

**แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/
รายงานประจำปี 2563**
(แบบ 56-1 One Report)



สารบัญ

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

| | | | |
|---|-----------|---|------------|
| 1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท | 2 | | |
| 1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ | 2 | 3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม | 77 |
| 1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ | 17 | 3.4 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม | 78 |
| 1.3 โครงสร้างการถือหุ้น | 51 | 4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ | 80 |
| 1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว | 54 | 4.1 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน และปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต | 80 |
| 1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น | 55 | 4.2 ข้อมูลจากงบการเงิน | 93 |
| 1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล | 61 | 4.3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ | 101 |
| 2. การบริหารจัดการความเสี่ยง | 61 | 5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น | 102 |
| 2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง | 61 | 5.1 ข้อมูลทั่วไปของบุคคลอ้างอิง | 102 |
| 2.2 ปัจจัยความเสี่ยง | 65 | 5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น | 102 |
| 3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน | 76 | 5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย | 103 |
| 3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน | 76 | | |
| 3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ | 76 | | |

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

| | | | |
|--|------------|---|------------|
| 6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ | 104 | 8. รายงานผลการดำเนินงานที่สำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ | 149 |
| 6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ | 104 | 8.1 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา | 149 |
| 6.2 จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ | 109 | 8.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา | 163 |
| 6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ | 110 | 8.3 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในรอบปีที่ผ่านมา | 165 |
| 7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ | 123 | 8.4 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการในรอบปีที่ผ่านมา | 166 |
| 7.1 แผนภาพการบริหารจัดการองค์กร | 123 | 8.5 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารในรอบปีที่ผ่านมา | 168 |
| 7.2 คณะกรรมการ | 124 | 8.6 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในรอบปีที่ผ่านมา | 170 |
| 7.3 คณะกรรมการชุดย่อย | 128 | 9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน | 171 |
| 7.4 ผู้บริหาร | 135 | 9.1 การควบคุมภายใน | 171 |
| 7.5 บุคลากร | 142 | 9.2 รายการระหว่างกัน | 174 |
| 7.6 รายชื่อผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัท หัวหน้างานตรวจสอบภายใน หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และนักलगทุนสัมพันธ์ | 148 | | |
| 7.7 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี | 148 | | |

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

เอกสารแนบ

| | | |
|-------------|--|-----|
| เอกสารแนบ 1 | รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในรายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท | 334 |
| เอกสารแนบ 2 | รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย | 383 |
| เอกสารแนบ 3 | รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน | 384 |
| เอกสารแนบ 4 | ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ | 388 |
| เอกสารแนบ 5 | นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ และกฎบัตรของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย | 389 |
| เอกสารแนบ 6 | รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ | 426 |

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ และผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1.1 ประวัติความเป็นมา

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจ”) เกิดขึ้นจากการร่วมกิจการระหว่างธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) และบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) (“ทุนภัทร”) เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2555 เพื่อขยายขอบเขตการดำเนินธุรกิจร่วมกันและสนับสนุนความเป็นเลิศในทุกธุรกิจหลักของธนาคารและภัทร โดยมุ่งเน้นการผสมผสานความเชี่ยวชาญในธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเข้าด้วยกัน โดยผลจากการร่วมกิจการ ธนาคารได้เข้าซื้อหุ้นของทุนภัทรร้อยละ 99.93 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดและออกหุ้นสามัญของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้นของทุนภัทรตามอัตราส่วนการแลกเปลี่ยนหุ้น (Swap Ratio) 1 หุ้นสามัญของทุนภัทรต่อ 0.9135 หุ้นสามัญของธนาคารตามแผนการร่วมกิจการที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555

ภายหลังการร่วมกิจการเป็นต้นมา กลุ่มธุรกิจฯ แบ่งการดำเนินธุรกิจออกเป็น 2 ธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ซึ่งดำเนินงานโดยธนาคาร และธุรกิจตลาดทุน ซึ่งดำเนินงานโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้แก่ ทุนภัทร บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) (“บล.ภัทร”) บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด (“บล.เคเคเทรด”) (เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด หรือ บล.เกียรตินาคิน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด (“บลจ.ภัทร”) (เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคิน จำกัด หรือ บลจ.เกียรตินาคิน)

ก่อนที่จะมาเป็นกลุ่มธุรกิจฯ ธนาคารได้รับการจัดตั้งขึ้นในรูปแบบบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด ในปี 2514 ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มต้นจำนวน 10 ล้านบาท เพื่อประกอบธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ และได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) ในปี 2531 ก่อนที่จะจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนในปี 2536 ซึ่งต่อมาได้มีการแยกธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ออกจากกันในปี 2542

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



ทุนภัทรเป็นบริษัทโฮลดิ้ง (Holding Company) จัดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2553 มีสถานะเป็นบริษัทมหาชน จำกัดที่ถูกจัดตั้งขึ้นตามแผนการปรับโครงสร้างกิจการของ บล.ภัทร เพื่อดำเนินธุรกิจการลงทุนและถือหุ้นของ บล.ภัทร

บล.ภัทร เป็นสมาชิกของตลาดหลักทรัพย์ฯ หมายเลข 6 จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 17 กันยายน 2540 ภายใต้นโยบายแยกธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ออกจากกันของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ภัทรธนกิจ จำกัด (มหาชน) ซึ่งถูกจัดตั้งขึ้นและดำเนินธุรกิจมาตั้งแต่ปี 2515 ธุรกิจหลักของ บล.ภัทร ประกอบด้วยธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้แก่ลูกค้าสถาบันในประเทศและต่างประเทศซึ่งมีพันธมิตรทางธุรกิจ คือ แบงก์ออฟอเมริกา ซีเคียวิรตี (เดิมชื่อธนาคารแห่งอเมริกา เมอร์ริล ลินช์) และลูกค้าบุคคลรายใหญ่ โดยมีการประกอบธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคลครอบคลุมถึงสินทรัพย์ทางการเงินประเภทต่างๆ ในลักษณะ Asset Allocation ธุรกิจวานิชธนกิจ และธุรกิจการลงทุน

ธนาคารได้ซื้อหุ้นของ บลจ.เกียรตินาคิน ในสัดส่วนร้อยละ 40 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจากกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ โดยได้ชำระราคา 63 ล้านบาท และรับโอนหุ้นจำนวน 4.8 ล้านหุ้นเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2555 และเกิดค่าความนิยม 19 ล้านบาทจากการซื้อหุ้นครั้งนี้ ส่งผลให้ธนาคารถือหุ้นใน บลจ.เกียรตินาคิน ทั้งสิ้นร้อยละ 99.99 และต่อมาเมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2555 ธนาคารได้โอนหุ้นใน บลจ.เกียรตินาคิน และเมื่อวันที่ 2 มกราคม 2556 ธนาคารได้โอนหุ้นใน บล.เกียรตินาคิน ให้กับทุนภัทรตามแผนการร่วมกิจการ โดยธนาคารถือหุ้นใน บล.เกียรตินาคิน และ บลจ.เกียรตินาคิน ผ่านทุนภัทร ในสัดส่วนร้อยละ 99.96

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

เมื่อวันที่ 8 กรกฎาคม 2559 ทุนภัทรได้ขายหุ้นทั้งหมดจำนวน 49,999,998 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดใน บล.เคเคเทรต ให้กับบริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า เอเชีย ไฟแนนซ์เชียล เซอร์วิสেস จำกัด ซึ่งต่อมาเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2559 บล.เคเคเทรต ได้เปลี่ยนชื่อเป็นบริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด

เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2563 ธนาคาร ทุนภัทร และ บล.ภัทร ได้เปลี่ยนชื่อเป็นธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“เคเคพี แคปปิตอล”) และบริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (“บล.

เกียรตินาคินภัทร”) ตามลำดับ และเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2563 บลจ.ภัทร ได้เปลี่ยนชื่อเป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด (“บลจ.เกียรตินาคินภัทร”) เพื่อปรับเปลี่ยนภาพลักษณ์และเพื่อให้การควบคุมกิจการที่ดำเนินมาตั้งแต่ปี 2555 มีผลสำเร็จเป็นรูปธรรมและมีความเป็นหนึ่งเดียวอย่างแท้จริง

1.1.2 กลยุทธ์ขององค์กร

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

วิสัยทัศน์

เติบโตไปพร้อมกับความสำเร็จของลูกค้าและสังคม

พันธกิจ

นำทรัพยากรสู่ลูกค้าอย่างถูกต้องพอเพียง และทั่วถึง ด้วยบริการที่เหนือความคาดหมายและไม่อาจหาได้จากที่อื่น

หลักองค์กร

กระหายชัยชนะ ไม่ละความเพียร เรียบรู้สามัคคี เชื่อเสริระบบตลาด

สำหรับกลยุทธ์ระยะยาว กลุ่มธุรกิจฯ มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจที่มีความเชี่ยวชาญและความสามารถในการแข่งขัน ผ่านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุนที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้อย่างครบถ้วน ด้วยการสร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ทางธุรกิจ ตลอดจนสานต่อประโยชน์ร่วมกัน (Synergies) ภายในกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งขยายธุรกิจใหม่เพิ่มเติม เพื่อช่วยเพิ่มศักยภาพในการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์อย่างเต็มรูปแบบ

กลุ่มธุรกิจฯ มีแผนพัฒนาช่องทางการให้บริการที่หลากหลาย เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการและตอบสนองกับความต้องการที่แตกต่างกันได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังมุ่งเน้นการพัฒนาประสิทธิภาพการทำงานอย่างรอบด้าน ทั้งในด้านระบบการทำงาน การบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการควบคุมตรวจสอบที่รัดกุม โดยให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพของบุคลากร การพัฒนาระบบสารสนเทศ และการส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กร ซึ่งเป็นรากฐานที่สำคัญในการพัฒนาธุรกิจ โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายที่มุ่งเน้นการ

พัฒนาองค์กรใน 5 ด้านที่สำคัญ ได้แก่

1. **ความคล่องตัว (Flexible)** เป็นองค์กรที่มีความคล่องตัวสูง ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้หลากหลายรูปแบบ
2. **ความเร็ว (Speed)** เป็นองค์กรที่สามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างสะดวกรวดเร็ว ด้วยกระบวนการตัดสินใจที่กระชับฉับไว
3. **นวัตกรรม (Innovation)** เป็นองค์กรที่มีนวัตกรรม โดยปรับปรุงกระบวนการทำงานและผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับแนวโน้มของตลาดอย่างสม่ำเสมอ
4. **คุณภาพ (Quality)** เป็นองค์กรที่มีการใช้ทรัพยากรทุกด้านอย่างคุ้มค่า ทั้งทรัพยากรบุคคล เงินทุน และระบบสารสนเทศ
5. **ประสิทธิภาพ (Efficiency)** เป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพ โดยควบคุมต้นทุนในการดำเนินงานให้อยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้เป็นอย่างดี

1.1.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญ

ปี 2561

การพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการให้บริการ

การพัฒนาและยกระดับสาขาที่สำคัญเชิงกลยุทธ์ให้เป็น Financial Hub

ธนาคารได้มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการพัฒนาและยกระดับสาขาที่สำคัญเชิงกลยุทธ์หรือ Flagship Branch ที่มีปริมาณธุรกรรมทางด้านเงินฝากและการลงทุนสูงให้เป็น Financial Hub ที่รวมผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุนของกลุ่มธุรกิจ ไว้ด้วยกัน ทั้งบริการ PRIORITY ของธนาคาร บริการ Wealth Management และ Phatra Edge ของ บล.ภัทร เพื่อสะท้อนรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ในการเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านตลาดทุนอย่างครบวงจร โดยในปี 2561 ธนาคารได้เปิด Financial Hub ที่เป็นสาขารูปแบบใหม่เพื่อให้บริการที่ครบวงจรเพิ่มขึ้นอีก 1 แห่งที่สาขาเยาวราช

KK Virtual Branch

KK Virtual Branch เป็นนวัตกรรมสาขารูปแบบเสมือนนับเป็นอีกหนึ่งโมเดลธนาคารรูปแบบใหม่ที่ผสมผสานระหว่างการเข้าไปทำธุรกรรมทางการเงินกับเจ้าหน้าที่ของธนาคารที่สาขาและ/หรือการทำธุรกรรมทางการเงินด้วยตนเองแบบ Self-service โดย KK Virtual Branch ได้ถูกออกแบบให้ง่าย

ต่อการใช้งาน โดยจะแสดงให้เห็นสิ่งที่ลูกค้าเห็นบนจอเสมือนกับของจริง (Real Object) ทำให้ลูกค้าเกิดความคุ้นเคยและสามารถเรียนรู้การทำธุรกรรมทางการเงินโดยใช้เทคโนโลยีแบบค่อยเป็นค่อยไป โดยบริการที่ลูกค้าสามารถใช้งานได้ คือ การเปิดบัญชีการโอนเงินทั้งภายในธนาคารและต่างธนาคาร รวมถึงการโอนเงินแบบพร้อมเพย์ การเข้าดูพอร์ตโฟลิโอของตนเอง การสมัครบริการเสริมต่างๆ เช่น e-Banking, Smart SMS และบัตรเดบิต นอกจากนี้ KK Virtual Branch ยังมีฟังก์ชัน Video Call ที่ลูกค้าสามารถติดต่อสนทนากับเจ้าหน้าที่ของธนาคารได้โดยตรง เพื่อซักถามหรือขอรับคำแนะนำเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการด้านอื่นๆ ได้อีกด้วย โดยลูกค้าสามารถใช้บริการได้ที่สาขาใดก็ได้ และภายในปี 2562 ธนาคารตั้งเป้าหมายที่จะเพิ่มบริการด้านการลงทุนให้ลูกค้าสามารถทำรายการซื้อ ขาย และสับเปลี่ยนกองทุนได้ และจะขยายบริการ KK Virtual Branch ไปยังสาขาอื่นๆ อีก ได้แก่ สาขาสยามพารากอน สาขาเซ็นทรัลเวิลด์ สาขาทองหล่อ สาขาซีคอนสแควร์ ศรีนครินทร์ และสาขาสีลม

KK Magic Mirror

ธนาคารได้พัฒนาช่องทางบริการให้บริการอย่างต่อเนื่องเพื่อก้าวสู่การเป็นธนาคารเพื่อการลงทุนในมิติใหม่ ตอบสนองไลฟ์สไตล์ของลูกค้าในยุคดิจิทัล และสร้างโอกาสในการเข้าสาขาและจุดบริการสำหรับลูกค้า โดยพัฒนานวัตกรรมบริการที่เรียกว่า “KK Magic Mirror กระฉอกวิเศษที่ช่วยให้การเงินเป็นเรื่องง่ายเพียงปลายนิ้วคลิก” ซึ่งใช้เทคโนโลยีมาเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างลูกค้ากับธนาคารในรูปแบบ Human Interaction ที่ถูกออกแบบให้ลูกค้าสามารถพูดคุยได้ตอบกับธนาคารได้เหมือนการสื่อสารกับมนุษย์จริงเพื่อสร้างความรู้สึกที่เป็นมิตรและเข้าถึงง่าย

KK Magic Mirror เป็นช่องทางที่จะช่วยให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการที่ปรึกษาทางการเงินขั้นพื้นฐาน ช่วยให้ผู้ที่สนใจวางแผนการเงินและการลงทุนเข้าถึงบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ความต้องการได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ที่ไม่สะดวกเข้ารับบริการที่สาขาของธนาคาร ถือเป็นนวัตกรรมการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินผ่านจอ LED แบบ Interactive ครั้งแรกของประเทศไทย

บริการของ KK Magic Mirror มี 2 รูปแบบ คือ 1) การโต้ตอบกับพนักงานเสมือนจริง โดยตอบข้อมูลทางการเงินเพียง 2 คำถาม ระบบจะสรุปแนวทางการวางแผนการลงทุนเบื้องต้นในรูปแบบเฉพาะบุคคลเพื่อเป็นแนวทางในการเข้ารับคำปรึกษาเรื่องการลงทุนอย่างเต็มรูปแบบที่สาขาของธนาคารต่อไป และ 2) การพูดคุยกับเจ้าหน้าที่ของกลุ่มธุรกิจในรูปแบบ Live Video Call เพื่อซักถามข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการวางแผนทางการเงินที่เหมาะสมกับความต้องการ



KK Magic Mirror มีให้บริการในพื้นที่นำร่อง 5 แห่ง ได้แก่ สาขาหอโศก ศูนย์การค้าเค วิลเลจ ศูนย์การค้าซีคอนสแควร์ ศรีนครินทร์ อาคารซีพี ทาวเวอร์ 1 สีลม และศูนย์การค้า เซ็นทรัลเวิลด์

การทำธุรกรรมซื้อ ขาย และสับเปลี่ยนกองทุนผ่าน แอปพลิเคชัน KK e-Banking Mobile

ธนาคารได้พัฒนาแอปพลิเคชัน KK e-Banking Mobile โดยเชื่อมต่อกับบริการ FundConnex ของตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมซื้อ ขาย และสับเปลี่ยนกองทุนรวมผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่ได้โดยไม่ต้องไปสาขาของธนาคาร ทั้งนี้ภายใต้แอปพลิเคชัน KK e-Banking ลูกค้าจะเห็นยอดสรุปของพอร์ตกองทุนรวมทั้งหมดที่มีการซื้อ ขายหรือสับเปลี่ยน และสามารถเรียกดูรายการย้อนหลังได้ตลอดเวลา

Banking as a Service

ธนาคารได้พัฒนา Banking as a Service เพื่อให้บริษัท หรือหน่วยงานภายนอกสามารถเชื่อมต่อเพื่อทำธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบงานของบริษัทหรือหน่วยงานภายนอกเอง ไม่ว่าจะเป็นบริการโอนเงินหรือบริการชำระค่าสินค้าและบริการ

โครงการ Market Place

ธนาคารได้พัฒนาโครงการ Market Place ในรูปแบบบริการที่เรียกว่า HUBB ซึ่งมีจุดเด่นในการสร้างแพลตฟอร์มเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการพัฒนาเว็บไซต์ในรูปแบบ Market Place ช่วยให้ลูกค้าสามารถค้นหาและเข้าถึงสินค้าและผลิตภัณฑ์ต่างๆ ของธนาคารได้ง่ายและรวดเร็วมากขึ้น โดยธนาคารมีแผนที่จะใช้กับรถยนต์แล้ว รถยนต์ใหม่ ผลิตภัณฑ์ประกันประเภทต่างๆ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และการประมงรถยนต์ เป็นต้น

Line@ KK กู้เงินออนไลน์

นอกเหนือจากการรับข่าวสารประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางของธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นเว็บไซต์ของธนาคารหรือสื่อสังคมออนไลน์ อาทิ Facebook @kiatnakinlive, Twitter @kiatnakinlive, YouTube @kiatnakinlive และ Line@ kkplive (ตอบทุกเรื่องด้านการเงินและลงทุน) ธนาคารได้เพิ่มช่องทางอีกหนึ่งช่องทางสำหรับลูกค้าที่สนใจเรื่องสินเชื่อโดยเฉพาะ ภายใต้ชื่อ Line@ kkloan หรือ KK กู้เงินออนไลน์ที่มีเจ้าหน้าที่คอยให้คำปรึกษาทุกเรื่องเกี่ยวกับสินเชื่อ ตั้งแต่รายละเอียดผลิตภัณฑ์ คุณสมบัติของผู้สมัคร รวมถึงวงเงินเบื้องต้นที่ลูกค้าสามารถกู้ได้ ทั้งสินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์แบบทันที

การพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝาก

ธนาคารพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากภายใต้ชื่อ “บัญชีเงินฝากพื้นฐาน” เพื่อตอบสนองนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยและสมาคมธนาคารไทยที่มุ่งหวังให้คนไทยทุกคนสามารถเข้าถึงบริการทางการเงิน ฝากเงินไว้กับธนาคารและลดความเสี่ยงในการเก็บเงินสดไว้กับตัว ส่งเสริมการออมเงินเพื่อสำรองค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือน และเป็นอีกช่องทางหนึ่งในการรับสวัสดิการจากภาครัฐ โดยผลิตภัณฑ์บัญชีเงินฝากพื้นฐานนี้จะเป็นจุดเริ่มต้นให้คนไทยเข้าถึงบริการทางการเงินของธนาคาร เช่น การออม การลงทุน และสินเชื่อ ซึ่งจะช่วยเพิ่มโอกาสทางการเงินและยกระดับคุณภาพชีวิตของคนไทยให้ดียิ่งขึ้น

ผลิตภัณฑ์บัญชีเงินฝากพื้นฐานเป็นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ที่ให้ความสะดวกสบายในการฝากและถอนเงิน ผู้เปิดบัญชีสามารถเปิดบัญชีได้ง่ายโดยไม่จำกัดจำนวนเงินขั้นต่ำในการเปิดบัญชี สามารถใช้บริการบัตรเดบิตโดยไม่เสียค่าธรรมเนียมแรกเข้าและค่าธรรมเนียมรายปี อีกทั้งยังได้รับการยกเว้นค่าธรรมเนียมการรักษาบัญชี ทั้งนี้ ผู้เปิดบัญชีจะต้องมีคุณสมบัติเป็นคนไทยที่มีอายุตั้งแต่ 65 ปีบริบูรณ์ขึ้นไป หรือผู้ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ โดยธนาคารได้เริ่มเปิดให้บริการบัญชีเงินฝากพื้นฐานนี้ตั้งแต่วันที่ 18 ตุลาคม 2561 เป็นต้นมา

นอกจากนี้ธนาคารได้มีการพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากกระแสรายวัน KK SME คุณสาม สำหรับลูกค้าของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ KK SME คุณสามหรือ KK SME รวดคุณสาม เพื่อเพิ่มความคล่องตัวในการใช้บริการทางการเงินอีกด้วย

การยกเว้นค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์

ธนาคารได้ร่วมเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายสำคัญของประเทศตามแผนยุทธศาสตร์การพัฒนาโครงสร้างระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติหรือ National e-Payment Master Plan ที่กระทรวงการคลังมีวัตถุประสงค์ในการพัฒนาระบบการเงินและระบบชำระเงินของประเทศให้เกิดการบริหารจัดการต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ ลดการพกพาเงินสด และกระตุ้นการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นไปอย่างแพร่หลาย โดยธนาคารได้ยกเว้นค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางออนไลน์ (Internet และ Mobile Banking) ผ่านทาง KK e-Banking และ KK e-Banking @PhatraEdge ตั้งแต่วันที่ 3 เมษายน 2561 เป็นต้นมา

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการที่สถาบันการเงินต่างๆ ได้ประกาศยกเลิกค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมออนไลน์จะเป็นจุดเปลี่ยนสำคัญของระบบชำระเงินของประเทศ ซึ่งจะช่วยลดต้นทุนของสถาบันการเงินและประเทศไทยอย่างเป็นรูปธรรม เพิ่มอัตราการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ ลดการมีอยู่ของเศรษฐกิจ

นอกระบบ ตลอดจนเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและผลักดันประเทศให้ก้าวสู่ยุคดิจิทัลอย่างแท้จริง

การออกและเสนอขายหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง

ในปี 2561 บล.ภัทร ได้ออกและเสนอขายหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงประเภทใหม่ 2 ประเภท ได้แก่ 1) Rainbow ELN ซึ่งเป็นหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงประเภท Equity Linked Note ที่อ้างอิงกับหุ้นมากกว่า 1 หุ้นขึ้นไป และ 2) Autocallable Fixed Coupon Note ซึ่งเป็นหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงประเภท Yield Enhancement Note ที่นักลงทุนอาจได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นหากราคาของหุ้นอ้างอิงเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ ซึ่งการออกและเสนอขายหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝงทั้ง 2 ประเภทข้างต้นนี้ได้รับการตอบรับในระดับที่ดีจากนักลงทุน โดยมีการลงทุนในสัดส่วนที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง

การให้คำปรึกษาเกี่ยวกับธุรกิจครอบครัว (Family Office)

บล.ภัทร ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการให้บริการที่ครบวงจร นอกเหนือจากการบริการดูแลเรื่องการลงทุนให้กับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ซึ่งมีเงินลงทุนมากกว่า 30 ล้านบาท จึงได้ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับธุรกิจครอบครัว ซึ่งเริ่มตั้งแต่คำปรึกษาเบื้องต้นในการปรับโครงสร้างถือหุ้นของธุรกิจครอบครัวและโครงสร้างการถือหุ้นทรัพย์สินของสมาชิกครอบครัว คำแนะนำในการจัดเตรียมเอกสารทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างและการสืบทอดธุรกิจครอบครัว การจัดทำธรรมนูญครอบครัว และการเตรียมแผนการเพื่อการสืบทอดธุรกิจครอบครัว โดยมีความมุ่งหมายที่จะช่วยตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ต้องการส่งต่อธุรกิจครอบครัวและความมั่งคั่งให้แก่ทายาท

การยกระดับโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องเสถียรภาพความมั่นคงและความก้าวหน้าในการดำเนินธุรกิจ ในปี 2561 ธนาคารจึงได้ลงทุนในโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญหลายโครงการ เช่น โครงการระบบบัญชี (ERP System) โครงการ IFRS 9 และโครงการระบบธนาคารหลัก (New Core Banking System) ซึ่งใช้เงินลงทุนกว่า 500 ล้านบาท กำลังพลทั้งระดับบริหารและพนักงาน และเวลาเกือบ 2 ปี เพื่อเปลี่ยนแปลงระบบงานหลัก (Core Banking) ที่เป็นพื้นฐานการให้บริการของธนาคารทั้งหมด ตั้งแต่ระบบบัญชีของลูกค้า ฝากเงิน ถอนเงิน โอนเงิน ฯลฯ มาทดแทนระบบเดิมที่มีความเสี่ยงของระบบงานที่มีอายุการใช้งานมายาวนานตั้งแต่ปี 2548 โดยมีเป้าหมายเพื่อยกระดับโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยี

สารสนเทศของธนาคาร พัฒนาการให้บริการให้ทัดเทียมหรือดีกว่าธุรกิจในระดับเดียวกัน เพื่อให้สามารถออกผลิตภัณฑ์และบริการได้ทันต่อความต้องการของตลาด และเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน

ธนาคารได้คัดเลือกระบบ Core Banking ที่ได้รับการยอมรับจากหลายสถาบันการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ของกลุ่มบริษัท ซิลเวอร์เลค (Silverlake Group) ที่มีประสบการณ์ยาวนานกว่า 30 ปี ทำให้เชื่อมั่นได้ว่าธนาคารได้ตัดสินใจเลือกระบบและผู้ให้บริการระบบ Core Banking ที่มีความเชี่ยวชาญ มีผลงานที่เชื่อถือได้ และยังสามารถสร้างความมั่นใจได้ว่าภายหลังจากเริ่มใช้งานระบบ จะมีบุคลากรที่เชี่ยวชาญด้านระบบในประเทศให้การสนับสนุนและดูแลระบบให้กับธนาคาร

เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2561 ธนาคารได้เริ่มใช้งานระบบ Core Banking ใหม่ ทำให้ธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงสถาปัตยกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Architecture) ของธนาคารครั้งใหญ่ มีระบบที่เพิ่มขึ้นใหม่และปรับปรุงจากของเดิมมากถึง 80 ระบบ ยกเลิกระบบเก่าที่มีความซับซ้อนเพิ่มเติมสภาพโครงสร้างพื้นฐาน (IT Infrastructure) ให้พร้อมใช้งานรองรับการบริหารจัดการความต่อเนื่องของธุรกิจลดความซ้ำซ้อนของระบบ และยังทำให้เกิดการรวมศูนย์ระบบปฏิบัติการของแต่ละผลิตภัณฑ์และข้อมูลลูกค้าเข้าด้วยกัน นอกจากนี้ยังช่วยเพิ่มขีดความสามารถ (IT Capacity) ของธนาคารในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์รวมถึงบริการใหม่ๆ ให้รวดเร็ว เพิ่มความสามารถในการรองรับแผนยุทธศาสตร์ 3 ปี ของธนาคารแห่งประเทศไทยในเรื่อง National e-Payment และนโยบายการธนาคารยุคดิจิทัล (Digital Banking)

การพัฒนาธุรกิจจัดการกองทุนของ บลจ.ภัทร

บลจ.ภัทร ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนให้หลากหลายมากยิ่งขึ้น โดยยังคงให้ความสำคัญในเรื่องการกระจายการลงทุนไปในทรัพย์สินประเภทต่างๆ เป็นหลัก

ในปี 2561 บลจ.ภัทร ได้เสนอขายกองทุนเปิดภัทร โกลบอล นิว เพอร์สเปกทิฟ เฮดจ์ (PHATRA GNP-H) เพื่อเพิ่มทางเลือกให้กับผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศและต้องการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Capital Group New Perspective Fund (LUX) นอกจากนี้ เพื่อให้ผู้ลงทุนที่สนใจลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพสามารถจัดสรรการลงทุนไปในทรัพย์สินประเภทต่างๆ บลจ.ภัทร ได้เสนอขายกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพเพิ่มเติมอีก 3 กองทุน ได้แก่ 1) กองทุนเปิดภัทร



โกลบอล นิว เพอร์สเปกทิฟ เพื่อการเลี้ยงชีพ เฮดจ์ (PHATRA GNP RMF-H) 2) กองทุนเปิดภัทร โกลบอล นิว เพอร์สเปกทิฟ เพื่อการเลี้ยงชีพ อันเฮดจ์ (PHATRA GNP RMF-UH) ซึ่งทั้ง 2 กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Capital Group New Perspective Fund (LUX) แต่แตกต่างกันที่นโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และ 3) กองทุนเปิดภัทร สตราทิจิค แอสเซ็ท อโลเคชั่น เพื่อการเลี้ยงชีพ (PHATRA SG-AA RMF) ซึ่งเป็นกองทุนที่เน้นกระจายการลงทุนในทรัพย์สินประเภทต่างๆ ได้แก่ ตราสารหนี้ ตราสารทุน และทรัพย์สินทางเลือกทั้งในและต่างประเทศ

นอกเหนือจากผลิตภัณฑ์กองทุนรวมแล้ว บลจ.ภัทร ยังได้พัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุนส่วนบุคคล กล่าวคือ มีการนำเสนอกองทุนส่วนบุคคลที่ลงทุนในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับหลักทรัพย์ต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง และนำเสนอกองทุนส่วนบุคคลที่สะท้อนแนวคิดการกระจายการลงทุนไปในทรัพย์สินประเภทต่างๆ เพิ่มเติมด้วย

ในส่วนของการขยายช่องทางขาย บลจ.ภัทร ได้ขยายช่องทางการขายไปยังธนาคารพาณิชย์ที่มีลักษณะเป็น Open Architecture รวมถึงเพิ่มช่องทางการขายผ่านกลุ่มธุรกิจประกันชีวิต (Unit Linked) และบริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ ด้วย

การสานต่อประโยชน์ร่วมกันภายในกลุ่มธุรกิจ

ในปี 2561 ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ยังคงพยายามอย่างต่อเนื่องในการดำเนินงานร่วมกันเพื่อพัฒนาศักยภาพ ลดข้อจำกัด และเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ เพื่อให้เกิดการสานต่อประโยชน์ร่วมกันและสามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ความพยายามดังกล่าวส่งผลให้เกิดการพัฒนาทั้งในธุรกิจลูกค้าบุคคล ธุรกิจการลงทุน และธุรกิจบรรษัทและวณิชธนกิจ ดังจะเห็นได้จากการที่ในปี 2561 ธุรกิจบรรษัทและวณิชธนกิจมีรายได้รวมกว่า 1,400 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากจำนวน 1,180 ล้านบาทในปี 2560 โดยรายได้กว่าร้อยละ 50 ของธุรกิจบรรษัทและวณิชธนกิจในปี 2561 เกิดจากความพยายามร่วมกันภายในกลุ่มธุรกิจฯ ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการของกลุ่มธุรกิจฯ ธุรกิจการลงทุนที่ดำเนินการโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีการใช้เงินลงทุนในจำนวนที่สูงขึ้นในปี 2561 โดยได้รับการสนับสนุนด้านเงินลงทุนจากธนาคาร ในขณะที่ธุรกิจลูกค้าบุคคลมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการของกลุ่มธุรกิจฯ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยเฉพาะอย่างยิ่งบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เคเค ภัทร สมาร์ท เซทเทิลเมนต์ (KK Phatra Smart Settlement/ KKPS) บริการที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคลสำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ บริการ Phatra Edge

สินเชื่อ Lombard กองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล และผลิตภัณฑ์ประกันต่างๆ

การพัฒนาการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำทุกปี รวมทั้งปรับปรุงการดำเนินการในเรื่องต่างๆ เพื่อยกระดับการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในระหว่างปี 2561 ธนาคารมีการดำเนินการเพิ่มเติมในเรื่องที่สำคัญดังนี้

- ทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินการในปัจจุบันและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องที่มีการปรับปรุงเพิ่มเติม อาทิ ธรรมนูญของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนดและปรับปรุงเนื้อหาในนโยบายในเรื่องการประชุมผู้ถือหุ้น ช่องทางการร้องเรียน บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม การซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน กิจกรรมทางธุรกิจนอกธนาคาร การต่อต้านคอร์รัปชันและการให้สินบน การเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาล องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร คุณสมบัติของกรรมการ วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ การดำรงตำแหน่งที่บริษัทอื่นของกรรมการ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร การประชุมคณะกรรมการธนาคาร การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย คำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร และการดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของผู้บริหาร
- ปรับปรุงและกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเพิ่มเติมในเรื่องต่างๆ ได้แก่ การกำหนดโครงสร้างคำตอบแทนบุคลากรที่เหมาะสมและจูงใจให้ปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและสอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) การกำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ที่ดีและมีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนดภายใต้สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว การดูแลให้ธนาคารมีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สามารถประมวลให้เห็นความเสี่ยงในภาพรวมที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด (Comprehensive Risk Management

- Policy and Process) การกำกับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ และดูแลให้กลุ่มธุรกิจ ดำเนินการตามนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารได้กำหนดไว้ การปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงและความคุ้มค่าให้มีการสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้ทราบโดยทั่วกัน การสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานสายบริหารความเสี่ยงเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้ทราบถึงประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน การดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิผล มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิผล และการดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสาธารณะ
- ปรับปรุงบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารในเรื่องการกำหนดโครงสร้างองค์กรในภาพรวม เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางและเป้าหมายการดำเนินธุรกิจและมีความคล่องตัวมากยิ่งขึ้น
 - เพิ่มบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อช่วยเหลืองานของคณะกรรมการธนาคารในการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และทำหน้าที่ในการสอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของกิจการที่โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Against Corruption/ CAC) กำหนด
 - กำหนดบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเพิ่มเติมในเรื่องการให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ การดูแลให้กลุ่มธุรกิจ มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ การดูแลให้มี

การเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารในรายงานประจำปี การดูแลให้คำตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่จ่ายให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการสะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญโดยไม่สร้างแรงจูงใจในการทำธุรกรรมแบบสุ่มเสี่ยงเกินไปจนกระทบต่อความมั่นคงของกลุ่มธุรกิจ และการพิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลโดยใช้วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-evaluation) เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

- กำหนดและปรับปรุงนโยบายและหลักเกณฑ์ต่างๆ เพื่อให้เกิดความชัดเจนในการปฏิบัติงานและเพื่อให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลที่มีการเปลี่ยนแปลง อาทิ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ซึ่งรวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายเรื่องการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) นโยบายเรื่องช่องทางให้บริการ นโยบายหลักด้านสินเชื่อ นโยบายสินเชื่อธุรกิจ นโยบายสินเชื่อคู่ค้า นโยบายเรื่องหลักประกัน และนโยบายเรื่องการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นต้น
- บลจ.ภัทร ได้จัดทำและยื่นแบบประเมินตนเองในเรื่องมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันต่อคณะกรรมการ CAC เพื่อต่ออายุใบรับรองฐานะสมาชิก CAC ซึ่งคณะกรรมการ CAC ได้มีมติให้การรับรองการต่ออายุการเป็นสมาชิก CAC แก่ บลจ.ภัทร เมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2561 ภายหลังจากที่ให้การรับรองการต่ออายุการเป็นสมาชิก CAC แก่ บลจ.ภัทร และ บล.ภัทร เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2560 และธนาคารเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2560
- ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนได้เข้าร่วมโครงการของ CAC ในการประกาศนโยบาย No Gift Policy ซึ่งมีความสอดคล้องกับการดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องในการลดโอกาสของการให้และรับสินบน อีกทั้งธนาคารได้เข้าร่วมกับสมาคมธนาคารไทยในฐานะธนาคารสมาชิกประกาศเจตนารมณ์ในการให้-งดรับของขวัญเพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และเพื่อส่งเสริมให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงานและธรรมาภิบาลที่ดี



ปี 2562

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ และช่องทางการให้บริการ

Phatra Global Investment Service บริการลงทุน ต่างประเทศสำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่

ด้วยความมุ่งมั่นที่จะต่อยอดความเป็นผู้นำในธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคลโดยมีเป้าหมายเป็น The Best Global Private Bank for Thais บล.ภัทร ได้นำเสนอบริการลงทุนต่างประเทศภายใต้ชื่อ Phatra Global Investment Service สำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ เนื่องด้วยการผ่อนผันเกณฑ์การไปลงทุนต่างประเทศที่สนับสนุนให้ผู้ลงทุนสามารถไปลงทุนในต่างประเทศได้ง่ายขึ้น ทำให้ บล.ภัทร สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและเพิ่มศักยภาพการบริหารเงินลงทุนในต่างประเทศผ่านการลงทุนในสินทรัพย์จากภูมิภาคต่างๆ ทั่วโลกแก่ผู้ลงทุน ซึ่งถือเป็นการกระจายความเสี่ยงและเพิ่มโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้นจากการลงทุน

ในปี 2562 บล.ภัทร ยังได้เสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนต่างประเทศใหม่ๆ นอกเหนือจากบริการซื้อขายหุ้นและ Exchange Traded Fund (ETF) ในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เริ่มให้บริการตั้งแต่ปี 2555 แล้วนั้น โดยประกอบไปด้วย

- กองทุนรวมต่างประเทศ โดยร่วมมือกับพันธมิตรที่เป็นสถาบันการเงินชั้นนำระดับโลกหลากหลายแห่ง ไม่ว่าจะเป็น BlackRock Asset Management, J.P. Morgan Asset Management, Wellington Management, Goldman Sachs Asset Management Fund Services Limited, PIMCO และ Franklin Templeton Investment โดยได้เริ่มให้บริการตั้งแต่เดือนเมษายน 2562
- หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ได้ทำความร่วมมือกับ J.P. Morgan, Société Générale และ Citigroup โดยได้เริ่มให้บริการตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2562
- สินทรัพย์นอกตลาด (Private Markets) ซึ่ง บล.ภัทร ได้ทำความตกลงกับ Investment Firm ระดับโลกอย่าง Kohlberg Kravis Roberts (KKR) เพื่อเสนอขายผลิตภัณฑ์นี้แก่ลูกค้ารายใหญ่พิเศษ โดยได้เริ่มให้บริการตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2562

บล.ภัทร มีความประสงค์ให้ลูกค้าคนไทยได้เข้าถึงบริการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ครบครันเทียบเท่ากับไพรเวทแบงก์สากลผ่านการเพิ่มสินทรัพย์และบริการรูปแบบอื่นๆ แก่ลูกค้าต่อไป

การพัฒนา KK e-Banking Mobile Application

ธนาคารได้พัฒนา KK e-Banking Mobile Application เพื่อให้ลูกค้าใช้งานได้ง่ายและสะดวกมากยิ่งขึ้น โดยสามารถ

ล็อกอินด้วย Fingerprint Touch ID หรือ Face ID และไม่ต้องใช้รหัส OTP เพื่อโอนเงินหรือชำระบิลจำนวนไม่เกิน 10,000 บาท หรือโอนเงินหรือชำระบิลตามรายการที่บันทึกไว้ ส่วนการโอนเงินหรือชำระบิลจำนวนเกิน 10,000 บาท ลูกค้าสามารถดำเนินการได้อย่างสะดวกเช่นกันโดยใส่รหัส MyPIN

ทั้งนี้ เพื่อเป็นการสนับสนุนนโยบาย Digital ID ธนาคารได้เพิ่มความสามารถของ KK e-Banking Mobile Application ในการยืนยันตัวตนดิจิทัลเพื่อทำธุรกรรมทางการเงินผ่าน National Digital ID Platform ด้วยบริการ KKP NDID Service อีกด้วย

การพัฒนา KK Auto Application

ธนาคารเพิ่มศักยภาพของ KK Auto Application โดยนำเทคโนโลยีเข้ามาใช้เพื่อศึกษาและวิเคราะห์พฤติกรรมของลูกค้า ธนาคารมีการพัฒนาการเก็บข้อมูลการใช้โทรศัพท์เคลื่อนที่ซึ่งได้รับความยินยอมจากลูกค้าและนำข้อมูลดังกล่าวมาวิเคราะห์เพื่อให้ธนาคารสามารถอำนวยความสะดวกและตอบโจทย์ความต้องการธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าได้มากยิ่งขึ้น โดยธนาคารหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะสามารถเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยเหลือลูกค้าเกี่ยวกับธุรกรรมทางการเงินอย่างยั่งยืนสืบไป

พัฒนาระบบโทรศัพท์ (Telephony System)

ธนาคารได้เพิ่มประสิทธิภาพและความปลอดภัยในการให้บริการ KKP Contact Center โดยเพิ่มขั้นตอนการยืนยันตัวตน (Dynamic IVR) ก่อนการทำธุรกรรม เมื่อลูกค้าติดต่อ KKP Contact Center และยืนยันตัวตนแล้ว ระบบจะแจ้งข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้าใช้บริการกับธนาคารโดยอัตโนมัติ เพื่อลดระยะเวลาในการรอรับบริการ ทำให้ลูกค้าได้รับบริการที่รวดเร็วและสะดวกมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เพิ่มระบบ Automatic Dial เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการลูกค้า อาทิ การแจ้งเตือนวันครบกำหนดชำระสินเชื่อในรูปแบบการโทรศัพท์ออกไปหาลูกค้าและแจ้งเตือนลูกค้าผ่านระบบอัตโนมัติ ซึ่งเป็นการลดภาระในการจดจำวันครบกำหนดชำระของลูกค้า และลดความรำคาญในการติดตามจากเจ้าหน้าที่ของธนาคาร โดยธนาคารไม่คิดค่าธรรมเนียมจากบริการดังกล่าว และมีแผนที่จะขยายรูปแบบการบริการนี้ไปสู่บริการอื่นๆ เช่น การอนุมัติสินเชื่อและการนัดหมาย เป็นต้น

การพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากและประกัน

ในปี 2562 ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากและการลงทุนที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้ามากขึ้น เช่น บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit Account/ FCD) ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์เงินตราต่างประเทศที่สามารถเลือกฝากเงินได้ถึง 6 สกุลเงิน

ได้แก่ ดอลลาร์สหรัฐ (USD) ยูโร (EUR) ปอนด์สเตอร์ลิง (GBP) เยน (JPY) ดอลลาร์ฮ่องกง (HKD) และดอลลาร์สิงคโปร์ (SGD) เพื่อรองรับความต้องการของกลุ่มลูกค้าที่มีความหลากหลาย มีประโยชน์ในการลดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ผันผวนเมื่อฝากเก็บไว้ในบัญชีออมทรัพย์เงินตราต่างประเทศ เพิ่มความสะดวกเมื่อต้องการเบิกถอนหรือใช้จ่ายเงินตราต่างประเทศในอนาคต รวมถึงเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารเงินตราต่างประเทศได้โดยไม่ยุ่งยาก

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ออกบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เคเค สมาร์ท คอร์ปอเรท (KK Smart Corporate) สำหรับลูกค้านิติบุคคล เพื่อใช้เป็นบัญชีเงินฝากที่สร้างสภาพคล่องให้กับธุรกิจในอนาคต เนื่องจากไม่มีข้อจำกัดในเรื่องจำนวนเงินขั้นต่ำในการเปิดบัญชี จำนวนครั้งในการถอน/ โอนเงิน และได้รับอัตราดอกเบี้ยสูงเหมือนเงินฝากประจำ นอกจากนี้ ยังสามารถใช้บริการผ่านระบบ Corporate Internet Banking (CIB) เพื่อความสะดวกสบายของลูกค้าในการทำรายการโดยไม่ต้องเดินทางไปยังสาขา

สำหรับผลิตภัณฑ์ประกันภัย ในฐานะที่ธนาคารเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัย ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อเป็นเครื่องมือในการวางแผนการเงินให้กับลูกค้า ไม่ว่าจะเป็นประกันชีวิตประเภท Unit Linked ภายใต้ชื่อเคเคเจน เวลท์ โพรเทค ลิงค์ (KKGWEN Wealth Protect Link) และเคเคเจน เวลท์ อินเวสต์ ลิงค์ (KKGWEN Wealth Invest Link) ซึ่งเป็นประกันคุ้มครองทุนที่ลูกค้าได้ทั้งผลประโยชน์ความคุ้มครองชีวิตและมีโอกาสได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน โดยลูกค้าสามารถเลือกกองทุนได้หลากหลายและสามารถปรับเปลี่ยนกองทุนได้ตามเงื่อนไขที่กำหนด อีกทั้งธนาคารยังได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ เพื่อเป็นเครื่องมือในการวางแผนมรดกให้กับลูกค้า ภายใต้ชื่อเคเคเจน อินฟินิท เวลท์ 90/5 (KKGWEN Infinite Wealth 90/5) โดยลูกค้าชำระค่าเบี้ยประกันเพียง 5 ปี ให้ความคุ้มครองชีวิตเท่ากับทุนประกันถึงอายุ 90 ปี พร้อมความคุ้มครองชีวิตจากอุบัติเหตุเท่ากับทุนประกันหรือสูงสุด 50 ล้านบาท

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการตอบสนองความต้องการด้านการศึกษาสุขภาพของลูกค้า ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพเคเคเจน เวลเนส (KKGWEN Wellness) ที่คุ้มครองค่าใช้จ่ายด้านการรักษาพยาบาลทั้งผู้ป่วยนอกและผู้ป่วยใน และประกันโรคมะเร็ง เคเคเจน แคนเซอร์ โพรเทค (KKGWEN Cancer Protect) ที่ให้ความคุ้มครองเมื่อตรวจพบมะเร็งครั้งแรกทุกชนิดและทุกระยะ

การพัฒนาแพลตฟอร์มดิจิทัลในการให้บริการ บทวิเคราะห์ของ บล.ภัทร ภายใต้ชื่อ PhatraX

บล.ภัทร ได้เริ่มพัฒนาแพลตฟอร์มดิจิทัลด้วยการนำ

นวัตกรรมและเทคโนโลยีสมัยใหม่มาใช้ในการให้บริการด้านบทวิเคราะห์ ทั้งประเภทเศรษฐกิจและหลักทรัพย์รายบริษัท ภายใต้ชื่อ PhatraX ที่ บล.ภัทร ได้ปรับกระบวนการทำงานให้เป็นดิจิทัล ลดขั้นตอนการทำงานที่ซ้ำซ้อน เป็น Automated มากขึ้น เพื่อตอบสนองความต้องการของตลาดที่เปลี่ยนแปลงไปและเป็นเครื่องมือที่จะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการวิเคราะห์ให้กับกลุ่มผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายได้ ในปัจจุบันมีโครงการที่ดำเนินการแล้วเสร็จจนเริ่มให้บริการแล้วและที่ยังอยู่ระหว่างดำเนินการ ซึ่งจะทยอยสร้างบริการที่ดีขึ้นต่อไปในอนาคต

การออกเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ในปี 2562 บล.ภัทร ได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภทใหม่ 2 ประเภท ได้แก่ 1) Foreign ELN ซึ่งเป็นหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภท Equity Linked Note ที่อ้างอิงหลักทรัพย์ต่างประเทศ และ 2) Foreign Autocallable Fixed Coupon Note ซึ่งเป็นหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภท Yield Enhancement Note ที่อ้างอิงหลักทรัพย์ต่างประเทศเช่นกัน และให้ผลตอบแทนหากราคาหุ้นอ้างอิงเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ ซึ่งหลักทรัพย์อ้างอิงของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงทั้ง 2 ประเภทนี้ คือ หุ้น ดัชนี หรือ ETF ในตลาดหลักทรัพย์ที่สำคัญของโลก เช่น สหรัฐอเมริกา ฮ่องกง และสิงคโปร์

การพัฒนาธุรกิจจัดการกองทุน ของ บลจ.ภัทร

บลจ.ภัทร ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนอย่างต่อเนื่อง โดยยังคงให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องต่อการกระจายการลงทุนไปในทรัพย์สินประเภทต่างๆ เป็นหลัก

ในปี 2562 บลจ.ภัทร ได้นำเสนอขายกองทุนที่กระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภท ได้แก่ ตราสารหนี้ ตราสารทุนและตราสารทางเลือกทั้งในประเทศและต่างประเทศเพิ่มขึ้นอีก 2 กอง โดยมีสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทและระดับความเสี่ยงของกองทุนที่แตกต่างกัน ได้แก่ กองทุนเปิดภัทร สตราทิจิค แอสเสท อโลเคชั่น - Light (PHATRA Strategic Asset Allocation Fund - Light) และกองทุนเปิดภัทร สตราทิจิค แอสเสท อโลเคชั่น - Extra (PHATRA Strategic Asset Allocation Fund - Extra) เพื่อเพิ่มทางเลือกให้แก่ผู้ลงทุนจากเดิมที่มีกองทุนเปิดภัทร สตราทิจิค แอสเสท อโลเคชั่น (PHATRA Strategic Asset Allocation Fund) โดย PHATRA Strategic Asset Allocation Fund - Light เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้ตั้งแต่ระดับปานกลางค่อนข้างสูง ในขณะที่ PHATRA Strategic Asset Allocation Fund - Extra เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้ตั้งแต่ระดับสูงมาก



ทั้งนี้ สัดส่วนการลงทุนในทรัพย์สินแต่ละประเภทของกองทุนดังกล่าวอยู่ภายใต้กรอบการให้คำแนะนำด้านการลงทุนที่ระบุไว้ในบทวิเคราะห์ Asset Allocation ที่ได้รับจาก บล.ภัทร ในฐานะที่ปรึกษาการลงทุนของกองทุน

นอกจากนี้ บลจ.ภัทร ยังได้นำเสนอกองทุนหุ้นต่างประเทศ ซึ่งได้แก่ กองทุนเปิดภัทร พาสซีฟ โกลบอล อีควิตี้ (PHATRA Passive Global Equity Fund - PHATRA PGE) ที่เป็นกองทุน Feeder Fund ที่ลงทุนในกองทุนรวมหลักเพียงกองเดียว คือ iShares MSCI ACWI ETF โดยกองทุนหลักนี้เน้นการลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของดัชนี MSCI ACWI ซึ่งเป็นดัชนีที่สะท้อนอัตราผลตอบแทนของตลาดในประเทศที่พัฒนาแล้ว รวมถึงกลุ่มประเทศในตลาดเกิดใหม่ ผ่านกลยุทธ์การลงทุนแบบ Passive

นอกเหนือจากผลิตภัณฑ์กองทุนรวมแล้ว บลจ.ภัทร ยังได้ให้ความสำคัญกับการนำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุนส่วนบุคคลอย่างต่อเนื่อง ทั้งกองทุนส่วนบุคคลที่ลงทุนในสินทรัพย์ในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงกองทุนส่วนบุคคลที่เน้นการกระจายการลงทุนไปในสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ

ในส่วนของการช่องทางขาย บลจ.ภัทร ได้ขยายช่องทางการขายอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งได้เสริมเพิ่มเติมสินค้าที่เสนอขายผ่านช่องทางการขายที่เป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีลักษณะเป็น Open Architecture รวมถึงกลุ่มธุรกิจประกันชีวิต (Unit Linked) และบริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ ให้หลากหลายมากขึ้น

การร่วมลงทุนเพื่อพัฒนาแพลตฟอร์ม (iSTOX) ในการให้บริการในตลาดทุนแบบครบวงจรสำหรับหลักทรัพย์ดิจิทัล

กลุ่มธุรกิจฯ ได้ร่วมลงทุนใน ICHX Tech Pte. Ltd. ("ICHX") ซึ่งเป็นบริษัทเทคโนโลยีทางการเงินในประเทศสิงคโปร์ และเป็นผู้ริเริ่มแพลตฟอร์มการให้บริการในตลาดทุนแบบครบวงจรสำหรับหลักทรัพย์ดิจิทัล ("iSTOX") ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารกลางแห่งชาติสิงคโปร์ (Monetary Authority of Singapore/ MAS) โดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้เข้าเป็นผู้ถือหุ้นของ ICHX ร่วมกับผู้ถือหุ้นเดิม ซึ่งได้แก่ Singapore Exchange Limited (SGX) และบริษัทในเครือของกลุ่มเทมาเส็ก อีกทั้งนายอภิรักษ์ โกศลวิวัฒน์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ ยังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการของ ICHX เพื่อร่วมขับเคลื่อนการพัฒนาแพลตฟอร์ม iSTOX ให้เป็นส่วนหนึ่งของตลาดทุนที่มีความโปร่งใสและเปิดกว้างมากยิ่งขึ้น

แพลตฟอร์ม iSTOX ได้รับการออกแบบขึ้นเพื่อแก้ไขปัญหาของระบบตลาดทุนในปัจจุบันที่อยู่ภายใต้ข้อบังคับและขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ซับซ้อน ซึ่งส่งผลให้การระดมทุนมีต้นทุนสูงและถูกจำกัดในวงแคบ โดยจะมีการนำเทคโนโลยี

บล็อกเชนและสัญญาอัจฉริยะ (Smart Contract) มาใช้เพื่อความโปร่งใสและลดต้นทุนของธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ที่เป็นดิจิทัลทุกรูปแบบ ไม่ว่าจะเป็นการออกหลักทรัพย์ในตลาดแรกหรือการซื้อขายในตลาดรอง แพลตฟอร์ม iSTOX จะช่วยให้บริษัทที่ต้องการเงินทุนไม่ว่าจะเป็นบริษัทขนาดเล็กหรือขนาดใหญ่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนผ่านการระดมทุนในรูปแบบต่างๆ ทั้งตราสารทุน ตราสารหนี้ หรือกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ขณะที่นักลงทุนจะได้ประโยชน์จากทางเลือกในการลงทุนที่มากขึ้น เช่น การลงทุนในสินทรัพย์นอกตลาด (Private Markets) การลงทุนในบริษัทสตาร์ทอัพ รวมถึงการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

การพัฒนาการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำทุกปี รวมทั้งปรับปรุงการดำเนินการในเรื่องต่างๆ เพื่อยกระดับการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในระหว่างปี 2562 ธนาคารมีการดำเนินการเพิ่มเติมในเรื่องที่สำคัญดังนี้

- ทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินการในปัจจุบันและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ โดยปรับปรุงเนื้อหาในนโยบายในเรื่อง บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบตามกฎหมายบัญชีที่ได้มีการแก้ไขระหว่างปี 2562 การซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานเพื่อให้สอดคล้องกับการปฏิบัติในปัจจุบันและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และกิจกรรมทางธุรกิจนอกธนาคารเพื่อให้ครอบคลุมการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจนอกบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ด้วย นอกจากนี้ ยังมีการปรับปรุงแก้ไขข้อกฎหมายและคณะกรรมการให้สอดคล้องกับโครงสร้างองค์กรในปัจจุบันและปรับปรุงถ้อยคำให้มีความชัดเจนและง่ายต่อการสื่อสารมากยิ่งขึ้น
- ปรับปรุงนियามกรรมการอิสระของธนาคาร โดยกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระการดำรงตำแหน่ง เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 17/2561 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน (ฉบับที่ 2)
- จัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อทำหน้าที่แทนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และกำหนดบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2562 เป็นต้นมา

- กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการตรวจสอบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเพิ่มเติมในเรื่องการหรือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อประเมินว่า นโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงในปัจจุบัน ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ อย่างครบถ้วน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล
- กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับ กิจการอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเพิ่มเติมในเรื่องการ สอบทานระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้ครอบคลุมไปถึงบริษัท ในกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงการรายงานกรณีที่มีการปฏิบัติ ไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการหรือของ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ด้วย
- ปรับปรุงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการบริหารในเรื่องการกำหนดและปรับปรุง โครงสร้างองค์กรของธนาคาร เพื่อให้การดำเนินงานมีความคล่องตัวมากยิ่งขึ้น
- กำหนด ทบทวนและปรับปรุงนโยบายและหลักเกณฑ์ ต่างๆ เพื่อให้เกิดความชัดเจนในการปฏิบัติงานและเพื่อให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลที่มีการเปลี่ยนแปลง อาทิ นโยบายการบริหารความเสี่ยง ด้านต่างๆ ซึ่งรวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงตาม แนวทาง Enterprise Risk Management (ERM) และ นโยบายการบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา นโยบายการป้องกันการฟอกเงินและต่อต้านการ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง นโยบายเรื่อง ช่องทางให้บริการ นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อลูกค้า นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อรายย่อย แบบ Product Program นโยบายการประกอบธุรกิจ แฝกเตอร์นโยบายการทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่ นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน นโยบายการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน นโยบายการบริหารเงินกองทุน นโยบายการเป็นนายหน้า ซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุนนโยบายการ ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย หลักเกณฑ์การซื้อขาย หลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคล ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์หรือผู้ที่สามารถ เข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลง ราคาหลักทรัพย์ และหลักเกณฑ์การเสนอแต่งตั้ง

กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา ของธนาคาร เป็นต้น

- เนื่องจากใบรับรองฐานะสมาชิก CAC ฉบับปัจจุบันของ ทนภัทรและ บล.ภัทร จะครบกำหนดในวันที่ 9 มีนาคม 2563 ดังนั้นทนภัทรและ บล.ภัทร จึงได้จัดทำและยื่น แบบประเมินตนเองในเรื่องมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน ต่อคณะกรรมการ CAC เพื่อต่ออายุใบรับรองฐานะ สมาชิก CAC อีกครั้งหนึ่ง และขณะนี้ได้รับการรับรอง การต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งที่ 2 แล้ว

ปี 2563

การเปลี่ยนชื่อบริษัท และบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2563 ธนาคาร ทนภัทร และ บล.ภัทร ได้เปลี่ยนชื่อเป็นธนาคารเกียรตินาคินภัทร เคเคพี แคปปิตอล และ บล.เกียรตินาคินภัทร ตามลำดับ และเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2563 บลจ.ภัทร ได้เปลี่ยนชื่อเป็น บลจ.เกียรตินาคินภัทร เพื่อ ปรับเปลี่ยนภาพลักษณ์และเพื่อให้การควมรวมกิจการที่ดำเนิน มาตั้งแต่ปี 2555 มีผลสำเร็จเป็นรูปธรรมและมีความเป็น หนึ่งเดียวอย่างแท้จริง

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ และช่องทางการให้บริการ

บัญชีเงินฝากเคเคพี สตาร์ท เซฟวิง (KKP Start Saving) ผ่านแอปพลิเคชันทรูมันนี่ วอลเลต (True Money Wallet)

ธนาคารได้ร่วมมือกับบริษัท ทรูมันนี่ จำกัด (ทรูมันนี่) ซึ่งเป็น บริษัทที่ให้บริการด้านการเงินที่หลากหลายผ่านแอปพลิเคชัน ทรูมันนี่ วอลเลต ("True Money Wallet") ในการนำเสนอ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ภายใต้ชื่อเคเคพี สตาร์ท เซฟวิง (KKP Start Saving) ผ่านแอปพลิเคชัน True Money Wallet โดยลูกค้าที่เปิดบัญชีเงินฝากเคเคพี สตาร์ท เซฟวิง จะได้รับ ดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 1.55 ต่อปี ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ย ที่สูงกว่าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ทั่วไปที่เฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 0.25 ต่อปี และลูกค้ายังสามารถใช้เงินฝากดังกล่าวชำระค่าสินค้า และบริการผ่าน True Money Wallet เพื่อลดการใช้เงินสดได้

สำหรับบัญชีเงินฝากเคเคพี สตาร์ท เซฟวิง นี้มีจุดเด่น คือ ลูกค้าสามารถเปิดบัญชีได้ผ่าน True Money Wallet โดย ไม่ต้องใช้เอกสารด้วยระบบยืนยันตัวตนผ่านอิเล็กทรอนิกส์ หรือ e-KYC ทำให้ลดขั้นตอนการเปิดบัญชีผ่านสาขาธนาคาร แบบเดิม รวมทั้งยังสามารถตรวจสอบยอดเงินฝากพร้อม



ดอกเบี้ยสะสมแต่ละวันหรือตรวจสอบประวัติการทำธุรกรรมได้ทันทีบนแอปพลิเคชัน โดยลูกค้าสามารถเอาเงินไปเก็บบนบัญชีออมทรัพย์ของธนาคารเพื่อรับดอกเบี้ย และหากต้องการชำระค่าสินค้า/ บริการ หรือเติมเงินเข้าวอลเลทก็สามารถทำรายการผ่านแอปพลิเคชันได้ทันที สะดวกสบาย ส่งผลให้ยอดการทำธุรกรรมออนไลน์ของธนาคารเพิ่มสูงขึ้นจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ

บัญชีเงินฝากเคเคพี สมาร์ท โกรท (KKP Smart Growth)

ในปี 2563 ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ เคเคพี สมาร์ท โกรท ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์คู่กับการลงทุน เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมให้ลูกค้าออมเงินและมีการลงทุนควบคู่กัน โดยเป็นการลงทุนในกองทุนรวมที่บริหารจัดการโดย บลจ.เกียรตินาคินภัทร

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ

ธนาคารได้ร่วมมือกับบริษัท เจเนอราลี่ ประกันชีวิต (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (“เจเนอราลี่”) ซึ่งเป็นพันธมิตรทางธุรกิจในการออกผลิตภัณฑ์ประกันใหม่ ได้แก่ เคเคพีเจเนเวลท์ เฟล็กซ์ ลิงค์ (KKPGEN Wealth Flexi Link (RP)) เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มองหาผลิตภัณฑ์ประกันควบการลงทุน (Unit Linked) และเคเคพีเจเนโกลบอลเฮลท์ โซลูชั่น (KKPGEN Global Health Solution) เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มีความมั่งคั่งสูงในด้านการดูแลสุขภาพ

เคเคพีเจเนเวลท์ เฟล็กซ์ ลิงค์ เหมาะสำหรับลูกค้าที่ต้องการความยืดหยุ่นในการปรับเปลี่ยนความคุ้มครองและการลงทุนให้สอดคล้องกับแต่ละช่วงเวลาของชีวิตเพื่อวางแผนการเงินในอนาคต ไม่ว่าจะเป็นการวางแผนหลังเกษียณ การวางแผนการศึกษาของบุตร หรือการวางแผนมรดกให้กับครอบครัว ซึ่งในแต่ละช่วงเวลาอาจจะมีความสามารถในการชำระค่าเบี้ยประกัน ความต้องการด้านความคุ้มครองและผลตอบแทนด้านการเงินที่แตกต่างกัน จุดเด่นของผลิตภัณฑ์นี้คือลูกค้าสามารถปรับเปลี่ยนความคุ้มครองชีวิตได้ตั้งแต่ 5 เท่าถึง 100 เท่าของเบี้ยประกันภัยหลักรายปี โดยสามารถจ่ายเบี้ยประกันภัยเป็นรายปีพร้อมโอกาสรับโบนัสพิเศษรายปี นอกจากนี้ยังมีการันตีความคุ้มครองชีวิตต่อเนื่องตลอด 5 ปีแรกตามเงื่อนไขในกรมธรรม์

ทั้งนี้ กองทุนที่คัดสรรมาเพื่อเคเคพีเจเนเวลท์ เฟล็กซ์ ลิงค์ ได้ผ่านการคัดกรองมาโดยอาศัยองค์ความรู้และประสบการณ์ของทั้งกลุ่มธุรกิจ และเจเนอราลี่ที่มุ่งเน้นประโยชน์สูงสุดของลูกค้า คัดสรรกองทุนคุณภาพที่มีประเภทย่อยที่หลากหลายโดยไม่จำกัดเพียงแค่งานของของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนใดเป็นหลัก เพื่อให้ลูกค้าได้รับผลตอบแทนที่ต้องการตามระดับความเสี่ยงที่ลูกค้าพึงพอใจ

เคเคพีเจเนโกลบอลเฮลท์ โซลูชั่น ตอบโจทย์ความต้องการด้านสุขภาพของลูกค้าได้อย่างรอบด้าน เป็นประกันชีวิตและสุขภาพระดับไฮพรีเมียม (High Premium) ครอบคลุมการรักษาพยาบาลทั้งในประเทศและต่างประเทศ ให้ความคุ้มครองสูงสุดถึง 100 ล้านบาท และนอกจากสิทธิประโยชน์ในการรักษาโรคแล้ว ยังรวมถึงการดูแลสุขภาพโดยทั่วไป ไม่ว่าจะเป็นการตรวจสุขภาพ การฉีดวัคซีน ทันตกรรม หรือการคลอดบุตรที่จะช่วยลดความเสี่ยงและความกังวลของลูกค้าในสถานการณ์ปัจจุบันที่มีความเปลี่ยนแปลงเรื่องสภาพภูมิอากาศ มีโรคระบาดในทั่วทุกภูมิภาคโลก และอัตราค่ารักษาพยาบาลมีแนวโน้มสูงขึ้นเฉลี่ยร้อยละ 8 - 10 ต่อปี อีกทั้งยังตอบสนองต่อแนวโน้มของคนไทยที่ให้ความสนใจด้านสุขภาพมากยิ่งขึ้น

แผนความคุ้มครองของเคเคพีเจเนโกลบอลเฮลท์ โซลูชั่น มีให้เลือกถึง 7 แผนตามผลประโยชน์ที่ลูกค้าต้องการและอาณาเขตความคุ้มครอง โดยเจเนอราลี่เป็นแบรนด์ประกันระดับโลกซึ่งมีหน่วยงานสนับสนุนที่เรียกว่าเจเนอราลี่ โกลบอลเฮลท์ (Generali Global Health) เป็นหน่วยงานเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน มีประสบการณ์มาอย่างยาวนานด้านประกันสุขภาพที่ดูแลลูกค้าทั่วโลก และมีสถานพยาบาลชั้นนำในเครือข่าย (Global Medical Network) ซึ่งหากลูกค้าเกิดเหตุฉุกเฉิน/เจ็บป่วยในประเทศใดๆ หรือต้องการไปรับการรักษาต่างประเทศที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านก็สามารถเข้าถึงการรักษาที่สถานพยาบาลเครือข่ายได้โดยไม่ต้องสำรองจ่ายล่วงหน้า

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ออกผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ ได้แก่ เคเคพีเจเนอินฟินิทิเวลท์ 99/2 และ 99/10 (KKPGEN Infinite Wealth 99/2 and 99/10) ซึ่งเป็นตัวช่วยในการวางแผนมรดกและวางแผนทางการเงินจากรุ่นสู่รุ่น โดยลูกค้าสามารถเลือกชำระค่าเบี้ยประกันได้ตามความเหมาะสม

ความคืบหน้าของ Global Investment Service บริการลงทุนต่างประเทศสำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่

ในปี 2563 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้พัฒนาบริการการลงทุนต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นการเพิ่มจำนวนผลิตภัณฑ์กองทุนรวม หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และสินทรัพย์นอกตลาด (Private Markets) ให้มีความหลากหลายขึ้น รวมทั้งเพิ่มจำนวนพันธมิตรของแต่ละผลิตภัณฑ์ดังนี้

- กองทุนรวมต่างประเทศ: บล.เกียรตินาคินภัทร ได้สร้างพันธมิตรเพิ่มจำนวน 8 ราย ได้แก่ Capital Group, Columbia Threadneedle Investments, Fidelity International, Janus Henderson Investors, Jupiter Asset Management Limited, Lazard Asset Management, Schroder Investment Management และ UBS Asset Management

- หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง: บล.เกียรตินาคินภัทร ได้สร้างพันธมิตรเพิ่มจำนวน 2 ราย ได้แก่ UBS AG และ BNP Paribas นอกจากนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังได้นำเสนอรูปแบบเพิ่มเติมจากเดิมที่มีแค่การส่งมอบเป็นเงินสดให้สามารถส่งมอบเป็นหลักทรัพย์ (Stock Physical Delivery) ได้อีกด้วย
- สินทรัพย์นอกตลาด: นอกจากบริษัทจัดการการลงทุนระดับโลกอย่าง Kohlberg Kravis Roberts (KKR) ซึ่งเป็นพันธมิตรกับ บล.เกียรตินาคินภัทร มาตั้งแต่ปี 2562 ในปี 2563 บล.เกียรตินาคินภัทร ยังได้ร่วมมือกับ Oaktree Capital Management เพิ่มอีก 1 ราย และได้นำเสนอกองทุนที่ลงทุนในสินทรัพย์นอกตลาดจำนวน 3 กอง ซึ่งได้รับความสนใจในการลงทุนจากลูกค้าเป็นอย่างดี

Mandate Service บริการลงทุนต่างประเทศในรูปแบบ Program Trading

สืบเนื่องจากการลงทุนภายในประเทศยังคงมีแนวโน้มที่จะให้ผลตอบแทนที่ต่ำกว่า (Underperform) การลงทุนในตลาดต่างประเทศ อีกทั้งสถานการณ์การลงทุนที่เปลี่ยนแปลงตลอดเวลา ทำให้นักลงทุนประสบกับความยุ่งยากในการดูแลพอร์ตการลงทุน ส่งผลให้การลงทุนไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

ด้วยเหตุนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร จึงได้นำเสนอ Mandate Service บริการลงทุนต่างประเทศในรูปแบบ Program Trading ให้แก่ลูกค้าเพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนแบบครบวงจรภายใต้แนวคิด “Tailored Solutions, Professionally Managed” โดยใช้ทีมนักวิเคราะห์การลงทุนที่มีความเชี่ยวชาญในการคัดเลือกสินทรัพย์และผลิตภัณฑ์ที่มีประสิทธิภาพมาอย่างยาวนานเป็นผู้ช่วยตัดสินใจและบริหารการลงทุนภายในกรอบที่ลูกค้ากำหนด ซึ่งรวมถึงการรักษาสัดส่วนการลงทุนแบบเคร่งครัด การบริหารความเสี่ยง การปรับกลยุทธ์การลงทุนตามสถานการณ์ ตลอดจนทบทวนและติดตามผลการลงทุนโดยการนำเทคโนโลยีระดับเอเชียของ Quantifeed ซึ่งเป็นผู้นำด้าน Digital Wealth Solution Technology มาเสริมด้านวินัยทางการลงทุน เพื่อช่วยให้การลงทุนมีความต่อเนื่อง เป็นไปตามแผน และมีกระบวนการติดตามผลที่แม่นยำ ประกอบกับการใช้จุดแข็งของ บล.เกียรตินาคินภัทร ในการวิเคราะห์และคัดเลือกสินทรัพย์จากหลากหลายบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (Open Architecture) เพื่อสร้างโมเดลพอร์ตการลงทุนให้ตอบโจทย์การลงทุนทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ครอบคลุมทุกประเภทสินทรัพย์ในภูมิภาคต่างๆ เพื่อวัตถุประสงค์ในการนำลูกค้าไปสู่การลงทุนในบริษัทชั้นนำของโลกและในหลากหลายอุตสาหกรรมที่ไม่มีในประเทศ

ความคืบหน้าของการพัฒนาแพลตฟอร์มดิจิทัลในการให้บริการบทวิเคราะห์ของ บล.เกียรตินาคินภัทร ภายใต้ชื่อ Kiatnakin PhatraX

การพัฒนาการให้บริการบทวิเคราะห์ของ บล.เกียรตินาคินภัทร หรือ Kiatnakin PhatraX ดำเนินการมาตั้งแต่ปลายปี 2562 มุ่งเน้นไปที่การพัฒนาแพลตฟอร์มอย่างแท้จริง โดยเริ่มแรกได้มีการปรับปรุงการออกแบบแพลตฟอร์มให้เอื้อต่อการใช้งานผ่าน Mobile Device มีการเพิ่มการบริการและปรับปรุงการนำเสนอข้อมูล เช่น 1) การรวบรวมบทวิเคราะห์ที่ออกย้อนหลังภายใน 24 ชั่วโมง ภายใต้ชื่อ “KKPS Daily Digest” 2) Financial Model และ Valuation Chart ของหลักทรัพย์รายบริษัท และ 3) เพิ่มข้อมูลและปรับปรุงการนำเสนอข้อมูลอุตสาหกรรม รวมทั้งข้อมูลเกี่ยวกับเศรษฐกิจในประเทศและต่างประเทศในลักษณะ Dashboard เพื่อให้เกิดประโยชน์และความสะดวกสบายต่อลูกค้ามากขึ้น

ต่อไปในอนาคต บล.เกียรตินาคินภัทร มีแผนการเตรียมโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีเพื่อเชื่อมต่อแพลตฟอร์ม Kiatnakin PhatraX เข้ากับระบบอื่นๆ ภายในกลุ่มธุรกิจฯ

การออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ในปี 2563 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้ร่วมกับธนาคารในการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภทใหม่ ได้แก่ Bonus Digital Note ซึ่งเป็นหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภทคัมครองเงินต้นที่อ้างอิงหลักทรัพย์ตั้งแต่ 1 - 5 หลักทรัพย์ โดยให้ผลตอบแทนคงที่หากราคาหลักทรัพย์อ้างอิงทุกตัวปิดสูงกว่าระดับราคาที่กำหนดไว้ ซึ่งการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงดังกล่าวได้รับการตอบรับในระดับที่ดีจากนักลงทุน นอกจากนั้น บล.เกียรตินาคินภัทร ยังได้ปรับลดมูลค่าขั้นต่ำในการจองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงบางรุ่นลงเป็น 1,000,000 บาท เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในการกระจายความเสี่ยงการลงทุนในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงให้หลากหลายโดยใช้เงินลงทุนน้อยลง

การเปิดบัญชีธนาคารบัญชีแรกผ่าน KKP Mobile Application โดยไม่ต้องไปสาขา

ธนาคารอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการเปิดบัญชีธนาคารบัญชีแรกผ่าน KKP Mobile Application โดยธนาคารได้พัฒนาระบบเพื่อเชื่อมต่อกับโครงสร้างพื้นฐานด้านดิจิทัลกลางของประเทศหรือ NDID ทำให้ลูกค้าสามารถเปิดบัญชีเงินฝากได้ผ่านการยืนยันตัวตนกับพันธมิตรต่างๆ อาทิ บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (AIS) รวมทั้งสามารถยืนยันการทำรายการผ่าน Mobile Banking ของธนาคารต่างๆ ที่ผ่านการตรวจสอบตามมาตรฐานกลาง



ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด นอกจากนั้น ธนาคารยังนำเทคโนโลยี Facial Recognition มาสร้างความเชื่อมั่นในการพิสูจน์และยืนยันตัวตน เพื่อให้เกิดความมั่นใจสูงสุด และอยู่ภายใต้การดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยภายใต้โครงการ Regulatory Sandbox ซึ่งส่งผลให้สามารถทำธุรกรรมออนไลน์ได้สะดวก ปลอดภัย และรวดเร็วกว่าเดิม นับเป็นการลดต้นทุนทางเศรษฐกิจของประเทศอย่างมากและยังสนับสนุนให้เกิดการผลักดันเรื่อง Digital Economy อีกด้วย

ในระยะต่อไป ธนาคารจะขยายไปยังการทำธุรกรรมอื่นๆ อาทิ การขอสินเชื่อ การเปิดบัญชีหลักทรัพย์ การเปิดบัญชีกองทุน การซื้อประกันชีวิต หรือธุรกรรมอื่นๆ อีกในอนาคต

บริการตรวจสอบ Credit Score ผ่าน KKP e-Banking Application แบบเรียลไทม์ (Real Time) ครั้งแรกในประเทศไทย

เนื่องจากการเข้าถึงข้อมูลเครดิตอย่างรวดเร็วและปลอดภัยจะสร้างประสิทธิภาพและลดต้นทุนการเสียโอกาสให้กับทั้งระบบเศรษฐกิจ ธนาคารจึงเป็นธนาคารแห่งแรกในประเทศไทยที่ร่วมมือกับบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (“เครดิตบูโร”) และ NDID ในการให้บริการตรวจสอบข้อมูลเครดิตและ Credit Scoring ผ่าน KKP e-Banking Application แบบเรียลไทม์เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าของธนาคารในการตรวจสอบข้อมูลเครดิตของตนด้วยโครงการยืนยันตัวตนของ NDID ที่มีความปลอดภัยสูงสุดและไม่กระทบต่อความเป็นส่วนตัวของข้อมูล แทนการขอข้อมูลเครดิตผ่านช่องทางตัวแทนอื่นของเครดิตบูโรที่ใช้เวลารอรับรายงานภายใน 7 วันทำการ

โครงการนี้ทำให้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่จำเป็นต้องใช้ข้อมูลเครดิตประกอบการพิจารณาใช้เวลาและเอกสารน้อยลง นอกจากนี้ การเข้าถึงข้อมูลเครดิตที่ง่าย ปลอดภัย และเรียลไทม์ยังเอื้อต่อการที่ธนาคารจะใช้ข้อมูลเหล่านั้นพิจารณาอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามระดับเครดิตของผู้ขอสินเชื่อ เช่น หากผู้ขอสินเชื่อมีเครดิตดีก็จะได้รับอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่า ซึ่งจะช่วยลดต้นทุนทางการเงินให้กับผู้บริโภค ขณะเดียวกันก็ส่งเสริมให้ประชาชนทุกคนมีวินัยทางการเงินที่ดีเพื่อรักษาระดับเครดิตของตนด้วย

การพัฒนาธุรกิจจัดการกองทุนของ บล.เกียรตินาคินภัทร

ในปี 2563 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนให้หลากหลายมากยิ่งขึ้น ทั้งกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ กองทุนรวมประเภท Thematic กองทุนรวมประเภทที่มีการลงทุนแบบ Passive และ

กองทุนรวมที่กระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภท ได้แก่

- กองทุนเปิดเคเคพี โกลบอล อินฟราสตรัคเจอร์ อีควิตี้ เฮดจ์ (KKP Global Infrastructure Equity Fund - Hedged) ซึ่งเป็นกองทุน Feeder Fund ที่ลงทุนในกองทุนรวมหลักเพียงกองเดียว คือ Lazard Global Listed Infrastructure Equity Fund โดยกองทุนหลักนี้เน้นการลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับโครงการสาธารณูปโภคพื้นฐาน (Infrastructure Companies) ทั่วโลก
- กองทุนเปิดเคเคพี Expanded Tech - Hedged (KKP Expanded Tech Fund - Hedged) ซึ่งเป็นกองทุน Feeder Fund ที่ลงทุนในกองทุนรวมหลักเพียงกองเดียว คือ iShares Expanded Tech Sector ETF โดยกองทุนหลักนี้เน้นการลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของดัชนี S&P North American Expanded Technology Sector Index ผ่านกลยุทธ์การลงทุนแบบ Passive โดยดัชนีดังกล่าวใช้วัดผลตอบแทนของหุ้นกลุ่มเทคโนโลยีในประเทศสหรัฐอเมริกา รวมถึงหุ้นที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีจากกลุ่มธุรกิจบริการสื่อสาร (Communication Service) และกลุ่มสินค้าฟุ่มเฟือย (Consumer Discretionary) ในประเทศสหรัฐอเมริกา และแคนาดา
- กองทุนเปิดเคเคพี SET50 ESG ที่เน้นการลงทุนในหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เป็นส่วนประกอบของดัชนี SET50 โดยจะคัดเลือกหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทจัดการกำหนด เช่น หลักเกณฑ์ด้านปัจจัยพื้นฐาน หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับนโยบายและการดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance/ ESG)
- กองทุนเปิดเคเคพี สตราทิจิค แอสเสท อัลโลเคชัน - Ultra Light (KKP Strategic Asset Allocation Fund - Ultra Light) ซึ่งเป็นกองทุนที่กระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภท ได้แก่ ตราสารหนี้ ตราสารทุน และตราสารทางเลือกทั้งในประเทศและต่างประเทศ เพื่อเป็นทางเลือกให้แก่ผู้ลงทุนที่สนใจกองทุนที่กระจายการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ เพิ่มเติมจากปัจจุบันที่มีกองทุนประเภทนี้อยู่แล้ว 3 กองทุนที่เหมาะสมกับผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้ในระดับที่แตกต่างกัน ทั้งนี้ สัดส่วนการลงทุนในทรัพย์สินแต่ละประเภทของกองทุนดังกล่าวอยู่ภายใต้กรอบการให้คำแนะนำด้านการลงทุนตามบทวิเคราะห์ Asset Allocation จาก บล.เกียรตินาคินภัทร ในฐานะที่ปรึกษาการลงทุนของกองทุน

นอกจากนี้ บลจ. เกียรตินาคินภัทร ยังได้เปิดเสนอขายหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมพิเศษ (Super Saving Fund Extra) และหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม (Super Saving Fund/ SSF) ของกองทุนรวมภายใต้การจัดการอีกจำนวน 10 กองทุน เพื่อให้ผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุนและได้ประโยชน์ทางภาษีมีทางเลือกในการลงทุนในประเภทสินทรัพย์ต่างๆ ที่หลากหลาย

นอกเหนือจากผลิตภัณฑ์กองทุนรวมแล้ว บลจ.เกียรตินาคินภัทร ยังได้ให้ความสำคัญกับการนำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุนส่วนบุคคลอย่างต่อเนื่อง ทั้งกองทุนส่วนบุคคลที่ลงทุนในสินทรัพย์ในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงกองทุนส่วนบุคคลที่เน้นการกระจายการลงทุนไปในสินทรัพย์ประเภทต่างๆ

ในส่วนของการขยายช่องทางขาย บลจ.เกียรตินาคินภัทร ได้ขยายช่องทางขายอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งได้มีการเพิ่มเติมสินค้าที่เสนอขายผ่านช่องทางขายที่เป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีลักษณะเป็น Open Architecture รวมถึงกลุ่มธุรกิจประกันชีวิต (Unit Linked) และบริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ ให้หลากหลายมากขึ้น

ความคืบหน้าในการร่วมพัฒนาแพลตฟอร์ม (iSTOX) ในการให้บริการในตลาดทุนแบบครบวงจรสำหรับหลักทรัพย์ดิจิทัล

หลังจากที่ iSTOX ได้ผ่านการทดสอบใน Fintech Sandbox ของ Monetary Authority of Singapore แล้วตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์ 2563 iSTOX ได้เริ่มให้บริการธุรกรรมการระดมทุนให้กับผู้ออกตราสารและเพิ่มช่องทางการลงทุนให้กับนักลงทุนอย่างเต็มรูปแบบ โดยตลอดปีที่ผ่านมา iSTOX ได้มุ่งเน้นการขยายฐานนักลงทุน สื่อสารประชาสัมพันธ์เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับแบรนด์ของบริษัท และให้ความสำคัญกับการให้ความรู้แก่นักลงทุนในด้านเทคโนโลยีและหลักทรัพย์ดิจิทัลซึ่งได้รับผลตอบแทนเป็นอย่างดี ในปี 2563 iSTOX ประสบความสำเร็จในการเป็นแหล่งระดมทุนให้กับกองทุนต่างๆ เช่น Hedge Fund และ Unicorn Fund ได้ถึง 5 กองทุน ใน 3 สกุลเงิน คือ ดอลลาร์สหรัฐ ยูโร และดอลลาร์สิงคโปร์

สำหรับปี 2564 iSTOX จะเริ่มขยายการรองรับการต่อเชื่อมแบบ B2B2C โดยได้เข้าร่วมเป็นพันธมิตรกับบริษัทประเภทต่างๆ ทั้งบริษัทหลักทรัพย์ Private Bank และ External Asset Management/ EAM รวมทั้งขยายความร่วมมือไปยังประเทศต่างๆ เช่น จีนและญี่ปุ่น นอกจากนี้ iSTOX ยังมีแผนที่จะขยายประเภทของผลิตภัณฑ์ เช่น ตราสารทุน ตราสารหนี้ และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง เพื่อตอบสนองความต้องการของทั้งผู้ออกตราสารและผู้ลงทุนต่อไป

1.1.4 ข้อมูลทั่วไป

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

ชื่อภาษาอังกฤษ

ชื่อย่อ

ประกอบธุรกิจ

จำนวนและชนิดของหุ้น

ทุนจดทะเบียน

ทุนชำระแล้ว

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

เลขทะเบียนบริษัท

โทรศัพท์

เว็บไซต์

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”)

Kiatnakin Phatra Bank Public Company Limited

KKP

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และธุรกิจที่เกี่ยวข้องตามที่ได้รับอนุญาตไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศที่เกี่ยวข้อง

846,751,109 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

โดยเป็นหุ้นสามัญ 846,751,109 หุ้น

และหุ้นบุริมสิทธิ -0- หุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

8,467,511,090 บาท

8,467,511,090 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

เลขที่ 209 อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก)

แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

0107536000986

0 2165 5555

www.kkpf.com



1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจฯ แบ่งการดำเนินงานออกเป็น 2 ธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ดำเนินงานโดยธนาคาร และธุรกิจตลาดทุน ดำเนินงานโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้แก่ เคเคพี แคมป์พิคคอล บล.เกียรตินาคินภัทร และ บลจ.เกียรตินาคินภัทร โดยในด้านการดำเนินงานจะมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิดทั้งในส่วน of ธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน

กลุ่มธุรกิจฯ ตั้งเป้าหมายในการเป็นสถาบันการเงินที่มีความสามารถในการทำกำไรสูง ภายใต้การดำเนินงานใน 3 ธุรกิจหลัก โดยได้มีการจัดกลุ่มการดำเนินงานตามเป้าหมายเพื่อดำเนินงานร่วมกันทั้งในส่วนธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน ดำเนินถึงความสำเร็จและการสร้างประโยชน์ร่วมกันในกลุ่มธุรกิจฯ และอาศัยความเชี่ยวชาญที่มีอยู่ของทั้ง 2 ธุรกิจ เพื่อขยายขอบเขตการให้บริการและยกระดับความสามารถในการให้บริการและการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เป้าหมายทางธุรกิจดังกล่าว ได้แก่ 1) ธุรกิจด้านการให้สินเชื่อ (Credit Business) และธุรกิจที่เกี่ยวของ 2) ธุรกิจ Private Banking และ 3) ธุรกิจ Investment Banking โดย

ในส่วน of ธุรกิจการให้สินเชื่อจะเน้นการให้บริการด้านสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่อาศัยกระบวนการทำงานที่เป็นระบบ รวดเร็ว มีประสิทธิภาพและมีมาตรฐาน อาศัยการพัฒนาช่องทางการขายเพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าได้อย่างเหมาะสม รวมถึงมีการบริหารความเสี่ยงที่ดี ในส่วนธุรกิจ Private Banking ซึ่งเป็นธุรกิจการให้บริการสำหรับลูกค้าที่มีความมั่งคั่งสูง เป็นธุรกิจที่กลุ่มธุรกิจฯ มีความเชี่ยวชาญมายาวนาน จะเน้นการสร้างผลตอบแทนและทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลาย โดยอาศัยความร่วมมือกันของทั้งธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในเรื่องของการใช้ประโยชน์จากฐานลูกค้าและช่องทางสาขา และธุรกิจตลาดทุนในเรื่องความเชี่ยวชาญด้านการให้บริการเป็นที่ปรึกษาด้านการลงทุน (Wealth Management) และสำหรับเป้าหมายของธุรกิจ Investment Banking จะเป็นการดำเนินงานร่วมกันของหลายหน่วยงานภายใต้ธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน เพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถให้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น

1.2.1 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจฯ ตามงบการเงินรวมสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 - 2563 มีดังนี้

| | ปี 2561 | | ปี 2562 | | ปี 2563 | |
|--|---------------|-------------|---------------|-------------|---------------|-------------|
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ |
| รายได้ดอกเบี้ย | 16,294 | 90.0 | 18,036 | 94.1 | 19,584 | 92.2 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 5,033 | 27.8 | 5,720 | 29.8 | 4,905 | 23.1 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 11,262 | 62.2 | 12,316 | 64.3 | 14,679 | 69.1 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 5,022 | 27.7 | 5,202 | 27.1 | 5,107 | 24.1 |
| ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ | 2,071 | 11.4 | 2,142 | 11.2 | 1,957 | 9.2 |
| ธุรกิจตลาดทุน | 2,951 | 16.3 | 3,060 | 16.0 | 3,150 | 14.8 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 443 | 2.4 | 598 | 3.1 | 771 | 3.6 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 4,579 | 25.3 | 4,604 | 24.0 | 4,336 | 20.4 |
| กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | - | - | - | 1,079 | 5.1 |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | 457 | 2.5 | 277 | 1.4 | - | 0.0 |
| กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | 63 | 0.3 | 286 | 1.5 | - | 0.0 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | 390 | 2.2 | 568 | 3.0 | 50 | 0.2 |

| | ปี 2561 | | ปี 2562 | | ปี 2563 | |
|----------------------------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ |
| รายได้จากเงินปันผล | 968 | 5.3 | 576 | 3.0 | 389 | 1.8 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | 385 | 2.1 | 541 | 2.8 | 700 | 3.3 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 18,103 | 100.0 | 19,168 | 100.0 | 21,233 | 100.0 |

1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ

(1) ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการและการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วยธุรกิจการให้บริการทางด้านผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ดังนี้

• สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ในยุคที่เทคโนโลยีมีอิทธิพลมากขึ้น ธนาคารได้มุ่งออกแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และพัฒนาบริการเพื่อตอบรับกับ Digital Disruption โดยให้ความสำคัญกับการใช้ Big Data โครงการ NDID ฯลฯ ภายใต้การพัฒนาระบบการอนุมัติสินเชื่อ โดยธนาคารสามารถเข้าถึงพฤติกรรมผู้บริโภคและนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับแต่ละบุคคล การเข้าถึงสินเชื่อทำได้ง่ายและไร้รอยต่อ ทั้งยังลดต้นทุนในการทำธุรกรรม ลดขั้นตอน ลดเวลา และอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้ามากยิ่งขึ้น โดยธนาคารคำนึงถึงการให้บริการทางการเงินอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรมตามหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) รวมถึงความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลอีกด้วย

ธนาคารให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ทุกประเภท ทั้งรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้ว ซึ่งรวมถึงรถยนต์นั่ง รถยนต์อเนกประสงค์ และรถยนต์เชิงพาณิชย์ให้แก่บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ต้องการซื้อรถยนต์เพื่อใช้งานทุกวัตถุประสงค์ไม่ว่าจะเพื่อใช้ส่วนตัวหรือเพื่อใช้ในธุรกิจ พร้อมให้ความยืดหยุ่นในการผ่อนชำระ ลูกค้าสามารถเลือกผ่อนชำระเท่ากันทุกเดือนแบบปกติหรือแบบพิเศษ ตัวอย่างเช่น ผ่อนชำระด้วยค่างวดที่ไม่เท่ากันในแต่ละเดือนตามความเหมาะสมกับอาชีพและรายได้ของลูกค้า (รูปแบบการผ่อนชำระ Flexi-payment) หรือค่างวดต่ำในช่วงแรกของสัญญาและค่างวดสุดท้ายรวมกับเงินส่วนที่เหลือ (รูปแบบการผ่อนชำระบอลลูน) เป็นต้น นอกจากนี้ธนาคารยังให้บริการหรือเป็นตัวแทนการขายผลิตภัณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับรถยนต์ เช่น ประกันภัยคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ ประกันคุณภาพรถยนต์ใช้แล้ว และบริการดำเนินการทางทะเบียนและภาษีรถยนต์ เป็นต้น โดยให้บริการครอบคลุม

ทุกพื้นที่ทั่วประเทศเพื่อตอบสนองทางเลือกและความต้องการของลูกค้า

ทั้งนี้ จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 และวิกฤตเศรษฐกิจในปี 2563 สภาพะยอขายรถยนต์ใหม่ในประเทศหดตัวลงร้อยละ 21 จากยอดขายในปี 2562 โดยตลาดรถยนต์ใช้แล้วได้รับผลกระทบน้อยกว่าตลาดรถยนต์ใหม่และได้รับความสนใจจากผู้บริโภคมากขึ้นในช่วงที่ผ่านมา อันเป็นผลมาจากมาตรการรักษาระยะห่างทางสังคม (Social Distancing) นอกจากนี้ พบว่ายอดขายรถยนต์อเนกประสงค์และรถกระบะได้รับผลกระทบน้อยกว่ารถยนต์นั่ง อันเนื่องมาจากความระมัดระวังในการจับจ่ายใช้สอยของผู้บริโภค การซื้อรถยนต์อเนกประสงค์จึงเป็นทางเลือกเพื่อตอบสนองในการดำเนินชีวิตประจำวันโดยเฉพาะเจ้าของธุรกิจขนาดเล็กและเกษตรกร โดยคาดว่าจะแนวโน้มจะดำเนินต่อไปตลอดปี 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์คงค้างคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 47 ของสินเชื่อรวมของธนาคาร โดยมีสัดส่วนสินเชื่อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วรวมสินเชื่อรถกู้เงินด่วนแบบโอนเล่มเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 39 ต่อร้อยละ 61 ธนาคารยังคงมุ่งเน้นที่จะพัฒนารูปแบบสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยคำนึงถึงสภาพตลาด สภาพทางเศรษฐกิจและการแข่งขันควบคู่กันไป เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนการดำเนินธุรกิจได้อย่างเหมาะสมกับสถานการณ์ โดยให้ความสำคัญกับการบริการที่รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ การควบคุมคุณภาพของสินเชื่อให้อยู่ในระดับที่ดี มุ่งเน้นความเป็นธรรมและความรับผิดชอบต่อลูกค้าและคู่ค้า ทุกภาคส่วน

• สินเชื่อรถกู้เงินด่วน

ธนาคารให้บริการเงินกู้ยืมอเนกประสงค์สำหรับเจ้าของรถยนต์ผ่านผลิตภัณฑ์สินเชื่อรถกู้เงินด่วนเพื่อใช้ในการฉุกเฉินทางการเงินหรือตอบสนองความต้องการในชีวิตประจำวันด้วยการโอนทะเบียนรถยนต์เป็นหลักประกัน (ผ่อนชำระด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่) ทั้งนี้ ธนาคารได้ขยายประเภทของรถยนต์



ที่สามารถนำมาขอสินเชื่อได้จากเดิมที่กำหนดให้เป็นรถยนต์
ปลอดภาระเท่านั้น เป็นรถยนต์ที่ยังมีภาระผ่อนชำระกับธนาคาร
อื่นได้อีกด้วย

• สินเชื่อบุคคล

สินเชื่อบุคคลเป็นวงเงินสินเชื่อเนกประสงค์ที่ลูกค้า
ไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน สินเชื่อบุคคลแบ่งออกเป็น
2 ประเภท ได้แก่

1) วงเงินสินเชื่อบุคคลประเภทที่กำหนดการผ่อนชำระคืน
เป็นงวดๆ ตามระยะเวลาที่กำหนด (Term Installment Loan)

2) วงเงินสวดหมุนเวียน (Revolving Loan) เป็นสินเชื่อ
เงินสดที่จะคิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมตามจำนวนเงินที่ใช้
ซึ่งธนาคารให้บริการในรูปแบบบัตรเครดิตเงินสด (KKP Cash
Card) ลูกค้าสามารถเบิกถอนเงินสดผ่านเครื่องเอทีเอ็มในเครือ
ชาวยูเอทีเอ็มพูลหรือเครือข่าย UnionPay ได้ และสามารถชำระ
ค่าสินค้า/ บริการได้ทุกร้านค้าที่มีเครื่องหมาย UnionPay โดยมี
เงื่อนไขการชำระคืนขั้นต่ำตามที่ธนาคารกำหนด

ปัจจุบันธนาคารมีการพัฒนาการให้บริการอย่างต่อเนื่อง
เพื่อตอบสนองต่อสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปตลอดเวลา
ไม่ว่าจะเป็นการนำเสนอสินเชื่อให้กับลูกค้าโดยตรงหรือผ่าน
ช่องทางออนไลน์ รวมถึงได้พัฒนาระบบการพิจารณาสินเชื่อ
ให้รวดเร็วและทันสมัย อีกทั้งยังมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ย
ให้เหมาะสมกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายตามภาวะเศรษฐกิจและ
แนวโน้มของตลาดด้วย

• สินเชื่อบุคคลแบบมีทะเบียนรถเป็นหลักประกัน

สินเชื่อบุคคลแบบมีทะเบียนรถเป็นหลักประกันเป็น
วงเงินสินเชื่อเนกประสงค์ประเภทที่กำหนดการผ่อนชำระคืน
เป็นงวดๆ ตามระยะเวลาที่กำหนด โดยธนาคารจะขอรับเล่ม
ทะเบียนรถยนต์ไปใช้เป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อ ซึ่งต้อง
เป็นรถยนต์ที่ปลอดภาระ โดยเจ้าของรถยนต์ต้องมีเล่มทะเบียน
รถยนต์และไม่มีการโอนเปลี่ยนชื่อกรรมสิทธิ์ใดๆ และรถยนต์
ยังอยู่กับลูกค้าตามปกติ ส่วนอัตราดอกเบี้ยจะกำหนดตาม
คุณสมบัติของกลุ่มลูกค้าอย่างเหมาะสม

• สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อซื้อ
ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างสำหรับบ้านใหม่ตามโครงการต่างๆ
และบ้านมือสอง รวมถึงการรีไฟแนนซ์ภาระหนี้สินเชื่อบ้าน
จากสถาบันการเงินอื่น ธนาคารได้มีการพัฒนากระบวนการ
อนุมัติสินเชื่อให้มีความรวดเร็ว ตอบสนองทันตามความ
ต้องการของลูกค้าและการแข่งขันในตลาด อีกทั้งยังมีอัตรา
ดอกเบี้ยที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของกลุ่ม
ลูกค้าเป้าหมาย นอกจากนี้ ยังมีการร่วมมือกับฝ่ายสินเชื่อธุรกิจ
อสังหาริมทรัพย์ของธนาคารในการมอบสิทธิประโยชน์พิเศษ
แก่ลูกค้าในโครงการเพื่อให้ได้รับความสะดวกในการยื่นขอ
สินเชื่อกับธนาคาร

• สินเชื่อบ้านกู้เงินด่วน

สินเชื่อบ้านกู้เงินด่วนเป็นสินเชื่อเนกประสงค์ประเภทที่
นำที่อยู่อาศัยปลอดภาระและเป็นกรรมสิทธิ์ของลูกค้าเองมา
เป็นหลักประกัน รวมถึงการรีไฟแนนซ์ภาระหนี้สินเชื่อบ้านจาก
สถาบันการเงินอื่น โดยนำเสนอเป็นอัตราดอกเบี้ยพิเศษที่รองรับ
ลูกค้ากลุ่มประเภทสินเชื่อดังกล่าว

• สินเชื่อ Micro SMEs

สินเชื่อ Micro SMEs หรือสินเชื่อเอสเอ็มอีรายย่อยเป็น
สินเชื่อที่นำเสนอให้กับลูกค้าบุคคลหรือนิติบุคคลที่ประกอบ
ธุรกิจขนาดเล็ก ทั้งภาคบริการ การค้าส่งและค้าปลีก เป็นต้น
มีผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า
หลายแบบ อาทิ วงเงินสินเชื่อเพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในการ
ดำเนินธุรกิจ วงเงินสินเชื่อเบิกเงินบัญชี และวงเงินสินเชื่อ
เพื่อขยายกิจการ ซึ่งลูกค้าสามารถเลือกใช้หลักประกันที่
เหมาะสมทั้งประเภทอสังหาริมทรัพย์ รถยนต์ หรือประเภท
ที่ไม่ใช้หลักประกัน โดยมีวงเงินสินเชื่อสูงสุดไม่เกิน 15 ล้านบาท

• สินเชื่อ Lombard

สินเชื่อ Lombard เป็นสินเชื่อเนกประสงค์เพื่อเสริม
สภาพคล่องทางการเงินให้แก่ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ของ
บล.เกียรตินาคินภัทร ที่มีความต้องการ ไม่ว่าจะเป็นใน
ด้านการลงทุน การอุปโภค หรือการใช้จ่ายต่างๆ โดยใช้
สินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าที่อยู่ภายใต้การจัดการของ บล.
เกียรตินาคินภัทร เป็นหลักประกัน อาทิ เงินสด หุ้นสามัญของ
บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เฉพาะที่อยู่ในดัชนี
SET100 (ยกเว้นหุ้น KKP) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์
เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้าง
พื้นฐานที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ กองทุนรวมที่
บลจ.เกียรตินาคินภัทร เป็นบริษัทจัดการกองทุน และกองทุน
ส่วนบุคคลที่ บลจ.เกียรตินาคินภัทร เป็นผู้จัดการกองทุน
 เป็นต้น โดยปัจจุบันสินเชื่อ Lombard มีให้เลือก 2 ประเภท
คือ Flexible Term (ไม่เกิน 12 เดือน) และ Fixed Term (1, 3,
6, 9 หรือ 12 เดือน) โดยมีเจ้าหน้าที่การตลาดของ บล.
เกียรตินาคินภัทร เป็นผู้แนะนำสินเชื่อดังกล่าวให้กับลูกค้าที่
สนใจ ซึ่งต่อไปในอนาคตจะมีการพัฒนาประเภททรัพย์สินที่
ใช้เป็นหลักประกันเพิ่มเติม

• สินเชื่อ Portfolio for Property Financing (PPF)

สินเชื่อ Portfolio for Property Financing เป็นสินเชื่อ
สำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ของ บล.เกียรตินาคินภัทร ที่มีความ
ต้องการซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือต้องการเพิ่มสภาพคล่องด้วย
อสังหาริมทรัพย์ที่มีอยู่เพื่อนำไปลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน
ผ่าน บล.เกียรตินาคินภัทร หรือใช้จ่ายตามความต้องการของ
ผู้กู้ (Multi-purpose Loan) โดยนำที่ดินเปล่า ที่ดินพร้อม
สิ่งปลูกสร้างที่เป็นบ้านหรืออาคารพาณิชย์ หรือที่ดิน
พร้อมสิ่งปลูกสร้างอื่นๆ เช่น อพาร์ทเมนต์ โรงแรม ห้องชุดพร้อม

ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าย่อยภายใต้การจัดการของ บล.เกียรตินาคินภัทร มาเป็นหลักประกัน อาทิ เงินสด หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เฉพาะที่อยู่ในดัชนี SET100 (ยกเว้นหุ้น KKP) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกองทุนรวมที่ บลจ.เกียรตินาคินภัทร เป็นบริษัทจัดการกองทุน เป็นต้น ซึ่งต่อไปในอนาคตจะมีการพัฒนาประเภททรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันเพิ่มเติม

• บริการเงินฝากและการลงทุน

ในปี 2563 ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ KKP Smart Growth ซึ่งเป็นเงินฝากคู่กับการลงทุน เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมให้ลูกค้าออมเงินและมีการลงทุนควบคู่กัน โดยการลงทุนในกองทุนรวมของ บลจ.เกียรตินาคินภัทร เฉพาะกองทุน PHATRA SG-AA Series ยกเว้นประเภทกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ โดยซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวผ่านธนาคารในฐานะตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนรวมกันไม่ต่ำกว่า 500,000 บาท

สำหรับบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit/ FCD) ซึ่งนอกจากจะมีเงินฝากออมทรัพย์เงินตราต่างประเทศแล้ว ธนาคารยังมีแผนที่จะออกผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เป็นแบบมีระยะเวลา หรือเงินฝากประจำเงินตราต่างประเทศในปี 2564 ด้วย

นอกจากนี้ เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ในระหว่างปี 2563 ธนาคารจึงได้ออกผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ออนไลน์ ซึ่งได้แก่ KKP Start Saving ที่ลูกค้าสามารถเปิดบัญชีดังกล่าวได้ด้วยตนเองและไม่ต้องเดินทางไปที่สาขาของธนาคาร เป็นการร่วมมือกันระหว่างธนาคารและทรูมันนี่ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ออนไลน์ตามความต้องการและวิธีการใช้จ่ายของลูกค้า และ KKP Savvy ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ออนไลน์ของธนาคารที่ช่วยให้ลูกค้าได้เปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ได้สะดวกด้วยตนเองและรับอัตราดอกเบี้ยสูง

• บริการประกันภัยและบริการประกันชีวิต (Bancassurance)

ธนาคารตระหนักว่าผลิตภัณฑ์ประกันภัยเป็นส่วนหนึ่งในการบริการด้านการวางแผนทางการเงินของลูกค้าและเป็นประโยชน์โดยตรงต่อลูกค้าในการช่วยป้องกันความเสี่ยงหรือความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ในฐานะที่ธนาคารเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต ธนาคารยังคงร่วมมือกับบริษัทประกันภัยชั้นนำที่มีฐานะทางการเงินแข็งแกร่ง เพื่อให้บริการลูกค้าได้ครอบคลุมทั่วประเทศ ธนาคารมุ่งมั่นที่จะให้ผลิตภัณฑ์ประกันภัยของธนาคารครอบคลุมผลิตภัณฑ์ประกันภัยแบบต่างๆ เพื่อตอบสนอง

ความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มและในสถานการณ์ที่เกิดขึ้น ซึ่งประกอบด้วย

- ผลิตภัณฑ์ KKPGEN Global Health Solution ช่วยป้องกันความเสี่ยงด้านสุขภาพและเสริมการวางแผนทางการเงินให้ลูกค้าได้มีความมั่นคงมากขึ้น เพราะการวางแผนและให้ความสำคัญต่อสุขภาพนั้นนับว่ามีความสำคัญไม่แพ้ผลิตภัณฑ์การลงทุน ซึ่งธนาคารมั่นใจว่าผลิตภัณฑ์นี้จะสามารถให้ความคุ้มครองลูกค้าได้อย่างครบครันและครอบคลุม โดยบริษัทประกันมีเครือข่ายสถานพยาบาลทั่วโลก หากลูกค้าเกิดเหตุฉุกเฉินหรือเจ็บป่วยในประเทศต่างๆ ทั่วโลก หรือต้องการไปรับการรักษาพยาบาลยังประเทศที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านก็สามารถเข้ารับการรักษာได้ทันที
- ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตควบการลงทุนใหม่ (Unit Linked) เพื่อเสริมไลน์ประกันชีวิตควบการลงทุนภายใต้ชื่อ KKPGEN Wealth Flexi Link (RP) แบบชำระเบี้ยประกันรายงวด ซึ่งเหมาะสำหรับลูกค้าที่ต้องการความยืดหยุ่นในการปรับเปลี่ยนความคุ้มครองและการลงทุนให้สอดคล้องกับแต่ละช่วงเวลาของชีวิต พร้อมเพิ่มสิทธิประโยชน์รับโบนัสพิเศษรายปี และการันตีความคุ้มครองชีวิตต่อเนื่อง 5 ปี แยกตามเงื่อนไขกรมธรรม์
- ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ KKPGEN Infinite Wealth 99/2, 99/10 ซึ่งเป็นตัวช่วยในการวางแผนมรดกและวางแผนทางการเงินจากรุ่นสู่รุ่น ลูกค้าสามารถเลือกชำระเบี้ยประกันได้ตามความเหมาะสมกับลูกค้า
- ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตคุ้มครองวงเงินสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจ เช่น สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์สินเชื่อบุคคลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อธุรกิจฟลอร์แพลน เป็นต้น เพื่อเป็นหลักประกันให้กับผู้กู้เมื่อเกิดเหตุไม่คาดคิดขึ้น โดยบริษัทประกันชีวิตจะชำระหนี้แทนผู้กู้หรือทายาท
- ผลิตภัณฑ์ประกันภัยไวรัสโคโรนา เพื่อช่วยคลายความกังวลและเพิ่มความคุ้มครองให้กับลูกค้าภายใต้วิกฤตการณ์ที่เกิดขึ้น

• ธนบดีธณิก

ธนาคารให้บริการด้านการเงินและให้คำปรึกษาด้านการลงทุนเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าธนบดีธณิก (PRIORITY) ซึ่งเป็นลูกค้าบุคคลรายใหญ่หรือลูกค้าบุคคลที่มีสินทรัพย์สูง (High-Net-Worth Individual) มียอดเงินฝากและการลงทุนรวมกัน (Average Asset) ตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป โดยวิเคราะห์ความต้องการของลูกค้า รวบรวมผลิตภัณฑ์ด้าน



เงินฝากและการลงทุนที่หลากหลาย ทั้งผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคาร ผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนซึ่งประกอบด้วยกองทุนรวมทุกประเภท อันได้แก่ กองทุนรวมตราสารหนี้ ตราสารทุน การจัดสรรเงินลงทุน (Asset Allocation) รวมทั้งการลงทุนตรงในตราสารหนี้ หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตทั้งแบบสะสมทรัพย์ บำนาญ คู่คุ้มครองชีวิต และประกันควบการลงทุน (Unit Linked) เพื่อนำเสนอให้ตรงตามความต้องการของลูกค้าเฉพาะบุคคล รวมถึงบริการให้คำปรึกษาในการบริหารความมั่งคั่งและยั่งยืนของครอบครัว (Family Wealth) นอกจากนี้ธนาคารยังมีการให้สินเชื่ออเนกประสงค์เพื่อเพิ่มสภาพคล่องทางการเงิน โดยใช้สินทรัพย์ทางการเงินเป็นหลักประกันอีกด้วย

- บริการด้านเงินฝากรูปแบบพิเศษหลากหลายประเภท คัดสรรให้ลูกค้าเลือกตามความต้องการ ตอบทุกโจทย์ทางการเงินด้วยอัตราดอกเบี้ยที่คุ้มค่า อาทิ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เคเค ภัทร สมาร์ท เซทเทิลเมนต์ (KKPSS) สำหรับนักลงทุนเพื่อช่วยอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมการเงินและการลงทุนผ่าน บล.เกียรตินาคินภัทร และเพิ่มโอกาสในการรับผลตอบแทนที่ดียิ่งขึ้น
- บริการให้คำปรึกษาด้านการเงินและการลงทุนที่สอดคล้องกับเป้าหมายทางการเงินของลูกค้า โดยมี Relationship Manager ประจำที่สาขาและสำนักงานใหญ่คอยให้การดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดร่วมกับทีมผู้เชี่ยวชาญทางการเงินของ บล.เกียรตินาคินภัทร ผ่านบริการ 2 รูปแบบ ได้แก่ Kiatnakin Phatra Wealth Management บริการที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคลสำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ที่มีสินทรัพย์ในการลงทุนตั้งแต่ 30 ล้านบาทขึ้นไป และมีความสนใจการลงทุนที่หลากหลาย โดยมีทีมที่ปรึกษาทางการเงินคอยให้คำแนะนำในการกระจายสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมตามหลัก Asset Allocation ซึ่งคำนึงถึงรายละเอียดในทุกแง่มุมที่เกี่ยวข้องกับสถานะทางการเงินของลูกค้า รวมถึงการบริหารเงินให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของลูกค้าแต่ละราย และ Kiatnakin Phatra Edge บริการวางแผนทางการเงินสำหรับลูกค้าที่มีเงินลงทุนตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป ครอบคลุมทั้งการวางแผนภาษี แผนเกษียณ แผนการศึกษาของบุตร พร้อมคำแนะนำในการจัดพอร์ตการลงทุนและผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมตามกลยุทธ์การจัดสรรเงินลงทุนควบคู่ไปกับการบริหารความเสี่ยงผ่านผลิตภัณฑ์ทางการเงินทั้งในและต่างประเทศ
- บริการสินเชื่อ Lombard เพื่อเสริมสภาพคล่องทางการเงินให้แก่ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ที่มีการลงทุนผ่าน

บล.เกียรตินาคินภัทร โดยใช้สินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าที่อยู่ภายใต้การจัดการของ บล.เกียรตินาคินภัทร เป็นหลักประกัน

นอกจากนี้ เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนให้กับลูกค้าธนาคารยังเป็นตัวแทนขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมของ บลจ.เกียรตินาคินภัทร รวมถึงเป็นพันธมิตรกับบริษัทประกันเพื่อให้บริการผลิตภัณฑ์ประกันผ่านช่องทางของธนาคาร (Bancassurance) ตลอดจนการให้บริการธนาคารออนไลน์ (e-Banking และ Mobile Banking/ Investment) เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการทำธุรกรรมต่างๆ ด้วยตนเอง

นอกจากบริการทางการเงินแล้ว ธนาคารยังมอบสิทธิพิเศษต่างๆ รวมถึงจัดกิจกรรมสำหรับลูกค้า PRIORITY อย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี โดยมีรูปแบบของกิจกรรมที่เน้นการเพิ่มพูนความรู้ด้านการเงินและการลงทุน และสร้างความมั่งคั่งทางการเงินที่ยั่งยืนให้กับลูกค้า อาทิ KKP Focus Forum รายงานความเคลื่อนไหวของสถานการณ์การลงทุนทั่วโลก Small Group พร้อมให้คำแนะนำด้านการลงทุน และสัมมนา NeXtGen Program: From Study to Success ซึ่งเป็นการสัมมนาอย่างต่อเนื่องทุกปีเพื่อวางรากฐานความพร้อมให้กับผู้สืบทอดกิจการเพื่อต่อยอดธุรกิจให้มั่นคงก้าวหน้า

• สินเชื่อบริษัท

สายสินเชื่อบริษัทจัดตั้งขึ้นภายหลังการควบรวมกิจการระหว่างธนาคารกับเคเคพี แคปปิตอล มีวัตถุประสงค์เพื่อประสานต่อประโยชน์ร่วมกัน (Synergies) ที่เกิดจากการร่วมกิจการของกลุ่มธุรกิจ โดยใช้จุดแข็งที่ทีมงานของ บล.เกียรตินาคินภัทร มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ดีกับกลุ่มลูกค้าบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และบริษัทขนาดใหญ่อื่นๆ ที่ทีมงานของ บล.เกียรตินาคินภัทร ให้บริการด้านวานิชธนกิจ ที่ปรึกษาทางการเงิน การระดมทุนผ่านการเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ และบริการด้านการเงินและการลงทุนอื่นๆ ประกอบกับความเชี่ยวชาญของธนาคารในการให้บริการผลิตภัณฑ์สินเชื่อ การควบรวมกิจการนี้ทำให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินแก่ลูกค้าแบบเต็มรูปแบบ

สายสินเชื่อบริษัทรับผิดชอบในงานบริการสินเชื่อในทุกอุตสาหกรรมภายใต้กรอบนโยบายสินเชื่อของธนาคาร (คนละกลุ่มลูกค้ากับกลุ่มลูกค้าที่ดูแลโดยสายสินเชื่อธุรกิจ) โดยสายสินเชื่อบริษัทมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงบริษัทลูกและบริษัทในเครือ บริษัทขนาดใหญ่ที่ยังไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงบริษัทข้ามชาติและบริษัทลูกหรือสาขา และยังมีการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าในต่างประเทศ ซึ่งโดยหลักเป็นบริษัทในกลุ่มประเทศอาเซียน ทั้งนี้ ผลิตภัณฑ์และบริการสินเชื่อของบริษัทประกอบด้วยสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนเพื่อเสริมสภาพคล่องสินเชื่อสำหรับโครงการขนาดใหญ่ การจัดหาเงินทุนร่วม สินเชื่อ

เพื่อการลงทุนขยายงาน ตลอดจนสินเชื่อรูปแบบต่างๆ ที่พัฒนาขึ้นตามนวัตกรรมทางการเงินของตลาดเงินและตลาดทุน

สายสินเชื่อบริษัทประสานงานอย่างใกล้ชิดกับทีมงานของ บล.เกียรตินาคินภัทร สายตลาดการเงิน และสายงานอื่นๆ ภายใต้กลุ่มงานธุรกิจบริษัทและพาณิชย์ เพื่อให้บริการทางการเงินที่หลากหลายแก่ลูกค้า มุ่งสร้างความรู้ความเข้าใจเชิงกว้างและเชิงลึกในธุรกิจของลูกค้าเป้าหมาย เพื่อศึกษาวิเคราะห์และคัดเลือกกลุ่มลูกค้าเป้าหมายให้เหมาะสมกับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

สายสินเชื่อบริษัทมีเป้าหมายที่จะสร้างการเติบโตของสินทรัพย์และรายได้อย่างต่อเนื่องในขนาดของสินเชื่อที่เหมาะสม อีกทั้งยังช่วยการกระจายโครงสร้างรายได้และความเสี่ยงการกระจุกตัวของสินเชื่อของธนาคาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมียอดสินเชื่อบริษัทคงค้างจำนวน 33,091 ล้านบาท เพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 40.7 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากการขยายไปยังฐานลูกค้าใหม่ๆ รวมถึงการที่บริษัทหันมากู้เงินจากธนาคารมากขึ้น เนื่องจากความผันผวนของตลาดหุ้น และการปรับโครงสร้างทางการเงินของบริษัทให้เหมาะสมกับสถานะการเงินของบริษัทมากขึ้น

• สินเชื่อธุรกิจ

สินเชื่อธุรกิจประกอบด้วยสินเชื่อในธุรกิจที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ 5 ด้าน คือ 1) สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ 2) สินเชื่อธุรกิจพาร์ตเมนต์และโรงแรม 3) สินเชื่อธุรกิจขนส่ง 4) สินเชื่อพาณิชย์กรรมและอุตสาหกรรม และ 5) สินเชื่อธุรกิจเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง โดยธนาคารมีเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในสินเชื่อแต่ละประเภทคอยให้บริการลูกค้า โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมียอดสินเชื่อธุรกิจคงค้างรวมจำนวน 58,149 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.5 จาก ณ สิ้นปี 2562 โดยรายละเอียดของสินเชื่อธุรกิจประเภทต่างๆ มีดังนี้

1. สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ให้บริการสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ทั้งในกรุงเทพฯ และส่วนภูมิภาค โดยเป็นสินเชื่อประเภท Project Finance สำหรับผู้ประกอบการที่มีวัตถุประสงค์ในการพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย ธนาคารมุ่งเน้นความสะดวกให้แก่ลูกค้าโดยมีขั้นตอนการอนุมัติที่รวดเร็ว ให้อำนาจเงินตรงตามความต้องการของผู้ประกอบการ มีเงื่อนไขข้อตกลงและการกำหนดรูปแบบการผ่อนชำระที่สอดคล้องกับรายได้ของแต่ละโครงการอย่างเหมาะสม

ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ที่หลากหลายและครบถ้วนสำหรับการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาโครงการให้บรรลุเป้าหมายและประสบความสำเร็จ อาทิ เงินกู้ระยะยาว ทั้งสำหรับ Project Finance และเพื่อลงทุนในที่ดินเพื่อใช้ในการพัฒนาโครงการในอนาคต เงินหมุนเวียนสำหรับหมุนเวียนในกิจการเพื่อ

ให้ธุรกิจมีสภาพคล่อง วงเงินอวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ สำหรับอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ประกอบการในการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์ต่างๆ เป็นต้น

ธนาคารมีทีมงานที่มีประสบการณ์และมีความเชี่ยวชาญในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ รวมทั้งมีทีมที่ปรึกษาที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อให้คำปรึกษาแก่ผู้ประกอบการ รวมถึงนำเสนอทางเลือกในการพัฒนาโครงการที่มีผลตอบแทนสูงสุด อีกทั้งมีส่วนร่วมในการแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้าในรูปแบบของพันธมิตรทางธุรกิจ ซึ่งทีมงานที่ปรึกษาประกอบด้วย ทีมวิจัยข้อมูลอุตสาหกรรม ทีมที่ปรึกษาสถาปนิก ทีมที่ปรึกษาทางด้านวิศวกรรม และทีมที่ปรึกษาประเมินราคา นอกจากนี้ ธนาคารมีระบบช่วยการบริหารงานโครงการเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในด้านการบริหารความคืบหน้าของการก่อสร้างและบริหารการใช้วงเงิน เป็นบริการที่ครบวงจร เพื่อช่วยเพิ่มศักยภาพในการทำธุรกิจของลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งมีการพัฒนาและปรับปรุงระบบการบริหารงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การอนุมัติและบริหารสินเชื่อเป็นไปได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

2. สินเชื่อธุรกิจพาร์ตเมนต์และโรงแรม

สินเชื่อธุรกิจพาร์ตเมนต์และโรงแรมเป็นบริการสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจพาร์ตเมนต์ให้เช่า เซอร์วิสพาร์ตเมนต์ หอพัก อาคารสำนักงานเพื่อเช่า และโรงแรม ทั้งที่เป็นการพัฒนาโครงการใหม่ การปรับปรุงโครงการเดิม และการซื้อกิจการ โดยธนาคารมีสถาปนิกและวิศวกรที่ดูแลให้คำปรึกษาเรื่องกฎหมายที่ดินและกฎหมายอาคารที่เกี่ยวข้องกับการออกแบบ รวมถึงการวางแผนงานก่อสร้างเพื่อให้ได้มาตรฐาน ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการที่หลากหลาย ได้แก่ เงินกู้ระยะยาวทั้งสำหรับก่อสร้างโครงการใหม่ การซื้อโครงการ รีไฟแนนซ์ หรือปรับปรุงตกแต่งอาคารเดิม เงินหมุนเวียน วงเงินอวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ เป็นต้น

3. สินเชื่อธุรกิจขนส่ง

สินเชื่อธุรกิจขนส่งเป็นสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจขนส่ง ทั้งการขนส่งประเภทการส่งเสริมอุตสาหกรรม และการขนส่งสินค้าที่มีความประสงค์จะใช้สินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อรถบรรทุกสิบล้อ รถบรรทุกหกล้อ รถหัวลาก และหางพ่วง และยังครอบคลุมไปถึงการขนส่งตู้คอนเทนเนอร์เพื่อการนำเข้าและส่งออก กลุ่มขนส่งยานยนต์และอะไหล่ รวมทั้งการขนส่งประเภทบุคคลที่มีความประสงค์จะใช้สินเชื่อเช่าซื้อพาหนะสำหรับการขนส่งมวลชนประเภทต่างๆ ธนาคารมีบริการทางการเงินที่หลากหลายสำหรับธุรกิจขนส่ง อาทิ วงเงินเช่าซื้อรถและอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการขนส่งประเภทต่างๆ เงินกู้ระยะยาวเพื่อซื้อที่ดิน ก่อสร้างอาคาร หรือเพื่อใช้ในธุรกิจขนส่ง เงินหมุนเวียน วงเงินอวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ เป็นต้น



4. สินเชื่อพาณิชย์กรรมและอุตสาหกรรม

สินเชื่อพาณิชย์กรรมและอุตสาหกรรมมุ่งเน้นการสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ผู้ประกอบการในธุรกิจที่หลากหลาย ทั้งธุรกิจการผลิตและธุรกิจบริการ อาทิ ธุรกิจบรรจุภัณฑ์ ประเภทกระดาษและพลาสติก ธุรกิจผลิตและจำหน่าย ยานพาหนะ อะไหล่ ชิ้นส่วน เครื่องใช้ไฟฟ้า งานวางระบบ และเทคโนโลยี อุปกรณ์สื่อสารโทรคมนาคม บริการเกี่ยวกับ ยานยนต์ อุปกรณ์ฮาร์ดแวร์ ผลิตและจำหน่ายเครื่องมือ เครื่องจักร ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมอาหาร และ อุตสาหกรรมทางการแพทย์ เป็นต้น โดยธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการ อาทิ เงินกู้ระยะยาว สำหรับขยายกิจการ เพื่อซื้อเครื่องจักรใช้ในธุรกิจ วงเงินกู้ เพื่อการก่อสร้างขยายโรงงานหรือสถานประกอบการ วงเงิน รีไฟแนนซ์ วงเงินเช่าซื้อและวงเงินลิสซิง รวมไปถึงวงเงิน หมุนเวียน วงเงินอวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ เพื่อเสริมสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจให้แก่ผู้ประกอบการ

5. สินเชื่อธุรกิจเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง

ธนาคารให้บริการสินเชื่อธุรกิจเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง โดยมีบริการสินเชื่อสนับสนุนให้แก่ผู้ประกอบการในกลุ่มธุรกิจผลิตและจำหน่ายวัสดุก่อสร้าง กลุ่มธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง และกลุ่มธุรกิจจำหน่ายและให้บริการเช่าเครื่องจักร หรืออุปกรณ์ที่ใช้ในการก่อสร้าง ธนาคารมีบริการสินเชื่อประเภทต่างๆ อาทิ เงินกู้ระยะยาวสำหรับขยายโรงงาน เพื่อซื้อเครื่องจักรใช้ในธุรกิจ หรือเพื่อรีไฟแนนซ์ วงเงินหมุนเวียน วงเงินเช่าซื้อ และวงเงินลิสซิง วงเงินอวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ เป็นต้น

นอกจากสินเชื่อประเภทต่างๆ แล้ว ธนาคารยังมีผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า ผู้ประกอบการอย่างครบวงจร (Financial Solution) เพื่อช่วยลดรายจ่าย อีกทั้งเพิ่มสภาพคล่องและผลตอบแทนให้แก่ลูกค้า เพื่อช่วยให้ธุรกิจของลูกค้าเติบโตได้อย่างยั่งยืน ซึ่งผลิตภัณฑ์และบริการดังกล่าวประกอบด้วยบริการด้านการบริหารจัดการ ธุรกรรมทางการเงิน (Cash Management) การป้องกันความเสี่ยงทางธุรกิจ (Risk Protection) และการบริหารการจัดการความมั่งคั่ง (Wealth Management)

• ธุรกิจบริหารสินทรัพย์

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2542 โดยธนาคารและกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงินได้ประมวลข้อสิทธิเรียกร้องของสถาบันการเงินมาจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) ต่อมาในช่วงระหว่างปี 2546 - 2549 ธนาคารได้ประมวลข้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่อยู่ระหว่างกระบวนการทางกฎหมายจากกรมบังคับคดีเพิ่มเติม และในปี 2553 ธนาคารได้ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมบางกอกแคปปิตอลและกองทุนรวมแถมมาแคปปิตอลที่มีลักษณะการดำเนินธุรกิจเช่นเดียวกับกองทุนรวมอื่นๆ ที่ธนาคารถือหน่วยลงทุนอยู่ก่อนแล้ว ซึ่งปัจจุบันธนาคาร

เป็นผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนรายใหญ่ในกองทุนรวมทั้งสิ้น 6 กอง โดยกองทุนรวมทุกกองอยู่ระหว่างการชำระบัญชี

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์บริหารจัดการโดยสายบริหารหนี้ ซึ่งมีฝ่ายจัดการหนี้ทำหน้าที่ดูแลบัญชีลูกหนี้ ติดตามและเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และมีฝ่ายบริหารทรัพย์สินรอขายทำหน้าที่ในการขายทรัพย์สินรอขาย โดยลูกค้าหรือผู้สนใจสามารถค้นหาทรัพย์สินตามประเภททำเล พื้นที่ หรือช่วงราคาได้ตามต้องการในเว็บไซต์ <https://bank.kkpgf.com/th/kkproperty>

• ธุรกิจตลาดการเงิน

สายตลาดการเงินบริหารจัดการผลการดำเนินงานได้ดีเกินกว่าเป้าหมายที่กำหนดในปี 2563 แม้ว่าสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 จะส่งผลกระทบต่อสภาพตลาดและเศรษฐกิจโดยรวม โดยเฉพาะในช่วงไตรมาสที่ 2/2563 ความผันผวนของตลาดการเงินและตลาดทุนเพิ่มสูงขึ้นมากที่สุดในรอบ 10 ปี และระดับราคาของหลักทรัพย์ตลาดทุนในประเทศปรับตัวลดลงอย่างมาก ผู้ลงทุนจึงมีการขายเงินลงทุนในต่างประเทศซึ่งส่งผลให้ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยนและการยกเลิกการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพิ่มสูงขึ้น และเมื่อความผันผวนเริ่มปรับตัวลงในช่วงครึ่งหลังของปี การส่งเงินไปลงทุนในต่างประเทศเริ่มกลับมาเพิ่มสูงขึ้น ทำให้ธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินและการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการไปลงทุนต่างประเทศจึงเพิ่มสูงขึ้นตามไปด้วย โดยเฉพาะอย่างยิ่งการให้บริการซื้อขายเงินตราต่างประเทศผ่านการนำเสนอบริการลงทุนต่างประเทศสำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ของ บล.เกียรตินาคินภัทร

ในสถานะที่นักลงทุนกังวลกับความไม่แน่นอน ความต้องการลงทุนในตราสารหนี้เพิ่มสูงขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับความต้องการลงทุนในตราสารทุน ในปีที่ผ่านมาปริมาณการซื้อขายตราสารหนี้ทั้งในตลาดแรกและตลาดรองของสายตลาดการเงินจึงเพิ่มสูงขึ้น ทำให้อันดับนายหน้าค้าตราสารหนี้ในการซื้อขายตราสารหนี้ของธนาคารปรับขึ้นมาอยู่ในอันดับที่ 11 จากอันดับที่ 16 ในปีก่อนหน้านี้ และการมีสถานะการลงทุนทั้งเพื่อค้าและการลงทุนระยะยาวในตราสารหนี้ภาครัฐและภาคเอกชนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับทิศทางและมุมมองการเคลื่อนไหวในอัตราดอกเบี้ยของกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงการเสนอธุรกรรมอนุพันธ์ให้กับลูกค้าของกลุ่มงานธุรกิจบรรษัทและวณิชธนกิจ ทำให้ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ยของสายตลาดการเงินมีผลประกอบการที่ดีกว่าเป้าหมายเช่นเดียวกัน นอกจากนี้สายตลาดการเงินยังเป็นหน่วยงานที่สำคัญในการช่วยจัดหาแหล่งเงินทุนผ่านการออกตราสารหนี้ของธนาคาร ในปีที่ผ่านมาธนาคารยังได้เสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นสกุลเงินยูโรประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันให้แก่ผู้ลงทุนที่สนใจ เพิ่มเติมจากการจัดหาแหล่งเงินทุนสกุลเงินบาทอีกด้วย

สายตลาดการเงินเป็นหน่วยงานหลักในการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการยุติการเผยแพร่อัตราดอกเบี้ย London Interbank Offered Rate (LIBOR) ณ สิ้นปี 2564 โดยร่วมมือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการเตรียมการที่เกี่ยวข้องในทุกด้าน เช่น การประเมินผลกระทบของสถานะและสัญญาคงค้าง การพัฒนาผลิตภัณฑ์ระบบงาน กระบวนการปฏิบัติงาน การลงบัญชี กฎหมายและสัญญา และการแจ้งลูกค้า เป็นต้น โดยธนาคารสามารถเริ่มค้าอนุพันธ์ Overnight Index Swap (OIS) ที่อ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย THOR (Thai Overnight Repurchase Rate) หรืออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงธุรกรรมซื้อคืนระยะข้ามคืน) ซึ่งเป็นอัตราอ้างอิงใหม่ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เผยแพร่เพื่อมาทดแทน Thai Baht Interest Rate Fixing Rate (THBFI) ที่จะได้รับผลกระทบจากการยุติการเผยแพร่อัตราดอกเบี้ย LIBOR กับลูกค้าได้ในช่วงปลายปี 2563 และยังคงมุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้รองรับอัตราดอกเบี้ยสกุลเงินต่างประเทศและผลิตภัณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องต่อเนื่องไปในปี 2564 เพื่อให้แน่ใจว่าสามารถรองรับการยุติการเผยแพร่อัตราดอกเบี้ย LIBOR ได้อย่างเหมาะสม

อีกหนึ่งพัฒนาการที่สำคัญในปีที่ผ่านมา คือ การปรับโครงสร้างการบริหารงานภายใต้กลุ่มงานธุรกิจบรรษัทและวณิชธนกิจ โดยการควบรวมสายตลาดการเงินของธนาคารกับฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ บล.เกียรตินาคินภัทร ซึ่งการทำงานร่วมกันก่อให้เกิด Synergies จากการใช้ทรัพยากรและบุคลากรอย่างมีประสิทธิภาพ สามารถวางแผนพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้แก่ลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น โดยในปีที่ผ่านมาได้พัฒนาผลิตภัณฑ์หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงในรูปแบบใหม่ที่อ้างอิงการจ่ายผลตอบแทนกับตราสารทุนหลายตัวและมีการคุ้มครองเงินต้น ซึ่งได้ผลตอบรับที่ดีจากผู้ลงทุน และยังมีแผนที่จะออกผลิตภัณฑ์ที่แสดงถึงศักยภาพและประสิทธิภาพของการควบรวมซึ่งจะเป็นผลิตภัณฑ์ที่แตกต่างและตอบโจทย์ผู้ลงทุนได้ในอนาคต

สำหรับแนวทางการดำเนินธุรกิจในปี 2564 สายตลาดการเงินยังคงมุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ตรงกับแนวโน้มความต้องการของตลาด และสอดคล้องกับแผนการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ โดยหนึ่งในเรื่องที่สำคัญคือการทำธุรกิจเกี่ยวเนื่องกับการลงทุนในต่างประเทศ ซึ่งในช่วงปลายปีที่ผ่านมา ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการผ่อนคลายหลักเกณฑ์การลงทุนในต่างประเทศและระเบียบที่เกี่ยวข้องกับบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศเพื่อสนับสนุนให้การลงทุนในต่างประเทศทำได้ง่ายและสะดวกขึ้น แนวทางในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการในปี 2564 จึงรวมถึงการนำเสนอบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ และการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อสนับสนุนธุรกิจ Global Investment Services ของกลุ่มธุรกิจฯ ให้ครบวงจร รวมถึงการนำเสนอ

หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงอ้างอิงกับตัวแปรต่างประเทศเพื่อเป็นทางเลือกให้ผู้ลงทุน นอกจากนี้ สายตลาดการเงินยังมีแผนจัดหาระบบงานด้านบริหารเงินใหม่ทดแทนระบบงานเดิมเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและรองรับการเปลี่ยนแปลงด้านกฎเกณฑ์ของสากลและการยุติการเผยแพร่อัตราดอกเบี้ย LIBOR เพื่อให้แน่ใจว่าสายตลาดการเงินมีระบบงานและกระบวนการปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐานสากล รองรับและสนับสนุนธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ได้เป็นอย่างดีต่อไป

นอกเหนือจากการให้บริการทางด้านผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ที่กล่าวมาแล้วข้างต้น ธนาคารยังให้ความสำคัญและมุ่งเน้นการพัฒนาประสิทธิภาพการดำเนินงานภายใน ในด้านต่างๆ ผ่านสายงานสนับสนุน โดยมีพัฒนาการที่สำคัญดังนี้

• ด้านบุคลากร

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการพัฒนาศักยภาพบุคลากรและศักยภาพผู้นำขององค์กรอย่างต่อเนื่อง ด้วยเชื่อมั่นว่าบุคลากรและผู้นำที่มีประสิทธิภาพคือหัวใจสำคัญและมีบทบาทอย่างมากที่จะช่วยขับเคลื่อนให้กลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจตามกลยุทธ์ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว บรรลุพันธกิจและวิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้ และเติบโตได้อย่างยั่งยืน อีกทั้งมุ่งเสริมสร้างการทำงานร่วมกันภายใต้หลักองค์กร (Corporate Principles) ของกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อใช้เป็นกรอบความคิด ยึดโยงการทำงานระหว่างกัน สร้างและหล่อหลอมให้กลายเป็นวัฒนธรรมองค์กร ค่านิยมที่บุคลากรร่วมมือร่วมใจมุ่งสร้างผลสำเร็จและประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า กลุ่มธุรกิจฯ และสังคม เพื่อการเติบโตอย่างต่อเนื่อง เป็นองค์กรที่มีความสามารถในการแข่งขันที่โดดเด่นและยั่งยืน นอกจากนี้ ธนาคารมุ่งเน้นการสร้างองค์กรให้เป็นองค์กรที่น่าอยู่ น่าทำงาน (A Great Place to Work) ผ่านการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับทั้งบุคลากรภายในองค์กรและผู้สมัครภายนอก (Employee & Candidate Experiences) แบบองค์รวมครอบคลุมกระบวนการบริหารทรัพยากรบุคคลด้านต่างๆ อาทิ การสรรหาและคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพโดยผ่านการสัมภาษณ์แบบ KKP Principle Based Selection เพื่อเลือกคนที่ใช่ คนเก่งและคนดีเข้าร่วมงานกับกลุ่มธุรกิจฯ การบริหารผลงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อมุ่งสู่องค์กรที่มุ่งเน้นการสร้างผลสำเร็จของงาน (Performance Driven) การบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรม สอดคล้องตามผลการปฏิบัติงานและเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมเดียวกัน การสร้างโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการบริหารความก้าวหน้าในสายงานอาชีพของตนเอง การฝึกอบรมและการพัฒนาบุคลากรผ่านการจัดการองค์ความรู้ที่หลากหลาย มุ่งสู่การเป็นองค์กรที่มีอิสระแห่งการเรียนรู้และเติบโต (Freedom to Learn & Freedom to Grow) ตลอดจนส่งเสริมกิจกรรมเพื่อสร้างความสุขทั้ง 4 ด้าน (Happiness Inside) เพื่อให้มีสุขภาพกายที่แข็งแรง สุขภาพใจ



ที่สดชื่น เบิกบาน สุขภาพทางการเงินที่มั่นคง และสุขภาพทางสังคมที่เชื่อมและสร้างความสัมพันธ์ระหว่างกัน ด้วยเชื่อมั่นว่าการทำงานอย่างมีความสุขและมีผลลัพธ์ที่ดีเป็นหัวใจของความสำเร็จขององค์กร อีกทั้งการเปิดโอกาสให้พนักงานได้มีส่วนร่วมในการพัฒนาและสร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ๆ ให้กับลูกค้าและองค์กร รวมทั้งได้พัฒนาระบบบริหารทรัพยากรบุคคลที่ทันสมัยเป็นเครื่องมือที่ตอบรับการใช้งานได้ทุกที่ ทุกเวลา (Anytime Anywhere Platform) เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีในทุกมิติของการบริหารทรัพยากรบุคคล (Employee Journey) เป็นต้น

• ด้านปฏิบัติการ

ท่ามกลางพลวัตของการเปลี่ยนแปลงที่หลากหลาย และการเปลี่ยนแปลงที่ดำเนินไปด้วยอัตราเร่งที่รวดเร็วยิ่งขึ้น ส่งผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง การปรับตัวทางธุรกิจให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงจึงเป็นเรื่องที่ท้าทาย ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการระบบปฏิบัติการทางธุรกิจเพื่อให้มีความสามารถในการสนองตอบต่อการปรับตัวทางธุรกิจด้วยความว่องไว (Agility) อันถือเป็นหัวใจสำคัญของ การดำเนินงานด้านปฏิบัติการ โดยมุ่งเน้นการบริหารคุณภาพ และประสิทธิภาพของระบบปฏิบัติการทางธุรกิจให้มีมาตรฐานที่ดีควบคู่กับการพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อยกระดับคุณภาพและประสิทธิภาพในระบบปฏิบัติการทางธุรกิจให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่องภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่ดี ซึ่งเป็นแนวทางที่ธนาคารยังคงต้องดำเนินการอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ความสำเร็จของการพัฒนาต่างๆ ในระบบปฏิบัติการทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องเกิดจากการพัฒนานวัตกรรมด้านระบบปฏิบัติการ (Operational Innovation) การนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาประยุกต์ใช้อย่าง มีนัยสำคัญในงานปฏิบัติการต่างๆ (Digitalization Operation Processing) และอีกกลไกสำคัญหนึ่ง คือ การพัฒนานวัตกรรมอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีความพร้อมในการสนองตอบต่อการเปลี่ยนแปลงของระบบปฏิบัติการที่มีการเปลี่ยนแปลงด้วยความถี่ที่สูงขึ้นและรวดเร็วขึ้น

การพัฒนาและการบริหารการเปลี่ยนแปลงต่างๆ อย่างต่อเนื่องจัดเป็นพื้นฐานสำคัญ โดยมีเป้าหมายให้กลุ่มธุรกิจมีระบบปฏิบัติการทางธุรกิจที่มีความพร้อมในการตอบสนองความต้องการทางธุรกิจ ด้วยระบบบริการที่มีความน่าเชื่อถือทั้งด้านคุณภาพและมีประสิทธิภาพในการให้บริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อส่งมอบบริการที่เป็นเลิศอย่างยั่งยืน

นอกเหนือจากความพร้อมในการให้บริการที่มีคุณภาพดี และมีประสิทธิภาพนั้น ธนาคารยังตระหนักและให้ความสำคัญในเรื่องการบริหารสถานการณ์วิกฤต เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของธนาคารมีประสิทธิภาพ และเหมาะสมกับสถานการณ์ กล่าวคือ ในกรณีที่มีเหตุการณ์ทำให้การปฏิบัติงานตามปกติของธนาคารและบริษัทในกลุ่ม

ธุรกิจฯ ต้องหยุดชะงักนั้น ธุรกิจทางธุรกิจที่สำคัญ (Critical Business Functions) จะต้องสามารถดำเนินได้อย่างต่อเนื่องภายใต้ระยะเวลาในการกอบกู้สถานการณ์ให้กลับมาให้บริการได้ในเวลาที่เหมาะสม ทั้งนี้ การเตรียมความพร้อมในการบริหารสถานการณ์วิกฤตนี้จะดำเนินการสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพื่อให้พนักงานเกิดการตระหนักรู้ (Awareness) และสามารถปฏิบัติภารกิจในสถานการณ์ฉุกเฉินได้อย่างมีประสิทธิภาพนั้น ธนาคารได้กำหนดให้มีการทดสอบการปฏิบัติงานตามแผนบริหารสถานการณ์วิกฤตอย่างต่อเนื่องเป็นประจำและสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงาน ผู้ปฏิบัติงาน และระบบงานที่เกี่ยวข้องมีความพร้อมในการปฏิบัติในสถานการณ์ฉุกเฉินและสามารถใช้งานได้จริง

สำหรับในปี 2563 ซึ่งมีการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ธนาคารมีการติดตามข่าวสารและการเฝ้าระวังการติดต่อของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 จากหน่วยงานภาครัฐอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งได้จัดเตรียมมาตรการต่างๆ รองรับเพื่อให้มั่นใจว่าจะสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง โดยมีการทบทวนแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องกรณีการระบาดของโรคติดต่อร้ายแรงให้สอดคล้องกับสถานการณ์ ตลอดจนมีการจัดตั้งคณะทำงานในด้านต่างๆ และจัดตั้ง War Room ของผู้บริหารระดับสูงเพื่อวิเคราะห์เหตุการณ์ กำหนดนโยบายที่จำเป็น รวมถึงตัดสินใจในการเผชิญเหตุการณ์ต่างๆ ตามแผนเผชิญเหตุ เป็นต้น โดยมาตรการและแผนการต่างๆ จะพิจารณาดำเนินการอิงกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยและกระทรวงสาธารณสุข

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการพิจารณาผลกระทบใน 4 ด้านหลัก ได้แก่ 1) บุคลากร 2) อาคารสถานที่ 3) ระบบสารสนเทศและกระบวนการทำงาน และ 4) ผู้เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจ และมีการกำหนดมาตรการสำคัญต่างๆ เพื่อรับมือและตอบสนองอย่างทันที่ที่ต่อสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ดังนี้

- แบ่งทีมงานเป็นทีม A และ B เพื่อแยกสถานที่สำหรับการปฏิบัติงาน และมีการจัดให้พนักงานทำงานจากบ้าน (Work form Home)
- ปรับปรุงผัง Call Tree ของทุกหน่วยงานให้เป็นปัจจุบัน
- เตรียมความพร้อมของสถานที่ปฏิบัติงานสำรอง (BCP Sites) ให้พร้อมใช้งานได้ตลอดเวลา
- เตรียมการกำหนดบุคลากรหลัก (Key Critical Staff) สำหรับรองรับการดำเนินธุรกิจ เพื่อเป็นข้อมูลสำหรับการปฏิบัติงานตามความจำเป็น
- กำหนดมาตรการ Social Distancing ในทุกพื้นที่ ตลอดจนไม่อนุญาตให้บุคคลภายนอกเข้าในพื้นที่ปฏิบัติงานของอาคารโดยไม่จำเป็น
- ประกาศมาตรการป้องกันการระบาดของโรคติดเชื้อ

ไวรัส COVID-19 อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้พนักงานและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอื่นๆ รับทราบและปฏิบัติตาม ทั้งนี้ เพื่อรองรับภาวะการทำงานในสถานการณ์ที่โรคระบาดมีความรุนแรงและต่อเนื่องยาวนาน ธนาคารมีการเตรียมความพร้อมการทำงานแบบ New Normal อาทิ

- การพิจารณาขยาย Work from Home
- การคงมาตรการด้านชีวอนามัยและความปลอดภัย ทั้งการจัดเตรียมสถานที่และอุปกรณ์ป้องกันตัวเองให้พร้อมและเพียงพอ ตลอดจนคงมาตรการ Social Distancing อย่างต่อเนื่อง เพื่อป้องกันความเสี่ยง
- มุ่งเน้นการพัฒนาเทคโนโลยีการให้บริการลูกค้าในรูปแบบ New Normal แต่ยังคงสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- การเตรียมความพร้อมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อรองรับการทำงานแบบ New Normal เป็นต้น

• ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ปี 2563 เป็นปีที่ทุกอุตสาหกรรมเผชิญกับความท้าทายจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ซึ่งส่งผลกระทบในวงกว้างทั้งต่อการทำงานและการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม นโยบายของธนาคารที่ให้ความสำคัญในการลงทุนระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่องตลอดมาส่งผลให้ธนาคารมีเครื่องมือและระบบปฏิบัติการสารสนเทศที่มีความพร้อม สามารถรักษาระดับการให้บริการลูกค้า รวมทั้งให้ความช่วยเหลือผู้ใช้บริการที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤตการณ์ครั้งนี้ ตามมาตรการต่างๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย

โดยในปี 2563 ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการพัฒนานวัตกรรมและยกระดับโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้ทัดเทียมหรือดีกว่าธุรกิจอื่นในระดับเดียวกันอย่างต่อเนื่อง ครอบคลุมการลงทุนในระบบที่ได้มาตรฐานทั้งของประเทศไทยและในระดับสากล รวมทั้งพัฒนาบุคลากรให้มีความเชี่ยวชาญในการให้การสนับสนุนและดูแลระบบให้มีเสถียรภาพ มีความปลอดภัยในการใช้งาน และลดความเสี่ยงทั้งจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ และความเสี่ยงที่อาจเกิดต่อการดำเนินธุรกิจ โดยรายละเอียดของการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญในปี 2563 มีดังนี้

- พัฒนาและยกระดับเครื่องมือการทำงานร่วมกันในองค์กรไปใช้ SaaS (Software as a Service) โดยได้ยกระดับการใช้งานการทำงานร่วมกัน และงานเอกสารไปยัง Microsoft Office 365 ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของแผนงาน Digital Transformation อีกทั้งยังรองรับการทำงานแบบการประชุมออนไลน์และ/ หรือการทำงานนอกสถานที่ การบริหารจัดการงานเอกสารการทำงานแบบ Work from Home ซึ่งกลายเป็นมาตรฐาน New Normal ในปัจจุบัน และยังคงรวมถึง

การบริหารจัดการเรื่อง Cyber Security ที่มีความปลอดภัยตามมาตรฐานสากล

- พัฒนาและให้บริการระบบจัดการการรับฝากหลักทรัพย์ (Custodian Services) ครอบคลุมการให้บริการรับฝากทรัพย์สินตลอดกระบวนการตั้งแต่ต้นจนจบ โดยรองรับการให้บริการในรูปแบบขององค์กร เช่น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนและ/ หรือการบริการกองทุนส่วนบุคคล โดยได้คัดเลือกระบบจากผู้ให้บริการที่มีความเชี่ยวชาญ มีมาตรฐานระดับสากล และมีความสามารถรองรับความต้องการของลูกค้าได้อย่างครบถ้วน
- พัฒนา Financial Gateway (Open Banking API) เพื่อให้บริการการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางต่างๆ ของลูกค้าและ/ หรือผู้ให้บริการภายนอก โดยธนาคารมีแผนที่จะขยายการให้บริการและฐานลูกค้าไปยังช่องทางและกลุ่มเป้าหมายใหม่ๆ มากขึ้น ครอบคลุมฐานลูกค้าของกลุ่มธุรกิจอินเทอร์เน็ต ไทโรคมานาค อีเล็กทรอนิกส์เพย์เมนต์ โดยในปี 2563 ธนาคารได้ร่วมมือกับทรูมันนี่ซึ่งเป็นผู้ให้บริการอิเล็กทรอนิกส์เพย์เมนต์ในการเปิดบัญชีออมทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน โดยเป็นกระบวนการที่ลดขั้นตอนและส่งมอบประสบการณ์ดิจิทัลที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้า แต่ยังคงมีความปลอดภัยและการดำเนินงานเป็นไปตามกรอบนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างครบถ้วน
- พัฒนาและปรับปรุงเครื่องมือและกระบวนการขออนุมัติสินเชื่อให้มีความรวดเร็ว ตั้งแต่กระบวนการเริ่มต้น (Loan Origination) ตลอดจนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร โดยมุ่งเน้นให้ลูกค้าและลูกคามีประสบการณ์การใช้งานที่ดีที่สุด และต่อยอดจากกระบวนการขอข้อมูลเครดิต (NCB Score) ในรูปแบบออนไลน์ และการทำ e-KYC ผ่าน NDID ที่ได้ดำเนินโครงการมาตั้งแต่ปี 2562
- ปรับปรุงระบบปฏิบัติการต่างๆ ให้มีความทันสมัยและเพิ่มขีดความสามารถของระบบที่จะตอบสนองความต้องการของธุรกิจได้มากขึ้น เช่น ลงทุนใหม่ในระบบ Enterprise Data Platform เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของหน่วยงานทั้งทางธุรกิจและบริหาร ความเสี่ยงให้สามารถบริหารจัดการและใช้ข้อมูลได้อย่างมีประสิทธิภาพและตอบโจทย์เป้าหมายทางธุรกิจเพิ่มขึ้น ลงทุนปรับปรุงระบบการติดตามหนี้ (Collection System) ระบบบริหารจัดการภายในองค์กร (Workflow) และระบบบริหารทรัพยากรบุคคล (Human Resource Management) เพื่อปรับปรุง



ประสิทธิภาพการทำงานภายในให้ตอบสนองการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจได้รวดเร็วมากขึ้น

• ด้านการบริหารความเสี่ยง

ในปีที่ผ่านมากลุ่มธุรกิจ มีการเสริมสร้างศักยภาพในการบริหารความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้นหลายประการ เพื่อยกระดับการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมให้เข้มแข็งขึ้น อาทิ การพัฒนาเครื่องมือใหม่ๆ ที่ช่วยในการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงเดิมให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น การดำเนินการเตรียมความพร้อมในการแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตไว้ล่วงหน้าโดยจัดทำแผนเสริมสร้างความมั่นคงของกลุ่มธุรกิจ (Recovery Plan) และการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Culture) ที่ดีให้เกิดขึ้นในองค์กร เป็นต้น

พัฒนาการเพื่อเสริมสร้างศักยภาพการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ให้ดียิ่งขึ้นมีรายละเอียดดังนี้

1. การประยุกต์เครื่องมือเดิมและพัฒนาเครื่องมือใหม่ๆ อาทิ
 - พัฒนาและปรับปรุง NCB Score (Acquisition Score) สำหรับสินเชื่อรายย่อยครอบคลุมในหลายผลิตภัณฑ์ เช่น สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว และสินเชื่อรถกู้เงินด่วน (CarQuickCash/ CQC) เป็นต้น
 - พัฒนา Re-cut off Bureau Score สำหรับผลิตภัณฑ์ SME Product Program อาทิ SME Car3X, SME Freedom, SME X3 และ Inventory Finance Used Car Program เพื่อเพิ่มความละเอียดในการทำ Cut off % Bad Rate ตามกลุ่มตัวอย่างของธนาคารเอง
 - พัฒนาการจัดกลุ่มความเสี่ยงของลูกค้า (Risk Segmentation) สำหรับการติดตามหนี้ทางโทรศัพท์ (Phone Collection) โดยพัฒนา CHAID เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการพัฒนาการติดตามหนี้สำหรับสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ทั้งกลุ่มลูกค้าที่มาขอพักชำระหนี้และกลุ่มลูกค้าที่ไม่ได้ขอพักชำระหนี้
 - Portfolio Scrub คือ การจัดทำสอบทานสินเชื่อ (Credit Review) ในลักษณะ Portfolio Level เพื่อนำมาจัดการความเสี่ยงในเรื่องการลด/เพิ่มวงเงิน การจัดทำโปรแกรมช่วยเหลือลูกหนี้ในการปรับโครงสร้างหนี้ได้อย่างทันทั่วถึงที่ กรณีที่มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ
 - พัฒนาและปรับปรุง Behavior Score สำหรับสินเชื่อบุคคล เพื่อเพิ่มความแม่นยำในการแยกแยะลูกค้า และสามารถนำไปใช้กำหนดกลยุทธ์การทำ Cross-selling หรือ Top up วงเงินให้ลูกค้าให้สอดคล้องตามระดับความเสี่ยงของลูกค้า

- พัฒนา Early indicators เพื่อปรับปรุง Product Program และรวมถึงการทำ Test Program สำหรับ New Channel, New Segment เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจโดยอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ และกำหนด Exposure ที่จะทำการ Test Program เพื่อลดความเสี่ยงในด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk) ให้กับธนาคาร
- Re-develop Application Score สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว สินเชื่อรถกู้เงินด่วน และสินเชื่อบุคคล เนื่องจากปัจจัยความเสี่ยงที่เปลี่ยนไปจึงต้องมีการปรับปรุงแบบจำลองให้มีความแม่นยำในการแยกแยะลูกค้าให้ดีขึ้น ตลอดจนการทำ Recovery Score/ CHAID โดยจะเป็นการพัฒนาเพื่อให้ส่วนงานติดตามหนี้มีความสามารถในการแบ่งแยกได้ว่ากลุ่มลูกค้าใดที่ควรใช้สำนักงานติดตามหนี้ภายนอก กลุ่มลูกค้าใดที่ธนาคารสามารถจัดการได้เอง เพื่อประหยัดต้นทุนในการจัดการ
- กำหนด Concentration High Risk Segment ลงไปในแต่ละผลิตภัณฑ์รายย่อย เพื่อให้การกำหนดความเสี่ยงทำได้อย่างรวดเร็วตั้งแต่ Application in ซึ่งเป็น Proactive Action ที่ไม่ต้องรอจนเกิดเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพจึงออกมาตรการปรับปรุง Product Program
- กำหนด Vulnerable Group (VG Group) ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยขอความร่วมมือจากสถาบันการเงิน โดยพิจารณาเพิ่มเติมจากความเสี่ยงด้านเครดิต และพิจารณาเพิ่มที่ Affordability Risk (ระดับรายได้และระดับหนี้สิน Debt Service Ratio/ DSR) ทั้งนี้ ธนาคารได้เริ่มดำเนินการตั้งแต่อ่อนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะริเริ่ม ทำให้ธนาคารไม่ได้รับผลกระทบมากนักจากการคุมเข้มในการให้สินเชื่อกับ VG Group ของธนาคารแห่งประเทศไทย
- กำหนดมาตรการช่วยเหลือเป็นพิเศษสำหรับลูกหนี้สินเชื่อรายย่อยทุกประเภทสินเชื่อให้เหมาะสมตามความสามารถในการชำระหนี้ เพื่อบรรเทาภาระในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19
- พัฒนาและปรับปรุงแบบจำลองสำหรับการตั้งสำรองตามมาตรฐานบัญชี TFRS 9 เพื่อรองรับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19
- วางกลยุทธ์เรื่องลดการขายขาดทุนรถยนต์ เพื่อลดความสูญเสียในช่วงที่ราคารถยนต์มีความผันผวน
- พัฒนาเครื่องมือคำนวณต่างๆ เช่น มูลค่ายุติธรรม การกำหนดราคา กำไรขาดทุน ที่มาของกำไรขาดทุน ความเสี่ยงด้านตลาดและเงินกองทุนเพื่อรองรับ

ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิตคู่ค้าและส่วนปรับมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตคู่ค้า สำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ของสายตลาดการเงิน

- ปรับปรุง Dashboard ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อกู้ยืมและสถาบันให้มีความละเอียดและมีเสถียรภาพมากขึ้น
- พัฒนาระบบการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit/ SLL) ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น
- พัฒนาระบบที่เกี่ยวข้องเพื่อรองรับการเข้ามาตราฐานบัญชี TFRS 9 ซึ่งเริ่มบังคับใช้เมื่อต้นปี 2563

2. การเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับระบบและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยมีแผนจะใช้ในอนาคต อาทิ

- การใช้หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ (Counterparty Credit Risk/ CCR) และหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตจากการปรับมูลค่าเครดิตของคู่สัญญา (Credit Valuation Adjustment Risk/ CVA Risk) ตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งมีแผนที่จะประกาศใช้กับธนาคารในปี 2564 และใช้กับกลุ่มธุรกิจ ในปี 2565
- การใช้หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ - เกณฑ์ SA-CCR และเกณฑ์ Margin ซึ่งรอการประกาศใช้
- การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ใหม่ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) Standard: Interest Rate Risk in the Banking Book ซึ่ง Basel มีการกำหนดเกณฑ์มาตรฐานนี้ขึ้นและประกาศเมื่อเดือนเมษายน 2559

3. การเตรียมความพร้อมในการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การปรับปรุงกระบวนการทำงาน และการรองรับการเปลี่ยนแปลงของตลาดการเงินในภาพรวม เพื่อสนับสนุนงานของสายตลาดการเงินของฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด อาทิ

- Option ที่อ้างอิงดัชนีทางการเงิน และ Option ที่มีลักษณะซับซ้อน หรือเป็นการเพิ่มตัวแปรอ้างอิงใหม่
- Interest Rate Swap ที่อ้างอิงตัวแปรอัตราดอกเบี้ยชนิดใหม่
- Overnight Index Swap
- การจัดซื้อระบบ Treasury ใหม่เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ
- การทำธุรกรรมอนุพันธ์แบบ Over-the-Counter (OTC) ผ่าน Central Clearing Counterparty (CCP)
- การยุติการเผยแพร่อัตราดอกเบี้ย IBOR และ THBFX

4. การออกหลักเกณฑ์และมาตรการใหม่ๆ รวมถึงการปรับปรุงกระบวนการต่างๆ

นอกเหนือจากพัฒนาการด้านการบริหารความเสี่ยงใหม่ๆ แล้ว กลุ่มธุรกิจ ยังสานต่อการดำเนินการที่เป็นประโยชน์ด้านการบริหารความเสี่ยงต่างๆ จากปีที่ผ่านมา เช่น

- 1) จัดให้มีแผนเสริมสร้างความมั่นคงของธนาคาร (Recovery Plan) เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมในการรองรับภาวะวิกฤตทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยเฉพาะอย่างยิ่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและด้านเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้กลุ่มธุรกิจ มีความเข้มแข็ง สามารถเสริมสร้างความมั่นคงได้อย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว และเกิดการบูรณาการการรอบความเสี่ยงและแผนรองรับวิกฤตในแต่ละด้านให้สอดคล้องกันมากขึ้น
- 2) การมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยงกับสายธุรกิจต่างๆ ตั้งแต่ขั้นตอนการพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์ บริการ หรือกระบวนการทำงาน
- 3) การฝึกอบรมและให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง และกระตุ้นให้เกิดความตระหนักในการบริหารความเสี่ยง (Risk Awareness) เพื่อนำไปสู่การสร้างวัฒนธรรมองค์กรด้านการบริหารความเสี่ยงที่ดีให้เกิดขึ้นในองค์กร
- 4) ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน กลุ่มธุรกิจ ได้พัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงให้มีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนซึ่งสอดคล้องกับกระบวนการ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) ในหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel โดยกระบวนการดังกล่าวจะครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของกลุ่มธุรกิจ และประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนทั้งหมด 3 มุมมอง คือ มีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับการขยายธุรกิจต่อไปในอนาคต มีเงินกองทุนเพียงพอรองรับความเสี่ยงที่มีอยู่ในปัจจุบัน และมีเงินกองทุนเพียงพอรองรับความเสียหายในภาวะวิกฤต

สำหรับปี 2563 กลุ่มธุรกิจ ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและมุ่งเน้นในการบริหารจัดการหนี้เสียและการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 พร้อมทั้งดูแลคุณภาพลูกหนี้ใหม่ที่เกิดขึ้นในช่วงปี 2563 ให้มีคุณภาพที่ดีขึ้น

ในส่วนของการแบบจำลองความเสี่ยง ธนาคารมีการตรวจสอบทุกแบบจำลองความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส เพื่อให้แน่ใจว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและถูกต้อง



แม่นยำ และยังคงเสริมสร้างการมีส่วนร่วมระหว่างสายบริหาร ความเสี่ยงและสายธุรกิจต่างๆ ในการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยง การสร้างเครื่องมือ และ/หรือกระบวนการเพื่อให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงที่กลุ่ม ธุรกิจฯ อาจเผชิญได้ในอนาคต

• ด้านการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

ในฐานะที่เป็นหน่วยงานควบคุมที่มีความเป็นอิสระ (Independent Control Function) ของกลุ่มธุรกิจฯ หน่วยงาน กำกับดูแลการปฏิบัติงานภายใต้สายกฎหมายและกำกับดูแล การปฏิบัติงานมีหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์ ซึ่งเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการไม่ปฏิบัติตาม กฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง กับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีวัตถุประสงค์ให้ หน่วยงานต่างๆ ภายในกลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติงานตามกฎหมาย ข้อบังคับของหน่วยงานทางการและกฎเกณฑ์ของกลุ่มธุรกิจฯ ที่เกี่ยวข้อง โดยเน้นการทำงานร่วมกับฝ่ายงานธุรกิจและ ฝ่ายงานสนับสนุนอื่นๆ ภายในกลุ่มธุรกิจฯ ในลักษณะของการ เป็น Business Partner ในขณะที่หน้าที่หลักในการปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์เป็นของผู้บริหารและพนักงานทุกคน ซึ่งต่างก็มีหน้าที่ ในการปกป้องกลุ่มธุรกิจฯ โดย 1) ทำความเข้าใจและยึดถือ ปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบายและระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการ ปฏิบัติงานของตน รวมถึงจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของ กลุ่มธุรกิจฯ และ 2) ขอคำปรึกษาจากหน่วยงานกำกับดูแล การปฏิบัติงานเมื่อมีข้อสงสัยเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ข้อบังคับของ หน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และรายงานการฝ่าฝืนหรือการ กระทำผิดกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย หรือหลัก จรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องต่อหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทันที ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เริ่มต้นที่คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง (Tone from the Top) ซึ่งเป็นผู้กำหนดวัฒนธรรมองค์กรที่เด่นชัดใน ด้านจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ การปฏิบัติตามกฎระเบียบ และการกำกับดูแล โดยมีคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์และกำกับกิจการเป็นผู้ช่วยเหลือคณะกรรมการ ธนาคารเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว

หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานจึงมีหน้าที่ให้ความรู้ เป็นที่ปรึกษาให้คำแนะนำแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องให้ดำเนินการ อย่างถูกต้องตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ ของหน่วยงานทางการที่เปลี่ยนแปลงและเพิ่มเติมใหม่ เสนอแนะแนวทางในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณและ การให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม และทำหน้าที่กำกับดูแล ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์โดยการสอบทาน หน่วยงานต่างๆ ให้มีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องตามกฎหมาย ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงทำหน้าที่เป็นหน่วยงานกลางของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ในการประสานงานกับทางการในการ เข้าตรวจสอบธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และติดตาม

หน่วยงานภายในกลุ่มธุรกิจฯ ให้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขวิธี ปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามข้อสั่งเกตของทางการ นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่ดูแลให้กลุ่มธุรกิจฯ มีการกำหนดนโยบาย ระเบียบ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติให้เป็นไป ตามกฎหมาย สอดคล้องกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ของกลุ่มธุรกิจฯ

ธุรกิจตลาดทุน

ธุรกิจตลาดทุนดำเนินการโดยบริษัทย่อยของธนาคาร ได้แก่ เคเคพี แคปปิตอล บล.เกียรตินาคินภัทร และ บลจ. เกียรตินาคินภัทร โดยแบ่งธุรกิจหลักออกเป็น 4 ประเภทดังนี้

1. ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

กลุ่มธุรกิจฯ ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ (“ตลาดเอ็ม เอ ไอ”) และตลาดอนุพันธ์ ผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจฯ ได้แก่ บล.เกียรตินาคินภัทร ซึ่งเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์ฯ หมายเลข 6 ให้บริการแก่ลูกค้า ประเภทสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ ลูกค้าบุคคล รายใหญ่ และลูกค้า Mass Affluent

ในปี 2563 บล.เกียรตินาคินภัทร มีส่วนแบ่งการตลาด ในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในอันดับที่ 1 หรือคิด เป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 10.85 ของมูลค่าการซื้อขาย หลักทรัพย์รวม (ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท) ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ โดยมีรายได้ คำนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์รวมทั้งสิ้น 1,421.52 ล้านบาท ทั้งนี้ สัดส่วนรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้า ประเภทสถาบันและลูกค้าบุคคลรายใหญ่คิดเป็นประมาณ ร้อยละ 66.50 และร้อยละ 33.50 ตามลำดับ

รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้าประเภท สถาบันของ บล.เกียรตินาคินภัทร ร้อยละ 50.16 มาจากลูกค้า สถาบันในประเทศ ซึ่งได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล กองทุนบำเหน็จ บำนาญข้าราชการ สำนักงานประกันสังคม บริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันภัย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บล.เกียรตินาคินภัทร มีลูกค้าประเภทสถาบันในประเทศ จำนวน 41 รายที่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน บล.เกียรตินาคิน ภัทร อย่างน้อย 1 ครั้งในรอบระยะเวลา 1 ปี

รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้าสถาบัน ต่างประเทศของ บล.เกียรตินาคินภัทร คิดเป็นร้อยละ 49.84 ซึ่งในส่วนนี้ร้อยละ 28.72 เป็นรายได้จากแบงค์ออฟอเมริกา ชิเคียวริตี้ (ชื่อเดิม ธนาคารแห่งอเมริกา เมอร์ริล ลินช์) ตามข้อ ตกลงความร่วมมือทางธุรกิจระหว่าง บล.เกียรตินาคินภัทร และ แบงค์ออฟอเมริกา ชิเคียวริตี้

นอกจากนั้น บล.เกียรตินาคินภัทร ยังมีรายได้จาก คำนายหน้าซื้อขายตราสารอนุพันธ์จากลูกค้าสถาบันทั้งใน และต่างประเทศเป็นจำนวน 183.99 ล้านบาท และรายได้ จากค่าธรรมเนียมจากการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์เป็นจำนวน 40.49 ล้านบาทในปี 2563

บล.เกียรตินาคินภัทร ให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ แก่ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ผ่านเจ้าหน้าที่การตลาดและผู้ช่วย เจ้าหน้าที่การตลาด ซึ่งเป็นผู้ที่ได้รับการขึ้นทะเบียนกับ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ให้สามารถทำหน้าที่เป็นผู้แนะนำการ ลงทุนทั้งในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ตราสารหนี้ ตราสาร

อนุพันธ์ และหน่วยลงทุน นอกจากนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังให้บริการวางแผนการเงินและการลงทุนส่วนบุคคลสำหรับ ลูกค้า Mass Affluent ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีเงินลงทุนตั้งแต่ 2 - 30 ล้านบาท ผ่านระบบนักลงทุนออนไลน์และเจ้าหน้าที่ผู้ให้คำแนะนำ ด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคลภายใต้แบรนด์ Kiatnakin Phatra Edge

ณ สิ้นปี 2563 บล.เกียรตินาคินภัทร มีสินทรัพย์ที่อยู่ภายใต้ การให้คำแนะนำการลงทุนของลูกค้าบุคคลทั้งหมดมูลค่ารวม ประมาณ 600,000 ล้านบาท โดยมีบัญชีลูกค้าบุคคลทั้งสิ้น 19,100 บัญชี

ตารางแสดงถึงรายละเอียดของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และส่วนแบ่งการตลาดของ บล.เกียรตินาคินภัทร สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

| | ลูกค้าสถาบัน ในประเทศ | ลูกค้าสถาบัน ต่างประเทศ | ลูกค้าบุคคล รายใหญ่ |
|--|--------------------------|----------------------------|------------------------|
| มูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.เกียรตินาคินภัทร (ล้านบาท) | 254,692.17 | 2,722,317.84 | 260,504.42 |
| ส่วนแบ่งการตลาด ¹⁾ (ร้อยละ) | 7.75 ²⁾ | 22.72 ³⁾ | 1.79 |
| รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ล้านบาท) | 474.17 | 471.10 | 476.25 |
| อัตราส่วนค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ร้อยละ) | 33.36 | 33.14 | 33.50 |

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์ฯ และ บล.เกียรตินาคินภัทร

หมายเหตุ ¹⁾ ส่วนแบ่งการตลาดคำนวณจากมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าแต่ละประเภทของ บล.เกียรตินาคินภัทร หาดด้วยมูลค่ารวมการ ซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ของลูกค้าประเภทนั้นๆ ตามที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกาศ

²⁾ ส่วนแบ่งการตลาดของลูกค้าสถาบันในประเทศคำนวณจากมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันในประเทศของ บล.เกียรตินาคินภัทร หาดด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันในประเทศที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกาศหลังหักออกด้วย มูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของบัญชีซื้อขายเพื่อบริษัทหลักทรัพย์ (Proprietary Account)

³⁾ ส่วนแบ่งการตลาดของลูกค้าสถาบันต่างประเทศคำนวณจากมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันต่างประเทศของ บล.เกียรตินาคินภัทร หาดด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันต่างประเทศที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกาศหลังหักออกด้วย มูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าทั่วไปที่เป็นชาวต่างประเทศ

ในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บล.เกียรตินาคินภัทร มีสายงานวิจัยที่ให้บริการคำแนะนำการลงทุนและ แนวทางการซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้า นำเสนอทั้งบทวิเคราะห์ เศรษฐกิจมหภาคและบทวิเคราะห์หลักทรัพย์โดยมีนักวิเคราะห์ รวม 8 คน ครอบคลุมหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนจำนวน 77 บริษัท คิดเป็นร้อยละ 65 ของมูลค่าตามราคาตลาด (Market Capitalization) ของตลาดหลักทรัพย์ฯ

ภายใต้สัญญาความร่วมมือด้านงานวิจัยระหว่าง บล.เกียรตินาคินภัทร กับแบงก์ออฟอเมริกา ซีเคียวิตี นักวิเคราะห์ ของ บล.เกียรตินาคินภัทร จะทำงานวิจัยเกี่ยวกับประเทศไทย

ในด้านเศรษฐกิจและการเมือง กลยุทธ์การลงทุน ตลอดจนบท วิเคราะห์หลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยแบงก์ออฟอเมริกา ซีเคียวิตี จะเผยแพร่บทวิจัยดังกล่าว แก่ลูกค้าของแบงก์ออฟอเมริกา ซีเคียวิตี ในต่างประเทศ ภายใต้ชื่อของแบงก์ออฟอเมริกา ซีเคียวิตี ขณะที่ บล.เกียรตินาคินภัทร จะเผยแพร่งานวิจัยเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจใน ภูมิภาค ตลอดจนบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ต่างประเทศของแบงก์ออฟอเมริกา ซีเคียวิตี ให้แก่ลูกค้าของ บล.เกียรตินาคินภัทร ในประเทศไทย



2. ธุรกิจวานิชธนกิจ

บล.เกียรตินาคินภัทร เป็นหนึ่งในผู้นำในการให้บริการด้านวานิชธนกิจในประเทศไทย ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ให้แก่หน่วยงานของรัฐ รัฐวิสาหกิจ และบริษัทชั้นนำต่างๆ ของประเทศ

ตัวอย่างผลงานที่ผ่านมาของ บล.เกียรตินาคินภัทร ได้แก่ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ให้แก่บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าเอสไอโคสต์ รีเทล โกรท บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานระบบขนส่งมวลชนทางราง บีทีเอสโกรท บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน) บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) บริษัท โฮสเทลกา จำกัด (มหาชน) และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย การจัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงให้แก่บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีสิทธิแปลงสภาพเป็น



หุ้นสามัญของบริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) การจัดจำหน่ายหุ้นกู้แปลงสภาพให้แก่บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) การควบรวมกิจการระหว่างเครือโรงพยาบาลกรุงเทพ เครือโรงพยาบาลพญาไท และเครือโรงพยาบาลเปาโล การเข้าซื้อธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โดยธนาคารแห่งประเทศไทย-มิตซูบิชิ ยูเอเอฟเจ เป็นต้น

บล.เกียรตินาคินภัทร ยังคงเป็นผู้นำในการให้คำปรึกษาสำหรับการดำเนินการเข้าซื้อและ/หรือควบรวมกิจการโดยบริษัทขนาดใหญ่ การปรับโครงสร้างทางการเงินของบริษัทขนาดใหญ่ และให้คำปรึกษาในการออกเครื่องมือทางการเงินต่างๆ โดยในปี 2563 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้รับเลือกให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) บริษัท เดอะ วัน เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และ ดร.สาธิต วิทยากร คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้นมากกว่า 113,503 ล้านบาท














| ชื่อบริษัท/ลูกค้า | รายละเอียดของโครงการ | มูลค่าของรายการ (ล้านบาท) |
|---|--|---------------------------|
| CENTRAL RETAIL | บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) การเข้าซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัท โรบินสัน จำกัด (มหาชน) โดยชำระค่าตอบแทนด้วยหุ้นเพิ่มทุนของบริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) | 32,916 |
| | การเข้าซื้อกิจการของบริษัท ซีไอแอล จำกัด (มหาชน) โดยการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดเพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์ของกิจการจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน | 12,160 |
|  | บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) การปรับโครงสร้างการถือหุ้นในธุรกิจไฟฟ้าของบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) ("PTT") โดยแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นประกอบด้วย PTT ซื้อหุ้นสามัญของบริษัท โกลบอลเพาเวอร์ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) ("GPSC") ที่บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) ("TOP") ถืออยู่ทั้งหมด คิดเป็นร้อยละ 8.91 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ GPSC และการโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท ไทยออยล์เพาเวอร์ จำกัด ให้แก่ TOP | 43,655 |
| ดร.สาธิต วิทยากร | การเข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) ("BH") จากบริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) คิดเป็นร้อยละ 22.7 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ BH | 18,614 |
|  | บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) การเข้าซื้อกิจการของบริษัท ไวกิ้งกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดเพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์ของกิจการจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน | 3,212 |
|  | บริษัท เดอะ วัน เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด การเข้าซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัท จีเอ็มเอ็ม แชนแนล โฮลดิ้ง จำกัด | 2,200 |
|  | บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) การทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดเพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์ของกิจการจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของบริษัท แผ่นดินทอง พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) ("GOLD") สำหรับสัดส่วนที่เลือก คิดเป็นร้อยละ 4.35 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ GOLD | 746 |

สำหรับธุรกรรมในตลาดทุนในปี 2563 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน Joint Global Coordinators และ Joint Bookrunners ของบริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ท่ามกลางสภาพตลาดที่มีความท้าทาย บล.เกียรตินาคินภัทร ช่วยให้ลูกค้าสามารถระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้น 78,124 ล้านบาท ซึ่งถือเป็นการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกที่มีมูลค่าเสนอขายสูงที่สุดในประวัติศาสตร์ตลาดทุนไทย เป็นการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกที่มีมูลค่าเสนอขายสูงที่สุด










ในประวัติศาสตร์ตลาดทุนเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ นับตั้งแต่กลางปี 2555 เป็นเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกในกลุ่มธุรกิจค้าปลีกที่มีมูลค่าสูงที่สุดทั่วโลกนับตั้งแต่ปี 2550 และยังได้รับรางวัล Best Equity Deal of the Year, Thailand จาก Alpha SEA นอกจากนี้ บล.เกียรตินาคินภัทรยังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ในการเสนอขายหุ้นสามัญแบบข้ามคืนให้แก่ผู้ถือหุ้นในวงจำกัด (Overnight Placement) ของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) คิดเป็นมูลค่ากว่า 5,024 ล้านบาท

| ชื่อบริษัท | รายละเอียดของโครงการ | มูลค่าของรายการ (ล้านบาท) |
|--|---|---------------------------|
|  บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) | การเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก | 78,124 |
|  ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) | การเสนอขายหุ้นสามัญแบบข้ามคืน | 5,024 |

ในปี 2563 การให้บริการจัดจำหน่ายตราสารหนี้มีผลประกอบการที่เติบโตอย่างต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา โดย บล.เกียรตินาคินภัทร ได้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ตลอดทั้งปี 2563 ทั้งสิ้นจำนวน 22 รายการ คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้นมากกว่า 122,375 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

| ชื่อบริษัท | รายละเอียดของโครงการ | มูลค่าของรายการ (ล้านบาท) |
|---|--|---------------------------|
|  บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 3/2563 | 5,000 |
|  บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2563 | 4,500 |
|  ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) | ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ครั้งที่ 3/2563 | 2,000 |
|  บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 3/2563 | 1,000 |
|  บริษัท เสนาดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 2/2563 | 1,000 |
|  บริษัท เงินติดล้อ จำกัด | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2563 | 3,400 |
|  บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 2/2563 | 25,000 |
|  บริษัท พีทีจี เอ็นเนอยี จำกัด (มหาชน) | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 2/2563 | 1,000 |
|  บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 2/2563 | 2,500 |
|  บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2563 | 12,000 |
|  ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) | ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ครั้งที่ 2/2563 | 350 |
|  บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2563 | 20,000 |
|  ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) | ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ครั้งที่ 1/2563 | 750 |



| ชื่อบริษัท | รายละเอียดของโครงการ | มูลค่าของรายการ (ล้านบาท) |
|--|---|---------------------------|
|  บริษัท ลลิล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 2/2563 | 525 |
|  ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2563 | 2,000 |
|  บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 2/2563 | 18,000 |
|  บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2563 | 12,000 |
|  บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2563 | 3,000 |
|  บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2563 | 3,150 |
|  บริษัท ลลิล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2563 | 500 |
|  บริษัท เสนาดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2563 | 1,700 |
|  บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) | หุ้นกู้มีประกัน ครั้งที่ 1/2563 | 3,000 |

สำหรับปี 2564 บล.เกียรตินาคินภัทร ยังมีความมุ่งมั่นอย่างต่อเนื่องในการวางแผนการทางการเงินที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าอย่างสูงสุด โดยมุ่งเน้นการทำงานร่วมกับธนาคาร พันธมิตรทางธุรกิจต่างๆ และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้าขนาดกลาง (Wholesale Banking) ที่ครบวงจร รวมถึงการผลักดันการพัฒนาลาดทุนไทยผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางตลาดทุนใหม่ๆ ที่เฉพาะเจาะจงและเหมาะสมต่อลูกค้าแต่ละราย

3. ธุรกิจการลงทุน

ธุรกิจการลงทุนแบ่งออกเป็น 2 ประเภทดังนี้

• การลงทุนระยะปานกลางและระยะยาว

การลงทุนระยะปานกลางและระยะยาวดำเนินการโดยฝ่ายลงทุนของเคพี แคปปิตอลภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการการลงทุนของธนาคาร โดยคณะกรรมการการลงทุนจะพิจารณาอนุมัติการเข้าลงทุนหรือจำหน่ายเงินลงทุนโดยผ่านการนำเสนอโดยฝ่ายลงทุนในแต่ละคราว และทำการพิจารณาอัตราผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับการลงทุนดังกล่าว ฝ่ายลงทุนสามารถลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหุ้นหรือกองทุน ทั้งในและนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงการลงทุนทั้งในและต่างประเทศ โดยมีระยะเวลาการลงทุนเฉลี่ยระหว่าง 3-5 ปี ทั้งนี้ ฝ่ายลงทุนจะลงทุนในหลักทรัพย์ที่เชื่อว่ามีราคาต่ำกว่ามูลค่าทางปัจจัยพื้นฐานที่ควรจะเป็น (Undervalued Stock) ซึ่งกิจการดังกล่าวจะต้องมีผู้บริหารที่มีความสามารถ มีโครงสร้างทางธุรกิจ (Business Model) ที่ดี มีโอกาสที่จะเติบโตทางธุรกิจ และมีศักยภาพในการสร้างผลตอบแทนต่อทุน (Return on Invested Capital) ที่ดี นอกจากนี้ กิจการดังกล่าวจะต้องมีความสามารถในการแข่งขันที่ยั่งยืน

(Sustainable Competitive Advantage) ทั้งนี้ ในการพิจารณาการลงทุน ฝ่ายลงทุนจะเข้าเยี่ยมชมกิจการ (Company Visit) สัมภาษณ์ผู้บริหาร วิเคราะห์สถานะอุตสาหกรรม วิเคราะห์มูลค่าพื้นฐานของหลักทรัพย์ ศึกษากระบวนการควบคุมภายใน และระบบธรรมาภิบาลของกิจการที่จะเข้าลงทุน และวิเคราะห์ความเสี่ยงในการลงทุน

ในการบริหารความเสี่ยง ฝ่ายลงทุนของเคพี แคปปิตอลมีนโยบายวิเคราะห์การลงทุน ทั้งในด้านโอกาสในการสร้างผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุน โดยจะกำหนดและจัดเตรียมข้อเสนอการลงทุน ซึ่งจะรวมถึงการกำหนดระยะเวลาเงื่อนไข และแนวทางในการจำหน่ายเงินลงทุน โดยคณะกรรมการการลงทุนจะต้องพิจารณาอนุมัติข้อเสนอการลงทุนก่อนการลงทุนทุกครั้ง และเมื่อลงทุนแล้ว คณะกรรมการการลงทุนจะมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงติดตามการลงทุนเป็นรายวันภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด โดยกำหนดให้มีการแจ้งหรือเรียกประชุมคณะกรรมการการลงทุนเพื่อทบทวนการลงทุนทุกครั้งที่ราคาตลาดของหลักทรัพย์ที่ลงทุนปรับลดลงถึงระดับที่กำหนดไว้ หรือมีการเปลี่ยนแปลงในการถือครองการลงทุนที่ทำให้เกิดความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของการลงทุนที่มากเกินไป (Concentration Risk) รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงของเงินลงทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ (Market Risk) เป็นระยะ นอกจากนี้ ฝ่ายลงทุนจะคอยติดตามผลการดำเนินงานของกิจการที่ได้เข้าลงทุนเพื่อตรวจสอบและประเมินการลงทุนอยู่เสมอ ในบางกรณีฝ่ายลงทุนอาจใช้เครื่องมือทางการเงินต่างๆ เช่น ตราสารอนุพันธ์ ในการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุน โดยการตัดสินใจในการใช้เครื่องมือทางการเงินต่างๆ จะอยู่ในกรอบการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการการลงทุน

ทั้งนี้ เคเคพี แคปปิตอล ได้ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในเรื่องการป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากการใช้ข้อมูลภายใน เพื่อมิให้เกิดความได้เปรียบหรือเสียเปรียบในการลงทุนของเคเคพี แคปปิตอล และการลงทุนของลูกค้าของ บล.เกียรตินาคินภัทร ฝ่ายลงทุนของเคเคพี แคปปิตอล จึงเป็นเสมือนนักลงทุนทั่วไปที่เป็นลูกค้ารายหนึ่งของ บล.เกียรตินาคินภัทร และไม่มีสิทธิได้รับข้อมูลหรือบทวิเคราะห์ที่แตกต่างจากลูกค้ารายอื่นของ บล.เกียรตินาคินภัทร นอกจากนี้ ยังมีการกำหนดนโยบายในการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน การซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน และ Chinese Wall ระหว่างหน่วยงานภายในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน เพื่อให้เกิดความโปร่งใสเป็นไปตามธรรมาภิบาลที่ดี และป้องกันปัญหาจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีขึ้นในอนาคต

สำหรับปี 2563 คณะกรรมการบริษัทของเคเคพี แคปปิตอล ได้กำหนดวงเงินในการลงทุนเพิ่มสุทธิเป็นจำนวนไม่เกิน 1,200 ล้านบาท ทั้งนี้ นโยบายดังกล่าวอาจปรับเปลี่ยนไปตามแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจตลาดทุนและสภาวะตลาดทุน โดย ณ สิ้นปี 2563 ฝ่ายลงทุนของเคเคพี แคปปิตอล มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์คงเหลือมูลค่า 2,821 ล้านบาท มีผลกำไรรวมจากการลงทุนจำนวน 283 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยรายได้จากเงินปันผลจำนวน 46 ล้านบาท ขาดทุนจากอนุพันธ์จำนวน 20 ล้านบาท กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์ (Realized Gain) จำนวน 164 ล้านบาท และมีการเปลี่ยนแปลงของกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น (Change in Unrealized Gain) เป็นจำนวน 93 ล้านบาท

• การค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

การค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดำเนินการโดยฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ บล.เกียรตินาคินภัทร ปัจจุบันมีกลยุทธ์การลงทุน 3 ประเภท ได้แก่

1) Arbitrage Trade

Arbitrage Trade เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี ในหลักทรัพย์ประเภททุน กึ่งทุน และตราสารอนุพันธ์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ โดยมุ่งเน้นหลักทรัพย์ที่มีรายชื่ออยู่ในดัชนี SET100 หรือหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าตลาดตั้งแต่ 3,000 ล้านบาทขึ้นไป สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและออปชั่น (รวมถึงหลักทรัพย์อ้างอิงของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและออปชั่นนั้นๆ) และ ETF ภายใต้หลักการลงทุนแบบ Market Neutral มุ่งเน้นการหากำไรจากผลต่างของราคาหลักทรัพย์อ้างอิงและตราสารอนุพันธ์ของหลักทรัพย์นั้น รวมถึงหลักทรัพย์หรือตราสารอนุพันธ์ที่มีหลักทรัพย์อ้างอิงเดียวกัน ภายใต้กรอบการลงทุนและความเสี่ยงที่อนุมัติโดยคณะกรรมการการลงทุนของธนาคาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ได้ผลตอบแทนในอัตราตามที่คณะกรรมการการลงทุนกำหนด โดยจะทำการซื้อและ/หรือขายหลักทรัพย์และ/หรือตราสารอนุพันธ์ เพื่อลดความเสี่ยงด้านราคาของตลาดโดยรวมที่อาจเกิดขึ้น

2) System Trade

System Trade เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี ในหลักทรัพย์ประเภททุน กึ่งทุน และตราสารอนุพันธ์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ โดยมุ่งเน้นหลักทรัพย์ที่มีรายชื่ออยู่ในดัชนี SET100 หรือหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าตลาดตั้งแต่ 3,000 ล้านบาทขึ้นไป สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและออปชั่น (รวมถึงหลักทรัพย์อ้างอิงของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและออปชั่นนั้นๆ) และ ETF โดยอาศัยข้อมูลจากการศึกษาแบบจำลองและทดสอบความสัมพันธ์ด้านราคาหรือข้อมูลทางสถิติของตราสารที่จะลงทุน เพื่อหาลักษณะและโอกาสในการสร้างผลกำไรจากความแตกต่างหรือพฤติกรรมการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะทำการซื้อและ/หรือขายหลักทรัพย์และ/หรือตราสารอนุพันธ์อย่างเป็นระบบตามแบบจำลองทางคณิตศาสตร์

3) Financial Product and Service

Financial Product and Service เป็นการเสนอขายและให้บริการเกี่ยวกับตราสารทางการเงิน ซึ่งตราสารทางการเงินที่ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ออกและเสนอขายในปัจจุบัน ได้แก่ หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และสัญญาอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ (OTC Derivatives) โดยหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารหนี้ที่ผลตอบแทนของตราสารจะอ้างอิงกับหลักทรัพย์อ้างอิงตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในสัญญา ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เป็นตราสารที่ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าขึ้นทะเบียนเพื่อซื้อขายผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยมีทั้งประเภทใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ให้สิทธิซื้อ และใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ให้สิทธิขาย ส่วนสัญญาอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นสัญญาอนุพันธ์ที่เป็นการเข้าทำสัญญาระหว่างคู่ค้าที่กำหนดให้มีการให้ผลตอบแทนอ้างอิงกับหลักทรัพย์อ้างอิงตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในสัญญา ในการออกและเสนอขายตราสารดังกล่าว ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะเป็นผู้ประเมินและกำหนดราคาเสนอซื้อและ/หรือราคาเสนอขาย โดยอ้างอิงกับปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ได้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสม นอกจากนี้ ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ายังให้บริการในการดูแลสภาพคล่องของดัชนี SET50 ออปชั่นในตลาดอนุพันธ์ และ ETF แก่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนซึ่งเป็นผู้ออก ETF ด้วย

ในการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการจำกัดปริมาณการลงทุนตามสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่ลงทุน กำหนดเพดานมูลค่าความเสี่ยง (VaR Limit) และเพดานสำหรับผลขาดทุนสะสมและมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงติดตามการลงทุนและจัดทำรายงานเป็นรายวันเพื่อส่งให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบ หากมูลค่า



การลงทุนหรือค่าความเสี่ยงใดมีค่าเกินกว่าวงเงินหรือรอบความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะต้องลดฐานะการลงทุนดังกล่าวให้ลงมาอยู่ภายใต้วงเงินหรือรอบความเสี่ยงที่กำหนดภายในเวลาที่กำหนดไว้

สำหรับปี 2563 ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีวงเงินสูงสุดสำหรับการลงทุนที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทของ บล.เกียรตินาคินภัทร เป็นจำนวนไม่เกิน 10,000 ล้านบาท และมีวงเงินสูงสุดที่ใช้ได้ ณ สิ้นวันเพิ่มเติมอีกจำนวนไม่เกิน 5,000 ล้านบาทสำหรับ Arbitrage Trade ซึ่งต้องได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการการลงทุนของธนาคาร โดยคณะกรรมการการลงทุนได้กำหนดวงเงินสูงสุดภายในกรอบที่คณะกรรมการบริษัทของ บล.เกียรตินาคินภัทร ได้อนุมัติไว้ ซึ่งแบ่งประเภทตามกลยุทธ์การลงทุน 3 กลุ่ม คือ ไม่เกิน 10,000 ล้านบาทสำหรับการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์ Arbitrage Trade (สามารถโยกวงเงินจากการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์อื่นมาได้เนื่องจากการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์ Arbitrage Trade มีความเสี่ยงต่ำกว่า) และเพิ่มเติมอีกจำนวนไม่เกิน 5,000 ล้านบาท ซึ่งต้องได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการการลงทุนของธนาคาร ไม่เกิน 300 ล้านบาทสำหรับการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์ System Trade และไม่เกิน 5,000 ล้านบาทสำหรับกลยุทธ์ Financial Product and Service (ไม่นับรวมมูลค่าหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เสนอขายได้) และเพิ่มเติมจำนวนไม่เกิน 5,000 ล้านบาทสำหรับการทำธุรกรรม OTC กับลูกค้าของกลุ่มงานธุรกิจบริษัทและวณิชธนกิจ ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการการลงทุนของธนาคารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของ บล.เกียรตินาคินภัทร หลังจากการหารือกับฝ่ายการเงินและบัญชีของ บล.เกียรตินาคินภัทร ถึงความเพียงพอของเงินสดในการทำธุรกรรมและผลกระทบต่อความสามารถในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (Net Capital Requirement) ของ บล.เกียรตินาคินภัทร

ณ สิ้นปี 2563 ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีมูลค่าเงินสดที่ใช้สำหรับการลงทุนเป็นจำนวน 3,990 ล้านบาท

4. ภารกิจจัดการลงทุน

บล.เกียรตินาคินภัทร ซึ่งให้บริการจัดการลงทุนในกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคลแก่ลูกค้าได้มีการพัฒนามลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง และมีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา (ปี 2561 - 2563) ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บล.เกียรตินาคินภัทร มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการเท่ากับ 91,982 ล้านบาท ต่อมาในปี 2562 สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 2 จากปี 2561 ทำให้มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ 93,778 ล้านบาท

และณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บล.เกียรตินาคินภัทร มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการเท่ากับ 85,117 ล้านบาท (แบ่งเป็นกองทุนรวมจำนวน 55,074 ล้านบาท กองทุนส่วนบุคคลจำนวน 14,950 ล้านบาท และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์จำนวน 15,093 ล้านบาท)

ในปี 2563 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้พัฒนามลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนให้หลากหลายมากยิ่งขึ้น ทั้งกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ กองทุนรวมประเภท Thematic กองทุนรวมประเภทที่มีการลงทุนแบบ Passive และกองทุนรวมที่กระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภท ได้แก่

1) กองทุนเปิดเคเคพี โกลบอล อินฟราสตรัคเจอร์ อีควิตี้ เฮดจ์ (KKP Global Infrastructure Equity Fund-Hedged) ซึ่งเป็นกองทุน Feeder Fund ที่ลงทุนในกองทุนรวมหลักเพียงกองเดียว คือ Lazard Global Listed Infrastructure Equity Fund โดยกองทุนหลักนี้เน้นการลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับโครงการสาธารณูปโภคพื้นฐาน (Infrastructure Companies) ทั่วโลก

2) กองทุนเปิดเคเคพี Expanded Tech – Hedged (KKP Expanded Tech Fund – Hedged) ซึ่งเป็นกองทุน Feeder Fund ที่ลงทุนในกองทุนรวมหลักเพียงกองเดียว คือ iShares Expanded Tech Sector ETF โดยกองทุนหลักนี้เน้นการลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของดัชนี S&P North American Expanded Technology Sector Index ผ่านกลยุทธ์การลงทุนแบบ Passive โดยดัชนีดังกล่าวใช้วัดผลตอบแทนของหุ้นกลุ่มเทคโนโลยีในประเทศสหรัฐอเมริกา รวมถึงหุ้นที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีจากกลุ่มธุรกิจบริการสื่อสาร (Communication Service) และกลุ่มสินค้าฟุ่มเฟือย (Consumer Discretionary) ในประเทศสหรัฐอเมริกาและแคนาดา

3) กองทุนเปิดเคเคพี SET50 ESG มีเป้าหมายเน้นการลงทุนในหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เป็นส่วนประกอบของดัชนี SET50 โดยจะคัดเลือกหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทจัดการกำหนด เช่น หลักเกณฑ์ด้านปัจจัยพื้นฐาน หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับนโยบายและการดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance หรือ ESG) เป็นต้น

4) กองทุนเปิดเคเคพี สตราทิจิก แอสเสท อัลโลเคชั่น – Ultra Light (KKP Strategic Asset Allocation Fund - Ultra Light) ซึ่งเป็นกองทุนที่กระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภท ได้แก่ ตราสารหนี้ ตราสารทุน และตราสารทางเลือกทั้งในประเทศและต่างประเทศ เพื่อเป็นทางเลือกให้แก่ผู้ลงทุนที่สนใจกองทุนที่กระจายการลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ เพิ่มเติมจากปัจจุบันที่มีกองทุนประเภทนี้อยู่แล้ว 3 กองทุนที่เหมาะสมกับผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้ในระดับที่แตกต่างกัน ทั้งนี้ สัดส่วน

การลงทุนในทรัพย์สินแต่ละประเภทของกองทุนดังกล่าวอยู่ภายใต้กรอบการให้คำแนะนำด้านการลงทุนตามบทวิเคราะห์ Asset Allocation จาก บล.เกียรตินาคินภัทร ในฐานะที่ปรึกษาการลงทุนของกองทุน

นอกจากนี้ บลจ.เกียรตินาคินภัทร ยังได้เปิดเสนอขายหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมพิเศษ (Super Saving Fund Extra) และหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม (Super Saving Fund/SSF) ของกองทุนรวมภายใต้การจัดการอีกจำนวน 10 กองทุน เพื่อให้ผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุนและได้ประโยชน์ทางภาษีมีทางเลือกในการลงทุนในประเภทสินทรัพย์ต่างๆ ที่หลากหลาย

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

(2) ช่องทางการให้บริการ

กลุ่มธุรกิจ มีช่องทางการให้บริการโดยตรงผ่าน 3 บริษัท คือ ธนาคาร บล.เกียรตินาคินภัทร และ บลจ.เกียรตินาคินภัทร โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ธนาคารเกียรตินาคินภัทร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีสาขา รวมทั้งสิ้น 64 สาขา (ไม่รวมสำนักงานใหญ่) โดยจำนวนสาขาของธนาคาร แบ่งตามภูมิภาคได้ดังนี้

| เขตพื้นที่ | จำนวนสาขา |
|-----------------------|-----------|
| กรุงเทพฯ และปริมณฑล | 34 |
| ภาคกลาง | 5 |
| ภาคตะวันออก | 7 |
| ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ | 6 |
| ภาคใต้ | 6 |
| ภาคเหนือ | 6 |
| รวม | 64 |

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับสาขาของธนาคารสามารถเข้าไปศึกษาได้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร (<https://bank.kkpgf.com/th/branch>) หรือติดต่อสอบถามได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2165 5555

ธนาคารได้เล็งเห็นถึงความสำคัญในการพัฒนารูปแบบการให้บริการลูกค้าได้อย่างครบวงจรมากขึ้น เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในการทำธุรกรรมทางการเงิน ไม่ว่าจะเป็นบริการผ่านช่องทางสาขา ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ช่องทางโทรศัพท์ และช่องทางการสื่อสารออนไลน์ที่นำเอาเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้ให้เหมาะสมกับกลุ่มคนรุ่นใหม่ในยุคดิจิทัล

ปัจจุบันธนาคารมีบริการผ่านช่องทางสาขา ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ช่องทางโทรศัพท์ และช่องทางการสื่อสารออนไลน์ต่างๆ ดังนี้

1. ช่องทางสาขา

- บริการฝาก/ ถอนเงินสดและโอนเงินผ่านเครื่องมือมินิเอทีเอ็ม (Mini ATM) เป็นบริการที่อำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในการทำธุรกรรมทางการเงินได้ด้วยตนเองผ่านสาขาของธนาคาร เพียงแค่มีบัตรเอทีเอ็มหรือบัตรเดบิตชิปการ์ดก็สามารถทำรายการถอนเงินจากบัญชีที่ผูกกับบัตรนั้นๆ และนำเงินฝากเข้าบัญชีธนาคารได้โดยอัตโนมัติ โดยไม่จำเป็นต้องพกเงินสดหรือต้องใช้สมุดบัญชี
- บริการพร้อมเพย์ผ่านช่องทางสาขาและ KKP e-Banking ไม่ว่าจะเป็นบริการการลงทะเบียนหรือบริการการโอนเงินไปยังหมายเลขบัญชีปลายทางที่ผูกกับบริการพร้อมเพย์ด้วยหมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ หมายเลขบัตรประจำตัวประชาชน หมายเลขบัญชีปลายทาง (Actual Account) หรือหมายเลข e-Wallet ซึ่งเป็นบริการที่ตอบสนองนโยบายภาครัฐในเรื่องระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment)
- บริการหักบัญชีเงินฝากเพื่อการลงทุนแบบอัตโนมัติ (KKP Smart Investment Service) ที่ลูกค้าสามารถวางแผนการลงทุนในการซื้อหน่วยลงทุนได้ด้วยเงินที่เท่ากันทุกงวด โดยสามารถกำหนดช่วงระยะเวลาเป็นรายสัปดาห์ รายเดือน หรือรายไตรมาสที่เป็นบริการแบบ Saving Plan หรือลูกค้าสามารถกำหนดแผนการลงทุนซื้อ/ ขายหน่วยลงทุนที่ตั้งค่าสูงสุด (Max) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนและตั้งค่าต่ำสุด (Min) เพื่อขายหน่วยลงทุน เพิ่มผลตอบแทนให้กับบัญชีเงินฝากแต่ยังคงมีสภาพคล่องทางการเงินที่เป็นบริการแบบ Auto Sweep
- การให้บริการออกหนังสือรับรองและรับรองสำเนาเอกสารนิติบุคคลทางอิเล็กทรอนิกส์ ธนาคารดำเนินการพัฒนาระบบเชื่อมต่อกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และได้ร่วมลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือระหว่างธนาคารกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้าในการเปิดให้บริการออกหนังสือรับรอง



และรับรองสำเนาเอกสารนิติบุคคลทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Certificate) ผ่านธนาคาร เพื่ออำนวยความสะดวกและลดระยะเวลาให้แก่ประชาชนและผู้ประกอบธุรกิจในการขอหนังสือรับรองบริษัทประเภทต่างๆ ซึ่งให้บริการที่สาขาเซ็นทรัลเวิลด์ และสาขาอโศก

2. ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์

- บริการธนาคารออนไลน์ประกอบไปด้วย
 - 1) บริการธนาคารออนไลน์สำหรับลูกค้าบุคคล (KKP e-Banking) ให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางการเงินออนไลน์ได้สะดวกทุกที่และทุกเวลา ผ่านทางเว็บไซต์และโมบายแอปพลิเคชัน โดยรวบรวมข้อมูลทางด้านบัญชีและบริการต่างๆ ของธนาคารไว้ในหน้าจอเดียว ไม่ว่าจะเป็นบริการโอนเงินไปยังบัญชีภายในธนาคาร โอนเงินต่างธนาคาร และโอนเงินพร้อมเพย์ บริการเรียกดูข้อมูลเงินฝากและข้อมูลการลงทุนในรูปแบบของพอร์ตโฟลิโอ โดยแบ่งตามสัดส่วนสรุปรวมของกองทุนที่ลูกค้าได้เปิดพอร์ตลงทุนไว้กับธนาคาร อีกทั้งยังสามารถทำรายการซื้อ ขายและสับเปลี่ยนกองทุนได้โดยการเชื่อมต่อระบบงาน FundConnex ของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด รวมถึงบริการจ่ายชำระค่าสินค้าและบริการ การเรียกเก็บเงินและบริการชำระเงินด้วย QR Code อีกทั้งยังสามารถยืนยันตัวตนดิจิทัลเพื่อทำธุรกรรมทางการเงินผ่าน NDID Platform ด้วยบริการ KKP NDID Services และทำการขอข้อมูลเครดิตจากเครดิตบูโรได้ด้วยตนเอง
 - 2) บริการธนาคารออนไลน์สำหรับลูกค้าองค์กรธุรกิจ (KKP Biz e-Banking & Dealer Cash Management) ให้ลูกค้าองค์กรธุรกิจสามารถเรียกดูข้อมูลบัญชีเงินฝาก ข้อมูลบัญชีสินเชื่อ บริการเรียกเก็บเงิน บริการชำระเงินด้วย QR Code บริการโอนเงินไปยังบัญชีภายในธนาคาร โอนเงินต่างธนาคาร และโอนเงินพร้อมเพย์แบบหลายรายการ บริการสำหรับลูกค้าธุรกิจยานยนต์ บริการชำระค่าสินค้าและบริการ
- การพัฒนา Banking as a Service เพื่อให้บริษัทหรือองค์กรภายนอกสามารถเชื่อมต่อเพื่อทำธุรกรรมทางการเงินได้โดยผ่านทางระบบงานของบริษัทหรือองค์กรภายนอกเอง สำหรับประเภทการบริการในระยะแรกเป็นการให้บริการตามโครงการ National e-Payment เช่น บริการ Credit Transfer บริการ Request to Pay บริการ Bill Payment บริการ Direct

- Credit แบบ Bulk และบริการเปิดบัญชีเงินฝาก เป็นต้น
- บริการบัตร เคเคพี เดบิตการ์ด แบบมีชิป (KKP Debit Chip Card) ซึ่งลูกค้าสามารถใช้บริการถอนเงินสดได้ที่เครื่องเอทีเอ็มของทุกธนาคารในเครือข่าย ATM Pool ทั่วประเทศ และสามารถใช้บริการรูดชำระค่าสินค้าหรือบริการตามร้านค้าชั้นนำที่ร่วมรายการกับ UnionPay ทั่วโลก รวมถึงสิทธิประโยชน์ส่วนลดโรงแรม โรงพยาบาล ร้านอาหาร และสถานที่ช้อปปิ้งต่างๆ ทั่วเอเชีย โดยธนาคารได้มีการออกบัตรเคเคพี เดบิตการ์ดแบบมีชิป 4 รูปแบบ (KKP Value Card, KKP Maxi Card, KKP Trust Card และ KKP Protect Card) เพื่อตอบสนองไลฟ์สไตล์ของลูกค้า โดยลูกค้าสามารถทำธุรกรรมพร้อมเลือกกับความคุ้มครองกรณีเกิดอุบัติเหตุในรูปแบบต่างๆ ได้อย่างอุ่นใจ
- บริการรับฝากเงินสดผ่านเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ (ADM/ CDM) และไปรษณีย์ไทย (KKP Cash Deposit @ Post Office) โดยลูกค้าสามารถใช้บริการได้ที่เครื่องฝากเงินสดของทุกธนาคารและไปรษณีย์ไทยทุกสาขาทั่วประเทศกว่า 1,400 แห่ง เพิ่มความสะดวกรวดเร็ว โดยลูกค้าไม่ต้องรอคิวที่สาขา เงินก็สามารถเข้าบัญชีได้ทันที
- บริการธนาคารทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ อาทิ KKP Smart SMS เป็นบริการแจ้งเตือนความเคลื่อนไหวทางบัญชีแบบทันทีที่มีการทำธุรกรรมออนไลน์ผ่าน SMS ไปยังโทรศัพท์เคลื่อนที่ของลูกค้าที่ได้ลงทะเบียนไว้กับธนาคาร
- บริการธนาคารรับเงินโอนจากต่างประเทศเข้าบัญชีทุกธนาคารในประเทศไทย ซึ่งเป็นบริการรับโอนเงินต่างประเทศเข้าเลขที่บัญชีอัตโนมัติตามความประสงค์/คำสั่งของผู้โอน หรือผู้รับโอนสามารถรับเงินสดได้ที่สาขาของธนาคารทั่วประเทศ
- บริการรับชำระผลิตภัณฑ์สินเชื่อของธนาคารหรือชำระบิลข้ามธนาคาร โดยผ่านช่องทางสาขาและช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น Mobile Banking, Internet Banking และ ATM/ CDM เพื่อเพิ่มช่องทางผ่านบริษัทคู่ค้าของธนาคาร หรือผ่านธนาคารผู้ให้บริการชำระบิล อาทิ Counter Service, BigC, CenPay และธนาคารที่เปิดให้บริการชำระบิลข้ามธนาคารได้ (Cross Bank Bill Payment)

3. ช่องทางโทรศัพท์

- ธนาคารได้มีการพัฒนาระบบโทรศัพท์ให้อยู่ในรูปแบบการให้บริการที่ครบครันและมีระบบจัดเก็บข้อมูลลูกค้าผลิตภัณฑ์ต่างๆ ที่ลูกค้าถือครอง และรายละเอียด

ประวัติการติดต่อลูกค้าที่บูรณาการการจัดเก็บข้อมูลให้เป็นฐานข้อมูลเดียวกันที่เรียกว่า Customer Relationship Management (CRM) ที่เข้าถึงลูกค้าได้มากขึ้น (User Friendly) อีกทั้งยังมีระบบการจัดการคิวหรือช่องทางพิเศษสำหรับลูกค้ากลุ่มพิเศษที่จะได้รับบริการจากเจ้าหน้าที่ Call Agent ที่มีทักษะและมีความเชี่ยวชาญด้านธุรกิจธนาคารเป็นอย่างดี ปัจจุบันศูนย์บริการลูกค้าของธนาคารประกอบด้วย

- 1) ศูนย์บริการลูกค้า (KKP Contact Center) ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 0 2165 5555 ที่เป็นมากกว่าการสอบถามข้อมูลทั่วไป ด้วยบริการ KKP Phone Service อีกหนึ่งบริการ e-Service ที่เชื่อมต่อระบบโทรศัพท์ในการแนะนำผลิตภัณฑ์ที่น่าสนใจ เสนอขายผลิตภัณฑ์ทางโทรศัพท์และบริการให้คำปรึกษาด้านเงินฝาก การลงทุน และสินเชื่อได้ ตลอดจนการขอรับบริการอื่นๆ ผ่านเจ้าหน้าที่ธนาคาร (Call Agent) หรือผ่านระบบโทรศัพท์ตอบรับอัตโนมัติ (IVR) เพิ่มความปลอดภัยในการเข้าใช้บริการและเพิ่มขั้นตอนการยืนยันตัวตนก่อนทำธุรกรรมผ่านบริการ KKP Phone Service โดยศูนย์บริการลูกค้ามีพัฒนาการที่สำคัญคือ บริการความเป็นส่วนบุคคล (Dynamic IVR) โดยเมื่อลูกค้าโทรศัพท์เข้ามายังศูนย์บริการลูกค้าและยืนยันตัวตนเรียบร้อยแล้ว ระบบจะแจ้งข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้ามีกับธนาคารให้โดยอัตโนมัติเพื่อลดระยะเวลาในการรอรับบริการ ทำให้ลูกค้าได้รับบริการที่รวดเร็วและสะดวกมากยิ่งขึ้น
- 2) ศูนย์บริการลูกค้าทรัพย์สินซื้อขาย (KKP Asset Contact Center) ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 0 2165 5577 ศูนย์รวมบริการข้อมูลออนไลน์ในการค้นหารายการทรัพย์สินที่ครอบคลุมทุกความต้องการ ไม่ว่าจะเป็นบ้านเดี่ยว บ้านแฝด ทาวน์เฮ้าส์ ห้องชุด อาคารสำนักงาน โรงงานที่ดินเปล่า ตลอดจนการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย การวางแผนคำนวณสินเชื่อที่สามารถใช้ขอกู้เงินกับธนาคารและสอบถามข่าวสารโปรโมชั่นผ่านเจ้าหน้าที่ได้
- 3) ศูนย์บริการ KKP PRIORITY Banking ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 0 2165 5566 เป็นช่องทางให้บริการเฉพาะลูกค้า PRIORITY
- 4) ศูนย์ร้องเรียน KKP Anti-corruption ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 0 2495 1550 เป็นช่องทางให้ลูกค้าสามารถแจ้งการกระทำที่ไม่เหมาะสม/ ขัดต่อหลักธรรมาภิบาลของธนาคาร
- 5) ศูนย์บริการลูกค้าองค์กรธุรกิจ (KKP Biz Contact Center) ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 0 2165 5599 เพื่อ

ให้ลูกค้าองค์กรธุรกิจหรือคู่ค้าธุรกิจสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับบริการ KKP Biz e-Banking 6) ในส่วนของการช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบปัญหาการชำระหนี้เนื่องจากผลกระทบของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ได้มีการประชาสัมพันธ์โครงการช่วยเหลือผ่านเว็บไซต์ ธนาคารและการส่ง SMS เพื่อให้ลูกค้าเข้าไปกรอกแบบฟอร์มเพื่อรับสิทธิในการแบ่งเบาภาระการผ่อนชำระได้สะดวกยิ่งขึ้น

- 7) ในส่วนของการแจ้งเตือน การนำเสนอผลิตภัณฑ์ต่างๆ ตามความเหมาะสม หรือประชาสัมพันธ์ข่าวสารต่างๆ ของธนาคาร ธนาคารได้พัฒนาระบบการโทรศัพท์หาลูกค้าอัตโนมัติ ซึ่งเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการติดต่อลูกค้าผ่านระบบโทรศัพท์ ทั้งยังเป็นการแจ้งเตือนต่างๆ ที่เป็นประโยชน์แก่ลูกค้า การนำเสนอผลิตภัณฑ์ต่างๆ ตามความเหมาะสมเป็นรายบุคคล รวมถึงการติดตามทวงถามการค้างชำระของผลิตภัณฑ์ต่างๆ ให้กับลูกค้าอีกทางหนึ่ง

4. ช่องทางการสื่อสารออนไลน์

- เพื่อประชาสัมพันธ์และสื่อสารข้อมูลผลิตภัณฑ์ข่าวสารโปรโมชั่น รายการส่งเสริมการขายและรับฟังความคิดเห็นจากลูกค้า ธนาคารได้มีการเปิดช่องทางออนไลน์ที่เข้าถึงกลุ่มลูกค้าให้ตรงตามเป้าหมายและตรงกับพฤติกรรมการรับสื่อของลูกค้าให้เกิดประโยชน์มากที่สุด ปัจจุบันธนาคารมีช่องทางการสื่อสารออนไลน์ที่เปิดให้บริการดังนี้
- 1) เว็บไซต์หลักของกลุ่มธุรกิจฯ (www.kkpg.com) เพื่อเป็นช่องทางหลักในการสื่อสารภาพลักษณ์ ข้อมูลนักลงทุนสัมพันธ์ และให้ข้อมูลธุรกิจ บริการ และข้อมูลองค์กร
- 2) เว็บไซต์ KKP Advice Center (<https://advicecenter.kkpg.com>) เพิ่มกลยุทธ์สร้างความมั่นคงทางการเงินด้วย “Smart Quiz” ทางการเงินที่หลากหลาย ช่วยวางแผนภาษี สร้างอิสรภาพทางการเงินในวัยเกษียณอย่างชาญฉลาด รวมถึงวางแผนการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยใหม่และรีไฟแนนซ์สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- 3) SMS Marketing Campaign นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการแบบ Personalized Experience กับกลุ่มเป้าหมายที่หลากหลาย โดยช่องทางนี้สามารถรองรับการตอบรับข้อเสนอได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ



4) สื่อสังคมออนไลน์ (Social Media) อาทิ Facebook @KiatnakinPhatra Twitter @KiatnakinPhatra YouTube@KiatnakinPhatra IG@KiatnakinPhatra และ Blockdit @KiatnakinPhatra ลูกค้าสามารถรับข้อมูลข่าวสารล่าสุดจากธนาคารในรูปแบบข้อความ บทความ ภาพ เสียง วิดีโอ และสื่ออื่นๆ ได้ตลอด 24 ชั่วโมง นอกเหนือจากการรับข่าวสารประชาสัมพันธ์แล้วยังมีอีกหนึ่งช่องทางที่ลูกค้าสามารถสอบถามและตอบโต้กับเจ้าหน้าที่ได้แบบทันทีระหว่างช่วงเวลาทำการผ่าน Line@ kiatnakinphatra และ Line@ kkploan

5) จดหมายข่าวอิเล็กทรอนิกส์ (e-Newsletter) นอกเหนือจากช่องทางเว็บไซต์และสื่อสังคมออนไลน์แล้ว ธนาคารได้มีช่องทางการรับส่งข้อมูลข่าวสารผ่านรูปแบบจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email) ภายใต้ชื่อ KKP FLASH โดยส่งตรงถึง Email Inbox ของลูกค้า เพื่อนำเสนอข่าวสารและโปรโมชั่นล่าสุดของธนาคารเพื่อประโยชน์สูงสุดสำหรับลูกค้า

5. ช่องทางการสร้างพันธมิตรทางธุรกิจ (Partnership)

- ธนาคารให้ความสำคัญกับการสร้างพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อเป็นการส่งเสริมการขยายฐานลูกค้า เพื่อประโยชน์ในการประชาสัมพันธ์ให้ตรงตามกลุ่มลูกค้าขยายโอกาสในการเติบโตของธุรกิจการเงินโดยเน้นผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ให้ผลตอบแทนสูง อีกทั้งยังเป็นการสร้างเครือข่ายที่เข้มแข็งระหว่างอุตสาหกรรมที่ต่างหากกันเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ใช้งาน ทำให้เข้าถึงบริการที่หลากหลายได้ในที่เดียว โดยบริการปัจจุบันที่ดำเนินการร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ ได้แก่

1) KKP Start Saving บัญชีเงินฝากออมทรัพย์แบบไม่มีสมุดคู่ฝาก โดยลูกค้าสามารถเปิดบัญชีผ่านแอปพลิเคชัน True Money Wallet ด้วยดอกเบี้ยสูงสุดร้อยละ 1.55 ต่อปี สำหรับคนรุ่นใหม่ที่ต้องการสร้างวินัยการออมแบบ Micro-saving ทั้งยังตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์แบบ New Normal เนื่องจากสามารถเปิดบัญชีได้โดยไม่ต้องใช้เอกสาร ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมต่างๆ ได้แบบ Real Time และมีความปลอดภัยสูงด้วยระบบยืนยันตัวตน e-KYC ผ่าน NDID ที่ตรวจสอบตัวตนลูกค้าด้วยบัตรประชาชนและใบหน้า

2) บริการยืนยันตัวตนกับ NDID บนแอปพลิเคชัน KKP e-Banking ผ่านตู้ AIS Smart Kiosk เพื่อให้ผู้บริโภคสามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้อย่างสะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย

2. บล.เกียรตินาคินภัทร

บล.เกียรตินาคินภัทร ให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ที่อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1 ชั้น 6, 8-11 เลขที่ 252/6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทร. 0 2305 9000 นอกจากนี้ยังให้บริการเพิ่มเติมผ่านช่องทางการติดต่อทางโทรศัพท์จากพนักงาน รวมทั้งทางอินเทอร์เน็ตและแอปพลิเคชันทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ผ่าน Kiatnakin Phatra Edge ซึ่งเป็นช่องทางที่สะดวกและตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าได้อย่างครบถ้วน โดย บล.เกียรตินาคินภัทร สามารถให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางดังกล่าวได้ครอบคลุมทั่วทั้งประเทศ

3. บลจ.เกียรตินาคินภัทร

ปัจจุบัน บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ อาคาร เอ ชั้น 19 เลขที่ 252/25 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทร. 0 2305 9800 และมีตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทั้งสิ้น 40 แห่ง แบ่งออกเป็นธนาคารพาณิชย์ 5 แห่ง บริษัทหลักทรัพย์ 24 แห่ง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน 2 แห่ง บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน 3 แห่ง และบริษัทประกันชีวิต 6 แห่ง นอกจากนี้ บลจ.เกียรตินาคินภัทร ยังมีช่องทางการจัดจำหน่ายผ่านระบบอินเทอร์เน็ต KKPAM Online เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าอีกช่องทางหนึ่งด้วย

(3) การตลาดและการแข่งขัน

1. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2563 สินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ไทย 13 แห่งโดยรวมอยู่ที่ 18.7 ล้านล้านบาท ขยายตัวในอัตราร้อยละ 9.5 ต่อปี เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ที่ขยายตัวร้อยละ 5.9 ต่อปี ทั้งนี้ สินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง (ส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 69 ของตลาดรวม) ขยายตัวร้อยละ 10.2 ต่อปี ขณะที่สินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางและขนาดเล็กขยายตัวที่ร้อยละ 8.8 และ 7.0 ต่อปีตามลำดับ

ตารางแสดงสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อสุทธิ ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2563 ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

| ลำดับ | ธนาคารพาณิชย์ | สินทรัพย์ | | เงินให้สินเชื่อสุทธิ | | เงินฝาก | |
|---------------------------------|------------------------|-------------------|--------------|----------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | | ส่วนแบ่งตลาด | | ส่วนแบ่งตลาด | | ส่วนแบ่งตลาด | |
| | | (ล้านบาท) | (ร้อยละ) | (ล้านบาท) | (ร้อยละ) | (ล้านบาท) | (ร้อยละ) |
| 1 | กรุงเทพ | 3,377,474 | 18.0 | 1,870,383 | 16.0 | 2,485,452 | 18.0 |
| 2 | กรุงไทย | 3,222,217 | 17.2 | 2,060,148 | 17.6 | 2,460,925 | 17.9 |
| 3 | ไทยพาณิชย์ | 3,229,310 | 17.2 | 2,069,634 | 17.7 | 2,388,097 | 17.3 |
| 4 | กสิกรไทย | 3,070,736 | 16.4 | 2,013,173 | 17.2 | 2,299,357 | 16.7 |
| 5 | กรุงศรีอยุธยา | 2,375,849 | 12.7 | 1,607,287 | 13.7 | 1,791,102 | 13.0 |
| 6 | ทหารไทย | 1,193,042 | 6.4 | 678,631 | 5.8 | 799,734 | 5.8 |
| 7 | ยูโอบี | 616,144 | 3.3 | 419,903 | 3.6 | 481,348 | 3.5 |
| 8 | ทีเอสบี | 261,521 | 1.4 | 213,792 | 1.8 | 200,886 | 1.5 |
| 9 | ซีไอเอ็มบี ไทย | 399,750 | 2.1 | 219,016 | 1.9 | 200,360 | 1.5 |
| 10 | สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย | 177,843 | 0.9 | 27,092 | 0.2 | 87,038 | 0.6 |
| 11 | เกียรตินาคินภัทร | 359,581 | 1.9 | 268,275 | 2.3 | 252,244 | 1.8 |
| 12 | แลนด์ แอนด์ เฮาส์ | 237,309 | 1.3 | 154,535 | 1.3 | 180,074 | 1.3 |
| 13 | ไอซีบีซี (ไทย) | 221,936 | 1.2 | 114,675 | 1.0 | 147,108 | 1.1 |
| รวม | | 18,742,711 | 100.0 | 11,716,545 | 100.0 | 13,773,726 | 100.0 |
| รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง | | 12,899,737 | 68.8 | 8,013,339 | 68.4 | 9,633,831 | 69.9 |
| รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง | | 3,568,891 | 19.0 | 2,285,918 | 19.5 | 2,590,836 | 18.8 |
| รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง | | 2,274,084 | 12.1 | 1,417,288 | 12.1 | 1,549,058 | 11.2 |
| รวมธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ | | 21,597,724 | | 14,041,219 | | 15,296,796 | |

ที่มา : รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2563, ธนาคารแห่งประเทศไทย

หมายเหตุ : ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมไม่รวม Interbank

สินเชื่อโดยรวมของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2563 อยู่ที่ 14.0 ล้านล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 3.6 ต่อปีจากสิ้นปีก่อน จากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจเป็นสำคัญ ทั้งนี้ เพื่อสำรวจสภาพคล่องสำหรับรับมือกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่ส่งผลกระทบต่อรายได้ของธุรกิจ ขณะที่สินเชื่อเพื่อการอุปโภคและบริโภคในภาพรวมขยายตัวเพียงเล็กน้อย สอดคล้องกับกำลังซื้อของภาคครัวเรือนที่ยังอ่อนแอและความกังวลต่อแนวโน้มคุณภาพสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์

คุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2563 ยังคงได้รับผลจากมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้และการผ่อนปรนเกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้ จึงส่งผลให้ในภาพรวมยอดคงค้างของสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-Performing Loan/ NPL หรือ Stage 3) ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อนอยู่ที่

ประมาณ 513,900 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อโดยรวมที่ร้อยละ 3.14

ระบบธนาคารพาณิชย์ยังคงมีเสถียรภาพ สะท้อนจากเงินกองทุนและเงินสำรองที่อยู่ในระดับสูง สามารถสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจจากผลกระทบของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ได้ โดยในไตรมาสที่ 3/2563 ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนทั้งสิ้นประมาณ 2,959,000 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ที่ร้อยละ 19.8 และมีเงินสำรองอยู่ที่ 782,500 ล้านบาท โดยอัตราเงินสำรองที่มีต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 149.7 และอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤต (Liquidity Coverage Ratio/ LCR) อยู่ที่ร้อยละ 184.9



เงินฝากโดยรวมของธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2563 อยู่ที่ 15.30 ล้านล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 9.0 จากสิ้นปีก่อน โดยเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประเภทออมทรัพย์ทั้งในกลุ่มลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้าธุรกิจ

ทั้งนี้ ในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2563 ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 130,400 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจากการกันสำรองเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับกับแนวโน้มคุณภาพสินเชื่อที่อาจด้อยลงในระยะข้างหน้าจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ในปี 2564 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ต้องเผชิญกับความท้าทายสำคัญ 2 ด้าน ได้แก่

คุณภาพสินเชื่อมีทิศทางด้อยลงตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2564 ที่ยังคงเป็นไปอย่างเปราะบาง เนื่องจากการแพร่ระบาดระลอกที่สองของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่เริ่มขึ้นในช่วงปลายไตรมาสที่ 4/2563 ซึ่งส่งผลกระทบต่อการทำงานของธุรกิจและภาวะการจ้างงาน และอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนหนี้ในระยะข้างหน้า

ผลประกอบการปรับตัวลดลง แม้ต้นทุนการระดมเงินของธนาคารพาณิชย์จะลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายและอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (Financial Institutions Development Fund/FIDF) เนื่องจาก (1) รายได้ดอกเบี้ยและ NIM มีแนวโน้มลดลงจากการชะลอตัวของสินเชื่อ สอดคล้องกับการขยายตัวของเศรษฐกิจที่มีทิศทางชะลอตัว รวมถึงจากความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อที่เพิ่มมากขึ้นทั้งจากกฎเกณฑ์ที่เพิ่มขึ้นและความกังวลด้านคุณภาพสินเชื่อ และ (2) การกันสำรองเพิ่มขึ้นเพื่อเตรียมรองรับคุณภาพสินเชื่อที่อาจด้อยลงจากผลกระทบของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19

2. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

ภาพรวมตลาดอสังหาริมทรัพย์ในปี 2563 หดตัวลงอย่างรุนแรงจากปีก่อนหน้า โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มห้องชุดที่ได้รับผลกระทบอย่างหนักจาก 1) สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ในประเทศตั้งแต่เดือนมีนาคม 2563 ส่งผลกระทบต่อกำลังซื้อและราคาประเมินของหลักประกัน 2) จำนวนหน่วยห้องชุดคงค้างที่อยู่ในระดับสูงสุดเป็นประวัติการณ์ และ 3) มาตรการกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารแห่งประเทศไทย (LTV) ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่เดือนเมษายน 2562 เพื่อลดการเก็งกำไร (Search for Yield) ในตลาด ซึ่งแม้จะมีการผ่อนปรนเกณฑ์ลงมาแล้ว แต่ยังคงส่งผลกระทบต่อความต้องการห้องชุดเพื่อเป็นบ้านหลังที่สองบางส่วน ภาวะตลาดอสังหาริมทรัพย์ที่ซบเซาส่งผลให้ผู้ประกอบการจำเป็นต้องเร่งระบายและโอนหน่วยห้องชุดคงค้างเพื่อระดมเงินสด

ชะลอการพัฒนาโครงการใหม่ออกไปจากแผนเดิม และปรับแผนการพัฒนาโครงการมาเป็นรูปแบบแนวราบที่สะท้อนความต้องการที่อยู่อาศัยจริงมากขึ้น

ด้านอุปทาน สินเชื่อปล่อยใหม่เพื่อการพัฒนาโครงการทั่วประเทศใน 9 เดือนแรกของปี 2563 อยู่ที่ 45,786 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 5.8 ต่อปี จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน จากการหดตัวอย่างหนักของโครงการเปิดตัวใหม่ที่ถูกชะงักบางส่วนด้วยการเบิกวงเงินกู้หมุนเวียนของผู้ประกอบการเพื่อเสริมสภาพคล่องรับมือกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 โดยยอดเปิดตัวโครงการใหม่ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลตลอดทั้งปี 2563 มีจำนวนหน่วยและมูลค่าโครงการลดลงถึงร้อยละ 37 และร้อยละ 30 ตามลำดับ เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยเฉพาะอย่างยิ่งจำนวนหน่วยห้องชุดที่เปิดตัวใหม่หดตัวถึงร้อยละ 52 รุนแรงกว่าการเปิดตัวที่พักอาศัยแนวราบที่ลดลงร้อยละ 18

ด้านอุปสงค์พบว่าสินเชื่อปล่อยใหม่สำหรับการซื้อที่อยู่อาศัยทั่วประเทศตลอด 9 เดือนแรกของปี 2563 อยู่ที่ 439,774 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 6.2 ต่อปี จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ส่วนหนึ่งเป็นผลจากความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ที่เพิ่มขึ้นจากความกังวลต่อแนวโน้มคุณภาพสินเชื่อ ขณะที่ยอดโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัยทั่วประเทศในช่วง 11 เดือนแรกของปีมีจำนวนหน่วยโอนอยู่ที่ 322,387 หน่วย หดตัวร้อยละ 8.0 ต่อปีเมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยมีสาเหตุจากการลดลงของยอดโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัยใน 4 เมืองใหญ่ คือ ชลบุรี สมุทรปราการ ภูเก็ต และกรุงเทพฯ เป็นสำคัญ ขณะที่การโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัยในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 54 ของยอดโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัยทั่วประเทศหดตัวร้อยละ 5.8

แนวโน้มธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

แนวโน้มธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ในปี 2564 มีทิศทางฟื้นตัวในระดับต่ำจากปี 2563 จากการเลื่อนเปิดตัวโครงการมาจากปีก่อนหน้า และการหันมาพัฒนาโครงการแนวราบเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับความต้องการที่พักอาศัยจริงและเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารกระแสเงินสดของผู้ประกอบการ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในทำเลชานเมืองที่มีโครงข่ายขนส่งสาธารณะทางรางพาดผ่าน โดยมีความต้องการพื้นที่ใช้สอยเพิ่มขึ้นจากแนวโน้มการทำงานจากที่บ้าน (Work from Home) เป็นปัจจัยหนุน อีกทั้งภาวะเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มฟื้นตัวเป็นลำดับ ภายใต้ดอกเบี้ยที่คาดว่าจะยังอยู่ในระดับต่ำ จะส่งผลให้ยอดขายและความต้องการสินเชื่อบ้านฟื้นตัวขึ้นในช่วงครึ่งปีหลัง แต่ยังมีปัจจัยเสี่ยงที่กระทบต่อตลาด ได้แก่ (1) การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยที่ไม่ทั่วถึงและไม่ครอบคลุมกลุ่มที่มีรายได้น้อยหรือหนี้ครัวเรือนสูงที่ต้องการมีบ้านเป็นของตนเอง และ (2) ความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงินจากความกังวลด้านคุณภาพสินเชื่อ

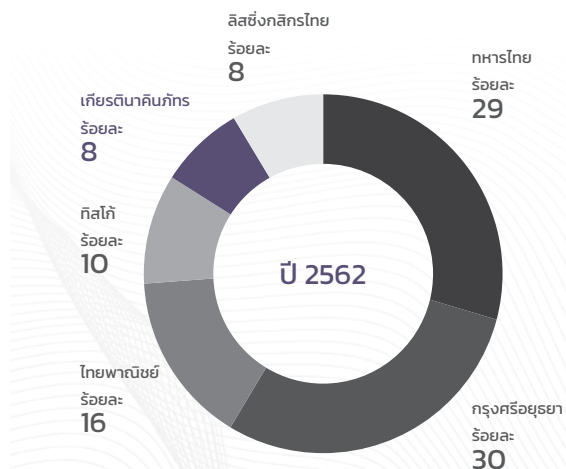
3. ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ปริมาณยอดขายรถยนต์ในประเทศทั้งปี 2563 อยู่ที่ 792,146 คัน หดตัวร้อยละ 21 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า แบ่งเป็นตลาดรถยนต์นั่งส่วนบุคคลและตลาดรถยนต์เชิงพาณิชย์หดตัวร้อยละ 31 และร้อยละ 15 ตามลำดับ เนื่องจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ในช่วงปลายไตรมาสที่ 1 ต่อเนื่องถึงไตรมาสที่ 2 ซึ่งส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจ การจ้างงาน และรายได้เพื่อใช้จ่ายเป็นวงกว้าง แม้ว่ายอดขายรถยนต์จะกระเตื้องขึ้นหลังจากนั้นจนกลับมาใกล้เคียงระดับของปีก่อนหน้าในช่วงไตรมาสที่ 4 จากความต้องการพาหนะส่วนบุคคลในการเดินทางและท่องเที่ยวภายในประเทศ โดยเฉพาะกลุ่มรถอเนกประสงค์ (SUV)

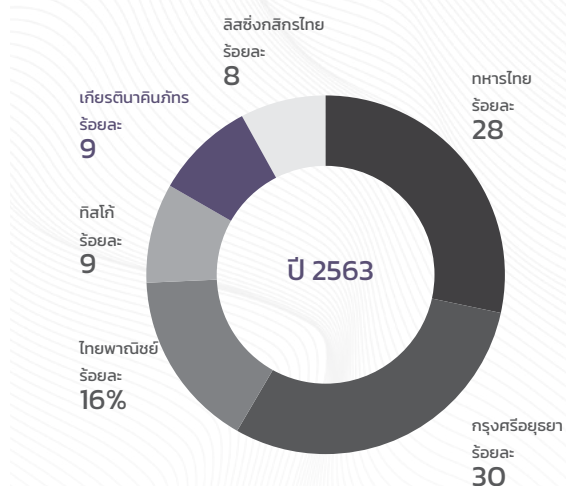
ภาวะเศรษฐกิจถดถอยส่งผลกระทบต่อตลาดรถยนต์ใช้แล้วในปี 2563 น้อยกว่ารถยนต์ใหม่โดยเปรียบเทียบ เนื่องจากกำลังซื้อที่ลดลงส่งผลให้ผู้ต้องการรถยนต์หันมาสนใจครอบครองรถยนต์ใช้แล้วมากขึ้น ขณะที่โครงการพักชำระหนี้แก่ลูกหนี้ทำให้มีอุปทานรถยนต์ใช้แล้วจำกัด ตลาดรถยนต์ใช้แล้วจึงฟื้นตัวได้เร็วทั้งด้านราคาและยอดขาย สะท้อนจากยอดโอนกรรมสิทธิ์รถยนต์ส่วนบุคคล (รย.1 รย.2 และ รย.3) ตลอดทั้งปี 2563 ที่ลดลงเพียงร้อยละ 14

สำหรับสินเชื่อคงค้างเพื่อซื้อ/เช่าซื้อรถยนต์ทั้งระบบ ธนาคารพาณิชย์ไม่นับรวมสินเชื่อบุคคลที่ใช้รถยนต์ค้ำประกัน เช่น CarQuickCash) ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2563 อยู่ที่ 1,178,062 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 3.5 ต่อปี ชะลอลงจากสิ้นปีก่อนที่ขยายตัวร้อยละ 7.7 ต่อปี สอดรับกับยอดขายรถยนต์ที่ลดลง ขณะที่สัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อโดยรวม ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2563 อยู่ที่ร้อยละ 1.58 ลดลงเล็กน้อยจาก ณ สิ้นปี 2562 ที่ร้อยละ 1.86 จากโครงการพักชำระหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยเนื่องด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์คงค้าง ณ สิ้นปี 2563 (รวมสินเชื่อบุคคลที่ใช้รถยนต์ค้ำประกัน เช่น CarQuickCash) ของผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ 6 รายใหญ่ ได้แก่ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัท ลิสซิงกลีกรไทย จำกัด พบว่าส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารเกียรตินาคินภัทรเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 8 ณ สิ้นปี 2562 มาอยู่ที่ร้อยละ 9 ณ สิ้นปี 2563 ทั้งนี้ รายละเอียดส่วนแบ่งการตลาดตามยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์คงค้าง ณ สิ้นปี 2562 และปี 2563 ของแต่ละธนาคารแสดงไว้ตามแผนภาพ



สินเชื่อเช่าซื้อรวมผู้ให้สินเชื่อรายใหญ่ 6 แห่ง 1,397,661 ล้านบาท



สินเชื่อเช่าซื้อรวมผู้ให้สินเชื่อรายใหญ่ 6 แห่ง 1,423,397 ล้านบาท

(หมายเหตุ: ยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของบริษัท ลิสซิงกลีกรไทย จำกัด เป็นยอด ณ สิ้นงวดบัญชีประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2563)

แนวโน้มธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2564 มีทิศทางทรงตัวจากปี 2563 ตามยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศที่คาดว่าจะอยู่ที่ราว 800,000 คัน เนื่องจาก 1) ผลกระทบต่อกำลังซื้อและแนวโน้มด้านรายได้จากการแพร่ระบาดระลอกที่สองของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่ต่อเนื่องมาตั้งแต่ต้นปี 2564 และ 2) ความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อที่เพิ่มมากขึ้นจากความเสี่ยงด้านคุณภาพสินเชื่อ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อยอดขายรถยนต์ในช่วงครึ่งปีแรก อย่างไรก็ตาม กระบวนการคิดวัดขึ้นให้แก่ประชากรในช่วงครึ่งปีหลัง ตลอดจนการทยอยเปิดรับนักท่องเที่ยวต่างชาติซึ่งคาดว่าจะมีขึ้นในไตรมาสที่ 4 จะเป็นปัจจัยบวกที่ทำให้ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์กลับมาเร่งตัวได้ในครึ่งปีหลัง



4. ธุรกิจตลาดทุนและธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ในปี 2563 ตลาดทุนมีความผันผวนและเต็มไปด้วยความไม่แน่นอน การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ส่งผลให้ปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจอ่อนแอ ตลาดหลักทรัพย์ทั่วโลกปรับตัวลงแรงและแตะจุดต่ำสุดในเดือนมีนาคม ก่อนจะเริ่มฟื้นตัวขึ้นเมื่อธนาคารกลางทั่วโลกต่างเพิ่มมาตรการพยุงเศรษฐกิจ ทั้งโดยการลดอัตราดอกเบี้ย การซื้อสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อเพิ่มปริมาณเงิน และการออกมาตรการต่างๆ เพื่อเพิ่มสภาพคล่องในตลาด ในขณะที่มีเงินไหลเข้าสินทรัพย์ที่ได้รับประโยชน์จากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 อาทิ หุ้นเทคโนโลยีต่างๆ มีการเติบโตอย่างก้าวกระโดด ก่อนจะมาตามด้วยหุ้นกลุ่มอื่นๆ ในช่วงปลายปีเมื่อการพัฒนาวัคซีนป้องกันโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 มีความคืบหน้ามากขึ้น และนักลงทุนมีความคาดหวังว่าวัคซีนจะช่วยฟื้นฟูเศรษฐกิจ ทำให้ตลาดหุ้นทั่วโลกในภาพรวมฟื้นตัวได้ดี โดยเฉพาะตลาดจีนและสหรัฐอเมริกา

สำหรับประเทศไทย ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปรับลดลงร้อยละ 8 มาปิดที่ 1,449.35 จุด และถ้ารวมผลตอบแทนจากค่าเงินบาทที่อ่อนค่าลงเล็กน้อย คิดเป็นผลตอบแทนที่ลดลงกว่าร้อยละ 9 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2562 กองทุนต่างชาติเป็นกลุ่มเดียวที่ขายสุทธิ 2.64 แสนล้านบาท ต่อเนื่องจากปีก่อนที่ 4.5 หมื่นล้านบาท ในขณะที่นักลงทุนรายย่อยซื้อสุทธิ 2.16 แสนล้านบาท จากปีก่อนที่ขายสุทธิ 2.2 หมื่นล้านบาท นักลงทุนสถาบันในประเทศซื้อสุทธิ 3.3 หมื่นล้านบาท จากปีก่อนที่ 5.2 หมื่นล้านบาท และบัญชีบริษัทหลักทรัพย์ซื้อสุทธิ 1.4 หมื่นล้านบาท ต่อเนื่องจากปีก่อนที่ 1.5 หมื่นล้านบาท กลุ่มธุรกิจที่ได้รับผลดีจากการทำงานจากที่บ้าน ได้แก่ กลุ่มอิเล็กทรอนิกส์ (เพิ่มขึ้นร้อยละ 379) กลุ่มเกษตรและอาหาร (เพิ่มขึ้นร้อยละ 61) และกลุ่มบรรจภัณฑ์ (เพิ่มขึ้นร้อยละ 44) ในขณะที่กลุ่มที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ได้แก่ กลุ่มธนาคาร (ลดลงร้อยละ 24) กลุ่มท่องเที่ยว (ลดลงร้อยละ 19) และกลุ่มขนส่ง (ลดลงร้อยละ 18) ตลาดหลักทรัพย์ฯ ให้ผลตอบแทนที่ต่ำกว่าตลาดโลกโดยรวม เนื่องจากผลกระทบที่มีต่อภาคบริการ/การท่องเที่ยว ทำให้เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวได้ช้า อีกทั้งยังมีมาตรการการกระตุ้นเศรษฐกิจภายในประเทศที่ค่อนข้างจำกัด

อย่างไรก็ตาม ในปี 2563 ตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ มีมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันสูงถึง 68,600 ล้านบาท เพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 29 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า และเป็นมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันที่สูงที่สุด โดยสัดส่วนการซื้อขายหลักทรัพย์ของนักลงทุนรายย่อยในประเทศเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 43.66 จากร้อยละ 33.72 ในปี 2562 ในขณะที่สัดส่วนการซื้อขายหลักทรัพย์ของนักลงทุนต่างชาติลดลงเหลือร้อยละ 35.94 จากร้อยละ 41.38 ในปี 2562 สัดส่วนการซื้อขายหลักทรัพย์ของนักลงทุนสถาบันในประเทศคิดเป็นร้อยละ 9.86 ลดลงจากร้อยละ 11.35 ในปี 2562 และสัดส่วนการซื้อขายหลักทรัพย์พอร์ตลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 10.54 ลดลงจากร้อยละ 13.55 ในปี 2562

แม้แรงกดดันด้านราคาค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้าสถาบันทั้งในและต่างประเทศทั่วไปจะไม่ได้เพิ่มขึ้นมากนัก แต่การดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ยังคงต้องเผชิญกับความท้าทายจากลูกค้าสถาบันต่างประเทศที่ส่งคำสั่งซื้อขายอิเล็กทรอนิกส์แบบ Direct Market Access (DMA) และ Program Trading ซึ่งมีค่านายหน้าอยู่ในระดับต่ำกว่าปกติยังคงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตามแนวโน้มการย้ายเงินลงทุนจากการลงทุนผ่านบริษัทจัดการกองทุนไปยังกองทุนรวมดัชนีที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ (ETF)

บล.เกียรตินาคินภัทร มุ่งเน้นคุณภาพของบทวิเคราะห์และการให้บริการ ตลอดจนการพัฒนาเทคโนโลยีที่ช่วยให้การทำธุรกรรมมีประสิทธิภาพตรงกับความต้องการลูกค้า โดยไม่มีนโยบายแข่งขันด้านราคาค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ ทำให้บล.เกียรตินาคินภัทร มีจำนวนลูกค้าเพิ่มขึ้นและมีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าโดยรวมเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 9.61 ในปี 2562 เป็นร้อยละ 10.85 ในปี 2563 ซึ่งเป็นอันดับที่ 1 ในตลาด โดยส่วนแบ่งการตลาดสำหรับกลุ่มลูกค้าต่างประเทศเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 22.72 จากร้อยละ 15.98 ในปีก่อนหน้า ในขณะที่ส่วนแบ่งการตลาดสำหรับกลุ่มลูกค้าสถาบันในประเทศลดลงจากร้อยละ 8.47 ในปี 2562 เป็นร้อยละ 7.75 ในปี 2563 และส่วนแบ่งการตลาดสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลลดลงจากร้อยละ 2.16 ในปี 2562 เป็นร้อยละ 1.79 ในปี 2563

ตารางแสดงภาวะตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ และส่วนแบ่งการตลาดของ บล.เกียรตินาคินภัทร

| | ปี 2562 | ปี 2563 |
|--|-----------|-----------|
| มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ (ล้านบาท) | 53,192.02 | 68,606.91 |
| สัดส่วนการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ แยกตามกลุ่มนักลงทุน | | |
| นักลงทุนต่างประเทศ (ร้อยละ) | 41.38 | 35.94 |
| นักลงทุนสถาบันในประเทศ (ร้อยละ) | 11.35 | 9.86 |
| นักลงทุนในประเทศ (ร้อยละ) | 33.72 | 43.66 |
| บัญชีบริษัทหลักทรัพย์ (ร้อยละ) | 13.55 | 10.54 |
| มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของ บล.เกียรตินาคินภัทร เฉลี่ยต่อวัน (ล้านบาท) | 10,594.34 | 15,184.88 |
| ส่วนแบ่งการตลาดของ บล.เกียรตินาคินภัทร (ไม่รวมบัญชีบริษัทหลักทรัพย์) (ร้อยละ) | 9.61 | 10.85 |
| ส่วนแบ่งการตลาด - กลุ่มลูกค้าต่างประเทศ (ร้อยละ) | 15.98 | 22.72 |
| ส่วนแบ่งการตลาด - กลุ่มลูกค้าสถาบันในประเทศ (ร้อยละ) | 8.47 | 7.75 |
| ส่วนแบ่งการตลาด - กลุ่มลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (ร้อยละ) | 2.16 | 1.79 |
| อันดับที่ | 1 | 1 |

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์ฯ และ บล.เกียรตินาคินภัทร

ตลาดอนุพันธ์ในปี 2563 มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 0.09 โดยมีการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นจาก 428,369 สัญญาในปี 2562 เป็น 494,624 สัญญาในปี 2563 บล.เกียรตินาคินภัทร มีส่วนแบ่งการตลาดในตลาดอนุพันธ์เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 9.13 ในปี 2562 เป็นร้อยละ 12.05 ในปี 2563

ตารางแสดงภาวะตลาดอนุพันธ์

| | ปี 2562 | ปี 2563 |
|---|--------------|--------------|
| จำนวนการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตลาด (สัญญา) | 104,521,995 | 120,193,573 |
| จำนวนการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ บล.เกียรตินาคินภัทร (สัญญา) | 19,078,485 | 28,970,471 |
| มูลค่าการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ บล.เกียรตินาคินภัทร (ล้านบาท) | 2,248,882.50 | 4,392,370.12 |
| ส่วนแบ่งการตลาดของ บล.เกียรตินาคินภัทร (ร้อยละ) | 9.13 | 12.05 |

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์ฯ

5. ธุรกิจวาณิชธนกิจ

บริษัทหลักทรัพย์หลายแห่งยังคงให้ความสำคัญกับธุรกิจวาณิชธนกิจ ซึ่งมีเป้าหมายที่จะเพิ่มรายได้และสนับสนุนธุรกิจการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยปัจจุบันมีบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในการให้คำปรึกษาทางการเงินทั้งหมด 76 บริษัท และมีบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตเป็นผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์จากสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งหมด 42 บริษัท ทั้งนี้ การประสบความสำเร็จในธุรกิจวาณิชธนกิจส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับประสบการณ์และความชำนาญของที่ปรึกษา ความคิดริเริ่มผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ

ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า และการมีความสัมพันธ์ที่เข้มแข็งกับลูกค้า

ในภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้น บล.เกียรตินาคินภัทร ยังสามารถรักษาสถานะความเป็นผู้นำและได้รับรางวัล The Best Equity House in Southeast Asia 2020 จาก Alpha SEA บล.เกียรตินาคินภัทร ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการปรับโครงสร้างและการควบรวมกิจการอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2563 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้รับเลือกให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัท เซ็นทรัล รีเทล



คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ในการเข้าซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัท โรบินสัน จำกัด (มหาชน) โดยชำระค่าตอบแทนด้วยหุ้นเพิ่มทุนของบริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) คิดเป็นมูลค่ารายการ 32,916 ล้านบาท และการเข้าซื้อกิจการของบริษัท ซีโอบี จำกัด (มหาชน) โดยการเข้าซื้อหุ้นของหลักทรัพย์ทั้งหมดเพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์ของกิจการจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน คิดเป็นมูลค่ารายการ 12,160 ล้านบาท

นอกจากนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังได้รับความไว้วางใจจาก PTT ให้เป็นที่ปรึกษาในการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในธุรกิจไฟฟ้าของ PTT โดยแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นประกอบด้วย PTT ซื้อหุ้นสามัญของ GPSC ที่ TOP ถืออยู่ทั้งหมด คิดเป็นร้อยละ 8.91 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ GPSC และการโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท ไทยออยล์ เพาเวอร์ จำกัด ให้แก่ TOP คิดเป็นมูลค่ารายการ 43,655 ล้านบาท อีกทั้ง บล.เกียรตินาคินภัทร ยังได้เป็นส่วนสำคัญในการให้คำปรึกษาในการทำธุรกรรมของกิจการชั้นนำต่างๆ เช่น บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) บริษัท เดอะ วัน เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และ ดร.สาธิต วิทยากร ในด้านธุรกรรมในตลาดทุน

ด้วยความสามารถ ประสบการณ์ในการให้บริการ และเครือข่ายที่แข็งแกร่ง ทำให้ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังคงเป็นกำลังสำคัญในการทำธุรกรรมผ่านตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2563 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน Joint Global Coordinators และ Joint Bookrunners ของบริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) โดยท่ามกลางสภาพตลาดที่มีความท้าทาย บล.เกียรตินาคินภัทร ช่วยให้ลูกค้าสามารถระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้นมากกว่า 78,124 ล้านบาท ซึ่งถือเป็นการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกที่มีมูลค่าเสนอขายสูงที่สุดในประวัติศาสตร์ตลาดทุนไทย เป็นการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกที่มีมูลค่าเสนอขายสูงที่สุดในประวัติศาสตร์ตลาดทุนเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ นับตั้งแต่กลางปี 2555 เป็นเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกในกลุ่มธุรกิจค้าปลีกที่มีมูลค่าสูงที่สุดทั่วโลกนับตั้งแต่ปี 2550 และยังได้รับรางวัล Best Equity Deal of the Year, Thailand จาก Alpha SEA นอกจากนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ในการเสนอขายหุ้นสามัญแบบข้ามคืนให้แก่ผู้ถือหุ้นในวงจำกัด (Overnight Placement) ของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) คิดเป็นมูลค่า 5,024 ล้านบาท

นอกจากนี้ ด้วยความเชื่อมั่นของผู้ลงทุนต่อ บล.เกียรตินาคินภัทร ในการคัดเลือกผลิตภัณฑ์ตราสารหนี้ ทำให้ บล.เกียรตินาคินภัทร สามารถจัดจำหน่ายตราสารหนี้ได้อย่างต่อเนื่องท่ามกลางวิกฤตของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส

COVID-19 โดยตลอดทั้งปี 2563 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 22 รายการ คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้นมากกว่า 122,375 ล้านบาท

6. ธุรกิจจัดการลงทุน

ในปี 2563 มีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. จำนวนทั้งสิ้น 24 แห่ง และมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนรวมทั้งหมดรวมกันจำนวนทั้งสิ้น 5.04 ล้านล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.53 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2562 ที่มีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิอยู่ที่ 5.39 ล้านล้านบาท (จากข้อมูลของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2563)

เมื่อพิจารณามูลค่าสินทรัพย์แยกตามประเภทกองทุนรวมนั้น ณ สิ้นปี 2563 กองทุนรวมตราสารหนี้มีสัดส่วนมากที่สุด โดยมีมูลค่าสินทรัพย์รวม 2.32 ล้านล้านบาท หรือร้อยละ 46.13 ของกองทุนรวมทั้งหมด รองลงมา คือ กองทุนรวมตราสารทุน ซึ่งมีมูลค่าประมาณ 1.45 ล้านล้านบาท หรือร้อยละ 28.78 ของกองทุนรวมทั้งหมด สำหรับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) มีมูลค่าสินทรัพย์รวม 0.33 ล้านล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.65 จาก ณ สิ้นปี 2562 ในขณะที่กองทุนรวมเพื่อการออมซึ่งเพิ่งเสนอขายเป็นปีแรกมีมูลค่าทรัพย์สินรวม 0.02 ล้านล้านบาท

ภาพรวมธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคลในปี 2563 เติบโตขึ้น เนื่องจากการมีผู้ประกอบการรายใหม่ โดยมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2563 ประมาณ 1.96 ล้านล้านบาท (จากข้อมูลของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563) เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2562 ร้อยละ 74.07

ในส่วนของธุรกิจการจัดการกองทุนรวมในปี 2563 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้จัดตั้งกองทุนเปิดเคเคพี สตราทิจิค แอสเสท โอไลเคนซ์ – Ultra Light กองทุนเปิดเคเคพี SET50 ESG กองทุนเปิดเคเคพี โกลบอล อินฟราสตรัคเจอร์ อีควิตี้ เฮดจ์ และกองทุนเปิดเคเคพี Expanded Tech – Hedged รวมถึงได้มีการเปิดเสนอขายหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมพิเศษ (Super Saving Fund Extra) และหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม (Super Saving Fund/ SSF) ของกองทุนรวมภายใต้การจัดการจำนวน 10 กองทุน เพื่อรองรับความต้องการของผู้ลงทุนให้สามารถจัดสรรการลงทุนไปในทรัพย์สินประเภทต่างๆ ได้หลากหลายมากยิ่งขึ้น

บล.เกียรตินาคินภัทร จะยังคงพัฒนาผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ให้ตรงกับความต้องการของผู้ลงทุนและเหมาะสมกับภาวะตลาดในแต่ละสถานการณ์

(4) การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

1. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

1.1 แหล่งเงินทุน

กลุ่มธุรกิจ มีแหล่งเงินทุนที่สำคัญตามงบการเงินรวม ได้แก่ เงินฝากประเภทต่างๆ ตั๋วแลกเงิน เงินกู้ยืม และรายการระหว่างธนาคาร โดยโครงสร้างเงินฝากและเงินกู้ยืมมีดังนี้

| รายการ | ปี 2561 | | ปี 2562 | | ปี 2563 | |
|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | จำนวน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| เงินรับฝาก | 181,694 | 74.5 | 172,174 | 70.3 | 251,526 | 86.7 |
| ตั๋วแลกเงิน (บีอี) | 495 | 0.2 | - | - | - | - |
| หุ้นกู้ | 48,513 | 19.9 | 55,415 | 22.6 | 28,344 | 9.8 |
| รายการระหว่างธนาคาร | 13,157 | 5.4 | 17,339 | 7.1 | 10,264 | 3.5 |
| รวม | 243,859 | 100.0 | 244,928 | 100.0 | 290,134 | 100.0 |

ณ สิ้นปี 2563 แหล่งเงินทุนที่สำคัญมีจำนวน 290,134 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 45,206 ล้านบาทหรือร้อยละ 18.5 จาก ณ สิ้นปี 2562 โดยเงินทุนเพิ่มขึ้นตามการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อและสินทรัพย์สภาพคล่อง ในระหว่างปี 2563 อัตราดอกเบี้ยในตลาดเป็นไปในทิศทางขาลงอันเนื่องมาจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ธนาคารได้ทำการปรับโครงสร้างการระดมเงินให้เหมาะสมต่อการบริหารต้นทุนทางการเงินในแต่ละช่วงเวลา รวมถึงสร้างความสมดุลระหว่างการบริหารต้นทุนทางการเงินและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องใน 2 หลักเกณฑ์ที่สำคัญ คือ หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio/ LCR) และหลักเกณฑ์อัตราส่วนที่มาและใช้ไปของแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio/ NSFR) โดย ณ สิ้นปี 2563 กลุ่มธุรกิจ มีหุ้นกู้ทั้งหมดมูลค่า 28,344 ล้านบาท จัดเป็นหุ้นกู้ทั่วไปมูลค่า 19,954 ล้านบาท และหุ้นกู้ด้อยสิทธิมูลค่า 8,390 ล้านบาท สัดส่วนหุ้นกู้ปรับลดลงเป็นร้อยละ 9.8 จากร้อยละ 22.6 ณ สิ้นปี 2562 ขณะที่เงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2563 เพิ่มขึ้นร้อยละ 46.1 การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการระดมทุนดังกล่าวเป็นไปตามกลยุทธ์การบริหารต้นทุนทางการเงินของธนาคารที่สอดคล้องกับสถานการณ์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินฝากที่ปรับลดลงอย่างต่อเนื่อง ขณะที่ส่วนเพิ่มอัตราดอกเบี้ย (Credit Spread) ในตลาดตราสารหนี้มีความผันผวนอย่างมากในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ทำให้อัตราดอกเบี้ยจ่ายของธนาคารในปี 2563 ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 1.7 จากร้อยละ 2.3 ในปี 2562

• นโยบายอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนดกรอบการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากและอัตราดอกเบี้ยตั๋วแลกเงินสำหรับบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลโดยมอบหมายให้คณะกรรมการดูแลด้านสภาพคล่อง (Money Desk Subcommittee) พิจารณากำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมในแต่ละช่วงเวลา โดยพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ ความต้องการด้านสภาพคล่องของธนาคาร การแข่งขันของอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินฝาก และแนวโน้มอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ การปฏิบัติเกี่ยวกับการรับเงินฝากและการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

1.2 การให้สินเชื่อ

• นโยบายสินเชื่อ

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายสินเชื่อเพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องยึดถือเป็นแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนเป็นมาตรฐานเดียวกันและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่องค์กร โดยนโยบายสินเชื่อที่จัดทำขึ้นมีลักษณะเป็นแนวทางดำเนินการ ครอบคลุมหลักการพื้นฐานในการพิจารณาสินเชื่อที่กำหนดไว้แล้ว สิ่งที่ต้องปฏิบัติตามด้านสินเชื่อพึงระมัดระวังและหลีกเลี่ยง และสิ่งที่ธนาคารสนับสนุนให้ดำเนินการเพื่อขยายสินเชื่ออย่างมีคุณภาพ

นโยบายสินเชื่อถือเป็นส่วนสำคัญที่ช่วยสนับสนุนการดำเนินการตามกลยุทธ์ของธนาคาร เพื่อให้บรรลุเป้าหมายการให้สินเชื่อ และสามารถควบคุมพอร์ตสินเชื่อให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ มีการกำหนดสัดส่วนของพอร์ตสินเชื่อให้เหมาะสมตามประเภทธุรกิจ โดยคำนึงถึงการกระจุกตัวและการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อต่อการเปลี่ยนแปลง



ภาวะเศรษฐกิจอย่างสม่ำเสมอ และประเมินระดับความเสี่ยงโดยรวมให้สอดคล้องกับเป้าหมายที่กำหนด รวมทั้งมีหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อที่ครอบคลุมกลุ่มธุรกิจเป้าหมาย

• นโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่กำหนดหลักเกณฑ์สินเชื่อแต่ละประเภท โดยอ้างอิงจากนโยบายสินเชื่อหลัก (Core Credit Policy) นโยบายสินเชื่อรายย่อย (Retail Lending Policy) และนโยบายสินเชื่อธุรกิจ (Commercial Lending Policy) ซึ่งหลักเกณฑ์ดังกล่าวจะประกอบด้วยเนื้อหาที่ครอบคลุมแนวทางการคัดเลือกลูกค้า การวิเคราะห์สินเชื่อ และการกำหนดเงื่อนไขที่จำเป็นในแต่ละธุรกิจ ทั้งก่อนการอนุมัติไปจนถึงการบริหารสินเชื่อ โดยมีประธานสายเป็นผู้รับผิดชอบติดตามการดูแลการบริหารความเสี่ยง

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

นอกจากนี้ ธนาคารมีการทบทวนและประเมินความเหมาะสมของนโยบายสินเชื่อและการปฏิบัติงานในกระบวนการสินเชื่อเพื่อให้มีการปรับปรุงแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ โดยทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในหรือภายนอกที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

• การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการดำเนินการแก้ไขหนี้ทั่วไปและหนี้ที่มีปัญหา เพื่อให้ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการดำเนินกิจการต่อไปทั้งลูกหนี้และธนาคาร โดยเฉพาะลูกหนี้ที่ประสบปัญหาการชำระหนี้เนื่องจากผลกระทบทางเศรษฐกิจ ตลอดจนลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 โดยธนาคารจะพิจารณาถึงความรุนแรงของสถานการณ์และระยะเวลาที่ต้องใช้เพื่อให้กิจการของลูกหนี้กลับมาดำเนินการได้อย่างปกติในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยหากเป็นระยะเวลาไม่เกิน 12 เดือน ธนาคารสามารถปรับตารางการชำระหนี้ให้ลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว มีการลดกระบวนการทำงานและลดเอกสารที่ไม่จำเป็น แต่หากเป็นกรณีที่รุนแรงและใช้ระยะเวลาที่นานกว่า 12 เดือน หรือมีการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขในสัญญาอันเป็นสาระสำคัญ เช่น หลักประกัน หรือการลดดอกเบี้ย ธนาคารจะมีการพิจารณาในหลาย

องค์ประกอบ โดยต้องคำนึงถึงความสามารถที่แท้จริงของลูกค้า รวมถึงอัตราผลตอบแทน อัตราการรับชำระหนี้ และความเสี่ยงที่จะยอมรับได้ ทั้งนี้ จะต้องเป็นลูกหนี้ที่มีเจตนาที่จะชำระหนี้ และวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้แต่ละรายต้องมีการพิจารณาความเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล กรณีลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือมีแนวโน้มแก้ไขหนี้ไม่ได้ เจ้าหน้าที่บริหารสินเชื่อจะขออนุมัติดำเนินคดีต่อผู้มีอำนาจอนุมัติและโอนบัญชีลูกหนี้ไปยังหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านกฎหมายโดยเร็วเพื่อให้ดำเนินคดีต่อไป

• การติดตามหนี้ผิดนัด

ธนาคารมีนโยบายในการติดตามให้ลูกหนี้ผิดนัดทุกรายชำระหนี้ทั้งหมดคืนแก่ธนาคารโดยเร็วและเหมาะสม โดยธนาคารมีการจัดกลุ่มลูกค้าตามพฤติกรรมชำระหนี้ เช่น High Risk, Medium Risk และ Low Risk ซึ่งแต่ละกลุ่มก็จะมีวิธีการติดตามหนี้ (Collection Activities) ที่ต่างกันไป เช่น SMS, Email, Call Dunning โดยพนักงาน หรืออาศัยการโทรศัพท์จากระบบอัตโนมัติจากเครื่องบันทึกเสียง (Automated Call) และกรณีลูกหนี้มีงวดค้างชำระเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ เช่น ค้างชำระจนกระทั่งจะเข้าสถานะเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ หรือล่วงเลยจนกระทั่งเป็นสถานะลูกหนี้ดัดหนี้สูญ วิธีการติดตามหนี้ก็จะมี ความแตกต่างไป อาทิ การใช้ Outsource Agency และ/หรือ สำนักงานกฎหมาย หรือหากธนาคารไม่สามารถติดตามลูกหนี้ได้ในระยะเวลาหนึ่ง ธนาคารจะขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Debt Sales) เพื่อนำเงินหนี้สูญรับคืน (Recovery) กลับเข้าที่ธนาคารให้ได้มากที่สุดและอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

• การอนุมัติการให้กู้ยืมและอำนาจการอนุมัติ

ธนาคารกำหนดขอบเขต อำนาจ และรูปแบบการอนุมัติสินเชื่อและธุรกรรมคล้ายการให้สินเชื่อของธนาคารตามที่ปรากฏในนโยบายสินเชื่อคู่ค้าและนโยบายสินเชื่อธุรกิจของธนาคาร ซึ่งได้แก่ ธุรกรรมสินเชื่อคู่ค้า สินเชื่อเพื่อใช้ประกอบธุรกิจขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และขนาดย่อม สินเชื่อบริหารหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อทรัพย์สินหรือขาย รวมถึงการอนุมัติสินเชื่อรายย่อยที่วงเงินอนุมัติเกินกว่าที่กำหนดไว้ในนโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อรายย่อยแบบ Product Program สำหรับสินเชื่อรายย่อยธนาคารกำหนดอำนาจการอนุมัติตามระดับวงเงินและเงื่อนไขของสินเชื่อตามระดับขั้นตั้งแต่ระดับเจ้าหน้าที่ถึงระดับประธานสายงาน โดยมีการตรวจสอบเครดิตและวิเคราะห์สินเชื่อตาม Product Program ที่กำหนด ทั้งนี้ ทุกๆ Product Program จะถูกกำหนด Early Warning Indicator หากมีระดับหนี้เสียสูงกว่ากำหนดธนาคารจะมีการปรับปรุง Product Program ให้เหมาะสมต่อไป นอกจากนี้ ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงระดับพอร์ตสินเชื่อผ่านการกำหนดตัวชี้วัดและเพดานความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการกระจุกตัวของสินเชื่อ ซึ่งต้องรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

1.3 ความสามารถในการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร

กลุ่มธุรกิจ ได้ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการเงินกองทุนเป็นอย่างมาก เพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มธุรกิจ จะมีกลยุทธ์ในการรักษาระดับเงินกองทุนให้สูงกว่าเป้าหมายการดำรงเงินกองทุนที่กำหนดไว้โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีระดับ

เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 17.39 สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 11.00 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารดังนี้

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมาย (ร้อยละ) | Basel III | | | อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ และเงินกองทุนส่วนเพิ่ม* ตามข้อกำหนด ของธนาคารแห่งประเทศไทย |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--|
| | 31 ธันวาคม 2561 | 31 ธันวาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2563 | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 12.49 | 12.88 | 13.38 | 7.00 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 12.49 | 12.88 | 13.38 | 8.50 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 3.80 | 3.72 | 4.01 | - |
| เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 16.29 | 16.60 | 17.39 | 11.00 |

*อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 2.50

หากรวมกำไรถึงสิ้นปี 2563 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง เท่ากับร้อยละ 18.15 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 14.14

1.4 การบริหารสภาพคล่อง

ธนาคารกำหนดให้การบริหารสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลและการกำหนดกลยุทธ์ของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีคณะอนุกรรมการดูแลด้านสภาพคล่องเป็นกลไกสำคัญในการพิจารณาอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับความต้องการด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ ยังมีฝ่ายบริหารเงินเป็นหน่วยงานหลักทำหน้าที่ในการบริหารสภาพคล่อง โดยมีการบริหารฐานะสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ให้สอดคล้องกับปัจจัยภายใน ซึ่งได้แก่ แผนการขยายธุรกิจและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและปัจจัยภายนอก ซึ่งได้แก่ สภาพการแข่งขัน และแนวโน้มอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินได้กำหนดให้มีการทบทวนภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยเป็นประจำ เพื่อให้การบริหารสภาพคล่องทันต่อความผันผวนของเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกประเทศ

ธนาคารได้บริหารจัดการสภาพคล่องให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งประกอบด้วย การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (Reserve Requirement) หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio/ LCR) และหลักเกณฑ์อัตราส่วนที่มั่นคงและใช้ไปของแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio/ NSFR) โดยบริหารสภาพคล่อง

ให้อยู่ในระดับเหมาะสมที่สุดโดยพิจารณาปัจจัยทั้งในด้านต้นทุนทางการเงินและความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ ยังมีการกระจายตัวของแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม โดยไม่อาศัยเงินฝากที่มาจากกลุ่มผู้ฝากเงินรายใหญ่หรือสถาบันการเงินอื่นมากเกินไป และให้มีการกระจายตัวในแต่ละประเภทและอายุครบกำหนด สำหรับกรณีเหตุฉุกเฉินในภาวะวิกฤตต่างๆ ธนาคารมีการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่องเพื่อให้มีแหล่งสภาพคล่องเพียงพอที่จะรองรับการถอนเงินของผู้ฝากในสถานการณ์ที่ไม่ปกติ

1.5 การจัดชั้นสินทรัพย์ การตั้งสำรอง และการตัดจำหน่ายหนี้สูญ

ธนาคารปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงพิจารณาเห็นว่าเหมาะสม ธนาคารจะตัดลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อเห็นว่าไม่สามารถที่จะเรียกชำระหนี้คืนได้ เช่น ได้ดำเนินคดีทางกฎหมายแล้ว ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินที่จะชำระหนี้ได้ หรือไม่มีบุคคลค้ำประกัน หรือหลักประกันไม่มีค่าแล้ว ธนาคารสามารถดำเนินการได้โดยการตัดจำหน่ายหนี้สูญและหนี้สูญรับคืนให้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย หลักเกณฑ์การตัดหนี้สูญของกรมสรรพากร และหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงพิจารณาเห็นว่าเหมาะสม ทั้งนี้ การตัดลูกหนี้ออกจากบัญชีจะต้องไม่เป็นการเอื้อประโยชน์แก่กรรมการผู้บริหารระดับสูง ผู้ถือหุ้นของธนาคาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง



2. ธุรกิจตลาดทุน

2.1 แหล่งเงินทุน

ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจตลาดทุนอาศัยแหล่งเงินทุนส่วนหนึ่งจากธนาคารซึ่งเป็นบริษัทแม่ และ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังมีการออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และจัดเตรียมแหล่งเงินทุนอื่นไว้โดยมีวงเงินกู้ยืมเบิกเงินเกินบัญชีกับธนาคารพาณิชย์หลายแห่ง

2.2 การจัดหาเงินทุนหรือการให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ในปี 2563 ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้สามารถให้สินเชื่อแก่กลุ่มธุรกิจตลาดทุนเป็นสัดส่วนร้อยละ 25 ของเงินกองทุนรวมของธนาคาร ส่งผลทำให้กลุ่มธุรกิจตลาดทุนมีวงเงินกู้ยืมกับธนาคาร โดยแต่ละบริษัทสามารถกู้ยืมเงินได้ไม่เกินวงเงินที่กำหนด และทุกบริษัทรวมกันไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของกลุ่ม Solo Consolidation

2.3 การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

บล.เกียรตินาคินภัทร มีนโยบายในการพิจารณาอนุมัติวงเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าโดยพิจารณาจากฐานะทางการเงิน ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า และรายได้ประจำของลูกค้า

2.4 การให้สินเชื่อโดยใช้หลักทรัพย์เป็นหลักประกัน

ธนาคารมีบริการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ของ บล.เกียรตินาคินภัทร ภายใต้บริการดังนี้

- 1) สินเชื่อ Lombard เป็นการให้สินเชื่อหมุนเวียนแบบอเนกประสงค์ โดยใช้หลักทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าที่อยู่ภายใต้การจัดการของ บล.เกียรตินาคินภัทรเป็นหลักประกัน อาทิ เงินสด หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เฉพาะที่อยู่ในดัชนี SET100 (ยกเว้นหุ้น KKP) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ กองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคลที่ บลจ.เกียรตินาคินภัทร เป็นบริษัทจัดการกองทุน เป็นต้น
- 2) สินเชื่อ Portfolio for Property Financing (PPF) เป็นการให้สินเชื่อไม่หมุนเวียน โดยใช้ที่ดินเปล่า ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างที่เป็นบ้านหรืออาคารพาณิชย์ และที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างอื่นๆ เช่น อพาร์ทเมนต์ โรงแรม ห้องชุด พร้อมด้วยหลักทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าที่อยู่ภายใต้การจัดการของ บล.เกียรตินาคินภัทรเป็นหลักประกัน อาทิ เงินสด หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เฉพาะที่อยู่ในดัชนี SET100 (ยกเว้นหุ้น KKP) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์

ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกองทุนรวมที่ บลจ.เกียรตินาคินภัทร เป็นบริษัทจัดการกองทุน เป็นต้น

2.5 ความสามารถในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่อง

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ของ บล.เกียรตินาคินภัทร เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 7.00 ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด โดยแสดงรายละเอียดในตารางดังนี้

| เงินกองทุนสภาพคล่อง (ร้อยละ) | ปี 2561 | ปี 2562 | ปี 2563 |
|------------------------------|---------|---------|---------|
| บล.เกียรตินาคินภัทร | 62.42 | 28.26 | 65.59 |

(5) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

1. สินทรัพย์หลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

(หน่วย : ล้านบาท)

| รายการ | 31 ธันวาคม 2561 | 31 ธันวาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2563 |
|---------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| ที่ดิน | 557 | 557 | 557 |
| อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร | 1,339 | 1,475 | 1,537 |
| อุปกรณ์ | 435 | 393 | 350 |
| เครื่องตกแต่งและติดตั้ง | 260 | 265 | 192 |
| ยานพาหนะ | 134 | 109 | 100 |
| งานระหว่างติดตั้ง | 48 | 239 | 548 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | - | - | 230 |
| รวม | 2,773 | 3,038 | 3,514 |

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 กลุ่มธุรกิจฯ นำมาตรวจฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับสัญญาเช่าฉบับใหม่มาถือปฏิบัติ ส่งผลให้กลุ่มธุรกิจฯ ในฐานะผู้เช่ารับรู้สัญญาเช่าในงบแสดงฐานะการเงิน โดยไม่ต้องจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน และสัญญาเช่าการเงินอีกต่อไป

สำหรับปี 2562 และ 2561 กลุ่มธุรกิจฯ มีการระงับการจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่ารถยนต์ สัญญาเช่าสำนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์และการรักษาข้อมูล และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์สำนักงาน โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

| 31 ธันวาคม 2562 | | | | |
|-----------------|---------------------------|-----------------------------|---|-----|
| | ค่าเช่าตามสัญญาเช่ารถยนต์ | ค่าเช่าตามสัญญาเช่าสำนักงาน | ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สำนักงาน | รวม |
| ภายใน 1 ปี | 1 | 185 | 24 | 210 |
| ภายในปีที่ 2 | 1 | 127 | 12 | 140 |
| 3 ปีขึ้นไป | - | 151 | - | 151 |
| รวม | 2 | 463 | 36 | 501 |

(หน่วย : ล้านบาท)

| 31 ธันวาคม 2561 | | | | |
|-----------------|---------------------------|-----------------------------|---|-----|
| | ค่าเช่าตามสัญญาเช่ารถยนต์ | ค่าเช่าตามสัญญาเช่าสำนักงาน | ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สำนักงาน | รวม |
| ภายใน 1 ปี | 1 | 317 | 26 | 344 |
| ภายในปีที่ 2 | 1 | 236 | 20 | 257 |
| 3 ปีขึ้นไป | 1 | 231 | 11 | 243 |
| รวม | 3 | 784 | 57 | 844 |

2. การลงทุนของธนาคารในบริษัทย่อย

• ความหมายของบริษัทย่อย

ความหมายของบริษัทย่อยเป็นไปตามคำนิยามของมาตรฐานการบัญชี ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในงบการเงินในส่วนของหมายเหตุประกอบงบการเงิน หัวข้อนโยบายการบัญชี

• นโยบายการลงทุนของธนาคาร

การลงทุนเชิงกลยุทธ์

การลงทุนเชิงกลยุทธ์เป็นการลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม โดยจะลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจที่เอื้อประโยชน์กับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ในเชิงยุทธศาสตร์ เพื่อให้บรรลุตามพันธกิจ กลยุทธ์ และแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ และเป็นไปตามแนวทางการดำเนินธุรกิจและการ

กำกับดูแลกิจการของกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงแนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

การลงทุนเพื่อผลตอบแทน

การลงทุนเพื่อผลตอบแทนเป็นการลงทุนเพื่อวัตถุประสงค์การได้มาซึ่งสินทรัพย์ประเภทสินเชื่อที่ด้วยคุณภาพด้วยราคาที่ดีกว่ามูลค่าเงินต้นคงค้างและมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้ เพื่อหวังกำไรหรือผลตอบแทนจากการบริหารการลงทุนผ่านลักษณะกองทุนรวมต่างๆ ที่เป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ซึ่งจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อการลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อพาณิชย์ สินเชื่ออื่น ซึ่งองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงินได้นำออกประมูล

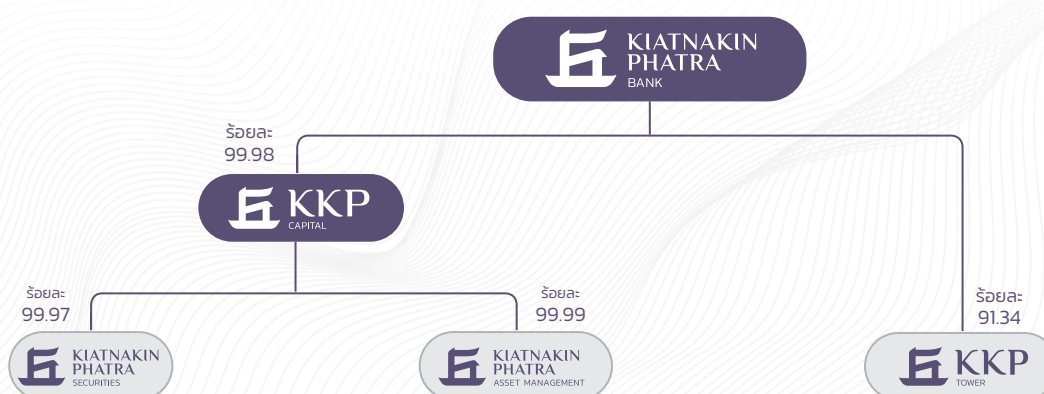


1.3 โครงสร้างการถือหุ้น

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารเป็นบริษัทแม่ ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และมีบริษัทย่อย ได้แก่ เคเคพี แคปปิตอล ซึ่งประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และดำเนินธุรกิจการลงทุน และบริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจให้เช่าและบริหารจัดการอาคารสำนักงานที่ให้เช่ากับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ โดยเคเคพี แคปปิตอล มีบริษัทย่อยที่ให้บริการธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้แก่ บล.เกียรตินาคินภัทร และบริษัทย่อยที่ให้บริการธุรกิจจัดการกองทุน ได้แก่ บลจ.เกียรตินาคินภัทร

แผนภาพโครงสร้างการถือหุ้นมีดังนี้



นอกจากนี้ ธนาคารยังถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นเพื่อแก้ไขปัญหาระบบสถาบันการเงินจำนวน 6 กอง โดยธนาคารถือหุ้นในกองทุนรวมเอเชียริคอฟเวอร์ 1 ร้อยละ 99.95 กองทุนรวมเอเชียริคอฟเวอร์ 2 ร้อยละ 99.59 กองทุนรวมเอเชียริคอฟเวอร์ 3 ร้อยละ 99.97 กองทุนรวมไทยวิสต์ร็คเจอร์ ร้อยละ 98.91 กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอลร้อยละ 95.72 และกองทุนรวมแอมม่าแคปปิตอลร้อยละ 94.03

ทั้งนี้ บริษัทลูกของธนาคารที่อยู่ในกลุ่ม Solo Consolidation และ Full Consolidation ตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทยแบ่งได้ดังนี้

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

2.1 เคเคพี แคปปิตอล

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

2.2 บล.เกียรตินาคินภัทร

บล.เกียรตินาคินภัทร ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ กิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้แก่ การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บล.เกียรตินาคินภัทร ขึ้นทะเบียนเป็นที่ปรึกษาประเภท A ให้บริการในฐานะที่ปรึกษาสาขาการเงินกับกระทรวงการคลัง และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ทำหน้าที่ที่ปรึกษาทางการเงินและเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน บล.เกียรตินาคินภัทร มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 1,067,500,000 บาท

2.3 บลจ.เกียรตินาคินภัทร

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

2.4 บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด

บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด ประกอบธุรกิจ
ให้เช่าและบริหารจัดการอาคารสำนักงานที่ให้เช่า
กับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีทุน
จดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 230,000,000 บาท

นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ของนิติบุคคลนั้น

ธนาคารมีการลงทุนในนิติบุคคล โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดดังต่อไปนี้

| ชื่อนิติบุคคลและสถานที่ตั้ง | ประเภทธุรกิจ | หุ้นสามัญที่จำหน่าย ได้แล้วทั้งหมด (หุ้น) | สัดส่วนความเป็น เจ้าของ (ร้อยละ) |
|--|---|--|-------------------------------------|
| 1. บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ที่อยู่ เลขที่ 252/6 อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1 ชั้น 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0 2305 9000 โทรสาร 0 2305 9539 | ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น และธุรกิจการลงทุน | 210,310,240.00 | 99.98 |
| 2. บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ที่อยู่ เลขที่ 252/6 อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1 ชั้น 6, 8-11 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0 2305 9000 โทรสาร 0 2305 1385 | ธุรกิจหลักทรัพย์ | 213,500,000.00 | 99.95* |
| 3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด ที่อยู่ เลขที่ 252/25 อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ อาคาร เอ ชั้น 19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0 2305 9800 โทรสาร 0 2305 9803 | ธุรกิจจัดการกองทุน | 12,000,000.00 | 99.97* |
| 4. บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด ชื่อเดิม บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด ที่อยู่ เลขที่ 209, 209/1 อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0 2664 1396 7 โทรสาร 0 2664 1385 | ธุรกิจให้เช่าและบริหารจัดการ อาคารสำนักงานที่ให้เช่า กับธนาคารและบริษัท ในกลุ่มธุรกิจฯ | 230,000,000.00 | 91.34 |
| 5. บริษัท บีไอที ลีส (ประเทศไทย) จำกัด ชื่อเดิม บริษัท บีทีเอ็มยูลีสซิง (ประเทศไทย) จำกัด ที่อยู่ เลขที่ 54 อาคารพระวินัย ชั้น 4 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2266 3060 โทรสาร 0 2266 3067 | ธุรกิจเช่าการเงิน | 600,000.00 | 10.00 |
| 6. กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ 1 ที่อยู่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด เลขที่ 252/25 อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ อาคาร เอ ชั้น 19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0 2305 9800 โทรสาร 0 2305 9803 | ธุรกิจลงทุน | 21,665,778.5942 | 99.95 |



| ข้อมูลบุคคลและสถานที่ตั้ง | ประเภทธุรกิจ | หุ้นสามัญที่จำหน่าย ได้แล้วทั้งหมด (หุ้น) | สัดส่วนความเป็น เจ้าของ (ร้อยละ) |
|---|--------------|--|-------------------------------------|
| 7. กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี่ 2 ที่อยู่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด เลขที่ 252/25 อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ อาคาร เอ ชั้น 19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0 2305 9800 โทรสาร 0 2305 9803 | ธุรกิจลงทุน | 78,683,161.1474 | 99.59 |
| 8. กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี่ 3 ที่อยู่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด เลขที่ 252/25 อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ อาคาร เอ ชั้น 19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0 2305 9800 โทรสาร 0 2305 9803 | ธุรกิจลงทุน | 77,595,895.6819 | 99.97 |
| 9. กองทุนรวมไทยريسตรัคเจอร์ริง ที่อยู่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด เลขที่ 252/25 อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ อาคาร เอ ชั้น 19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0 2305 9800 โทรสาร 0 2305 9803 | ธุรกิจลงทุน | 68,263,486.3132 | 98.91 |
| 10. กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล ที่อยู่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด เลขที่ 252/25 อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ อาคาร เอ ชั้น 19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0 2305 9800 โทรสาร 0 2305 9803 | ธุรกิจลงทุน | 34,388,611.8195 | 95.72 |
| 11. กองทุนรวมแถมมาแคปปิตอล ที่อยู่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด เลขที่ 252/25 อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ อาคาร เอ ชั้น 19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0 2305 9800 โทรสาร 0 2305 9803 | ธุรกิจลงทุน | 27,020,796.4744 | 94.03 |

* ถือหุ้นผ่านเคเคพี แคปปิตอล

1.3.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรกของธนาคาร ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ในวันที่ 9 กรกฎาคม 2563 มีดังนี้

| ลำดับที่ | รายชื่อผู้ถือหุ้น | ประเภทผู้ถือหุ้น | จำนวนหุ้น (หุ้น) | สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) |
|----------|--|---------------------|------------------|-------------------------------|
| 1. | บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด | นิติบุคคลในประเทศ | 79,090,382 | 9.34 |
| 2. | น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวทิน | บุคคลธรรมดาในประเทศ | 35,532,761 | 4.20 |
| 3. | บริษัท น้ำตาลตะวันออก จำกัด | นิติบุคคลในประเทศ | 35,000,804 | 4.13 |
| 4. | บริษัท โรงพยาบาลรามคำแหง จำกัด (มหาชน) | นิติบุคคลในประเทศ | 34,867,143 | 4.12 |

| ลำดับที่ | รายชื่อผู้ถือหุ้น | ประเภทผู้ถือหุ้น | จำนวนหุ้น (หุ้น) | สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) |
|--------------------------|--|---------------------|------------------|----------------------------|
| 5. | South East Asia UK (Type C) Nominees Limited | นิติบุคคลต่างประเทศ | 30,638,395 | 3.62 |
| 6. | นางวรรณสมร วรรณเมธี | บุคคลธรรมดาในประเทศ | 25,212,703 | 2.98 |
| 7. | บริษัท โซติธันวัดน์ จำกัด ^{/1} | นิติบุคคลในประเทศ | 20,693,600 | 2.44 |
| 8. | น.ส.ญานา เทพกาญจนา | บุคคลธรรมดาในประเทศ | 17,199,900 | 2.03 |
| 9. | South East Asia UK (Type A) Nominees Limited | นิติบุคคลต่างประเทศ | 16,801,422 | 1.98 |
| 10. | State Street Europe Limited | นิติบุคคลต่างประเทศ | 15,512,561 | 1.83 |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 ราย | | | 310,549,671 | 36.68 |
| ผู้ถือหุ้นอื่น | | | 536,201,438 | 63.32 |
| รวม | | | 846,751,109 | 100.00 |

| ผู้ถือหุ้นแบ่งตามสัญชาติ | จำนวนหุ้น (หุ้น) | สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) |
|--------------------------|------------------|----------------------------|
| ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย | 718,315,914 | 84.83 |
| ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว | 128,435,195 | 15.17 |

หมายเหตุ ^{/1} บริษัท โซติธันวัดน์ จำกัด ถือหุ้นโดยนางพนิดา เทพกาญจนา ร้อยละ 74.32 และ น.ส.ญานา เทพกาญจนา ร้อยละ 25.66 ซึ่งนางพนิดา เทพกาญจนา และ น.ส.ญานา เทพกาญจนา ถือหุ้นในธนาคารร้อยละ 1.81 และร้อยละ 2.03 ตามลำดับ

- (2) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ และพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต
- ไม่มี -

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

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

1.4.2 ธนาคารไม่มีหุ้นบุริมสิทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563



1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

1.5.1 หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีมูลค่าคงค้างของหุ้นกู้คงเหลือรวมทั้งสิ้น 27,765.72 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- หุ้นกู้ระยะยาวชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่มีประกันและไม่ด้อยสิทธิมูลค่า 10,000.00 ล้านบาท

| ชื่อหุ้นกู้ | จำนวน (ล้านบาท) | วันที่ออกหุ้นกู้ | วันที่ครบกำหนดไถ่ถอน | อายุ (ปี) | Coupon (p.a.) (ร้อยละ) |
|-------------|--------------------|------------------|----------------------|--------------|---------------------------|
| KK212A | 4,000.00 | 08/08/2562 | 08/02/2564 | 1.5 | 1.95 |
| KK218A | 4,000.00 | 08/08/2562 | 08/08/2564 | 2 | 1.99 |
| KK216A | 2,000.00 | 04/06/2563 | 04/06/2564 | 1.0 | 1.15 |
| รวม | 10,000.00 | | | | |

รายละเอียดของหุ้นกู้ระยะยาวชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่มีประกันและไม่ด้อยสิทธิมีดังนี้

1. หุ้นกู้ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2564

| | |
|-----------------------------|--|
| สัญลักษณ์ | : KK212A |
| ประเภทของหุ้นกู้ | : หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| ลักษณะการเสนอขาย | : เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันและ/ หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ |
| มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย | : 1,000.00 บาท |
| ราคาเสนอขายต่อหน่วย | : 1,000.00 บาท |
| จำนวนที่เสนอขาย | : 4,000,000 หน่วย |
| จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ | : 4,000,000 หน่วย |
| อายุหุ้นกู้ | : 1.5 ปี |
| วันออกหุ้นกู้ | : 8 สิงหาคม 2562 |
| วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ | : 8 กุมภาพันธ์ 2564 |
| อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ | : อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.95 ต่อปี |
| วันชำระดอกเบี้ย | : ทุกวันที่ 8 กุมภาพันธ์ และวันที่ 8 สิงหาคมของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้ |
| การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ | : A (TRIS Rating) |
| นายทะเบียนหุ้นกู้ | : ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) |

2. หุ้นกู้ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2564

| | |
|--------------------------|---|
| สัญลักษณ์ | : KK218A |
| ประเภทของหุ้นกู้ | : หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| ลักษณะการเสนอขาย | : เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันและ/ หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ |
| มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย | : 1,000.00 บาท |
| ราคาเสนอขายต่อหน่วย | : 1,000.00 บาท |
| จำนวนที่เสนอขาย | : 4,000,000 หน่วย |
| จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ | : 4,000,000 หน่วย |
| อายุหุ้นกู้ | : 2 ปี |
| วันออกหุ้นกู้ | : 8 สิงหาคม 2562 |
| วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ | : 8 สิงหาคม 2564 |
| อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ | : อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.99 ต่อปี |

วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 8 กุมภาพันธ์ และวันที่ 8 สิงหาคมของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A (TRIS Rating)
นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

3. หุ้นกู้ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2564

สัญลักษณ์ : KK216A
ประเภทของหุ้นกู้ : หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย : เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000.00 บาท
จำนวนที่เสนอขาย : 2,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 2,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้ : 1 ปี
วันออกหุ้นกู้ : 4 มิถุนายน 2563
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : 4 มิถุนายน 2564
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.15 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 4 มิถุนายน และวันที่ 4 ธันวาคมของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A (TRIS Rating)
นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

- หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือตราสารเงินกองทุน ที่นับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2 มูลค่า 8,390.00 ล้านบาท

| ชื่อหุ้นกู้ | จำนวน (ล้านบาท) | วันที่ออกหุ้นกู้ | วันที่ครบกำหนดไถ่ถอน | อายุ (ปี) | Coupon (p.a.) (ร้อยละ) |
|-------------|--------------------|------------------|----------------------|--------------|---------------------------|
| KK262A | 1,500.00 | 25/02/2559 | 25/02/2569 | 10 | 4.75 |
| KK268A | 1,500.00 | 30/08/2559 | 30/08/2569 | 10 | 3.80 |
| KK285A | 1,400.00 | 18/05/2561 | 18/05/2571 | 10 | 3.50 |
| KK280A | 890.00 | 08/10/2561 | 08/10/2571 | 10 | 4.00 |
| KKP308A | 750.00 | 18/08/2563 | 18/08/2573 | 10 | 3.50 |
| KKP309A | 350.00 | 03/09/2563 | 03/09/2573 | 10 | 3.50 |
| KKP30NA | 2,000.00 | 18/11/2563 | 18/11/2573 | 10 | 3.50 |
| รวม | 8,390.00 | | | | |



รายละเอียดของหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือตราสารเงินกองทุน ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 มีดังนี้

1. หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2569 ซึ่งมีข้อกำหนดให้สามารถดัดเป็นหนี้สัญญา (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกหุ้นกู้กองทุน และผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

สัญลักษณ์ : KK262A

ประเภทของหุ้นกู้ : หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้กองทุน ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกหุ้นกู้กองทุนได้ เมื่อผู้ออกหุ้นกู้กองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้ โดยสามารถดัดเป็นหนี้สัญญา (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน

ลักษณะการเสนอขาย : เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย

มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000.00 บาท

ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000.00 บาท

จำนวนที่เสนอขาย : 1,500,000 หน่วย

จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 1,500,000 หน่วย

อายุหุ้นกู้ : 10 ปี

วันออกหุ้นกู้ : 25 กุมภาพันธ์ 2559

วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : 25 กุมภาพันธ์ 2569

อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : ร้อยละ 4.75 ต่อปี

วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 25 พฤษภาคม 25 สิงหาคม และ 25 พฤศจิกายนของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้เงินกองทุน

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A (TRIS Rating) (ผู้ออกตราสาร)

นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

2. หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2559 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2569 ซึ่งมีข้อกำหนดให้สามารถดัดเป็นหนี้สัญญา (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกหุ้นกู้กองทุน และผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

สัญลักษณ์ : KK268A

ประเภทของหุ้นกู้ : หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้กองทุน ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกหุ้นกู้กองทุนได้ เมื่อผู้ออกหุ้นกู้กองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้ โดยสามารถดัดเป็นหนี้สัญญา (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน

ลักษณะการเสนอขาย : เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย

มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000.00 บาท

ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000.00 บาท

จำนวนที่เสนอขาย : 1,500,000 หน่วย

จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 1,500,000 หน่วย

อายุหุ้นกู้ : 10 ปี

วันออกหุ้นกู้ : 30 สิงหาคม 2559

วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : 30 สิงหาคม 2569

อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : ร้อยละ 3.80 ต่อปี

วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 30 พฤษภาคม และ 30 สิงหาคม และ 30 พฤศจิกายนของทุกปี
ตลอดอายุหุ้นกู้เงินกองทุน

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A (TRIS Rating) (ผู้ออกตราสาร)

นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

3. หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ครอบคลุมปี 2571 ซึ่งมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกหุ้นกู้กองทุน และผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

สัญลักษณ์ : KK285A

ประเภทของหุ้นกู้ : หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือ
หุ้นกู้กองทุน ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และ
สามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกหุ้นกู้กองทุนได้ เมื่อผู้ออกหุ้นกู้กองทุนมีผลการดำเนินงาน
ที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ โดยสามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน)
เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน

ลักษณะการเสนอขาย : เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย

มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000.00 บาท

ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000.00 บาท

จำนวนที่เสนอขาย : 1,400,000 หน่วย

จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 1,400,000 หน่วย

อายุหุ้นกู้ : 10 ปี

วันออกหุ้นกู้ : 18 พฤษภาคม 2561

วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : 18 พฤษภาคม 2571

อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : ร้อยละ 3.50 ต่อปี

วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 18 พฤษภาคม 18 สิงหาคม และ 18 พฤศจิกายนของทุกปี ตลอดอายุ
หุ้นกู้เงินกองทุน

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A (TRIS Rating) (ผู้ออกตราสาร)

นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

4. หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2561 ครอบคลุมปี 2571 ซึ่งมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกหุ้น
กู้กองทุน และผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

สัญลักษณ์ : KK280A

ประเภทของหุ้นกู้ : หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือ
หุ้นกู้กองทุน ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย
และสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกหุ้นกู้กองทุนได้ เมื่อผู้ออกหุ้นกู้กองทุนมีผลการ
ดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ โดยสามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือ
บางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน

ลักษณะการเสนอขาย : เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย

มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000.00 บาท

ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000.00 บาท

จำนวนที่เสนอขาย : 890,000 หน่วย

จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 890,000 หน่วย

อายุหุ้นกู้ : 10 ปี



วันออกหุ้นกู้ : 8 ตุลาคม 2561
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : 8 ตุลาคม 2571
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : ร้อยละ 4.00 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 8 มกราคม 8 เมษายน 8 กรกฎาคม และ 8 ตุลาคมของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้เงินกองทุน
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A (TRIS Rating) (ผู้ออกตราสาร)
นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

5. หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2573 ซึ่งมีข้อกำหนดให้สามารถดัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกหุ้นกู้กองทุน และผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

สัญลักษณ์ : KKP308A
ประเภทของหุ้นกู้ : หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือ
หุ้นกู้กองทุน ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกหุ้นกู้กองทุนได้ เมื่อผู้ออกหุ้นกู้กองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ โดยสามารถดัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน
ลักษณะการเสนอขาย : เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000.00 บาท
จำนวนที่เสนอขาย : 750,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 750,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้ : 10 ปี
วันออกหุ้นกู้ : 18 สิงหาคม 2563
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : 18 สิงหาคม 2573
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : ร้อยละ 3.50 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 18 พฤษภาคม 18 สิงหาคม และ 18 พฤศจิกายนของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้เงินกองทุน
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A (TRIS Rating) (ผู้ออกตราสาร)
นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

6. หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2563 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2573 ซึ่งมีข้อกำหนดให้สามารถดัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกหุ้นกู้กองทุน และผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

สัญลักษณ์ : KKP309A
ประเภทของหุ้นกู้ : หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้กองทุน
ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสามารถ
รองรับผลขาดทุนของผู้ออกหุ้นกู้กองทุนได้ เมื่อผู้ออกหุ้นกู้กองทุนมีผลการดำเนินงานที่
ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ โดยสามารถดัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน)
เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน
ลักษณะการเสนอขาย : เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000.00 บาท
จำนวนที่เสนอขาย : 350,000 หน่วย

| | |
|-----------------------------|---|
| จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ | : 350,000 หน่วย |
| อายุหุ้นกู้ | : 10 ปี |
| วันออกหุ้นกู้ | : 3 กันยายน 2563 |
| วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ | : 3 กันยายน 2573 |
| อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ | : ร้อยละ 3.50 ต่อปี |
| วันชำระดอกเบี้ย | : ทุกวันที่ 3 มีนาคม 3 มิถุนายน 3 กันยายน และ 3 ธันวาคมของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้เงิน กองทุน |
| การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ | : A (TRIS Rating) (ผู้ออกตราสาร) |
| นายทะเบียนหุ้นกู้ | : ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) |

7. หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2563 ครอบคลุมไถ่ถอนปี 2573 ซึ่งมีข้อกำหนดให้สามารถดัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกหุ้นกู้กองทุน และผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

| | |
|-----------------------------|---|
| สัญลักษณ์ | : KKP30NA |
| ประเภทของหุ้นกู้ | : หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้กองทุน ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสามารถ รองรับผลขาดทุนของผู้ออกหุ้นกู้กองทุนได้ เมื่อผู้ออกหุ้นกู้กองทุนมีผลการดำเนินงานที่ ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ โดยสามารถดัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงิน |
| ลักษณะการเสนอขาย | : เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/ หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ |
| มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย | : 1,000.00 บาท |
| ราคาเสนอขายต่อหน่วย | : 1,000.00 บาท |
| จำนวนที่เสนอขาย | : 2,000,000 หน่วย |
| จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ | : 2,000,000 หน่วย |
| อายุหุ้นกู้ | : 10 ปี |
| วันออกหุ้นกู้ | : 18 พฤศจิกายน 2563 |
| วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ | : 18 พฤศจิกายน 2573 |
| อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ | : ร้อยละ 3.50 ต่อปี |
| วันชำระดอกเบี้ย | : ทุกวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 18 พฤษภาคม 18 สิงหาคม และ 18 พฤศจิกายนของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้เงินกองทุน |
| การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ | : BBB+ (TRIS Rating) (ตราสาร) |
| นายทะเบียนหุ้นกู้ | : ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) |

- หุ้นกู้ระยะสั้นอายุไม่เกิน 270 วัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกันมูลค่า 8,535.44 ล้านบาท
- หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน ไม่มีการแปลงสภาพ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ที่มี
อนุพันธ์แฝงมูลค่า 840.28 ล้านบาท

1.5.2 ตัวแลกเปลี่ยน

- ไม่มี -

1.5.3 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

- ไม่มี -



1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลจากกำไรของงบการเงินของธนาคาร โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของนักลงทุน ผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว การกักเงินสำรอง และระดับความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมแผนการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงของธุรกิจของธนาคาร และผลกระทบทั้งก่อนและหลังการจ่ายเงินปันผล รวมถึงเป็นไปตามที่กฎหมายและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้แก่ธนาคาร อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมคณะกรรมการในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลของบริษัทนั้น และต้องเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะขึ้นอยู่กับผลประโยชน์และแผนการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัทเป็นสำคัญ

ตารางแสดงการจ่ายเงินปันผลของธนาคารในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา

| | 2558 | 2559 | 2560 | 2561 | 2562 |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|
| อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท) จากงบการเงินรวม | 3.92 | 6.55 | 6.78 | 7.14 | 7.07 |
| อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท) | 3.00 | 6.00 | 5.00 | 5.00 | 4.25 |
| อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ) | 76.53 | 91.60 | 73.75 | 70.03 | 60.11 |

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2563 ยังคงมุ่งเน้นการบริหารงานที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ที่เผชิญนั้นมีทั้งความเสี่ยงที่เกิดจากภายในและภายนอกองค์กร ดังนั้นเพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญและเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มธุรกิจฯ จึงจัดกลุ่มความเสี่ยงต่างๆ เป็น 5 ด้านตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) โดยมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นไปตามมาตรฐานสากล อันประกอบด้วยกระบวนการระบุความเสี่ยง การวัดและประเมินความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะอนุกรรมการชุดย่อยร่วมกันทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework)

รวมถึงติดตามภาพรวมการบริหารความเสี่ยงเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีสายบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยทำหน้าที่กำกับและสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งหน่วยงานดังกล่าวเป็นหน่วยงานอิสระจากสายธุรกิจที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงผ่านคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร คือ การบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยมุ่งเน้นให้แต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการเข้าใจความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากหน่วยงานของตนเองให้อยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ทั้งนี้ สายบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ในการกำกับ ดูแล และสอบทานความเพียงพอของกลไกการบริหารและควบคุมความเสี่ยงของแต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจ

โดยแต่ละสายธุรกิจจะถูกจัดสรรเงินกองทุนเพื่อใช้ในการรองรับความเสี่ยงของธุรกิจโดยวัดจากความเสี่ยงต่างๆ ของธุรกรรม ประกอบกับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากธุรกิจนั้นด้วย

ทั้งนี้ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ สายธุรกิจ และฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงสรุปได้ดังนี้

คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารกำหนดหรืออนุมัติกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ดีและมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ภายในขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้ รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและการลงทุน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านกฎหมาย ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบาย รวมทั้ง ทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริงและนโยบายอย่างสม่ำเสมอ หรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา ตลอดจนดูแลและติดตามปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีเป้าหมาย คือ การบริหารความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนด และดำเนินธุรกิจให้ได้อัตราผลตอบแทนที่เหมาะสม

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการ

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคาร มีหน้าที่พิจารณากลับกรองความเพียงพอเหมาะสม รวมทั้งชี้แนะแนวทาง นโยบาย กลยุทธ์ กรอบและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ให้คำแนะนำและสนับสนุน การพัฒนาและการนำเครื่องมือและระบบการบริหารความ

เสี่ยงด้านปฏิบัติการไปใช้ดูแลและติดตามความคืบหน้าของการจัดการเหตุการณ์ความเสี่ยง ความเสียหาย และข้อสังเกตของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และให้ความเห็นประกอบการนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อใช้ประกอบการพิจารณา

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ด้านเครดิต

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคาร มีหน้าที่พิจารณากลับกรองความเพียงพอเหมาะสม รวมทั้งชี้แนะแนวทาง นโยบาย กลยุทธ์ กรอบและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต พิจารณากลับกรองและ/หรือทบทวนหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รวมถึง Product Program ต่างๆ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ พิจารณากลับกรองหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณภาพสินทรัพย์ เพื่อให้การพิจารณาการกันเงินสำรองในเงินให้กู้ยืม ภาระผูกพัน และธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อเป็นไปตามกฎระเบียบที่กำหนด อนุมัติการจัดชั้นสินทรัพย์ตามเกณฑ์คุณภาพในเงินให้กู้ยืม ภาระผูกพัน และธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อตามที่หลักเกณฑ์กำหนด และติดตามคุณภาพพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงคุณภาพของการให้สินเชื่อและกระบวนการที่เกี่ยวข้อง เพื่อกำกับดูแลและ/หรือให้คำแนะนำในเรื่องของความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

สายบริหารความเสี่ยง

สายบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ออกแบบและพัฒนาเครื่องมือและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ ประสานงานให้มีการนำเครื่องมือและกระบวนการบริหารความเสี่ยงไปประยุกต์ใช้ในสายธุรกิจและหน่วยงานต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งวิเคราะห์ ติดตาม ควบคุม และจัดทำรายงานฐานะความเสี่ยงในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

สำนักตรวจสอบภายใน

สำนักตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย หลักเกณฑ์ ระเบียบ และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด ทดสอบและประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งคุณภาพของการปฏิบัติงานภายในองค์กร เพื่อดำเนินการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อควบคุมและลดความเสี่ยงที่สำคัญ



หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner)

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

หลักการในการบริหารความเสี่ยง

หลักการในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ มีดังนี้

1. หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงมีความรับผิดชอบหลักในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากหน่วยงานของตนเอง
2. การควบคุมความเสี่ยงดำเนินการโดยความร่วมมือของหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงและหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ
3. ในการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ กลุ่มธุรกิจ ได้มีการประยุกต์ใช้แบบจำลอง “การควบคุมดูแลความเสี่ยง 3 ระดับ” เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลุ่มธุรกิจ จะมีการควบคุมดูแลความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ประกอบด้วย
ระดับที่ 1: ระดับหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงหน่วยงานที่เป็นเจ้าของความเสี่ยงต้องควบคุมดูแลความเสี่ยงของหน่วยงานของตนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

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

ระดับที่ 3: ระดับสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ตรวจสอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

หลักการในการบริหารความเสี่ยงข้างต้นแสดงให้เห็นว่า นอกจากสายบริหารความเสี่ยงจะมีความสำคัญแล้ว หน่วยธุรกิจอื่นๆ ก็มีความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงที่ดี และไม่เพียงแต่ผู้บริหารแต่รวมถึงพนักงานทุกคนในหน่วยธุรกิจซึ่งประจำอยู่ ณ แหล่งที่มาของความเสี่ยงก็มีส่วนสำคัญเช่นกัน ดังนั้นผู้ที่เกี่ยวข้องจึงต้องปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

นอกจากหลักการในการบริหารความเสี่ยงแล้ว การปรับลดความเสี่ยงให้ลงมาอยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้และการติดตามระดับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอก็เป็นสิ่งที่สำคัญ ซึ่งมีกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบดังแผนภาพต่อไปนี้



การจัดทำรายงานความเสี่ยง

การจัดทำรายงานความเสี่ยงเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องมีดังนี้

1. รายงานภาพรวมความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ: จัดทำเป็นประจำทุกเดือนและทุกไตรมาส
2. รายงานความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk): จัดทำเป็นประจำทุกปีหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ โดยจะประเมินในบริบทของความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจขององค์กรใน 3 - 5 ปีข้างหน้าที่จะอาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัญหาภูมิรัฐศาสตร์ การเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ของทางการ และการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี เช่น ภัยแล้ง และน้ำท่วม เป็นต้น

ในกรณีที่ประเมินแล้วพบว่ามีความเสี่ยงใดที่เกินเกณฑ์ที่กำหนด หรือมีความเสี่ยงใดอยู่ในระดับสูง ผู้รับผิดชอบต่อความเสี่ยงนั้นจะเป็นผู้จัดทำแผนลดและติดตามความเสี่ยง พร้อมทั้งดำเนินการตามแผนดังกล่าว เพื่อปรับลดความเสี่ยงให้ลงมาอยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งมีขั้นตอนตามกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงดังที่กล่าวมาแล้วข้างต้น

การประเมินความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจ มีการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญในด้านต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจอย่างครบถ้วน ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงดังต่อไปนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
2. ความเสี่ยงด้านเครดิต
3. ความเสี่ยงด้านตลาด
4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและ ALM
5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
6. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
7. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

เมื่อมีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่หรือมีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องต้องมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางด้านสังคม และ/หรือสิ่งแวดล้อมเพิ่มเติมด้วยทุกครั้ง พร้อมทั้งกำหนดให้มีการทบทวนนโยบาย หลักเกณฑ์ระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจตามความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อความเหมาะสมกับสถานการณ์และการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยง

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงประกอบไปด้วย 18 นโยบายดังนี้

1. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจ
2. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจ
3. นโยบายการบริหารความเสี่ยงตามแนวทาง Enterprise Risk Management (ERM) ของกลุ่มธุรกิจ
4. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจ
5. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจ
6. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร
7. นโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตของกลุ่มธุรกิจ
8. นโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์และการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของกลุ่มธุรกิจ
9. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของธนาคาร
10. นโยบายการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของธนาคาร
11. นโยบายสินเชื่อย่อยของธนาคาร
12. นโยบายหลักด้านสินเชื่อของธนาคาร
13. นโยบายสินเชื่อธุรกิจของธนาคาร
14. นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การจัดชั้นสินทรัพย์ การกันเงินสำรองและการตัดออกจากบัญชี
15. นโยบายหลักประกันของธนาคาร
16. นโยบายสินเชื่อคู่ค้าของธนาคาร
17. นโยบายการบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาของกลุ่มธุรกิจ
18. นโยบายอนุมัติสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อคู่ค้า

สายบริหารความเสี่ยงได้เผยแพร่แนวนโยบายดังกล่าวไว้ในอินทราเน็ตเพื่อให้ทราบโดยทั่วกัน นอกจากนี้ สายบริหารความเสี่ยงยังได้จัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง และกระตุ้นให้เกิด Risk Culture และการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงขององค์กรด้วย

2.2 ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงดังต่อไปนี้ไม่รวมถึงปัจจัยความเสี่ยงโดยทั่วไปที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มธุรกิจ นอกจากนี้ ยังอาจมีความเสี่ยงอื่นๆ ที่กลุ่มธุรกิจ ไม่อาจทราบได้ในขณะนี้หรือความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจ พิจารณาว่าไม่เป็นสาระสำคัญในขณะนี้ แต่อาจถือเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญในอนาคตและอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจ รายได้ ผลกำไร สินทรัพย์ สภาพคล่อง หรือแหล่งเงินทุนของกลุ่มธุรกิจ ได้

1. การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกประเทศอาจส่งผลกระทบโดยตรงกับธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

ธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ต้องพึ่งพิงกับภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและเศรษฐกิจโลก โดยในปี 2563 เศรษฐกิจโลกเข้าสู่ภาวะถดถอยอย่างรุนแรงจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) นับเป็นวิกฤตเศรษฐกิจครั้งใหญ่ที่สุดนับตั้งแต่วิกฤตการเงินโลก (Global Financial Crisis) ในปี 2551 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ส่งผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจที่สำคัญใน 2 ด้าน คือ 1) การเดินทางระหว่างประเทศที่ทำให้ยากขึ้น ทำให้ปีที่ผ่านมาประเทศที่มีรายได้จากการท่องเที่ยวและธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยวในระดับสูงได้รับผลกระทบอย่างหนัก ส่งผลต่อเนื่องทำให้กำลังซื้อและภาวะตลาดภายในประเทศซบเซา และ 2) การประกาศมาตรการปิดเมือง (Lockdown) โดยรัฐบาลในหลายประเทศทั่วโลกเพื่อชะลอการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจทั่วโลกหยุดชะงักลงเป็นการชั่วคราว ตัวเลขเศรษฐกิจในช่วงไตรมาสที่ 2/2563 จึงหดตัวลงอย่างรุนแรง ส่งผลต่อเนื่องให้อัตราเงินเฟ้อหดตัวลงทั่วโลกตามความต้องการน้ำมันที่ลดลง ทำให้รัฐบาลของแต่ละประเทศดำเนินนโยบายการคลังแบบขาดดุลงบดุลขนาดใหญ่และนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายพิเศษ ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายในหลายประเทศลดลงอยู่ในระดับต่ำเป็นประวัติการณ์ อีกทั้งยังมีการดำเนินนโยบายการเงินแบบไม่ปกติ (Unconventional Monetary Policy) แบบอื่นๆ เช่น การอัดฉีดสภาพคล่องผ่านการเข้าซื้อพันธบัตรรัฐบาล (Quantitative Easing) ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยพันธบัตรระยะยาวถูกควบคุมให้อยู่ในระดับต่ำเช่นกัน เพื่อเป็นการประคับประคองเศรษฐกิจและรักษาเสถียรภาพของตลาดการเงินในช่วงภาวะวิกฤต อย่างไรก็ตาม ในไตรมาสที่ 3/2563 และไตรมาสที่ 4/2563 เศรษฐกิจโลกกลับมาฟื้นตัวได้ค่อนข้างรวดเร็วตามการทยอยเปิดเมืองของประเทศเศรษฐกิจ

หลักหลายประเทศและจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจที่ใหญ่ที่สุดครั้งหนึ่งในประวัติศาสตร์เศรษฐกิจโลก แต่ก็ยังคงมีความเสี่ยงในการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจอีกมาก

เศรษฐกิจไทยในปี 2563 เผชิญหน้ากับภาวะถดถอยรุนแรงเช่นเดียวกับเศรษฐกิจโลกจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 แม้ประเทศไทยจะสามารถควบคุมการแพร่ระบาดของโรคภายในประเทศได้เป็นอย่างดีและถือเป็นหนึ่งในประเทศที่ประสบความสำเร็จมากที่สุดประเทศหนึ่งในโลก แต่จากโครงสร้างเศรษฐกิจที่พึ่งพารายได้จากการท่องเที่ยวเป็นสัดส่วนถึงร้อยละ 12 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมประชาชาติ (Gross Domestic Product/ GDP) ทำให้ประเทศไทยเป็นหนึ่งในประเทศที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 รุนแรงที่สุดในภูมิภาค นอกจากนี้ การหดตัวของรายได้ของประเทศคู่ค้าสำคัญของไทย ทำให้การส่งออกชะลอตัวลงอย่างหนักต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา ที่การส่งออกไทยได้รับผลกระทบจากสงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีน ท่ามกลางผลกระทบโดยตรงต่อรายได้ ประกอบกับความไม่แน่นอนที่ยังมีอยู่สูง จึงส่งผลให้ทั้งการบริโภคและการลงทุนภายในประเทศหดตัวรุนแรง ถึงแม้จะได้รับแรงสนับสนุนจากนโยบายจากภาครัฐผ่านนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจและการท่องเที่ยวก็ตาม

สำหรับปี 2564 ความเสี่ยงที่สำคัญต่อเศรษฐกิจโลก ได้แก่ 1) นโยบายควบคุมการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่อาจกลับมาเข้มงวดอีกรอบหนึ่งตามการแพร่ระบาดของโรคที่ยังคงระบาดอย่างต่อเนื่องในประเทศ เศรษฐกิจหลักหลายประเทศ โดยเฉพาะสหรัฐอเมริกา ประกอบกับนโยบายของนายโจ ไบเดน ประธานาธิบดีคนใหม่ของสหรัฐอเมริกาที่มีแนวโน้มให้ความสำคัญกับการควบคุมการระบาดในช่วงแรกของการเข้ารับตำแหน่ง 2) วัคซีนป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ยังมีประเด็นที่ต้องติดตามทั้งเรื่องของประสิทธิภาพ ผลข้างเคียง ปริมาณการผลิต การเก็บรักษาและการแจกจ่ายว่าจะสามารถทำได้รวดเร็วและครอบคลุมประชากรโลกได้มากน้อยเพียงใด และ 3) ภาระหนี้ของรัฐบาลและภาคเอกชนที่อยู่ในระดับสูงเป็นประวัติการณ์ในหลายประเทศ ซึ่งจะเป็นข้อจำกัดในการขยายตัวของเศรษฐกิจโลกในระยะต่อไป

แนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2564 จะยังคงเป็นไปอย่างเปราะบางและแตกต่างกันมากในแต่ละอุตสาหกรรมและพื้นที่ เนื่องจากภาคการท่องเที่ยวที่ยังไม่สามารถฟื้นตัวได้อย่างเต็มที่ โดยคาดว่าจะมีนักท่องเที่ยวต่างชาติกลับมาได้บ้างในช่วงไตรมาสที่ 3/2564 และไตรมาสที่

4/2564 ทำให้จำนวนนักท่องเที่ยวโดยรวมในปี 2564 คาดว่า จะอยู่ที่ 2 ล้านคน ต่ำกว่าระดับก่อนเกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่ประเทศไทยเคยรับนักท่องเที่ยวต่างชาติประมาณ 40 ล้านคนต่อปี โดยการแพร่ระบาดระลอกที่ 2 ที่เริ่มขึ้นในช่วงปลายไตรมาสที่ 4/2563 จะส่งผลให้การฟื้นตัวของการบริโภคและการลงทุนในช่วงไตรมาสที่ 1/2564 เป็นไปได้ช้ากว่าที่ประเมินไว้ อย่างไรก็ตาม คาดว่าการบริโภคภาคเอกชนและการลงทุนน่าจะสามารถกลับมาเติบโตได้หากสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ไม่ยืดเยื้อและไม่มีการปิดเมืองในวงกว้างเกิดขึ้นอีกครั้ง การส่งออกของไทยในปี 2564 มีแนวโน้มฟื้นตัวโดยได้รับอานิสงส์จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก รวมทั้งความเชื่อมั่นที่เริ่มปรับเปลี่ยนจากข่าวความคืบหน้าของการค้นพบและผลิตวัคซีน

ความเสี่ยงสำคัญต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2564 ได้แก่ 1) การกลับมาระบาดของระลอกที่ 2 ของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่ขยายตัวรุนแรงอาจทำให้รัฐบาลต้องกลับมาใช้นโยบายปิดเมืองอีกครั้ง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อภาคและการลงทุน รวมถึงนักท่องเที่ยวต่างชาติที่อาจกลับมาได้ช้าและน้อยกว่าที่ประเมินไว้ 2) ธุรกิจท่องเที่ยวโดยเฉพาะในจังหวัดที่พึ่งพานักท่องเที่ยวต่างชาติสูงยังคงต้องรับมือกับปัญหาสภาพคล่องและความอยู่รอดของธุรกิจ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อภาวะการจ้างงานและการบริโภคของครัวเรือน 3) เงินบาทที่แข็งค่าอาจเป็นปัจจัยกดดันการฟื้นตัวของภาคการส่งออก และ 4) ความไม่แน่นอนของสถานการณ์การเมืองในประเทศอาจกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนและอาจทำให้การผลักดันนโยบายของภาครัฐเป็นไปอย่างล่าช้า

เพื่อบริหารความเสี่ยงดังกล่าว กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการเฝ้าระวัง วิเคราะห์ข้อมูล และติดตามสถานการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจฯ อย่างสม่ำเสมอ ปรับปรุงโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนไป พัฒนาหลักเกณฑ์การคัดกรองลูกหนี้เพื่อเพิ่มสัดส่วนลูกหนี้ที่มีคุณภาพ เน้นการรวมการบริหารความเสี่ยงเข้าไปในกระบวนการดำเนินธุรกิจ ทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) และเตรียมแผนรองรับสำหรับเหตุการณ์วิกฤตที่อาจเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

อย่างไรก็ตาม สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ความสำเร็จของวัคซีน ความผันผวนของเศรษฐกิจทั้งในประเทศและเศรษฐกิจโลก รวมถึงความไม่แน่นอนทางการเมืองและนโยบายของรัฐบาลเป็นปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของกลุ่มธุรกิจฯ กลุ่มธุรกิจฯ จึงไม่อาจรับรองได้ว่าเมื่อเกิดผลกระทบดังกล่าวขึ้นในระดับที่รุนแรงแล้ว จะไม่เกิดผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจฯ อย่างมีนัยสำคัญ

2 ธนาคารมีความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อและการกระจุกตัวของสินเชื่อ ซึ่งหากเกิดภาวะการด้อยคุณภาพของสินเชื่อเกินกว่าที่ธนาคารคาดการณ์ไว้จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

เนื่องจากกลุ่มลูกหนี้หลักของธนาคารเป็นบริษัทขนาดกลางถึงขนาดเล็ก รวมถึงลูกหนี้รายย่อย ซึ่งโดยทั่วไปหากเกิดความผันผวนต่อภาวะเศรษฐกิจโดยรวมหรือภาวะอุตสาหกรรมที่ลูกหนี้ประกอบธุรกิจอยู่ ลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวจะได้รับผลกระทบมากกว่าลูกหนี้บริษัทหรือบริษัทขนาดใหญ่ ดังนั้นธนาคารจึงมีความเสี่ยงด้านเครดิตสูงเมื่อเกิดความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ในสินเชื่อธุรกิจสหกรณ์ทรัพย์ซึ่งเกิดจากการที่ธนาคารมีการกระจายตัวของพอร์ตสินเชื่อต่ำ ทำให้ธนาคารมีความเสี่ยงด้านเครดิตสูง หากลูกหนี้รายใหญ่บางรายของธนาคารมีปัญหาด้านเครดิต อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตจากการกระจุกตัวของลูกหนี้สินเชื่อโดยการกำหนดเพดานความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านสินเชื่อ เพื่อจำกัดผลกระทบที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายขึ้นต่อผลประกอบการของธนาคาร อาทิ เพดานความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวระดับลูกหนี้รายใหญ่ต่อราย (Single Lending Limit) และด้านการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ (Large Borrower Concentration)

จากการที่ธนาคารมีความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อตามภาวะเศรษฐกิจโดยรวมหรือภาวะอุตสาหกรรม ธนาคารจึงได้พัฒนาระบบการพิจารณาสินเชื่ออย่างต่อเนื่องเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว อาทิ กำหนดกระบวนการพิจารณาสินเชื่อให้ครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การออกหลักเกณฑ์ต่างๆ เพื่อเป็นแนวทางในการคัดสรรลูกหนี้ในเบื้องต้น รวมถึงการประเมินความสามารถของผู้บริหารและความสามารถในการชำระหนี้คืน การพิจารณาวัตถุประสงค์การขอกู้ยืม ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ

สำหรับสินเชื่อรายย่อยในปี 2563 เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ธนาคารจึงมีการปรับปรุงและระมัดระวังการให้สินเชื่อ โดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ในอนาคตตามประเภทธุรกิจว่าได้รับผลกระทบจากสถานการณ์หรือไม่ โดยธนาคารมุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่อที่มีหลักประกัน ซึ่งได้แก่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย มากกว่าสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ทำให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของธนาคารมีอัตราการเติบโตร้อยละ 13 ขณะที่สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีอัตราการเติบโตร้อยละ 15 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า



ลูกหนี้ที่ขอสินเชื่อใหม่กับธนาคารในช่วงปี 2563 เป็นลูกหนี้ที่มีคุณภาพดีเพิ่มมากขึ้น โดยเมื่อแบ่งกลุ่มตามความเสี่ยงของลูกหนี้แล้วพบว่าสัดส่วนของลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงต่ำเข้ามาขอสินเชื่อเพิ่มมากขึ้น จากเดิมธนาคารมีสัดส่วนของลูกหนี้ที่มีคุณภาพดีอยู่ประมาณร้อยละ 40 เพิ่มเป็นประมาณร้อยละ 60 และเมื่อพิจารณาตัวชี้วัดความเสี่ยงล่วงหน้า (Early Indicator) หรือคุณภาพลูกหนี้ในช่วง 6 เดือนแรกในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์นั้นพบว่าหลังจากการขอสินเชื่อแล้วมีอัตราส่วนลดลง ซึ่งหมายถึงคุณภาพของหนี้เสียปรับตัวดีขึ้น ในขณะที่ความเสี่ยงของหนี้เสียลดลง

ในส่วนของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารมุ่งเน้นการให้สินเชื่อกับโครงการของผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่เป็น 4 บริษัทใหญ่ในตลาด โดยเน้นบ้านแนวราบซึ่งมีราคาบ้านที่ขอสินเชื่อสูงขึ้นจากเฉลี่ย 3.5 ล้านบาท เป็น 4.2 ล้านบาท ในขณะที่สินเชื่ออื่นๆ ที่ไม่มีหลักประกัน ธนาคารได้มีการชะลอการปล่อยสินเชื่อเพื่อรอสถานการณ์หลังจากสิ้นสุดมาตรการพักชำระหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

สำหรับลูกหนี้ในปัจจุบัน ธนาคารมีสัดส่วนลูกหนี้ที่ขอเข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ร้อยละ 45 ของลูกหนี้สินเชื่อรายย่อยทั้งหมด ซึ่งแบ่งออกเป็นลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ร้อยละ 34 และลูกหนี้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคและบริโภค (Consumer Finance) ร้อยละ 8 โดยในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ธนาคารได้มีการประเมินลูกหนี้ทุกรายใหม่อีกครั้ง (Re-assessment) และแบ่งกลุ่มตามความเสี่ยงออกเป็นกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ หรือแบ่งเป็นระดับสีเขียว สีเหลือง และสีแดงตามลำดับ เพื่อให้มีการบริหารจัดการลูกหนี้ได้อย่างถูกต้องเหมาะสม โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลุ่มลูกหนี้ที่ขอเข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือ อีกทั้งธนาคารยังมีการเตรียมการด้านกลยุทธ์ในการเร่งรัดหนี้และประเมินผลกระทบต่อยอดหนี้ที่อาจเกิดขึ้นจากลูกหนี้ที่ขอพักชำระหนี้และผลกระทบต่อต้นทุนในการปล่อยสินเชื่อ (Credit Cost) ของธนาคารเพิ่มเติมอีกด้วย

มาตรการช่วยเหลือที่ให้แก่มูลหนี้ส่วนใหญ่สิ้นสุดลงในช่วงไตรมาสที่ 4/2563 เป็นต้นไป อย่างไรก็ตาม มีลูกหนี้บางส่วนที่ระยะเวลาภายใต้มาตรการช่วยเหลือได้สิ้นสุดลงในช่วงไตรมาสที่ 3/2563 ซึ่งคิดเป็นยอดสินเชื่อประมาณร้อยละ 15 จากยอดสินเชื่อรวมทั้งหมดที่เข้าร่วมมาตรการพักชำระหนี้ โดยลูกหนี้สินเชื่อรายย่อยในกลุ่มนี้ประมาณร้อยละ 70 สามารถกลับมาชำระหนี้ได้ตามปกติ

สำหรับลูกหนี้ที่เข้าร่วมมาตรการพักชำระหนี้ที่สิ้นสุดระยะเวลาพักชำระหนี้ในเดือนพฤศจิกายน 2563 ธนาคารพบว่า มีสัดส่วนของสินเชื่อที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ดังนี้

- 1) สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ร้อยละ 5
- 2) สินเชื่อบุคคลร้อยละ 10

และ 3) สินเชื่อธุรกิจรายย่อย (SME Product Program) ร้อยละ 24 ซึ่งคิดจากยอดลูกหนี้ทั้งหมดที่ขอเข้าร่วมมาตรการพักชำระหนี้

เมื่อสรุปในภาพรวมของสินเชื่อรายย่อยจะพบว่าลูกหนี้ที่ธนาคารรับเข้ามาในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 มีคุณภาพสินเชื่อที่ดีขึ้น เนื่องจากธนาคารมีความเข้มงวดในการอนุมัติสินเชื่อมากขึ้น (Tightening Policy) และมีการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ที่เหมาะสมกับสภาพตลาด โดยให้ความสำคัญกับสินเชื่อที่มีหลักประกันมากกว่าสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน และในส่วนของพอร์ตโฟลิโอของลูกค้า ธนาคารมีการแบ่งกลุ่มตามความเสี่ยงของลูกค้า เพื่อให้มีการบริหารจัดการได้อย่างเหมาะสม ลดความเสี่ยงด้านเครดิตหรือต้นทุนในการปล่อยสินเชื่อที่อาจเกิดขึ้น และสามารถให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพเพิ่มมากขึ้น

สำหรับสินเชื่อธุรกิจยังไม่มีลูกหนี้ที่เข้าร่วมมาตรการพักชำระหนี้ที่สิ้นสุดลงในช่วงไตรมาสที่ 3/2563 และสินเชื่อธุรกิจส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อประเภทที่มีหลักประกันกับธนาคาร ซึ่งจากข้อมูล ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2563 พบว่ายังมีลูกหนี้ที่อยู่ภายใต้มาตรการพักชำระหนี้ร้อยละ 34 ของยอดสินเชื่อรวมของธนาคาร ซึ่งมีจำนวนลดลงจากไตรมาสที่ผ่านมา

แม้ว่าธนาคารจะมีกระบวนการรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตและการกระจุกตัวด้านเครดิต ธนาคารไม่อาจรับรองได้ว่าจะไม่เกิดความเสียหายจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อและการกระจุกตัวของสินเชื่อ และหากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อดังกล่าวเกิดขึ้นมากกว่าที่ธนาคารคาดการณ์ไว้ ธนาคารอาจต้องกันเงินสำรองส่วนเพิ่มมากขึ้น หรือธนาคารอาจเผชิญกับการตั้งสำรองส่วนเพิ่มมากกว่าที่ธนาคารคาดการณ์ไว้จากการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกันสำรองของหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

3. การเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจ กระบวนการทำงาน และความสามารถในการทำกำไรของกลุ่มธุรกิจฯ

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการมีอยู่และการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบของภาครัฐ รวมถึงหน่วยงานที่กำกับดูแล อันได้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งเป็นหน่วยงานหลักในการกำกับดูแล สำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งกำกับดูแลการประกอบธุรกิจด้านหลักทรัพย์ที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินการอยู่ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ

ธุรกิจประกันภัย ซึ่งกำกับดูแลการประกอบธุรกิจด้านนายหน้าประกันภัย (Bancassurance) นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ยังถูกกำกับดูแลโดยหน่วยงานกำกับดูแลอื่น เช่น สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค และสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งกฎหมายและข้อกำหนดในการกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลข้างต้นมีความเข้มงวดและมีการปรับเปลี่ยนให้มีความเข้มงวดขึ้นตลอดเวลา อย่างไรก็ตาม ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีความมุ่งมั่นในการส่งเสริมและพัฒนาการดำเนินกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบ อันจะเป็นพื้นฐานของผลการดำเนินงานที่ดี เพื่อการเจริญเติบโตที่แข็งแกร่งของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างยั่งยืน

เพื่อให้มั่นใจได้ว่าลูกค้าจะได้รับความสะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย และเป็นธรรมในการใช้บริการและทำธุรกรรมการเงินและการลงทุน ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จึงมุ่งปรับปรุงการให้บริการและการดำเนินการที่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบ โดยในปีที่ผ่านมาได้มีการเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ หลายประการ เช่น การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ หลักเกณฑ์เกี่ยวกับช่องทางให้บริการของธนาคารพาณิชย์ (Banking Channel) หลักเกณฑ์การให้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (Business Partner) ของสถาบันการเงิน การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสนับสนุน Digital Banking (Information Technology Related Services) การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการอื่น (Other Services) และกฎกระทรวงเรื่องการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 เป็นต้น

นอกจากนี้ จากภาวะเศรษฐกิจและการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่มีแนวโน้มรุนแรงและยาวนาน และมีผลกระทบเป็นวงกว้างไปยังประชาชนและธุรกิจในทุกภาคส่วนทั้งทางตรงและทางอ้อม ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าว เช่น มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ทุกประเภทที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 และพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 เป็นต้น โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการปรับปรุงการดำเนินการให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวแล้ว

นอกจากกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบที่กล่าวไปแล้วข้างต้น ธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ ยังคงให้ความสำคัญกับกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคล การรักษาความลับและการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล (Data Privacy and Protection) เพื่อป้องกันผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นกับเจ้าของข้อมูล ดังนั้น ธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ จึงได้มีการดำเนินการเพิ่มเติมเรื่องการขอความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลก่อนนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ด้วย

ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบนั้นย่อมมีผลกระทบต่อเป้าหมาย ความสามารถในการประกอบธุรกิจ และการแข่งขันของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งอาจส่งผลกระทบต่อการต้องรับผิดชอบในการประกอบธุรกิจอันเนื่องมาจากการไม่สามารถปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดเหล่านั้นได้อย่างครบถ้วน ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

4. กลุ่มธุรกิจฯ อาจไม่สามารถบรรลุเป้าหมายตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้ ซึ่งอาจกระทบต่อความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

ในการดำเนินการให้แผนกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจฯ สำเร็จ ล่วงกลุ่มธุรกิจฯ จำเป็นต้องพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานในด้านต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งการพัฒนาดังกล่าวอาจต้องใช้งบประมาณในปริมาณสูง รวมถึงจำเป็นต้องใช้ระยะเวลาในการดำเนินการยาวนาน อาทิ การจัดตั้งและขยายสายงานเพื่อรองรับการเจริญเติบโตในอนาคต การพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ การขยายฐานลูกค้าบุคคลและลูกค้า PRIORITY ที่ต้องอาศัยบุคลากรที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญและการเปิดกว้างของกฎระเบียบในด้านการกำกับดูแล เพื่อให้สามารถให้บริการและเสนอขายผลิตภัณฑ์ได้เทียบเคียงกับต่างประเทศ ซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ คาดว่าแผนการดังกล่าวจะมีการลงทุนและมีต้นทุนที่สูง แต่ก็มีเป้าหมายเพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถดำเนินกลยุทธ์ให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้ดีขึ้น เป็นต้น โดยกลุ่มธุรกิจฯ ไม่อาจรับประกันได้ว่าจะสามารถดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายตามแผนกลยุทธ์ข้างต้นได้ภายในเวลาที่กำหนด และไม่อาจรับรองได้ว่าแม้กลุ่มธุรกิจฯ จะสามารถดำเนินการแล้วเสร็จได้ตามแผน การดำเนินการดังกล่าวจะสามารถทำให้กลุ่มธุรกิจฯ มีความสามารถในการแข่งขันทัดเทียมหรือเหนือกว่าคู่แข่ง

นอกจากนี้ แผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ มีความเกี่ยวข้องกับการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นอย่างมาก ทั้งกระบวนการดำเนินงานภายใน แผนการขยาย



ผลิตภัณฑ์ บริการ รวมถึงช่องทางการให้บริการที่หลากหลาย ครอบคลุมและมีประสิทธิภาพ เพื่อพัฒนาการให้บริการของกลุ่มธุรกิจ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคในสังคมยุคดิจิทัล (Digitalization) ความสำเร็จของการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ดังกล่าวจึงเกี่ยวข้องกับความสามารถของกลุ่มธุรกิจ ในการปรับปรุงและพัฒนาาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้มีขีดความสามารถทัดเทียมหรือสูงกว่าคู่แข่ง ซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ ไม่อาจรับรองได้ว่าจะสามารถดำเนินการปรับปรุงและพัฒนา าระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้บรรลุตามเป้าหมายที่วางไว้ หรืออาจพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศแล้วเสร็จแต่ล่าช้ากว่าคู่แข่งในตลาด จนทำให้กลุ่มธุรกิจฯ สูญเสียความสามารถในการแข่งขันไป หรือถึงแม้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะสามารถดำเนินการตามแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจได้สำเร็จตามเป้าหมาย แต่กลุ่มธุรกิจฯ ก็ยังคงมีความเสี่ยงจากการคาดการณ์ความต้องการของตลาดผิดไปจากความเป็นจริง ทำให้ผลิตภัณฑ์ บริการหรือธุรกรรมใหม่ไม่ได้รับความนิยมตามที่วางแผนไว้ ส่งผลให้กำไรไม่เป็นไปตามเป้าหมาย หรือกลุ่มธุรกิจฯ อาจมีประสบการณ์ไม่เพียงพอในผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่นั้น ส่งผลให้ไม่สามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้

5. กลุ่มธุรกิจฯ มีความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกิจ ในบัญชีเพื่อการค้า บัญชีเพื่อการบริหารสภาพคล่องและบัญชีเพื่อการลงทุนเพิ่มสูงขึ้นจากการทำธุรกรรมที่หลากหลาย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ หากภาวะเศรษฐกิจและตลาดมีความผันผวนสูง

ปัจจุบันธนาคารทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินหลายประเภททั้งในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเผื่อขาย ซึ่งสามารถแบ่งออกเป็น 5 กลุ่ม ได้แก่ 1) การซื้อขายตราสารหนี้และอนุพันธ์ด้านตราสารหนี้ 2) การซื้อขายเงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน 3) อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย 4) การซื้อขายหุ้นสามัญ กองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ และอนุพันธ์ด้านตราสารทุน และ 5) สัญญาออปชั่นที่อ้างอิงราคาตราสารทุน ดัชนีทางการเงิน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และผลการดำเนินงานของกองทุนรวม เพื่อบริหารความเสี่ยงหรือเพื่อประกอบเป็นหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงสำหรับขายแก่นักลงทุน นอกจากนี้ ธุรกิจตลาดทุนยังดำเนินธุรกิจการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดอนุพันธ์ อนุพันธ์ตราสารทุน และลงทุนนอกตลาดหลักทรัพย์ (Private Equity) ซึ่งมีความเสี่ยงด้านตลาดด้วยเช่นกัน

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารซึ่งเน้นการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเป็นหลัก ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมประเภทดังกล่าวในภาวะตลาดที่มีความผันผวนสูงอันมีสาเหตุมาจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกประเทศที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับการทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และกำหนดให้การทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับราคาตราสารทุน ดัชนีทางการเงิน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และผลการดำเนินงานของกองทุนรวมต้องเป็นไปในลักษณะที่ทำให้ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในภาพรวมเป็นศูนย์

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการบริหารสภาพคล่องและบัญชีเพื่อการลงทุนของธนาคารซึ่งมุ่งเน้นการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก ธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และกำหนดให้เปิดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดหรือให้อยู่ในระดับที่ไม่มีความสำคัญ อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจลงทุนในหุ้นสามัญ กองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งเป็นการลงทุนระยะยาวและต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเป็นรายกรณี

ธนาคารได้มีการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่ครอบคลุมและเป็นระบบอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง ไปจนถึงการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแต่ละประเภทในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเผื่อขาย ซึ่งกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวครอบคลุมถึงปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกี่ยวข้องและมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ สายตลาดการเงินและฝ่ายบริหารเงินเป็นหน่วยงานหลักที่มีหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า บัญชีเพื่อการบริหารสภาพคล่อง และบัญชีเพื่อการลงทุน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและ ALM ทำหน้าที่กำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง และเสนอขออนุมัติเพดานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อใช้ประเมินและติดตามฐานะความเสี่ยงด้านตลาด โดยใช้เครื่องมือวัดความเสี่ยงต่างๆ ที่เป็นมาตรฐานสากล เช่น ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ทีละระดับความเชื่อมั่นที่กำหนด (Value at Risk/ VaR) ความอ่อนไหวของมูลค่าเงินลงทุนต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย 1 Basis Point (PV01) ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ (Net Open Position in Foreign Currency/ NOP) และมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value

(1) ความเสี่ยงด้านอาชีพอนามัยและความปลอดภัย: กลุ่มธุรกิจ กำหนดระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่องระบบความปลอดภัยสำนักงาน เพื่อดูแลเรื่องความปลอดภัยของสภาพแวดล้อมในการทำงาน ตลอดจนลูกค้าและบุคคลภายนอกที่เข้ามาติดต่องานอย่างเหมาะสม มีการจัดเตรียมอุปกรณ์และสิ่งแวดลอมในการทำงานที่เหมาะสมและไม่เป็นอันตรายต่อสุขภาพตามกฎหมายกระทรวงที่กำหนดมาตรฐานในการบริหารและจัดการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน มีการตรวจวัดคุณภาพอากาศใน



ที่ทำงานและทำความสะอาดเครื่องปรับอากาศเป็นประจำ ให้ความรู้ด้านชีวอนามัยและความปลอดภัยแก่บุคลากร สนับสนุนอุปกรณ์ป้องกันอันตราย และมีการซ่อมหมั่นไฟและระบบป้องกันภัยในอาคารสำนักงาน

- (2) ความเสี่ยงจากกรณีพิพาทกับชุมชน: กลุ่มธุรกิจฯ มีเป้าหมายที่จะทำประโยชน์แก่สาธารณะเพื่อยกระดับและพัฒนาคุณภาพชีวิตของประชาชนชาวไทยควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อและตอบสนองผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มอย่างเหมาะสม เช่น กำหนดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมทั้งในและนอกกระบวนการทำงาน (CSR in & after Process) เพื่อกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปอย่างยั่งยืน
- (3) ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน: กลุ่มธุรกิจฯ มีความตั้งใจที่จะดำเนินธุรกิจอย่างซื่อสัตย์และโปร่งใส โดยยึดหลักปฏิบัติตามแนวนโยบายเรื่องหลักการดูแลกำกับกิจการและนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งยึดมั่นในเจตนารมณ์เรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบด้วยตระหนักดีว่าปัญหาเรื่องการทุจริตคอร์รัปชันเป็นเรื่องที่รุนแรง ดังนั้นเพื่อเป็นการป้องกันมิให้เกิดการทุจริตคอร์รัปชัน กลุ่มธุรกิจฯ จึงได้มีการกำหนดและสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องไปยังพนักงานภายในองค์กร มีการจัดการฝึกอบรมพนักงานของทั้งกลุ่มธุรกิจฯ ผ่าน e-Learning ในหัวข้อนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันพร้อมแบบทดสอบเพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจเป็นประจำทุกปี รวมถึงได้สื่อสารเจตนารมณ์ของกลุ่มธุรกิจฯ ในการให้บริการบนหลักธรรมาภิบาลและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบไปยังสาธารณชนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอกผ่านช่องทางต่างๆ โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนทุกบริษัทได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC และการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ทุกๆ 3 ปี

อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจฯ ไม่สามารถยืนยันได้ว่าหากกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินการเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านชื่อเสียงได้อย่างครบถ้วนแล้ว กลุ่มธุรกิจฯ จะสามารถป้องกันและแก้ไขเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่กระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ ได้อย่างสมบูรณ์และทันทั่วทั้งที่

7. ความเสี่ยงจากเหตุการณ์ทุจริตทั้งภายในและภายนอกในภาคการเงินและธนาคารมีแนวโน้มที่สูงขึ้น รวมถึงกระบวนการทำงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อาจไม่รัดกุมเหมาะสมและอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

การดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ในปัจจุบันเกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการซึ่งมีความหลากหลายและมีกระบวนการที่ซับซ้อน เกี่ยวข้องกับหน่วยงานหลายภาคส่วนในหลากหลายสถานที่ทั่วประเทศ และอยู่ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ และกฎระเบียบจำนวนมาก อีกทั้งในปัจจุบันธุรกิจต้องเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลาตามองค์ประกอบหลายด้าน เช่น การเติบโตและขยายธุรกิจ การออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ วิวัฒนาการของเทคโนโลยี เทคนิคการทุจริตในรูปแบบใหม่ๆ มีการพัฒนาล้ำหน้ากว่าเหตุการณ์ความเสียหายในอดีตที่เคยเกิดขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งการทุจริตจากปัจจัยภายนอกที่มาจากตัวบุคคลหรือเทคโนโลยี นอกจากนี้ สภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอาจส่งผลกระทบต่อกระบวนการที่มีอยู่ไม่รัดกุมเพียงพอ ทั้งหมดนี้อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือช่องว่างในการดำเนินงาน และเกิดความเสียหายในการดำเนินธุรกิจ อาทิ เกิดความผิดพลาดในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่อลูกค้า ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง มีความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้อง อาจทำให้การให้บริการของธนาคารล่าช้า ขาดความสามารถในการแข่งขัน ก่อให้เกิดการสูญเสียรายได้ หรือมีค่าใช้จ่ายสูง ซึ่งกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

เพื่อลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการรวมถึงการทุจริตต่างๆ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารมีหน้าที่บริหารจัดการและติดตามประเด็นความเสี่ยงและความเสียหายด้านปฏิบัติการที่สำคัญของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และธนาคารยังกำหนดให้มีหน่วยงานป้องกันและควบคุมความเสี่ยง (Fraud Unit) ทำหน้าที่ในการควบคุมและตรวจสอบเหตุการณ์ที่ผิดปกติหรือต้องสงสัยในการทุจริต เพื่อให้สามารถบริหารจัดการก่อนเหตุการณ์ความเสียหายจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการกำหนดมาตรการต่างๆ เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการดังกล่าวสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ of ธนาคาร ซึ่งกำหนดให้ผู้ที่เกี่ยวข้องดำเนินการประเมินความเสี่ยงและจัดทำแผนลดความเสี่ยง พร้อมทั้งจัดทำ Readiness Checking ก่อนออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ และเริ่มการเปลี่ยนแปลงกระบวนการใดๆ การกำหนดให้หน่วยงานที่เป็นผู้รับผิดชอบลำดับที่สอง (Second Line of Defense) อาทิ สายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และสายบริหารความเสี่ยงร่วมกันวิเคราะห์และกลั่นกรอง

ประเด็นต่างๆ โดยมีคณะทำงานชุดย่อยของคณะอนุกรรมการเตรียมความพร้อมผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานใหม่ของธนาคารทำหน้าที่กลั่นกรองและสอบทานแนวทางการพัฒนาและออกแบบระบบงานหรือกระบวนการ ตลอดจนระบบการควบคุมความเสี่ยงก่อนนำเสนอต่อคณะอนุกรรมการเตรียมความพร้อมผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานใหม่ สำหรับการอนุมัติให้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่และเริ่มการเปลี่ยนแปลงกระบวนการ ระบุจุดบกพร่องและให้คำแนะนำในด้านความเสี่ยงและด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้ปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการให้สมบูรณ์มากที่สุด นอกจากนี้ ธนาคารได้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat) ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อระบบการปฏิบัติงานหรือการให้บริการของธนาคาร รวมถึงการปรับโครงสร้างองค์กรเพื่อให้ทันกับความเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่เกิดขึ้น

เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการปรับเปลี่ยนรูปแบบในการปฏิบัติงานให้เป็นการปฏิบัติงานที่บ้านหรือที่เรียกกันว่า Work from Home (WFH) ในส่วนงานที่สามารถดำเนินการได้ เพื่อลดความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับพนักงานอันเป็นทรัพยากรสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กร โดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการบริหารจัดการและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานจากที่บ้านอย่างรัดกุม

อย่างไรก็ตาม ถึงแม้กลุ่มธุรกิจฯ จะกำหนดมาตรการการควบคุมกระบวนการให้มีความรัดกุมดังกล่าวแล้ว กลุ่มธุรกิจฯ อาจยังไม่สามารถควบคุมบางปัจจัยเสี่ยงที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและมีนัยสำคัญ อาทิ ความเสี่ยงที่เกิดจากการพัฒนาอย่างรวดเร็วด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การปฏิบัติงานจากที่บ้าน เทคนิควิธีการทุจริต การยกยอก และการฉ้อโกงที่มีรูปแบบซับซ้อนมากขึ้น ย่อมส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

8. ภาวะการแข่งขันที่รุนแรงจากธนาคารขนาดใหญ่ และกลุ่มธุรกิจรายใหม่ในตลาดอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันอย่างรุนแรงและนับวันจะยิ่งทวีความรุนแรงมากยิ่งขึ้น เนื่องจากพฤติกรรมของบริษัทในตลาดที่เปลี่ยนแปลงไปจากที่เคยพึ่งพิงตัวกลาง เช่น ธนาคารในการเป็นแหล่งเงินทุน เป็นการกู้เงินจากนักลงทุนโดยตรง (Disintermediary) ผ่านหุ้นกู้ (Debenture) หรือระดมทุนผ่านตลาดตราสารทุน (Capital Market) จึงทำให้ความต้องการสินเชื่อจากธนาคารลดลง ในขณะที่ตลาดตราสารหนี้มีขนาดใหญ่ขึ้นมาก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อแนวโน้มการเติบโตของ

สินเชื่อของธนาคารโดยรวมได้รับผลกระทบ โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากบริษัทขนาดใหญ่ บริษัทที่มีอันดับความน่าเชื่อถือสูง และบริษัทที่มีฐานะทางการเงินที่ดี

ในขณะเดียวกันการแข่งขันทั้งจากผู้ให้บริการรายเดิมและผู้ให้บริการรายใหม่ก็มีความเข้มข้นขึ้นด้วยเช่นกัน ในส่วนของผู้ให้บริการรายเดิม เช่น ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ก็มีความต้องการขยายส่วนแบ่งการตลาดและรุกเข้าไปในธุรกิจที่ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ไม่เคยทำธุรกิจมาก่อน โดยเฉพาะลักษณะการให้บริการแบบเบ็ดเสร็จของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่หรือ Universal Banking Model ในขณะที่ธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กยังมีข้อเสียเปรียบในการแข่งขัน เช่น อาจไม่มีความประหยัดต่อขนาดและความประหยัดต่อขอบเขต (Economies of Scale and Economies of Scope) ทำให้ต้นทุนผลิตภัณฑ์ต่อหน่วยสูงกว่าธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ซึ่งทำให้เสียเปรียบในการแข่งขันหรืออาจไม่สามารถขายพ่วงผลิตภัณฑ์อื่นๆ ของธนาคาร (Product Bundling) ทำให้ศักยภาพในการดำเนินธุรกิจและการแข่งขันในตลาดของธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กด้อยกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ โดยหากธนาคารซึ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กไม่สามารถตอบสนองต่อภาวะการแข่งขันที่รุนแรงโดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมถึงการพัฒนาช่องทางการขายให้หลากหลายและครอบคลุมลูกค้าได้เทียบเท่าหรือดีกว่าคู่แข่ง ธนาคารอาจสูญเสียส่วนแบ่งการตลาดในธุรกิจหลักที่ธนาคารดำเนินการอยู่ เช่น ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และธุรกิจสินเชื่อสิ่งทอหัตถกรรม หรืออาจสูญเสียความสามารถในการแข่งขัน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการหารายได้และผลการดำเนินงานของธนาคารในระยะยาวอย่างมีนัยสำคัญ

ในด้านการแข่งขันจากกลุ่มผู้ให้บริการรายใหม่ เช่น กลุ่มบริษัท Fintech Startups กลุ่มบริษัทผู้ให้บริการโอนเงินชำระเงินและ e-Wallet และกลุ่มบริษัทผู้ให้บริการด้าน e-Commerce เป็นต้น กลุ่มบริษัทผู้ให้บริการดังกล่าวทำให้การทำธุรกรรมทางการเงินเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม อาทิ การชำระเงินผ่านแอปพลิเคชันของผู้ให้บริการ การเข้าถึงข้อมูลด้านการลงทุนหรือสินเชื่อ และการให้สินเชื่อโดยไม่ต้องติดต่อผ่านธนาคารโดยตรง ซึ่งจะทำให้การทำธุรกรรมต่างๆ มีความสะดวก รวดเร็วและประหยัดมากขึ้นจากการนำเทคโนโลยีต่างๆ เข้ามาช่วยในการทำธุรกรรม ดังนั้นระดับการแข่งขันในตลาดจะเพิ่มสูงขึ้น อีกทั้งยังทำให้บทบาท โอกาสทางธุรกิจ ความสัมพันธ์ รวมถึงความภักดีต่อแบรนด์ของกลุ่มธุรกิจฯ มีระดับลดลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผลการประกอบธุรกิจต่างๆ โดยตรง

ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากผู้ให้บริการรายเดิมและผู้ให้บริการรายใหม่ทำให้กลุ่มธุรกิจฯ มีแผนที่จะมุ่งเน้นการปรับปรุงคุณภาพผลิตภัณฑ์และบริการเดิมที่เคยนำเสนอต่อลูกค้า อีกทั้ง



มีการศึกษาเพื่อวัดผลกระทบจากกลุ่มธุรกิจใหม่ เพื่อปรับตัวทั้งในรูปแบบของการเป็นผู้มีเฉพาะ การเป็นผู้ร่วมทุน การเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ การควบรวมกิจการ และการตั้งบริษัทลูกแยกออกมาเพื่อเพิ่มช่องทางทางธุรกิจ อย่างไรก็ตาม แม้กลุ่มธุรกิจ จะได้มีการเตรียมการเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวทั้งจากผู้ให้บริการรายเดิมและผู้ให้บริการรายใหม่ หากแต่ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวเป็นปัจจัยที่ควบคุมและคาดการณ์ได้ยาก จึงอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ อาทิ ส่วนแบ่งการตลาดที่อาจเปลี่ยนไปจากสภาพการแข่งขัน หรือความนิยมการทำธุรกรรมแบบใหม่ของผู้บริโภคที่ผิดไปจากที่คาดการณ์ เป็นต้น

9. กลุ่มธุรกิจฯ อาจได้รับผลกระทบหากไม่สามารถบริหารจัดการและรักษาบุคลากรที่สำคัญได้ตามที่คาดหวัง

เนื่องจากกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินกิจการอยู่ในธุรกิจที่ต้องพึ่งพาประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ และความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงานของบุคลากรเป็นหลัก อาทิ เจ้าหน้าที่วิเคราะห์หนี้เชื่อ เจ้าหน้าที่การตลาด ผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ บุคลากรของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และผู้บริหารระดับสูง เป็นต้น ดังนั้นเพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพไว้ได้ คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อพนักงานไว้อย่างเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งแนวทางดังกล่าวได้กำหนดเรื่องระบบการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม การฝึกอบรมเพื่อส่งเสริมการพัฒนาทักษะและความสามารถในการปฏิบัติงานของพนักงาน การบริหารจัดการและการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและเสมอภาค การร่วมกันสร้างองค์กรให้เป็นองค์กรที่น่าอยู่ การให้ความสำคัญกับการดูแลสุขภาพกายและสุขภาพจิตของพนักงาน รวมถึงสวัสดิการด้านต่างๆ เช่น การรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี การจัดทำประกันอุบัติเหตุและสุขภาพให้แก่พนักงาน รวมถึงการให้สิทธิในเรื่องวันลาต่างๆ ที่มีการปรับปรุงให้ครอบคลุมถึงการลาประกอบพิธีทางศาสนาของทุกศาสนาและลาวิปัสสนา เป็นต้น นอกจากนี้แนวทางดังกล่าวยังได้รับการปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับลักษณะการทำงานที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น เวลาการทำงานแบบยืดหยุ่น (Flexible Time) ที่พนักงานสามารถเลือกช่วงเวลาทำงานที่เหมาะสมได้เอง และการปฏิบัติงานจากที่บ้านสำหรับหน่วยงานที่มีความพร้อม เป็นต้น

อย่างไรก็ตาม แม้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะดำเนินการตามที่กล่าวมาแล้วข้างต้น ก็ไม่อาจรับรองได้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะสามารถรักษาบุคลากรที่สำคัญเอาไว้ได้ และไม่อาจรับประกันได้ว่าจะสามารถสรรหาพนักงานใหม่ที่มีความสามารถเข้าสู่กลุ่มธุรกิจฯ ได้อย่างเพียงพอ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ

เนื่องของธุรกิจ ซึ่งจะส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

10. กำไรที่เกิดจากธุรกิจบริหารสินทรัพย์อาจลดลงหรือหมดไปในอนาคต

กลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ผ่านธนาคารและกองทุนรวมที่ธนาคารถือหุ้นลงทุน ธนาคารได้เริ่มดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ในปี 2542 จากการประมูลสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินมาจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) ในระหว่างปี 2546 - 2549 ธนาคารได้ประมูลหนี้จากกรมบังคับคดีซึ่งเป็นหนี้ที่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย และในปี 2553 ธนาคารได้ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมแถมมาแคปปิตอลและกองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล ซึ่งมีลักษณะการดำเนินธุรกิจเช่นเดียวกับกองทุนรวมอื่นๆ ที่ธนาคารถืออยู่ โดยในปี 2563 กลุ่มธุรกิจฯ มีกำไรจากธุรกิจบริหารหนี้จำนวน 404 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 7.46 ของกำไรเบ็ดเสร็จของกลุ่มธุรกิจฯ

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์มาอย่างต่อเนื่องยาวนาน และปัจจุบันกองทุนภายใต้การลงทุนได้ปิดตัวลง และยังมีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารคงเหลือประมาณ 4,097 ล้านบาท ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ไม่ได้เห็นว่โอกาสในการประกอบธุรกิจด้านนี้จะขยายตัวหรือคงอยู่และความต่อเนื่องของรายได้จากธุรกิจดังกล่าวย่อมมีผลกระทบซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ ได้ดำเนินแผนการขยายธุรกิจในด้านอื่นๆ เพื่อรองรับรายได้ที่อาจได้รับผลกระทบในด้านนี้มาโดยตลอด

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

ความเสี่ยงในเรื่องของอายุเฉลี่ยของหนี้สินของธนาคารที่สั้นลงถือเป็นปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่ธนาคารตระหนักถึงและคอยติดตามควบคุมอย่างใกล้ชิดเพื่อให้เป็นไปตามกรอบความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดไว้ ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยทั้งในภาวะปกติและในภาวะวิกฤต ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำกับดูแลผลกระทบดังกล่าว โดยใช้หลักการปรับอายุและระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยด้านหนี้สินให้สอดคล้องกับด้านสินทรัพย์ อีกทั้งยังมีสายบริหารความเสี่ยงเฝ้าติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร และรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

และคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

อย่างไรก็ตาม หากธนาคารต้องเผชิญกับภาวะความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินกว่าที่ได้คาดการณ์ไว้ หรืออัตราดอกเบี้ยตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงกันข้าม ซึ่งเป็นปัจจัยที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ ความเสี่ยงดังกล่าวนี้จะส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร (Economic Value of Equity) อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

12. ธนาคารอาจไม่สามารถจัดหาและดำรงสภาพคล่องที่เพียงพอต่อการดำเนินงานและการขยายธุรกิจ

การดำเนินธุรกิจของธนาคารขึ้นอยู่กับความสามารถของธนาคารในการระดมเงินฝากและ/หรือเงินทุนจากแหล่งต่างๆ เพื่อมาดำเนินการ โดยธนาคารจำเป็นต้องดำรงเงินฝากและเงินทุนดังกล่าวไว้ส่วนหนึ่งเพื่อใช้เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องให้เพียงพอตามความต้องการทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต ทั้งนี้ ความสามารถของธนาคารในการหาสภาพคล่องขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายอย่าง อาทิ การแข่งขัน ทิศทางดอกเบี้ย ชื่อเสียงของธนาคาร อันดับความน่าเชื่อถือ ที่ตั้งและจำนวนสาขา ความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ และคุณภาพของการให้บริการ ซึ่งความสามารถของธนาคารดังกล่าวจะส่งผลต่อต้นทุนการระดมเงินของธนาคาร เช่น หากธนาคารมีอันดับความน่าเชื่อถือลดลง ต้นทุนการระดมเงินกู้ก็จะเพิ่มสูงขึ้น เป็นต้น

นอกจากปัจจัยทางการแข่งขันและปัจจัยภายในของธนาคารแล้ว ยังมีปัจจัยด้านการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ของทางการที่อาจกระทบกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร ได้แก่ หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักเกณฑ์กำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ที่เข้มงวดขึ้นภายหลังวิกฤตเศรษฐกิจโลก ทำให้ธนาคารจำเป็นต้องดำรงสภาพคล่องสูงขึ้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ในเรื่องการคุ้มครองเงินฝาก ภายใต้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากที่ปรับลดจำนวนการได้รับความคุ้มครองลงในแต่ละปี โดยธนาคารจะมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดขึ้นหากประชาชนผู้ฝากเงินต้องการกระจายความเสี่ยงของตนโดยถอนเงินฝากส่วนเกินที่ได้รับความคุ้มครองออกจากธนาคารเพื่อไปฝากในสถาบันการเงินอื่นหรือนำไปลงทุนผ่านช่องทางอื่นๆ

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารนั้น ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการดูแลด้านสภาพคล่องเพื่อทำหน้าที่วิเคราะห์และติดตามกระแสเงินสดรับ (Cash Inflow) และกระแสเงินสดจ่าย (Cash Outflow) ของธนาคาร รวมถึงหา

ปกติและในภาวะวิกฤต เพื่อให้เป็นไปตามกรอบความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งด้านการกระจุกตัวของเงินฝาก ด้านความเหลื่อมล้ำกันระหว่างอายุสินทรัพย์และหนี้สิน (Mismatch) และด้านปริมาณความเพียงพอของสินทรัพย์สภาพคล่องในภาวะต่างๆ โดยจัดให้มีการประชุมเป็นประจำสม่ำเสมออย่างน้อยทุก 2 สัปดาห์ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีฝ่ายบริหารเงินทำหน้าที่หลักในการดำเนินนโยบายในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อควบคุมระดับสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และมีสายบริหารความเสี่ยงเฝ้าติดตาม ควบคุมฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งธนาคารยังได้กำหนดแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) ขึ้นและมีการซ้อมแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปีอีกด้วย

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากความสามารถในการระดมเงินของธนาคารนั้นขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายด้านดังกล่าวข้างต้น ธนาคารจึงไม่สามารถยืนยันได้ว่าการบริหารจัดการดังกล่าวจะสามารถหลีกเลี่ยงการเผชิญกับปัญหาด้านสภาพคล่องได้ หากมีการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาดอย่างมีนัยสำคัญ

13. ธนาคารอาจไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอต่อความต้องการเพื่อรองรับการขยายธุรกิจและการแข่งขันในอนาคต

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



ในปี 2563 กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างเงินกองทุนให้มีความแข็งแกร่งในการรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 รวมถึงรองรับโอกาสในการขยายตัวทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ นอกจากนี้ ธนาครยังมียุทธศาสตร์การดำเนินงานกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่ยังคงต้องเผชิญ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจในอนาคต โดยเป้าหมายการดำเนินงานกองทุนและระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงไว้ได้ถูกกำหนดไว้ในข้อความความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาครที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคร ทั้งนี้ เป้าหมายการดำเนินงานกองทุนและระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาครกำหนดขึ้นได้สะท้อนถึงวัตถุประสงค์หลักต่างๆ ดังนี้

- ดำรงเงินกองทุนสูงกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาครแห่งประเทศไทยกำหนดตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญอื่นซึ่งไม่รวมอยู่ในเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ
- ดำรงเงินกองทุนให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับของความเปราะบางจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ซึ่งกำหนดโดยคณะกรรมการธนาคร
- ดำเนินถึงระดับเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤต และมีแผนรองรับการรักษาระดับเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤตไม่ให้ต่ำไปกว่าเกณฑ์ที่กำหนด
- ดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอกับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญที่ธนาครเผชิญอยู่ตามเกณฑ์การกำกับดูแลโดยทางการ
- ดำเนินถึงผลกระทบที่มีต่อผู้ถือหุ้นในการดำรงเงินกองทุน

ทั้งนี้ เพื่อให้กระบวนการในการประเมินเงินกองทุนมีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น ธนาครได้มีการดำเนินการดังนี้

- พัฒนาระบบประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญที่สามารถประเมินได้โดยใช้วิธีเชิงปริมาณ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคร ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

- พัฒนากลไกเกณฑ์ในการดำรงเงินกองทุนที่เชื่อมโยงกับระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญแต่ละประเภทดังกล่าวข้างต้น ในแต่ละประเภทธุรกิจของธนาคร
- พัฒนาระบบประเมินผลงานของธุรกิจแต่ละประเภท โดยคำนึงถึงต้นทุนในการดำรงเงินกองทุน และสามารถแสดงผลตอบแทนที่ผู้ถือหุ้นได้รับจากธุรกิจแต่ละประเภท
- พัฒนาระบบการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนโดยใช้วิธีประเมินระดับเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์

สำหรับปี 2564 กลุ่มธุรกิจฯ ยังคงให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างเงินกองทุนและใช้เงินกองทุนให้มีประสิทธิภาพสามารถรองรับทั้งความเสี่ยงที่ยังคงมีอย่างต่อเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 และการขยายตัวของธุรกิจ รวมถึงมีโครงสร้างของเงินกองทุนที่เหมาะสมและใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม

อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจฯ ยังต้องมีการระดมทุนตราสารหนี้ด้วยสิทธิทั้งเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจและเพื่อทดแทนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่จะครบกำหนดอายุ (Roll-over) ใน 5 - 10 ปีข้างหน้า กลุ่มธุรกิจฯ อาจมีความเสี่ยงที่จะไม่สามารถระดมทุนเพื่อทดแทนตราสารหนี้ด้วยสิทธิดังกล่าวได้หรือสามารถระดมทุนได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงขึ้นมากจนส่งผลกระทบต่อผลประกอบการอย่างมีนัยสำคัญ

ในการบริหารทุนของกลุ่มธุรกิจฯ ความเหมาะสมของระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาครต้องดำรง ปริมาณความต้องการเงินกองทุนส่วนเพิ่มในอนาคตจากการประมาณการที่สอดคล้องตามแผนธุรกิจประจำปี ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และระดับของความเปราะบางจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาครจะถูกนำมาใช้ประมาณความเพียงพอของเงินกองทุน แต่หากระดับความเพียงพอของเงินกองทุนตามประมาณการมีแนวโน้มที่จะต่ำกว่าระดับความเปราะบางของเงินกองทุนขั้นต่ำเป้าหมายหรือเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาครแห่งประเทศไทยกำหนด ธนาครจะจัดทำแผนเงินกองทุน (Capital Plan) โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมของทางเลือก รวมถึงแนวทางปฏิบัติเป็นคราวๆ ไป

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืน ภายใต้วิสัยทัศน์ “เติบโตไปพร้อมกับความสำเร็จของลูกค้าและสังคม” พร้อมทั้งสร้างประโยชน์ให้กับสังคมและประเทศชาติ โดยมีแนวทางการดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (Environmental, Social and Governance/ ESG) รวมถึงรับผิดชอบต่อความคาดหวังของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ควบคู่ไปกับการสร้างผลตอบแทนที่ดีให้กับผู้ถือหุ้นและการเติบโตอย่างมั่นคงขององค์กรในระยะยาวตามแนวทาง “การธนาคารอย่างยั่งยืน”

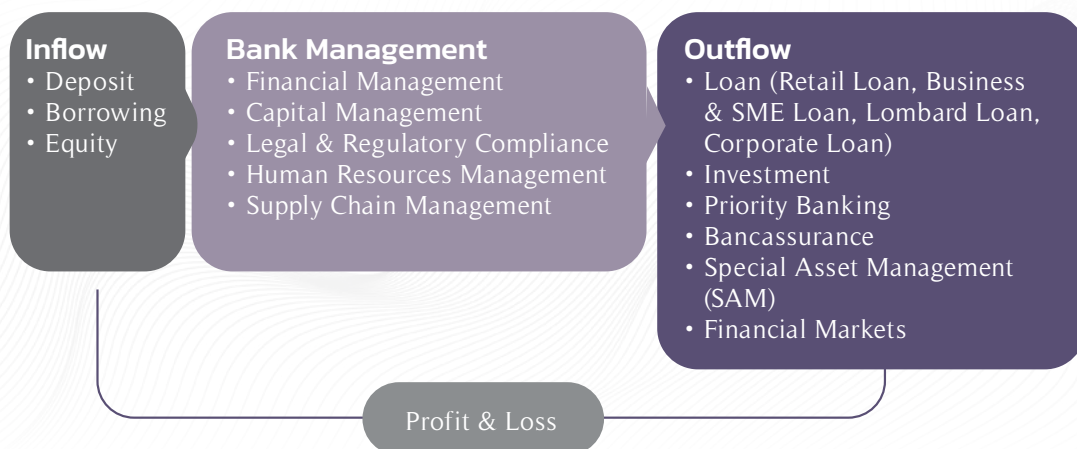
| | ด้านเศรษฐกิจ และบรรษัทภิบาล | ด้านสิ่งแวดล้อม | ด้านสังคม |
|--|---|---|--|
| เป้าหมาย | เป็นองค์กรที่ให้ผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างยั่งยืน | เป็นองค์กรที่รับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม | เป็นองค์กรที่ลูกค้าและพนักงานเลือก รวมถึงเป็นองค์กรที่ได้รับการยอมรับในสังคม |
| แนวทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืน | ส่งเสริมวัฒนธรรมด้านการกำกับดูแลระบบการควบคุมภายในและตรวจสอบภายใน การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็งในทุกระดับขององค์กร รวมถึงให้การสนับสนุนการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และจัดให้มีช่องทางในการรับแจ้งข้อมูล/ข้อร้องเรียนที่มีประสิทธิภาพ เป็นธรรม และไม่เลือกปฏิบัติ | ดำเนินธุรกิจด้วยความเอาใจใส่ต่อสิ่งแวดล้อม ให้สินเชื่อและลงทุนอย่างรับผิดชอบต่อสังคม ทั้งในด้านการยึดมั่นดำเนินธุรกิจตามข้อกำหนดของกฎหมายสิ่งแวดล้อม การประเมินความเสี่ยงและผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมในกระบวนการดำเนินงาน การส่งเสริมผลิตภัณฑ์/บริการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ตลอดจนส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และรู้คุณค่า | ส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีและความก้าวหน้าทางอาชีพให้กับพนักงาน รวมถึงส่งเสริมความเป็นอยู่และยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในสังคม โดยการสนับสนุนให้ประชาชนมีความรู้ทางการเงินและสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินที่จำเป็น การออกแบบผลิตภัณฑ์/บริการที่คำนึงถึงประโยชน์และความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ ตลอดจนรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและความเป็นส่วนตัวของลูกค้าอย่างเคร่งครัด |

ทั้งนี้ สำหรับปี 2563 กลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดทำรายงานความยั่งยืนตามกรอบการรายงานสากล Global Reporting Initiative (GRI) เป็นฉบับแรก โดยได้กำหนดหัวข้อความยั่งยืนที่สำคัญขององค์กรจำนวน 27 หัวข้อ พร้อมทั้งเชื่อมโยงผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนขององค์กรกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ (Sustainable Development Goals/ SDGs)

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ

ห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจฯ ใช้เงินทุนดำเนินธุรกิจในรูปแบบการให้สินเชื่อประเภทต่างๆ เช่น สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อ SME และสินเชื่อบริษัท ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ธุรกิจตลาดการเงิน ธุรกิจธนบดีธนกิจ และธุรกิจตลาดทุน ส่งผลให้กลุ่มธุรกิจฯ มีรายได้เข้ามาในรูปของดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ทั้งจากผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และพันธมิตรทางธุรกิจที่เสนอขายผ่านช่องทางของธนาคาร อาทิ กองทุนรวม ประกันภัย และประกันชีวิต



การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

ในการดำเนินกิจการ กลุ่มธุรกิจ ให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียเพื่อกำหนดประเด็นความยั่งยืนตามลำดับความสำคัญและความจำเป็นได้อย่างถูกต้องและครบถ้วน โดยระบุแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการและนโยบายเรื่องแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม

กลุ่มธุรกิจ แบ่งกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียเป็น 8 กลุ่ม โดยผู้มีส่วนได้เสียภายในองค์กร ได้แก่ พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร ได้แก่ ผู้ถือหุ้น/ นักลงทุน หน่วยงานกำกับดูแล ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ และชุมชนรอบข้าง/ สังคม ตามแนวทางการจำแนกของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยหน่วยงานภายในที่เกี่ยวข้องจะสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสีย

ในลักษณะของการดำเนินงานอย่างความรับผิดชอบต่อสังคม ในกระบวนการทำงาน (CSR in Process) ผ่านกิจกรรมหลากหลายรูปแบบ เช่น การจัดประชุม การสัมมนา การสำรวจความคิดเห็น/ ความพึงพอใจของลูกค้า และการสำรวจความผูกพันต่อองค์กรของพนักงาน เพื่อนำข้อมูลที่ได้มาใช้ในการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมกับความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับช่องทางการสื่อสาร ความสนใจและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย รวมทั้งแนวทางการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ ที่ตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียปรากฏในรายงานความยั่งยืนประจำปี 2563 ในหัวข้อการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

ในปัจจุบันปัญหาสิ่งแวดล้อมทวีความรุนแรงมากขึ้นจากการขยายตัวทางเศรษฐกิจ ส่งผลให้เกิดความต้องการใช้ทรัพยากรที่เพิ่มมากขึ้น ก่อให้เกิดการรุกรานพื้นที่ป่า การทำลายแหล่งต้นน้ำและทรัพยากรธรรมชาติอื่นๆ และนำมาซึ่งผลกระทบทางสิ่งแวดล้อม เช่น ปัญหาขยะล้นเมือง มลภาวะทางอากาศ การเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศอย่างฉับพลัน ซึ่งก่อให้เกิดปัญหาโลกร้อน ภัยแล้ง และอุทกภัย

กลุ่มธุรกิจ ตระหนักถึงปัญหาที่เกิดขึ้น จึงให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและการให้สินเชื่อย่างรับผิดชอบต่อสังคม ไม่ว่าจะเป็นกระบวนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อที่ครอบคลุมถึงกฎหมายและระเบียบที่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เช่น พระราชบัญญัติการผังเมือง พ.ศ. 2522 พระราชบัญญัติควบคุมอาคาร พ.ศ. 2522 และพระราชบัญญัติ

ส่งเสริมและรักษาคุณภาพสิ่งแวดล้อมแห่งชาติ พ.ศ. 2535 เป็นต้น ตลอดจนให้การสนับสนุนสินเชื่อแก่ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (Green Finance) เช่น สินเชื่อธุรกิจพลังงานทางเลือก สินเชื่อสำหรับอาคารอนุรักษ์พลังงาน (Green Building) เป็นต้น และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ไฟฟ้า (Electric Vehicle/ EV) เป็นต้น นอกจากนี้ กรณีที่ธนาคารมีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่หรือเปลี่ยนแปลงกระบวนการทำงานใหม่ทุกครั้ง จะมีการประเมินความเสี่ยงและผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม จัดทำแผนบรรเทาความเสี่ยง รวมถึงสอบถามความพร้อมก่อนนำไปปฏิบัติจริง เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานทุกอย่างมีความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้และไม่ส่งผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในระดับที่ไม่สามารถแก้ไขเยียวยาได้

ประเด็นที่กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญอีกประการหนึ่งคือการดำเนินมาตรการที่มุ่งสู่การอนุรักษ์พลังงาน ไม่ว่าจะเป็น

- การให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ อาทิ การแจ้งข้อมูลข่าวสาร และการแจ้งเตือนสำหรับธุรกรรมต่างๆ เพื่อลดการใช้กระดาษในการทำธุรกรรมทางการเงิน และลดการใช้เชื้อเพลิงในการเดินทางของลูกค้า
- การดำเนินโครงการลดการใช้กระดาษภายในองค์กร ผ่านการปรับปรุงระบบการประชุมของคณะกรรมการชุดต่างๆ และการนำเสนอข้อมูลด้วยแท็บเล็ต
- การเปลี่ยนช่องทางในการแจ้งข้อมูล ประเมินผลงาน และการสำรวจความพึงพอใจของพนักงานผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์
- การดำเนินโครงการลดของเสียและมลพิษ อาทิ การแจกน้ำดื่มบรรจุขวดพลาสติกในห้องประชุมเพื่อลดปริมาณขยะพลาสติก การเลือกใช้กระดาษที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การเลือกใช้ผงหมึกประเภทที่ไม่ทำลายสิ่งแวดล้อม และการใช้สีทาอาคารที่ปราศจากปรอทและตะกั่ว เป็นต้น
- โครงการลดการใช้พลังงาน อาทิ การเปลี่ยนหลอดไฟแสงสว่างเป็นหลอด LED ซึ่งประหยัดพลังงาน และการปรับปรุงอาคารสำนักงานใหญ่ให้เป็นอาคารเขียว ซึ่งเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมตามมาตรฐาน LEED ของ

ประเทศสหรัฐอเมริกาภายในปี 2565 ซึ่งจะส่งผลให้พนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ประมาณ 4,000 คนมีคุณภาพชีวิตที่ดียิ่งขึ้นเมื่อการปรับปรุงอาคารนี้เสร็จสมบูรณ์

ทั้งนี้ เพื่อลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ช่วยบรรเทาภาวะโลกร้อนซึ่งกำลังเป็นปัญหาสำคัญของโลก และเพื่อส่งต่อคุณภาพชีวิตที่ดีให้กับสังคม โดยเฉพาะคนรุ่นหลังต่อไป

ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมที่สำคัญในปี 2563

- มูลค่าการสนับสนุนสินเชื่อแก่โครงการธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม 2,175 ล้านบาท
- ปริมาณการใช้น้ำลดลงร้อยละ 10.48 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2562
- ปริมาณการใช้พลังงานไม่หมุนเวียนลดลงร้อยละ 20.5 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2562
- การปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ (Scope 1 และ Scope 2) 6,111.35 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า (ลดลงร้อยละ 6.75 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2562)

* เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ธนาคารจึงไม่ได้ดำเนินการเพื่อให้มีการสอบทานการจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์ในปี 2563 อย่างไรก็ตามธนาคารมีแผนที่จะดำเนินการและเปิดเผยข้อมูลสำหรับปี 2564

3.4 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับการจัดการความยั่งยืนในมิติสังคมกับกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นลูกค้า พนักงาน คู่ค้า ชุมชน/สังคม ด้วยปณิธานในการส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่ยอดเยี่ยมสำหรับลูกค้า ภายใต้พันธกิจ “นำทรัพยากรสู่ลูกค้าอย่างถูกต้อง พอเพียง และทั่วถึง ด้วยบริการที่เหนือความคาดหมาย และไม่อาจหาได้จากที่อื่น” รวมถึงการดูแลพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญในการขับเคลื่อนองค์กรให้ประสบความสำเร็จ ให้มีคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ที่ดี ตลอดจนการมอบโอกาสในการเติบโตก้าวหน้าทางอาชีพไปพร้อมกับการเติบโตขององค์กร รวมถึงการร่วมมือกับคู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจอย่างยุติธรรม โปร่งใส และเท่าเทียม นอกจากนี้ ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของสังคม กลุ่มธุรกิจฯ มีเจตนารมณ์ในการส่งเสริมชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีให้แก่ชุมชนรอบข้างและคนในสังคมมาโดยตลอด

นับตั้งแต่ปีแรกของการเริ่มก่อตั้งธุรกิจ โดยสนับสนุนให้พนักงานได้ใช้ความรู้และความเชี่ยวชาญที่มีไปช่วยสร้างให้เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ดีในสังคมภายใต้ “โครงการพัฒนาคนพัฒนาชาติกับเกียรตินาคินภัทร” ซึ่งมีเป้าหมายในการพัฒนาอย่างยั่งยืน 4 ด้าน ได้แก่ 1) ส่งเสริมการศึกษา 2) ส่งเสริมจริยธรรมและภูมิคุ้มกันสังคม 3) บรรเทาทุกข์และสาธารณสุข และ 4) พัฒนาสิ่งแวดล้อมในชุมชน

กลุ่มธุรกิจฯ เคารพในสิทธิมนุษยชนตามหลักการที่ระบุว่าด้วยธุรกิจกับสิทธิมนุษยชนขององค์กรสหประชาชาติ (United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights) และปฏิบัติตามหลักกฎหมายเรื่องสิทธิมนุษยชน รวมถึงการป้องกันและหลีกเลี่ยงการละเมิดสิทธิมนุษยชนต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกภาคส่วนด้วยความเคารพในคุณค่าของมนุษย์ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐาน และปฏิบัติต่อกันอย่างเสมอภาค



กลุ่มธุรกิจฯ จัดให้มีการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงวางแผนการดำเนินโครงการของกิจการอย่างรอบคอบ ระมัดระวัง ไม่ให้สร้างปัญหาที่อาจมีส่วนทำให้เกิดการละเมิดสิทธิของพนักงาน ชุมชน และสังคม โดยกำหนดประเด็นเกี่ยวกับการเคารพสิทธิมนุษยชนที่ครอบคลุมแนวทางปฏิบัติทั้งการเคารพสิทธิมนุษยชนภายในองค์กร คือในส่วนของพนักงานที่คำนึงถึงการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม และการเคารพสิทธิมนุษยชนภายนอกองค์กร คือในส่วนของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่นๆ อาทิ ลูกค้าและผู้บริโภค ผู้ถือหุ้น คู่ค้า เป็นต้น

ในส่วนของลูกค้าและผู้บริโภค ยึดมั่นเรื่องการค้าในธุรกิจอย่างรับผิดชอบ มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์อย่างครบถ้วน ถูกต้อง ไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้า รวมถึงการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ตลอดจนมีการติดตามวัดผลความพึงพอใจและรับฟังข้อคิดเห็น/ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการบริการ เพื่อนำไปพัฒนาและยกระดับความพึงพอใจและความไว้วางใจจากลูกค้า

ในส่วนของผู้ถือหุ้น มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส เป็นธรรม และเท่าเทียม เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นจะได้รับการปฏิบัติและการปกป้องสิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ถือหุ้นรายย่อย

ในส่วนของคู่ค้า/ ผู้ให้บริการภายนอก มีการปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายด้วยความเสมอภาคและยุติธรรมในการดำเนินธุรกิจ จัดทำรูปแบบสัญญาที่เหมาะสม รวมถึงปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด โปร่งใส ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนจัดให้มีระบบการควบคุมดูแลให้มีการนำข้อมูลความลับของคู่ค้าไปเปิดเผยหรือนำไปใช้เพื่อดำเนินธุรกิจโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย

นอกจากนี้ ยังจัดให้มีช่องทางรับเรื่องร้องเรียน และข้อเสนอแนะ/ คำแนะนำเกี่ยวกับเรื่องสิทธิมนุษยชนให้กับพนักงาน ลูกค้า และผู้บริโภค โดยมีแนวทางการบริหารจัดการข้อร้องเรียนอย่างเหมาะสม ตลอดจนการติดตามผลและให้การเยียวยาอย่างเหมาะสมในกรณีที่เกิดปัญหาต่างๆ

ผลการดำเนินงานด้านสังคมที่สำคัญในปี 2563

| การดูแลพนักงาน | การดูแลลูกค้า | การดูแลคู่ค้า | การดูแลชุมชนรอบข้างและสังคม |
|---|--|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> ผลสำรวจความผูกพันของพนักงานต่อองค์กรที่ระดับ 72 (คะแนนเต็ม 100) ชั่วโมงอบรมพนักงานเฉลี่ย 19.01 ชั่วโมง/ คน/ ปี (เพิ่มขึ้น 2.9 ชั่วโมง/ คน/ ปี เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน) | <ul style="list-style-type: none"> ผลสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าที่ใช้บริการผ่านสาขาของธนาคารในระดับร้อยละ 96.25 (สูงกว่าเป้าหมายที่ระดับร้อยละ 90) | <ul style="list-style-type: none"> ผลสำรวจความพึงพอใจของตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ใหม่ในระดับร้อยละ 95.53 (สูงกว่าเป้าหมายที่ระดับร้อยละ 90) ผลสำรวจความพึงพอใจของตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ใช้แล้วในระดับร้อยละ 94.44 (สูงกว่าเป้าหมายที่ระดับร้อยละ 90) | <ul style="list-style-type: none"> เงินบริจาคการกุศลและสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคม 8.8 ล้านบาท จำนวนพนักงานจิตอาสา 670 คน จำนวนชั่วโมงจิตอาสา 2,440 ชั่วโมง |
| การให้ความรู้ทางการเงินมากกว่า 35,600 ราย (ลูกค้า พนักงาน ชุมชน และผู้ด้อยโอกาส) | | | |



โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืนจากรายงานความยั่งยืนประจำปี 2563 หรือ <http://kkp.listedcompany.com/attachment.html?id=140942>

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

4.1 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน และปัจจัย หรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน อย่างมีนัยสำคัญในอนาคต

การวิเคราะห์และคำอธิบายงบการเงินของฝ่ายจัดการ (MD&A) สำหรับงวดปี 2563 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในข้อมูลทางการเงินรวมที่ตรวจสอบแล้วเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานรวมและฐานะการเงินรวมสำหรับงวดปี 2562 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

บทสรุปผู้บริหาร

กลุ่มธุรกิจฯ ยังคงดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบระมัดระวัง ภายใต้สถานการณ์ความไม่แน่นอนที่เกิดขึ้นในช่วงปี 2563 ทั้งในส่วนของขยายสินเชื่ออย่างมีคุณภาพ รวมถึงการที่กลุ่มธุรกิจฯ ได้ดำเนินการตามกลยุทธ์ในการเสริมสร้างธุรกิจหลักด้านต่างๆ ทั้งธุรกิจการให้สินเชื่อ ธุรกิจ Private Banking และธุรกิจ Investment Banking เพื่อสนับสนุนการกระจายรายได้และสร้างโอกาสในการหาผลตอบแทนที่เหมาะสมในรูปแบบต่างๆ มาอย่างต่อเนื่อง ซึ่งทั้งหมดนี้ได้ส่งผลให้กลุ่มธุรกิจฯ ยังคงรักษาความสามารถในการสร้างรายได้ในระดับที่ดีและช่วยลดผลกระทบที่เกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์ความไม่แน่นอนในปีที่ผ่านมา

สำหรับปี 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเท่ากับ 5,123 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 14.4 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2562 โดยหลักเป็นผลจากการที่ธนาคารได้มีการพิจารณาตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมตามหลักความระมัดระวังเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่ยังคงมีอยู่จากการชะลอตัวทางเศรษฐกิจอันเนื่องมาจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 โดยมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมในปี 2563 เท่ากับ 5,416 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.7 จากปี 2562 ซึ่งหากพิจารณากำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้สำหรับปี 2563 ธนาคารยังคงสามารถทำกำไรได้ในระดับที่ดีภายใต้ภาวะการชะลอตัวของเศรษฐกิจ โดยปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.9 จากปี 2562 โดยหลักเป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.2 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2562 เนื่องจากการเติบโตของสินเชื่อซึ่งยังคงเติบโตได้ในระดับที่ดีในช่วงปี 2563 และจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ปรับลดลงตามการบริหารต้นทุนทางการเงิน

เงินอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยปรับลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 4.3

ในด้านค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานกลุ่มธุรกิจฯ ยังคงมุ่งเน้นการใช้จ่ายสำหรับการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ระยะยาว และสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายโดยรวมได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานปรับลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนที่ร้อยละ 3.5¹

ในส่วนของการตั้งสำรอง ธนาคารยังคงอาศัยหลักความระมัดระวังในการพิจารณาสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการชะลอตัวทางเศรษฐกิจและความไม่แน่นอนที่ยังคงมีอยู่จากผลกระทบของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่ยังคงมีต่อเนื่องและอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อในระยะต่อไป ธนาคารจึงได้มีการพิจารณาสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างระมัดระวังสำหรับปี 2563 เป็นจำนวน 4,095 ล้านบาท

ในด้านสินเชื่อ ในปี 2563 สินเชื่อของธนาคารขยายตัวร้อยละ 12.4 จาก ณ สิ้นปี 2562 โดยธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการรักษาคุณภาพของสินเชื่อและมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อในกลุ่มที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมและมีคุณภาพสินเชื่อที่ดีภายใต้สภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงมีความไม่แน่นอนอยู่ โดยการขยายตัวของสินเชื่อโดยหลักจะเป็นการขยายในส่วนของการเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่ยังคงมีการขยายตัวได้ดีในปี 2563

ในด้านคุณภาพของสินเชื่อ อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 2.9² ปรับลดลงจาก ณ สิ้นปี 2562 ที่อยู่ที่ร้อยละ 4.0 เนื่องจากการบริหารคุณภาพสินเชื่ออย่างต่อเนื่องของธนาคาร ประกอบกับการขยายตัวของสินเชื่อของธนาคารในปี 2563

สำหรับเงินกองทุน กลุ่มธุรกิจฯ ยังคงมีสถานะเงินกองทุนอยู่ในระดับที่สูงและเกินกว่าเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดย ณ สิ้นปี 2563 กลุ่มธุรกิจฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 18.28

ด้านธุรกิจตลาดทุน บล.เกียรตินาคินภัทร มีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาด เอ็ม เอ ไอ (ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์

¹ ไม่รวมผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย

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



ของบริษัท) เท่ากับร้อยละ 10.85 เป็นอันดับที่ 1 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 38 แห่ง โดยส่วนแบ่งการตลาดนี้เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 9.61 ในปี 2562

ภาวะเศรษฐกิจ ตลาดเงิน และตลาดทุน

เศรษฐกิจไทยในปี 2563 เผชิญหน้ากับภาวะถดถอยรุนแรงเช่นเดียวกับเศรษฐกิจโลก เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 แม้ประเทศไทยจะสามารถควบคุมการระบาดภายในประเทศได้เป็นอย่างดีและถือเป็นหนึ่งในประเทศที่ประสบความสำเร็จมากที่สุดประเทศหนึ่งในโลก แต่ด้วยโครงสร้างเศรษฐกิจที่พึ่งพารายได้จากการท่องเที่ยวเป็นสัดส่วนถึงร้อยละ 12 ของ GDP ทำให้ประเทศไทยเป็นหนึ่งในประเทศที่ได้รับผลกระทบรุนแรงที่สุดในภูมิภาค เนื่องจากการเดินทางระหว่างประเทศทำได้ยากขึ้นและการประกาศมาตรการปิดเมืองโดยรัฐบาลในหลายประเทศทั่วโลก เพื่อชะลอการแพร่ระบาด ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจหยุดชะงักลงเป็นการชั่วคราว นอกจากนี้ การหดตัวของรายได้ของประเทศคู่ค้าสำคัญของไทยยังทำให้การส่งออกของไทยชะลอตัวลงอย่างหนักต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมาที่การส่งออกได้รับผลกระทบจากสงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีน โดยในปี 2563 จำนวนนักท่องเที่ยวโดยรวมอยู่ที่ 6.7 ล้านคน หดตัวร้อยละ 83.2 จากปีก่อน ขณะที่การส่งออกสินค้าหดตัวร้อยละ 6.0 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน แต่หากหักการส่งออกทองคำและอาวุธจะพบว่ามูลค่าการส่งออกหดตัวอยู่ที่ร้อยละ 8.6 อย่างไรก็ตาม ในช่วงครึ่งหลังของปี 2563 เศรษฐกิจไทยเริ่มกลับมาฟื้นตัวตามการทยอยเปิดเมืองและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ แต่จากผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อรายได้ของทั้งภาคธุรกิจและครัวเรือน ประกอบกับความไม่แน่นอนที่ยังมีอยู่สูงจึงส่งผลให้ทั้งการบริโภคและการลงทุนภายในประเทศหดตัวรุนแรง และการฟื้นตัวยังคงอยู่ต่ำกว่าระดับก่อนการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19

สำหรับปี 2564 แนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยยังคงเป็นไปอย่างเปราะบาง และแตกต่างกันมากในแต่ละอุตสาหกรรมและพื้นที่ เนื่องจากภาคการท่องเที่ยวที่ยังไม่สามารถฟื้นตัวได้อย่างเต็มที่ โดยคาดว่าจะมีนักท่องเที่ยวต่างชาติกลับมาได้บ้างในช่วงไตรมาสที่ 4/2564 จำนวนประมาณ 2 ล้านคน ยังคงต่ำกว่าระดับก่อนเกิดการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่ประเทศไทยเคยรับนักท่องเที่ยวต่างชาติอยู่ที่ประมาณ 40 ล้านคนต่อปีอยู่มาก อีกทั้งการระบาดระลอกสองที่เริ่มขึ้นในช่วงปลายไตรมาสที่ 4/2563 จะส่งผลให้การฟื้นตัวของการบริโภคและการลงทุนในช่วงไตรมาสที่ 1/2564 เป็นไปได้ช้ากว่าที่ประเมินไว้ อย่างไรก็ตาม คาดว่าการบริโภคภาคเอกชนและการลงทุนน่าจะสามารถกลับมาเติบโตได้หากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19

ไม่ยืดเยื้อและไม่มีมาตรการปิดเมืองในวงกว้างเกิดขึ้นอีกครั้ง การส่งออกของประเทศไทยในปี 2564 มีแนวโน้มฟื้นตัวโดยได้รับานิสงค์จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก รวมทั้งความเชื่อมั่นที่เริ่มปรับตัวดีขึ้นจากความคืบหน้าของการค้นพบและผลิตวัคซีน

ความเสี่ยงสำคัญต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2564 ได้แก่ 1) การกลับมาระบาดของระลอกสองของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่ขยายตัวรุนแรงอาจทำให้รัฐต้องกลับมาใช้นโยบายปิดเมืองอีกครั้ง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อภาคธุรกิจและการลงทุน รวมถึงนักท่องเที่ยวต่างชาติที่อาจกลับมาได้ช้าและน้อยกว่าที่ประเมินไว้ 2) ธุรกิจท่องเที่ยวโดยเฉพาะอย่างยิ่งในจังหวัดที่พึ่งพานักท่องเที่ยวต่างชาติสูงยังคงต้องรับมือกับปัญหาสภาพคล่องและความอยู่รอดของธุรกิจ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อปัจจัยภาวะการจ้างงานและการบริโภคของครัวเรือน 3) เงินบาทที่แข็งค่าอาจเป็นปัจจัยฉุดรั้งการฟื้นตัวของภาคการส่งออก และ 4) ความไม่แน่นอนของสถานการณ์การเมืองในประเทศที่อาจกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนและอาจทำให้การผลักดันนโยบายของภาครัฐเป็นไปอย่างล่าช้า

ในส่วนของตลาดรถยนต์ ภาวะตลาดรถยนต์ยังคงหดตัวสูงอย่างต่อเนื่องเมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยสำหรับปี 2563 ยอดขายรถยนต์สะสมลดลงร้อยละ 21.4 ซึ่งหดตัวสูงทั้งในส่วนของการยด้นนั่งส่วนบุคคลและรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ที่ร้อยละ 31.0 และร้อยละ 15.1 ตามลำดับสอดคล้องกับปัจจัยสนับสนุนกำลังซื้อของภาคครัวเรือนที่อ่อนแอลงจากผลกระทบของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ทั้งด้านรายได้ การจ้างงาน และความเชื่อมั่น ประกอบกับสถาบันการเงินเข้มงวดกับการปล่อยสินเชื่อมากขึ้นตามคุณภาพสินเชื่อที่ด้อยลง

ด้านตลาดทุน มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาด เอ็ม เอ ไอ สำหรับปี 2563 เท่ากับ 68,607 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.0 จาก 53,192 ล้านบาท ในปี 2562 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ (SET index) ณ สิ้นปี 2563 ปิดที่ 1,449.35 จุด ลดลงร้อยละ 8.3 จาก 1,579.84 จุด ณ สิ้นปี 2562

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในปี 2563

การเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การจัดทำผลการดำเนินงานรวมและฐานะการเงินรวมตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป เป็นการจัดทำภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) และฉบับที่ 16 เรื่องสัญญาเช่า (TFRS 16) ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงินมีประเด็นที่สำคัญในส่วนของธนาการดังนี้

- การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate)
- การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน โดยจัดประเภทตามการวัดมูลค่าเป็นราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- การคำนวณการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินโดยใช้หลักการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) รวมถึงการจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็น 3 ชั้น โดยแบ่งเป็นชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต โดยค่าเผื่อผลขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ค่าเผื่อผลขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ และชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเผื่อผลขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ
- การจัดประเภทเงินลงทุนในลูกหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or Originated Credit-impaired) และวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- ในเรื่องสัญญาเช่าจะมีการรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า

การเปลี่ยนแปลงชื่อบริษัท

นับตั้งแต่วันที่ 17 สิงหาคม 2563 เป็นต้นมา กลุ่มธุรกิจได้เปลี่ยนชื่อบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจ เป็นเกียรตินาคินภัทร โดยการเปลี่ยนชื่อเป็นผลจากการควบรวมกิจการที่เกิดขึ้นเมื่อปี 2555 ซึ่งทำให้กลุ่มธุรกิจ สามารถขยายศักยภาพการให้บริการและตอบสนองฐานลูกค้าได้กว้างขึ้นอย่างเป็นรูปธรรม โดยมีเป้าหมายในการให้บริการทางการเงินที่เป็นเลิศและไร้รอยต่อ ทั้งในด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน โดยมีการใช้ตราสัญลักษณ์ใหม่ (Logo) ซึ่งเป็นการผนวกตราสัญลักษณ์เดิมของธนาคารและ บล.ภัทร ทั้งนี้ ชื่อย่อหลักทรัพย์ของธนาคารไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงและยังคงใช้ชื่อย่อหลักทรัพย์ KKP

| ชื่อเดิม | เปลี่ยนเป็น |
|---|--|
| ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) Kiatnakin Bank Public Company Limited | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) Kiatnakin Phatra Bank Public Company Limited |
| บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) Phatra Securities Public Company Limited | บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) Kiatnakin Phatra Securities Public Company Limited |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด ³ Phatra Asset Management Company Limited | บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด Kiatnakin Phatra Asset Management Company Limited |
| บริษัท พุนภัทร จำกัด (มหาชน) Phatra Capital Public Company Limited | บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) KKP Capital Public Company Limited |

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19

เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2563 ธนาคารได้ดำเนินการตามมาตรการต่างๆ ทั้งในส่วนที่เป็นมาตรการช่วยเหลือของธนาคารเอง รวมถึงมาตรการช่วยเหลือที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อสนับสนุนลูกค้าของธนาคารที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ในครั้งนี้ และเพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยลดผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจโดยรวม โดยมาตรการช่วยเหลือต่างๆ ที่ธนาคารได้ดำเนินการไปแล้วในปี 2563 ได้แก่ การให้พักชำระเงินต้น/ ดอกเบี้ย การเข้าร่วมมาตรการในการสนับสนุนสินเชื่อใหม่ (Soft Loan) ของธนาคารแห่งประเทศไทย การปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่ออัตรา MLR, MOR และ MRR ลง การเสนอลดค่างวด การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ เพื่อให้เหมาะสมกับรายรับของลูกค้า การพิจารณาให้ส่วนลดดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นระหว่างพักชำระหนี้กรณีที่ลูกค้ากลับมาชำระภายหลังมาตรการพักชำระหนี้สิ้นสุดลง รวมถึงการให้ความช่วยเหลืออื่นๆ แล้วแต่กรณี

ในส่วนของลูกค้าของธนาคารที่มาตรการช่วยเหลือได้สิ้นสุดลงภายในปี 2563 แล้วนั้น สัดส่วนของลูกค้าที่สามารถกลับมาชำระหนี้ได้ (รวมถึงที่ธนาคารได้มีการปรับปรุงเงื่อนไขเพิ่มเติมให้) โดยรวมอยู่ในระดับที่ดีกว่าที่ธนาคารได้คาดการณ์ไว้ โดยสำหรับลูกค้าสินเชื่อรายย่อยที่เข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือ

³ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนภัทร จำกัด เปลี่ยนชื่อบริษัทเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2563



และระยะเวลาภายใต้มาตรการช่วยเหลือได้สิ้นสุดลงแล้วนั้น ลูกค้าสินเชื่อย่อยประมาณมากกว่าร้อยละ 75 สามารถกลับมาชำระหนี้ได้ สำหรับลูกค้าสินเชื่อบริษัทซึ่งส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อประเภทที่มีหลักประกันนั้น มีลูกค้าบางส่วนที่มาตรการช่วยเหลือได้ทยอยสิ้นสุดลงในระหว่างไตรมาสที่ 4/2563 โดยในจำนวนนี้ ประมาณร้อยละ 75 สามารถกลับมาชำระหนี้ได้ ในขณะที่อีกประมาณร้อยละ 25 มีการปรับปรุงเงื่อนไขเพิ่มเติมและคาดว่าจะสามารถกลับมาชำระหนี้ได้ ทั้งนี้ มาตรการช่วยเหลือสำหรับลูกค้าสินเชื่อบริษัทส่วนใหญ่จะครบกำหนดในปี 2564 โดย ณ สิ้นปี 2563 ธนาคารมีลูกค้าที่ยังคงอยู่ภายใต้มาตรการช่วยเหลือคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 11 ของยอดสินเชื่อรวมของธนาคาร โดยทั้งหมดเป็นลูกค้าสินเชื่อบริษัท

ทั้งนี้ แม้ว่าสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 สำหรับประเทศไทยจะอยู่ในระดับที่ดีขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี 2563 และส่งผลให้มีการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจบ้างในช่วงปลายปี 2563 แต่เมื่อพิจารณาถึงการกลับมาระบาดของเพิ่มขึ้นของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ในประเทศไทยในช่วงปลายปี 2563 และต่อเนื่องในช่วงต้นปี 2564 เป็นต้นมานั้น รวมถึงการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ในต่างประเทศที่ยังคงดำเนินอยู่อย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้การฟื้นตัวทางเศรษฐกิจโดยรวมยังคงมีความไม่แน่นอนอยู่ค่อนข้างมาก โดยธนาคารยังคงติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด รวมทั้งประเมินผลกระทบโดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของคุณภาพสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารยังคงความรอบคอบระมัดระวังในการตั้งสำรองภายใต้โมเดลการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 เพิ่มขึ้น

ทั้งนี้ ภายใต้สถานการณ์ที่ยังคงมีความไม่แน่นอน ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการช่วยเหลือลูกค้าโดยจะดำเนินการร่วมกันเพื่อพิจารณาหาแนวทางที่เหมาะสมเป็นรายกรณีไป

ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2563 เปรียบเทียบกับปี 2562

สำหรับปี 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเท่ากับ 5,123 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 14.4 จากปี 2562 โดยเป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุน ซึ่งดำเนินการโดยเคเคพี แคปปิตอล และบริษัทย่อยจำนวน 1,221 ล้านบาท สำหรับกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้สำหรับปี 2563 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 17.9 โดยหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากปริมาณสินเชื่อที่ขยายตัว รวมถึงค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ปรับลดลงตามการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงิน ในขณะที่รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยปรับลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 4.3 ในส่วนของการตั้งสำรองธนาคารยังมีการพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับผลกระทบจากการชะลอตัวทางเศรษฐกิจเนื่องมาจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ทำให้ปริมาณการตั้งสำรองสำหรับปี 2563 อยู่ในระดับที่สูงเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2562 ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิลดลงในปี 2563 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2562 และหากพิจารณากำไรเบ็ดเสร็จรวมจะเท่ากับ 5,416 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.7 โดยธุรกิจตลาดทุนมีผลกำไรเบ็ดเสร็จจำนวน 1,414 ล้านบาท ทั้งนี้ กำไรเบ็ดเสร็จรวมได้รวมผลจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนแล้ว

| (หน่วย : ล้านบาท) | ปี 2563 | ปี 2562 | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|--|---------|---------|----------------------|
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 14,679 | 12,316 | 19.2 |
| รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย | 6,554 | 6,852 | (4.3) |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 21,233 | 19,168 | 10.8 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | 10,652 | 10,194 | 4.5 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 4,095 | - | n.a. |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า | - | 1,676 | n.a. |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 6,487 | 7,297 | (11.1) |
| ภาษีเงินได้ | 1,344 | 1,307 | 2.8 |
| กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) | 5,123 | 5,988 | (14.4) |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) | 5,416 | 5,625 | (3.7) |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) | 6.05 | 7.07 | (14.4) |

สรุปข้อมูลผลประกอบการ

| อัตราส่วนรายปี | ไตรมาสที่ 4/2563 | ไตรมาสที่ 3/2563 | ไตรมาสที่ 2/2563 | ไตรมาสที่ 1/2563 | ปี 2563 | ปี 2562 |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------|--------------|
| กำไรสุทธิ (ล้านบาท) | 1,108 | 1,347 | 1,184 | 1,484 | 5,123 | 5,988 |
| อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) (ร้อยละ) | 9.7 | 12.2 | 11.1 | 13.8 | 11.3 | 13.9 |
| อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ) | 9.9 | 12.4 | 11.3 | 13.5 | 11.7 | 14.2 |
| อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (ROAA) (ร้อยละ) | 1.2 | 1.5 | 1.3 | 1.7 | 1.5 | 1.9 |
| กำไรเบ็ดเสร็จ (ล้านบาท) | 1,530 | 1,458 | 1,629 | 799 | 5,416 | 5,625 |
| อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) (ร้อยละ) | 13.4 | 13.2 | 15.3 | 7.4 | 12.0 | 13.1 |
| อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ) | 13.6 | 13.4 | 15.6 | 7.3 | 12.3 | 13.3 |
| อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (ROAA) (ร้อยละ) | 1.7 | 1.6 | 1.8 | 0.9 | 1.6 | 1.8 |
| อัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ | 3.9 | 3.0 | 0.7 | 4.2 | 12.4 | 4.2 |
| สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม ⁴ | 2.9 | 2.9 | 3.4 | 3.7 | 2.9 | 4.0 |
| อัตราส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ⁵ | 170.9 | 152.6 | 128.7 | 115.9 | 170.9 | 111.2 |

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

| (หน่วย : ล้านบาท) | ปี 2563 | ปี 2562 | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|--------------------------------|---------------|---------------|----------------------|
| รายได้ดอกเบี้ย | 19,584 | 18,036 | 8.6 |
| เงินให้สินเชื่อ | 8,187 | 7,352 | 11.3 |
| เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 10,112 | 9,233 | 9.5 |
| เงินให้สินเชื่อ POCI | 468 | 540 | (13.3) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 324 | 270 | 20.2 |
| เงินลงทุน | 478 | 620 | (23.0) |
| อื่นๆ | 15 | 21 | (27.3) |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 4,905 | 5,720 | (14.2) |
| เงินรับฝาก | 3,185 | 3,204 | (0.6) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 133 | 254 | (47.4) |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 912 | 1,157 | (21.2) |
| ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน | 9 | 11 | (17.5) |
| เงินนำส่ง FIDF และ DPA | 626 | 1,043 | (40.0) |
| อื่นๆ | 39 | 51 | (22.9) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 14,679 | 12,316 | 19.2 |

⁴ ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or Originated Credit-impaired Financial Assets)

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



สำหรับปี 2563 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 14,679 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,363 ล้านบาทหรือร้อยละ 19.2 จากจำนวน 12,316 ล้านบาทในปี 2562 โดยรายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 19,584 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.6 จากปี 2562 โดยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ และรายได้ดอกเบี้ยเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่เพิ่มขึ้น เนื่องจากการขยายตัวของสินเชื่อและบางส่วนเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงการรับรู้รายได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ในส่วนของการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) ที่เริ่มมีผลในปี 2563 เป็นต้นมา ส่วนของอัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่ออยู่ที่

ร้อยละ 7.2 ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 7.1 ในปี 2562

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 4,905 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 14.2 จากปี 2562 โดยอัตราดอกเบี้ยจ่ายสำหรับปี 2563 ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 1.7 จากร้อยละ 2.3 ในปี 2562 เป็นผลจากการบริหารต้นทุนทางการเงินของธนาคารอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการลดลงของอัตราดอกเบี้ยนโยบายในช่วงที่ผ่านมาและการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับลดอัตรานำส่งเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) ชั่วคราวจากร้อยละ 0.46 ต่อปี เป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 5.5 ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.8 ในปี 2562

| (ร้อยละ) | ไตรมาสที่ 4/2563 | ไตรมาสที่ 3/2563 | ไตรมาสที่ 2/2563 | ไตรมาสที่ 1/2563 | ปี 2563 | ปี 2562 |
|------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|---------|---------|
| อัตราดอกเบี้ยรับของเงินให้สินเชื่อ | 6.8 | 7.1 | 7.5 | 7.7 | 7.2 | 7.1 |
| อัตราดอกเบี้ยจ่าย | 1.5 | 1.6 | 1.8 | 1.9 | 1.7 | 2.3 |
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย | 5.3 | 5.5 | 5.7 | 5.7 | 5.5 | 4.8 |

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

| (หน่วย : ล้านบาท) | ปี 2563 | ปี 2562 | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|--|--------------|--------------|----------------------|
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 5,107 | 5,202 | (1.8) |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 771 | 598 | 29.0 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 4,336 | 4,604 | (5.8) |
| กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 1,079 | - | n.a. |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | - | 277 | n.a. |
| กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | - | 286 | n.a. |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | 50 | 568 | (91.3) |
| รายได้จากเงินปันผลและส่วนแบ่งกำไร | 389 | 576 | (32.5) |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | 700 | 541 | 29.5 |
| รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | 6,554 | 6,852 | (4.3) |

สำหรับปี 2563 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 6,554 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.3 จากปี 2562 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 4,336 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.8 จากปี 2562 โดยสำหรับปี 2563 กลุ่มธุรกิจ มีรายได้รวมจากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 2,240 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้นมากที่ร้อยละ 28.2 จากปี 2562 ตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ ที่ปรับเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 29.0 ในช่วงปี 2563 โดย บล.เกียรตินาคินภัทร ยังคงมีส่วนแบ่งการตลาดเป็นอันดับที่ 1 หรือร้อยละ 10.85 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 9.61 ในปี 2562 ทั้งนี้ ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับการให้สินเชื่อที่ลดลงจากการไปแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ

ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 รายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกิจการจัดการกองทุนมีจำนวน 650 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 20.0 จากปี 2562 ตามมูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการที่ปรับลดลงตามภาวะตลาด รายได้จากธุรกิจวานิชธนกิจมีจำนวนลดลงในปี 2563 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2562 โดยกลุ่มธุรกิจ มีการรับรู้รายได้จากธุรกรรมที่เกิดขึ้นในช่วงต้นปีแต่จากสถานการณ์ที่ไม่เอื้ออำนวยเนื่องจากผลกระทบของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ในระหว่างปี ส่งผลให้เกิดการชะลอตัวของการทำธุรกรรมทางด้านวานิชธนกิจในช่วงที่เหลือของปี

นอกจากรายได้ในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิแล้ว กลุ่มธุรกิจ ยังมีกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเป็นจำนวน 1,079 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2562 โดยหลัก

มาจากธุรกิจค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและธุรกิจตลาดการเงินซึ่งยังคงสามารถสร้างรายได้ในระดับที่ดีในปี 2563

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

| (หน่วย : ล้านบาท) | ปี 2563 | ปี 2562 | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|---|---------------|---------------|----------------------|
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 5,664 | 5,577 | 1.6 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 33 | 47 | (30.6) |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 1,140 | 1,300 | (12.3) |
| ค่าภาษีอากร | 493 | 427 | 15.5 |
| ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ) | 849 | 124 | 584.2 |
| (กำไร) ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย | 894 | 840 | 6.4 |
| อื่นๆ | 1,579 | 1,879 | (16.0) |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | 10,652 | 10,194 | 4.5 |

สำหรับปี 2563 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 10,652 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 จากปีก่อน โดยหลักมาจากรายการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขายที่ปรับเพิ่มขึ้น โดยในระหว่างไตรมาสที่ 1/2563 ธนาคารได้มีการบันทึกรายการค่าเผื่อการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายตามหลักความระมัดระวังเพิ่มเติมเป็นจำนวน 665 ล้านบาท สำหรับอสังหาริมทรัพย์ที่ธนาคารได้ประเมินแล้วว่าไม่สามารถที่จะขายออกได้ในระยะเวลาอันสั้น ในขณะที่ผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายสำหรับปี 2563 ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเช่นกัน โดยสำหรับปี 2563 มีผลขาดทุนจำนวน 894 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2562 ที่มีผลขาดทุนจำนวน 840 ล้านบาท ประกอบไปด้วยผลขาดทุนจากการขายรถยนต์จำนวน 1,309 ล้านบาท ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับผลขาดทุนจำนวน 1,423 ล้านบาทในปี 2562 โดยหลักมาจากรายการขายรถยนต์ที่ลดน้อยลงซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากมาตรการพักชำระหนี้ในระหว่างปี 2563 และมีกำไรจากการขายอสังหาริมทรัพย์รอการขายจำนวน 415 ล้านบาท ลดลงจากกำไรจำนวน 584 ล้านบาท โดยธุรกรรมการขายเริ่มมีการปรับตัวดีขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปีตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เริ่มมีการฟื้นตัวขึ้นบ้าง ถ้าหากไม่รวมผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปี 2563 มีจำนวน 8,910 ล้านบาท ปรับลดลงร้อยละ 3.5 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2562 โดยหลักมาจากการลดลงในส่วน of ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายจากการชะลอตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการ

ดำเนินงานไม่รวมผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายต่อรายได้สุทธิสำหรับปี 2563 เท่ากับร้อยละ 41.2 ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับร้อยละ 46.7 ในปี 2562

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss/ ECL)

การตั้งสำรองเพื่อรองรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป จะอ้างอิงตาม TFRS 9 โดยการตั้งสำรองตามมาตรฐานบัญชีฉบับนี้จะมี การจัดชั้นสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้น (Stage) ด้วยกัน โดย Stage 1 จะเป็นการตั้งสำรองเพื่อรองรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือน ในขณะที่ Stage 2 และ Stage 3 จะเป็นการตั้งสำรองเพื่อรองรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญา นอกจากนี้ การตั้งสำรองเพื่อรองรับผลขาดทุนด้านเครดิตได้มีการพิจารณาถึงแนวโน้มเศรษฐกิจในอนาคตและปรับผลขาดทุนด้านเครดิตให้สอดคล้องกับผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับปี 2563 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีจำนวน 4,095 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 144.2 หากเปรียบเทียบกับค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 1,676 ล้านบาทในปี 2562 ทั้งนี้ แม้ว่าสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ได้มีการปรับตัวดีขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี 2563 และส่งผลให้เศรษฐกิจมีการฟื้นตัวขึ้นบ้างในช่วงครึ่งหลังของปี 2563 แต่สถานการณ์การแพร่ระบาดที่เพิ่มมากขึ้นในช่วงปลายปีและดำเนินต่อเนื่องมา



ในปี 2564 อาจส่งผลให้เศรษฐกิจกลับมาชะลอลงได้และอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพของสินเชื่อในระยะต่อไป ธนาคารจึงยังคงมีการพิจารณาอย่างระมัดระวังถึงปัจจัยต่างๆ และผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น และใช้หลักความรอบคอบในการตั้งสำรองอย่างต่อเนื่องภายใต้โมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงได้มีการพิจารณาตั้งสำรองพิเศษ (Management Overlay) เป็นจำนวนทั้งสิ้น 2,469 ล้านบาท ในปี 2563 เพิ่มเติมจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คำนวณได้

ตามโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ส่งผลให้อัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสำหรับปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 170.9 ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 111.2 ในปี 2562 สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายการขาดทุนจากการขายระยะยืด (Credit Cost) ไม่รวมการปรับสำรองส่วนเกินสำหรับปี 2563 คิดเป็นอัตราร้อยละ 2.55 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับร้อยละ 1.36 ในปี 2562

ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 363,411 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 51,721 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.6 จาก ณ สิ้นปี 2562 โดยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิและการขยายตัวของสินเชื่อ

| สินทรัพย์ (พันบาท) | ข้อมูลทางการเงินรวม | | เปลี่ยนแปลง | |
|---|---------------------|--------------------|-------------------|-------------|
| | 31 ธันวาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | จำนวนเงิน | ร้อยละ |
| เงินสด | 1,490,626 | 1,109,658 | 380,968 | 34.3 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 32,770,543 | 11,981,838 | 20,788,705 | 173.5 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 11,289,598 | - | 11,289,598 | n.a. |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 10,276,081 | 4,298,538 | 5,977,543 | 139.1 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | 23,312,942 | 39,201,003 | (15,888,061) | (40.5) |
| เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ | - | 1,619,449 | (1,619,449) | n.a. |
| เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ | 21,761 | 21,870 | (109) | (0.5) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 258,846,014 | 227,677,310 | 31,168,704 | 13.7 |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 2,937,160 | 3,585,530 | (648,370) | (18.1) |
| ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ | 3,284,464 | 3,038,243 | 246,221 | 8.1 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | 229,835 | - | 229,835 | n.a. |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ | 1,128,488 | 1,151,041 | (22,553) | (2.0) |
| ค่าความนิยม | 3,066,035 | 3,066,035 | - | 0.0 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 1,338,682 | 1,846,295 | (507,613) | (27.5) |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | 1,334,267 | 4,056,938 | (2,722,671) | (67.1) |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 6,837,597 | 4,620,082 | 2,217,515 | 48.0 |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | 5,246,923 | 4,416,176 | 830,747 | 18.8 |
| รวมสินทรัพย์ | 363,411,016 | 311,690,006 | 51,721,010 | 16.6 |

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีหนี้สินรวมจำนวน 316,785 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.3 จาก ณ สิ้นปี 2562 โดยเป็นเงินรับฝากจำนวน 251,526 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 46.1 ประกอบด้วยเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาร้อยละ 47.5 และเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ร้อยละ 52.5 ของเงินรับฝากทั้งหมด ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 28,344 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 48.9 จาก ณ สิ้นปี 2562 โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ยืมเท่ากับร้อยละ 95.6 เปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปี 2562 ที่ร้อยละ 104.6

| หนี้สิน (พันบาท) | ข้อมูลทางการเงินรวม | | เปลี่ยนแปลง | |
|---|---------------------|--------------------|-------------------|-------------|
| | 31 ธันวาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | จำนวนเงิน | ร้อยละ |
| เงินรับฝาก | 251,525,874 | 172,173,559 | 79,352,315 | 46.1 |
| กระแสรายวัน | 693,044 | 535,014 | 158,030 | 29.5 |
| ออมทรัพย์ | 131,339,535 | 64,093,363 | 67,246,172 | 104.9 |
| จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | 119,237,952 | 107,049,290 | 12,188,662 | 11.4 |
| บัตรเงินฝาก | 255,343 | 495,892 | (240,549) | (48.5) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 10,263,870 | 17,339,111 | (7,075,241) | (40.8) |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 392,712 | 377,326 | 15,386 | 4.1 |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 896,906 | 3,498,702 | (2,601,796) | (74.4) |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 8,724,685 | 4,038,272 | 4,686,413 | 116.0 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 28,343,500 | 55,415,433 | (27,071,933) | (48.9) |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 183,697 | - | 183,697 | n.a. |
| ประมาณการหนี้สิน | 1,066,255 | 844,037 | 222,218 | 26.3 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 13,556 | 26,703 | (13,147) | (49.2) |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | 588,026 | 614,271 | (26,245) | (4.3) |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 5,539,391 | 3,868,461 | 1,670,930 | 43.2 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 467,833 | 745,793 | (277,960) | (37.3) |
| เจ้าหนี้อื่น | 3,923,055 | 3,141,943 | 781,112 | 24.9 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย | 399,461 | 559,255 | (159,794) | (28.6) |
| หนี้สินอื่น | 4,456,474 | 5,035,881 | (579,407) | (11.5) |
| รวมหนี้สิน | 316,785,295 | 267,678,747 | 49,106,548 | 18.3 |

ความเสี่ยงของเงินกองทุน

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

ระดับเงินกองทุนที่ธนาคารต้องดำรงและปริมาณความต้องการเงินกองทุนส่วนเพิ่มในอนาคตจะถูกวางแผนให้สอดคล้องตามแผนการดำเนินธุรกิจในแต่ละปี รวมถึงมีการทบทวนระหว่างปีเพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ จากการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) คำนวณตาม



เกณฑ์ Basel III ซึ่งรวมกำไรถึงครึ่งแรกของปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 17.39 ในขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 Ratio) เท่ากับร้อยละ 13.38 แต่หากรวมกำไรถึงสิ้นไตรมาสที่ 4/2563 จะทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงปรับตัวเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 18.15 และอัตราส่วนเงิน

กองทุนชั้นที่ 1 จะเท่ากับร้อยละ 14.14 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของทั้งจำนวนคิดเป็นสัดส่วนที่สูงถึงร้อยละ 76.96 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งแสดงให้เห็นถึงคุณภาพที่ดีของเงินกองทุนของธนาคารสามารถรองรับความเสี่ยงและผลขาดทุนได้ดีที่สุด

| อัตราส่วนขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย (หน่วย: ร้อยละ) | อัตราส่วนเงินกองทุนชั้น ต่ำตามกฎหมาย | อัตราส่วนเงินกองทุน ส่วนเพิ่ม | อัตราส่วนเงินกองทุน ชั้นต่ำตามกฎหมายและ เงินกองทุนส่วนเพิ่ม |
|---|---|----------------------------------|---|
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | 4.50 | 2.50 | 7.00 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 6.00 | 2.50 | 8.50 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น | 8.50 | 2.50 | 11.00 |

ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ สิ้นปีมีรายละเอียดดังนี้

| | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | งบการเงินรวม | |
|--|----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| เงินกองทุน (หน่วย: ล้านบาท) | | | | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | 38,241 | 33,476 | 41,319 | 36,377 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | 38,241 | 33,476 | 41,319 | 36,377 |
| รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น | 49,691 | 43,129 | 52,714 | 45,975 |
| อัตราส่วน (หน่วย: ร้อยละ) | | | | |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | 13.38 | 12.88 | 14.33 | 13.61 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 13.38 | 12.88 | 14.33 | 13.61 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น | 17.39 | 16.60 | 18.28 | 17.20 |

การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจ แบ่งการดำเนินงานออกเป็น 2 ธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ดำเนินงานโดยธนาคารเกียรตินาคินภัทร และธุรกิจตลาดทุน ดำเนินงานโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ได้แก่ เคเคพี แคปปิตอล บล.เกียรตินาคินภัทร และ บลจ.เกียรตินาคินภัทร โดยในการดำเนินงานจะมีการประสานงานกัน อย่างไรก็ตามสัดส่วนของธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน

1. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

สินเชื่อบริษัทธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วยสินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อบริษัท สินเชื่อ Lombard สินเชื่อจากการบริหารหนี้ และสินเชื่ออื่นๆ ดังนี้

| ประเภทของสินเชื่อ | 31 ธันวาคม 2563 | | 31 ธันวาคม 2562 | | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|---------------------------|------------------------|---------------------|------------------------|---------------------|-------------------------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | |
| สินเชื่อรายย่อย | 168,187 | 62.7 | 145,223 | 61.0 | 15.8 |
| สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ | 127,009 | 47.3 | 107,612 | 45.2 | 18.0 |
| สินเชื่อบุคคล | 8,130 | 3.0 | 7,993 | 3.4 | 1.7 |
| สินเชื่อ Micro SMEs | 7,635 | 2.8 | 7,954 | 3.3 | (4.0) |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 25,413 | 9.5 | 21,663 | 9.1 | 17.3 |

| ประเภทของสินเชื่อ | 31 ธันวาคม 2563 | | 31 ธันวาคม 2562 | | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|---|------------------------|---------------------|------------------------|---------------------|-------------------------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | |
| สินเชื่อธุรกิจ | 58,149 | 21.7 | 60,899 | 25.6 | (4.5) |
| สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ | 27,991 | 10.4 | 31,591 | 13.3 | (11.4) |
| สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี | 30,158 | 11.2 | 29,308 | 12.3 | 2.9 |
| สินเชื่อบริษัท | 33,091 | 12.3 | 23,527 | 9.9 | 40.7 |
| สินเชื่อสายบริหารหนี้ | 1,138 | 0.4 | 509 | 0.2 | 123.8 |
| สินเชื่อ Lombard | 7,874 | 2.9 | 7,987 | 3.4 | (1.4) |
| รวมเงินให้สินเชื่อ | 268,440 | 100.0 | 238,144 | 100.0 | 12.7 |
| รวมเงินให้สินเชื่อ (ไม่รวม POCI)⁶ | 267,735 | | | | 12.4 |

สินเชื่อรวมของธนาคาร (ไม่รวม POCI) มีจำนวน 267,735 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 12.4 จาก ณ สิ้นปี 2562 โดยหลักมาจากการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อบริษัท ธนาคารยังคงความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อภายใต้ภาวะการชะลอตัวทางเศรษฐกิจ โดยธนาคารมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อที่มีคุณภาพและเพื่อสนับสนุนการปรับโครงสร้างสินเชื่อของธนาคารตามความเหมาะสมของสถานการณ์

- สินเชื่อรายย่อยมีจำนวน 168,187 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 15.8 จาก ณ สิ้นปี 2562 โดยสินเชื่อรายย่อยประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อ Micro SMEs และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มีจำนวน 127,009 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 18.0 จาก ณ สิ้นปี 2562 สำหรับยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้วที่อนุมัติใหม่สำหรับปี 2563 มีจำนวน 51,152 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.3 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2562 โดย ณ สิ้นปี 2563 ธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ต่อสินเชื่อรวมของธนาคารเท่ากับร้อยละ 47.3 และมีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเท่ากับ 39:61 ในส่วนของยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่รวมทุกประเภทสำหรับปี 2563 มีจำนวนทั้งสิ้น 792,160 คัน ลดลงร้อยละ 21.4 จากปีก่อน โดยธนาคารมีอัตราส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ ต่อยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่สำหรับปี 2563 เท่ากับร้อยละ 4.2 เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ที่อยู่ที่ร้อยละ 2.2 โดยการเพิ่มขึ้นเป็นผลจากการที่ธนาคารได้มีการขยายฐานสินเชื่อไปยังลูกค้ากลุ่มใหม่ที่มีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี

สินเชื่อย่อยอื่นๆ มีจำนวน 41,178 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 9.5 จาก ณ สิ้นปี 2562 โดย ณ สิ้นปี 2563 สินเชื่อ

รายย่อยอื่นๆ รวมแล้วมีสัดส่วนร้อยละ 15.3 ของสินเชื่อรวมของธนาคาร

- สินเชื่อธุรกิจมีจำนวน 58,149 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 4.5 จาก ณ สิ้นปี 2562 โดยสินเชื่อธุรกิจประกอบด้วยสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี โดยมีรายละเอียดดังนี้

สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์มีจำนวน 27,991 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 11.4 จาก ณ สิ้นปี 2562 เนื่องจากการชะลอตัวตามกำหนด ประกอบกับการชะลอตัวของสินเชื่อปล่อยใหม่ตามภาวะการชะลอตัวทางเศรษฐกิจ

สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอีมีจำนวน 30,158 ล้านบาท ขยายตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 2.9 สอดคล้องกับการชะลอตัวทางเศรษฐกิจ โดยสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอีประกอบด้วยสินเชื่อธุรกิจพาร์ทเมนต์และโรงแรม สินเชื่อธุรกิจขนส่ง สินเชื่อพาณิชย์กรรมและอุตสาหกรรม และสินเชื่อเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง

- สินเชื่อบริษัทประกอบด้วยสินเชื่อขนาดใหญ่ที่ให้กับฐานลูกค้าในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และบริษัทขนาดใหญ่ หรือสินเชื่อที่เกี่ยวกับการทำรายการของสายงานวานิชธนกิจ ธุรกิจตลาดทุน มีจำนวน 33,091 ล้านบาท ในปี 2563 สินเชื่อบริษัทยังคงมีส่วนในการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนการทำธุรกรรมทางด้านธุรกิจตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง โดยสินเชื่อบริษัทยังคงมีการขยายตัวที่ดีที่ร้อยละ 40.7 จาก ณ สิ้นปี 2562

- สินเชื่อสายบริหารหนี้มีจำนวน 1,138 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับจำนวน 509 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทสินทรัพย์ตาม TFRS 9 สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (POCI) จากเดิมที่เคยจัดประเภทอยู่ในเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ

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



- สินเชื่อ Lombard ซึ่งเป็นสินเชื่อหมุนเวียน
อเนกประสงค์สำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ โดยใช้ทรัพย์สิน
ทางการเงินของลูกค้าเป็นหลักประกัน มีจำนวน 7,874 ล้านบาท
หดตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.4 จาก ณ สิ้นปี 2562

การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นปี 2563 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่
คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 13,234 ล้านบาท เป็นค่าเผื่อผลขาดทุน
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตาม TFRS 9 จำนวน 11,725 ล้าน
บาท และมียอดสำรองส่วนเกินคงเหลือ ณ สิ้นปี 2563 จำนวน
1,510 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้มีการทยอยปรับสำรองส่วนเกินนี้

ลงด้วยวิธีเส้นตรงโดยเริ่มตั้งแต่ไตรมาสที่ 1/2563 เป็นต้นมา
ธนาคารยังคงใช้หลักความรอบคอบในการพิจารณาตั้งสำรอง
สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตาม TFRS
9 รวมทั้งยังได้มีการพิจารณาตั้งสำรองพิเศษ (Management
Overlay) เพิ่มเติมในระหว่างปี 2563 ที่ผ่านมาเพื่อรองรับความ
ไม่แน่นอนโดยรวมที่ยังคงมีอยู่จากการชะลอตัวทางเศรษฐกิจ
และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อ
ไวรัส COVID-19 ที่เพิ่มขึ้นในช่วงปลายปี 2563 เป็นต้นมา
และอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพของสินเชื่อในระยะต่อไป ส่งผลให้
ณ สิ้นปี 2563 ธนาคารมีอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่า
ด้านเครดิตเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 170.9 จากร้อยละ 111.2
ณ สิ้นปี 2562

ภายใต้ TFRS 9 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จัดประเภทได้ดังนี้

| (หน่วย : ล้านบาท) | 31 ธันวาคม 2563 | | 30 กันยายน 2563 | | 30 มิถุนายน 2563 | |
|---|---|--|---|---|---|---|
| | เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ | ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น ⁷ | เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ | ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น | เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ | ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น |
| ชั้นที่ 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 247,489 | 5,595 | 242,350 | 5,088 | 232,992 | 4,216 |
| ชั้นที่ 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 15,426 | 3,026 | 10,897 | 1,839 | 10,135 | 1,731 |
| ชั้นที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต | 8,256 | 3,080 | 7,883 | 2,913 | 8,736 | 3,198 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ | 780 | 23 | 866 | 8 | 844 | 7 |
| รวม | 271,951 | 11,725 | 261,996 | 9,848 | 252,707 | 9,152 |

คุณภาพสินเชื่อ

ปริมาณสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ของธนาคารและบริษัทย่อยจำแนกตามประเภทได้ดังนี้

| ประเภทของสินเชื่อ | 31 ธันวาคม 2563 | | | 31 ธันวาคม 2562 | | |
|---------------------------|------------------------|---------------------|-----------------------|------------------------|---------------------|-----------------------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | ร้อยละ ของสินเชื่อ | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | ร้อยละ ของสินเชื่อ |
| สินเชื่อรายย่อย | 2,699 | 31.9 | 1.6 | 4,051 | 42.4 | 2.8 |
| สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ | 1,421 | 16.8 | 1.1 | 2,651 | 27.7 | 2.5 |
| สินเชื่อบุคคล | 104 | 1.2 | 1.3 | 135 | 1.4 | 1.7 |
| สินเชื่อ Micro SMEs | 826 | 9.8 | 10.8 | 922 | 9.6 | 11.6 |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 348 | 4.1 | 1.4 | 342 | 3.6 | 1.6 |

⁷ รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินเชื่อ และการระงับผูกพันที่จะให้สินเชื่อและการค้าประกันทางการเงิน

| ประเภทของสินเชื่อ | 31 ธันวาคม 2563 | | | 31 ธันวาคม 2562 | | |
|---|------------------------|---------------------|-----------------------|------------------------|---------------------|-----------------------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | ร้อยละ ของสินเชื่อ | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | ร้อยละ ของสินเชื่อ |
| สินเชื่อธุรกิจ | 4,619 | 54.6 | 7.9 | 5,016 | 52.5 | 8.2 |
| สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ | 3,091 | 36.6 | 11.0 | 3,394 | 35.5 | 10.7 |
| สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี | 1,528 | 18.1 | 5.1 | 1,622 | 17.0 | 5.5 |
| สินเชื่อบริษัท | 0 | 0.0 | 0.0 | 0 | 0.0 | 0.0 |
| สินเชื่อสายบริหารหนี้ | 1,138 | 13.5 | 100.0 | 494 | 5.2 | 97.1 |
| สินเชื่อ Lombard | 0 | 0.0 | 0.0 | 0 | 0.0 | 0.0 |
| สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | 8,456 | 100.0 | 3.2 | 9,560 | 100.0 | 4.0 |
| สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ไม่รวม POCI) | 7,751 | | 2.9 | | | |

ปริมาณสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 7,751 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.9 ของสินเชื่รวม ลดลงจากร้อยละ 4.0 ณ สิ้นปี 2562 โดยปรับลดลงทั้งในส่วน of สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตของสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตของสินเชื่อธุรกิจ เนื่องจากการบริหารคุณภาพสินเชื่ออย่างต่อเนื่องของธนาคารผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ การตัดหนี้สูญ การขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ รวมถึงมาตรการต่างๆ ในการช่วยเหลือลูกหนี้ในลักษณะเชิงป้องกันตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ธนาคารได้ดำเนินการในช่วงที่ผ่านมา

2. ธุรกิจตลาดทุน

ธุรกิจตลาดทุนประกอบด้วยธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจวานิชธนกิจ ธุรกิจการลงทุน และธุรกิจจัดการกองทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

• ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

บล.เกียรตินาคินภัทร ดำเนินธุรกิจให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์แก่ลูกค้าประเภทสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงลูกค้าบุคคลรายใหญ่ภายใต้บริการ Private Wealth Management ซึ่งในกลุ่มนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนและหุ้นกู้ธนุพันธ์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ สำหรับปี 2563 บล.เกียรตินาคินภัทร มีส่วนแบ่งการตลาด⁸ ร้อยละ 10.85 เป็นอันดับที่ 1 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 38 แห่งโดย บล.เกียรตินาคินภัทรมีรายได้ค่านายหน้าจำนวน 1,650 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 1,421 ล้านบาท รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขาย

ตราสารอนุพันธ์จำนวน 226 ล้านบาท และรายได้ค่านายหน้าอื่นจำนวน 3 ล้านบาท นอกจากนี้ บล.เกียรตินาคินภัทรยังมีรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนอีกจำนวน 717 ล้านบาท⁹

• ธุรกิจวานิชธนกิจ

บล.เกียรตินาคินภัทร ประกอบธุรกิจวานิชธนกิจ ให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ในปี 2563 บล.เกียรตินาคินภัทร มีรายได้จากธุรกิจวานิชธนกิจรวมจำนวน 225 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้ที่ปรึกษาทางการเงินจำนวน 65 ล้านบาท รายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์จำนวน 153 ล้านบาท และรายได้จากการเป็นตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ (Tender Offer Agent) จำนวน 7 ล้านบาท

• ธุรกิจการลงทุน

ธุรกิจการลงทุนอยู่ภายใต้การดำเนินงาน 2 หน่วยงานหลัก โดยเคเคพี แคปปิตอล จะเป็นผู้ประกอบการลงทุนโดยตรง ภายใต้การดูแลของฝ่ายลงทุน (Direct Investment) ซึ่งรับผิดชอบการลงทุนระยะปานกลางและระยะยาว ส่วน บล.เกียรตินาคินภัทร รับผิดชอบการลงทุนระยะสั้นภายใต้การดูแลของฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Equity and Derivatives Trading) ซึ่งเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหุ้น (Equity) และกึ่งหุ้น (Equity-Linked Securities) ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี โดยเน้นกลยุทธ์ด้านการทำกำไรส่วนต่าง (Arbitrage) รวมถึงการเป็นผู้ออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Financial Products) ตัวอย่างเช่น หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เป็นต้น

⁸ รวมตลาดหลักทรัพย์ และตลาดเอ็ม เอ ไอ ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (Proprietary Trading)

⁹ รวมรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนที่ได้รับจากบริษัทย่อย



สำหรับปี 2563 ฝ่ายลงทุนมีผลกำไรจากการลงทุนโดยรวมกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 283 ล้านบาท¹⁰ ขณะที่ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสามารถทำรายได้จำนวน 1,004 ล้านบาท¹¹ และเมื่อรวมกับรายได้จากการลงทุนอื่นในส่วนของการบริหารเงินทุนและสภาพคล่อง ทำให้ในปี 2563 เคเคพี แคปปิตอล และบริษัทย่อยมีรายได้รวมจากธุรกิจการลงทุนจำนวน 1,367 ล้านบาท

• ธุรกิจจัดการกองทุน

บลจ.เกียรตินาคินภัทร ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนภายใต้ใบอนุญาตประกอบกิจการจัดการกองทุนรวมและใบอนุญาตประกอบธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล ให้บริการด้านการจัดการลงทุนแก่ลูกค้าบุคคลทั่วไปหรือลูกค้าองค์กร

นิติบุคคลที่สนใจการลงทุนในกองทุนรวมหรือกองทุนส่วนบุคคล โดย ณ สิ้นปี 2563 บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีทรัพย์สินภายใต้การบริหารจัดการของกองทุนรวมจำนวน 70,167 ล้านบาท มีจำนวนกองทุนภายใต้การบริหารจัดการรวม 61 กองทุน แบ่งเป็นกองทุนรวมจำนวน 58 กอง และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์จำนวน 3 กอง โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 1.39 สำหรับปี 2563 บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนรวมจำนวน 499 ล้านบาท

สำหรับกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการทั้งสิ้น 14,950 ล้านบาท โดย บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคลจำนวน 151 ล้านบาทในปี 2563

4.2 ข้อมูลจากงบการเงิน

สรุปรายการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

งบการเงินรวมของกลุ่มกิจการและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารสำหรับปี 2561 ตรวจสอบโดย น.ส. สุกฤดา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 แห่งบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นและรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไข

งบการเงินรวมของกลุ่มกิจการและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารสำหรับปี 2562 ตรวจสอบโดย น.ส. สุกฤดา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 แห่ง

บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นและรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไข

งบการเงินรวมของกลุ่มกิจการและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารสำหรับปี 2563 ตรวจสอบโดย น.ส. สุกฤดา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 แห่งบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นและรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไขและมีข้อสังเกต

¹⁰ นอกจากนี้ ฝ่ายลงทุนมีผลกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินจำนวน 2 ล้านบาท ทำให้ฝ่ายลงทุนมีผลกำไรรวมเป็นจำนวน 285 ล้านบาท

¹¹ รายได้ก่อนหักต้นทุนการป้องกันความเสี่ยง เมื่อหักต้นทุนดังกล่าวแล้วจะมีผลกำไร 947 ล้านบาท

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

| | งบการเงินรวม | | |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พันบาท | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 พันบาท |
| สินทรัพย์ | | | |
| เงินสด | 1,490,626 | 1,109,658 | 1,335,668 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 32,770,543 | 11,981,838 | 28,199,589 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 11,289,598 | - | - |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 10,276,081 | 4,298,538 | 3,315,858 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | 23,312,942 | 39,201,003 | 29,780,567 |
| เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ | - | 1,619,449 | 1,769,505 |
| เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ | 21,761 | 21,870 | 22,132 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 258,846,014 | 227,677,310 | 218,306,382 |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 2,937,160 | 3,585,530 | 3,724,922 |
| ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ | 3,284,464 | 3,038,243 | 2,772,514 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | 229,835 | - | - |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ | 1,128,488 | 1,151,041 | 1,117,889 |
| ค่าความนิยม | 3,066,035 | 3,066,035 | 3,066,035 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 1,338,682 | 1,846,295 | 1,861,740 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | 1,334,267 | 4,056,938 | 3,411,791 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 6,837,597 | 4,620,082 | 4,212,723 |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | 5,246,923 | 4,416,176 | 3,432,183 |
| รวมสินทรัพย์ | 363,411,016 | 311,690,006 | 306,329,498 |



ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

| | งบการเงินรวม | | |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พันบาท | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 พันบาท |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| หนี้สิน | | | |
| เงินรับฝาก | 251,525,874 | 172,173,559 | 181,693,821 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 10,263,870 | 17,339,111 | 13,156,615 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 392,712 | 377,326 | 503,487 |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 896,906 | 3,498,702 | 1,193,144 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 8,724,685 | 4,038,272 | 3,438,329 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 28,343,500 | 55,415,433 | 49,008,059 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 183,697 | - | - |
| ประมาณการหนี้สิน | 1,066,255 | 844,037 | 779,584 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 13,556 | 26,703 | 20,457 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | 588,026 | 614,271 | 120,194 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 5,539,391 | 3,868,461 | 5,297,794 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 467,833 | 745,793 | 692,732 |
| เจ้าหนี้อื่น | 3,923,055 | 3,141,943 | 2,232,379 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย | 399,461 | 559,255 | 854,568 |
| หนี้สินอื่น | 4,456,474 | 5,035,881 | 4,997,775 |
| รวมหนี้สิน | 316,785,295 | 267,678,747 | 263,988,938 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | | | |
| ทุนจดทะเบียน | | | |
| หุ้นสามัญ 846,751,109 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | 8,467,511 | 8,467,511 | 8,467,511 |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | | |
| หุ้นสามัญ 846,751,109 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | 8,467,511 | 8,467,511 | 8,467,511 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | 9,356,233 | 9,356,233 | 9,356,233 |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | (137,048) | 186,602 | 568,882 |
| กำไรสะสม | | | |
| จัดสรรแล้ว | | | |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 852,337 | 852,337 | 852,337 |
| อื่นๆ | - | 380 | 380 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | 27,978,147 | 25,039,042 | 22,935,113 |
| รวมส่วนของบริษัทใหญ่ | 46,517,180 | 43,902,105 | 42,180,456 |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 108,541 | 109,154 | 160,104 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | 46,625,721 | 44,011,259 | 42,340,560 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | 363,411,016 | 311,690,006 | 306,329,498 |

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

| | งบการเงินรวม | | |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2563 พันบาท | พ.ศ. 2562 พันบาท | พ.ศ. 2561 พันบาท |
| รายได้ดอกเบี้ย | 19,584,141 | 18,036,208 | 16,294,353 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 4,904,954 | 5,719,962 | 5,032,721 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 14,679,187 | 12,316,246 | 11,261,632 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 5,107,313 | 5,201,699 | 5,022,025 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 771,057 | 597,665 | 442,747 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 4,336,256 | 4,604,034 | 4,579,278 |
| กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 1,078,933 | - | - |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ | - | 276,581 | 457,007 |
| กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | - | 285,937 | 62,709 |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน | 49,555 | 568,068 | 389,893 |
| รายได้จากเงินปันผลและส่วนแบ่งกำไร | 389,160 | 576,265 | 967,561 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 700,323 | 540,840 | 384,989 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 21,233,414 | 19,167,971 | 18,103,069 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 5,664,254 | 5,576,858 | 5,573,375 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 32,838 | 47,311 | 46,688 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 1,139,782 | 1,300,008 | 1,163,974 |
| ค่าภาษีอากร | 493,384 | 427,193 | 392,544 |
| ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย | 848,563 | 124,027 | 244,229 |
| ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย | 893,858 | 839,752 | 237,664 |
| อื่น ๆ | 1,579,257 | 1,879,174 | 1,811,985 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | 10,651,936 | 10,194,323 | 9,470,459 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 4,094,627 | - | - |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า | - | 1,676,428 | 1,245,495 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 6,486,851 | 7,297,220 | 7,387,115 |
| ภาษีเงินได้ | 1,343,722 | 1,307,485 | 1,342,829 |
| กำไรสุทธิ | 5,143,129 | 5,989,735 | 6,044,286 |



ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

กำไรเบ็ดเสร็จอื่น

รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

115,368

-

-

กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง

-

5,625

(24,104)

ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

-

(390,120)

(1,113,180)

กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ

-

12,655

(2,849)

ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ

รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

(23,074)

80,892

217,633

รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

92,294

(290,948)

(922,500)

รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน

-

(92,729)

3,397

กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

249,753

-

-

ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ

รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

(49,574)

18,545

(680)

รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

200,179

(74,184)

2,717

รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

292,473

(365,132)

(919,783)

กำไรเบ็ดเสร็จรวม

5,435,602

5,624,603

5,124,503

การแบ่งปันกำไรสุทธิ

ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่

5,123,266

5,988,444

6,041,983

ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

19,863

1,291

2,303

การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม

ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่

5,415,610

5,624,640

5,123,220

ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

19,992

(37)

1,283

กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)

6.05

7.07

7.14

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

| | งบการเงินรวม | | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2563 พันบาท | พ.ศ. 2562 พันบาท | พ.ศ. 2561 พันบาท |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | | |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 6,486,851 | 7,297,220 | 7,387,115 |
| รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | | | |
| เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน | | | |
| ค่าเสื่อมราคา | 602,523 | 617,555 | 554,330 |
| รายการตัดบัญชี | 195,536 | 184,564 | 128,127 |
| ส่วนเกินตัดจำหน่ายของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | (186,891) | (347,324) | 604,565 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 2,006,799 | - | - |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | - | 2,825,619 | 2,499,319 |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง | - | 34,036 | 18,157 |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากธุรกรรมเพื่อค้าและ | | | |
| ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | (1,248,745) | (382,737) | (807,516) |
| ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย | | | |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 1,018,584 | - | - |
| ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม | | | |
| ของหลักทรัพย์เพื่อค้า | - | (119,333) | 550,389 |
| ขาดทุน (โอนกลับ) จากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป | - | 190 | (23) |
| ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาเช่า | 2,161 | - | - |
| ขาดทุนจากการลดราคาทรัพย์สินรอการขาย | 848,563 | 124,027 | 244,229 |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น | 5,214 | 10,405 | 6,402 |
| กำไรจากการโอนเงินลงทุนเป็นลูกหนี้ | (226) | - | - |
| ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 2,018,030 | 604,266 | 1,221,206 |
| กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (23,781) | (10,397) | (28,109) |
| ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 29,206 | 11,857 | 15,724 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | (14,492,296) | (11,968,922) | (11,866,197) |
| รายได้เงินปันผล | (389,160) | (576,265) | (967,561) |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | 18,207,662 | 17,755,484 | 16,814,365 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (5,278,721) | (5,668,895) | (4,750,514) |
| เงินปันผลรับจากหุ้น | 405,564 | 571,995 | 959,811 |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้ | (1,148,575) | (1,492,053) | (1,141,708) |
| เงินสดจ่ายประมาณการหนี้สิน | - | (109,389) | (29,228) |
| ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น | 92,752 | 81,113 | 180,080 |
| ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่ายเพิ่มขึ้น | 31,223 | 4,475 | 7,410 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น | 97,280 | 145,331 | 102,322 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 9,279,553 | 9,592,822 | 11,702,695 |



ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

| | งบการเงินรวม | | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2563 พันบาท | พ.ศ. 2562 พันบาท | พ.ศ. 2561 พันบาท |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ) | | | |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (20,762,362) | 16,198,015 | (16,693,672) |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและเผื่อขาย | 2,803,501 | (5,706,328) | 5,588,949 |
| เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง | - | 120,735 | 265,564 |
| เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ | - | - | (5) |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ | (35,735,460) | (17,433,268) | (42,451,234) |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 4,283,750 | 5,221,557 | 4,485,717 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | (2,217,515) | (407,359) | 528,651 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | 2,722,671 | (645,147) | 580,764 |
| สินทรัพย์อื่น | (901,325) | (1,001,918) | (437,580) |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | | |
| เงินรับฝาก | 79,352,315 | (9,520,262) | 48,815,715 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (7,075,241) | 4,182,496 | 4,866,892 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 15,386 | (126,161) | (54,332) |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | (26,245) | 494,077 | (302,129) |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 1,670,930 | (1,429,333) | 783,040 |
| เจ้าหนี้อื่น | 776,284 | 927,724 | (1,270,062) |
| หนี้สินอื่น | (209,238) | (142,291) | (25,010) |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน | 33,977,004 | 325,359 | 16,383,963 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | | |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว | - | (20,986,997) | (14,981,724) |
| เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว | - | 16,744,970 | 10,171,354 |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (18,767,995) | - | - |
| เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 18,234,768 | - | - |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (1,800,136) | - | - |
| เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 1,831,360 | - | - |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | (6,259,721) | - | - |
| เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | 6,319,105 | - | - |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ | (155) | - | - |
| เงินสดจ่ายส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ | (741,547) | (913,094) | (471,037) |
| เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์ | 37,565 | 10,452 | 29,676 |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (182,530) | (215,443) | (447,984) |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน | (1,329,286) | (5,360,112) | (5,699,715) |

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

| | งบการเงินรวม | | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2563 พันบาท | พ.ศ. 2562 พันบาท | พ.ศ. 2561 พันบาท |
| เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ | 24,626,855 | 72,728,124 | 88,982,174 |
| เงินสดจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหุ้นกู้ | (51,809,127) | (66,283,690) | (96,613,438) |
| เงินสดจ่ายจากการออกหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | (2,601,796) | - | - |
| เงินสดรับจากการออกหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | - | 2,305,558 | 1,193,144 |
| เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า | (133,014) | - | - |
| เงินปันผลจ่าย | (2,328,522) | (3,810,316) | (4,233,683) |
| เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | (533) | (5,437) | (29,302) |
| เงินลงทุนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย | (20,613) | (589) | (69,190) |
| เงินสดจ่ายจากรายการกับผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | - | (137,562) | - |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน | (32,266,750) | 4,796,088 | (10,770,295) |
| กำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน | - | 12,655 | (2,849) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | 380,968 | (238,665) | (86,047) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม | 1,109,658 | 1,335,668 | 1,424,564 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 1,490,626 | 1,109,658 | 1,335,668 |

ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม

รายการที่ไม่ใช่เงินสด

รายการที่ไม่ใช่เงินสดที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ได้แก่

| | งบการเงินรวม | | |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2563 พันบาท | พ.ศ. 2562 พันบาท | พ.ศ. 2561 พันบาท |
| เจ้าหนี้ซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น (ลดลง) | 4,828 | (18,160) | 2,828 |
| ลูกหนี้โอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ | 4,483,943 | 5,206,192 | 4,360,376 |
| เจ้าหนี้หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น (ลดลง) | 20,171 | - | - |
| สิทธิการใช้สินทรัพย์เพิ่มขึ้น (ลดลง) | 18,010 | - | - |
| ส่วนเกินกว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของ | | | |
| เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องเพิ่มขึ้น (ลดลง) | - | 5,625 | (24,104) |
| ส่วนเกินกว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของ | | | |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง) | - | (390,120) | (1,113,180) |
| การเพิ่มขึ้นจากการตีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ | | | |
| ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 115,368 | - | - |
| การเพิ่มขึ้นจากการตีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุน | | | |
| ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 85,557 | - | - |
| โอนเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์เป็นที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ | - | - | 125,608 |
| โอนงานระหว่างติดตั้งเป็นที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ | (303,100) | (515,850) | (105,091) |
| โอนงานระหว่างติดตั้งเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น | (221,422) | (194,326) | (361,958) |



4.3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

| อัตราส่วนทางการเงิน | 2561 | 2562 | 2563 |
|--|-------|-------|-------|
| อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) | | | |
| อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง | 30.4 | 27.6 | 26.3 |
| อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า) | 0.27 | 0.31 | 0.49 |
| อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio) | | | |
| อัตรากำไรสุทธิ | 33.4 | 31.2 | 24.1 |
| อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น | 14.5 | 13.9 | 11.3 |
| อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน | 6.2 | 6.4 | 6.9 |
| ผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ | 7.2 | 7.0 | 7.2 |
| ต้นทุนทางการเงิน | 2.3 | 2.3 | 1.7 |
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย | 5.0 | 4.7 | 5.5 |
| อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio) | | | |
| อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ | 4.0 | 4.0 | 4.3 |
| อัตราส่วนรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์ | 2.5 | 2.2 | 1.9 |
| อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ | 2.1 | 1.9 | 1.5 |
| อัตราภาระหนี้ของสินทรัพย์ | 0.1 | 0.1 | 0.1 |
| อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio) | | | |
| อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า) | 6.2 | 6.1 | 7.0 |
| อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก | 125.4 | 137.7 | 105.8 |
| อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝากและเงินกู้ยืม | 98.8 | 104.2 | 95.1 |
| อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม | 68.8 | 64.3 | 79.4 |
| อัตราการจ่ายเงินปันผล* | 70.1 | 60.1 | 37.2 |
| อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio) | | | |
| อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | 114.8 | 111.2 | 170.9 |
| อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม | 4.7 | 4.5 | 4.9 |
| อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม | 1.0 | 1.3 | 1.3 |
| อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม | 4.1 | 4.0 | 3.2 |
| อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวมและดอกเบี้ยค้างรับ | 0.5 | 0.5 | 1.9 |
| อัตราส่วนอื่นๆ (Other Ratio) | | | |
| เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) | 16.3 | 16.6 | 17.4 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องต่อหนี้สินทั่วไป (NCR เกณฑ์ ก.ล.ต.) | 62.42 | 28.26 | 65.59 |
| - บล.เกียรตินาคินภัทร | | | |

* ไม่มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม - 30 มิถุนายน 2563 ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไปของบุคคลอ้างอิง

| | | |
|--|---|--|
| นายทะเบียน - หุ่นสามัญ | : | บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0 2009 9000 โทรสาร 0 2009 9991 |
| ผู้สอบบัญชี | : | น.ส.สุกฤดา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด เลขที่ 179/74-80 อาคารบางกอกฮิลล์ทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0 2844 1000 โทรสาร 0 2286 5050 |
| ที่ปรึกษากฎหมาย | : | ไม่มี |
| ที่ปรึกษา/ ผู้จัดการภายใต้สัญญาการจัดการ | : | ไม่มี |

5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับโดยหน่วยงานกำกับดูแลในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (ปี 2559 - 2563)

| บริษัท | ปี | หน่วยงานกำกับดูแล | มาตราและความผิดที่ถูกเปรียบเทียบปรับ | จำนวนเงิน (บาท) |
|---|------|---------------------|--|-----------------|
| ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) | 2561 | ธนาคารแห่งประเทศไทย | มาตรา 60 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 | 4,370,000 |
| | 2561 | สำนักงาน ก.ล.ต. | มาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 | 886,000 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด | 2561 | สำนักงาน ก.ล.ต. | มาตรา 113 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 | 1,635,000 |
| | 2561 | สำนักงาน ก.ล.ต. | มาตรา 117 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 | 1,635,000 |



5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

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

โดยสรุป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มิได้มีข้อพิพาททางกฎหมายอื่นใดที่อาจมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น หรือที่อาจกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อย่างมีนัยสำคัญและไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเลขได้



ส่วนที่ 2

การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับ คณะกรรมการ

1. การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

ธนาคารมีกระบวนการสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการ คือ ผู้ถือหุ้น กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงนำเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและประวัติโดยละเอียดเพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมแล้วนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ (แล้วแต่กรณี)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่คัดเลือก สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ และความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ และสมควรได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ หรือกรรมการตรวจสอบของธนาคาร เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งตามข้อบังคับของธนาคาร

คุณสมบัติของกรรมการ

1) มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ มีความเข้าใจในอุปสรรคต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นทางธุรกิจ สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และ

สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงสามารถนำเสนอมุมมองที่เป็นประโยชน์เกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญ ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดประโยชน์โดยรวมต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ และสร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันในอุตสาหกรรม

- 2) มีความซื่อสัตย์ สุจริต และมีจริยธรรม
- 3) เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดโดยกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล และกรณีกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติตามที่ธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดด้วย
- 4) สามารถอุทิศเวลาและทุ่มเทความสนใจให้กับธนาคารและพร้อมที่จะเข้าร่วมการประชุมของธนาคารเสมอ
- 5) เป็นผู้ที่มีภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ สามารถปฏิบัติหน้าที่เพื่อประโยชน์สำหรับการบริหารจัดการธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียและผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม มีความอิสระในการตัดสินใจและการแสดงวิสัยทัศน์ รวมทั้งเข้าใจและตระหนักในบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะผู้นำองค์กร สามารถวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของสภาวะแวดล้อมต่างๆ เพื่อบริหารงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ ให้เป็น



ธุรกิจที่ยั่งยืนและสามารถปรับตัวให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ได้อย่างเหมาะสม อันจะสร้างคุณค่าให้ธนาคาร กลุ่มธุรกิจฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมในระยะยาว

นิยามของกรรมการอิสระ

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
 - 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้จัดการ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
 - 3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
 - 4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณ์อย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นประจำเป็นประจำ การเข้าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองทำร่วมกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป

แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในช่วง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา
- 6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา
- 7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- 8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือไม่มีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย
- 9) ไม่เป็นกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันเกิน 9 ปี โดยให้นับระยะเวลาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันด้วย โดยกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบ 9 ปี หากพ้นจากตำแหน่งเป็นเวลาไม่ถึง 2 ปี และในช่วงเวลาดังกล่าวไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการผู้จัดการ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อย

ลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร สามารถกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารอีกได้ โดยนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากเดิม

หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปีแล้ว และจะกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี (เว้นแต่กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งอยู่ ณ วันที่นิยามฉบับนี้มีผลใช้บังคับ และดำรงตำแหน่งมานานเกิน 9 ปี สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่อไปได้อีกถึงวันที่ 1 พฤษภาคม 2565)

- 10) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นตัดสินใจหรือลงมติเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารได้อย่างเป็นอิสระ

ในการสรรหากรรมการ หากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอชื่อกรรมการรายเดิมเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคาร ควรคำนึงถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ที่ผ่านมาของกรรมการรายดังกล่าวประกอบการพิจารณาด้วย

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

เมื่อกรรมการอิสระของธนาคารดำรงตำแหน่งครบวาระหรือมีเหตุจำเป็นที่จะต้องแต่งตั้งกรรมการอิสระเพิ่ม คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทำหน้าที่สรรหาบุคคลที่มีความเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้และความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจ รวมถึงมีคุณสมบัติขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคาร สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งตามขั้นตอนที่กำหนดในข้อบังคับของธนาคารต่อไป

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการของธนาคารว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ เว้นแต่วาระของกรรมการเหลือน้อยกว่า 2 เดือน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจเสนอชื่อบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งเป็นกรรมการของธนาคารแทนด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่โดยบุคคลที่เข้าดำรงตำแหน่ง

กรรมการแทนจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน

ในการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเลือกตั้งกรรมการ ข้อบังคับของธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้ดังต่อไปนี้

- 1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
- 2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตามข้อ 1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากนัก้อยเพียงใดไม่ได้
- 3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันแต่เกินกว่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

2. การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการในเบื้องต้นและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการจะพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และผลการปฏิบัติงานของกรรมการ สถานะการเงินของธนาคาร และอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอัตราค่าตอบแทนของบริษัทอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่พิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ ตำแหน่งระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล

3. ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ

ภาระหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการมีการแบ่งแยกอย่างชัดเจน กล่าวคือ ประธานกรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่เป็นบุคคลเดียวกัน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ให้ข้อคิดเห็นเกี่ยวกับแผนปฏิบัติ เสนอแนะกลยุทธ์ มีบทบาทในการติดตามการบริหาร



งานของฝ่ายจัดการเพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและกระบวนการที่เหมาะสมได้ถูกนำมาใช้ในทางปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ และมีหน้าที่กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติงานด้วยความเอาใจใส่ ระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริต โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของ ธนาคารและของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจ ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

ฝ่ายจัดการอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการธุรกิจประจำวันของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้สำเร็จลุล่วง และวางแผนการดำเนินงานและกลยุทธ์ในการบริหารจัดการ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องในการะหน้าที่ของฝ่ายจัดการหรือในการนำนโยบายของคณะกรรมการธนาคารไปใช้ในทางปฏิบัติ โดยความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการเป็นไปในรูปแบบการทำงานร่วมกัน

4. การพัฒนากรรมการ

ธนาคารส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้กรรมการได้รับการฝึกอบรมหรือเข้าร่วมสัมมนาในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง

ในการเข้ารับตำแหน่งกรรมการ กรรมการแต่ละท่านจะได้รับทราบข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร และได้รับคำแนะนำด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ในการเป็นกรรมการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

5. การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

ธนาคารกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายคณะและรายบุคคลอย่างน้อยปีละครั้ง และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้กรรมการของธนาคารนำผลการประเมินการปฏิบัติงานไปพัฒนานตนเอง

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารใช้แบบประเมินที่ผ่านการสอบทานโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารอาจเป็นการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารโดยรวมและ/ หรือเฉพาะในบางเรื่องก็ได้ อีกทั้งธนาคารส่งเสริมให้การประเมิน

ผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลใช้วิธีประเมินทั้งการประเมินตนเอง (Self-evaluation) และการประเมินแบบไขว้ (Cross-evaluation)

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจใช้บริการจากที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

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

ขณะเดียวกันคณะกรรมการธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยธนาคารจะไม่ดำเนินการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการธนาคารเคารพในสิทธิของผู้ถือหุ้นและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ดังนั้นเพื่อสร้างความมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นจะได้รับการปฏิบัติและได้รับการปกป้องสิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

- 1) ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น การรับสารสนเทศ และการออกเสียงลงคะแนน โดยถือว่า 1 หุ้น มี 1 เสียง ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นรายนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น
- 2) อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นโดยจัดสรรเวลาอย่างเหมาะสมและสนับสนุนโอกาสของผู้ถือหุ้นในการแสดงความคิดเห็นและเสนอคำถามในที่ประชุม

3. การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารมีมาตรการที่เป็นลายลักษณ์อักษรในการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อหาประโยชน์ส่วนตนหรือเอื้อประโยชน์แก่ผู้อื่นในทางมิชอบ ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้อื่นโดยห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้องอันได้แก่ คู่สมรส บุตรและบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ใช้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาคารและยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร โดยธนาคารกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาคารต้องขออนุมัติซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารล่วงหน้าก่อนวันที่ต้องการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร 1 วัน โดยคำขออนุมัติจะมีผลใช้บังคับ 3 วันทำการนับถัดจากวันที่ได้รับอนุมัติ และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารทุกคนที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมาย รวมถึงคู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ นิติบุคคลที่กรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและ/หรือผู้บริหารของธนาคารถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของธนาคารภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ให้สำนักงาน ก.ล.ต. พร้อมกับส่งสำเนารายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (แบบ 59) ไปยังเลขาธิการบริษัทภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ดังกล่าวเพื่อรายงานการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง รวมทั้งเพื่อให้มีการเปิดเผยในแบบ 56-1 One Report

ธนาคารห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วงระหว่าง 7 วันก่อนวันสิ้นไตรมาสจนกระทั่งธนาคารได้เปิดเผยงบการเงินต่อสาธารณชนแล้วเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 1 ช่วงการซื้อขายหลักทรัพย์ (Trading Session)

ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการสื่อสารระเบียบปฏิบัติว่าด้วยข้อมูลภายในของธนาคารแก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับอย่างทั่วถึงทั้งองค์กรและเป็นไปอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้รับทราบถึงหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในระเบียบปฏิบัติดังกล่าว

สำนักตรวจสอบภายในมีการสอบทานการปฏิบัติในเรื่องการใช้ข้อมูลภายในและการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งหากพบผู้ใดฝ่าฝืนหรือกระทำความผิดจะนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาลงโทษตามระเบียบของธนาคาร

4. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกิดขึ้นเมื่อผลประโยชน์ของบุคคลใดบุคคลหนึ่งมีความขัดแย้งหรือคาดว่าจะมีความขัดแย้งไม่ว่าทางใดทางหนึ่งกับผลประโยชน์โดยรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์อาจเกิดขึ้นได้ในหลายรูปแบบในธุรกิจต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งบังคับใช้กับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

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

กลุ่มธุรกิจฯ จัดให้มีมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในรูปแบบต่างๆ อย่างชัดเจน รวมทั้งกระตุ้นให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานตระหนักถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างกลุ่มธุรกิจฯ กับบุคคลดังกล่าวและให้หลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกลุ่มธุรกิจฯ อย่างไรก็ตาม ธนาคารไม่สามารถคาดเดาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทุกอย่างที่อาจเกิดขึ้นได้ ในกรณีที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจะต้องได้รับการจัดการภายใต้กรอบจริยธรรมและความรับผิดชอบ

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ทำธุรกรรมที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เว้นแต่ธุรกรรมดังกล่าวดำเนินการภายใต้กฎหมาย กรอบจริยธรรม หรือดำเนินการภายใต้หลักการดังต่อไปนี้



- เป็นธุรกรรมที่คำนึงถึงประโยชน์ที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้าหรือจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อลูกค้าในสถานการณ์ขณะนั้น
- เป็นการทำธุรกรรมในลักษณะที่เป็นธรรมเนียมทางค้าปกติเสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่ไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษ (At Arm's Length Transaction)
- ปฏิบัติตามเงื่อนไขเพิ่มเติมอื่นๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ต้องปฏิบัติตามก่อนการทำธุรกรรม เพื่อให้มีความโปร่งใสหรือเป็นธรรมกับลูกค้า

5. การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีเจตนารมณ์และมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ (สาระสำคัญปรากฏตามเอกสารแนบ 5) และระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการต่อต้านคอร์รัปชันของประเทศไทยอย่างเคร่งครัด รวมถึงจะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมใดๆ ที่ผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ

6.2 จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการมีชื่อเสียงที่ดี ดังนั้นการดำรงไว้ซึ่งความน่าเชื่อถือของลูกค้า ผู้ร่วมงาน ผู้ถือหุ้น หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และประชาชนทั่วไปมีต่อธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ถือเป็นหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร เจ้าหน้าที่ และพนักงานทุกคนที่พึงปฏิบัติ

กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องยึดถือและปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ และนโยบายต่างๆ ที่กำกับหรือใช้กับธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามมาตรฐานและดำเนินธุรกิจด้วยความมีจริยธรรม โดยยึดถือหลักของการให้บริการที่มีมาตรฐานและยึดมั่นในคุณธรรม เพราะการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ อยู่บนพื้นฐานของความไว้วางใจและความเชื่อถือจากลูกค้าและประชาชนทั่วไป

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้กรรมการ เจ้าหน้าที่ และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ มีกรอบการดำเนินงานที่มีมาตรฐานร่วมกันและยึดมั่นในคุณธรรมนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ระบุนหลักการที่สำคัญในเรื่องต่างๆ ประกอบด้วย 1) ความซื่อสัตย์ทางผลประโยชน์ 2) การหาผลประโยชน์จากกลุ่มธุรกิจฯ 3) หน้าที่ในการรักษาความลับ 4) การปฏิบัติอย่าง

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ สื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและระเบียบปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้องให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน รวมถึงจัดให้มีการฝึกอบรมและทบทวนความรู้ความเข้าใจให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเกี่ยวกับการปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชันเป็นประจำ

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับพฤติกรรมที่สื่อถึงการทุจริตคอร์รัปชันหรือประพฤติมิชอบของบุคลากรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีกลไกคุ้มครองผู้ร้องเรียนและผู้แจ้งเบาะแส และให้ความสำคัญกับการรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนและผู้แจ้งเบาะแส การร้องเรียน และเอกสารหลักฐานไว้เป็นความลับ

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

เป็นธรรม 5) การปฏิบัติต่อผู้อื่นอย่างเคารพและให้เกียรติ 6) การรักษาข้อมูลและทรัพย์สินของกลุ่มธุรกิจฯ 7) การปฏิบัติตามกฎหมาย 8) การสื่อสารที่เป็นลายลักษณ์อักษรและทางอิเล็กทรอนิกส์ และ 9) หน้าที่ในการส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณ (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 5 และเว็บไซต์ของธนาคาร)

กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการสื่อสารและเผยแพร่นโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจผ่านระบบอินทราเน็ตของธนาคารเพื่อให้พนักงานและผู้บริหารได้รับทราบและส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติ ทั้งนี้ พนักงานทุกคนของกลุ่มธุรกิจฯ ต้องผ่าน e-Learning และทำแบบทดสอบเกี่ยวกับนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเป็นประจำทุกปี

คณะกรรมการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการของธนาคารมีหน้าที่กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน และกำกับให้ผู้เกี่ยวข้องมีการปฏิบัติงานที่เป็นไปตามหลักการและจรรยาบรรณที่ธนาคารกำหนดไว้ผ่านสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ

6.3.1 พัฒนากิจการที่สำคัญเกี่ยวกับนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนและปรับปรุงนโยบาย เรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำทุกปี รวมทั้งปรับปรุงการดำเนินการในเรื่องต่างๆ เพื่อยกระดับการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในระหว่างปี 2563 ธนาคารมีการดำเนินการเพิ่มเติมในเรื่องที่สำคัญดังนี้

- ทบทวนนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร (การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2563 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2563) โดยคงหลักการของนโยบายดังกล่าวไว้ เนื่องจากยังคงเป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ ปรับปรุงชื่อของธนาคารและบริษัทย่อยให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อที่เกิดขึ้นในระหว่างปี ระบุเพิ่มเติมเกี่ยวกับการดำเนินงานในบางเรื่องเพื่อให้มีผลบังคับใช้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพิ่มรายละเอียดเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาและองค์ประชุมของคณะกรรมการธนาคาร และปรับปรุงถ้อยคำให้มีความชัดเจนและง่ายต่อการสื่อสารมากยิ่งขึ้น
- ทบทวนขอบเขตอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคาร ให้มีความมั่นคง มีผลตอบแทนที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต พึ่งหลักเสียงปัญหาในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงสอดคล้องและครบถ้วนตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (Corporate Governance Code: CG Code) และหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด
- แก้ไขเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงกรรมการ
- ปรับปรุงอำนาจในการอนุมัติงบประมาณและการเบิกจ่ายของธนาคาร เพื่อให้เหมาะสมกับการดำเนินงานในปัจจุบันมากยิ่งขึ้น
- กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับ

กิจการอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเพิ่มเติมในเรื่องการทบทวนนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) นโยบาย หลักเกณฑ์และระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล และการพิจารณาให้ความเห็นชอบและ/หรืออนุมัติการแก้ไขเปลี่ยนแปลงที่ไม่มีนัยสำคัญและรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบปีละครั้ง

- ปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับการกิจการในเรื่องการออกเสียงลงคะแนน โดยให้กรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด
- ปรับปรุงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารในเรื่องการกำหนดและปรับปรุงโครงสร้างองค์กรของธนาคาร เพื่อให้การดำเนินงานมีความคล่องตัวมากยิ่งขึ้น
- กำหนดให้การประชุมของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ สามารถดำเนินการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ เพื่อเพิ่มความคล่องตัวและสอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน
- แต่งตั้งนางพัชนี ลิ้มอภิชาติ ซึ่งได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับการกิจการเพิ่มเติม และเปลี่ยนแปลงกรรมการในคณะกรรมการบริหารเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ
- แต่งตั้งเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562
- ทบทวนและปรับปรุงแนวทางบริหารจัดการบริษัทของกลุ่มธุรกิจฯ และนำเสนอธนาคารแห่งประเทศไทย
- กำหนด ทบทวนและปรับปรุงนโยบายและหลักเกณฑ์ต่างๆ เพื่อให้เกิดความชัดเจนในการปฏิบัติงานและเพื่อให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลที่มีการเปลี่ยนแปลง อาทิ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน นโยบายการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ นโยบายเรื่องช่องทาง



ให้บริการ นโยบายเรื่องเงินรับล่วงหน้า นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อลูกค้า นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อรายย่อย นโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายเรื่องการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล นโยบายและแผนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารทุน นโยบายการทำธุรกรรม Historical Rate Rollover นโยบายเรื่องการทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน นโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์และการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ระเบียบผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ ระเบียบเรื่องการปฏิบัติในการให้และรับของขวัญ ค่ารับรอง หรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ กับบุคคลภายนอก และหลักเกณฑ์เรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกันและการรายงานการกระจายการถือหุ้น เป็นต้น

- ประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันและจัดส่งข้อมูลการประเมินตนเองของธนาคารและ บลจ. เกี่ยวต่อนักบริหาร เกี่ยวกับมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันให้แก่คณะกรรมการ CAC เพื่อยื่นต่ออายุใบรับรองฐานะสมาชิก CAC

6.3.2 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (Corporate Governance Code/ CG Code) ของสำนักงาน ก.ล.ต. มาปรับใช้

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2563 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2563 ซึ่งมีกรรมการของธนาคารเข้าร่วมประชุมครบทุกคน คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาพบทวนความเหมาะสมในการนำหลักปฏิบัติและแนวปฏิบัติของ CG Code มาปรับใช้กับบริบทของธนาคาร เพื่อกำกับดูแลให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจ มีผลประโยชน์ที่ดีในระยะยาว และสร้างคุณค่าให้กิจการได้อย่างยั่งยืน นำเชื่อถือสำหรับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย ตรงตามความมุ่งหวังของทั้งภาคธุรกิจ ผู้ลงทุน ตลอดจนตลาดทุนและสังคมโดยรวม

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าการดำเนินงานของธนาคารในปัจจุบันสอดคล้องกับหลักปฏิบัติของ CG Code ทั้ง 8 ข้อ โดยมีเพียงแนวปฏิบัติย่อยบางประการดังต่อไปนี้ที่ธนาคารยังไม่ได้นำมาปรับใช้ เนื่องจากเห็นว่ายังไม่เหมาะสมที่จะดำเนินการในขณะนี้

- แนวปฏิบัติที่ 3.2.1 : ประธานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ
- แนวปฏิบัติที่ 3.2.4 : ในกรณีทีประธานกรรมการไม่เป็นกรรมการอิสระ คณะกรรมการควรส่งเสริมให้เกิด

การถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ โดยพิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการให้ประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่ง หรือแต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดระเบียบวาระการประชุมคณะกรรมการ

- แนวปฏิบัติที่ 3.7.3 : บริษัทอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทาง และเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอย่างน้อยทุกๆ 3 ปี และเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี
- แนวปฏิบัติที่ 4.2.1 (1) : การพิจารณาความเหมาะสมของสัดส่วนค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือน ผลการดำเนินงานระยะสั้น เช่น โบนัส และผลการดำเนินงานระยะยาว เช่น Employee Stock Ownership Plan
- แนวปฏิบัติที่ 5.2.1 (3) : ความรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยมีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม การช่วยให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพ และยกระดับความสามารถในการผลิตและให้บริการให้ได้มาตรฐาน ชี้แจงและดูแลให้ลูกค้าเคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานตนเองอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามตรวจสอบและประเมินผลลูกค้า เพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน

ทั้งนี้ ลักษณะค่าตอบแทนของผู้บริหารของธนาคารและผู้บริหารที่สังกัดบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ที่ได้รับมอบหมายให้มาบริหารจัดการธนาคารอยู่ในรูปค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือนและโบนัส ซึ่งการพิจารณาจะให้ความสำคัญต่อการจ่ายค่าตอบแทนที่สะท้อนข้อมูลผลการประเมินผลงานรายบุคคลตามบทบาทความรับผิดชอบที่ต้องบริหารจัดการหลักด้านการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้สำเร็จลุล่วงตามแผนการดำเนินงานและกลยุทธ์ที่กำหนด และเชื่อมโยงสอดคล้องกับผลการดำเนินงานในภาพรวมของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของธนาคารใช้หลักการบริหารค่าตอบแทนที่ผลตอบแทนรวม (Total Compensation) อย่างไรก็ดี ขณะนี้ธนาคารไม่มีการเสนอ Employee Stock Ownership Plan ให้แก่ผู้บริหาร

กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความสำคัญของคู่ค้าเสมอมา จึงได้กำหนดบทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่ค้า และนโยบายเรื่องการจัดซื้อจัดจ้างอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร อย่างไรก็ตามธนาคารยังมิได้เข้าไปช่วยให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพ และยกระดับความสามารถในการผลิตและให้บริการแก่คู่ค้าของธนาคาร และยังมิได้ดูแลให้คู่ค้าเคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

6.3.3 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งและมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่กำหนดโดยหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารอย่างต่อเนื่อง เป็นผลให้ธนาคารได้รับรางวัลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหลายรางวัลดังนี้

- เป็น 1 ใน 161 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคะแนนการประเมินในระดับ “5 TIA” (คะแนนเต็ม 100 คะแนน) จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2563 และได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวงจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- เป็น 1 ใน 135 บริษัทจดทะเบียนในอาเซียนที่ได้รับรางวัล ASEAN Asset Class Award 2019 จากโครงการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในอาเซียน (ASEAN CG Scorecard) ประจำปี 2562 ซึ่งได้รับการสนับสนุนจาก ASEAN Capital Markets Forum (ACMF) และธนาคารพัฒนาเอเชีย (ADB)
- เป็น 1 ใน 124 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับเลือกให้อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” ประจำปี 2563 หรือ Thailand Sustainability Investment 2020 โดยตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นปีที่ 6 ต่อเนื่องกัน เนื่องจากมุ่งมั่นพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม และมีการบริหารงานภายใต้บรรษัทภิบาล (Environment, Social and Governance/ ESG) เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืนและสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนอย่างโดดเด่น
- เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคัดเลือกจากหน่วยงานอีเอสจีเรตติ้งของสถาบันไทยพัฒน์ให้อยู่ในรายชื่อ ESG 100 ประจำปี 2563 ด้วยผลการดำเนินงานที่โดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยธนาคารได้รับคัดเลือกต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 6
- ได้รับรางวัลประกาศเกียรติคุณ Sustainability Disclosure Recognition จากสถาบันไทยพัฒน์ในงาน The State of Corporate Sustainability in 2020

ในฐานะองค์กรที่มีความมุ่งมั่นในการเปิดเผยข้อมูลการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนต่อสาธารณะอันจะเป็นประโยชน์ต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียของกิจการและการพัฒนาองค์กรสู่ความยั่งยืนในระยะยาว

- ได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2558 โดยได้รับการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งแรกเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2560 และได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ในรอบปี 2563 ที่ผ่านมามาธนาคารได้มีการปฏิบัติตามนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการในแต่ละหมวดดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 การอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่

ธนาคารกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นภายในระยะเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร และในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วนที่ต้องเสนอระเบียบวาระเป็นกรณีพิเศษและต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น ธนาคารจะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป โดยในปี 2563 ธนาคารได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีขึ้นในวันที่ 7 สิงหาคม 2563 ซึ่งไม่อยู่ในช่วงวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ ณ โรงแรมแกรนด์ไฮแอท เอราวัณ กรุงเทพฯ ซึ่งมีการคมนาคมสะดวกต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุม โดยในระหว่างปีธนาคารไม่มีการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น

ธนาคารส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นที่เป็นสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ธนาคารเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง จัดเตรียมสถานที่ เจ้าหน้าที่ต้อนรับและเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในจำนวนที่เหมาะสม การลงทะเบียนและการประมวลผลการนับคะแนนเสียงใช้ระบบบาร์โค้ดของบริษัทอินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อความสะดวกรวดเร็ว และมีการจัดเตรียมอาหารแถมมาให้เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะ

ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหลักฐานที่จำเป็นที่ผู้ถือหุ้นต้องนำมาให้ครบถ้วนในวันประชุมเพื่อรักษาสีทในการเข้าร่วมประชุม มีการแจ้งข้อบังคับของธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งแนบหนังสือมอบฉันทะเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้โดยอาจเลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกรรมการอิสระของธนาคารเข้าประชุมแทน



นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับภาษาอังกฤษและเผยแพร่พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับภาษาไทย เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ อีกทั้งธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว โดยให้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

1.2 การให้ข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

ธนาคารดำเนินการในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นโดยปฏิบัติตามคู่มือ AGM Checklist ของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย กล่าวคือ เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและข้อมูลประกอบการประชุมตามระเบียบวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของธนาคารไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น (วันที่ 7 กรกฎาคม 2563 หรือเป็นเวลา 31 วันก่อนวันประชุม) โดยธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคารเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าทางไปรษณีย์ไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุม (วันที่ 23 กรกฎาคม 2563) รวมทั้งได้ประกาศลงหนังสือพิมพ์รายวันทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษอย่างละ 1 ฉบับ เป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ซึ่งในหนังสือเชิญประชุมมีรายละเอียดของระเบียบวาระการประชุมพร้อมเอกสารประกอบอย่างเพียงพอที่จะใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในระเบียบวาระต่างๆ อาทิ ในระเบียบวาระพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ธนาคารเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล เหตุผลที่เสนอให้จ่ายเงินปันผล และข้อมูลเปรียบเทียบอัตราการจ่ายเงินปันผลกับปีที่ผ่านมาเพื่อประกอบการพิจารณา ในระเบียบวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ธนาคารให้ข้อมูลที่ครบถ้วนเกี่ยวกับกรรมการที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งในระเบียบวาระพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ธนาคารให้ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบาย วิธีการ และหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการนอกเหนือจากรูปแบบและจำนวนของค่าตอบแทนที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ และในระเบียบวาระพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ธนาคารเปิดเผยรายละเอียดของผู้สอบบัญชีที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งอย่างครบถ้วน อาทิ ชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประสบการณ์และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมถึงค่าบริการของผู้สอบบัญชี เป็นต้น โดยในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นมีการระบุอย่างชัดเจนถึงวัตถุประสงค์และเหตุผล รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในแต่ละระเบียบวาระ

1.3 การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามที่เกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุมล่วงหน้าได้ตั้งแต่วันที่มีการออกกล่าวเรียกประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับประโยชน์สูงสุดจากการประชุม รวมทั้งเป็นการรักษาสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นอย่างเต็มที่ โดยธนาคารได้เปิดเผยหลักเกณฑ์ในการส่งคำถามล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของธนาคาร ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นได้ทั้งทางเว็บไซต์ของธนาคารหรือทางไปรษณีย์ลงทะเบียนมายังเลขานุการบริษัทได้จนถึงวันที่ 4 สิงหาคม 2563 โดยเลขานุการบริษัทจะรวบรวม กลับกรอง และนำเสนอต่อประธานกรรมการและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสมต่อไป

1.4 การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารก่อนที่ธนาคารจะส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารล่วงหน้าเป็นเวลา 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี กล่าวคือ ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 30 ธันวาคม 2562 โดยธนาคารได้แจ้งข่าวผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และวิธีการเสนอระเบียบวาระและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2562 อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารในระยะเวลาดังกล่าว

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมของระเบียบวาระการประชุมที่ผู้ถือหุ้นเสนอ ซึ่งจะต้องมีลักษณะเข้าข่ายตามข้อกำหนดของธนาคาร เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาเป็นอย่างอื่น โดยมติของคณะกรรมการธนาคารถือเป็นที่สุด

ในกรณีที่มีการเสนอระเบียบวาระเรื่องเดียวกันจากผู้ถือหุ้นหลายรายหรือเป็นเรื่องที่อาจจะนำมาพิจารณาร่วมกันได้ คณะกรรมการธนาคารอาจนำมารวมเป็นระเบียบวาระเดียวกันได้ ซึ่งระเบียบวาระใดที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารจะได้รับการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพร้อมความเห็นของ

คณะกรรมการธนาคาร ส่วนเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบภายหลังการประชุมคณะกรรมการธนาคารก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารหรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

1.5 การมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระของธนาคารมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยธนาคารได้จัดเตรียมและส่งหนังสือมอบฉันทะที่มีรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนได้ให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม อีกทั้งผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะได้ทางเว็บไซต์ของธนาคาร รวมทั้งธนาคารได้ระบุอย่างชัดเจนในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นถึงเอกสารที่ต้องใช้ประกอบการมอบฉันทะ โดยธนาคารได้หลีกเลี่ยงการกำหนดเงื่อนไขซึ่งทำให้ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระของธนาคารเป็นทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 2 คนให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ โดยมีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคารเพื่อเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 475 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 206,374,863 หุ้น

1.6 การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารเพื่อให้ข้อมูลและตอบคำถามแก่ผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายให้ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายงาน ผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้น โดยในปี 2563 ที่ผ่านมามีประธานกรรมการ ประธานกรรมการชุดย่อยทุกชุดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายงาน และผู้บริหารระดับสูงสุดด้านการเงินของธนาคาร รวมทั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารได้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ด้วย

1.7 การจัดสรรเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น

ก่อนเริ่มพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นได้รับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุม โดยธนาคารได้ชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนน วิธีการนับคะแนน รวมถึงวิธีปฏิบัติในการแสดงความคิดเห็น ให้ข้อเสนอแนะ และถามคำถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธนาคารในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่ประธานที่ประชุมดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม ไม่มีการเพิ่มระเบียบวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า จัดสรรเวลาสำหรับการอภิปรายอย่างเหมาะสมและเพียงพอ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็น และซักถามโดยไม่ใช้เวลาอย่างเหมาะสมและให้กรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

1.8 การบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

ธนาคารจัดให้มีการจดบันทึกรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 อย่างครบถ้วน มีการบันทึกรายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม สัดส่วนของกรรมการที่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนนและการใช้บัตรลงคะแนน วิธีการนับคะแนน คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถาม คำตอบ ความคิดเห็นของที่ประชุม และมติที่ประชุม โดยแยกเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งออกเสียง และบัตรเสียในแต่ละระเบียบวาระอย่างครบถ้วนชัดเจน

ธนาคารเปิดเผยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายในเวลาที่กำหนด (วันที่ 7 สิงหาคม 2563 ซึ่งเป็นวันที่มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563) จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุม รวมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของธนาคาร

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกับ

ธนาคารเคารพในสิทธิของผู้ถือหุ้นและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยธนาคารปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น การรับสารสนเทศ และการออกเสียงลงคะแนน โดยถือว่า 1 หุ้นมี 1 เสียง ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นรายนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

2.1 รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน

กลุ่มธุรกิจฯ ไม่สนับสนุนให้มีการเข้าทำรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจฯ กับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (รายการที่เกี่ยวข้องกัน) เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ในบางครั้งกลุ่มธุรกิจฯ อาจมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน



อันเนื่องมาจากการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวต้องเป็นไปตามวิธีการและขอบเขตของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง กลุ่มธุรกิจฯ มีหลักเกณฑ์ว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การตกลงเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวมีแนวทางที่ชัดเจน ผ่านกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ สมเหตุสมผล และเป็นอิสระภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อประโยชน์ต่อกลุ่มธุรกิจฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ

กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดจะต้องรายงานการมีส่วนได้เสียก่อนการพิจารณาธุรกรรมนั้นและไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่มธุรกิจฯ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีอำนาจในการสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มธุรกิจฯ โดยในปีที่ผ่านมากลุ่มธุรกิจฯ มิได้มีการดำเนินการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกันแต่อย่างใด

ในการซื้อขายหลักทรัพย์ กรรมการและผู้บริหารจะต้องเปิดเผยข้อมูลซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจฯ หรือตามที่ได้รับการยกเว้นภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดพื้นฐาน โดยมิได้เป็นการเอาเปรียบผู้อื่นอย่างไม่ยุติธรรมหรือด้วยวิธีการที่ไม่ถูกจริยธรรมหรือไม่ถูกต้องตามกฎหมาย และการเข้าทำรายการดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามธุรกรรมปกติและอยู่บนพื้นฐานเดียวกันกับรายการที่ทำกับลูกค้า

3. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีนโยบายที่จะดูแลผลกระทบจากการประกอบธุรกิจอย่างครบถ้วน เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องมั่นใจว่าการประกอบธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ได้คำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับความคุ้มครองอย่างเป็นธรรม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน อันได้แก่ พนักงาน ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก

ธนาคารมีนโยบายแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารมีแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่อย่างรับผิดชอบต่อสังคม

ซึ่งครอบคลุมประเด็นความรับผิดชอบต่อสังคม 10 ประการ ได้แก่ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม การต่อต้านการทุจริต การเคารพสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติต่อพนักงาน/ แรงงานอย่างเป็นธรรม ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม การจัดการสิ่งแวดล้อม นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม และการจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืน

3.1 การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ

เว็บไซต์ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ ได้รับการพัฒนาขึ้นเพื่อเป็นอีกช่องทางหนึ่งให้ผู้มีส่วนได้เสียได้มีส่วนร่วมในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ โดยผู้มีส่วนได้เสียไม่ว่าจะเป็นลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่สามารถส่งข้อเสนอนี้ผ่านทางเว็บไซต์ ซึ่งเป็นกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือกันระหว่างธนาคาร กลุ่มธุรกิจฯ และผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่นคงทางการเงินและความยั่งยืนของกิจการ

3.2 แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ไว้ในนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการ เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลตามสิทธิและข้อตกลงที่มีอยู่อย่างเป็นธรรม ซึ่งแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ สรุปได้ดังนี้

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น

กลุ่มธุรกิจฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อให้เกิดผลประโยชน์ที่ดี มีความสามารถในการแข่งขัน มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีหน้าที่ในการดำเนินงาน เปิดเผยมูลค่าให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สินและอำนาจไว้ซึ่งชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

กลุ่มธุรกิจฯ ถือว่าความพึงพอใจสูงสุดและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ เป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่งของกลุ่มธุรกิจฯ จึงมุ่งมั่นที่จะสร้างนวัตกรรมในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงปรับปรุงกระบวนการทำงานเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและการบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ เปิดเผยมูลค่าข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และ

บริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้า ทำการโฆษณาประชาสัมพันธ์อย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิดหรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า และไม่เป็นการกระตุ้นการสร้างนิสัยที่ไม่พึงประสงค์ให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรม จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ให้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เอาใจใส่และสม่ำเสมอ รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ไม่เผยแพร่ข้อมูลของลูกค้า ยกเว้นได้รับอนุญาตจากลูกค้าหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด กลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ค้ากำไรจากการเปิดเผยข้อมูลความลับของลูกค้า พนักงานจะต้องไม่ปรีชาธุรกิจเกี่ยวกับลูกค้าของตนกับพนักงานอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับอื่นซึ่งวางข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า

กลุ่มธุรกิจฯ ติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าและรับฟังข้อคิดเห็นเพื่อนำไปพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการ รวมทั้งรับฟังเรื่องราวร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ ซึ่งเมื่อได้รับเรื่องแล้ว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะต้องดำเนินการตรวจสอบและดำเนินการแก้ไขเยียวยาอย่างเร่งด่วน

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อพนักงาน

พนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าและเป็นปัจจัยหลักของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ กลุ่มธุรกิจฯ จึงจัดให้มีการฝึกอบรมเพื่อส่งเสริมการพัฒนาความรู้ ทักษะ และความสามารถในการทำงานของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งถึงและสม่ำเสมอ รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมการอบรมและสัมมนากับสถาบันที่เกี่ยวข้องภายนอก เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้อยู่ในระดับมาตรฐานเมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทชั้นนำอื่นๆ ในธุรกิจ และเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาให้กลุ่มธุรกิจฯ เป็นสถาบันการเงินชั้นนำที่สามารถให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า

กลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในเรื่องการแต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษ มีการปฏิบัติด้วยความสุจริตใจ ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมของพนักงาน เคารพในสิทธิมนุษยชนและสิทธิส่วนบุคคลของพนักงานทุกคน โดยปฏิบัติกับพนักงานทุกคนอย่างให้เกียรติ รวมถึงเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานเฉพาะที่จำเป็นโดยถือเป็นความลับ โดยกลุ่มธุรกิจฯ ไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติอันเนื่องด้วยเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศ อายุ ความพิการ หรือรสนิยมทางเพศ และการเลือกปฏิบัติที่ผิดกฎหมายทุกรูปแบบ

กลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม เสมอภาค และเทียบเคียงได้กับผู้ประกอบการอื่นในประเทศซึ่งอยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งมีค่าตอบแทนเมื่อ

เกษียณอายุแก่พนักงานเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต สวัสดิการสำหรับพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ประกอบด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน กองทุนประกันสังคม การประกันสุขภาพกลุ่ม การประกันชีวิตกลุ่ม การประกันอุบัติเหตุกลุ่ม การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาล ห้องสำหรับพนักงานที่เป็นมารดาในการเก็บน้ำนมให้บุตร (Mother Corner) ตลอดจนการให้ทุนการศึกษาต่อเนื่องถึงระดับปริญญาตรีสำหรับบุตรของพนักงานที่เสียชีวิต และสวัสดิการเกี่ยวกับเงินช่วยเหลือพนักงานในโอกาสต่างๆ เป็นต้น

ด้านความปลอดภัยและสุขอนามัย กลุ่มธุรกิจฯ จัดการสภาพแวดล้อมในสถานที่ปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงความปลอดภัย สุขอนามัย สิ่งแวดล้อมที่ดีเพื่อเอื้อต่อการปฏิบัติงานของพนักงาน และเพื่อการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังจัดให้มีการซ้อมหนีไฟ และระบบป้องกันภัยในอาคารสำนักงาน รวมทั้งได้ประกาศเรื่องแนวการปฏิบัติเพื่อความปลอดภัยและกรณีพบเหตุการณ์ผิดปกติ เพื่อให้เกิดความปลอดภัยต่ออาคารสถานที่และต่อพนักงานทุกคน และมีระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่องระบบความปลอดภัยสำนักงาน

กลุ่มธุรกิจฯ มีการดูแล บริหารจัดการ และการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เสมอภาค สุภาพ ให้เกียรติ ให้โอกาสในการทำงานแก่พนักงานทุกระดับ และมุ่งเน้นการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรและบรรยากาศในการทำงานที่ดี

กลุ่มธุรกิจฯ สื่อสารให้พนักงานเข้าใจถึงวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วัฒนธรรมองค์กร และกลยุทธ์ขององค์กร เพื่อให้พนักงานมีเป้าหมายร่วมกันในการสร้างมูลค่าขององค์กร มีการกำหนดนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ระบุถึงแนวทางในการปฏิบัติงานในหน้าที่ของพนักงานตามคุณค่าที่มุ่งหวัง และมีนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ในการสร้างมาตรฐานด้านพฤติกรรมกรรมการปฏิบัติงานของพนักงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดให้มีการเผยแพร่นโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้ถือเป็นแนวปฏิบัติควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และมีการติดตามผลการปฏิบัติอยู่เสมอ

(รายละเอียดเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อพนักงาน/ แรงงานอย่างเป็นธรรมปรากฏตามรายงานความยั่งยืน)

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่ รวมถึงเจ้าหน้าที่ค้าประกัน

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหน้าที่และเจ้าหน้าที่ค้าประกันอย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องวัตถุประสงค์ การใช้เงิน การชำระคืน



การดูแลคุณภาพหลักทรัพย์ค่าประกัน และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหนี้และเจ้าหนี้ค้ำประกัน ภายใต้กฎหมายหรือข้อกำหนดอื่นใดที่มีผลบังคับใช้

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินแก่เจ้าหนี้ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ และในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหนี้และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

กลุ่มธุรกิจฯ ได้กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อป้องกันมิให้ตกอยู่ในฐานะที่ยากลำบากในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหนี้อย่างทัน่วงทีและตรงตามระยะเวลาครบกำหนด

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีหน้าที่วางแผนติดตามและควบคุมฐานะเงินกองทุนให้เหมาะสมกับกิจกรรมทางการเงินของกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ที่เหมาะสม สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) ของธนาคารแห่งประเทศไทย

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่ค้า

กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความสำคัญของคู่ค้าเสมอมา เนื่องจากความสำเร็จของกลุ่มธุรกิจฯ ส่วนหนึ่งมาจากการได้รับการสนับสนุนจากคู่ค้า กลุ่มธุรกิจฯ จึงปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายด้วยความเสมอภาคและยุติธรรมในการดำเนินธุรกิจ จัดทำรูปแบบสัญญาที่เหมาะสม ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด มีระบบการจัดการและติดตามเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาอย่างครบถ้วน ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะรีบแจ้งให้คู่ค้าทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล

ธนาคารมีนโยบายเรื่องการจัดซื้อจัดจ้างซึ่งกำหนดให้การคัดเลือกผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษาต้องอยู่บนพื้นฐานของหลักการว่าธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ ต้องได้รับประโยชน์สูงสุด ภายใต้กระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใส ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ โดยเปิดโอกาสให้คู่สัญญาทุกรายที่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานการคัดเลือกมีส่วนร่วมในการนำเสนอราคา และห้ามมิให้พนักงานรับผลประโยชน์ต่างๆ จากผู้ที่เข้ารับการคัดเลือกโดยเด็ดขาด หากปรากฏว่ามีข้อมูลการเรียกรับหรือการจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น ธนาคาร

จะเปิดเผยรายละเอียดต่อคู่ค้าและร่วมกันแก้ไขปัญหาอย่างยุติธรรมและรวดเร็ว

กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารประกอบด้วยการจัดหาผู้ขาย/ ผู้ให้บริการ เปรียบเทียบราคาและเงื่อนไขเพื่อให้เกิดการแข่งขันอย่างเป็นธรรม เปรียบเทียบราคาและเงื่อนไขต่างๆ เพื่อคงไว้ซึ่งประโยชน์สูงสุดของธนาคาร พิสูจน์ทราบการมีตัวตนของผู้ขาย/ ผู้ให้บริการ (Know Your Supplier) ตรวจสอบสินค้า/ บริการ ประเมินประสิทธิภาพของผู้ขาย/ ผู้ให้บริการภายหลังการส่งมอบแต่ละครั้งและรายปี และจัดทำบัญชีรายชื่อผู้ขาย/ ผู้ให้บริการที่ผ่านเกณฑ์การพิจารณา (Approved Supplier List) ซึ่งคำนึงถึงปัจจัยในเรื่องต่างๆ อาทิ คุณภาพของสินค้า/ บริการ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ของผู้ขาย/ ผู้ให้บริการจากงานที่ผ่านมา สถานะการเงิน ประวัติการถูกร้องเรียน/ ฟ้องร้อง ชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือ บริการหลังการขาย และความปลอดภัยในเรื่องข้อมูลของธนาคาร เป็นต้น ทั้งนี้ สำหรับการจัดซื้อจัดจ้างปกติ ธนาคารจะตรวจสอบราคากับผู้ขาย/ ผู้ให้บริการอย่างน้อย 3 ราย เพื่อเปรียบเทียบและคัดเลือกผู้ขาย/ ผู้ให้บริการที่เหมาะสมที่สุด ส่วนกรณีการจัดซื้อจัดจ้างแบบต่อเนื่องหรือกรณีฉุกเฉิน ธนาคารจะสอบถามราคาจากผู้ขาย/ ผู้ให้บริการที่เห็นว่าเหมาะสมจากบัญชีรายชื่อผู้ขาย/ ผู้ให้บริการที่ผ่านเกณฑ์การพิจารณาอย่างน้อย 1 ราย และเจรจาต่อรองราคา

กลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการนำข้อมูลความลับของคู่ค้าไปเปิดเผยหรือนำไปใช้เพื่อดำเนินธุรกิจโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และกลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมายหรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ หรือกิจกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจตามกฎหมาย กติกาและจริยธรรม และมีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการดำเนินการใดๆ เพื่อให้ได้มาหรือใช้ข้อมูลความลับทางการค้าของคู่แข่งทางการค้าโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าหรือกล่าวหาในทางร้ายโดยปราศจากมูลความจริง

การพยายามเพิ่มยอดขายโดยให้รายสินค้าและบริการของผู้ถือเป็นการขัดต่อนโยบาย เนื่องจากกลุ่มธุรกิจฯ มีเป้าหมายในการขยายธุรกิจด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีกว่า

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธุรกิจฯ ทำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี ส่งเสริมการปกครองในระบอบประชาธิปไตยโดยมีพระมหากษัตริย์เป็นประมุข และวางตัวเป็นกลางทางการเมือง โดยพนักงานมีสิทธิ

และเสรีภาพทางการเมือง ซึ่งถือเป็นสิทธิส่วนตัว แต่ห้ามมิให้พนักงานใช้สิทธิหรือสนับสนุนทางการเมืองในนามของธนาคาร/กลุ่มธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เปิดแผนนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันต่อสาธารณชน ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ ไม่ดำเนินธุรกิจใดๆ ที่มีส่วนทำให้ชุมชน สังคมส่วนรวมและสิ่งแวดล้อมได้รับความเสียหาย และไม่สร้างผลกำไรบนภาระของสังคม

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

กลุ่มธุรกิจฯ ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมแก่พนักงาน เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกของความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและจริงจัง รวมถึงณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการอนุรักษ์และการใช้ทรัพยากรและพลังงานต่างๆ อย่างชาญฉลาดและมีประสิทธิภาพ และสนับสนุนให้บุคลากรเป็นอาสาสมัครหรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมทางสังคมและงานสาธารณกุศล

กลุ่มธุรกิจฯ จัดสรรงบประมาณเพื่อช่วยเหลือชุมชน สังคมและสาธารณกุศลอย่างเหมาะสม โดยจะไม่จำกัดอยู่แต่โครงการและกิจกรรมที่เอื้อประโยชน์ทางภาษีเท่านั้น มีส่วนร่วมทางสังคมในการให้การสนับสนุนและส่งเสริมกิจกรรมที่สร้างไว้ซึ่งขนบธรรมเนียมประเพณีและวัฒนธรรมอันดีงาม ตลอดจนปฏิบัติตนเป็นศาสนิกชนที่ดีในการให้การอุปถัมภ์กิจกรรมทางศาสนาอย่างสม่ำเสมอ และส่งเสริมให้ชุมชนโดยรอบและชุมชนต่างๆ มีความเข้มแข็ง สามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน ช่วยเหลือเกื้อกูลกัน มีคุณภาพชีวิตที่ดี มีความสุข และอยู่ร่วมกันอย่างยั่งยืน

(รายละเอียดเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมของกลุ่มธุรกิจฯ ปรากฏตามรายงานความยั่งยืน)

3.3 การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

พนักงานทุกคนมีหน้าที่รักษาข้อมูลและทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยข้อมูลของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ หมายถึงแผนธุรกิจ การตลาดและบริการต่างๆ ข้อมูลและรายงานด้านการเงินที่ยังไม่เปิดเผยฐานข้อมูล ข้อมูลของลูกค้า ข้อมูลเกี่ยวกับเงินเดือนและโบนัส ส่วนทรัพย์สินทางปัญญาประกอบด้วยความลับทางการค้า สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า และลิขสิทธิ์ต่างๆ ทั้งนี้ การใช้หรือเผยแพร่ข้อมูลเหล่านี้โดยไม่ได้รับอนุญาตถือเป็นการกระทำผิดนโยบาย และอาจจะเป็นการกระทำผิดกฎหมาย และอาจต้องโทษทั้งทางแพ่งและอาญาด้วย

ในขณะเดียวกันธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ก็เคารพในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น ปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา และห้ามมิให้มีการใช้ประโยชน์จากสิ่งต่างๆ (เสียง ภาพ หรือข้อความ) ที่บุคคลอื่นได้จดสิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า หรือลิขสิทธิ์ไว้ โดยไม่ได้รับอนุญาต ไม่ว่าสิ่งนั้นจะได้รับมาอย่างไรก็ตาม ทั้งนี้ ให้รวมถึงการใช้โปรแกรมหรือเครื่องมืออื่นใดซึ่งทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงหรือละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นด้วย

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

การเปิดเผยสารสนเทศเป็นหนึ่งในหลักการที่มีความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มธุรกิจฯ กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง โปร่งใส ครบถ้วน รวดเร็ว และทันเวลา โดยได้ดำเนินการต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

4.1 การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร

กลุ่มธุรกิจฯ เปิดเผยมูลข้อมูลข่าวสารที่สำคัญทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้องครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส และเป็นไปตามเกณฑ์ที่หน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ รายงานประจำปี/แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) เว็บไซต์ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และสื่อมวลชน (แล้วแต่กรณี) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง

กลุ่มธุรกิจฯ มีขั้นตอนที่ชัดเจนในการเปิดเผยข้อมูลทั้งในกรณีปกติและกรณีเร่งด่วน สำหรับข้อมูลทางการเงิน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนได้รับข้อมูลที่รวดเร็ว กลุ่มธุรกิจฯ เปิดเผยงบการเงินสำหรับงวดครึ่งปีและงบการเงินประจำปีฉบับก่อนตรวจสอบและงบการเงินสำหรับไตรมาสที่ 1 และ 3 ฉบับก่อนสอบทานนอกเหนือจากการนำเสนองบการเงินฉบับตรวจสอบและฉบับสอบทาน และเปิดเผยบทวิเคราะห์และคำอธิบาย



การดำเนินงานโดยฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis) และเอกสารนำเสนอผลประกอบการ (Performance Update) เป็นรายไตรมาสให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทราบทางเว็บไซต์ โดยกลุ่มธุรกิจ ไม่เคยมีประวัติการส่งรายงานทางการเงินล่าช้า

ข้อมูลต่างๆ ที่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนรวมถึงผู้ถือหุ้นและนักลงทุนแล้วจะเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ ซึ่งได้รับการปรับปรุงเพื่อให้ผู้ใช้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยสะดวก และได้รับประโยชน์มากที่สุดจากข้อมูลที่มีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

ในปี 2563 ผู้บริหารระดับสูงและนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลต่อนักวิเคราะห์ ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศในโอกาสต่างๆ ดังนี้

| รูปแบบของกิจกรรม | จำนวนครั้ง |
|---|------------|
| การเข้าพบเพื่อสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) หรือการประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call) | 19 |
| การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย (Analyst and Investor Meeting) | 4 |
| การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference) ในประเทศ | 4 |
| แถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) | 2 |

4.2 นักลงทุนสัมพันธ์

นักลงทุนสัมพันธ์เป็นผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์กับนักลงทุนและดูแลผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันและรายย่อย นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ รวมถึงผู้ที่สนใจในข้อมูลของกลุ่มธุรกิจ

ธนาคารได้กำหนดจรรยาบรรณสำหรับนักลงทุนสัมพันธ์ขึ้นเพื่อส่งเสริมหลักการด้านจริยธรรมและการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์สำหรับผู้บริหารและพนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ในด้านการเปิดเผยและการรักษาความลับของงบการเงินและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดของจรรยาบรรณสำหรับนักลงทุนสัมพันธ์บนเว็บไซต์ของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุนให้นักลงทุนสัมพันธ์มีความรู้ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและเข้าร่วมกิจกรรมของชมรมนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อแลกเปลี่ยนความรู้ ประสบการณ์ แนวทางปฏิบัติ และสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างบริษัทจดทะเบียน

(ข้อมูลเกี่ยวกับนักลงทุนสัมพันธ์และข้อมูลการติดต่อมีรายละเอียดปรากฏในหัวข้อ 7.6)

4.3 การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความอิสระและเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2563 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2563 ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนองานของคณะกรรมการตรวจสอบและเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 โดยเสนอให้แต่งตั้งบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด เป็นบริษัทผู้สอบบัญชีของธนาคาร ด้วยเหตุผลเนื่องจากมีความเป็นอิสระ มีความรู้ ความเข้าใจ ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และธุรกิจตลาดทุนเป็นอย่างดี อีกทั้งเพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการตรวจสอบ เนื่องจากในปี 2562 ผู้สอบบัญชีได้ให้คำปรึกษาแก่ธนาคารเพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563

ทั้งนี้ คำตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร (รายละเอียดของคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2563 ปรากฏในหัวข้อ 7.7)

ในปีที่ผ่านมางบการเงินของธนาคารได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

ธนาคารกำหนดไว้ในข้อบังคับข้อ 18 ของธนาคารว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการนอกจากตำแหน่งอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้กรรมการออกในจำนวนที่ใกล้เคียงกับ 1 ใน 3 ที่สุด และกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งได้อีก จึงทำให้วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการมีอายุเฉลี่ย 3 ปี

ในปี 2561 คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาทบทวนนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวในส่วนที่เกี่ยวข้องกับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ โดยกำหนดให้กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี และเมื่อพ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระแล้ว หากจะกลับมาดำรงตำแหน่ง

กรรมการอิสระอีกครั้ง จะต้องเว้นระยะเป็นเวลามากน้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบ 9 ปี หากพ้นจากตำแหน่งเป็นเวลาไม่ถึง 2 ปี สามารถกลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระของธนาคารอีกได้ โดยเว้นระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากเดิม

ทั้งนี้ กรรมการอิสระของธนาคารที่มีคุณสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน และดำรงตำแหน่งอยู่แล้ว ในวันที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 17/2561 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน (ฉบับที่ 2) มีผลใช้บังคับ หากมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามที่กำหนด กล่าวคือ ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันมาเกิน 9 ปี ก็ยังสามารถดำรงตำแหน่งต่อไปได้จนถึงวันที่ 1 พฤษภาคม 2565

5.2 การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมและกำหนดระเบียบวาระการประชุมประจำสำหรับการประชุมคณะกรรมการธนาคาร เป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี โดยเลขานุการบริษัทจะแจ้งกำหนดวันประชุมและระเบียบวาระการประชุมประจำสำหรับการประชุมทั้งปีให้กรรมการทราบล่วงหน้าตั้งแต่ในช่วงปลายปีก่อนการประชุมในปีถัดไป เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ โดยทั่วไปการประชุมคณะกรรมการธนาคารจะจัดขึ้นในวันพฤหัสบดีสุดท้ายของเดือน และอาจมีการเปลี่ยนแปลงหรือนัดประชุมคณะกรรมการธนาคารเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้ โดยกรรมการแต่ละคนต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร

องค์ประชุมของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยขณะที่คณะกรรมการธนาคารจะลงมติในที่ประชุมต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมให้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าร่วมประชุม โดยประธานกรรมการไม่มีสิทธิออกเสียงชี้ขาด จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคารมีความสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร โดยไม่ควรน้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2563 ที่ผ่านมาคณะกรรมการธนาคารมีการประชุมร่วมกันทั้งสิ้น 14 ครั้ง อีกทั้งกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารได้มีโอกาสประชุมร่วมกันเองโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2563 เพื่ออภิปรายเกี่ยวกับโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร และแผนสืบทอดตำแหน่งงานของผู้บริหารระดับสูง และได้มี

การรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารของกรรมการแต่ละคนปรากฏในข้อ 8.1.5)

ในการเลือกเรื่องเพื่อบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะร่วมกันพิจารณาตามความสำคัญและความจำเป็น อย่างไรก็ตาม กรรมการแต่ละคนสามารถเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารได้อย่างเป็นอิสระ

เลขานุการบริษัทรับผิดชอบในการจัดประชุมและส่งหนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมไปยังกรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ยกเว้นมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน โดยกรรมการแต่ละคนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเลขานุการบริษัทและมีความเป็นอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุมได้ ทั้งนี้ ระเบียบวาระการประชุมจะระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา และวาระติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร การดำเนินการประชุมจะเรียงลำดับความสำคัญ คือ เรื่องสืบเนื่อง เรื่องเพื่อพิจารณา และเรื่องเพื่อทราบ เพื่อให้กรรมการใช้เวลาในการประชุมให้เกิดประโยชน์สูงสุด และประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาการประชุมไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะนำเสนอรายงานและกรรมการจะอภิปรายปัญหาสำคัญอย่างรอบคอบ โดยภายหลังการประชุมมีการจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งได้รับการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง พร้อมให้คณะกรรมการธนาคารและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้

ในกรณีที่กรรมการคนใดมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมในระเบียบวาระที่พิจารณา กรรมการคนนั้นต้องเปิดเผยประเด็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อคณะกรรมการธนาคารก่อนการพิจารณา ระเบียบวาระนั้นและไม่มีส่วนร่วมในกระบวนการตัดสินใจในระเบียบวาระนั้น โดยมีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร

นอกจากนี้ ประธานกรรมการยังสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและสร้างความคุ้นเคยกับคณะกรรมการธนาคาร และธนาคารยังเปิดโอกาสให้กรรมการสามารถขอข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติมจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารระดับสูงคนอื่นได้ภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนดไว้



5.3 การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของ กรรมการ

ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่กรรมการได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น อย่างไรก็ตาม เพื่อให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารได้มีเวลาในการทำหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ การดำรงตำแหน่งภายนอกธนาคารจะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของธนาคาร

นโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการกำหนดให้กรรมการของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทข้างต้น หากเป็นในบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ให้นับรวมเป็นกลุ่มธุรกิจเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจของธนาคาร อีกทั้งกรรมการของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้อีกไม่เกิน 4 บริษัท โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งข้อกำหนดดังกล่าวสอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 10/2561 เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561 อีกทั้งนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารยังกำหนดว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารไม่ควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจฯ มากกว่า 2 แห่ง

กรรมการของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร เว้นแต่จะแจ้งให้ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

ก่อนที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น กรรมการคนดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคาร และในกรณีที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

กรรมการเข้าใหม่ทุกคนต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ เมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร และกรรมการทุกคนมีหน้าที่ต้องรายงาน

กิจกรรม รวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ ให้ธนาคารทราบ

5.4 การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของผู้บริหาร

ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น อย่างไรก็ตาม การดำรงตำแหน่งภายนอกธนาคารของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่จะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่เพื่อธนาคาร และไม่เป็นพันธงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่น เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาแล้วว่าการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ที่ธนาคาร

นโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทข้างต้น หากเป็นในบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ให้นับรวมเป็นกลุ่มธุรกิจเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจของธนาคาร อีกทั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้อีกไม่เกิน 4 บริษัท โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร

ก่อนที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น ผู้บริหารคนดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากสภากฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร และในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

เมื่อเข้าเป็นพนักงานของธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงทุกคนต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร และมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรม รวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกธนาคารให้ธนาคารทราบ

5.5 การปฏิรูประบบการใหม่

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ จึงได้จัดให้มีการแนะนำแนวทางการดำเนินงานในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ โครงสร้างบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจ เพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจทั้งวิธีการทำงานและโครงสร้างการถือหุ้นระหว่างกัน นอกจากนี้ ยังให้ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยฝ่ายเลขานุการบริษัทเป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ประกอบด้วยรายงานประจำปี พันธกิจ วิสัยทัศน์ หลักองค์กร รายละเอียดการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร คู่มือสำหรับกรรมการ และประกาศที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2563 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2563 ได้มีมติแต่งตั้งนางพัชณี ลิ้มอภิชาติ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร ซึ่งฝ่ายเลขานุการบริษัทได้จัดเอกสารและให้ข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการสำหรับกรรมการใหม่

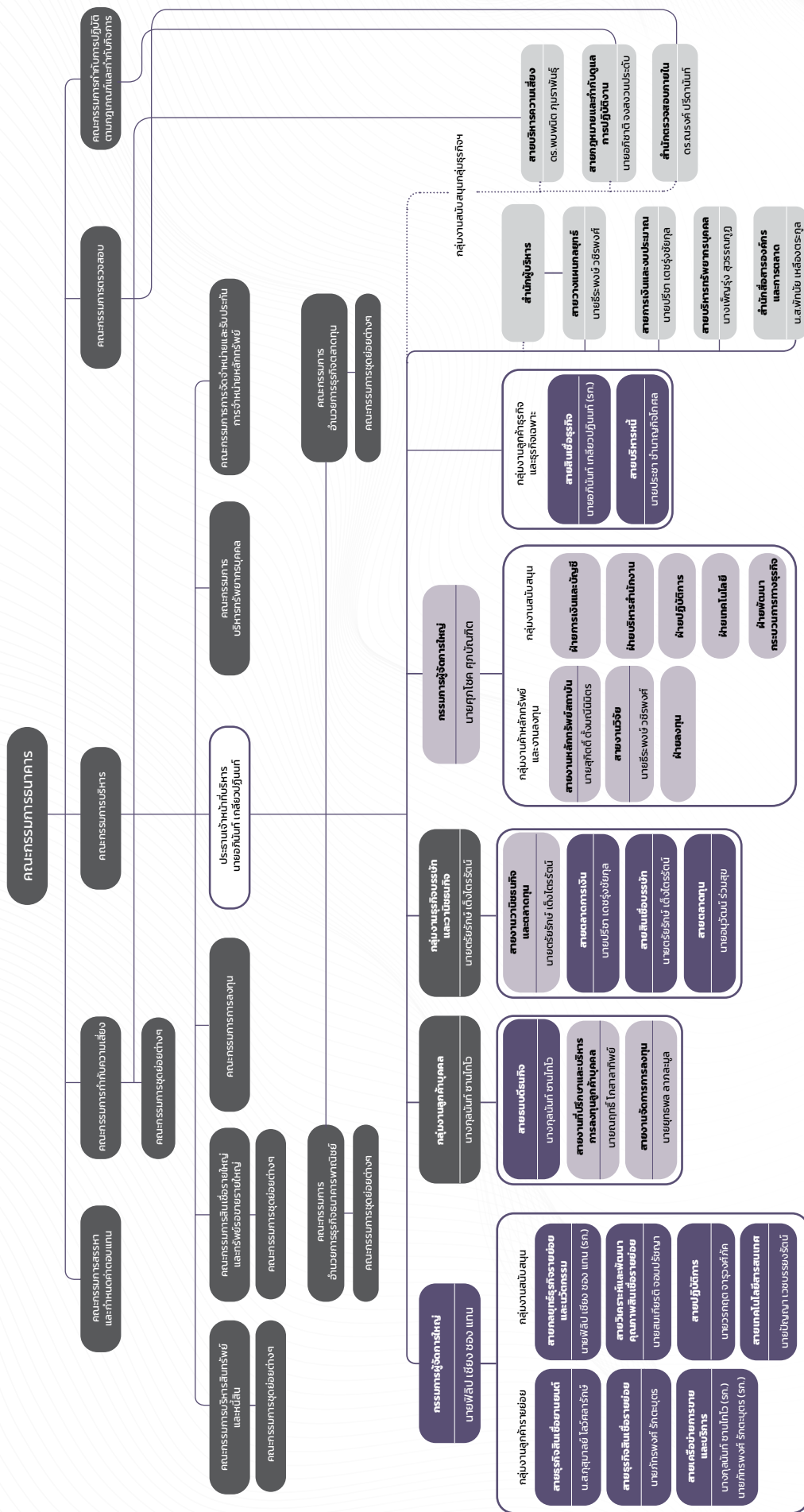
5.6 แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรับผิดชอบกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบายการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งงานเพื่อดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งงานของผู้บริหารของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการวางแผนและเตรียมความพร้อมบุคลากรในตำแหน่งที่สำคัญ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายและมาตรฐานของสถาบันการเงิน ผ่านกระบวนการทบทวนคุณสมบัติ พัฒนาการด้านต่าง ๆ ตลอดจนความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่งงานเป็นประจำทุกปี

แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานของธนาคารประกอบด้วยขั้นตอนต่างๆ ได้แก่ 1) การสำรวจและระบุตำแหน่งที่ต้องมีผู้สืบทอดและคัดสรรผู้สืบทอด 2) การประเมินและอนุมัติรายชื่อผู้สืบทอดงาน 3) การออกแบบและวางแผนการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งงาน และ 4) การติดตามผลการพัฒนาและทบทวนสถานะผู้สืบทอดตำแหน่งงาน โดยฝ่ายจัดการได้มีการรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำเกี่ยวกับแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

7.1 แผนภาพการบริหารจัดการองค์กร



ข้อมูล ณ วันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2564

7.2 คณะกรรมการ

7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 12 คน แบ่งเป็นกรรมการอิสระ 4 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 คน คิดเป็นสัดส่วนของกรรมการอิสระและสัดส่วนของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารร้อยละ 33 และร้อยละ 67 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดตามลำดับ โดยกรรมการของธนาคารมีความหลากหลายทั้งในเรื่องทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เพศ และอายุ เป็นต้น ที่เหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจ ความเสี่ยง และกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจ กล่าวคือ ปัจจุบันคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้หญิง 3 คน คิดเป็น

สัดส่วนร้อยละ 25 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และประกอบด้วยกรรมการที่มีอายุระหว่าง 51 - 60 ปี จำนวน 5 คน อายุระหว่าง 61 - 70 ปี จำนวน 6 คน และอายุ 71 ปีขึ้นไป 1 คน ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับทักษะวิชาชีพและความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่มีความหลากหลายปรากฏตามเอกสารแนบ 1 และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นประธานกรรมการธนาคาร โดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน

7.2.2 ข้อมูลของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 12 คนดังรายนามต่อไปนี้

| รายนาม | ตำแหน่ง/ ประเภท | การดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร |
|------------------------------|---|---|
| 1. นายสุพล วัฒนเวคิน | ประธานกรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร | ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร |
| 2. นางดัยนา บุญนาค | กรรมการ/ กรรมการอิสระ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายเชษฐ ภัทรากกุล | กรรมการ/ กรรมการอิสระ | ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับการกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 4. นายพงษ์เทพ ผลอนันต์ | กรรมการ/ กรรมการอิสระ | - |
| 5. นายวีรวัฒน์ ชุตติเชษฐพงศ์ | กรรมการ/ กรรมการอิสระ | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ |
| 6. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน | กรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับการกิจการ |
| 7. ศ.ดร.อัญญา ชันวิทย์ | กรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร | กรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 8. นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ | กรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร | กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับการกิจการ |
| 9. นายบรรยง พงษ์พานิช | กรรมการ/ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร * | ประธานกรรมการบริหาร ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 10. น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน | กรรมการ/ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร * | กรรมการบริหาร |
| 11. นายอนันต์ เกลียวปฏิโนนท์ | กรรมการ/ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร | กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 12. นายฟิลิป เชียง ของ แทน | กรรมการ/ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร | กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง |

* เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร แต่ไม่ได้เป็นพนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคารได้ คือ นายบรรยง พงษ์พานิช น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน นายอนันต์ เกลียวปฏิโนนท์ นายฟิลิป เชียง ของ แทน กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของธนาคาร

7.2.3 บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ

ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคารให้มีความมั่นคง มีผลตอบแทนที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และพึงหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนด พิจารณานุมัติแผนการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ ที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหาร กำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำหนดดูแล กำหนด และกำกับควบคุมดูแลฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการบริหารให้ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อระงับรักษาผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจ และผู้ถือหุ้นและการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
2. กำกับดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญ เช่น เงินลงทุน บุคลากร และเทคโนโลยี เป็นต้น อย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ และส่งเสริมการคิดค้นและนำนวัตกรรมมาใช้ เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ พัฒนาการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยง และเอื้อให้ธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้ อีกทั้งกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนบุคลากรที่เหมาะสมและจูงใจให้ปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและสอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) โดยอาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ หรือคณะบุคคลที่ได้รับมอบหมายรับผิดชอบในการดำเนินการและรายงานผลต่อคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม
3. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ครอบคลุมถึงจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
4. กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ที่ดีและมีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนดภายใต้สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว โดยกำหนดระดับความเสี่ยง

- ที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ในขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ดูแลให้ธนาคารมีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สามารถประมวลให้เห็นความเสี่ยงในภาพรวมที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด (Comprehensive Risk Management Policy and Process) รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารมีการกำหนดนโยบายกระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาดและการลงทุนด้านสภาพคล่องด้านปฏิบัติการด้านชื่อเสียงด้านกฎหมาย ด้านกลยุทธ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอหรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังมีหน้าที่กำกับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ และดูแลให้กลุ่มธุรกิจ ดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารได้กำหนดไว้ รวมถึงมีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงและควบคุมดูแลให้มีการสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้ทราบโดยทั่วกัน
5. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำงานที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้การทำธุรกรรมต่างๆ เป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
 6. ศึกษาและทำความเข้าใจในโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ และจัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการและ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการของธนาคารด้วย

7. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความเหมาะสม เพื่อช่วยดูแลการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ และคณะกรรมการบริหาร เป็นต้น และจัดให้มีการทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง
8. กำกับดูแลให้คณะกรรมการย่อยชุดอื่นๆ ดำเนินการให้ฝ่ายจัดการกำหนดและจัดทำระบบการกำกับดูแลกิจการธนาคารที่จำเป็นทั้งตามที่กฎหมายกำหนด และที่จำเป็นตามลักษณะของการประกอบกิจการพิจารณาอนุมัติระบบการกำกับดูแล ตลอดจนติดตามประสิทธิผลของระบบกำกับดูแลเพื่อให้คำแนะนำในการปรับปรุง
9. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
10. ให้ความเห็นชอบรายงานทางการเงินประจำปีที่ผ่านมา การตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี และการสอบทานของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่อขอการรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรับทราบความเห็นจากผู้สอบบัญชี (Management Letter) พร้อมความเห็นจากคณะกรรมการบริหาร
11. กำหนดนโยบายประเมินความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน และสภาพคล่องของธนาคาร รวมทั้งกลยุทธ์และแนวทางในการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ดูแลให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ และกำหนดนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตให้ครอบคลุมและสอดคล้องกับธุรกรรมและระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของธนาคาร
12. พิจารณาแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงาน ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปีหรืออาจมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ทำการประเมินและอนุมัติค่าตอบแทนภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยพิจารณาถึงความสามารถในการมุ่งใจให้ปฏิบัติงานเพื่อนำพากลุ่มธุรกิจ ให้สามารถ

บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในระยะยาว

13. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้บริหารของธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงสุดของเคเคพี แคปปิตอล ที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
 14. ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
 15. พิจารณาให้ความเห็นชอบข้อเสนอของฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ในการกำหนดอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รวมทั้งการจัดซื้อและค่าใช้จ่ายเพื่อการบริหารงาน เพื่อประโยชน์ของธนาคารภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
 16. ทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะแวดล้อม อุตสาหกรรม ปัจจัยต่างๆ หลักเกณฑ์ และกฎหมายที่มีการเปลี่ยนแปลง อีกทั้งเพื่อเอื้อให้ธนาคารสามารถปรับตัวได้อย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์ และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่เป็นประจำทุกปี
 17. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสาธารณะ
 18. กำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร
- นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจแสวงหาความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ได้ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ
- ประธานกรรมการต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคารมีความสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร โดยไม่ควรน้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี องค์ประชุมประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่มีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

เรื่องที่เป็นอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบจัดการกิจการทั้งหลายของธนาคารและมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการภายในขอบเขตของกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมไปถึงมีอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติในเรื่องต่างๆ ดังนี้



1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร
2. อนุมัติแผนการดำเนินธุรกิจและงบประมาณรายได้ และรายจ่ายประจำปีของธนาคารที่นำเสนอโดยคณะกรรมการบริหาร
3. กำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำหนด รวมถึงนโยบายหลักในเรื่องต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจ เช่น นโยบายในการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และนโยบายสินเชื่อ เป็นต้น
4. อนุมัตินโยบายเรื่องหลักการทำกับดูแลกิจการและบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ใช้สำหรับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ซึ่งนำเสนอโดยคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
5. แต่งตั้ง ถอดถอน และกำหนดอำนาจหน้าที่ให้แก่คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
6. อนุมัติคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ที่ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร
7. แต่งตั้งและถอดถอนเลขานุการบริษัท
8. อนุมัติการจ่ายหรือดงายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร
9. เสนอการเพิ่มทุนหรือลดทุน หรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับและ/ หรือวัตถุประสงค์ของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น
10. อนุมัติการให้หรือยกเลิกการกู้ยืมเงิน การค้ำประกัน การให้สินเชื่อสำหรับสินเชื่อที่มีวงเงินเกินอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร
11. อนุมัติการให้กู้ยืมเงิน การเข้าค้ำประกันวงเงินสินเชื่อแก่บริษัทที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารในฐานะผู้ถือหุ้น
12. อนุมัติการก่อตั้ง ควบรวม หรือเลิกบริษัทย่อย
13. อนุมัติการปรับสภาพ ทำลาย ตัดบัญชีซึ่งสินทรัพย์ถาวรและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่เลิกใช้ ชำรุด สูญหาย

ถูกทำลาย เสื่อมสภาพ หรือล้าสมัยจนไม่สามารถใช้งานได้ สำหรับสินทรัพย์ที่มีมูลค่าทางบัญชีเกินอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร

14. ขายหรือจำนองสิ่งหรือทรัพย์สินใดๆ ของธนาคาร หรือให้เช่าสิ่งหรือทรัพย์สินใดๆ ของธนาคารที่มีระยะเวลา มากกว่า 3 ปีขึ้นไป
15. อนุมัติการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และการทำการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

7.2.4 บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม ประธานกรรมการมีบทบาทเป็นผู้นำของคณะกรรมการธนาคาร หน้าที่ของประธานกรรมการอย่างน้อยครอบคลุมในเรื่องต่างๆ ได้แก่

1. กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก
2. ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. กำหนดระเบียบวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารโดยหารือร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุม
4. จัดสรรเวลาในการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบ โดยทั่วกัน และส่งเสริมให้กรรมการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบและให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ
5. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ

7.3 คณะกรรมการชด้อย

คณะกรรมการชด้อยที่ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคารเพื่อช่วยดูแลการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารดังมีรายละเอียดของคณะกรรมการแต่ละชุดดังนี้

7.3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. สอบทานให้กลุ่มธุรกิจ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ และรับแจ้งเบาะแสจากพนักงานเกี่ยวกับรายการในงบการเงินที่ไม่เหมาะสมหรือประเด็นอื่นๆ
2. สอบทานให้กลุ่มธุรกิจ มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงระบบควบคุมภายใน และระบบควบคุมความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Security and Control) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
3. สอบทานให้กลุ่มธุรกิจ มีการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน รวมถึงเลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มธุรกิจ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณานโยบายของกลุ่มธุรกิจ เกี่ยวกับการใช้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการใช้บริการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
6. สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูล

ของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุด

7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของกลุ่มธุรกิจ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจ
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจ
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละคน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้จากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)
 - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้
 - (ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ข) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - (ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารและหลักทรัพย์และกฎหมายอื่นๆ หากคณะกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะ



กรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ

9. ดำเนินการสอบสวนโดยไม่ชักช้าเมื่อได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับพฤติกรรมอันควรสงสัย และรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี
10. ตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องและเรื่องที่เกี่ยวข้องภายในขอบเขตอำนาจและหน้าที่ และมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบและสอบสวนได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
11. เมื่อมีความจำเป็นคณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องได้
12. สอบทานให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ถือปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ
13. หาหรือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธการบริหารความเสี่ยงในปัจจุบันครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ อย่างครบถ้วนรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
14. สอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของกิจการที่จัดทำและตรวจสอบโดยสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานและสำนักตรวจสอบภายในตามลำดับ ตามรอบการสอบทานที่โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตกำหนด
15. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
16. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดเกี่ยวกับหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
17. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตามความเหมาะสม และมีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มธุรกิจฯ ร่วมกันอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง โดยประธานกรรมการตรวจสอบอาจกำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ องค์ประชุมของ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการตรวจสอบอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมครั้งนั้นมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมดจำนวน 3 คนดังนี้

- | | |
|-----------------------------|----------------------------|
| 1. นางดัยนา บุญนาค | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายเชษฐ ภัทรากรกุล | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายวีรวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ | กรรมการตรวจสอบ |
| ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์ | เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ |

นางดัยนา บุญนาค ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 1)

7.3.2 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามที่ระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคาร และผู้บริหารสูงสุดของเคเคพี แคปปิตอล เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเสนอต่อผู้มีอำนาจในการแต่งตั้งต่อไป
2. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีขนาดและองค์ประกอบ

ที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยดูแลให้กลุ่มธุรกิจ มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ เช่น จัดทำข้อมูลทักษะความรู้ความชำนาญในแต่ละด้าน (Skill Matrix) ที่จำเป็นสำหรับคณะกรรมการธนาคาร เป็นต้น

3. ดูแลให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง¹² เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใสให้แก่ผู้มีอำนาจในการจัดการอื่นๆ เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาตอบแทนและผลประโยชน์โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล/คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจตลาดทุน โดยอาจหารือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อให้ค่าตอบแทนที่กำหนดสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญได้
4. พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาประเมินผลงานโดยคณะกรรมการธนาคาร โดยการประเมินผลงานของกรรมการควรใช้ทั้งวิธีประเมินตนเอง (Self-evaluation) และวิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-evaluation) หรือใช้ผู้ประเมินภายนอก (Third-party Evaluation) และกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของผู้มีอำนาจในการจัดการอื่นๆ เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาโดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อพิจารณา

กำหนดค่าตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง การบริหารจัดการเพื่อให้เป็นไปตามแผนการดำเนินธุรกิจและกลยุทธ์องค์กร รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาในการประเมินผล

5. ดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร และนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมถึงจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทนและความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี
6. กำกับดูแลให้มีการวางแผนและดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการวางแผนและเตรียมความพร้อมบุคลากรในตำแหน่งที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
7. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้งหรือตามความเหมาะสม โดยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจกำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ องค์ประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดมติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนหรือกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ประชุมครั้งนั้นมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คนดังนี้

1. นายวิวัฒน์ ชูดิเชษฐพงศ์¹¹ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายเชษฐ ภัทรการกุล¹¹ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

¹² ค่าตอบแทนไม่ควรผูกโยงกับเป้าหมายในระยะสั้นหรือผลกำไรในระยะสั้นมากเกินไป รวมถึงไม่สร้างแรงจูงใจในการทำธุรกรรมแบบสุ่มเสี่ยงเกินไปจนกระทบต่อความมั่นคงของกลุ่มธุรกิจ



3. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน² กรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน
นางเพ็ญรุ่ง สุวรรณภูมิ เลขานุการคณะกรรมการ
สรรหาและกำหนด
ค่าตอบแทน

หมายเหตุ ¹ เป็นกรรมการอิสระ
² เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

7.3.3 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติ ตามกฎหมายและกำกับกิจการ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับ
กิจการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคาร
มอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจ
และหน้าที่ดังนี้

1. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ปฏิบัติ
ตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐานในการ
ประกอบธุรกิจ มาตรฐานในวิชาชีพ บทบัญญัติเกี่ยวกับ
การกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล และ
นโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance
Policy) โดยผ่านหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
2. สอบทานให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีระบบ
การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance)
และการกำกับดูแลกิจการ (Good Governance) ที่มี
ประสิทธิภาพ และมีความเป็นอิสระ
3. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มี
กระบวนการแก้ไขตามประเด็นการตรวจสอบของ
หน่วยงานทางการที่กำกับดูแล รวมถึงผู้ตรวจสอบ
ภายนอก หน่วยงานตรวจสอบภายใน และหน่วยงาน
กำกับดูแลการปฏิบัติงานตรวจพบ
4. อนุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปี
(Annual Compliance Plan) ของหน่วยงานกำกับ
ดูแลการปฏิบัติงาน และติดตามการปฏิบัติงานของ
หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้มีการดำเนิน
การตามแผนงานประจำปีอย่างครบถ้วนและบรรลุผล
ที่กำหนดไว้
5. พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อรายงานการกำกับการ
ปฏิบัติตามกฎหมายประจำปี (Annual Compliance
Report) และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
6. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนิน
ธุรกิจเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการ
ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่ม
ธุรกิจ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อ
พิจารณาอนุมัติ

7. ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตาม
หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและบริษัท
ในกลุ่มธุรกิจ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้อง
กับแนวทางปฏิบัติของสากลและข้อเสนอแนะของ
หน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ รวมถึงพิจารณาผลการ
ประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและ
บริษัทในกลุ่มธุรกิจ โดยหน่วยงานภายนอก เพื่อเสนอ
แนะแนวทางพัฒนาหลักการกำกับดูแลกิจการของ
ธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
8. พิจารณาให้ความเห็นชอบการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย
และประเมินผลงานผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานกำกับ
ดูแลการปฏิบัติงาน
9. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการ
ธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และรายงานกรณีที่มีการ
ปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎหมายของหน่วยงานทางการ
และ/หรือของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ที่มีนัย
สำคัญโดยไม่ชักช้า
10. ทบทวนนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย
(Compliance Policy) และนโยบาย หลักเกณฑ์
ระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ
ที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล รวมถึงการปฏิบัติงานของ
หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และพิจารณา
ให้ความเห็นชอบและ/หรืออนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติม
การแก้ไขเปลี่ยนแปลงที่ไม่มีนัยสำคัญและรายงานให้
คณะกรรมการธนาคารทราบปีละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับ
กิจการของธนาคารมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตาม
ความเหมาะสม โดยประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตาม
กฎหมายและกำกับกิจการอาจกำหนดให้จัดการประชุมคณะ
กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการผ่าน
สื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ องค์ประชุมของคณะกรรมการกำกับการ
ปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการประกอบด้วยกรรมการ
ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุม
ใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการกำกับ
การปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการอาจมีมติโดยมิได้
จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการกำกับ
การปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการและกรรมการทุกคน
ลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่น
เดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมของคณะกรรมการ
กำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการ ทั้งนี้ ประธาน
กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการ
หรือกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม
ครั้งนั้นมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับการ
กิจการของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คนดังนี้

1. นายเชษฐ ภัทรกรกุล^{1/} ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับการกิจการ
2. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน^{2/} กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับการกิจการ
3. นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ^{2/} กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับการกิจการ

นายอภิชาติ จงสงวนระดับ เลขาธิการคณะกรรมการ
กำกับการปฏิบัติตาม
กฎเกณฑ์และกำกับการ
กิจการ

หมายเหตุ ^{1/} เป็นกรรมการอิสระ
^{2/} เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

7.3.4 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่
คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการ
และขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
เพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของ
ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งต้องครอบคลุม
ถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยง
ด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้าน
สภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงความ
เสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงที่ธนาคาร
ยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจ
ของธนาคารให้มีความเหมาะสมกับระดับความเสี่ยง
ที่ธนาคารเผชิญอยู่ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อ
ชื่อเสียงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เป็นต้น
2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความ
เสี่ยงของธนาคาร ให้สามารถประเมิน ติดตามผล
และกำกับการดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่
เหมาะสม รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์ในการกันสำรอง
สำหรับสินทรัพย์จัดชั้น
3. พิจารณานุมัติหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและ/หรือ
เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำ
ธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่สอดคล้อง
กับกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและทางการ
กำหนด รวมทั้งพิจารณากลับกรองนโยบายการให้

- สินเชื่อ เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารต่อไป
4. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและ
บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการ
ธนาคารตามที่ได้รับมอบหมาย
 5. ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการ
กำกับการดูแลความเสี่ยงของธนาคาร
 6. แจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือคณะ
กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับการ
กิจการทราบในสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้
สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหาร
ความเสี่ยงที่กำหนด
 7. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงประธานสายบริหาร
ความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหาร
ความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
 8. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพ
คล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ของธนาคารมีความ
สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับ
อนุมัติ
 9. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของ
นโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม
รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละ
ครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยมิ
การหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการ
ตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การ
บริหารความเสี่ยงในปัจจุบันครอบคลุมความเสี่ยง
ประเภทต่างๆ อย่างครบถ้วน รวมถึงความเสี่ยงที่
เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและ
กลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
 10. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคาร
อย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้เกิดการ
ปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์
การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด โดยมีการรายงาน
ต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง
ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติ
ตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ปัจจัยและ
ปัญหาที่มีนัยสำคัญ สิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้
สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความ
เสี่ยงของธนาคาร รวมถึงการทบทวนความเพียงพอของ
นโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมให้
มีประสิทธิภาพและมีการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
 11. ให้ความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมิน
ประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของ
ประธานสายบริหารความเสี่ยง



คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตามความเหมาะสม โดยประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงอาจกำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ องค์ประชุมของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ทั้งนี้ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร สมาชิกอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 คนดังนี้

- | | |
|-------------------------------------|------------------------------------|
| 1. นายสุพล วัฒนเวคิน ¹ | ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 2. ศ.ดร.อัญญา ชันวิทย์ ¹ | กรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 3. นายอนันต์ เกลียวปฏิพันธ์ | กรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 4. นายฟิลิป เชียง ซอง แทน | กรรมการกำกับความเสี่ยง |
| ดร.พพนิต ภูมราพันธุ์ | เลขาธิการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง |

โดยนายบรรยง พงษ์พานิช เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

หมายเหตุ ¹ เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

7.3.5 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

- กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงินในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยมีการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร

- พิจารณาถ่วงถ่วงนโยบายและแผนการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยให้ความสำคัญกับการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ และกำกับดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- พิจารณาอนุมัตินโยบาย หลักเกณฑ์ และระเบียบการทำงานและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ
- ติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ตามที่ธนาคารกำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้ รวมถึงมอบหมายการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ในเรื่องต่างๆ ให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
- กำหนดโครงสร้างองค์กรในภาพรวมเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางและเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรของธนาคารในระดับสายงาน (เฉพาะกรณีการประกอบธุรกิจใหม่/ การยกเลิกธุรกิจ) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรระดับฝ่ายงานและระดับสายงาน (กรณีที่มีใช้การประกอบธุรกิจใหม่/ การยกเลิกธุรกิจ) ให้เป็นอำนาจของประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ (ตามสายบังคับบัญชา) พิจารณาอนุมัติตามความเหมาะสม
- กำกับดูแลการปฏิบัติงานและกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้พิจารณาอนุมัติงานเฉพาะด้านแทนคณะกรรมการบริหารตามแผนงานที่ได้รับมอบหมาย
- พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ การขายสินทรัพย์หรือการขายรายใหญ่ และกำหนดราคาทรัพย์สินที่จะซื้อจากการขายทอดตลาดและใช้สิทธิคัดค้านตามวงเงินที่กำหนด รวมทั้งค่าใช้จ่ายและการดำเนินการเกี่ยวกับคดีความของลูกหนี้ และพิจารณาอนุมัติการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ตามวงเงินที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

8. พิจารณานุมัติงบประมาณเงิน (ฉบับก่อนสอบทาน/ตรวจสอบ) เพื่อเปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และให้ความเห็นชอบงบประมาณเงิน (ฉบับสอบทานแล้ว/ตรวจสอบแล้ว) เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง หรือตามความเหมาะสม โดยประธานกรรมการบริหารอาจกำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการบริหารผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ องค์ประชุมของคณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม หากเสียงไม่เอกฉันท์ให้กรรมการที่เข้าประชุมมีสิทธิเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา โดยหากมีผู้ใช้สิทธิให้ถือว่าที่ประชุมคณะกรรมการบริหารได้มีมติให้เสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา คณะกรรมการบริหารอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการบริหารและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 คนดังนี้

1. นายบรรยง พงษ์พานิช ประธานกรรมการบริหาร
 2. นายอมิพันธ์ เทลิเยวปฏิณท์ กรรมการบริหาร
 3. น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน กรรมการบริหาร
 4. นายประชา ชำนาญกิจโกศล กรรมการบริหาร
 5. ดร.อนุชิต อนุชิตานุกูล กรรมการบริหาร
 6. นายฟิลิป เชียง ของ แทน กรรมการบริหาร
 7. นายตรัยรักษ์ เต็งไตรรัตน์ กรรมการบริหาร
 8. นางกุลนันท์ ชานไทโว กรรมการบริหาร
 9. นายศุภโชค ศุภบัณฑิต กรรมการบริหาร
- นางวรารัตน์ สัตยารักษ์ เลขาธิการคณะกรรมการบริหาร

โดยนายสุพล วัฒนเวคิน เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยอื่นที่ทำหน้าที่ช่วยเหลือคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร ข้างต้นและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เป็นไปตามเป้าหมายอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย

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

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ได้แก่

- 1) คณะกรรมการดูแลด้านสภาพคล่อง

คณะกรรมการและคณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สินซื้อขายรายใหญ่ ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการสินเชื่อและทรัพย์สินซื้อขาย
- 2) คณะกรรมการสินเชื่อ Lombard
- 3) คณะกรรมการทรัพย์สินซื้อขาย
- 4) คณะกรรมการประเมินราคาทรัพย์สิน

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการอำนวยการธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการจัดการทรัพย์สิน
- 2) คณะกรรมการการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- 3) คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างทั่วไป
- 4) คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
- 5) คณะกรรมการเตรียมความพร้อมผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานใหม่
- 6) คณะกรรมการพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ผลิตภัณฑ์
- 7) คณะกรรมการบริหารวิกฤต
- 8) คณะกรรมการประสานงานการสื่อสารและการตลาด



คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการ บริษัทของเคเคพี แคปปิตอล ประกอบด้วย

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

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการ บริษัทของ บล.เกียรตินาคินภัทร ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการตรวจสอบ
- 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการ บริษัทของ บลจ.เกียรตินาคินภัทร ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการตรวจสอบ
- 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 3) คณะกรรมการจัดการลงทุน
- 4) คณะกรรมการการลงทุนกองทุนรวมและกองทรัสต์
เพื่อการลงทุนอสังหาริมทรัพย์

7.4 ผู้บริหาร

7.4.1 รายชื่อผู้บริหาร (ข้อมูล ณ วันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2564)

| ลำดับที่ | ชื่อ-สกุล | ตำแหน่ง |
|----------|----------------------------|--|
| 1. | นายอภินันท์ เกสิยวปฏินันท์ | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รักษาการ ประธานสายสินเชื่อกิจ กรรมการบริหาร |
| 2. | นายฟิลิป เชียง ของ แทน | กรรมการผู้จัดการใหญ่ รักษาการ ประธานสายกลยุทธ์ธุรกิจรายย่อยและนวัตกรรม กรรมการบริหาร |
| 3. | นางกุลนันท์ ชานไทโว | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธนปถิณกิจ รักษาการ ประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ รักษาการ หัวหน้าฝ่ายบริหารผลการปฏิบัติงานหน่วยขายธุรกิจ รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Lombard Loan รักษาการ หัวหน้าฝ่ายสนับสนุนการขาย รักษาการ หัวหน้าฝ่ายสนับสนุนการตลาดธนปถิณกิจ กรรมการบริหาร |
| 4. | นายไตรรักษ์ เต็งไตรรัตน์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อบริษัท กรรมการบริหาร |
| 5. | นายประชา ชำนาญกิจโกศล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารหนี้ กรรมการบริหาร |
| 6. | ดร.อนุชิต อนุชิตานุกุล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหาร |
| 7. | นายศุภโชค ศุภบัณฑิต | กรรมการบริหาร |
| 8. | น.ส.กุสุมาลย์ โลว์ศลารักษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ รักษาการ หัวหน้าฝ่ายบริหารผลการปฏิบัติงานหน่วยขายธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ รักษาการ หัวหน้าฝ่ายสินเชื่อเพื่อสินค้าคงคลังสำหรับผู้จำหน่ายยานยนต์ |

| ลำดับที่ | ชื่อ-สกุล | ตำแหน่ง |
|----------|---------------------------|---|
| 9. | นายธีระพงษ์ วัชรพงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวางแผนกลยุทธ์ |
| 10. | นายปรีชา เตชรุ่งชัยกุล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดการเงิน ประธานสายการเงินและงบประมาณ รักษาการ หัวหน้าฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์และวางแผนธุรกิจ |
| 11. | นายปัญญา เวชบรรยงรัตน | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Sales and Support System รักษาการ หัวหน้าฝ่าย IT Operations |
| 12. | ดร.พพนิต ภูมราพันธุ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารความเสี่ยง รักษาการ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ |
| 13. | นางเพ็ญรุ่ง สุวรรณภูมิ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 14. | นายภัทรพงศ์ รักตะบุตร | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธุรกิจสินเชื่อรายย่อย รักษาการ ประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Planning & Analytics |
| 15. | นายวรฤต จารุงศ์ภัก | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายปฏิบัติการ |
| 16. | นายสมเกียรติ จอมปรัชญา | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวิเคราะห์และพัฒนาคุณภาพสินเชื่อรายย่อย |
| 17. | นายสำมิตร สกุลวิระ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 18. | นายอนุวัฒน์ ร่วมสุข | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดทุน |
| 19. | นายอภิชาติ จงสงวนประดับ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน รักษาการ หัวหน้าฝ่ายกำกับปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบ รักษาการ หัวหน้าฝ่ายสอบสวนการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบ |
| 20. | น.ส.นิลาวรรณ ตริกิจจำรูญ | ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบัญชี |
| 21. | นางเกษรา เลียงชยศ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน |
| 22. | นายจักรวาล จักรวาลวิบูลย์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายค้าผลิตภัณฑ์การเงิน |
| 23. | นายชัยณรงค์ ใจจนสินธุ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายสินเชื่อลูกค้าบริษัท |
| 24. | ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักตรวจสอบภายใน |



| ลำดับที่ | ชื่อ-สกุล | ตำแหน่ง |
|----------|-----------------------------|--|
| 25. | น.ส.นัจกร ชัยนิตย์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน รักษาการ หัวหน้าฝ่ายกฎหมายธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| 26. | น.ส.นิวัติ ตันติพจน์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายพัฒนาธุรกิจ |
| 27. | น.ส.พัทธัย เหลืองตระกูล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักสื่อสารองค์กรและการตลาด |
| 28. | นางพิชญา โสตากร | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อรายใหญ่ |
| 29. | นายร่มไทร ดันทโกไศย | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อธุรกิจและสถาบัน |
| 30. | นายวนกานต์ กาญจนศูนย์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายกลยุทธ์ธุรกิจรายย่อย |
| 31. | น.ส.ศิริลักษณ์ อานันทสกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากและประกัน |
| 32. | นางสุวรรณี วัฒนเวคิน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารทรัพย์สินรอขาย |
| 33. | นายหิรัญญ์รุจ เหล่าธีระวงษ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายธุรกิจสินเชื่อรายย่อย รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Telemarketing & Cross Sale รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Personal Acquiring 1 |
| 34. | นางเกสสุตา อุทาลัย | ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายปฏิบัติการ รักษาการ หัวหน้าฝ่ายบริหารกลยุทธ์และคุณภาพงานปฏิบัติการ |
| 35. | นายถาวร เชื้อเงิน | ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ รักษาการ ผู้อำนวยการภาคธุรกิจสาขาภูมิภาค |
| 36. | น.ส.นรนนท์ ลีเฉลิมวงศ์ | ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายวิเคราะห์และพัฒนาคุณภาพสินเชื่อรายย่อย |
| 37. | นายภาสกร บุญยะประสิทธิ์ | ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 38. | นายวรัญญู ธีรพัฒน์นัท | ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายธุรกิจสินเชื่อรายยนต์ |
| 39. | น.ส.सानิกร สุภาพ | ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบริหารความมั่งคั่งลูกค้าบุคคล |

หมายเหตุ : ลำดับที่ 1 - 19 และ 21 - 39 หมายถึงผู้บริหารตามคำจำกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทย

ลำดับที่ 1 - 6 และ 8 - 20 หมายถึงผู้บริหารตามคำจำกัดความของสำนักงาน ก.ล.ต.

7.4.2 การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี (รายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงปรากฏในหัวข้อ 8.1.4) และใช้ผลการประเมินดังกล่าวพิจารณาให้ผลตอบแทนแก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ร่วมกันสื่อสารผลการประเมินให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรับทราบด้วย

ในปี 2563 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของธนาคารและผู้บริหารที่สังกัดบริษัทในกลุ่มธุรกิจที่ได้รับมอบหมายให้มาบริหารจัดการธนาคาร¹³ รวมทั้งสิ้น 40 ราย คิดเป็นจำนวนเงินรวม 424,585,277.67 บาท โดยลักษณะค่าตอบแทนผู้บริหารจะอยู่ในรูปค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือนและโบนัส ซึ่งการพิจารณาจะให้ความสำคัญต่อการจ่ายค่าตอบแทนที่สะท้อนข้อมูลผลการประเมินผลงานรายบุคคลตามบทบาทความรับผิดชอบที่ต้องบริหารจัดการผลักดันการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้

สำเร็จลุล่วงตามแผนการดำเนินงานและกลยุทธ์ที่กำหนด และเชื่อมโยงสอดคล้องกับผลการดำเนินงานในภาพรวมของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของธนาคารใช้หลักการบริหารค่าตอบแทนที่ผลตอบแทนรวม (Total Compensation) โดยธนาคารไม่มีการเสนอเอกสารสิทธิที่จะซื้อหรือขายหลักทรัพย์คืนให้กับผู้บริหารระดับสูง

นอกจากค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินแล้ว ผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการต่างๆ เช่นเดียวกับพนักงาน เช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันสุขภาพ การประกันสินเชื่อ และประกันสุขภาพ สวัสดิการเงินกู้ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น โดยในปี 2563 ธนาคารจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร 40 ราย คิดเป็นจำนวนรวม 16,540,454.34 บาท

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นสามัญของธนาคารของผู้บริหาร

| ลำดับที่ | รายชื่อ | จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น) | | เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น) | สัดส่วนการถือหุ้น ในธนาคาร (ร้อยละ) |
|----------|----------------------------|-----------------------------|-----------------|--------------------------------------|--|
| | | 31 ธันวาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2563 | | |
| 1. | นายอนันต์ เทลิศวรภูรินทร์ | 550,000 | 750,000 | 200,000 | 0.09 |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 2. | นายฟิลิป เชียง ของ แทน | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 3. | นางกุลนันท์ ชานไทโว | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 4. | นายตรัยรักษ์ เต็งไธรัตน์ | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 5. | นายประชา ชำนาญกิจโกศล | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |

¹³ ผู้บริหาร หมายถึง “ผู้มีอำนาจในการจัดการ” ตามนิยามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ซึ่งหมายความว่าครอบคลุมถึง “ผู้บริหาร” ตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. ด้วย



| ลำดับที่ | รายชื่อ | จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น) | | เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น) | สัดส่วนการถือหุ้น ในธนาคาร (ร้อยละ) |
|----------|----------------------------------|-----------------------------|-----------------|--------------------------------------|--|
| | | 31 ธันวาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2563 | | |
| 6. | ดร.อนุชิต อนุชิตานุกูล | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 7. | นายศุภโชค ศุภบัณฑิต ¹ | N/A | - | - | - |
| | คู่สมรส | N/A | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | N/A | - | - | - |
| 8. | น.ส.กุสุมาลย์ ไลว์ศลารักษ์ | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 9. | นายธีระพงษ์ วชิรพงศ์ | 580 | 580 | - | 0.00 |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 10. | นายปรีชา เตชรุ่งชัยกุล | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 11. | นายปัญญา เวชบรรยงรัตน์ | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 12. | ดร.พพนิต ภูมิราพันธ์ | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 13. | นางเพ็ญรุ่ง สุวรรณภูมิ | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 14. | นายภัทรพงศ์ รักตะบุตร | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 15. | นายวรกฤต จารุงศ์ภัก | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 16. | นายสมเกียรติ จอมปรัชญา | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 17. | นายสำมิตร สกุลวิระ | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 18. | นายอนุวัฒน์ ร่วมสุข | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |

| ลำดับที่ | รายชื่อ | จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น) | | เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น) | สัดส่วนการถือหุ้น ในธนาคาร (ร้อยละ) |
|----------|---|-----------------------------|-----------------|--------------------------------------|--|
| | | 31 ธันวาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2563 | | |
| 19. | นายอภิชาติ จงสงวนระดับ | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 20. | น.ส.นิลาวรรณ ตริกิจจำรูญ | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 21. | นางเกษรา เลียงชยศ | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 22. | นายจักรวาล จักรวาลวิบูลย์ | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 23. | นายชัยณรงค์ โธณสินธุ์ | 82 | 82 | - | 0.00 |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 24. | ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์ | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 25. | น.ส.นัจกร ชัยนิตย์ ^{/2} | N/A | 5,500 | - | 0.00 |
| | คู่สมรส | N/A | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | N/A | - | - | - |
| 26. | น.ส.นิวัติ ดันดิพจน์ ^{/3} | N/A | 18,000 | - | 0.00 |
| | คู่สมรส | N/A | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | N/A | - | - | - |
| 27. | น.ส.พทนาย เหลืองตระกูล | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 28. | นางพิชญา โสตาญกูร | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 29. | นายร่มไทร ตันทโกไศย | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 30. | นายวนกานต์ กาญจนสุนัย | 56,500 | 56,500 | - | 0.01 |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 31. | น.ส.ศิริลักษณ์ อานันทศุภกุล ^{/4} | N/A | 2,000 | - | 0.00 |
| | คู่สมรส | N/A | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | N/A | - | - | - |



| ลำดับที่ | รายชื่อ | จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น) | | เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น) | สัดส่วนการถือหุ้น ในธนาคาร (ร้อยละ) |
|----------|---------------------------------------|-----------------------------|-----------------|--------------------------------------|--|
| | | 31 ธันวาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2563 | | |
| 32. | นางสุวรรณี วัฒนเวทิน | 55,750 | 55,750 | - | 0.01 |
| | คู่สมรส | 9,901,871 | 10,176,871 | 275,500 | 1.20 |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 33. | นายหิรัญญ์รุจ เหล่าธีระวงษ์ | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 34. | นางเกสสุตา อุทาลัย ¹⁵ | N/A | - | - | - |
| | คู่สมรส | N/A | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | N/A | - | - | - |
| 35. | นายถาวร เชื้อเงิน | 20,000 | 30,000 | 10,000 | 0.00 |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 36. | น.ส.นรนนท์ ลีวเฉลิมวงศ์ ¹⁶ | N/A | - | - | - |
| | คู่สมรส | N/A | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | N/A | - | - | - |
| 37. | นายภาสกร บุญยะประสิทธิ์ | 3,500 | 5,500 | 2,000 | 0.00 |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 38. | นายวรวิญญู ธิรพัทธนันท์ ¹⁷ | N/A | 2,100 | - | 0.00 |
| | คู่สมรส | N/A | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | N/A | - | - | - |
| 39. | น.ส.ธานีกร สุภาพ | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |

หมายเหตุ : ลำดับที่ 1 - 19 และ 21-39 หมายถึงเป็นผู้บริหารตามคำจำกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทย

ลำดับที่ 1 - 6 และ 8 - 20 หมายถึงผู้บริหารตามคำจำกัดความของสำนักงาน ก.ล.ต.

^{1/1} นายศุภโชค ศุภบัณฑิต ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2563 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือครอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

^{1/2} น.ส.นัจกร ชัยนิตย์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือครอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

^{1/3} น.ส.นิริวัณ ดันติพจน์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายพัฒนารูทิก มีผลตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม 2563 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือครอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

^{1/4} น.ส.ศิริลักษณ์ อานันทศุภกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากและประกัน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือครอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

^{1/5} นางเกสสุตา อุทาลัย ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายปฏิบัติการ (เทียบเท่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่) มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2563 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือครอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

^{1/6} น.ส.นรนนท์ ลีวเฉลิมวงศ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายวิเคราะห์และพัฒนาคุณภาพสินเชื่อรายย่อย (เทียบเท่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่) มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2563 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือครอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

^{1/7} นายวรวิญญู ธิรพัทธนันท์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ (เทียบเท่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่) มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2563 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือครอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

7.5 บุคลากร

ทรัพยากรบุคคลเป็นกำลังสำคัญที่องค์กรให้ความสำคัญสูงสุด เป็นปัจจัยหลักในการร่วมขับเคลื่อนองค์กรให้ประสบความสำเร็จและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน พนักงานไม่เพียงแต่เป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่ใกล้ชิดที่สุด หากยังเป็นสมาชิกของกลุ่มธุรกิจ ด้วย

ในปี 2563 กลุ่มธุรกิจ ยังคงมุ่งเน้นและให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องกับการส่งเสริมให้บุคลากรปฏิบัติงานโดยนำหลักองค์กร (Principles) “กระหายชัยชนะ ไม่ละความเพียร เรียนรู้ สัมผัส เชื่อมั่นระบบตลาด” ของกลุ่มธุรกิจ ไปปฏิบัติ ใช้เป็นกรอบความคิดยึดโยงการทำงานระหว่างหน่วยงานในกลุ่มธุรกิจ เพื่อสร้างและหล่อหลอมให้กลายเป็นวัฒนธรรมองค์กร เป็นค่านิยมที่บุคลากรร่วมมือร่วมใจมุ่งสร้างผลสำเร็จและประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า กลุ่มธุรกิจ และสังคม เพื่อการเติบโตอย่างต่อเนื่อง เป็นองค์กรที่มีความสามารถในการแข่งขันที่โดดเด่นและยั่งยืน นอกจากนี้ การบริหารทรัพยากรบุคคลตามแผนธุรกิจ 3 ปี (2562 - 2564) มุ่งเน้นการสร้างองค์กรให้เป็นองค์กรที่น่าอยู่ น่าทำงาน (A Great Place to Work) ผ่านการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับทั้งพนักงานและผู้สมัครภายนอก (Employee & Candidate Experiences) ครอบคลุมการบริหารทรัพยากรบุคคลรอบด้าน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีพนักงานรวมทั้งหมด 3,705 คน (ไม่รวมพนักงานที่สังกัดบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาปฏิบัติงานที่ธนาคาร) ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. สายงานธุรกิจ 1,385 คน
2. สายงานสนับสนุน 2,320 คน

การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ

ธนาคารยังคงมุ่งพัฒนางานสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับและเตรียมพร้อมสำหรับการแข่งขันและการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ ดังนั้นกลยุทธ์ นโยบาย และวิสัยทัศน์ด้านบุคลากรจึงมีความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อการบรรลุผลสำเร็จตามกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจที่ตั้งไว้ โดยกลุ่มธุรกิจ มุ่งเน้นการสรรหาและคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณสมบัติ ความรู้ ความชำนาญ ตลอดจนมีแนวคิดการทำงานที่สอดคล้องกับหลักองค์กร (Principles) และคุณค่า (Values) ขององค์กร เพื่อเสริมสร้างทีมงานให้มีความแข็งแกร่ง ตลอดจนพัฒนาศักยภาพของบุคลากรอย่างต่อเนื่องให้มีทักษะความรู้ ความสามารถ เสริมสร้างองค์ความรู้เพื่อการปฏิบัติหน้าที่ มุ่งมั่น ทุ่มีให้เกิดผลสำเร็จของงานและให้บริการและ

ผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุดกับลูกค้า รวมทั้งการให้ค่าตอบแทนที่เป็นธรรม เหมาะสมในระดับที่เทียบเคียงได้กับธนาคารและบริษัทชั้นนำอื่นๆ โดยใช้หลักเกณฑ์ของธนาคารและอ้างอิงจากผลสำรวจค่าตอบแทนของบริษัทผู้ให้คำปรึกษาด้านทรัพยากรบุคคลชั้นนำของประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารและกลุ่มธุรกิจยังมุ่งพัฒนา เสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรในการแบ่งปันและร่วมกันสร้างสรรค์องค์ความรู้ใหม่ มุ่งเน้นการทำให้พนักงานมีความภาคภูมิใจ มีความผูกพันต่อองค์กร และมีความสุขในการทำงาน และปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม ด้วยความเคารพในเกียรติ ศักดิ์ศรี และสิทธิส่วนบุคคลของพนักงาน

7.5.1 นโยบายด้านทรัพยากรบุคคล

(1) การสรรหาและคัดเลือกบุคลากร

ธนาคารได้ใช้เทคโนโลยีที่รวดเร็วทันสมัยผ่านช่องทางที่หลากหลายในการเข้าถึงแหล่งข้อมูลของกลุ่มเป้าหมายที่เหมาะสมกับตำแหน่งงานที่ต้องการ เสริมสร้าง พัฒนาเครือข่ายกลุ่มเป้าหมายใหม่ๆ เพื่อการเข้าถึงและสรรหาผู้สมัครงาน เพื่อก่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด รองรับความต้องการด้านบุคลากรและสภาวะการแข่งขันในตลาดแรงงาน โดยฝ่ายสรรหาบุคลากรมีเป้าหมายในการที่จะสร้าง Employee Experience ด้านการสรรหาบุคลากรเพื่อสนับสนุนความต้องการของกลุ่มธุรกิจ และทิศทางของธุรกิจ โดยออกแบบและสร้างภาพลักษณ์องค์กร (Employer Branding) ให้แก่ผู้สมัครได้รับทราบผ่านการประชาสัมพันธ์ในช่องทางต่างๆ เช่น LinkedIn, Line@KKPCareer และ Workventure Website เป็นต้น รวมถึงมีเป้าหมายในการพัฒนากระบวนการสรรหาและคัดเลือกเพื่อสร้างความประทับใจที่ดีให้แก่ผู้สมัคร อีกทั้งยังมุ่งพัฒนาช่องทางในการสรรหา (Sourcing Channels) เพื่อสร้างภาพลักษณ์ และเพิ่มช่องทางในการสรรหาผู้สมัครให้ตรงกับที่ต้องการ (Direct Target) ให้มากขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาเครื่องมือในการคัดเลือกบุคลากรให้มากขึ้น เพื่อใช้ในการประเมินคุณสมบัติ ทักษะ ซัดความสามารถ (Behavioral Based Interview) ให้เหมาะสมกับตำแหน่งงานและสอดคล้องกับหลักองค์กร ตลอดจนพัฒนาทักษะของผู้สมัครให้มีความรู้ ความเข้าใจในบทบาท ความสำคัญของการคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพให้กับองค์กร เสริมสร้างทัศนคติ จริยธรรม และความคิดสร้างสรรค์ให้กับบุคลากรเพื่อผลักดันกลุ่มธุรกิจ ให้เติบโตอย่างยั่งยืน

ในขั้นตอนการสรรหาบุคลากรเข้ามาร่วมงานกับองค์กร กลุ่มธุรกิจ ไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติอันเนื่องด้วยเชื้อชาติ



สัญญาติ ศาสนา เพศ อายุ ความพิการ หรือรสนิยมทางเพศ และ ไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติที่ผิดกฎหมายทุกรูปแบบ ตลอดจนให้ โอกาสเท่าเทียมกันในการจ้างงานแก่คนทุกกลุ่มที่มีคุณสมบัติ ตรงตามความต้องการของตำแหน่งงาน

(2) การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

เพื่อเป็นแรงกระตุ้นสำหรับพนักงานและเสริมสร้างความ แข็งแกร่งให้กับองค์กร พนักงานทุกคนมีโอกาสก้าวหน้าในชีวิต การทำงานในระดับเดียวกันและระดับที่สูงขึ้น ซึ่งธนาคารให้ ความสำคัญกับ “การโอนย้าย ปรับเปลี่ยนบทบาทหน้าที่ รวมถึง เลื่อนระดับชั้น/ ตำแหน่งจากภายใน” ยกเว้นกรณีที่ภายใน องค์กรยังไม่มีผู้มีความรู้คุณสมบัติเหมาะสม จึงจะพิจารณาสรรหาจาก บุคคลภายนอก ทั้งนี้ การโอนย้าย ปรับเปลี่ยนบทบาทหน้าที่ รวมถึงเลื่อนระดับชั้น/ ตำแหน่งจากภายใน ธนาคารกำหนด หลักเกณฑ์ในการพิจารณาคุณสมบัติที่ชัดเจน เหมาะสม และเป็นธรรม โดยจะมีการพิจารณาการปรับเลื่อนระดับชั้น ปีละ 2 ครั้งตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารส่งเสริมและเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเลือก การพัฒนาศักยภาพตนเองให้มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น รวมถึงสนับสนุนและเปิดโอกาสให้พนักงานเลือกและตัดสินใจ เกี่ยวกับการวางแผนการพัฒนาสายอาชีพของตนเองผ่าน กระบวนการพูดคุยและวางแผนการพัฒนาที่ธนาคารจัดสรรไว้ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปรับเปลี่ยนบทบาทหน้าที่ ในอนาคต

(3) การประเมินผล (People Assessment)

ธนาคารมีการประเมินผลงานของพนักงานประจำปี โดย เน้นการประเมินศักยภาพในการปฏิบัติงานได้ตามเป้าหมาย (What) และประเมินพัฒนาการและทักษะในการขับเคลื่อน การดำเนินงานให้สำเร็จตามเป้าหมายและนโยบายที่กำหนดไว้ (How) การประเมินผลการดำเนินงานดังกล่าวเน้นความโปร่งใส เป็นธรรมต่อพนักงานในทุกระดับ ผ่านการผสมผสานเครื่องมือ ประเมินผลที่หลากหลาย อาทิ การประเมินผลตามสายบังคับ บัญชา และการประเมินผล 360 องศา เป็นต้น

เป้าหมายสำคัญในการประเมินผลงานของพนักงานมิได้ จำกัดขอบเขตเพียงการวัดผลการปฏิบัติงานเท่านั้น แต่มุ่งเน้น ให้เป็นกระบวนการเพื่อร่วมกันปรับปรุง/ ผลักดันการปฏิบัติงาน และการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างมีบูรณาการด้วย กล่าว คือ การประเมินผลประจำปีถูกใช้เป็นกลไกสำคัญในการรักษา ระดับมาตรฐานการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้าและผู้มี ส่วนเกี่ยวข้องได้อย่างเป็นระบบ ในขณะเดียวกันผลการประเมิน ได้ถูกใช้เป็นข้อมูลสะท้อนกลับ (Feedback) แก่พนักงานใน

มิติของการพัฒนาและยกระดับศักยภาพของตนเองอย่าง ต่อเนื่อง มิติของโอกาสความก้าวหน้าในสายอาชีพ และเป็น ข้อมูลแก่ธนาคารในการคัดกรองและรักษาพนักงานที่มี ศักยภาพให้คงอยู่กับองค์กรผ่านมาตรการเชิงรุกต่างๆ

(4) การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงาน มีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อ สร้างสัมพันธภาพและความเข้าใจร่วมกันระหว่างหัวหน้าและ ผู้ปฏิบัติงาน ในขณะเดียวกันการบริหารผลงานเป็นความ รับผิดชอบที่สำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการ กำกับดูแล การพัฒนาบุคลากร การให้คำแนะนำและการชี้แนะ แนวทางการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดใน การพัฒนาผลงานและทักษะความสามารถของพนักงาน การ บริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการบรรลุวัตถุประสงค์ ตามเป้าหมายที่ได้ตกลงร่วมกันเป็นความรับผิดชอบร่วมกัน ระหว่างพนักงานและหัวหน้างาน โดยเฉพาะหัวหน้างานผู้ซึ่งมี บทบาทในการขับเคลื่อนให้บรรลุเป้าหมาย ธนาคารจึงให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องกับการพัฒนาศักยภาพในบทบาทความ เป็นผู้นำของหัวหน้างานให้เป็นผู้มีความรู้ความเข้าใจบทบาท หน้าที่การบริหารทรัพยากรบุคคลแบบมืออาชีพ เป็นแบบอย่าง ที่ดีผ่านโครงการ “People Manager Program” เพื่อส่งเสริม ให้ตระหนัก มีความรู้ความเข้าใจในระบบ หลักการ กระบวนการ บริหารผลงานและการบริหารบุคลากร

ในปี 2563 ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เริ่มใช้ กระบวนการบริหารผลงานรูปแบบใหม่ภายใต้กรอบแนวคิด ที่ยืดหยุ่น (Flexible within Framework) และการปฏิบัติตน ที่สอดคล้องกับหลักองค์กร ตลอดจนความร่วมมือและการ พัฒนาตนเอง (Embed Principles, Collaboration and Self Development) ซึ่งเป็นกระบวนการบริหารผลงานระหว่าง หัวหน้าและลูกน้อง (Empower Employee & Manager Along with PMS Process) ส่งเสริมการพูดคุยระหว่างกันอย่างต่อเนื่อง (Facilitate Conversation and Meaningful Feedback) เพื่อ มุ่งเน้นให้พนักงานทุกระดับมีส่วนร่วมในการกำหนดเป้าหมาย ส่งเสริมการมีพฤติกรรมที่สอดคล้องกับหลักองค์กร เพื่อร่วมกัน ผลักดันให้บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายและนโยบายที่กำหนดไว้ อีกทั้งมีกระบวนการปรับเทียบ (Calibration) การประเมินผล การปฏิบัติงานตั้งแต่ระดับฝ่ายงานจนถึงผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าภาพรวมผลการประเมินได้ถูกพิจารณา ด้วยความเป็นธรรมและครบถ้วนภายใต้หลักการและแนวทาง ประเมินผลการปฏิบัติงานที่ธนาคารกำหนด

(5) ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

ธนาคารให้ความสำคัญกับระบบคุณธรรมในการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยการกำหนดค่าตอบแทนของพนักงานอยู่ภายใต้นโยบายที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และพิจารณาจากหลักสำคัญ 3 ประการ คือ

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

ค่าตอบแทนของพนักงานในด้านโครงสร้างเงินเดือนจะพิจารณาถึงความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ศักยภาพ และบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบที่จะนำไปสู่ผลงานของพนักงาน และสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน สำหรับสวัสดิการผลตอบแทนในรูปแบบอื่น เช่น โบนัสประจำปี จะพิจารณาจากองค์ประกอบผลงานรายบุคคล บทบาท ความรับผิดชอบ ผลสำเร็จเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่ตั้งไว้ ภายใต้หลักการบริหารค่าตอบแทนที่ผลตอบแทนรวม (Total Compensation) และภาพรวมผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ตลอดจนความสามารถของธุรกิจในการรักษาระดับของผลการดำเนินงานในอนาคตเชื่อมโยงกับการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว

อย่างไรก็ดี ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารผลตอบแทนมิได้มีเฉพาะเรื่องการบริหารค่าจ้างและเงินเดือนเท่านั้น แต่รวมถึงการให้ความสำคัญในการพิจารณาและสวัสดิการด้านต่างๆ ให้มีความเหมาะสมกับสถานะเศรษฐกิจ การดำรงชีพ และเทียบเคียงได้กับมาตรฐานของกลุ่มบริษัทชั้นนำในธุรกิจเดียวกัน เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข มีสวัสดิภาพ และหลักประกันความมั่นคงปลอดภัย

ธนาคารพิจารณาค่าตอบแทนพนักงาน โดยจำแนกเป็น 3 ประเภท ได้แก่

- 1) ผลตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินเป็นผลจากการปฏิบัติงานของพนักงานและตอบแทนโดยตรง เช่น การจ่ายเงินเดือน และค่าตอบแทนอื่นให้มีความเหมาะสมกับการจ่ายของตลาดและผลงานที่แท้จริง ดังนั้นพนักงานที่สามารถทำได้ตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายตามที่ได้มีการตกลงร่วมกันจะมีสิทธิได้รับการปรับเงินเดือน ค่าจ้าง การจ่ายเงินรางวัลในรูปแบบโบนัส ผลงานประจำปี หรือการจ่ายเงินโบนัส เงินรางวัลในรูปแบบอื่นใดตาม

หลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารมีการจ่ายเงินช่วยเหลือต่างๆ ตามลักษณะหน้าที่ความรับผิดชอบ อาทิ เงินช่วยเหลือค่าที่พัก เงินช่วยเหลือค่ากะ เงินช่วยเหลือการทำงานสำหรับพนักงานสาขาที่เปิดให้บริการ 6 หรือ 7 วันต่อสัปดาห์ หรือพนักงานบางตำแหน่งที่มีวันทำงานปกติในวันเสาร์และ/หรือวันอาทิตย์ และเงินช่วยเหลือค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์ในการปฏิบัติงานตามตำแหน่งงาน เป็นต้น

ในปี 2563 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนรวมให้กับพนักงานและผู้บริหาร¹⁴ของธนาคารในรูปแบบค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือน โบนัสตามผลงาน และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนรวม 3,370,606,454.78 บาท โดยเป็นสัดส่วนระหว่างพนักงานและผู้บริหารร้อยละ 87.40 และ 12.60 ตามลำดับ

- 2) ผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินตอบแทนในทางอ้อม

ธนาคารได้จัดสวัสดิการด้านต่างๆ เพื่อดูแลให้พนักงานมีขวัญและกำลังใจที่ดี มีความมั่นคงในการทำงาน อาทิ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม การประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันสุขภาพภาวะวัยสูงอายุ ประกันสุขภาพกลุ่มเงินกู้สวัสดิการพนักงานที่หลากหลายครอบคลุมความจำเป็นในการดำรงชีวิต สิทธิประโยชน์หลังอายุเกษียณ การตรวจสุขภาพประจำปี สิทธิการลาป่วยระยะยาวโดยได้รับค่าจ้าง และห้องพยาบาลของธนาคาร เป็นต้น

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายกระทรวงฉบับที่ 162 (พ.ศ. 2526) เพื่อเป็นสวัสดิการพนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ

- (1) ส่งเสริมการออมเงินของสมาชิก
- (2) เป็นหลักประกันแก่สมาชิกและครอบครัว

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

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

การกำหนดนโยบายการลงทุนของกองทุนจะพิจารณาโดยคณะกรรมการที่มาจากการเลือกตั้งของสมาชิกและกรรมการที่มาจากการแต่งตั้งของนายจ้าง กรรมการแต่ละคนจะอยู่ใน

¹⁴ ผู้บริหาร หมายถึง “ผู้มีอำนาจในการจัดการ” ตามนิยามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ซึ่งหมายความว่าครอบคลุมถึง “ผู้บริหาร” ตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. ด้วย



วาระคราวละ 2 ปี คณะกรรมการดังกล่าวมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิก เปิดโอกาสให้สมาชิกได้เลือกวางแผนการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายการออม อีกทั้งสมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนได้ด้วยตนเองปีละ 4 ครั้งในเดือนมกราคม เมษายน กรกฎาคม และตุลาคมของทุกปี และเลือกเปลี่ยนสัดส่วนอัตราเงินสะสมเพื่อการออมของตนเองได้ปีละ 2 ครั้งในเดือนมกราคมและกรกฎาคมของทุกปี

สวัสดิการและผลประโยชน์อื่น

- การรักษาพยาบาล

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการรักษายาบาลสำหรับพนักงานในรูปแบบการประกันสุขภาพกลุ่มโดยผ่านบริษัทประกันที่มีมาตรฐานการบริการที่มีประสิทธิภาพ มีโรงพยาบาล คลินิก สถานพยาบาลในเครือข่ายเพื่อช่วยให้พนักงานได้รับความสะดวกและมีความคล่องตัวในการเลือกใช้บริการ มีการยกย่องระดับรูปแบบสวัสดิการรักษายาบาลให้เป็นระบบแผนสวัสดิการแบบยืดหยุ่น (Flexible Benefits Plan) เพื่อเพิ่มทางเลือกให้พนักงานสามารถเลือกรูปแบบแผนสวัสดิการที่ตรงกับความต้องการด้านการดูแลสุขภาพของตนเองมากขึ้น เสริมสร้างการรับรู้ในคุณค่าของสวัสดิการพนักงาน และพนักงานยังมีสิทธิเลือกซื้อประกันสุขภาพหลักให้กับครอบครัวได้ในราคาสวัสดิการประกันสุขภาพกลุ่มซึ่งมีอัตราค่าใช้จ่ายน้อยกว่าการซื้อประกันสุขภาพส่วนบุคคลทั่วไป เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายของพนักงานในการดูแลรักษายาบาลบุคคลในครอบครัวได้อีกทางหนึ่ง นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีให้กับพนักงาน ซึ่งเป็นการดูแลสุขภาพพนักงานในเชิงการป้องกัน จัดให้มีห้องพยาบาล โดยมีแพทย์ผู้เชี่ยวชาญหมุนเวียนมาตรวจรักษาและให้คำปรึกษาปัญหาสุขภาพให้กับพนักงาน มีเตียงผู้ป่วยรองรับการเจ็บป่วยและการปฐมพยาบาลเบื้องต้นสำหรับพนักงานระหว่างการปฏิบัติงาน และมีห้อง Mother Corner สำหรับการเก็บน้ำนมให้บุตร

- การทำประกันชีวิตกลุ่ม ประกันอุบัติเหตุกลุ่ม และประกันทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงกลุ่ม

ธนาคารได้จัดทำประกันประเภทต่างๆ ให้กับพนักงานคุ้มครองตลอด 24 ชั่วโมงทั้งในและนอกเวลาทำงาน เพื่อให้พนักงานมีความมั่นคงในชีวิตการทำงาน เสริมสร้างขวัญกำลังใจและเพื่อช่วยลดผลกระทบต่อครอบครัวพนักงานอันอาจเกิดขึ้น

- เงินกู้สวัสดิการพนักงาน

นอกจากเงินกู้สวัสดิการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพื่อเป็นหลักประกันที่มั่นคงให้กับพนักงานที่มีอยู่ในปัจจุบันแล้ว ธนาคารยังจัดให้มีเงินกู้สวัสดิการประเภทอื่นๆ ที่หลากหลาย ครอบคลุม

ความจำเป็นในการดำรงชีวิตให้กับพนักงานมากขึ้น อาทิ สินเชื่อบุคคลนอกเนกประสงค์ (Personal Loan) สินเชื่อบุคคลเพื่อซื้อรถยนต์ (Car Loan) และสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาภัยพิบัติ (Natural Disaster Loan)

3) ผลตอบแทนอื่นที่ไม่เป็นตัวเงิน

นอกจากผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินทั้งในทางตรงและทางอ้อมแล้ว ธนาคารยังให้ผลตอบแทนด้านอื่นเพื่อเป็นการส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพพนักงานและบุคลากรของธนาคาร เช่น การมอบหมายงานที่ท้าทายความสามารถซึ่งจะเปิดโอกาสให้พนักงานก้าวหน้าในสายอาชีพ การพัฒนาพนักงานผ่านระบบการฝึกอบรมและระบบอื่นๆ ตลอดจนการโอนย้าย/ มอบหมายพนักงานเพื่อไปปฏิบัติงานภายในกลุ่มธุรกิจ เพื่อเตรียมความพร้อมให้กับพนักงาน การส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานมองหาโอกาสในการพัฒนาศักยภาพ พัฒนาเส้นทางอาชีพของตนเองให้ก้าวหน้ามากขึ้น ผ่านกระบวนการขอสมัครโอนย้ายภายใน (Career Connect) นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการกำหนดนโยบายและจัดกิจกรรมอื่นๆ ที่สร้างประสบการณ์ที่ดีสอดคล้องกับความต้องการของพนักงานที่มีความหลากหลาย หรือมีความแตกต่างทั้งด้านวัย กลุ่มอายุ อาชีพ การกำหนดเวลาการทำงานแบบยืดหยุ่น (Flexible Time) นโยบายการเลือกแต่งกายอย่างเหมาะสม (Freedom to Dress) การจัดกิจกรรมสันทนาการต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อส่งเสริมสภาพแวดล้อมการทำงานที่ทำให้พนักงานมีความสุขและสนุกในการทำงาน ตลอดจนการจัดตั้งชมรมกิจกรรมที่หลากหลายเพื่อเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานภายในธนาคารและกลุ่มธุรกิจ เป็นต้น

7.5.2 นโยบายด้านพัฒนาบุคลากร

(1) การฝึกอบรม

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการส่งเสริมและพัฒนาพนักงานทุกส่วนตั้งแต่พนักงานทั่วไปจนถึงผู้บริหารระดับสูงให้ได้รับการฝึกอบรม เพื่อเพิ่มพูนทักษะ (Skill) และความรู้ความเชี่ยวชาญ (Knowledge) ตลอดจนผลักดันการสร้างเสริมทัศนคติ (Attitude) โดยการฝึกอบรมจะเน้นที่การพัฒนาทักษะ ความรู้ความสามารถของพนักงานทั้งในเรื่องของทักษะความสามารถตามตำแหน่งงาน (Functional Skills) ทักษะความสามารถหลักที่พนักงานทุกคนต้องมี (Core Skills) รวมทั้งทักษะภาวะผู้นำ (Leadership Skills) ซึ่งในปี 2563 ที่ผ่านมามีธนาคารได้ส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยใช้กระบวนการพัฒนาที่หลากหลายและเหมาะสม อาทิ การจัดการเรียนรู้ในรูปแบบของการสัมมนา เชิงปฏิบัติการ การบรรยาย การพัฒนาภาวะผู้นำที่เน้นรูปแบบการแลกเปลี่ยนประสบการณ์จากการนำความรู้ไปใช้ เพื่อ

กระตุ้นให้พนักงานผู้เข้าอบรมนำความรู้ไปปฏิบัติซ้ำๆ จนเกิดการเปลี่ยนแปลงทางพฤติกรรมที่องค์กรคาดหวัง และยังรวมไปถึงการนำเทคโนโลยีการเรียนรู้ในรูปแบบดิจิทัล (Digital Learning) เข้ามาเป็นเครื่องมือที่พนักงานสามารถเข้าถึงการพัฒนาตนเองได้ง่าย สะดวกและทั่วถึงยิ่งขึ้น ผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ต ทั้งในรูปแบบของ e-Learning หรือ VDO Micro-Learning โดยรูปแบบของหลักสูตรการอบรมที่ออกแบบไว้สำหรับพนักงานทุกคนได้วางโครงสร้างหมวดความรู้ไว้เป็นหมวดหมู่ผ่านเคพี อะเคเดมี่ (KKP Academy) ที่เปิดให้บริการแล้วบางส่วนในปี 2563 ซึ่งประกอบด้วย

Wealth School เป็นแหล่งรวมความรู้และทักษะที่จำเป็นสำหรับการให้บริการลูกค้าในรูปแบบการวางแผนทางการเงิน และการลงทุนที่ทั้งพนักงานผู้ให้บริการลูกค้าและพนักงานทั่วไปขององค์กรสามารถเข้าค้นหาและเรียนรู้เพื่อพัฒนาตนเองเกี่ยวกับธุรกิจ Wealth Management ได้ด้วยตนเองตลอดเวลา

Investment Banking School เป็นความแหล่งความรู้และทักษะสำหรับธุรกิจงานธนาคารและการให้บริการลูกค้าสถาบัน ซึ่งพนักงานสามารถค้นหาความรู้ได้ทั้งในหมวดความรู้ทั่วไป เพื่อสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจงานธนาคาร รวมไปถึงความรู้และทักษะ สำหรับบุคลากรที่ปฏิบัติงานในสายงานที่เกี่ยวข้อง

Leadership School เป็นอีกหนึ่งหมวดความรู้และทักษะที่ออกแบบไว้สำหรับการพัฒนาศักยภาพพนักงานและผู้บริหารในเรื่องเกี่ยวกับภาวะผู้นำที่หลากหลาย ทั้งในเรื่องทัศนคติและทักษะในการดูแลพนักงานในความรับผิดชอบ

ตัวอย่างการอบรมภายในองค์กรที่จัดขึ้นเพื่อเป็นการพัฒนาทักษะพนักงานและผู้บริหาร เช่น

- หลักสูตรเทคนิคการเป็นหัวหน้างานใหม่ (Technic for New Leader) เป็นหลักสูตรเพื่อพัฒนาทักษะการเป็นการเป็นหัวหน้างาน สำหรับผู้ที่ได้รับการเลื่อนตำแหน่งให้รับบทบาทหัวหน้างานใหม่
- หลักสูตรการโค้ชเพื่อผลการปฏิบัติงานที่ดีขึ้น (Coaching for High Performance) มุ่งเน้นการพัฒนาทักษะด้านการโค้ชทีมงานให้มีผลการปฏิบัติงานที่ดีขึ้น
- หลักสูตรการบริหารงานและการบริหารคน (Essential of Leadership) เป็นการเตรียมความพร้อมสำหรับผู้ที่มีผลการปฏิบัติงานดี และมีแนวโน้มในการเติบโตขึ้นสู่ระดับหัวหน้างานในอนาคต
- หลักสูตรทักษะการเจรจาต่อรอง (Negotiation Skill) เป็นการเพิ่มเติมทักษะในการใช้การสื่อสาร เพื่อเจรจาต่อรองในสถานการณ์ต่างๆ ทั้งในชีวิตประจำวันและในการทำงาน
- หลักสูตรพนักงานใหม่ประจำสาขา ซึ่งเป็นหลักสูตรที่มุ่งเน้นเรื่องทักษะและความรู้ต่างๆ ของพนักงานใหม่ประจำสาขา โดยพนักงานใหม่ทั้งหมดได้ผ่านการ

อบรมในหลักสูตรมาตรฐานพนักงานใหม่ และเมื่อทำการติดตามผลการปฏิบัติงานหลังจากเข้ารับการอบรมพบว่าพนักงานใหม่ที่ได้รับการอบรมทั้งหมดสามารถปฏิบัติงานได้ตามที่คาดหวัง

นอกจากนี้ ธนาคารยังเชิญบุคคลและวิทยากรที่มีความเชี่ยวชาญ ความรู้ และประสบการณ์มาให้ข้อคิด ความรู้ และการร่วมแลกเปลี่ยนประสบการณ์กับพนักงานและผู้บริหารในรูปแบบฟอรัม (Leadership Forum, Tea Time Talk, Business Forum) อันเป็นปัจจัยหนึ่งที่ทำให้การพัฒนามีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยพนักงานของธนาคารได้รับการพัฒนาศักยภาพเพิ่มเติมความรู้ต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการทำงานผ่านการเข้ารับการอบรมทั้งในประเทศและต่างประเทศ นอกจากนี้ ยังมีการสร้างการเรียนรู้และพัฒนาศักยภาพของพนักงานผ่านโครงการ KKP EDGE ที่ดำเนินมาอย่างต่อเนื่อง โดยเป็นการรวมกลุ่มพนักงานจากต่างสายงานที่ทำงานเกี่ยวเนื่องกันมาเรียนรู้ร่วมกัน เพื่อสร้างโอกาสในการกำหนดแนวทางการทำงานที่มุ่งสู่เป้าหมายเดียวกันของธนาคาร อีกทั้งในปี 2561 ยังเป็นปีที่กลุ่มธุรกิจฯ เริ่มดำเนินการระบบการเรียนรู้แบบใหม่ ชื่อ "TAXILA" ซึ่งเป็นระบบการเรียนรู้ที่เอื้อต่อการเรียนรู้แบบทุกที่ ทุกเวลา ผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่และเครือข่ายอินเทอร์เน็ต ซึ่งเป็นการปรับปรุงรูปแบบการเรียนรู้ของพนักงานและผู้บริหารให้มีความสอดคล้องกับพฤติกรรมของคนรุ่นใหม่ในองค์กรมากยิ่งขึ้น และยังเป็นช่องทางที่เอื้อต่อการแลกเปลี่ยนความรู้ที่คล่องตัวมากยิ่งขึ้น ที่สำคัญปัจจุบันระบบการเรียนรู้รูปแบบใหม่นี้ยังใช้เป็นเครื่องมือในการให้พนักงานและผู้บริหารทุกคนได้เข้าทบทวนความรู้และทำความเข้าใจในประเด็นสำคัญของธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ เช่น นโยบายเรื่องการป้องกันการฟอกเงิน และการต่อต้านคอร์รัปชัน และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เป็นต้น

ในปี 2563 พนักงานของธนาคารมีระยะเวลาในการเข้าอบรมโดยเฉลี่ยคนละ 19.01 ชั่วโมงต่อปี หรือประมาณ 2 - 3 หลักสูตร ซึ่งอยู่ในระดับมาตรฐานด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคลของภาคอุตสาหกรรม

(2) การพัฒนาผ่านการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management)

หมวดหมู่ขององค์ความรู้ถูกรวบรวมและจัดเก็บในรูปแบบของ KKP Academy ซึ่งออกแบบให้หมวดหมู่องค์ความรู้แบ่งไปตาม ธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งอยู่ในรูปของ School เช่น หมวดหมู่ความรู้เกี่ยวกับธุรกิจ Wealth Management ก็จะเป็นแหล่งรวมของความรู้เกี่ยวกับ Private Bank ทั้งในเรื่องเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ กระบวนการ รวมถึงเทคนิคต่างๆ สำหรับการปฏิบัติงาน และจัดเก็บองค์ความรู้ไว้บนระบบสารสนเทศภายในของธนาคาร รวมถึงจัดเก็บในรูปแบบของหลักสูตรออนไลน์ใน



ระบบ TAXILA เพื่อให้ง่ายต่อการเข้าถึงและสืบค้นเพื่อนำไปใช้งานต่อได้อย่างกว้างขวางจนนำไปสู่การปรับปรุงหรือคิดค้นสิ่งใหม่ๆ ในแต่ละสายงาน

(3) การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

ธนาคารยังคงดำเนินงานตามแผนนโยบายทดแทนตำแหน่งงานและกำหนดแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession and Talent Pool Management) ของผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2563 ธนาคารได้ทบทวนแผนการบริหารและดูแลผู้ที่มีศักยภาพทดแทนของทั้งกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเป็นการพิจารณาถึงความพร้อมและแนวทางการพัฒนาศักยภาพของกลุ่มผู้บริหารที่ถูกกำหนดรายชื่อเป็นผู้สืบทอดตำแหน่ง โดยพนักงานและผู้บริหารกลุ่มดังกล่าวที่มีศักยภาพจะได้รับการดูแล บริหารจัดการเพื่อเพิ่มโอกาสในเส้นทางอาชีพ พัฒนาศักยภาพให้มีความพร้อมในหลายมิติ เสริมสร้างความรักและความผูกพันต่อองค์กร เพื่อสามารถเป็นผู้สืบทอดทดแทนตำแหน่งงานที่สำคัญและจำเป็น ทั้งระดับบริหารและ/ หรือในตำแหน่งที่ต้องการความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ซึ่งฝ่ายจัดการได้มีการรายงานความคืบหน้าให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำทุกปีเกี่ยวกับแผนสืบทอดตำแหน่งงาน

7.5.3 การสื่อสารภายในองค์กร

ธนาคารมีการสื่อสารภายในองค์กรกับพนักงานอย่างต่อเนื่อง สม่ำเสมอ และรวดเร็วในรูปแบบต่างๆ ตามความเหมาะสม เช่น การจัด Town Hall เพื่อให้ผู้บริหารสื่อสารกับพนักงานระดับจัดการ หรือสารจาก CEO ถึงพนักงานทุกคน รวมถึงช่องทางการสื่อสารผ่านแพลตฟอร์มต่างๆ เช่น การส่งอีเมลสื่อสารข้อมูลข่าวสารขององค์กร (KKP Internal Communication Email) Facebook & Line สำหรับพนักงาน อินทราเน็ต (KKP World) Wallpaper บนหน้าจอคอมพิวเตอร์ จอ LED ประจำชั้นในสำนักงาน การประชุมทางไกล (VDO Conference) รวมถึงป้ายประกาศต่างๆ ภายในสำนักงาน เป็นต้น เพื่อให้พนักงานได้รับทราบข้อมูลทั้งในระดับนโยบาย ทิศทางธุรกิจ ตลอดจนข่าวสารองค์กรอย่างครบถ้วน ทันเหตุการณ์เพื่อเป็นสื่อกลางในการสร้างความเข้าใจอันดีระหว่างผู้บริหารและพนักงาน มีการแลกเปลี่ยนความเห็นระหว่างกัน สร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงานร่วมกัน และสื่อสารภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร เพื่อสนับสนุนให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่วางไว้

7.6 รายชื่อผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัท หัวหน้างานตรวจสอบภายใน หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และนักลงทุนสัมพันธ์

| | |
|----------------------------------|---|
| ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี | : น.ส.นิลาวรรณ ตริกิจจำรูญ ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบัญชี สายการเงินและงบประมาณ |
| เลขานุการบริษัท | : น.ส.พรทิพย์ ชูพระคุณ ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายเลขานุการบริษัท สำนักผู้บริหาร |
| หัวหน้างานตรวจสอบภายใน | : ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักตรวจสอบภายใน |
| หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน | : นายอภิชาติ จงสงวนประดับ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน |
| นักลงทุนสัมพันธ์ | : นางดุจดาว อินทรสมบัติ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์และวางแผนธุรกิจ สายการเงินและงบประมาณ |
| ข้อมูลการติดต่อ | โทรศัพท์ 0 2495 1366 โทรสาร 0 2495 1253 อีเมล investor_relations@kkpfg.com เว็บไซต์ www.kkpfg.com ที่อยู่ ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) เลขที่ 209 อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ เอ ชั้น 9 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 |

7.7 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้บริการสอบบัญชี และบริการอื่นจากบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย โดยมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

7.7.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาจำนวนเงินรวม 16.08 ล้านบาท

7.7.2 ค่าบริการอื่น (Non-audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ได้แก่ การจัดทำรายงานผลการตรวจสอบเพื่อการลงทุนในกิจการของบริษัทเป้าหมาย และการสอบทานการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคล ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาจำนวนเงินรวม 1.1 ล้านบาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาจำนวนเงินรวม 473,445 บาท



8. รายงานผลการดำเนินงานที่สำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

8.1.1 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาคัดเลือกและสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ และความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารและสมควรได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ หรือกรรมการตรวจสอบของธนาคาร เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งตามข้อบังคับของธนาคาร

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

ธนาคารมีกรรมการทั้งสิ้น 12 คน ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 จึงมีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 คน ได้แก่

1. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. ศ.ดร.อัญญา ชันวิทย์ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. นายสุรพล กุลศิริ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
4. นายอนันต์ เกลียวปฏิพันธ์ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

ธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารโดยประกาศไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร อย่างไรก็ตามยังไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องได้เห็นชอบตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่ได้พิจารณาอย่างรอบคอบถึงความ

เหมาะสมที่จะเป็นประโยชน์แก่การดำเนินงานของธนาคาร และองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารตาม Board Skill Matrix แล้วเห็นว่ากรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระข้างต้นเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วน ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายที่มีผลบังคับใช้กับธนาคารในปัจจุบัน เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ ตลอดจนมีผลงานในการร่วมบริหารกิจการของกลุ่มธุรกิจฯ มีความรับผิดชอบ และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริตมาโดยตลอดระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งอยู่เดิม อีกทั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยแล้วเห็นว่ายังไม่มีผู้ที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์เหมาะสมที่จะทดแทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระได้ จึงเสนอขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารอีกครั้ง

อนึ่ง นายสุรพล กุลศิริ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ซึ่งเป็นกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ได้แสดงความประสงค์ที่จะไม่รับการพิจารณาเลือกตั้งเพื่อกลับเข้าเป็นกรรมการของธนาคารอีกครั้ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจึงได้คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารแทนนายสุรพล กุลศิริ และได้เสนอชื่อนางพัชณี ลิ้มอภิชาติ ผู้ซึ่งมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในธุรกิจตลาดทุนเป็นอย่างดี อีกทั้งจะเป็นประโยชน์ต่อการกำหนดทิศทางและแผนการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร

การให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับ การพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นส่วนหนึ่งของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารและเปิดเผยหลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นที่จะเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการต้องมีคุณสมบัติดังนี้

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

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร โดยมติของคณะกรรมการธนาคารถือเป็นที่สุด

บุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารจะได้รับการบรรจุชื่อในระเบียบวาระการเลือกตั้งกรรมการพร้อมความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร สำหรับบุคคลที่ไม่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนหรือคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นที่เสนอชื่อบุคคลดังกล่าวทราบภายหลังการประชุมคณะกรรมการธนาคารทางเว็บไซต์ของธนาคารหรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

การสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาสรรหา คัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และ

ประสบการณ์ในอุตสาหกรรมหรือธุรกิจการเงินการธนาคาร และที่สำคัญสำหรับตำแหน่งงานที่ได้รับมอบหมาย ผู้ที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกันกับคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรและกลุ่มธุรกิจ ประสบความสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ สรรหาและคัดเลือกโดยผู้บริหารระดับสูง โดยพิจารณานักบุคคลที่มีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จำเป็นสำหรับตำแหน่งงาน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนเสนอขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งต่อไป

ขั้นตอนการดำเนินการเสนอแต่งตั้ง กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคาร

ธนาคารมีการกำหนดหลักเกณฑ์เรื่องการเสนอแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคาร เพื่อให้การขอความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคารเป็นไปตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดว่าสถาบันการเงินจะต้องตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่จะเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคารเพื่อให้แน่ใจว่าไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 24 (1) - (10) แห่ง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และลักษณะต้องห้ามเพิ่มเติมใน 3 ด้านหลักตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้แก่ 1) ด้านความซื่อสัตย์ สุจริต และชื่อเสียง 2) ด้านความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ และ 3) ด้านสถานะทางการเงิน

เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคารแล้ว ฝ่ายจัดการจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งหรือให้ความเห็นชอบเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง (แล้วแต่กรณี)



8.1.2 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารของธนาคารเข้าร่วมสัมมนาและอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือสถาบันอิสระอื่นๆ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องและนำความรู้มาใช้ประโยชน์กับธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ ต่อไป

ในปี 2563 มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารจำนวน 4 คนที่เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยและสถาบันอิสระอื่นๆ จัดขึ้นดังรายละเอียดปรากฏในเอกสารแนบ 1 และสรุปได้ดังนี้

| รายงาน | ชื่อหลักสูตร | ผู้จัดหลักสูตร |
|---------------------------|---|---|
| 1. นายบรรยง พงษ์พานิช | <ul style="list-style-type: none"> บรรยายวิชาการ 2 หลักสูตร ได้แก่ <ol style="list-style-type: none"> เสวนาหัวข้อ “โลกเปลี่ยน ไทยปรับ รองรับการวิกฤตโรคระบาด” หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน หัวข้อ “Capitalism and Thai Capital Market” | <ul style="list-style-type: none"> คณะกรรมการการการเงิน การคลัง สถาบันการเงินและตลาดการเงิน สถาบันวิทยาการตลาดทุน |
| 2. ศ.ดร.อัญญา ชันธิวิทย | <ul style="list-style-type: none"> Leading Your Business Through Uncertainties (October 2020) | <ul style="list-style-type: none"> สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย |
| 3. นายปรีชา เดชรุ่งชัยกุล | <ul style="list-style-type: none"> TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) 2020 ครั้งที่ 1/2563 หัวข้อ “Update on IFRS 9 and Other New Standards” หลักสูตร “วิเคราะห์ปัจจุบัน รู้ทันอนาคต ผ่านงบการเงิน” | <ul style="list-style-type: none"> สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย NYC Management Company |
| 4. ดร.อนุชิต อนุชิตานุกุล | <ul style="list-style-type: none"> การศึกษารอบรมหลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยาการประกันภัย ระดับสูง (Super วปส.) รุ่นที่ 1 | <ul style="list-style-type: none"> สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย |

นอกจากการสนับสนุนให้กรรมการได้เข้ารับการฝึกอบรมในหลักสูตรต่างๆ ตามรายละเอียดข้างต้นแล้ว ฝ่ายเลขานุการบริษัทยังได้จัดให้มีการบรรยายเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ให้แก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร (Executive Talk) โดยในระหว่างปี 2563 มีการจัด Executive Talk จำนวน 5 ครั้ง ในหัวข้อต่างๆ ดังนี้

- Support Group Business 2020
- Cyber Security Report 2019 and Awareness Training
- การฟื้นตัวที่เปราะบางของเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลกจาก COVID-19
- The Future is Here
- Retail Banking Post COVID-19 and Asset Management Outlook

คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบถึงแผนการพัฒนากกรรมการและผู้บริหารเป็นระยะๆ โดยในรอบปีที่ผ่านมาที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2563 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2563 ได้รับทราบแผนการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ ประจำปี 2564 และรับทราบสรุปการเข้าอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2563

8.1.3 การประเมินผลการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการธนาคารเป็นรายคณะ

คณะกรรมการธนาคารจัดทำผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะเป็นประจำทุกปี และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้ทราบ ว่าในระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมา มีการปฏิบัติงานครบถ้วนเหมาะสม ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแล กิจกรรมที่ดีหรือไม่ อย่างไร และนำผลประเมินการปฏิบัติงาน มาปรับปรุงแก้ไขในปีต่อไป ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวม และสรุปผลให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร เป็นรายคณะได้พัฒนามาจากแบบประเมินตนเองของตลาด หลักทรัพย์ฯ โดยได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและ สอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการ หัวข้อ การประเมินแบ่งออกเป็น 6 หมวดหลัก ประกอบด้วย 1) หมวด โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) หมวดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) หมวดการ ประชุมคณะกรรมการ 4) หมวดการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ 5) หมวดความสัมพันธ์กับคณะผู้บริหาร และ 6) หมวดการ พัฒนาตนเองของกรรมการ ซึ่งแต่ละหมวดประกอบไปด้วย หัวข้อย่อยต่างๆ โดยแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการ ธนาคารรายคณะมีคำถามจำนวน 63 ข้อ และมีระดับคะแนน ตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร เป็นรายคณะประจำปี 2563 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของ ทุกหมวดเท่ากับ 3.81 ซึ่งเท่ากับในปี 2562

การประเมินผลการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล

ในปี 2563 คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินผลการ ปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลทั้งด้วยวิธี ประเมินตนเอง (Self-evaluation) และประเมินแบบไขว้ (Cross-evaluation) โดยมุ่งเน้นการนำผลประเมินไปใช้ประโยชน์เพื่อ การปรับปรุงการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่ง กำหนดให้มีการประเมินตนเองปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ เลขานุการ บริษัทเป็นผู้รวบรวมและสรุปผลให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นราย บุคคล (ประเมินตนเอง/ Self-evaluation) ได้มีการปรับปรุง เนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะ กรรมการธนาคาร หัวข้อการประเมินแบ่งออกเป็น 2 หมวดหลัก

ได้แก่ 1) หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ และ 2) หมวดการ ดำเนินการตามบทบาทและความสามารถที่คาดหวัง ซึ่งแบบ ประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคลมีคำถาม จำนวน 10 ข้อ และมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วย อย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็น รายบุคคล (ประเมินตนเอง) ประจำปี 2563 มีระดับคะแนนเฉลี่ย โดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.87 เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ซึ่งมี คะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.68

แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นราย บุคคล (ประเมินแบบไขว้/ Cross-evaluation) ประกอบด้วย 2 หมวดหลัก ได้แก่ 1) หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ และ 2) หมวดการดำเนินการตามบทบาทและความสามารถที่คาดหวัง มีคำถามจำนวน 10 ข้อ เหมือนกับแบบประเมินผลการปฏิบัติ งานของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล (ประเมินตนเอง) เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบผลกับที่กรรมการประเมินตนเอง โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึง เห็นด้วยอย่างมาก

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็น รายบุคคล (ประเมินแบบไขว้) ประจำปี 2563 มีระดับคะแนน เฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.91 เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ซึ่ง มีคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.89

8.1.4 การประเมินผลการปฏิบัติงานของ ผู้บริหารระดับสูง

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งเป็น กรรมการอิสระได้จัดให้คณะกรรมการธนาคารทำการประเมิน ผลประกอบการของธนาคารและประเมินผลการปฏิบัติงาน ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อนำผล ประเมินประกอบการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร อีกทั้งเพื่อให้ได้ทราบปัจจัย มุมมองด้านต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมีต่อผลประกอบการของธนาคารและ ผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเป็นข้อมูล สะท้อนกลับให้กับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อพิจารณา กำหนดและทบทวนกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินธุรกิจ ตลอดจน การบริหารจัดการให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

ทั้งนี้ ประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ ร่วมกันสื่อสารผลการประเมิน มุมมอง ความคาดหวังของ คณะกรรมการธนาคารให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับทราบ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง ประกอบด้วย



1. การประเมินผลประกอบการของธนาคารประจำปี โดยกรรมการของธนาคารทุกคนทำการประเมินโดยพิจารณาปัจจัยการประเมินด้านต่างๆ ประกอบด้วย
 - 1.1 ระดับผลกำไรประจำปี
 - 1.2 สถานะการเงินโดยรวมของธนาคาร
 - 1.3 การกำหนดกลยุทธ์และเป้าหมายของธนาคาร
 - 1.4 ระดับความเสี่ยงและระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
 - 1.5 คุณภาพผู้บริหาร (คณะกรรมการบริหาร) ของธนาคารโดยรวม
 - 1.6 ประสิทธิภาพในการบริหารทรัพยากรบุคคล
 - 1.7 ภาพลักษณ์ของธนาคารต่อผู้เกี่ยวข้อง (Stakeholders)
 - 1.8 ประสิทธิภาพการทำงานร่วมกับคณะกรรมการธนาคาร
 2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะทำการประเมินตนเอง และให้กรรมการของธนาคารและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการของคณะกรรมการชุดย่อยทำการประเมิน โดยพิจารณาปัจจัยการประเมินด้านต่างๆ ประกอบด้วย
 - 2.1 ความเป็นผู้นำที่มีวิสัยทัศน์
 - 2.1.1 การกำหนดทิศทางและโครงสร้างทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ และการกำหนดตำแหน่งทางธุรกิจ
 - 2.1.2 การมีวิสัยทัศน์และความคิดเชิงกลยุทธ์
 - 2.1.3 การกำหนดแนวทางในการสร้างความร่วมมือและศักยภาพร่วม
 - 2.1.4 การพัฒนาองค์กรระยะยาว
 - 2.1.5 การเข้าใจความต้องการและคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
 - 2.2 การพัฒนาธรรมาภิบาล
 - 2.2.1 การกำกับดูแลการดำเนินงานตามหลักธรรมาภิบาล
 - 2.2.2 การตระหนักและความสำคัญต่อความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียของธุรกิจ
 - 2.2.3 การบริหารการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดต่างๆ
 - 2.3 การวางแผนและนำไปสู่การปฏิบัติ
 - 2.3.1 การกำหนดแนวทางการนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติ
 - 2.3.2 การวางแผนการทำงานอย่างเป็นระบบ
 - 2.3.3 การแก้ไขปัญหาและการตัดสินใจ
 - 2.3.4 การประสานงานและปฏิบัติงานร่วมกับคณะกรรมการชุดต่างๆ
 - 2.4 การเป็นต้นแบบของผู้ผู้นำ
 - 2.4.1 การเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างผู้บริหารและผู้มีส่วนได้เสีย
 - 2.4.2 การสร้างให้เกิดการให้คำมั่นในกลุ่มผู้บริหารระดับสูง
 - 2.4.3 การมุ่งมั่นสู่ความสำเร็จ
 - 2.4.4 การควบคุมอารมณ์และการทำงานภายใต้แรงกดดัน
 - 2.4.5 การจัดการงานบุคคลและการพัฒนาบุคคล
 - 2.4.6 การมีทัศนคติที่ดี และยึดในหลักธรรมาภิบาล
 - 2.4.7 การมีสำนึกของความเป็นเจ้าของ
 - 2.5 การจัดการการเปลี่ยนแปลง
 - 2.5.1 การดำเนินการเชิงรุก
 - 2.5.2 ศักยภาพเพื่อนำการปรับเปลี่ยน
- ทั้งนี้ เลขาธิการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้รวบรวมและรายงานสรุปผลการประเมินให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารทราบตามลำดับ

8.1.5 การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ

| รายชื่อกรรมการ | การประชุมในปี 2563 | | | | | | |
|--------------------------------------|----------------------------------|--|---|---|--|---|--|
| | การประชุม สามัญ ผู้ถือหุ้น | คณะ กรรมการ ธนาคาร รวม 14 ครั้ง | คณะ กรรมการ ตรวจสอบ รวม 12 ครั้ง | คณะ กรรมการ สรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน รวม 5 ครั้ง | คณะ กรรมการ กำกับ การปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์และ กำกับกิจการ รวม 5 ครั้ง | คณะ กรรมการ กำกับ ความเสี่ยง รวม 12 ครั้ง | คณะ กรรมการ บริหาร รวม 12 ครั้ง |
| 1. นายสุพล วัฒนเวคิน | 1/1 ^{/1} | 14/14 ^{/1} | - | - | - | 12/12 ^{/1} | 9/12 ^{/2} |
| 2. นางดัยนา บุญนาค | 1/1 | 14/14 | 11/12 ^{/1} | - | - | - | - |
| 3. นายเชษฐ ภัทรากรกุล | 1/1 | 14/14 | 12/12 | 5/5 | 5/5 ^{/1} | - | - |
| 4. นายพงษ์เทพ ผลอนันต์ | 1/1 | 14/14 | - | - | - | - | - |
| 5. นายวีรวัฒน์ ชุตติเชษฐพงศ์ | 1/1 | 14/14 | 12/12 | 5/5 ^{/1} | - | - | - |
| 6. ศ.ดร.อัญญา ชันฉวี | 1/1 | 14/14 | - | - | - | 12/12 | - |
| 7. นายบรรยง พงษ์พานิช | 1/1 | 12/14 | - | - | - | 2/12 ^{/2} | 12/12 ^{/1} |
| 8. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน | 1/1 | 14/14 | - | 5/5 | 5/5 | - | - |
| 9. นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ ³ | - | 5/5 | - | - | 2/2 | - | 1/1 |
| 10. น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน | 1/1 | 14/14 | - | - | - | - | 12/12 |
| 11. นายสุพล กุลศิริ ⁴ | 1/1 | 8/8 | - | - | - | - | - |
| 12. นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิณท์ | 1/1 | 14/14 | - | - | - | 11/12 | 12/12 |
| 13. นายฟิลิป เชียง ของ แทน | 1/1 | 14/14 | - | - | - | 12/12 | 12/12 |

หมายเหตุ : ^{/1} เป็นประธาน^{/2} เข้าร่วมประชุมในฐานะที่ปรึกษา^{/3} พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 30 มกราคม 2563 ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารแทน นายสุพล กุลศิริ โดยมีมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2563 และได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2563 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2563 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2563^{/4} เป็นกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2563

8.1.6 การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ธนาคารพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนกรรมการโดยอ้างอิงกับ แนวปฏิบัติของอุตสาหกรรม โดยให้ค่าตอบแทนกรรมการอยู่ใน ระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ และเวลาที่ใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ เพียงพอที่ จะจูงใจในการสรรหากรรมการและรักษากรรมการที่ดีให้ สามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความตั้งใจ ทুমเทในการสร้างคุณ ประโยชน์ให้แก่ธนาคาร อีกทั้งพิจารณาเทียบเคียงกับการจ่าย ค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ดำเนินธุรกิจ ในรูปแบบเดียวกัน รวมถึงเทียบเคียงได้กับค่าเฉลี่ยของบริษัท จดทะเบียนจากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทนกรรมการ บริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประจำปีด้วยเช่นกัน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้ พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปีและนำ เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ และบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้ที่ประชุม ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

โครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วย

- ค่าตอบแทนรายเดือน คือ ค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่าย ให้เป็นประจำทุกเดือนในขณะดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ และกรรมการในคณะกรรมการธนาคาร

- ค่าเบี้ยประชุม คือ ค่าตอบแทนที่ประธานกรรมการ และกรรมการได้รับในการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการชุด ต่างๆ ในแต่ละครั้ง ซึ่งจะจ่ายเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่เข้าร่วม ประชุม



- คำบำเหน็จกรรมการ คือ ค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้กรรมการปีละครั้ง ซึ่งจะพิจารณาตามผลประกอบการของธนาคารในแต่ละปี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2563 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทน

กรรมการประจำปี 2563 (ไม่รวมคำบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 30 ล้านบาท ซึ่งค่าตอบแทนดังกล่าวจะรวมถึงค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าตอบแทนการเป็นที่ปรึกษาในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

| ประเภทของค่าตอบแทน | ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/ เดือน) | ค่าเบี้ยประชุม (บาท/ ครั้ง) |
|--|-----------------------------------|--------------------------------|
| (1) ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร | | |
| - ประธานกรรมการ | 100,000 | - |
| - กรรมการ | 50,000 | - |
| (2) ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย | | |
| - ประธานกรรมการตรวจสอบ | - | 60,000 |
| - ประธานกรรมการชุดย่อยอื่นๆ | - | 45,000 |
| - กรรมการ | - | 30,000 |
| (3) ค่าตอบแทนการเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของประธานกรรมการ ทั้งนี้ ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการบริหารและที่ปรึกษาของคณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารอีก 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการการลงทุน คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล และคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจตลาดทุน | 250,000 | - |
| (4) ค่าตอบแทนการเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของประธานกรรมการบริหาร ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริหารทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและที่ปรึกษาของคณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหาร 2 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการสินเชื่อ รายใหญ่และทรัพย์สินรายใหญ่ และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน | 300,000 | - |

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นว่าอัตราค่าตอบแทนประธานกรรมการที่กำหนดไว้สูงกว่ากรรมการคนอื่นนั้นมีความเหมาะสม เนื่องจากประธานกรรมการเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ตามที่ทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม สำหรับค่าเบี้ยประชุมของประธานกรรมการตรวจสอบที่กำหนดไว้สูงกว่าค่าเบี้ยประชุมของประธานกรรมการชุดย่อยอื่นๆ นั้น คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าประธานกรรมการตรวจสอบมีบทบาทหน้าที่สำคัญในการสอบทานให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ อีกทั้งมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ซึ่งธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีธุรกรรมที่มีปริมาณเพิ่มมากขึ้นและอยู่ภายใต้กฎระเบียบต่างๆ ที่เข้มงวดมากขึ้น นอกจากนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคาร เพื่อให้การทำหน้าที่ตรวจสอบสามารถดำเนินไปได้อย่างเป็นอิสระ

ในส่วนของคำบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2563 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 พิจารณามติอีกครั้งหนึ่ง เพื่อให้

คำบำเหน็จกรรมการมีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการธนาคารและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารและได้รับเงินเดือนประจำจากธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ในฐานะพนักงานจะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และคำบำเหน็จกรรมการในฐานะกรรมการของธนาคาร

ในกรณีที่กรรมการได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับค่าเบี้ยประชุมตามจำนวนครั้งของการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการชุดย่อย และภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

ตารางแสดงค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารสำหรับปี 2563 โดยภาพรวมธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการทุกประเภททุกคณะเป็นจำนวนเงินรวม 20,580,000 บาท ซึ่งอยู่ภายใต้งบประมาณประจำปี 2563 ที่ได้รับอนุมัติจำนวน 30 ล้านบาท ทั้งนี้ยังไม่รวมคำบำเหน็จประจำปี 2563 ซึ่งจะนำเสนอขออนุมัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 นอกจากนี้ ยังมีค่าตอบแทนที่กรรมการได้รับจากการเป็นที่ปรึกษา/กรรมการและ/ หรือกรรมการชุดย่อยของบริษัทในกลุ่มธุรกิจเป็นจำนวน 6,075,000 บาท

(หน่วย : บาท)

| ลำดับ | รายชื่อ | ค่าตอบแทน รายเดือน | | ค่าตอบแทน ประจำปี (จ่ายเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่เข้าระบบ) | | | | | | | | | | ค่าตอบแทน ที่ปรึกษา | | | รวมค่า ตอบแทน รายการ (ไม่รวม บำนาญ 2564 ¹) | รวมค่า ตอบแทน ภายใต้ สัญญา (รวม บำนาญ 2564 ¹) | รวมค่า ตอบแทน ภายใต้สัญญา โดยกลุ่ม ธุรกิจ ² |
|------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---|---|--|
| | | คณะกรรมการ สมาคม | คณะกรรมการ ตรวจสอบ | คณะกรรมการ กำกับดูแล การดำเนินงาน | คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง | คณะกรรมการ กำกับ การดำเนินงาน | คณะกรรมการ กำกับ การดำเนินงาน | คณะกรรมการ กำกับ การดำเนินงาน | คณะกรรมการ กำกับ การดำเนินงาน | คณะกรรมการ กำกับ การดำเนินงาน | คณะกรรมการ กำกับ การดำเนินงาน | คณะกรรมการ กำกับ การดำเนินงาน | คณะกรรมการ กำกับ การดำเนินงาน | คณะกรรมการ กำกับ การดำเนินงาน | คณะกรรมการ กำกับ การดำเนินงาน | คณะกรรมการ กำกับ การดำเนินงาน | | | |
| 1 | นายสุพล วัฒนวสิน | 1,050,000 | - | - | - | 450,000 | - | - | - | - | - | - | - | 2,625,000 | 4,125,000 | 2,300,000 | 6,425,000 | - | 6,425,000 |
| 2 | นางฉันทนา นวนาค | 525,000 | 570,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,095,000 | 1,150,000 | 2,245,000 | - | 2,245,000 |
| 3 | นายเชษฐา ภัทรการกุล | 525,000 | 315,000 | 135,000 | 202,500 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,177,500 | 1,150,000 | 2,327,500 | - | 2,327,500 |
| 4 | นายพงษ์เทพ ผลอนันต์ | 525,000 | - | - | - | - | - | 1,845,000 | 1,822,500 | 345,000 | - | - | - | - | 4,537,500 | 1,150,000 | 5,687,500 | - | 5,687,500 |
| 5 | นายวิวัฒน์ ขุนเชษฐพงศ์ | 525,000 | 315,000 | 202,500 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,042,500 | 1,150,000 | 2,192,500 | - | 2,192,500 |
| 6 | นายศุวิทย์ มาไพศาลสิน | 525,000 | - | 135,000 | 135,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 795,000 | 1,150,000 | 1,945,000 | 600,000 | 2,545,000 |
| 7 | นายสุรพล กุลศิริ ² | 286,667 | - | - | - | - | - | 720,000 | - | - | - | - | - | - | 1,006,667 | - | 1,006,667 | - | 1,006,667 |
| 8 | ศ.ดร.อัญญา ชันฉวีรักษ์ | 525,000 | - | - | - | 300,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | 825,000 | 1,150,000 | 1,975,000 | 450,000 | 2,425,000 |
| 9 | นายบรรจง พงษ์พาณิชย์ | 525,000 | - | - | - | - | 472,500 | - | - | 472,500 | - | - | - | 112,500 | 3,150,000 | 2,300,000 | 7,032,500 | 1,335,000 | 8,367,500 |
| 10 | น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนวสิน | 525,000 | - | - | - | - | 315,000 | - | - | - | - | - | - | 105,000 | - | 945,000 | 2,095,000 | 690,000 | 2,785,000 |
| 11 | นางพัชรี ลิ้มอภิชาติ ³ | 238,333 | - | - | 60,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 298,333 | 460,000 | 758,333 | 3,000,000 | 3,758,333 |
| 12 | นายอภิรักษ์ เกียรติวาทย์ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | นายพิไลป เจริญ ของ แทน | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| รวม | | 5,775,000 | 1,200,000 | 472,500 | 397,500 | 750,000 | 787,500 | 2,565,000 | 1,822,500 | 817,500 | 217,500 | 5,775,000 | 20,580,000 | 13,110,000 | 33,690,000 | 6,075,000 | 39,765,000 | | |

หมายเหตุ - ในปี 2563 ธนาคารจ่ายสิทธิประโยชน์ด้วยไป เช่น ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่ม เป็นจำนวนเงิน 303,922 บาท

- กรรมการที่เป็นผู้บริหารและได้รับเงินเดือนประจำจากธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ในฐานะพนักงานจะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการ

¹ คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 พิจารณาอนุมัติบำเหน็จกรรมการประจำปี 2563 เพื่อให้มีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการธนาคารและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

² พนักงานตำแหน่งตามรายชื่อในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2563

³ ได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2563



คำตอบแทนอื่น

นอกจากการจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการที่เป็นตัวเงินในรูปแบบค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จแล้ว ธนาคารยังมีค่าตอบแทนในรูปแบบอื่นที่จัดให้กับกรรมการในรูปของสวัสดิการต่างๆ โดยทั่วไป อาทิ การจัดทำประกันกลุ่มประกอบด้วยประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันสุขภาพ การประกันเงิน และประกันสุขภาพ ให้กับประธานกรรมการธนาคารและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร โดยมีวงเงินคุ้มครอง

แต่ละประเภทการประกันสำหรับประธานกรรมการธนาคาร 5 ล้านบาท และกรรมการคนละ 2.50 ล้านบาท สำหรับการประกันสุขภาพให้ได้รับความคุ้มครองตามแผนการประกันสุขภาพเช่นเดียวกับกลุ่มผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่มสำหรับกรรมการในปี 2563 มีค่าใช้จ่ายเท่ากับ 303,922 บาท

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นสามัญของธนาคารของกรรมการ

| ลำดับที่ | รายชื่อ | จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น) | | เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น) | สัดส่วนการ ถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ) |
|----------|------------------------------------|-----------------------------|-----------------|---|---|
| | | 31 ธันวาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2563 | | |
| 1. | นายสุพล วัฒนเวทิน | 12,605,416 | 12,605,416 | - | 1.49 |
| | คู่สมรส | 1,071,434 | 1,071,434 | - | 0.13 |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 2. | นางดัยนา นูนาค | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 3. | นายเชษฐ ภัทรากรกุล | 50,000 | 50,000 | - | 0.01 |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 4. | นายพงษ์เทพ ผลอนันต์ | 488 | 488 | - | 0.00 |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 5. | นายวิวัฒน์ ชุตีเชษฐพงศ์ | 1,029,739 | 629,739 | (400,000) | 0.07 |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 6. | นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน | 779,406 | 779,406 | - | 0.09 |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 7. | ศ.ดร.อัญญา ชันฉวิทย์ | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 8. | นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ ^{/1} | 100,000 | - | (100,000) | 0.00 |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 9. | นายบรรยง พงษ์พานิช | 1,000,046 | 1,000,046 | - | 0.12 |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 10. | นางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวทิน | 35,532,761 | 35,532,761 | - | 4.20 |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |

| ลำดับที่ | รายชื่อ | จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น) | | เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น) | สัดส่วนการ ถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ) |
|----------|----------------------------|-----------------------------|-----------------|---|---|
| | | 31 ธันวาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2563 | | |
| 11. | นายอภิรักษ์ เทสิตวณิช | 550,000 | 750,000 | 200,000 | 0.09 |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |
| 12. | นายฟิลิป เชียง ซอง แทน | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - |

หมายเหตุ : ¹ นางพัชรี ลิ้มอภิชาติ ดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนนายสุพล กุลศิริ กรรมการธนาคารที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและแสดงความประสงค์ที่จะไม่รับการพิจารณาเลือกตั้งเพื่อกลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง มีผลตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2563

8.1.7 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ ที่นำเสนอโดยคณะกรรมการบริหารของธนาคาร รวมถึงให้ความเห็นชอบบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่คัดเลือกและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคาร สำหรับตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดของเคเคพี แคปปิตอล เพื่อเป็นตัวแทนของธนาคารในการกำกับดูแลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารเป็นผู้ให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเสนอต่อผู้มีอำนาจในการแต่งตั้งต่อไป

ในส่วนการกำกับจัดการธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ธนาคารโดยคณะกรรมการธนาคารจะกำหนดโครงสร้างการกำกับ การบริหารติดตามและกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งหมด ได้แก่ ด้านการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ด้านการตรวจสอบระบบควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจฯ ด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกลุ่มธุรกิจฯ และด้านการบริหารจัดการของกลุ่มธุรกิจฯ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลตามหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการเป็นผู้มีหน้าที่กำกับให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบกฎเกณฑ์ โดยผ่านสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร และรายงานต่อคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารเป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้ธนาคารและ

บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยมีสำนักตรวจสอบภายในของธนาคารเป็นผู้ดูแลเรื่องระบบการตรวจสอบภายในและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร รวมทั้งมีคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนและ/หรือคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนทำหน้าที่ดูแลและกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนให้ดำเนินงานภายใต้ระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม

ปีนี้นาครได้มีการปรับปรุงแนวทางการบริหารจัดการบริษัทของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งนโยบายและประกาศที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้กระบวนการทำงานมีประสิทธิภาพ ป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น และสอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแล อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน คปภ. สำนักงาน ก.ล.ต. สำนักงาน ปปง. และตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด เช่น นโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการ นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน นโยบายการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ นโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล นโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เช่น นโยบายการบริหารเงินกองทุน นโยบายการทดสอบภาวะวิกฤต นโยบายการบริหารความเสี่ยงตามแนวทาง Enterprise Risk Management (ERM) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ ยังได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์และระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เช่น การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการรายงานการกระจายการถือหุ้น การปฏิบัติในการให้และรับของขวัญ ค่ารับรอง หรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ กับบุคคลภายนอก เพื่อให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ มีการกำกับดูแลที่เป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด



8.1.8 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

1. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

กลุ่มธุรกิจฯ มีเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในรูปแบบต่างๆ อย่างชัดเจน รวมทั้งกระตุ้นให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างกลุ่มธุรกิจฯ กับบุคคลดังกล่าวและให้หลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกลุ่มธุรกิจฯ

1) รายการที่เกี่ยวข้องกัน

กลุ่มธุรกิจฯ ไม่สนับสนุนให้มีการเข้าทำรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจฯ กับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (รายการที่เกี่ยวข้องกัน) ทั้งนี้ เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างกลุ่มธุรกิจฯ และบุคคลดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ในบางครั้งธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อาจมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน อันเนื่องมาจากการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งนี้ ก่อนการเข้าทำรายการดังกล่าวจะต้องดำเนินการตามวิธีการและขอบเขตของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกำหนด

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีหน้าที่สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มธุรกิจฯ

ในปีที่ผ่านมา กลุ่มธุรกิจฯ มิได้มีการดำเนินการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำการรายการที่เกี่ยวข้องกันของหน่วยงานกำกับดูแลแต่อย่างใด นอกจากนี้ สำนักตรวจสอบภายในของธนาคารได้ตรวจสอบรายการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และไม่พบการกระทำใดที่ขัดแย้งกับมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่ธนาคารกำหนด โดยสำนักตรวจสอบภายในได้ดำเนินการตรวจสอบกรณีดังกล่าวเป็นประจำทุกปี

2) กิจกรรมทางธุรกิจนอกกลุ่มธุรกิจฯ

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ อาจมีการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจนอกธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อาทิ เป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้นในธุรกิจอื่น เป็นพนักงานในกิจการของครอบครัว หรือเป็นกรรมการของบริษัทอื่น ทั้งนี้ ความเหมาะสมในการดำเนินกิจกรรมดังกล่าวขึ้นอยู่กับปัจจัย

หลายประการ ได้แก่ ลักษณะและขอบเขตของผลประโยชน์นอกกลุ่มธุรกิจฯ ความสัมพันธ์ระหว่างกลุ่มธุรกิจฯ กับกิจกรรมดังกล่าวและหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง

ก่อนกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของหน่วยงานหรือธุรกิจอื่น จะต้องได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากหน่วยงานที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มอบหมายตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ กำหนด

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ต้องปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบเกี่ยวกับการมีผลประโยชน์นอกธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อย่างเคร่งครัด เช่น รายงานกิจกรรมทางธุรกิจนอกกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งรวมถึงการถือหลักทรัพย์ในบริษัทและหุ้นส่วนจำกัดต่อธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อพิจารณาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

กรรมการของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร เว้นแต่จะแจ้งให้ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

ก่อนที่จะกรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น กรรมการท่านดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคาร และในกรณีที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

ธนาคารจัดให้มีการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง โดยกำหนดให้รายงานข้อมูลการเป็นกรรมการหรือผู้บริหาร รวมถึงการถือหุ้นในนิติบุคคลอื่นของกรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับการบริหารและผู้บริหาร เพื่อพิจารณาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

ในปีที่ผ่านมา เมื่อกรรมการและผู้บริหารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในนิติบุคคลอื่นภายนอกกลุ่มธุรกิจฯ กรรมการและผู้บริหารได้ดำเนินการขออนุมัติและรายงานข้อมูลตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด

2. การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

ธนาคารมีมาตรการที่เป็นลายลักษณ์อักษรในการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อหาประโยชน์ส่วนตนหรือเอื้อประโยชน์แก่ผู้อื่นในทางมิชอบ ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้อื่น โดยห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง

อันได้แก่ คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ใช้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาคารและยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร

ธนาคารห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วงระหว่าง 7 วันก่อนวันสิ้นไตรมาสจนกระทั่งธนาคารได้เปิดเผยงบการเงินต่อสาธารณชนแล้วเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 1 ช่วงการซื้อขายหลักทรัพย์ (Trading Session) และกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาคารต้องขออนุมัติซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารล่วงหน้าก่อนวันที่ต้องการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร 1 วัน โดยคำขออนุมัติจะมีผลใช้บังคับ 3 วันทำการนับถัดจากวันที่ได้รับอนุมัติ

กรรมการและผู้บริหารทุกคนของธนาคารมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมาย รวมถึงคู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ นิติบุคคลที่กรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและ/หรือผู้บริหารของธนาคารถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของธนาคารภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ให้สำนักงาน ก.ล.ต. พร้อมกับส่งสำเนารายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (แบบ 59) ไปยังเลขานุการบริษัทภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ดังกล่าว เพื่อรายงานการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งในทางปฏิบัติเลขานุการบริษัทได้ให้มีการรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกครั้งเมื่อได้รับรายงานข้อมูลจากกรรมการและผู้บริหาร

ในปีที่ผ่านมากรรมการและผู้บริหารของธนาคารมีการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารรวมทั้งสิ้น 11 ครั้ง (การเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นสามัญของธนาคารของกรรมการและผู้บริหารมีรายละเอียดปรากฏในแบบ 56-1 One Report หัวข้อการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหารตามลำดับ) นอกจากนี้ จากการตรวจสอบของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานไม่พบการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่กำหนด

3. การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันและการให้สินบน

กลุ่มธุรกิจฯ มีเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ นโยบายเรื่องหลักการค้ากับ

คู่หลักการ และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการต่อต้านคอร์รัปชันของประเทศไทยอย่างเคร่งครัด โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนได้ลงนามแสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption หรือ CAC) ซึ่งเป็นโครงการที่ได้รับการสนับสนุนการจัดทำโดยรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ ซึ่งธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนทั้งหมดได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC และการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ทุก 3 ปีดังรายละเอียดต่อไปนี้

- ธนาคารได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2558 และได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งแรกเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2560 และได้ยื่นแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันเพื่อขอรับการรับรองการต่ออายุสมาชิกในปี 2563 เป็นครั้งที่ 2 ขณะนี้ได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งที่ 2 แล้ว
- เคเคพี แคปปิตอล ซึ่งได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2557 ได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งแรกเมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2560 และได้ยื่นแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันเพื่อขอรับการรับรองการต่ออายุสมาชิกในปี 2562 เป็นครั้งที่ 2 ขณะนี้ได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งที่ 2 แล้ว
- บล.เกียรตินาคินภัทร ซึ่งได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2557 ได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งแรกเมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2560 และได้ยื่นแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันเพื่อขอรับการรับรองการต่ออายุสมาชิกในปี 2562 เป็นครั้งที่ 2 ขณะนี้ได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งที่ 2 แล้ว
- บลจ.เกียรตินาคินภัทร ได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2557 และได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งแรกเมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2561 และได้ยื่นแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันเพื่อขอรับการรับรองการต่ออายุสมาชิกในปี 2564 เป็นครั้งที่ 2

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนได้ดำเนินการตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่องดังนี้

- ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนมีการกำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีแนวทางในการปฏิบัติงานและการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส และพัฒนาสู่องค์กรแห่ง



ความยั่งยืน โดยธนาคารห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนติดสินบน ตอบแทน หรือให้เงิน แก่บุคคล เจ้าหน้าที่รัฐ หรือบริษัทห้างร้านใด เพื่อรับ ประโยชน์ทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมหรือเพื่อมีอิทธิพลต่อ การดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ถ้ามีการจ่ายเงินหรือให้ ของขวัญ (รวมถึงสินหนาท่าง) แก่เจ้าหน้าที่ กรรมการ พนักงาน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับองค์กรของรัฐหรือองค์กร ที่อยู่ในความควบคุมของรัฐ กรรมการ ผู้บริหารและ พนักงานจะต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบ ซึ่งนโยบาย ต่อต้านคอร์รัปชันนี้รวมถึงการห้ามมิให้มีการเรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ของ ตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก

กลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุน กิจกรรมใดที่ผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริต คอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของ ประเทศ

นอกจากนี้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและสมาชิก ในครอบครัวจะต้องไม่รับของขวัญ การสินหนาท่างที่ มากหรือบ่อยเกินไป รวมทั้งสิ่งตอบแทนอื่นใดที่ถือว่า มีมูลค่ามากเกินไปจากบุคคลหรือบริษัทห้างร้านอื่น ที่กลุ่มธุรกิจฯ ประกอบธุรกิจหรือจะประกอบธุรกิจด้วย เพื่อมุ่งหวังประโยชน์ทางธุรกิจกับกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งทาง ตรงและทางอ้อม

- ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนกำหนดให้ ทุกฝ่ายงานดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติ การตามมาตรฐานสากล โดยประเมินความเสี่ยงผ่าน แบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk & Control Self Assessment/ RCSA) รายงานความเสียหายด้าน ปฏิบัติการ (Operational Loss Reporting) และกำหนด และรายงานดัชนีความเสี่ยง (Key Risk Indicator/ KRI) อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ยังได้กำหนดให้ทุกฝ่ายงาน จัดทำแบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยกำหนดรูปแบบการคอร์รัปชันเพื่อ ใช้ประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น ให้ ทุกฝ่ายงานรายงานข้อมูลความเสี่ยงต่อฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและสายกฎหมายและกำกับ ดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อสอบทาน วิเคราะห์และจัดทำ รายงานเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และ ผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้สามารถติดตามและควบคุม ความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และเป็นไปอย่าง มีประสิทธิภาพ และสามารถเตรียมพร้อมในการรองรับ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

- ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนกำหนด ระเบียบปฏิบัติในการให้และรับของขวัญ คำรับรอง หรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ กับบุคคลภายนอก เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารมีหลักปฏิบัติที่ ชัดเจนในการปฏิบัติงาน สอดคล้องกับนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการทั้งในด้านการรับและ การให้ต้องเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล มีมูลค่าเหมาะสม และไม่มีลักษณะที่จะนำไปสู่การให้หรือรับสินบน

- ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนสื่อสาร นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง และชี้แจงบทบาทหน้าที่ของพนักงานในการชี้เบาะแ สกรณีพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายคอร์รัปชัน รวมถึง การปกป้องคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแ ส และการจะไม่ลด ตำแหน่ง ลงโทษหรือให้ผลทางลบต่อผู้ที่ปฏิเสธการ คอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้กลุ่มธุรกิจฯ สูญเสียโอกาสทางธุรกิจ โดยสื่อสารไปยังกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานผ่านระบบอินทราเน็ต และจัด ให้มีการฝึกอบรมพนักงานผ่านทาง e-Learning ใน หัวข้อนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันพร้อมแบบทดสอบเพื่อ ประเมินความรู้ความเข้าใจ โดยใช้เป็นสื่อในการอบรม ปฐมนิเทศพนักงานใหม่ และใช้เพื่อทบทวนความรู้ ความเข้าใจของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคนใน เรื่องการปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชัน โดยจัดให้มีการ ฝึกอบรมเป็นประจำทุกปี

สำหรับการสื่อสารไปยังสาธารณชนและผู้มีส่วนได้ เสียต่างๆ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน สื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันผ่านหลายช่องทาง เช่น เว็บไซต์ รายงานประจำปี และรายงานความยั่งยืน การส่งจดหมายเพื่อแจ้งเจตนารมณ์แก่คู่ค้าและลูกค้า เกี่ยวกับการให้บริการบนหลักธรรมาภิบาลและต่อต้าน คอร์รัปชัน รวมทั้งการกำหนดข้อความในสัญญา กับ บุคคลภายนอกเรื่องการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้าน คอร์รัปชันของกลุ่มธุรกิจฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ นายบรรยง พงษ์พานิช ผู้บริหารของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน เป็นผู้ที่มีความรู้และ ประสบการณ์เรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน ได้รับเชิญ ให้บรรยายวิชาการเพื่อให้ความรู้ในหัวข้อการต่อต้าน คอร์รัปชันแก่หลายหน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชน

- เพื่อแสดงเจตนารมณ์ของกลุ่มธุรกิจฯ ในการให้บริการ บนหลักธรรมาภิบาลและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุก รูปแบบ ในช่วงเทศกาลปีใหม่ กลุ่มธุรกิจฯ ได้ขอความ ร่วมมือพนักงานส่ง e-Card ไปยังคู่ค้าและลูกค้าให้

ทราบทั่วกัน เพื่ออวยพรปีใหม่และขอความร่วมมือ
งดให้ของขวัญในช่วงเทศกาลปีใหม่หรือโอกาสอื่นใด
แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ

- ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนได้เข้าร่วม
โครงการของ CAC ในการประกาศนโยบาย No Gift
Policy ซึ่งมีความสอดคล้องกับการดำเนินการมาอย่าง
ต่อเนื่องในการลดโอกาสของการให้และรับสินบน อีกทั้ง
ธนาคารได้เข้าร่วมกับสมาคมธนาคารไทยในฐานะ
ธนาคารสมาชิกประกาศเจตนารมณ์ในการให้-งดรับ
ของขวัญเพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการต่อต้านทุจริต
คอร์รัปชันทุกรูปแบบ และเพื่อส่งเสริมให้เกิดความ
โปร่งใสในการดำเนินงานและธรรมาภิบาลที่ดี

4. การร้องเรียนและแจ้งเบาะแสการกระทำผิด

ธนาคารมีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสในประเด็น
เกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุม
ภายในที่บกพร่อง การกระทำผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณ
พฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริตคอร์รัปชันหรือประพฤตินอก
ของบุคคลในองค์กร โดยพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ
สามารถติดต่อสื่อสารกับธนาคารหรือแจ้งเบาะแสหรือข้อร้อง
เรียนจากการกระทำผิดผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การติดต่อผ่าน
จดหมายอิเล็กทรอนิกส์มายังกรรมการอิสระของธนาคารได้
โดยตรงที่อีเมล Independent_director@kkpfg.com สาขาของ
ธนาคาร ศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (หมายเลขโทรศัพท์ 0 2165 5555)
หรือช่องทางออนไลน์อื่นๆ เช่น เว็บไซต์และเฟสบุ๊ก (Kiatnakin
Phatra) นอกจากนี้ พนักงานของธนาคารสามารถติดต่อ
มายังประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธาน

เจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือหัวหน้าสำนัก
ตรวจสอบภายในได้โดยตรง

ธนาคารมีกลไกในการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและผู้ให้
ข้อมูลที่ทำให้เกิดประโยชน์ โดยธนาคารจะไม่กระทำการใด
ที่มีลักษณะการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อพนักงาน ลูกจ้าง
หรือบุคคลอื่นใดที่รับจ้างทำงานให้แก่ธนาคาร เนื่องจากการ
แจ้งเบาะแสดังกล่าว และธนาคารให้ความสำคัญกับการเก็บ
รักษาข้อมูลผู้แจ้งเบาะแส ข้อมูลการร้องเรียน และเอกสาร
หลักฐานต่างๆ ไว้เป็นความลับ ซึ่งจะรับรู้เฉพาะในกลุ่มบุคคล
ที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องด้วย หรือเป็นการเปิดเผยตาม
หน้าที่ที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น นอกจากนี้ ผู้ร้องเรียนสามารถ
ยื่นข้อร้องเรียนเป็นความลับ

ธนาคารกำหนดขั้นตอนและกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน
รวมถึงบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานที่รับผิดชอบในแต่ละขั้นตอน
โดยเริ่มตั้งแต่การรับเรื่องร้องเรียนผ่านช่องทางต่างๆ ของ
ธนาคาร การระบุปัญหา การรวบรวมข้อมูล การตรวจสอบ
วิเคราะห์และหาข้อเท็จจริง การรายงานผู้ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจน
การจัดเก็บและบันทึกข้อมูล ทั้งนี้ กระบวนการและขั้นตอนการ
จัดการเรื่องร้องเรียนที่ธนาคารกำหนดขึ้นมีความสอดคล้องตาม
กฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

สำหรับกรณีการกระทำผิดวินัยของพนักงาน ธนาคาร
จะพิจารณาและดำเนินการตามกระบวนการในระเบียบการ
สอบสวนข้อเท็จจริงและพิจารณาโทษทางวินัยที่ธนาคาร
กำหนด

ในปีที่ผ่านมา มีข้อร้องเรียนทั้งสิ้น 396 กรณี โดยพบว่ามี
3 กรณีที่เกี่ยวกับการทุจริตหรือละเมิดนโยบายการกำกับดูแล
กิจการ ซึ่งสรุปได้ดังนี้

| กรณี | ประเด็น | ผลการตรวจสอบ | การดำเนินการ/ แนวทางแก้ไข |
|------|---|--|---|
| 1. | เจ้าหน้าที่ตัวแทนการตลาด ให้ข้อมูลเชิงชวนให้มีการชำระ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการทาง สินเชื่อแก่ตนเอง โดยไม่นำส่ง ธนาคาร | เป็นการละเมิดจรรยาบรรณและระเบียบ ข้อบังคับของธนาคารอย่างร้ายแรง | <ul style="list-style-type: none"> ดำเนินการทางระเบียบบริหารงานบุคคลขั้นสูงสุด ดำเนินการทางกฎหมายกับผู้กระทำผิด พิจารณาแนวทางให้ความช่วยเหลือแก่ผู้เสียหาย สื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องได้ทราบว่าธนาคารไม่ยินยอมให้ ชำระเงินเข้าบัญชีส่วนตัวของพนักงาน |
| 2. | เจ้าหน้าที่ติดตามหนี้ให้ข้อมูล เชิงชวนให้ลูกค้าชำระค่าวดสินเชื่อ แก่ตนเอง โดยไม่นำส่งธนาคาร | เป็นการละเมิดจรรยาบรรณและระเบียบ ข้อบังคับของธนาคารอย่างร้ายแรง | <ul style="list-style-type: none"> ดำเนินการทางระเบียบบริหารงานบุคคลขั้นสูงสุด ดำเนินการทางกฎหมายกับผู้กระทำผิด พิจารณาแนวทางให้ความช่วยเหลือแก่ผู้เสียหาย สื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องได้ทราบว่าธนาคารไม่ยินยอมให้ ชำระเงินเข้าบัญชีส่วนตัวของพนักงาน |
| 3. | เจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อแจ้ง ให้ผู้จำหน่ายรถยนต์ชำระเงินค่า จำหน่ายรถยนต์แก่ตนเอง โดย ไม่นำส่งให้เจ้าของรถยนต์ | เป็นการละเมิดจรรยาบรรณและระเบียบ ข้อบังคับของธนาคารอย่างร้ายแรง | <ul style="list-style-type: none"> ดำเนินการทางระเบียบบริหารงานบุคคลขั้นสูงสุด ดำเนินการทางกฎหมายกับผู้กระทำผิด พิจารณาแนวทางให้ความช่วยเหลือแก่ผู้เสียหาย |



ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2564 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 28 มกราคม 2564 ได้รับทราบรายงานสรุปเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียนในปี 2563 และได้ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการปรับปรุงการดำเนินงานเพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าและลดจำนวนข้อร้องเรียนให้น้อยลง

8.1.9 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในแบบ 56-1 One Report โดยงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง และใช้ประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน จึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่เป็นจริง โปร่งใส และสมเหตุสมผล อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร ตลอดจนป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลคุณภาพ

ของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ และเหมาะสม โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ใน แบบ 56-1 One Report แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่ารระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอ เหมาะสม และสามารถให้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

8.1.10 การพิจารณากลยุทธ์ วิสัยทัศน์ และพันธกิจ

คณะกรรมการธนาคารมีการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์ และพันธกิจขององค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาร่วมกับคณะกรรมการบริหารเพื่อปรับปรุงให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในอนาคต นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้มีการติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจฯ ไปปฏิบัติ พร้อมทั้งติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการเป็นระยะๆ

ในรอบปีที่ผ่านมา ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2563 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2563 ได้มีการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และหลักองค์กรเพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ

8.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 12 ครั้ง (การเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละคนได้รายงานไว้ในหัวข้อการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ) เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทหน้าที่ที่กำหนดไว้ในกฎบัตร ซึ่งสรุปได้ดังนี้

- ในทุกไตรมาสได้สอบทานรายงานทางการเงิน โดยหารือร่วมกับผู้บริหารในสายการเงินและงบประมาณและผู้สอบบัญชีของธนาคาร เพื่อพิจารณาข้อสังเกตต่างๆ จากการตรวจสอบหรือสอบทานงบการเงิน รวมถึงรับทราบแนวปฏิบัติทางบัญชีเรื่องมาตรฐานการผ่อนปรนชั่วคราวในสถานการณ์ COVID-19 ที่ออกประกาศโดย

- ธนาคารแห่งประเทศไทยและสภาวิชาชีพบัญชี ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้หารือร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายจัดการเกี่ยวกับความเพียงพอเหมาะสมของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอยู่ด้วย (Private Session) ทุกครั้ง
- สอบทานระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงระบบควบคุมภายในและระบบควบคุมความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Security and Control) ร่วมกับผู้ตรวจสอบ

- ภายในและผู้สอบบัญชี เพื่อประเมินประสิทธิผลและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและระบบควบคุมความปลอดภัยในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงการป้องกันความปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) คณะกรรมการตรวจสอบยังได้สนับสนุนแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในด้วยการใช้เทคโนโลยี (Data Analytic) ในการตรวจสอบมากขึ้น รวมทั้งแนวทางการตรวจสอบที่สามารถปรับเปลี่ยนได้เหมาะสมตามสถานการณ์และความเสี่ยง นอกจากนี้ ในปี 2563 ธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงาน ก.ล.ต. ในกรอบ COSO 2013 โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารในการตอบแบบประเมินนี้ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณารายงานการประเมินระบบควบคุมภายในของผู้บริหารดังกล่าว เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นให้มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางที่เหมาะสมกับองค์กรได้
- คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในประจำปี ตลอดจนพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และให้ความเห็นชอบในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
 - สอบทานมาตรการและระบบบริหารความเสี่ยง โดยสอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการเกี่ยวกับปัจจัยเสี่ยงด้านต่างๆ และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ และแผนงานบริหารความเสี่ยงที่กำหนด รวมถึงหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงในปัจจุบันครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ อย่างครบถ้วน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
 - สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มธุรกิจ
 - สอบทานระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และการเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ อาทิ ข้อกำหนดของ

ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. สำนักงาน คปภ. และสำนักงาน ปปง. โดยสอบทานรายงานของผู้ตรวจสอบภายในเป็นรายไตรมาส เพื่อประสานงานให้หน่วยงานที่รับผิดชอบดำเนินการปรับปรุงแก้ไขให้ถูกต้อง

- พิจารณาคุณสมบัติและผลการปฏิบัติงานในปี 2563 ของผู้สอบบัญชีบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพี เอเอส จำกัด โดยเห็นว่าผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระ มีทักษะความรู้ในการสอบบัญชีตามมาตรฐานสากล มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน มีบุคลากรเพียงพอ และจากผลการพิจารณาได้เสนอขอความเห็นชอบต่อคณะกรรมการธนาคารให้บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2564 ต่อไป เพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี
- พิจารณานโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ เกี่ยวกับการใช้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการใช้บริการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
- จัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบภายในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุม (Governance, Risk and Control) และสามารถประเมินภาพรวมการควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจฯ ได้

จากการประเมินผลใน “แบบสอบทานการปฏิบัติหน้าที่ด้วยตนเอง” ประจำปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามที่กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบกำหนดไว้อย่างครบถ้วน

โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในสำหรับการเข้าทำรายการระหว่างกัน การควบคุมดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบนโยบาย ตลอดจนการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินการด้านต่างๆ และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ กระบวนการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีระบบการควบคุมอย่างเหมาะสมเพียงพอ และงบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ถือปฏิบัติอยู่ในประเทศไทยและมีความเชื่อถือได้



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

การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการตรวจสอบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินในคู่มือคณะกรรมการตรวจสอบที่เผยแพร่โดยสำนักงาน ก.ล.ต. ประกอบด้วย 2 ส่วนหลัก ได้แก่ ส่วนที่ 1 ความเหมาะสมของโครงสร้าง องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ และสภาพแวดล้อมทั่วไปว่ามีลักษณะที่สนับสนุนและเอื้อต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพ และส่วน

ที่ 2 การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา ซึ่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะด้วยตนเองนี้ประกอบไปด้วยคำถามทั้งสิ้น 99 ข้อ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปสู่การปรับปรุงสภาพแวดล้อมให้เอื้อต่อการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงทบทวนแนวทางการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบตามความจำเป็นเหมาะสม ซึ่งจากการประเมินพบว่ากรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าโครงสร้างองค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบและสภาพแวดล้อมทั่วไปมีลักษณะที่สนับสนุนและเอื้อต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพด้วยคะแนนร้อยละ 100 และคณะกรรมการตรวจสอบทุกคน (คะแนนร้อยละ 100) เห็นว่าในรอบปีที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบในกฎบัตรแล้ว

8.3 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2563 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวม 5 ครั้ง (การเข้าร่วมประชุมของกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแต่ละคนได้รายงานไว้ในหัวข้อการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ) เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทหน้าที่ที่กำหนดไว้ในกฎบัตร ซึ่งสรุปได้ดังนี้

1. พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารแทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ หรือกรรมการที่ขอลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง อีกทั้งดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ และเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาวเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ โดยผ่านกลไกหรือเครื่องมือที่สนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ อาทิ ข้อมูลที่ระบุความชำนาญแต่ละด้านที่เป็นสำหรับกรรมการ (Board Skill Matrix) เป็นต้น
2. พิจารณาให้ความเห็นชอบการเสนอเปลี่ยนแปลงกรรมการในคณะกรรมการบริหารของธนาคาร ทั้งนี้เพื่อให้องค์คณะประกอบด้วยกรรมการที่ทรงคุณวุฒิ

มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ครอบคลุมการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ มากยิ่งขึ้น

3. พิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของแต่ละบริษัท พิจารณานุมัติการแต่งตั้ง
4. พิจารณากลับกรอง คัดเลือกบุคคล และเสนอปรับเลื่อนตำแหน่งของบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการแต่งตั้งเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารเพื่อเสนอขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้ง โดยคำนึงถึงความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์อย่างเหมาะสม เพื่อช่วยเสริมสร้าง ส่งเสริม และผลักดันการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้
5. ดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการธนาคาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดอื่นตามที่กำหนด และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบผลการประเมิน ตลอดจนเสนอแนวทงความเห็น มุมมองด้านต่างๆ เพื่อกำหนดนำไปปฏิบัติในอันที่จะส่งเสริมและเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงโดยรวม

6. พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการของธนาคาร และกรรมการชุดย่อยให้เป็นไปอย่างเหมาะสม สอดคล้องตามภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายและ เทียบเคียงได้กับบรรทัดฐานในอุตสาหกรรม เพื่อเสนอ ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและเสนอต่อ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. พิจารณาและให้ความเห็นชอบการกำหนดค่าตอบแทนประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ผลประกอบการ ปฏิบัติงาน ข้อเสนอแนะ ข้อมูลสะท้อนกลับ และผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เทียบกับเป้าหมายที่ได้รับการอนุมัติทั้งในระยะสั้น และระยะยาว ตลอดจนให้ความสำคัญกับการเพิ่ม มูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการ พิจารณา และจัดสรรภายใต้กรอบงบประมาณประจำปี ที่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
8. รับทราบเกณฑ์และแนวทางการจัดสรรงบประมาณ โบนัสและการปรับเงินเดือนประจำปีของผู้มีอำนาจ ในการจัดการของธนาคาร โดยพิจารณาจากปัจจัย องค์ประกอบด้านต่างๆ อาทิ ภาพรวมผลประกอบการ ของธนาคาร ผลประโยชน์ของสายงาน ผลประโยชน์ รายบุคคล และภายใต้กรอบงบประมาณประจำปีและ หลักการบริหารค่าตอบแทนที่ผลตอบแทนรวม (Total Compensation) ตามที่ธนาคารกำหนด
9. รับทราบและติดตามความคืบหน้าของแผนการ สรรหาและพัฒนาผู้มีศักยภาพสืบทอดตำแหน่ง

(Succession Plan) ของผู้บริหารระดับสูง และกลุ่ม พนักงานที่มีศักยภาพ (Talent) ของกลุ่มธุรกิจ รวมทั้ง กำกับดูแลให้มีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง อย่างเหมาะสมต่อเนื่อง เพื่อการบริหารทรัพยากร บุคคลอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติงานตามบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ตาม ขอบเขตอำนาจหน้าที่คณะกรรมการด้วยความรอบคอบ โปร่งใส คำนึงถึงระเบียบ หลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของ ธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประเมิน ผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้ แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ 1) หมวด โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) หมวดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) หมวดการ ประชุมคณะกรรมการ 4) หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ 5) หมวดความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6) หมวดการพัฒนา ตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร โดยมีระดับคะแนน ตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก ซึ่ง ผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วย ตนเองของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมี ระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.64

8.4 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์และกำกับกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2563 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์และกำกับกิจการมีการประชุมรวม 5 ครั้ง (การเข้าร่วม ประชุมของกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับ กิจการแต่ละคนได้รายงานไว้ในหัวข้อการเข้าร่วมประชุมของ กรรมการ) เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทหน้าที่ที่กำหนดไว้ใน กฎบัตร ซึ่งสรุปได้ดังนี้

- พิจารณาและให้ความเห็นชอบการปรับปรุงกฎบัตร นโยบาย และแผนการปฏิบัติงานที่สำคัญ ก่อนนำ เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ดังนี้
 - ให้ความเห็นชอบการทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร ของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกำกับกิจการ

- ให้ความเห็นชอบการทบทวนและปรับปรุง นโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของ ธนาคารประจำปี 2563 เพื่อให้สอดคล้องกับการ ดำเนินงานในปัจจุบันและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่ เกี่ยวข้อง
- ให้ความเห็นชอบการทบทวนและปรับปรุง นโยบายการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของ กลุ่มธุรกิจ (Compliance Policy) ประจำปี 2563
- ให้ความเห็นชอบการทบทวนและปรับปรุง นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน
- อนุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี 2563 ของสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน



- รับทราบและติดตามความคืบหน้าของการดำเนินงานตามความเห็นและข้อเสนอแนะของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงผลการสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของธนาคาร เช่น การสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความพร้อมการรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์ กระบวนการปฏิบัติงานของผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ของธนาคาร เป็นต้น
- รับทราบรายงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ที่นำเสนอโดยหน่วยงาน กำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ พร้อมทั้งให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ กรณีที่พบประเด็นสำคัญซึ่งอาจมีความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามเกณฑ์ทางการ คณะกรรมการ กำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการจะมีมติให้ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขโดยเร่งด่วน
- ให้ความเห็นต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี 2562 ก่อนนำส่งหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล
- รับทราบการจัดทำแบบแสดงข้อมูลตามหลักเกณฑ์โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies/ CGR) และให้ความเห็นชอบการทบทวนการปฏิบัติตาม CG Code ประจำปี 2563
- ประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการประจำปี 2563 เพื่อนำผลมาใช้ในการพิจารณาปรับปรุงการปฏิบัติงาน

ในปี 2563 ธนาคารได้รับรางวัลเกียรติยศหรือผลการประเมินที่สะท้อนให้เห็นถึงการบริหารงานของธนาคารที่ยึดหลักธรรมาภิบาลและมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้

- เป็น 1 ใน 161 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคะแนนการประเมินในระดับ “5 TIA” (คะแนนเต็ม 100 คะแนน) จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2563 และได้รับตราสัญลักษณ์

5 ดวงจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- เป็น 1 ใน 135 บริษัทจดทะเบียนในอาเซียนที่ได้รับรางวัล ASEAN Asset Class Award 2019 จากโครงการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในอาเซียน (ASEAN CG Scorecard) ประจำปี 2562 ซึ่งได้รับการสนับสนุนจาก ASEAN Capital Markets Forum (ACMF) และธนาคารพัฒนาเอเชีย (ADB)
- เป็น 1 ใน 124 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับเลือกให้อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” ประจำปี 2563 หรือ Thailand Sustainability Investment 2020 โดยตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นปีที่ 6 ต่อเนื่องกัน เนื่องจากมุ่งมั่นพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม และมีการบริหารงานภายใต้บรรษัทภิบาล (Environment, Social and Governance/ ESG) เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน และสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนอย่างโดดเด่น
- เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคัดเลือกจากหน่วยงานอีเอสจี เรตติ้ง ของสถาบันไทยพัฒน์ให้อยู่ในรายชื่อ ESG 100 ประจำปี 2563 ด้วยผลการดำเนินงานที่โดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยธนาคารได้รับคัดเลือกต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 6
- ได้รับรางวัลประกาศเกียรติคุณ Sustainability Disclosure Recognition จากสถาบันไทยพัฒน์ในงาน The State of Corporate Sustainability in 2020 ในฐานะองค์กรที่มีความมุ่งมั่นในการเปิดเผยข้อมูลการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนต่อสาธารณะอันจะเป็นประโยชน์ต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียของกิจการและการพัฒนาองค์กรสู่ความยั่งยืนในระยะยาว
- ได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2558 โดยได้รับการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งแรกเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2560 และได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม ชื่อสัตย์สุจริต ด้วยการยึดถือการปฏิบัติตามกฎหมาย จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ หลักธรรมาภิบาล และการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพราะการดำเนินธุรกิจของเราอยู่บนพื้นฐานของความไว้วางใจและความเชื่อถือจากลูกค้า ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร ซึ่งธนาคารพร้อมจะยึดถือปฏิบัติอย่างต่อเนื่องตลอดไป

การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ 1) หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) หมวดบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) หมวดการประชุมคณะกรรมการ 4) หมวดการทำหน้าที่ของ

กรรมการ 5) หมวดความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6) หมวดการพัฒนาตนเองของกรรมการ โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0-4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.41

8.5 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2563 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวม 12 ครั้ง (การเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริหารแต่ละคนได้รายงานไว้ในหัวข้อการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ) เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทหน้าที่ที่กำหนดไว้ในกฎบัตร ซึ่งสรุปได้ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงินในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยมีการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ และให้ความเห็นชอบการทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และหลักองค์กรประจำปี 2563 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงแผนงานและงบประมาณประจำปี 2563 (ฉบับทบทวนกลางปี) และแผนงานและงบประมาณประจำปี 2564 - 2566 ของกลุ่มธุรกิจ โดยให้ความสำคัญกับการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญ เช่น เงินลงทุน บุคลากร และเทคโนโลยี เป็นต้น อย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. ติดตามการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มธุรกิจดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้ และรับทราบรายงานการดำเนินงานของฝ่ายจัดการตามแผนธุรกิจในเรื่องที่สำคัญต่างๆ อาทิ รายงานผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ รายงานการติดตาม Risk Appetite และรายงานการออกและเสนอขายหุ้นกู้ เป็นต้น
4. ให้ความเห็นชอบและอนุมัติการกำหนดนโยบายการปฏิบัติงานใหม่ รวมถึงการทบทวนและปรับปรุงนโยบายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน เพื่อเอื้อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างโปร่งใส มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และสอดคล้องกับกฎระเบียบต่างๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลง อาทิ นโยบายเรื่องการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล นโยบายเรื่องเงิน

รับล่วงหน้า นโยบายเรื่องการทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน นโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อรายย่อย นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน นโยบายและหลักเกณฑ์การทำธุรกรรม Historical Rate Rollover หลักเกณฑ์เรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกันและการรายงานการกระจายการถือหุ้น ระเบียบผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ และระเบียบเรื่องการปฏิบัติในการให้และรับของขวัญ ค่ารับรอง หรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ กับบุคคลภายนอก เป็นต้น

5. ให้ความเห็นชอบแนวทางการบริหารจัดการบริษัทของกลุ่มธุรกิจ ประจำปี 2563 เพื่อให้สอดคล้องกับโครงสร้างของกลุ่มธุรกิจ ในปัจจุบัน และเพื่อให้กลุ่มธุรกิจ มีการกำกับดูแลทางนโยบายและการจัดการที่ดีขึ้น และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
6. อนุมัติงบการเงิน (ฉบับก่อนสอบทาน/ก่อนตรวจสอบ) เพื่อเปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์ หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และสาธารณชน และอนุมัติการตัดหนี้สูญเงินให้สินเชื่อตามอำนาจของคณะกรรมการบริหาร
7. ให้ความเห็นชอบการจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2562 และให้ความเห็นชอบการจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม - 30 มิถุนายน 2563 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
8. ให้ความเห็นชอบการทบทวนและปรับปรุงนโยบายและแผนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารทุน และรายงานการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP Report) ประจำปี 2563 เพื่อให้เงินกองทุนมีความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และอนุมัติ



- การทบทวนและปรับปรุงหลักเกณฑ์การบริหารสภาพ
คล่องประจำปี 2563
9. อนุมัติ ทบทวน และเปลี่ยนแปลงวงเงินและเงื่อนไข
ของสินเชื่อแก่คู่ค้าของธนาคารตามอำนาจของคณะ
กรรมการบริหาร ให้ความเห็นชอบวงเงินและเงื่อนไข
ของสินเชื่อแก่คู่ค้าของธนาคารเพื่อเสนอต่อคณะ
กรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งติดตาม
การดำเนินงานของคณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และ
ทรัพย์สินหรือขายรายใหญ่ในการพิจารณาอนุมัติ ทบทวน
และเปลี่ยนแปลงวงเงินและเงื่อนไขของสินเชื่อแก่
คู่ค้าของธนาคาร
 10. รับทราบรายงานผลการแก้ไขปัญหาลดหนี้สินเชื่อด้วย
คุณภาพสำหรับสินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ประจำปี 2562
และอนุมัติแผนการแก้ไขปัญหาลดหนี้สินเชื่อด้วย
คุณภาพสำหรับสินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ประจำปี 2563
เพื่อเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
 11. ให้ความเห็นชอบการเปลี่ยนชื่อของธนาคารเพื่อปรับ
เปลี่ยนภาพลักษณ์และเพื่อให้การควบรวมกิจการที่
ดำเนินมาตั้งแต่ปี 2555 มีผลสำเร็จเป็นรูปธรรมและ
มีความเป็นหนึ่งเดียวอย่างแท้จริง อีกทั้งให้ความ
เห็นชอบการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับ
ของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อของ
ธนาคาร ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อ
พิจารณา
 12. ให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูล
ส่วนบุคคลของกลุ่มธุรกิจฯ ตามพระราชบัญญัติ
คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562 ก่อนเสนอต่อ
คณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 13. อนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้วยสิทธิที่สามารถ
นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

14. อนุมัติแบบรายงานการประเมินระบบควบคุมคุณภาพ
การขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยประจำปี 2562 และ
แผนการปรับปรุงแก้ไข เพื่อเสนอต่อสำนักงาน
คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ
ประกันภัย
15. ทบทวนและปรับปรุงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ
ของคณะกรรมการบริหาร เพื่อเสนอต่อคณะ
กรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ อนุมัติการ
ปรับปรุงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบและ
การเปลี่ยนแปลงกรรมการของคณะกรรมการชุดย่อย
ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลเพื่อให้เกิดความเหมาะสม
มากยิ่งขึ้น และติดตามผลการปฏิบัติงานของคณะ
กรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล
16. อนุมัติรายงานของคณะกรรมการบริหารและประเมิน
ผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองของคณะกรรมการ
บริหารประจำปี 2563

การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการบริหารประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะ
กรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่ง
ออกเป็น 4 หมวด ได้แก่ 1) หมวดการปฏิบัติงานตามขอบเขต
อำนาจหน้าที่ 2) หมวดการประชุมคณะกรรมการ 3) หมวด
การทำหน้าที่ของประธานกรรมการ และ 4) หมวดรายงาน
การประชุมคณะกรรมการ โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 1-5 จาก
น้อยที่สุดถึงมากที่สุด ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของ
คณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการบริหาร
มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 4.57

8.6 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2563 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมรวม 12 ครั้ง (การเข้าร่วมประชุมของกรรมการกำกับความเสี่ยงแต่ละคนได้รายงานไว้ในหัวข้อการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ) เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทหน้าที่ที่กำหนดไว้ในกฎบัตร ซึ่งสรุปได้ดังนี้

1. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ให้สามารถประเมิน ติดตามผล และกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
2. เห็นชอบนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงสำคัญของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าว เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ อาทิ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อ นโยบายเรื่องการลงทุนในหลักทรัพย์และการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และนโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อรายย่อยแบบ Product Program
3. อนุมัติหลักเกณฑ์และระเบียบการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงทบทวนและปรับปรุงระบบการบริหารความเสี่ยง หลักเกณฑ์และระเบียบการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อาทิ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ในการจัดชั้นสินทรัพย์ การจัดทำการทดสอบภาวะวิกฤตตามเกณฑ์ ICAAP และ Supervisory Scenario เพื่อคำนวณเงินกองทุน

ในภาวะวิกฤตประจำปี 2563 แผนการดำเนินการเพื่อรองรับหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) และแผนการปรับลดความเสี่ยงและความเสียหายที่สำคัญ

4. อนุมัติการปรับเปลี่ยนกรรมการในคณะอนุกรรมการที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลเพื่อให้เกิดความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น รวมถึงรับทราบรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะอนุกรรมการที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล
5. รับทราบรายงานภาพรวมความเสี่ยงของธนาคารและภาพรวมความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รายงานความเสี่ยงด้านเครดิต การวิเคราะห์หาสาเหตุและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต รายงานภาพรวมความเสี่ยงและความเสียหายด้านปฏิบัติการที่สำคัญ และรับทราบผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน
6. จัดทำรายงานผลการดำเนินนโยบายสินเชื่อและหลักเกณฑ์สินเชื่อต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 4 หมวด ได้แก่ 1) หมวดการปฏิบัติงานตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ 2) หมวดการประชุมคณะกรรมการ 3) หมวดการทำหน้าที่ของประธานกรรมการ และ 4) หมวดรายงานการประชุมคณะกรรมการ โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 1-5 จากน้อยที่สุดถึงมากที่สุด ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 4.40



9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

9.1.1 สรุปภาพรวมการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจฯ ได้ให้ความสำคัญกับหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานถือปฏิบัติตามแนวทางดังนี้

- ส่งเสริม สนับสนุน และสร้างกระบวนการเข้าถึงการควบคุมภายใน เพื่อให้เกิดความสัมพันธและความเข้าใจอันดีในบทบาทหน้าที่ระหว่างผู้บริหารและพนักงานผ่านกิจกรรมการสื่อสารขององค์กรภายใต้การสนับสนุนของผู้บริหารระดับสูง
- ส่งเสริมและสนับสนุนให้ทุกหน่วยงานมีกระบวนการในการกำกับดูแลตนเอง การควบคุมภายในตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงเชิงบูรณาการ (COSO ERM)

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายที่จะจัดให้มีกระบวนการ การกำกับดูแลตนเอง การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และผู้บริหารจะดำเนินการทบทวนความมีประสิทธิภาพของกระบวนการทั้ง 3 อย่างสม่ำเสมอ โดยกระบวนการดังกล่าวครอบคลุมถึงการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบของทางการ โดยได้มีการประเมินระบบการควบคุมภายในต่างๆ ตามองค์ประกอบของการควบคุมภายในแต่ละด้าน ได้แก่ สภาพแวดล้อมภายใน การกำหนดวัตถุประสงค์ การระบุเหตุการณ์ การประเมินความเสี่ยง การตอบสนองต่อความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุมสารสนเทศและการสื่อสาร และการติดตามประเมินผล โดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดให้มีการพัฒนากระบวนการทั้ง 3 อย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามแนวทาง กรอบการกำกับดูแลที่ดี การควบคุมภายในตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กรเชิงบูรณาการทั้ง 8 ด้าน ประกอบด้วย

1. สภาพแวดล้อมภายใน (Internal Environment)

กลุ่มธุรกิจฯ ส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กรตระหนักถึงความจำเป็นของระบบการควบคุมภายใน โดยมีคณะกรรมการคอยดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงาน มีการจัดโครงสร้างองค์กรที่ช่วยให้ฝ่าย

บริหารสามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มธุรกิจฯ มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Guidelines for Business Conduct) และข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับองค์กรเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ กำหนดให้มีสำนักตรวจสอบภายใน สายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และสายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานที่สำคัญที่สนับสนุนให้เกิดสภาพแวดล้อมของการกำกับดูแล การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษรในธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไปที่รัดกุมและสามารถป้องกันการทุจริตได้ กลุ่มธุรกิจฯ มีการจัดทำนโยบายการควบคุมด้านการจัดการบุคลากรเกี่ยวกับการสรรหาและการจัดจ้างพนักงานที่เหมาะสม การปฐมนิเทศ การฝึกอบรม และการพัฒนาพนักงาน กำหนดให้มีการควบคุมดูแลการปฏิบัติงานโดยหัวหน้างาน และมีกระบวนการตรวจทานและถ่วงดุล (Check and Balance) ที่เหมาะสมของแต่ละธุรกรรมของกลุ่มธุรกิจฯ

2. การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting)

กลุ่มธุรกิจฯ โดยแต่ละสายงานมีการกำหนดวัตถุประสงค์ที่เชื่อมโยงกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจฯ และมีการกำหนดตัวชี้วัดเป้าหมายความสำเร็จ (Key Performance Indicator) อย่างชัดเจน กล่าวคือ การกำหนดวัตถุประสงค์เป็นไปอย่าง SMART คือ Specific มีความชัดเจนและกำหนดผลตอบแทนหรือผลลัพธ์ที่พนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ทุกคนเข้าใจได้ Measurable สามารถวัดผลการบรรลุวัตถุประสงค์ได้ Achievable มีความเป็นไปได้ที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ของกลุ่มธุรกิจฯ ภายใต้ทรัพยากรที่มีอยู่ในปัจจุบัน Relevant มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ และ Timeliness กำหนดระยะเวลาที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจน ทั้งนี้ การกำหนดวัตถุประสงค์ดังกล่าวเป็นไปเพื่อให้การดำเนินงานมีประสิทธิภาพ สอดคล้องและเป็นไปในทางเดียวกับพันธกิจของกลุ่มธุรกิจฯ และระดับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ที่ยอมรับได้

3. การระบุเหตุการณ์ (Event Identification)

กลุ่มธุรกิจฯ มีการระบุเหตุการณ์ภายในและภายนอกที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ โดยได้มีการจัดทำแบบทดสอบภาวะวิกฤต

(Stress Test) ที่เหมาะสม มีการประเมินสถานการณ์ในทางลบที่อาจจะเกิดขึ้น (Stress Scenario) ประเมินขนาดของความเสียหายหรือปัญหาที่จะเกิดขึ้นภายใต้ Stress Scenario ต่างๆ และมีการเตรียมความพร้อมในการรับมือกับความเสียหายหรือปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้น โดยกลุ่มธุรกิจ ได้มีการทบทวนและปรับปรุงกระบวนการและสถานการณ์ที่ใช้ทดสอบเป็นระยะๆ ภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสายบริหารความเสี่ยงภายใต้การกำกับดูแลจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

4. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

กลุ่มธุรกิจ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง มีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงทั้งจากภายนอกและภายในซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ อย่างมีนัยสำคัญ พร้อมกำหนดมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยงและมาตรการในการลดความเสี่ยงเหล่านั้น โดยสายบริหารความเสี่ยงภายใต้การกำกับดูแลจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และสื่อสารให้สายงานที่เกี่ยวข้องรับทราบและปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และมีการสอบทานและติดตามผลโดยสำนักตรวจสอบภายใน เพื่อให้การปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ เป็นไปตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้

5. การตอบสนองต่อความเสี่ยง (Risk Response)

กลุ่มธุรกิจ โดยสายบริหารความเสี่ยงร่วมกับสายงานที่เกี่ยวข้องกำหนดวิธีการตอบสนองต่อความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กลุ่มธุรกิจ ยอมรับได้ โดยมีการเลือกวิธีการจัดการการตอบสนองที่เหมาะสมกับระดับความน่าจะเป็นและผลกระทบ โดยการเปรียบเทียบกับต้นทุนและผลประโยชน์ที่กลุ่มธุรกิจ ได้รับรวมถึงการติดตามผลและทบทวนมาตรการในการตอบสนองต่อความเสี่ยงต่างๆ อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ

6. กิจกรรมการควบคุมที่ดี (Control Activities)

กลุ่มธุรกิจ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารและคณะกรรมการชุดต่างๆ ในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบในการอนุมัติ การบันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และการดูแลจัดการทรัพย์สินออกจากกันโดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน ในกรณีที่กลุ่มธุรกิจ มีการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว กลุ่มธุรกิจ กำหนดมาตรการเพื่อการติดตามให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด และในกรณีที่กลุ่มธุรกิจ มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม กลุ่มธุรกิจ มีการ

ติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการกำหนดทิศทางให้บุคคลที่กลุ่มธุรกิจ แต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทดังกล่าวถือปฏิบัติ โดยมีสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานติดตามให้การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อลดความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจและรักษาชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจ ในกรณีที่มีความผิดพลาดเกิดขึ้น กลุ่มธุรกิจ จะมีการตั้งคณะกรรมการหาข้อเท็จจริงที่ประกอบด้วยหน่วยงานกลางเพื่อหาข้อเท็จจริงและแนวทางการแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงานเพื่อป้องกันความผิดพลาดดังกล่าว

7. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

กลุ่มธุรกิจ จัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่สนับสนุนการบริหารจัดการข้อมูลและการสื่อสารภายในที่ชัดเจน ทัวถึงทั้งองค์กร และทันเหตุการณ์ เพื่อการตัดสินใจ โดยมีการจัดเก็บข้อมูลเป็นหมวดหมู่ ครอบคลุมในรูปแบบที่เข้าใจง่าย อีกทั้งธนาคารมีคณะกรรมการการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ช่วยพิจารณาความคุ้มค่าในการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้มีความเหมาะสม และกำกับดูแลการบริหารจัดการข้อมูลสารสนเทศของธนาคาร นอกจากนี้ ยังได้พัฒนากระบวนการเรียนรู้ผ่านระบบการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management) เพื่อให้พนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงองค์ความรู้และนำไปใช้เพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานควบคู่ไปกับการพัฒนาพนักงานให้มีความเชี่ยวชาญในธุรกิจที่พร้อมจะให้ความรู้ คำแนะนำแก่ลูกค้า คู่ค้า และผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่กลุ่มธุรกิจ กำหนด

8. การติดตามประเมินผล (Monitoring)

กลุ่มธุรกิจ มีกระบวนการ ขั้นตอน และเครื่องมือที่สนับสนุนให้ผู้บริหารและคณะกรรมการต่างๆ สามารถติดตามการปฏิบัติงาน การพัฒนาประสิทธิภาพ และการประเมินผลตามเกณฑ์มาตรฐาน มีตัวชี้วัดที่ชัดเจนเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าผลการปฏิบัติงานและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในยังดำเนินการอยู่อย่างต่อเนื่อง มีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ขอบท้วงติงต่างๆ ได้รับการแก้ไขอย่างทันท่วงที โดยกลุ่มธุรกิจ กำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน การปฏิบัติงาน เปรียบเทียบเป้าหมายแผนงานเป็นรายไตรมาสหรือเป็นรายเดือนตามลำดับความสำคัญและผลกระทบ รวมถึงความเสียหายที่เกิดขึ้น เพื่อประเมินผล และทบทวนกระบวนการ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และประสิทธิภาพของเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่ใช้ โดยพิจารณาและสอบทานจากรายงานผลการดำเนินงาน รายงานการประชุม รายงานความเสียหาย รวมถึงเรื่องร้องเรียนที่มีการ

ดำเนินการและผลการประเมินตนเองตามแบบประเมินที่หน่วยงานใช้เป็นเครื่องมือในการกำกับดูแลตนเองที่มีการสุ่มตรวจสอบเป็นระยะ โดยสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานสายบริหารความเสี่ยง และสำนักตรวจสอบภายใน รวมทั้งการติดตามโดยผู้สอบบัญชีภายนอก และคณะกรรมการธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่ากลุ่มธุรกิจ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและสามารถบรรลุเป้าหมายของกลุ่มธุรกิจ ได้อย่างแน่นอน

9.1.2 สรุปความเห็นของคณะกรรมการต่อการควบคุมภายใน

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมสามารถป้องกันทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อยอันเกิดจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจได้ ในรอบปีที่ผ่านมาธนาคารและบริษัทย่อยมีข้อบกพร่องในระดับปฏิบัติการบางประการเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน ซึ่งผู้บริหารได้ให้ความสำคัญในการปรับปรุงแก้ไขอย่างจริงจัง ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นที่แตกต่างจากคณะกรรมการธนาคาร ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายในประการใด นอกจากนี้ การทำรายการระหว่างกันของกลุ่มธุรกิจ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นการทำรายการระหว่างกันตามปกติธุรกิจทั่วไป มีความจำเป็นสมเหตุสมผล และมีราคาเป็นไปตามราคาตลาด ซึ่งกลุ่มธุรกิจ ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อย่อยรายการระหว่างกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว

กลุ่มธุรกิจ มีการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในทุกปี ซึ่งในปี 2563 กลุ่มธุรกิจ มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงาน ก.ล.ต. ในกรอบ COSO 2013 โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารในการตอบแบบประเมิน คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณารายงานการประเมินระบบควบคุมภายในของผู้บริหารดังกล่าว เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นให้มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางที่เหมาะสมกับองค์กรได้

9.1.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 11 มกราคม 2555 ได้เห็นชอบให้แต่งตั้ง ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์ ให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักตรวจสอบภายใน และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

เพื่ออนุมัติแล้ว ซึ่ง ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์ มีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบภายในจากสถาบันการเงินชั้นนำกว่า 30 ปี ได้รับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านตรวจสอบภายในอย่างเพียงพอ และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ จึงเห็นว่ามีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสม ทั้งนี้ การพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง และประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในปรากฏในเอกสารแนบ 3

9.1.4 หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2557 มีมติอนุมัติการแต่งตั้งนายอภิชาติ จงสงวนระดับ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นหัวหน้าสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2557 และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2562 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2562 มีมติอนุมัติการแต่งตั้งนายอภิชาติ จงสงวนระดับ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 16 กรกฎาคม 2562 และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรับทราบการแต่งตั้งดังกล่าว ต่อมานายอภิชาติ จงสงวนระดับ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2563

นายอภิชาติ จงสงวนระดับ มีประสบการณ์ด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน การกำหนดนโยบายในการกำกับดูแลในด้านธุรกิจหลักทรัพย์และงานตรวจสอบภายในของสถาบันการเงินรวมระยะเวลากว่า 20 ปี รวมถึงได้เข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง อาทิ การเข้ารับการอบรมหลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานกำกับดูแลสำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน 3 หลักสูตร จัดโดยสมาคมธนาคารไทยร่วมกับสมาคมสถาบันการศึกษาธนาคารและการเงินไทย สมาคมบริษัทจัดการลงทุน และสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย รวมถึงหลักสูตรผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer) จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และสมาคมธนาคารไทย โดยหน้าที่ความรับผิดชอบและคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานปรากฏในเอกสารแนบ 3

9.2 รายการระหว่างกัน

ในปี 2561 ปี 2562 และปี 2563 ธนาคารมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร และมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินการที่เกี่ยวข้องของการทำรายการ ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

9.2.1 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการพิจารณาเข้าทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารจะพิจารณาเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก รวมทั้งกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

9.2.2 รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ

1. รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญกับบริษัทย่อย

| ชื่อบริษัท | ความสัมพันธ์ | ลักษณะรายการ | มูลค่ารายการ (ล้านบาท) | | | ความจำเป็นและเหตุผลของรายการ |
|--|---|-------------------------------------|------------------------|---------|---------|--|
| | | | ปี 2561 | ปี 2562 | ปี 2563 | |
| บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)/ เคเคพี แคปปิตอล | ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.98 | • เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | 1,770 | 1,776 | 1,946 | ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป |
| | | • เงินรับฝาก | 31 | 73 | 44 | |
| | | • สินทรัพย์อื่น | 13 | 4 | 4 | |
| | | • หนี้สินอื่น | 130 | 145 | 172 | |
| | | • รายได้ดอกเบี้ย | 106 | 88 | 61 | |
| | | • รายได้เงินปันผล | 841 | 1,367 | 1,051 | |
| | | • รายได้อื่น | 19 | 20 | 29 | |
| | | • ค่าใช้จ่ายอื่น | 183 | 210 | 212 | |
| บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)/ บล. เกียรตินาคินภัทร | ธนาคารถือหุ้นผ่านเคเคพี แคปปิตอลในสัดส่วนร้อยละ 99.95 | • เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | - | 2,900 | - | ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป |
| | | • เงินรับฝาก | 167 | 316 | 320 | |
| | | • สินทรัพย์อื่น | 79 | 60 | 64 | |
| | | • หนี้สินอื่น | 58 | 70 | 102 | |
| | | • รายได้ดอกเบี้ย | 49 | 6 | - | |
| | | • รายได้อื่น | 53 | 107 | 134 | |
| | | • ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 6 | 7 | 7 | |
| | | • ค่าใช้จ่ายอื่น | 89 | 121 | 170 | |



| ชื่อบริษัท | ความสัมพันธ์ | ลักษณะรายการ | มูลค่ารายการ (ล้านบาท) | | | ความจำเป็น และสมเหตุผลผล ของรายการ |
|--|---|--------------------------------------|---------------------------|---------|---------|--|
| | | | ปี 2561 | ปี 2562 | ปี 2563 | |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนเกียรตินาคินภัทร จำกัด/ บลจ.เกียรตินาคินภัทร | ธนาคารถือหุ้น ผ่านเคเคพี แคปปิตอล ในสัดส่วน ร้อยละ 99.97 | • เงินรับฝาก | 16 | 5 | 18 | ธนาคารให้บริการ สินเชื่อและการรับฝาก เงินตามอัตราดอกเบี้ย ปกติในอัตราเดียวกับ ลูกค้าทั่วไป |
| | | • สินทรัพย์อื่น | 9 | 5 | 6 | |
| | | • รายได้อื่น | 24 | 33 | 35 | |
| บริษัท สำนักกฎหมาย เอราวัณ จำกัด | จดทะเบียนเสร็จการ ชำระบัญชีต่อกรม พัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2562 | • เงินรับฝาก | 6 | - | - | ธนาคารให้บริการ สินเชื่อและการรับฝาก เงินตามอัตราดอกเบี้ย ปกติในอัตราเดียวกับ ลูกค้าทั่วไป |
| กองทุนรวมเอเชีย รีคอปเวอร์ 1 | ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 99.95 | • สินทรัพย์อื่น | 8 | - | - | |
| | | • รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร | 8 | - | - | |
| กองทุนรวมเอเชีย รีคอปเวอร์ 2 | ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 99.59 | • สินทรัพย์อื่น | 90 | - | - | |
| | | • รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร | 90 | - | - | |
| | | • รายได้อื่น | 1 | 1 | 1 | |
| กองทุนรวมเอเชีย รีคอปเวอร์ 3 | ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 99.97 | • รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร | 2 | - | - | |
| | | • รายได้อื่น | 2 | 2 | 2 | |
| กองทุนรวมไทยริสตรัค เจอร์ริง | ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 98.91 | • รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร | 43 | - | - | |
| | | • รายได้อื่น | 5 | 5 | 5 | |
| กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล | ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 95.72 | • เงินรับฝาก | 201 | 40 | 60 | ธนาคารให้บริการ สินเชื่อและการรับฝาก เงินตามอัตราดอกเบี้ย ปกติในอัตราเดียวกับ ลูกค้าทั่วไป |
| | | • สินทรัพย์อื่น | 168 | - | - | |
| | | • รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร | 301 | 96 | - | |
| | | • รายได้อื่น | 9 | 6 | 6 | |
| กองทุนรวมแถมมา แคปปิตอล | ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 94.03 | • เงินรับฝาก | 166 | 340 | 331 | ธนาคารให้บริการ สินเชื่อและการรับฝาก เงินตามอัตราดอกเบี้ย ปกติในอัตราเดียวกับ ลูกค้าทั่วไป |
| | | • รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร | 237 | 6 | - | |
| | | • รายได้อื่น | 7 | 7 | 6 | |

| ชื่อบริษัท | ความสัมพันธ์ | ลักษณะรายการ | มูลค่ารายการ (ล้านบาท) | | | ความจำเป็น และสมเหตุผลผล ของรายการ |
|--|---|--|---|--|--|--|
| | | | ปี 2561 | ปี 2562 | ปี 2563 | |
| บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด | ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 91.34 | <ul style="list-style-type: none"> เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ เงินรับฝาก สินทรัพย์อื่น หนี้สินอื่น รายได้ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายอื่น | 1,274 108 53 8 48 1 191 | 1,768 34 50 7 70 1 196 | 2,337 106 700 645 204 11 201 | ธนาคารให้บริการ สินเชื่อและการรับฝาก เงินตามอัตราดอกเบี้ย ปกติในอัตราเดียวกับ ลูกค้าทั่วไป |
| Phatra Asset Management (Cayman) Limited | เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2563 แจ้งการเลิกบริษัท | - | - | - | - | |
| Phatra Equity Market Neutral Asia Pacific Fund | ถือหุ้นในส่วนของ ผู้ลงทุนทั้งหมดแก่ กองทุน ณ วันที่ 1 เมษายน 2562 | - | - | - | - | |

2. รายการระหว่างธนาคารกับกิจการที่กรรมการ ผู้บริหารสำคัญของธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

| ชื่อบริษัท | ความสัมพันธ์ | ลักษณะรายการ | มูลค่ารายการ (ล้านบาท) | | | ความจำเป็น และสมเหตุผลผล ของรายการ |
|---|---|---|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|--|
| | | | ปี 2561 | ปี 2562 | ปี 2563 | |
| กิจการที่กรรมการผู้บริหารสำคัญของธนาคาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ | บริษัทที่เกี่ยวข้อง กับกรรมการ ธนาคารและผู้บริหาร | <ul style="list-style-type: none"> เงินรับฝาก เงินกู้ยืม สินทรัพย์อื่น หนี้สินอื่น ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายอื่น | 146 500 1 8 21 104 | 163 400 1 7 21 102 | 212 400 - 6 22 93 | ธนาคารให้บริการ สินเชื่อและการรับฝาก เงินตามอัตราดอกเบี้ย ปกติในอัตราเดียวกับ ลูกค้าทั่วไป |



3. รายการระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

| ชื่อบริษัท | ความสัมพันธ์ | ลักษณะรายการ | มูลค่ารายการ (ล้านบาท) | | | ความจำเป็น และเหตุผลผลของรายการ |
|---|---|---|------------------------|---------|---------|--|
| | | | ปี 2561 | ปี 2562 | ปี 2563 | |
| กรรมการ/ ผู้บริหาร/ บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | เป็นกรรมการ ผู้บริหารและ บุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร | • เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ | 3 | 9 | 8 | ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป |
| | | • เงินรับฝาก | 619 | 769 | 953 | |
| | | • เงินกู้ยืม | 38 | 133 | - | |
| | | • ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 9 | 12 | 13 | |
| | | • รายได้ค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ และหน่วยลงทุน | 13 | 14 | 11 | บล.เกียรตินาคินภัทร และ บลจ.เกียรตินาคินภัทร ให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และหน่วยลงทุน โดยคิดค่านายหน้าในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป |

9.2.3 นโยบายหรือแนวโน้มนโยบายการทำการรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งเป็นรายการที่มีราคาหรือเงื่อนไขไม่แตกต่างจากที่ธนาคารทำกับบุคคลภายนอก โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการตรวจสอบรายการระหว่างกันเป็นประจำทุกไตรมาสและจะรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบทุกครั้งที่มีรายการที่ไม่ปกติ

9.2.4 เหตุผลที่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อย/ บริษัทร่วมเกินกว่าร้อยละ 10.00 แทนการถือหุ้นของบริษัทโดยตรง

ธนาคารไม่มีนโยบายให้บุคคลซึ่งมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยแทนการถือหุ้นในธนาคาร

ส่วนที่ 3 งบการเงิน



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) และบริษัทย่อย (กลุ่มธุรกิจ) และฐานะการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ กระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงินตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 และ 4

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563
- งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งประกอบด้วยนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ



เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มธุรกิจและธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

วิธีการตรวจสอบ

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

กลุ่มธุรกิจและธนาคารนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน มาใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ซึ่งใช้แนวคิดการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยพิจารณาผลกระทบของการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ผลขาดทุนด้านเครดิตถูกคำนวณสำหรับลูกหนี้รายตัวและกลุ่มลูกหนี้ซึ่งต้องใช้แบบจำลองทางสถิติ ข้อมูลรวมถึงสมมติฐานต่างๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ธนาคารมียอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นจำนวนเงิน 271,951 ล้านบาท และ 275,750 ล้านบาท ตามลำดับ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นจำนวนเงิน 13,105 ล้านบาท และ 13,107 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 4.82 และ 4.75 ของยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามลำดับ ข้อมูลอ้างอิงในงบการเงินที่เกี่ยวข้องกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้มีดังนี้

- หมายเหตุข้อที่ 3.4.4 นโยบายการบัญชีเรื่องเครื่องมือทางการเงิน
- หมายเหตุข้อที่ 4 เรื่อง การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาถือปฏิบัติและการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี
- หมายเหตุข้อที่ 7.1.1 ประมาณการและข้อสมมติฐานเรื่องการด้อยค่า
- หมายเหตุข้อที่ 17 เรื่อง ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- หมายเหตุข้อที่ 54 เรื่อง ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เนื่องจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ได้นำมาถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบยอดยกมาต้นงวด ซึ่งรวมถึงการประเมินการตีความว่าเป็นไปตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 การปรับปรุงรายการและการเปิดเผยข้อมูล

วิธีการประเมินแบบลูกหนี้รายตัว (Individual approach)

ข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างลูกหนี้เพื่อทดสอบความเหมาะสมของสมมติฐานที่ผู้บริหารใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต สำหรับกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้จากการขายหลักประกันข้าพเจ้าได้ตรวจสอบราคาประเมินของหลักประกันกับรายงานประเมินหลักประกันล่าสุดซึ่งประเมินโดยผู้ประเมินอิสระ และคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากส่วนสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นรายลูกหนี้

วิธีการประเมินแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective approach)

ข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างและทดสอบดังนี้

- ประเมินความเหมาะสมของวิธีการคำนวณในแบบจำลองที่ประเมินแบบกลุ่มลูกหนี้โดยเปรียบเทียบกับหลักการตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9
- ประเมินและทดสอบการออกแบบและควมมีประสิทธิภาพของการควบคุมที่เกี่ยวข้องดังนี้
 - การกำกับดูแลและการพัฒนาแบบจำลอง รวมถึงการสร้างแบบจำลองการอนุมัติและการตรวจสอบแบบจำลอง
 - ความครบถ้วนและความถูกต้องของข้อมูลที่สำคัญทั้งจากข้อมูลภายในและข้อมูลภายนอกที่ใช้เป็นข้อมูลนำเข้าในแบบจำลอง
 - การคำนวณผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
 - การโอนข้อมูลจากระบบที่เป็นแหล่งข้อมูลเพื่อใช้คำนวณในแบบจำลอง และการโอนข้อมูลที่คำนวณได้จากแบบจำลองไปบัญชีแยกประเภท

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

- 2) จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ธนาคารได้ช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น การพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย การขยายระยะเวลาชำระหนี้ เป็นต้น ตามที่ระบุไว้ในหมายเหตุข้อที่ 3 ผู้บริหารได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีเรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย การใช้แนวข้อผ่อนปรนดังกล่าวจะมีผลกระทบทางบัญชีในเรื่องพิจารณาจัดชั้นลูกหนี้และการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

วิธีการตรวจสอบ

- การควบคุมด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศทั้งในส่วนการควบคุมระบบเทคโนโลยีสารสนเทศทั่วไป และการควบคุมภายในของระบบงาน สำหรับข้อมูลการให้สินเชื่อ การจัดประเภทลูกหนี้แยกตามอายุหนี้ และระบบข้อมูลหลักประกัน
- ความถูกต้องและความเหมาะสมของช่วงเวลาในการจัดชั้นหนี้ตามปัจจัยเชิงปริมาณและคุณภาพ และ
- ความถูกต้องและเหมาะสมของการปฏิบัติทางบัญชีของกลุ่มลูกหนี้ที่ได้รับช่วยเหลือในสถานการณ์การระบาดของ COVID-19
- ประเมิน ทดสอบสมมติฐานที่สำคัญต่อแบบจำลองและพิจารณาความเหมาะสมของสมมติฐานข้อมูลคาดการณ์ในอนาคตและความสมเหตุสมผลของสมมติฐานของผู้บริหารในการถ่วงน้ำหนักเหตุการณ์ทางเศรษฐกิจ สอบถามผู้บริหารในเชิงทดสอบและขอให้ผู้บริหารแสดงข้อมูลและหลักฐานประกอบที่เกี่ยวข้องกับสมมติฐานที่สำคัญเหล่านั้น รวมถึงทดสอบการเปลี่ยนแปลงหรือการปรับแก้ไปปัจจัยหรือเงื่อนไขในแบบจำลองระหว่างปี
- ทดสอบความถูกต้องการจัดชั้นของลูกหนี้ซึ่งรวมถึงลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในสถานการณ์ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ประเมินและพิจารณาความเหมาะสมของการพิจารณาใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการตั้งสำรองเพิ่มเติม รวมถึงการสอบถามผู้บริหารในเชิงทดสอบถึงการพิจารณาทิศทางของเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมที่มีความเสี่ยง
- สอบถามในเชิงลึกและสอบทานผลการทดสอบของผู้เชี่ยวชาญภายในด้านการตรวจสอบแบบจำลองของธนาคาร
- ทดสอบการคำนวณผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและกระทบยอดต่อสมุดบัญชีแยกประเภททั่วไป
- ประเมินความครบถ้วนและความเหมาะสมของการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

ข้าพเจ้าให้ผู้ชำนาญการด้านความเสี่ยงทางการเงินและผู้ชำนาญการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศสอบทานความเหมาะสมของแบบจำลองผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ความน่าเชื่อถือของข้อมูลและการคำนวณโดยระบบ

จากผลการปฏิบัติงานข้างต้น การประเมินค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้มีความเหมาะสมตามหลักฐานสนับสนุน และข้าพเจ้าไม่พบข้อผิดพลาดที่ส่งผลกระทบต่องบการเงินอย่างเป็นสาระสำคัญจากการทดสอบดังกล่าว

การทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 กลุ่มธุรกิจมีค่าความนิยมจำนวน 3,066 ล้านบาท ซึ่งเกิดขึ้นจากกลุ่มธุรกิจตลาดทุนซึ่งเป็นหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของค่าความนิยมของสินทรัพย์ประเมินโดยวิธีการคิดลดเงินปันผล อ้างถึงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับค่าความนิยมในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.4.9 ประมาณการทางบัญชีและสมมติฐานในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7.1.4 และการเปิดเผยข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับค่าความนิยมในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 23.2

ข้าพเจ้าประเมินความเหมาะสมของการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารที่ใช้ในการประเมินการด้อยค่าโดยการสอบถามผู้บริหารเกี่ยวกับวิธีการและสมมติฐานที่ใช้ในแบบจำลองการประเมินมูลค่า

ข้าพเจ้าสอบถามผู้บริหารในเชิงทดสอบและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานสนับสนุนเกี่ยวกับความเหมาะสมของแบบจำลองประเมินมูลค่า ดังนี้



เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

วิธีการตรวจสอบ

ข้าพเจ้าให้ความสนใจในเรื่องนี้เนื่องจากมูลค่าของค่าความนิยมมีสาระสำคัญมากและเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจที่มีนัยสำคัญในสมมติฐานที่ใช้ในแบบจำลองการประเมินมูลค่า ธนาคารต้องประเมินการต่ออายุของค่าความนิยมทุกปีเพื่อพิจารณาว่าธนาคารบันทึกค่าความนิยมด้วยมูลค่าที่เหมาะสมหรือไม่

ผู้บริหารคำนวณการคิดลดเงินปันผลจากการประมาณการเงินปันผลรับจากบริษัทย่อย โดยอ้างอิงจากประมาณการทางการเงินครบวงจรระยะเวลา 10 ปี ซึ่งอ้างอิงจากผลประกอบการในอดีตที่ผ่านมา ประกอบกับการคาดการณ์การเติบโตของตลาด และการเติบโตของธุรกิจบริษัทย่อยซึ่งผู้บริหารเชื่อว่าเป็นระยะเวลาที่สะท้อนแผนงานทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ

สมมติฐานที่สำคัญซึ่งใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารมีดังนี้

- อัตราคิดลด
- อัตราการเติบโต
- อัตราการจ่ายเงินปันผล
- ประมาณการรายได้และกำไรสุทธิในอนาคตจากกลุ่มธุรกิจตลาดทุน

สมมติฐานดังกล่าวเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกซึ่งผู้บริหารจะทบทวนและพิจารณาโดยใช้ข้อมูลล่าสุดที่สะท้อนสถานะตลาดและแผนทางธุรกิจของกิจการในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของค่าความนิยม

- เปรียบเทียบสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินมูลค่ากับงบประมาณที่ได้รับการอนุมัติแล้ว แผนธุรกิจ อัตราการจ่ายเงินปันผลที่ผู้บริหารประมาณการจากผลประกอบการในอนาคต และหลักฐานสนับสนุนอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการสมมติฐานในอนาคต เช่น อัตราหมุนเวียนการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดที่ประมาณไว้ต่อไป และอัตราค่านายหน้าเฉลี่ย
- เปรียบเทียบสมมติฐานที่สำคัญกับข้อมูลภายนอก เช่น เปรียบเทียบอัตราคิดลดกับอัตราผลตอบแทนปราศจากความเสี่ยงของพันธบัตรรัฐบาล และเปรียบเทียบส่วนชดเชยความเสี่ยงตลาดกับข้อมูลตลาด รวมทั้งทดสอบว่าข้อมูลที่น่ามาใช้เป็นข้อมูลล่าสุดและเหมาะสม
- พิจารณาผลการดำเนินงานในอดีตและปัจจุบันเทียบกับแผนธุรกิจ รวมถึงเหตุการณ์ที่ผลการดำเนินงานอาจไม่เป็นไปตามแผน ข้าพเจ้าได้สอบถามผู้บริหารถึงสิ่งที่ไม่เป็นไปตามแผนการและความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้น โดยพิจารณาถึงทิศทางของเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้อง และ
- ประเมินและสอบถามผู้บริหารในเชิงทดสอบเกี่ยวกับการประมาณการกำไรสุทธิของกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้ทราบถึงแผนธุรกิจในอนาคตและเรื่องที่ผู้บริหารจะให้ความสำคัญ

ข้าพเจ้าพบว่าสมมติฐานที่สำคัญมีความเหมาะสมตามผลที่เกิดขึ้นในอดีตและแนวโน้มสภาพเศรษฐกิจ

- ในการทดสอบแบบจำลองประเมินมูลค่าของค่าความนิยม ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานโดย
- ตรวจสอบถูกต้องของการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ และไม่พบข้อผิดพลาด
- พิจารณาและทดสอบความอ่อนไหวของการคำนวณมูลค่าโดยเปลี่ยนสมมติฐานเกี่ยวกับอัตราคิดลด และอัตราการเติบโต ในช่วงอัตราที่เหมาะสม

ข้าพเจ้าพบว่าสมมติฐานที่ผู้บริหารใช้มีความเหมาะสมตามสภาพเศรษฐกิจของตลาดทุน ณ วันที่ในงบการเงิน

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้อ 3 ที่อธิบายถึงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการนำช้อยกเว้นจากมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวเพื่อลดผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี มาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลารายงานภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ทั้งนี้ความเห็นของข้าพเจ้าไม่ได้เปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากเรื่องที่ข้าพเจ้าให้ข้อสังเกตนี้

ข้อมูลอื่น

กรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับคณะกรรมการตรวจสอบ

ความรับผิดชอบของกรรมการต่อการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

กรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่กรรมการพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ กรรมการรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธุรกิจและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่กรรมการมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธุรกิจและธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยกรรมการในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจและธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิดการปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลการแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจและธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่กรรมการใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยกรรมการ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของกรรมการจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธุรกิจและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้า



จะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธุรกิจและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการ และเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจ ภายในกลุ่มธุรกิจเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธุรกิจ ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด

สกุณา แยมสกุณ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

กรุงเทพมหานคร

25 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| สินทรัพย์ | | | | |
| เงินสด | | 1,490,626 | 1,109,658 | 1,490,407 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 8 | 32,770,543 | 11,981,838 | 30,857,786 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย | | | | |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 10 | 11,289,598 | - | 6,752,638 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 9 | 10,276,081 | 4,298,538 | 10,251,116 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | 11 | 23,312,942 | 39,201,003 | 20,223,133 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ | 12 | - | - | 10,628,028 |
| เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ | 13 | - | 1,619,449 | - |
| เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ | 14 | 21,761 | 21,870 | - |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 15 | 258,846,014 | 227,677,310 | 262,643,112 |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 20 | 2,937,160 | 3,585,530 | 3,639,337 |
| ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ | 21 | 3,284,464 | 3,038,243 | 706,577 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | 22 | 229,835 | - | 877,100 |
| สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ | 23.1 | 1,128,488 | 1,151,041 | 1,045,584 |
| ค่าความนิยม | 23.2 | 3,066,035 | 3,066,035 | - |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 24 | 1,338,682 | 1,846,295 | 1,091,945 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | | 1,334,267 | 4,056,938 | - |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | | 6,837,597 | 4,620,082 | - |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | 25 | 5,246,923 | 4,416,176 | 4,261,535 |
| รวมสินทรัพย์ | | 363,411,016 | 311,690,006 | 354,468,298 |
| | | | | 299,215,604 |



ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

| | | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|----|--------------|-------------|----------------------|-------------|
| | | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| หมายเหตุ | | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | |
| หนี้สิน | | | | | |
| เงินรับฝาก | 26 | 251,525,874 | 172,173,559 | 252,066,562 | 172,661,303 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 27 | 10,263,870 | 17,339,111 | 10,230,265 | 17,289,523 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | | 392,712 | 377,326 | 392,712 | 377,326 |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย | | | | | |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 28 | 896,906 | 3,498,702 | - | - |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 9 | 8,724,685 | 4,038,272 | 8,674,189 | 4,011,189 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 29 | 28,343,500 | 55,415,433 | 27,757,881 | 53,235,324 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 22 | 183,697 | - | 820,206 | - |
| ประมาณการหนี้สิน | 30 | 1,066,255 | 844,037 | 764,774 | 556,724 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 24 | 13,556 | 26,703 | - | - |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | | 588,026 | 614,271 | - | - |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | | 5,539,391 | 3,868,461 | - | - |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | | 467,833 | 745,793 | 467,833 | 745,793 |
| เจ้าหนี้อื่น | 31 | 3,923,055 | 3,141,943 | 3,803,024 | 3,002,524 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย | | 399,461 | 559,255 | 260,420 | 425,740 |
| หนี้สินอื่น | 32 | 4,456,474 | 5,035,881 | 3,538,122 | 4,346,026 |
| รวมหนี้สิน | | 316,785,295 | 267,678,747 | 308,775,988 | 256,651,472 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | | | | | |
| ทุนจดทะเบียน | | | | | |
| หุ้นสามัญ 846,751,109 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | | 8,467,511 | 8,467,511 | 8,467,511 | 8,467,511 |
| หุ้นที่ออกและชำระแล้ว | | | | | |
| หุ้นสามัญ 846,751,109 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | | 8,467,511 | 8,467,511 | 8,467,511 | 8,467,511 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | | 9,356,233 | 9,356,233 | 9,356,233 | 9,356,233 |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | 36 | (137,048) | 186,602 | 398,230 | 243,194 |
| กำไรสะสม | | | | | |
| จัดสรรแล้ว | | | | | |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 33 | 852,337 | 852,337 | 852,337 | 852,337 |
| อื่นๆ | | - | 380 | - | 380 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | 27,978,147 | 25,039,042 | 26,617,999 | 23,644,477 |
| รวมส่วนของบริษัทใหญ่ | | 46,517,180 | 43,902,105 | 45,692,310 | 42,564,132 |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | | 108,541 | 109,154 | - | - |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 46,625,721 | 44,011,259 | 45,692,310 | 42,564,132 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | 363,411,016 | 311,690,006 | 354,468,298 | 299,215,604 |

(นายอภิรักษ์ เกสียปฏินันท์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นายฟิลิป เชียง ของ แทน)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

| | | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|----|--------------|------------|----------------------|------------|
| | | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| หมายเหตุ | | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| รายได้ดอกเบี้ย | 47 | 19,584,141 | 18,036,208 | 19,364,058 | 17,748,919 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 48 | 4,904,954 | 5,719,962 | 4,947,134 | 5,695,077 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | | 14,679,187 | 12,316,246 | 14,416,924 | 12,053,842 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 49 | 5,107,313 | 5,201,699 | 2,120,120 | 2,293,121 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 49 | 771,057 | 597,665 | 187,584 | 145,628 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | | 4,336,256 | 4,604,034 | 1,932,536 | 2,147,493 |
| กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 50 | 1,078,933 | - | 329,254 | |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | 50 | - | 276,581 | - | 233,768 |
| กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | 50 | - | 285,937 | - | - |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน | 51 | 49,555 | 568,068 | 776,555 | 846,591 |
| รายได้จากเงินปันผลและส่วนแบ่งกำไร | | 389,160 | 576,265 | 1,144,478 | 1,656,945 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | 52 | 700,323 | 540,840 | 669,893 | 518,720 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | | 21,233,414 | 19,167,971 | 19,269,640 | 17,457,359 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | | | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | | 5,664,254 | 5,576,858 | 4,119,483 | 4,156,477 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | | 32,838 | 47,311 | 27,609 | 42,307 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และอุปกรณ์ | | 1,139,782 | 1,300,008 | 982,228 | 953,520 |
| ค่าภาษีอากร | | 493,384 | 427,193 | 413,734 | 388,786 |
| ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย | | 848,563 | 124,027 | 804,854 | 123,990 |
| ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย | | 893,858 | 839,752 | 1,174,088 | 1,183,792 |
| อื่นๆ | 53 | 1,579,257 | 1,879,174 | 1,343,563 | 1,646,260 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | | 10,651,936 | 10,194,323 | 8,865,559 | 8,495,132 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 54 | 4,094,627 | - | 4,094,689 | - |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า | 55 | - | 1,676,428 | - | 1,711,069 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | | 6,486,851 | 7,297,220 | 6,309,392 | 7,251,158 |
| ภาษีเงินได้ | 56 | 1,343,722 | 1,307,485 | 1,038,865 | 1,094,369 |
| กำไรสุทธิ | | 5,143,129 | 5,989,735 | 5,270,527 | 6,156,789 |



ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

| | | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|----------|------------------|------------------|----------------------|------------------|
| | | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | หมายเหตุ | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | | | |
| รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | | | |
| กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง | | 115,368 | - | 115,368 | - |
| ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | | - | 5,625 | - | (14,344) |
| กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ | | - | (390,120) | - | (183,135) |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการ | | - | 12,655 | - | - |
| ที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง | 57 | (23,074) | 80,892 | (23,074) | 39,496 |
| รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน | | | | | |
| ในภายหลังรายการ | | 92,294 | (290,948) | 92,294 | (157,983) |
| รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร | | | | | |
| หรือขาดทุนในภายหลัง | | | | | |
| การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน | | | | | |
| กำไรจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรม | | - | (92,729) | - | (62,754) |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | 249,753 | - | 6,335 | - |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการ | | | | | |
| ที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง | 57 | (49,574) | 18,545 | (1,266) | 12,551 |
| รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือ ขาดทุน | | | | | |
| ในภายหลัง | | 200,179 | (74,184) | 5,069 | (50,203) |
| รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ | | 292,473 | (365,132) | 97,363 | (208,186) |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | | 5,435,602 | 5,624,603 | 5,367,890 | 5,948,603 |
| การแบ่งปันกำไรสุทธิ | | | | | |
| ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ | | | | | |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | | 5,123,266 | 5,988,444 | 5,270,527 | 6,156,789 |
| การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม | | 19,863 | 1,291 | - | - |
| ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ | | | | | |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | | 5,415,610 | 5,624,640 | 5,367,890 | 5,948,603 |
| | | 19,992 | (37) | - | - |
| กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่ | | | | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) | 40 | 6.05 | 7.07 | 6.22 | 7.27 |

(นายอนันท์ เกียรติวภูทินนท์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นายฟิลิป เชียง ชอง แทน)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารเกียรติคุณคึกฤทธิ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

[illegible]

หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

บทแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนเจ้าของ (ต่อ)

*~~~~~
(นายอภิรักษ์ โกษีย์พาณิชย์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน

(นายพิลิป เที่ยง ของ แทน)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|--------------|----------------------|--------------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 6,486,851 | 7,297,220 | 6,309,392 | 7,251,158 |
| รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | | | | |
| เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| ค่าเสื่อมราคา | 602,523 | 617,555 | 442,233 | 251,321 |
| รายจ่ายตัดบัญชี | 195,536 | 184,564 | 165,703 | 151,566 |
| ส่วนเกินตัดจำหน่ายของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | (186,891) | (347,324) | (185,567) | (345,486) |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 2,006,799 | - | 2,006,861 | - |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | - | 2,825,619 | - | 2,859,558 |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง | - | 34,036 | - | 34,738 |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | (1,248,745) | (382,737) | (1,311,281) | (240,010) |
| ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย | | | | |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 1,018,584 | - | 1,139,610 | - |
| ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม | | | | |
| ของหลักทรัพย์เพื่อค้า | - | (119,333) | - | 85,783 |
| ขาดทุน (โอนกลับ) จากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป | - | 190 | - | 190 |
| ขาดทุน (โอนกลับ) จากการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย | - | - | (725,836) | (212,681) |
| ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาเช่า | 2,161 | - | 4,774 | - |
| ขาดทุนจากการลดราคาทรัพย์สินรอการขาย | 848,563 | 124,027 | 804,854 | 123,990 |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น | 5,214 | 10,405 | 5,214 | 10,405 |
| กำไรจากการโอนเงินลงทุนเป็นลูกหนี้ | (226) | - | (226) | - |
| ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 2,018,030 | 604,266 | - | 11,834 |
| กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (23,781) | (10,397) | (22,877) | (10,397) |
| ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 29,206 | 11,857 | 29,197 | 11,575 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | (14,492,296) | (11,968,922) | (14,231,357) | (11,708,356) |
| รายได้เงินปันผล | (389,160) | (576,265) | (1,144,478) | (1,656,945) |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | 18,207,662 | 17,755,484 | 17,982,279 | 17,464,940 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (5,278,721) | (5,668,895) | (5,320,901) | (5,643,293) |
| เงินปันผลรับจากหุ้น | 405,564 | 571,995 | 93,159 | 188,682 |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้ | (1,148,575) | (1,492,053) | (775,238) | (1,172,978) |
| เงินสดจ่ายประมาณการหนี้สิน | - | (109,389) | - | (108,589) |
| ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น | 92,752 | 81,113 | 77,388 | 52,789 |
| ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่ายเพิ่มขึ้น | 31,223 | 4,475 | 36,168 | 1,016 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง) | 97,280 | 145,331 | (127,373) | 69,432 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง | | | | |
| ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 9,279,553 | 9,592,822 | 5,251,698 | 7,470,242 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (20,762,362) | 16,198,015 | (17,527,015) | 11,924,325 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและเพื่อขาย | 2,803,501 | (5,706,328) | (92,715) | (1,303,358) |
| เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง | - | 120,735 | - | 59,262 |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ | (35,735,460) | (17,433,268) | (36,080,403) | (17,898,886) |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 4,283,750 | 5,221,557 | 4,298,937 | 5,563,004 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | (2,217,515) | (407,359) | - | - |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | 2,722,671 | (645,147) | - | - |
| สินทรัพย์อื่น | (901,325) | (1,001,918) | (932,173) | (615,712) |



ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--------------|--------------|----------------------|--------------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ) | | | | |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | | | |
| เงินรับฝาก | 79,352,315 | (9,520,262) | 79,405,259 | (9,544,558) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (7,075,241) | 4,182,496 | (7,059,258) | 3,950,839 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 15,386 | (126,161) | 15,386 | (126,161) |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | (26,245) | 494,077 | - | - |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 1,670,930 | (1,429,333) | - | - |
| เจ้าหนี้อื่น | 776,284 | 927,724 | 795,703 | 949,445 |
| หนี้สินอื่น | (209,238) | (142,291) | (201,641) | (149,762) |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน | 33,977,004 | 325,359 | 27,873,778 | 278,680 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | | | |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว | - | (20,986,997) | - | (20,194,268) |
| เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว | - | 16,744,970 | - | 16,407,396 |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย | | | | |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (18,767,995) | - | (18,767,994) | - |
| เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย | | | | |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 18,234,768 | - | 18,234,768 | - |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย | | | | |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (1,800,136) | - | (200) | - |
| เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย | | | | |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 1,831,360 | - | - | - |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | (6,259,721) | - | - | - |
| เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | 6,319,105 | - | - | - |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ | (155) | - | - | - |
| เงินสดรับจากการคืนทุนในบริษัทย่อย | - | - | 371,103 | 999 |
| เงินปันผลรับและส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทย่อย | - | - | 1,051,319 | 1,462,433 |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย | - | - | - | (137,562) |
| เงินสดจ่ายส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ | (741,547) | (913,094) | (158,455) | (203,935) |
| เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์ | 37,565 | 10,452 | 22,887 | 10,452 |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (182,530) | (215,443) | (149,279) | (169,072) |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน | (1,329,286) | (5,360,112) | 604,149 | (2,823,557) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | | |
| เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ | 24,626,855 | 72,728,124 | 23,017,770 | 62,888,575 |
| เงินสดจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหุ้นกู้ | (51,809,127) | (66,283,690) | (48,605,549) | (56,759,579) |
| เงินสดจ่ายจากการออกหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | (2,601,796) | - | - | - |
| เงินสดรับจากการออกหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | - | 2,305,558 | - | - |
| เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า | (133,014) | - | (180,000) | - |
| เงินปันผลจ่าย | (2,328,522) | (3,810,316) | (2,328,522) | (3,810,316) |
| เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | (533) | (5,437) | - | - |
| เงินลงทุนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย | (20,613) | (589) | - | - |
| เงินสดจ่ายจากรายการกับผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | - | (137,562) | - | - |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน | (32,266,750) | 4,796,088 | (28,096,301) | 2,318,680 |
| กำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน | - | 12,655 | - | - |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | 380,968 | (238,665) | 381,626 | (226,197) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม | 1,109,658 | 1,335,668 | 1,108,781 | 1,334,978 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 1,490,626 | 1,109,658 | 1,490,407 | 1,108,781 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม

รายการที่ไม่ใช่เงินสด

รายการที่ไม่ใช่เงินสดที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ได้แก่

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|-----------|----------------------|-----------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| เจ้าหน้าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น (ลดลง) | 4,828 | (18,160) | 4,797 | (13,952) |
| ลูกหนี้สินทรัพย์สิ้นเพื่อชำระหนี้ | 4,483,943 | 5,206,192 | 3,993,355 | 5,177,866 |
| เจ้าหน้าที่หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น (ลดลง) | 20,171 | - | 255,426 | - |
| สิทธิการใช้สินทรัพย์เพิ่มขึ้น (ลดลง) | 18,010 | - | 250,653 | - |
| ส่วนเกินกว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน | | | | |
| ในสิทธิเรียกร้องเพิ่มขึ้น (ลดลง) | - | 5,625 | - | (14,344) |
| ส่วนเกินกว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน | | | | |
| ในหลักทรัพย์เมื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง) | - | (390,120) | - | (183,135) |
| การเพิ่มขึ้นจากการตีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ | | | | |
| ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 115,368 | - | 115,368 | - |
| การเพิ่มขึ้นจากการตีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุน | | | | |
| ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 85,557 | - | 6,334 | - |
| ลดทุนและคืนทุนบริษัทย่อยโดยการรับชำระคืนเป็นสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงิน | - | - | 29,512 | 17,938 |
| ส่วนแบ่งกำไรโดยรับชำระคืนเป็นสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงิน | - | - | - | 5,830 |
| โอนงานระหว่างติดตั้งเป็นที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ | (303,100) | (515,850) | (36,780) | (29,006) |
| โอนงานระหว่างติดตั้งเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น | (221,422) | (194,326) | (192,658) | (176,263) |


(นายอนันต์ เกตุวณิชกุล)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นายฟิลิป เชียง ชอง เทน)
กรรมการผู้จัดการใหญ่



1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 209 อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร ซึ่งประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เป็นกิจกรรมหลักผ่านเครือข่ายสาขาในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ธนาคารมีบริษัทย่อยและ กองทุนรวม (“บริษัทย่อย”) จำนวน 10 และ 11 แห่ง ตามลำดับ

เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม พ.ศ. 2563 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 มีมติอนุมัติให้เปลี่ยนชื่อของธนาคารจาก ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) เป็น ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564

2 เหตุการณ์สำคัญระหว่างงวดที่รายงาน

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่เกิดขึ้น ธนาคารได้ดำเนินการตามมาตรการต่างๆ ทั้งในส่วนที่เป็นมาตรการช่วยเหลือของธนาคารเอง รวมถึงมาตรการช่วยเหลือที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อสนับสนุนลูกค้าของธนาคารที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ในครั้งนี้ และเพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยลดผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจโดยรวม โดย มาตรการช่วยเหลือต่างๆ ที่ธนาคารได้ดำเนินการไปแล้วได้แก่ การให้พักชำระเงินต้น/ ดอกเบี้ย การเข้าร่วมมาตรการในการสนับสนุนสินเชื่อใหม่ (Soft loan) ของธนาคารแห่งประเทศไทย การปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่ออัตรา MLR MOR MRR ลง การขยายระยะเวลาการชำระหนี้รวมถึงการให้ความช่วยเหลืออื่นๆ แล้วแต่กรณี นอกจากนี้ธนาคารยังได้ดำเนินการติดตามช่วยเหลือลูกค้าอย่างต่อเนื่องเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางที่เหมาะสมเพิ่มเติม เพื่อเป็นการเตรียมการภายหลังระยะเวลาตามมาตรการช่วยเหลือที่ได้ออกไปแล้วเสร็จสิ้นลง

ในส่วนของลูกค้าธนาคารที่มาตรการช่วยเหลือได้สิ้นสุดลงภายในปี 2563 แล้วนั้น สัดส่วนของลูกค้าที่สามารถกลับมาชำระหนี้ได้ รวมถึงที่ธนาคารได้มีการปรับปรุงเงื่อนไขเพิ่มเติมให้ขึ้น โดยรวมอยู่ในระดับที่ดีกว่าที่ธนาคารได้คาดการณ์ไว้ โดยสำหรับลูกค้าสินเชื่อรายย่อยที่เข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือและระยะเวลาภายใต้มาตรการช่วยเหลือได้สิ้นสุดลงแล้วนั้น มีลูกค้าสินเชื่อรายย่อยประมาณมากกว่าร้อยละ 75 สามารถกลับมาชำระหนี้ได้ สำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจซึ่งส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อประเภทที่มีหลักประกัน นั้น มีลูกค้าบางส่วนที่มาตรการช่วยเหลือได้ทยอยสิ้นสุดลงในช่วงไตรมาส 4/2563 โดยในจำนวนนี้ ประมาณร้อยละ 75 สามารถกลับมาชำระหนี้ได้ ในขณะที่อีกประมาณร้อยละ 25 มีการปรับปรุงเงื่อนไขเพิ่มเติมและคาดว่าจะสามารถกลับมาชำระหนี้ได้ ทั้งนี้ ลูกค้าสินเชื่อธุรกิจส่วนใหญ่มาตรการช่วยเหลือจะครบกำหนดในปี 2564 โดย ณ สิ้นธันวาคม 2563 ธนาคารมีลูกค้าที่ยังคงอยู่ภายใต้มาตรการช่วยเหลือคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 11 ของยอดสินเชื่อรวมของธนาคาร โดยทั้งหมดเป็นลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ

ทั้งนี้แม้สถานการณ์การแพร่ระบาดสำหรับประเทศไทยอยู่ในระดับที่ดีขึ้น และมาตรการปิดกั้นต่างๆ ได้ถูกผ่อนคลายลง แต่ยังคงมีปัจจัยหลายอย่างที่ยังคงมีความไม่แน่นอนโดยเฉพาะระยะเวลาในการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ การแพร่ระบาดของโรคไวรัสโคโรนา 2019 ในต่างประเทศที่ยังคงดำเนินอยู่และการกลับมาระบาดของในประเทศไทยอีกครั้ง โดยธนาคารยังคงอยู่ระหว่างการติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิดเพื่อให้ความช่วยเหลือลูกค้า รวมทั้งประเมินผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยเฉพาะในส่วนของคุณภาพสินทรัพย์ที่แท้จริงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายหลังมาตรการช่วยเหลือเสร็จสิ้นลง

3 นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญซึ่งใช้ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการมีดังต่อไปนี้

3.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ (“งบการเงิน”) ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงินภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การแสดงรายการในงบการเงินหลัก (คือ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด) ได้ทำขึ้นเพื่อเป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 13 ธันวาคม พ.ศ. 2561 รวมถึงปฏิบัติตามหนังสือเวียนที่ ธปท. ฝนส.(23)ว.276/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเรื่องที่จะอธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของกลุ่มธุรกิจไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือข้อสมมติฐาน และประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในหมายเหตุข้อ 7

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่ที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก



3.2 เกณฑ์ในการจัดทํางบการเงินรวม

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขานาการทุกแห่งและบริษัทย่อย (รวมเรียกว่า “กลุ่มธุรกิจ”) ที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุม โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างกันออกแล้ว บริษัทย่อยเหล่านี้เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นในประเทศไทย รายชื่อของบริษัทย่อยมีดังนี้

| | ลักษณะธุรกิจ | สัดส่วนความเป็นเจ้าของ (ร้อยละ) | |
|---|-------------------------|---------------------------------|----------------------|
| | | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น | 99.98 | 99.98 |
| (เดิมชื่อ บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)) | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจหลักทรัพย์ | 99.95 ⁽¹⁾ | 99.95 ⁽¹⁾ |
| (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)) | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด | ธุรกิจจัดการกองทุน | 99.97 ⁽²⁾ | 99.97 ⁽²⁾ |
| (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนภัทร จำกัด) | | | |
| กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ 1 | ธุรกิจลงทุน | 99.95 | 99.95 |
| กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ 2 | ธุรกิจลงทุน | 99.59 | 99.59 |
| กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ 3 | ธุรกิจลงทุน | 99.97 | 99.97 |
| กองทุนรวมไทยอีสต์รีคอฟเวอร์ | ธุรกิจลงทุน | 98.91 | 98.91 |
| กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล | ธุรกิจลงทุน | 95.72 | 95.72 |
| กองทุนรวมเกมม่า แคปปิตอล | ธุรกิจลงทุน | 94.03 | 94.03 |
| บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด | ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ | 91.34 | 91.34 |
| Phatra Asset Management (Cayman) Limited | ธุรกิจจัดการกองทุน | - ⁽⁴⁾ | 99.98 ⁽³⁾ |

⁽¹⁾ ถือหุ้นผ่านบริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.97

⁽²⁾ ถือหุ้นผ่านบริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99

⁽³⁾ ถือหุ้นผ่านบริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 100.00

⁽⁴⁾ เมื่อวันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2563 แจ้งการเลิกบริษัท Phatra Asset Management (Cayman) Limited ที่ตั้งขึ้นในหมู่เกาะเคย์แมน

3.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง

3.3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงที่ถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มธุรกิจ

3.3.1.1 เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ได้แก่

| | |
|--|--|
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 | เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 | เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 | เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 | เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิ ในหน่วยงานต่างประเทศ |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19 | เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน |

กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินได้กำหนดหลักการใหม่ในการจัดประเภทและการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน ให้แนวทางปฏิบัติสำหรับการวัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และให้ทางเลือกกิจการในการเลือกถือปฏิบัติการบัญชีป้องกันความเสี่ยงเพื่อลดผลกระทบจากความแตกต่างในหลักการรับรู้รายการระหว่างรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง (Accounting mismatch) และให้แนวปฏิบัติในรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินที่ออกโดยกิจการว่าเป็นหนี้สินหรือทุน และกำหนดให้กิจการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในรายละเอียด

หลักการใหม่ในการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น กิจการต้องพิจารณาจากทั้ง ก) โมเดลธุรกิจสำหรับการถือสินทรัพย์ทางการเงิน และ ข) ลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาว่าเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) หรือไม่ ซึ่งการจัดประเภทนั้นจะมีผลต่อการวัดมูลค่าของรายการสินทรัพย์ทางการเงินด้วย หลักการใหม่ยังรวมถึงการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินรวมทั้งสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา ซึ่งกิจการจะต้องพิจารณารับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 กลุ่มธุรกิจนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ โดยผลกระทบที่เกิดจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวได้อธิบายไว้ในหมายเหตุ 4

3.3.1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่องสัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ส่งผลให้กลุ่มธุรกิจในฐานะผู้เช่ารับรู้สัญญาเช่าเกือบทั้งหมดในงบแสดงฐานะการเงิน โดยไม่ต้องจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงินอีกต่อไป กลุ่มธุรกิจต้องรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า เว้นแต่เป็นสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 กลุ่มธุรกิจนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าฉบับใหม่มาถือปฏิบัติ โดยผลกระทบที่เกิดจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวได้อธิบายไว้ในหมายเหตุ 4

3.3.1.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงใหม่ฉบับอื่นๆ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงใหม่ซึ่งเกี่ยวข้องกับกลุ่มธุรกิจมีดังต่อไปนี้

| | |
|---|--|
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 | เรื่อง ภาษีเงินได้ |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 | เรื่อง ผลประโยชน์พนักงาน |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 | เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 23 | เรื่อง ความไม่แน่นอนเกี่ยวกับวิธีการทางภาษีเงินได้ |

การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ได้อธิบายให้ชัดเจนว่าการรับรู้ผลกระทบทางภาษีเงินได้ของเงินปันผลจากตราสารทุน ให้รับรู้ภาษีเงินได้โดยให้สอดคล้องกับการรับรู้รายการหรือเหตุการณ์ในอดีตที่ทำให้เกิดกำไรที่นำมาจัดสรรเงินปันผล

การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน (การแก้ไขโครงการ การลดขนาดโครงการ หรือการจ่ายชำระผลประโยชน์) ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีการบัญชีสำหรับกรณีที่มีการแก้ไขโครงการ การลดขนาดโครงการ หรือการจ่ายชำระผลประโยชน์ของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้โดยเมื่อการเปลี่ยนแปลงโครงการได้เกิดขึ้น กิจการจะต้องใช้ข้อสมมติที่เป็นปัจจุบัน ณ วันที่มีการแก้ไขโครงการ การลดขนาดโครงการ หรือการจ่ายชำระผลประโยชน์ ในการคำนวณต้นทุนบริการในปัจจุบันและดอกเบี้ยสุทธิตามสำหรับระยะเวลาที่เหลือของรอบระยะเวลารายงานภายหลังการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว



การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า (ส่วนได้เสียระยะยาวในบริษัทร่วมและการร่วมค้า) ได้อธิบายให้ชัดเจนยิ่งขึ้นเกี่ยวกับส่วนได้เสียระยะยาวในบริษัทร่วมและการร่วมค้า ซึ่งโดยเนื้อหาแล้วถือเป็นส่วนหนึ่งของเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วมและการร่วมค้านั้น แต่ไม่ได้นำวิธีส่วนได้เสียมาถือปฏิบัติ กิจการจะต้องถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ก่อนรับรู้การปันส่วนผลขาดทุนและการด้อยค่าตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 23 เรื่อง ความไม่แน่นอนเกี่ยวกับวิธีการทางภาษีเงินได้ ได้อธิบายวิธีการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันในกรณีที่มีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับวิธีการทางภาษีเงินได้ ในเรื่องดังต่อไปนี้

- กิจการต้องสมมติว่าหน่วยงานจัดเก็บภาษีจะตรวจสอบวิธีการทางภาษีที่มีความไม่แน่นอน และมีความรู้เกี่ยวกับข้อมูลที่เกี่ยวข้องทั้งหมดอย่างครบถ้วน โดยไม่นำเหตุผลว่าจะตรวจพบหรือไม่มาเป็นข้อในการพิจารณา
- หากกิจการสรุปว่าไม่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่หน่วยงานจัดเก็บภาษีจะยอมรับวิธีการทางภาษีที่มีความไม่แน่นอน กิจการต้องสะท้อนผลกระทบของความไม่แน่นอนในการคำนวณบัญชีภาษีเงินได้ด้วย
- กิจการต้องประเมินการใช้ดุลยพินิจหรือประมาณการใหม่ เมื่อข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่เคยอ้างอิงในการใช้ดุลยพินิจหรือประมาณการมีการเปลี่ยนแปลงไป หรือข้อมูลใหม่ที่ส่งผลกระทบต่อการใช้ดุลยพินิจหรือประมาณการ

กลุ่มธุรกิจถือปฏิบัติตามมาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ข้างต้นแล้ว และไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มธุรกิจ

3.3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 ที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจอยู่ระหว่างประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลารายงานปัจจุบันมีดังนี้

- (ก) การปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินเพิ่มเติมหลักการใหม่และแนวปฏิบัติในเรื่องต่อไปนี้
- การวัดมูลค่า ซึ่งรวมถึงปัจจัยที่ต้องพิจารณาในการเลือกเกณฑ์การวัดมูลค่า
 - การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงการจัดประเภทรายการรายได้และค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
 - เรื่องกิจการที่เสนอรายงานอาจเป็นกิจการเดียวหรือส่วนของกิจการหรือประกอบด้วยกิจการมากกว่า 1 แห่งซึ่งไม่จำเป็นต้องเป็นกิจการตามกฎหมาย และ
 - การตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

กรอบแนวคิดได้ปรับปรุงคำนิยามของสินทรัพย์และหนี้สิน และเกณฑ์ในการรวมสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน รวมทั้งได้อธิบายให้ชัดเจนขึ้นถึงบทบาทของความสามารถของฝ่ายบริหารในการดูแลรักษาทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจของกิจการ ความระมัดระวัง และความไม่แน่นอนของการวัดมูลค่าในการรายงานทางการเงิน

- (ข) การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน ปรับเปลี่ยนข้อกำหนดการบัญชีป้องกันความเสี่ยงโดยเฉพาะเพื่อบรรเทาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ย อ้างอิง เช่น อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่กำหนดจากธุรกรรมการกู้ยืม (Interbank offer rates - IBORs) นอกจากนี้ การปรับปรุงได้กำหนดให้กิจการให้ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากความไม่แน่นอนใดๆ นั้น

3.3.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจอยู่ระหว่างประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้
ในรอบระยะเวลารายงานปัจจุบันมีดังนี้

การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 (TFRS 16) เรื่อง สัญญาเช่า เกี่ยวกับแนวผ่อนปรนในทาง
ปฏิบัติกรณีมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าที่เช่าสิ่งของที่กำหนดซึ่งเกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (เช่น การ
ทดแทนอัตรา THBFIX ด้วยอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่ซึ่งเป็นผลมาจากการยกเลิก LIBOR) ผู้เช่าต้องวัดมูลค่าหนี้สิน
ตามสัญญาเช่าใหม่ โดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุงซึ่งสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เพื่อคิดลดค่าเช่าจ่าย
ที่เปลี่ยนแปลงไป โดยอนุญาติให้ถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้

ผู้บริหารประเมินว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจที่เป็นสาระ
สำคัญ

3.4 นโยบายการบัญชีที่มีผลบังคับใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

3.4.1 บัญชีกลุ่มธุรกิจ - เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และส่วนได้เสียในกิจการร่วมค้า

(ก) บริษัทย่อย

บริษัทย่อยหมายถึงกิจการทั้งหมดที่กลุ่มธุรกิจมีอำนาจควบคุม กลุ่มธุรกิจมีอำนาจควบคุมเมื่อกลุ่มธุรกิจรับหรือมีสิทธิ
ในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับผู้ได้รับการลงทุน และสามารถใช้อำนาจเหนือผู้ได้รับการลงทุนเพื่อให้
ได้ผลตอบแทนผันแปร กลุ่มธุรกิจรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่กลุ่มธุรกิจมีอำนาจใน
การควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่กลุ่มธุรกิจสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยนั้น

ในงบการเงินเฉพาะกิจการเงินลงทุนในบริษัทย่อยบันทึกด้วยวิธีราคาทุน โดยพิจารณาถึงการด้อยค่าของสินทรัพย์
(ถ้ามี)

(ข) รายการและส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

กลุ่มธุรกิจปฏิบัติต่อรายการกับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเช่นเดียวกันกับส่วนที่เป็นของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจ
สำหรับการซื้อส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนที่จ่ายให้และมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์
สุทธิของหุ้นที่ซื้อในบริษัทย่อย และกำไรหรือขาดทุนจากการขายในส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมจะถูกบันทึก
ในส่วนของผู้เจ้าของ

(ค) การจำหน่ายบริษัทย่อย

เมื่อกลุ่มธุรกิจสูญเสียการควบคุมต้องหยุดรวมบริษัทย่อยในการจัดทำงบการเงินรวม ส่วนได้เสียในกิจการที่เหลืออยู่
จะวัดมูลค่าใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมนั้นจะถือ
เป็นมูลค่าตามบัญชีเริ่มแรกของมูลค่าของเงินลงทุนที่เหลือของบริษัทร่วม กิจการร่วมค้า หรือสินทรัพย์ทางการเงิน
สำหรับทุกจำนวนที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในส่วนที่เกี่ยวข้องกันกิจการนั้นจะถูกปฏิบัติเสมือนว่า
กลุ่มธุรกิจมีการจำหน่ายสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้นออกไป

(ง) การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

กลุ่มธุรกิจบันทึกบัญชีการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันโดยรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของกิจการที่ถูกลำมารวม
ด้วยมูลค่าตามบัญชีของกิจการที่ถูกลำมารวมเฉพาะสัดส่วนที่เคยอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันตามมูลค่าที่แสดง



อยู่ในงบการเงินรวมของบริษัทใหญ่ลำดับที่สูงที่สุดที่ต้องจัดทำงบการเงินรวมก่อนการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน ณ วันที่มีการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน โดยกลุ่มธุรกิจต้องปรับปรุงรายการเสมือนว่าการรวมธุรกิจได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันต้นงวดในงบการเงินงวดก่อนที่นำมาเปรียบเทียบซึ่งเป็นไปตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี

ต้นทุนการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน เป็นผลรวมของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ให้ไป หนี้สินที่เกิดขึ้นหรือรับมาและตราสารทุนที่ออกโดยผู้ซื้อ ณ วันที่มีการแลกเปลี่ยนเพื่อให้ได้มาซึ่งการควบคุม ค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน เช่น ค่าธรรมเนียมวิชาชีพจ่ายที่ปรึกษากฎหมาย และที่ปรึกษาอื่นในการรวมธุรกิจ ค่าธรรมเนียมในการจดทะเบียนรวมถึงรายการจ่ายในการจัดเตรียมข้อมูลให้แก่ผู้ถือหุ้น รับรู้เป็นต้นทุนของเงินลงทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการ และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงบการเงินรวมในงวดที่มีการรวมธุรกิจเกิดขึ้น

ส่วนต่างระหว่างต้นทุนของการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน กับส่วนได้เสียของผู้ซื้อในมูลค่าตามบัญชีของกิจการที่ถูกนำมารวม แสดงเป็นรายการ “ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน” ในส่วนของเจ้าของ โดยกลุ่มธุรกิจจะตัดรายการนี้ออกเมื่อขายเงินลงทุนออกไปโดยโอนไปยังกำไรสะสม

(จ) รายการระหว่างกันในงบการเงินรวม

รายการยอดคงเหลือ และกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างกันในกลุ่มธุรกิจจะถูกตัดออก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจกับบริษัทร่วมและการร่วมค้าจะถูกตัดออกตามสัดส่วนที่กลุ่มธุรกิจมีส่วนได้เสียในบริษัทร่วม และการร่วมค้า ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจจะถูกตัดออกเช่นเดียวกัน ยกเว้นรายการนั้นจะมีหลักฐานว่าเกิดจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่โอน

(ฉ) งบการเงินเฉพาะกิจการ

ในงบการเงินเฉพาะกิจการ เงินลงทุนในบริษัทย่อย จะบันทึกบัญชีด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า ต้นทุนจะมีการปรับเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงสิ่งตอบแทนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่าย ต้นทุนจะรวมต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องจากการได้มาของเงินลงทุนนี้

รายชื่อของบริษัทย่อยได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2

3.4.2 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

งบการเงินแสดงในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินของกลุ่มธุรกิจ

ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตีราคาหารายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นงวด ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรหรือขาดทุนด้วย

ก) กลุ่มธุรกิจ

การแปลงค่าผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ (ที่มีใช้สกุลเงินของเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง) ซึ่งมีสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานแตกต่างจากสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินได้ถูกแปลงค่าด้วยอัตราปิด ณ วันที่ ของแต่ละงบแสดงฐานะการเงินนั้น
- รายได้และค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแปลงค่าด้วยอัตราถัวเฉลี่ย และ
- ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.4.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

3.4.4 เครื่องมือทางการเงิน

ก) การจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 กลุ่มธุรกิจจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน โดยแบ่งเป็นแต่ละประเภทดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

ข) การรับรู้รายการและการตัดรายการ

ในการซื้อหรือได้มาหรือขายสินทรัพย์ทางการเงินโดยปกติ กลุ่มธุรกิจจะรับรู้รายการ ณ วันที่ทำการการค้า ซึ่งเป็นวันที่กลุ่มธุรกิจเข้าทำการซื้อหรือขายสินทรัพย์นั้น โดยกลุ่มธุรกิจจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกเมื่อสิทธิในการได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์นั้นสิ้นสุดลง หรือ ได้ถูกโอนไปและกลุ่มธุรกิจได้โอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ออกไป

ค) การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มธุรกิจวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม บวกหรือหักด้วยต้นทุน การทำการค้าที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์นั้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กลุ่มธุรกิจจะรับรู้ต้นทุนการทำการค้าที่เกี่ยวข้องเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มธุรกิจจะพิจารณาสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งมีอนุพันธ์แฝงในภาพรวมว่าลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาว่าเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) หรือไม่

ง) ตราสารหนี้

การวัดมูลค่าในภายหลังของตราสารหนี้จะพิจารณาจากโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและจากลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา โดยจะจัดประเภทตามลักษณะการวัดมูลค่า ดังนี้

- ราคาทุนตัดจำหน่าย
สินทรัพย์ทางการเงินที่กลุ่มธุรกิจถือไว้เพื่อรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีลักษณะของเงินต้นและดอกเบี้ยจะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย รายได้ดอกเบี้ยจะรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ย กำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการและกำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจะรับรู้ในรายการกำไรหรือขาดทุนอื่น ส่วนรายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)
สินทรัพย์ทางการเงินที่กลุ่มธุรกิจถือไว้เพื่อ ก) รับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยเท่านั้น และ ข) เพื่อขาย จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้การ



เปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้น 1) รายการขาดทุน/กำไรจากการด้อยค่า 2) รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และ 3) กำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อกลุ่มธุรกิจจัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้สะสมไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนจัดประเภทใหม่เข้ากำไรหรือขาดทุนและแสดงในรายการกำไร/ (ขาดทุน) อื่น รายได้ดอกเบี้ยจะแสดงในรายการรายได้ดอกเบี้ย รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL)

กลุ่มธุรกิจจะวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่ไม่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าแบบราคาทุนตัดจำหน่าย และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นข้างต้น ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงเป็นรายการสุทธิในกำไรหรือขาดทุนอื่นในรอบระยะเวลาที่เกิดรายการ

กลุ่มธุรกิจโอนจัดประเภทตราสารหนี้เมื่อโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนไปเท่านั้น

กลุ่มธุรกิจจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด ณ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

จ) ตราสารทุน

กลุ่มธุรกิจวัดมูลค่าตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ในกรณีที่กลุ่มธุรกิจเลือกรับรู้กำไรขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กลุ่มธุรกิจจะไม่โอนจัดประเภทกำไรขาดทุนที่รับรู้สะสมดังกล่าวไปยังกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวออกไป ทั้งนี้เงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงในรายการรายได้จากเงินปันผล เมื่อกลุ่มธุรกิจมีสิทธิได้รับเงินปันผลนั้น

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จะรับรู้ในรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กลุ่มธุรกิจแสดงเงินลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่จดทะเบียนและจัดตั้งในประเทศไทย ซึ่งมีการจ่ายปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของกำไรสุทธิที่ปรับปรุงแล้วของแต่ละรอบระยะเวลารายงาน เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน ตามคำชี้แจงของสภาวิชาชีพบัญชี ณ วันที่ 25 มิถุนายน พ.ศ. 2563 เรื่องการตีความเงินลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หน่วยลงทุนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และหน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานที่จดทะเบียนและจัดตั้งในประเทศไทย กลุ่มธุรกิจวัดมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ฉ) อนุพันธ์ทางการเงิน

อนุพันธ์ทางการเงินรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กลุ่มธุรกิจเข้าทำสัญญาอนุพันธ์ และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยกลุ่มธุรกิจรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ไปยังกำไร/ (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กลุ่มธุรกิจแสดงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาฟิวเจอร์ส เป็นส่วนหนึ่งของรายการสินทรัพย์อื่น

ช) การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

เมื่อกลุ่มธุรกิจมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดตามสัญญาเป็นอย่างอื่น กลุ่มธุรกิจจึงต้องพิจารณาว่าเงื่อนไขในสัญญาใหม่แตกต่างจากเงื่อนไขในสัญญาเก่าอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ โดยกลุ่มธุรกิจจะใช้ปัจจัยดังต่อไปนี้สำหรับการพิจารณาดังกล่าว

- เป็นการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดตามสัญญาเพียงเล็กน้อยเพื่อให้ผู้กู้สามารถจ่ายชำระคืนได้ เมื่อผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน
- เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาที่มีสาระสำคัญ เช่น การกำหนดผลตอบแทนโดยการปันส่วนแบ่งกำไรที่จะส่งผลกระทบต่อโดยตรงกับรูปแบบความเสี่ยงของเงินให้กู้ยืมนั้นหรือไม่
- เป็นการยืดอายุของเงินให้กู้ยืมอย่างมีสาระสำคัญของผู้กู้ที่ไม่ได้ประสบปัญหาทางการเงินหรือไม่
- เป็นการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยอย่างมีสาระสำคัญหรือไม่
- เป็นการเปลี่ยนแปลงสกุลเงินของสัญญาหรือไม่
- เป็นการเปลี่ยนแปลงหลักประกัน หลักทรัพย์อื่นๆ หรือการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่นๆ ที่ได้รับหรือไม่

หากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาใหม่ไม่แตกต่างจากสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญ การเจรจาต่อรองใหม่หรือการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่ส่งผลให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น กลุ่มธุรกิจคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่ของสินทรัพย์ทางการเงิน และต้องรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในกำไรหรือขาดทุนโดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินต้องคำนวณใหม่ด้วยมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีการเจรจาต่อรองใหม่หรือเปลี่ยนแปลง ที่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์ทางการเงิน (หรือใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด)

กลุ่มธุรกิจจะปรับขึ้นให้แก่อุณหภูมิที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาที่ไม่เข้าข่ายการตัดรายการ โดยอุณหภูมิดังกล่าวต้องชำระหนี้ตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่าโดยสะท้อนให้เห็นถึงสถานะของอุณหภูมิที่ไม่เข้าข่ายการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (significant increase in credit risk) กลุ่มธุรกิจจะพิจารณาปรับการจัดชั้นให้ดีขึ้นได้ 1 ชั้น เช่น ปรับขึ้นจากชั้นที่ 2 เป็นชั้นที่ 1 เป็นต้น

อย่างไรก็ดี สำหรับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของอุณหภูมิ ชั้นที่ 3 การติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่เพิ่มเติมอีกอย่างน้อยเป็นระยะเวลา 9 เดือน โดยอุณหภูมิต้องไม่มียอดค้างชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย เมื่อครบระยะเวลาดังกล่าวซึ่งสร้างความเชื่อมั่นให้กิจการเห็นถึงสถานะของอุณหภูมิที่ไม่เข้าข่ายการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (significant increase in credit risk) กลุ่มธุรกิจจึงสามารถปรับการจัดชั้นอุณหภูมิกลับไปที่ 1 ได้

ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจนำแนวทางการจัดชั้นกลุ่มอุณหภูมิที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้เนื่องจากได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเพื่อให้สอดคล้องกับหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ผนส.(23)ว.276/2563 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยนำมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ดังนั้นกลุ่มธุรกิจจะจัดชั้น

- ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และยังไม่เป็นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (non-NPL) จะถูกจัดเป็นชั้นที่ 1 ทันที หากกลุ่มธุรกิจวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) โดยไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring: TDR)
- ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และเป็นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) จะถูกจัดเป็นชั้นที่ 1 ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระหนี้ตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือนหรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

หากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาใหม่แตกต่างจากสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญ กลุ่มธุรกิจจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเดิมและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมและคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับสินทรัพย์ดังกล่าวใหม่ ณ วันที่มีการเจรจาต่อรองใหม่ และถือเป็นวันที่ที่กลุ่มธุรกิจจะเริ่มต้นคำนวณการด้อยค่า



ของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่อีกครั้งเพื่อใช้ในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ
ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น อย่างไรก็ตามกลุ่มธุรกิจพิจารณาสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ว่าเป็นสินทรัพย์ทาง
การเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อกำเนิด หากการเจรจาต่อรองนั้นเกิดจากผลของการที่ลูกหนี้ไม่สามารถ
จ่ายชำระหนี้ให้สินเชื่อตามเงื่อนไขในสัญญาเดิมได้ กลุ่มธุรกิจรับรู้ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและสิ่ง
ตอบแทนที่ได้รับสำหรับส่วนที่ตัดรายการในกำไรหรือขาดทุนของการตัดรายการ

การตัดรายการนอกเหนือจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

กลุ่มธุรกิจตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเฉพาะเมื่อ สหิตตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงิน
เงินหมดยุหรือเมื่อกลุ่มธุรกิจโอนสินทรัพย์ทางการเงินโดยเฉพาะ

- กลุ่มธุรกิจโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือ
- กลุ่มธุรกิจไม่โอนหรือไม่ได้อินหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมด
ของสินทรัพย์ทางการเงิน และกลุ่มธุรกิจไม่มีการควบคุมสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

กลุ่มธุรกิจทำธุรกรรมเพื่อที่จะคงไว้ซึ่งสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์นั้นและกลุ่มธุรกิจมีหน้าที่
ที่จะต้องส่งมอบกระแสเงินสดดังกล่าวให้แก่กิจการอื่นและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของ
เกือบทั้งหมด ซึ่งธุรกรรมดังกล่าวถือเป็นการโอนแบบส่งผ่านที่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการเมื่อ

- ไม่มีหน้าที่ที่ต้องจ่ายเงินหากกลุ่มธุรกิจไม่ได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ดังกล่าว
- ถูกห้ามให้ขายหรือนำไปวางเป็นหลักประกัน หรือ
- มีหน้าที่ที่จะต้องส่งมอบเงินหรือกระแสเงินสดที่ได้รับแก่กิจการอื่นโดยทันที

ข) การด้อยค่า

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 กลุ่มธุรกิจต้องพิจารณาและรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยรวม
การคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต (Forward looking) ของสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย
วิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุน
ตัดจำหน่าย และภาระผูกพันและสัญญาค้ำประกันซึ่งวิธีการวัดมูลค่าผลขาดทุนจากการด้อยค่านั้น ขึ้นอยู่กับว่า
มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินและภาระผูกพันและสัญญาค้ำประกันหรือไม่
ยกเว้นการด้อยค่าของลูกหนี้อื่นและลูกหนี้ตามสัญญาเช่า ซึ่งกลุ่มธุรกิจเลือกใช้วิธีการอย่างง่ายในการพิจารณา
รับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่า

กลุ่มธุรกิจวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยใช้วิธีการดังต่อไปนี้

ก. วิธีอย่างง่าย (Simplified approach)

กลุ่มธุรกิจเลือกใช้หลักการอย่างง่ายในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยจะ
พิจารณามูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับลูกหนี้อื่นที่นอกเหนือจากเงินให้
สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ข. วิธีการทั่วไป (General approach)

ณ วันที่รายงาน กลุ่มธุรกิจเลือกใช้วิธีทั่วไป (General approach) สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้
ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า
ด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย และภาระผูกพันและสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขในการ
ใช้วิธีอย่างง่าย (Simplified approach) โดยพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์
ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
และการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ได้แก่

- ระดับที่ 1 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้
รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผล
ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

- ระดับที่ 2 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่ม ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ
- ระดับที่ 3 เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ในการคำนวณค่าเผื่อด้อยค่าภายใต้วิธีการพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์แบบสามระดับ ค่าเผื่อด้อยค่าจะถูกคำนวณเป็นแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective approach) โดยคำนึงถึงข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต ยกเว้นค่าเผื่อด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อให้แก่ลูกหนี้ที่เป็นสาระสำคัญ ค่าเผื่อด้อยค่าจะถูกคำนวณเป็นแบบรายสัญญา (Individual assessment)

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มธุรกิจประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงาน ว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่มหรือไม่ ในการประเมินดังกล่าวกลุ่มธุรกิจเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อแรกเริ่ม และพิจารณาข้อมูลสนับสนุนและสมเหตุสมผลที่สามารถหาได้โดยไม่ใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ได้กำหนดให้สินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่ม โดยกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำเมื่อมีการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยรวมกันเกินกว่า 30 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ ซึ่งทางกลุ่มธุรกิจได้ใช้เกณฑ์ดังกล่าวให้สอดคล้องกับมาตรฐาน นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจได้พิจารณาข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเพื่อประเมินระดับความเสี่ยงและพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญแล้วหรือไม่ ยกตัวอย่างเช่น การเปลี่ยนแปลงในการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต ประวัติการค้างชำระ พฤติกรรมในการชำระเงินในอดีต Behavior score และเกณฑ์ Watch-list เป็นต้น ทั้งนี้เมื่อใดที่สินทรัพย์เข้าเกณฑ์มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ จะเปลี่ยนการจัดชั้นจากระดับที่ 1 เป็นระดับที่ 2 และสินทรัพย์จะเปลี่ยนการชั้นจัดกลับมาเป็นระดับที่ 1 อีกครั้งเมื่อสินทรัพย์ดังกล่าวไม่เข้าเกณฑ์ที่กำหนดไว้

คำจำกัดความของการผิดสัญญาและเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

กลุ่มธุรกิจจำกัดความสินทรัพย์ทางการเงินว่าเป็นสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อมีข้อบ่งชี้ถึงการเสื่อมถอยของฐานะทางการเงินลูกหนี้ ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้อย่างมีนัยสำคัญ โดยสินทรัพย์จะถูกจัดเป็นด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อมีการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยรวมกันเกินกว่า 90 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ หรือมีปัจจัยที่บ่งชี้ว่าลูกหนี้ไม่มีความสามารถชำระหนี้ได้ โดยคำนึงถึงของด้อยค่าด้านเครดิตนั้นนั้นสอดคล้องกับนิยามที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ ทั้งนี้เมื่อสินทรัพย์ถูกจัดเป็นสินทรัพย์ด้อยค่าด้านเครดิต จะถูกจัดชั้นเป็น ระดับที่ 3 ทั้งนี้หากลูกหนี้มีฐานะการเงินหรือผลประกอบการที่ดีโดยไม่เข้าเกณฑ์ด้อยค่าด้านเครดิตให้สามารถที่ปรับขึ้นเป็นระดับที่ 2 ได้ นอกจากนี้ให้สามารถจัดเป็นระดับที่ 1 ได้หากไม่พบว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่ม



เงินสำรองส่วนเกิน

กลุ่มธุรกิจคำนวณเงินสำรองส่วนเกิน ณ วันที่เริ่มปฏิบัติใช้มาตรฐานรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเป็นครั้งแรก โดยเปรียบเทียบเงินสำรองซึ่งคำนวณจากค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินกับเงินสำรองทั้งหมดที่กลุ่มธุรกิจดำรงไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ซึ่งกลุ่มธุรกิจจะทยอยลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปี เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ฉบับที่ ธพท.ผนส.(23)ว.1603/2562 ลงวันที่ 6 พฤศจิกายน พ.ศ. 2562 ว่าด้วยเรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจแนวทางการบริหารจัดการสำรองส่วนเกิน

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มธุรกิจจะรับรู้รายการของสินทรัพย์ดังกล่าว จากการคิดลดประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับโดยพิจารณาจากเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และคำนึงรวมถึงค่าธรรมเนียมและต้นทุนในการรับและจ่ายทั้งหมดระหว่างคู่สัญญาซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการ และส่วนเกินมูลค่าหรือส่วนลดมูลค่าอื่นๆ ทั้งหมด โดยมีข้อสันนิษฐานว่ากระแสเงินสดและอายุที่คาดว่าจะของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งได้ถูกกำหนด ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

ณ) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงินและส่วนของเจ้าของ

เครื่องมือทางการเงินที่กลุ่มธุรกิจเป็นผู้ออกต้องจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนโดยพิจารณาภาระผูกพันตามสัญญา

- หากกลุ่มธุรกิจมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องส่งมอบเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นให้กับกิจการอื่น โดยไม่สามารถปฏิเสธการชำระหรือเลื่อนการชำระออกไปอย่างไม่มีกำหนดได้นั้น เครื่องมือทางการเงินนั้นจะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงิน เว้นแต่ว่าการชำระนั้นสามารถชำระโดยการออกตราสารทุนของกลุ่มบริษัทเองด้วยจำนวนตราสารทุนที่คงที่ และเปลี่ยนกับจำนวนเงินที่คงที่
- หากกลุ่มธุรกิจไม่มีภาระผูกพันตามสัญญาหรือสามารถเลื่อนการชำระภาระผูกพันตามสัญญาไปได้ เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นตราสารทุน

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มธุรกิจต้องวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม กลุ่มธุรกิจจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงินทั้งหมดที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้น

- หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
หนี้สินดังกล่าวรวมถึงหนี้สินอนุพันธ์ต้องวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม หนี้สินทางการเงินที่มีลักษณะตรงตามคำนิยามของการถือไว้เพื่อค้า หนี้สินทางการเงินอื่นที่กลุ่มธุรกิจได้เลือกกำหนด ณ วันที่รับรู้รายการ โดยหนี้สินทางการเงินดังกล่าวต้องเข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้ข้อใดข้อหนึ่ง (หรือมากกว่า)

- ก) เมื่อการกำหนดดังกล่าวช่วยชี้ชัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญในการวัดมูลค่าหรือการรับรู้รายการที่ไม่สอดคล้อง (“การไม่สามารถจับคู่ทางบัญชี”) ที่อาจเกิดขึ้น
- ข) เมื่อกลุ่มของหนี้สินทางการเงินที่มีการบริหารจัดการและประเมินผลด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงหรือการลงทุนที่จัดทำขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร
- ค) ธุรกิจที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝงที่เข้าเงื่อนไข

โดยกลุ่มธุรกิจรับรู้กำไรหรือขาดทุนของหนี้สินทางการเงินกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

- สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ

การตัดรายการของหนี้สินทางการเงิน

กิจการต้องตัดรายการหนี้สินทางการเงิน (หรือบางส่วนของหนี้สินทางการเงิน) ออกจากงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง โดยภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้มีการปฏิบัติตามแล้ว ได้มีการยกเลิกหรือสิ้นสุด

การแลกเปลี่ยนตราสารหนี้ที่มีความแตกต่างอย่างมากในข้อกำหนดระหว่างผู้กู้และผู้ให้กู้ต้องถือเป็นการสิ้นสุดของหนี้สินทางการเงินเดิม และถือเป็นการรับรู้รายการของหนี้สินทางการเงินใหม่ในทำนองเดียวกัน การเปลี่ยนแปลงอย่างมากในข้อกำหนดของหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่หรือบางส่วนของหนี้สินนั้นต้องถือปฏิบัติเป็นการสิ้นสุดของหนี้สินทางการเงินเดิม และถือเป็นการรับรู้รายการของหนี้สินทางการเงินใหม่ โดยข้อกำหนดของหนี้สินทางการเงินจะถือว่าเปลี่ยนแปลงไปอย่างมากเมื่อมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดภายใต้ข้อตกลงใหม่ซึ่งรวมถึงค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่ายสุทธิกับรายได้ที่ได้รับ โดยคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสัญญาเดิมเปลี่ยนแปลงไปอย่างน้อยร้อยละ 10 ของมูลค่าปัจจุบันของมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงิน

หากการแลกเปลี่ยนตราสารหนี้หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขถูกพิจารณาว่าเป็นการยกเลิกหนี้สินเดิม ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใดๆ ที่เกิดขึ้นจะถูกรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการยกเลิกหนี้สินเดิม หากการแลกเปลี่ยนหรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ถูกพิจารณาว่าเป็นการยกเลิกหนี้สินเดิม ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใดๆ ที่เกิดขึ้นจะต้องนำไปปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินและตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ของหนี้สินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

(ง) สัญญาค้ำประกันทางการเงินและการผูกพันที่จะให้สินเชื่อ

กลุ่มธุรกิจรับรู้สัญญาค้ำประกันทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินเมื่อให้การค้ำประกันด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่าที่สูงกว่าระหว่าง ก) จำนวนเงินค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันและ ข) จำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหักด้วยจำนวนเงินสะสมของรายได้ที่รับรู้

ภาระผูกพันที่กลุ่มธุรกิจจะให้สินเชื่อหรือสัญญาค้ำประกันทางการเงินกลุ่มธุรกิจจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยกลุ่มธุรกิจไม่มีภาระผูกพันที่จะให้กู้ยืมเงินในอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยตลาดหรือสามารถชำระสุทธิเป็นเงินสดหรือโดยการส่งมอบหรือออกเครื่องมือทางการเงินอื่น

สำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อหรือสัญญาค้ำประกันทางการเงิน กลุ่มธุรกิจจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นประมาณการหนี้สิน อย่างไรก็ตามสำหรับสัญญาที่รวมทั้งเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้และกลุ่มธุรกิจไม่สามารถแยกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ออกจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ได้ กลุ่มธุรกิจจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้เข้าเป็นส่วนหนึ่งของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ หากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ดังกล่าวมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกรับรู้ในประมาณการหนี้สิน

ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจนำแนวทางการตั้งสำรองวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ (unused credit line) ของลูกหนี้ของได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเพื่อให้สอดคล้องกับหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส.(23)ว.276/2563 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยนำมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 หากลูกหนีดังกล่าวมีวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ (unused credit line) กลุ่มธุรกิจจะคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (expected credit loss) จากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้วเท่านั้น



ฎ) วิธีการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

การหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนตั้งแต่วันครบกำหนดถูกยกเลิกตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563

วิธีการรับรู้ดอกเบี้ยจะถูกเปลี่ยนแปลงให้รับรู้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยการคำนวณนี้ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินยกเว้น

- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้ กิจการต้องใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด แต่กลายเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง สำหรับสินทรัพย์เหล่านี้ กิจการต้องใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น สำหรับรอบระยะเวลารายงานภายหลัง

ฎ) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และกิจการตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน หลักประกันที่เป็นเงินสดที่ใช้เพื่อทำการรายการอนุพันธ์ทางการเงินจะถูกแสดงเป็นมูลค่าขั้นต้น จนกว่ากระแสเงินสดของหลักประกันจะสุทธิด้วยกระแสเงินสดของอนุพันธ์ทางการเงินนั้นเสมอ ในบางสถานการณ์ถึงแม้กลุ่มธุรกิจจะมีข้อตกลงหักกลบ หากผู้บริหารไม่ได้ตั้งใจที่จะให้มีการรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน ดังนั้นสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะถูกแสดงด้วยมูลค่าขั้นต้นในงบแสดงฐานะการเงิน

3.4.5 การวัดค่าเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรับรู้เมื่อแรกเริ่มด้วยวิธีราคาทุน รวมถึงต้นทุนในการทำรายการและต้นทุนการกู้ยืม หลังจากนั้นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจะบันทึกด้วยวิธีราคาทุน หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า

ที่ดินไม่มีการหักค่าเสื่อมราคา ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนอื่นๆ จะคำนวณตามวิธีเส้นตรงเพื่อปันส่วนราคาทุนตลอดประมาณการอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 40 - 60 ปี

กลุ่มธุรกิจรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงวดที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี

3.4.6 เงินให้สินเชื่อ

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย เงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

3.4.7 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วย ที่ดินและ/ หรือสิ่งปลูกสร้าง สิทธิการเช่า คอนโดมิเนียม และรถยัดคืน

กลุ่มธุรกิจแสดงทรัพย์สินรอการขายประเภทที่ดิน และ/หรือสิ่งปลูกสร้าง สิทธิการเช่าและคอนโดมิเนียมด้วยจำนวนเงินต้นคงค้างบวกดอกเบี้ยค้างรับหรือมูลค่ายุติธรรมแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

รถยนต์คันบันทึกด้วยเงินต้นคงค้างหรือมูลค่ายุติธรรมแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ณ วันที่ได้รับโอน มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากราคาตลาดของทรัพย์สิน (Red book)

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเมื่อมีการจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุน

3.4.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

กลุ่มธุรกิจแสดงที่ดินด้วยราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือรับรู้แยกเป็นอีกสินทรัพย์หนึ่งตามความเหมาะสม เมื่อต้นทุนนั้นเกิดขึ้นและคาดว่าจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่กลุ่มธุรกิจและต้นทุนดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ มูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดรายการออก สำหรับค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่นๆ กลุ่มธุรกิจจะรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ถาวรทุกประเภทยกเว้นที่ดิน คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรง เพื่อลดราคาตามบัญชีของสินทรัพย์แต่ละชนิดตามอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ดังต่อไปนี้

| | |
|---------------------------|-----------|
| อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร | 5 - 60 ปี |
| อุปกรณ์ | 3 - 5 ปี |
| เครื่องตกแต่งและติดตั้ง | 3 - 5 ปี |
| ยานพาหนะ | 5 ปี |

ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และจะรับรู้บัญชีผลกำไรหรือขาดทุนอื่นสุทธิในกำไรหรือขาดทุน

3.4.9 ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจ

ค่าความนิยม คือ สิ่งตอบแทนที่โอนให้ที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของกลุ่มธุรกิจในสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นของบริษัทย่อย ณ วันที่ได้มาซึ่งบริษัทนั้น ค่าความนิยมที่เกิดจากการได้มาซึ่งบริษัทย่อยจะแสดงเป็นรายการสินทรัพย์แยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงินรวม

ค่าความนิยมที่รับรู้จะต้องถูกทดสอบการด้อยค่าทุกปี ซึ่งแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม ค่าเผื่อการด้อยค่าของค่าความนิยมที่รับรู้แล้วจะไม่มีมีการกลับรายการ ทั้งนี้มูลค่าคงเหลือตามบัญชีของค่าความนิยมจะถูกรวมคำนวณในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการขายกิจการ



ในการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยม ค่าความนิยมจะถูกปันส่วนไปยังหน่วยที่ก่อให้เกิดกระแสเงินสด โดยที่หน่วยนั้นอาจจะเป็นหน่วยเดียวหรือหลายหน่วยรวมกันซึ่งคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากการรวมธุรกิจที่เกิดค่าความนิยมขึ้นและระบุส่วนงานดำเนินงานได้

ส่วนเกินของส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่สูงกว่าต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ลงทุน กลุ่มธุรกิจรับรู้ส่วนเกินดังกล่าวเป็นรายได้ในกำไรขาดทุน

3.4.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

3.4.10.1 โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลักษณะเฉพาะซึ่งซื้อเข้ามาบันทึกเป็นสินทรัพย์เมื่อมีการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์เฉพาะเจาะจงที่นำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ที่ประมาณการภายในระยะเวลาไม่เกิน 10 ปี

3.4.10.2 ค่าธรรมเนียมใบอนุญาตรอดักบัญชี

บริษัทย่อยตัดจำหน่ายค่าธรรมเนียมใบอนุญาตรอดักบัญชีอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ 5 ปี

3.4.11 การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่ชัด ซึ่งไม่มีการตัดจำหน่ายจะถูกทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี สินทรัพย์อื่นที่มีการตัดจำหน่ายจะมีการทบทวนการด้อยค่า เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้ สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้ เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการด้อยค่า สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนอกเหนือจากค่าความนิยมซึ่งรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าไปแล้ว จะถูกประเมินความเป็นไปได้ที่จะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มธุรกิจจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

3.4.12 ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ประกอบด้วยยอดดุลสุทธิ ดังต่อไปนี้

- (1) ลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์รายวันเฉพาะส่วนที่สำนักหักบัญชีมียอดสุทธิเป็นลูกหนี้และยังค้างชำระกับกลุ่มธุรกิจ รวมถึงเงินที่นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมหลักทรัพย์
- (2) ลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านสำนักหักบัญชี ซึ่งรวมถึงเงินที่กลุ่มธุรกิจนำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์
- (3) ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์หรือซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้าในต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ รวมถึงเงินที่นำไปวางกับบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศเพื่อเป็นหลักประกันการซื้อขายหรือรอชำระราคาในต่างประเทศ
- (4) ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ในประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์หรือซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้าในประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศ รวมถึงเงินที่นำไปวางกับบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศเพื่อเป็นหลักประกันการซื้อขายหรือรอชำระราคาในประเทศ

3.4.13 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญบวกดอกเบี้ยค้างรับ

ทั้งนี้ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ให้รวมถึงลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประenomหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น

ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้ารวมถึงลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อยู่ระหว่างการดำเนินคดี ประenomหนี้หรือผ่อนชำระ

3.4.14 เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี ประกอบด้วยยอดดุลสุทธิ ดังต่อไปนี้

- (ก) เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์รายวันเฉพาะส่วนที่สำนักหักบัญชีมียอดสุทธิ เป็นเจ้าหนี้และกลุ่มธุรกิจยังค้างชำระ
- (ข) เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านสำนักหักบัญชี
- (ค) เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์หรือซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้า ในต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ
- (ง) เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ในประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์หรือซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้า ในประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศ

3.4.15 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ภาระของกลุ่มธุรกิจจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ลูกค้าซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์เนื่องจากการขายชอร์ต หรือการยืมหลักทรัพย์และภาระที่ต้องส่งคืนทรัพย์สินที่กลุ่มธุรกิจถือไว้เพื่อเป็นการประกันการให้ยืมหลักทรัพย์ เป็นต้น

3.4.16 หุ้นกู้ยืมพันธบัตร

หุ้นกู้ยืมพันธบัตรเป็นหุ้นกู้ที่กลุ่มธุรกิจออกและเสนอขายให้แก่ลูกค้าหรือผู้มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับกลุ่มธุรกิจ ซึ่งเป็นผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่โดยเฉพาะเจาะจง โดยออกจำหน่ายภายใต้เงื่อนไขที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หุ้นกู้ยืมพันธบัตรดังกล่าวมีการอ้างอิงกับราคาหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หุ้นกู้ยืมพันธบัตรเป็นตราสารที่ประกอบด้วย 2 ส่วน คือหุ้นกู้ และสัญญาสิทธิ (Options) โดยสัญญาสิทธิมีทั้งสัญญาสิทธิในการซื้อหลักทรัพย์หรือสัญญาสิทธิในการขายหลักทรัพย์ หากลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับตราสารหลัก (Not closely related) กลุ่มธุรกิจจะแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลักกับรู้ในงบแสดงฐานะทางการเงินภายใต้รายการ “สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์” ส่วนตราสารหลักจะถือปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม หากลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงมีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารหลัก (Closely related) กลุ่มธุรกิจจะไม่แยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลัก โดยจะจัดประเภทตราสารตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องกับตราสารหลักดังกล่าว กิจกรรมอาจเลือกกำหนดให้หุ้นกู้ยืมพันธบัตรวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากเงื่อนไขเป็นไปตามมาตรฐานรายงานทางการเงินตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3.4.4



หุ้นกู้อนุพันธ์ที่ออกรับรู้เริ่มแรกด้วยต้นทุนหุ้นกู้และสัญญาสิทธิที่ประกอบเป็นหุ้นกู้อนุพันธ์ ต้นทุนหุ้นกู้วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ในส่วนของต้นทุนสัญญาสิทธิ กลุ่มธุรกิจคำนวณจากการนำต้นทุนหุ้นกู้อนุพันธ์ซึ่งเท่ากับราคาขายของหุ้นกู้อนุพันธ์ หักลบด้วยต้นทุนหุ้นกู้ กลุ่มธุรกิจรับรู้สัญญาสิทธิในงบแสดงฐานะทางการเงินภายใต้บัญชี “สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์” ในเวลาต่อมา กลุ่มธุรกิจวัดมูลค่าของสัญญาสิทธิด้วยมูลค่ายุติธรรม และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ซึ่งมูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้แบบจำลองหรือเทคนิคที่ได้รับการยอมรับโดยทั่วไป เช่น Black-Scholes Model หรือ Monte Carlo Simulation ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงข้อมูลความสัมพันธ์ของราคาของตลาดหลักทรัพย์อ้างอิง ความผันผวนของราคาหลักทรัพย์อ้างอิง ระยะเวลาคงเหลือจนถึงวันหมดอายุ ดอกเบี้ยปราศจากความเสี่ยง ราคาใช้สิทธิ เงินปันผลในอนาคต และ correlation ระหว่างหลักทรัพย์อ้างอิง

3.4.17 ผลประโยชน์ของพนักงาน

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มธุรกิจได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นแผนการจ่ายสมทบตามที่กำหนดไว้ สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจ และมีการบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอกตามเกณฑ์และข้อกำหนดของพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากกลุ่มธุรกิจ กลุ่มธุรกิจไม่มีภาระผูกพันที่จะจ่ายเงินเพิ่มอีกเมื่อได้จ่ายเงินสมทบไปแล้ว เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเมื่อถึงกำหนด

กลุ่มธุรกิจจ่ายเงินสมทบในอัตรา ดังนี้

| อายุงาน | อัตราสมทบ (ร้อยละ) |
|-------------|--------------------|
| ไม่ครบ 5 ปี | 5 |
| 5 ปีขึ้นไป | 8 - 10 |

ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

เงินชดเชยตามกฎหมาย

พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์นี้ได้ถูกพิจารณาเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ โดยมีได้จัดตั้งเป็นกองทุนตามนิยามของมาตรฐานฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน และแยกคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) เพื่อกำหนดมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยการคำนวณนี้ได้ปฏิบัติตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งรวมถึง ประมาณการเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อัตราคิดลด อายุงาน และปัจจัยอื่นๆ

การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงานเกิดขึ้นจากการปรับปรุงจากประสบการณ์หรือเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด และได้รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของ

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มธุรกิจรับรู้ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

กลุ่มธุรกิจรับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงาน

3.4.18 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการสำหรับการฟ้องร้องตามกฎหมายจะรับรู้ก็ต่อเมื่อ กลุ่มธุรกิจมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้จนเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะส่งผลให้กลุ่มธุรกิจต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่มีภาระผูกพันที่คล้ายคลึงกันหลายรายการ กลุ่มธุรกิจกำหนดความน่าจะเป็นที่กิจการจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อชำระภาระผูกพันเหล่านั้น โดยพิจารณาจากความน่าจะเป็นโดยรวมของภาระผูกพันทั้งประเภท แม้ว่าความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่กิจการจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อชำระภาระผูกพันบางรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกันจะมีระดับต่ำ

กลุ่มธุรกิจจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สิน โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายการที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่สะท้อนถึงการประเมินสถานการณ์ตลาดในปัจจุบันของมูลค่าของเงินตามเวลาและความเสี่ยงเฉพาะของหนี้สินที่กำลังพิจารณาอยู่ การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลา จะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

3.4.19 ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น ในกรณีนี้ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่บริษัทและบริษัทย่อยต้องดำเนินงานอยู่และเกิดรายได้เพื่อเสียภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวดๆ ในกรณีที่มีสถานการณ์ที่การนำกฎหมายภาษี ไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับความตีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภาษีแก่หน่วยงานจัดเก็บ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน อย่างไรก็ตามกลุ่มธุรกิจจะไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากการรับรู้เริ่มแรกของรายการสินทรัพย์หรือรายการหนี้สินที่เกิดจากรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และ ณ วันที่เกิดรายการรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนทั้งทางบัญชีและกำไร (ขาดทุน) ทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษี (และกฎหมายภาษีอากร) ที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้รับประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากลุ่มธุรกิจจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันกันต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดย



หน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

3.4.20 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและเงินที่ลูกค้าวางเป็นหลักประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อการควบคุมภายในของบริษัทย่อย และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทย่อยได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

3.4.21 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

กลุ่มธุรกิจประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยกลุ่มธุรกิจให้บริการในฐานะเจ้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและผู้ให้ยืมหลักทรัพย์

กลุ่มธุรกิจบันทึกภาระในการนำส่งหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปขายหรือให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” รับรู้ในเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” รับรู้ในลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ ในเวลาต่อมากลุ่มธุรกิจวัดมูลค่าของลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยใช้มูลค่ายุติธรรมจากราคาเสนอขายล่าสุดของหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันทำการสุดท้ายของวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน รายการกำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์แสดงรวมไว้ใน “กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน” ในกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจบันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นหลักประกันหรือรับจากคู่สัญญากับบันทึกในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” และ “เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” รับรู้ในลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิตามลำดับค่าธรรมเนียมการยืมรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมการให้ยืมรับรู้เป็นรายได้โดยบันทึกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาการยืมและการให้ยืม

3.4.22 การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว

กลุ่มธุรกิจมีสัญญาเช่าออฟฟิศ โดยสัญญาเช่าส่วนใหญ่จะมีระยะเวลาเช่าคงที่จำนวน 1 ถึง 20 ปี โดยบางสัญญา มีเงื่อนไขให้สามารถต่อสัญญาได้ ก่อนปี พ.ศ. 2563 กลุ่มธุรกิจได้จัดประเภทสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ต่างๆ เป็นสัญญาเช่าประเภทสัญญาเช่าการเงิน และสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยค่าเช่าที่จ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงาน สุทธิจากเงินงูใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับจากผู้ให้เช่า จะรับรู้ตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 กลุ่มธุรกิจรับรู้สัญญาเช่าเมื่อกลุ่มธุรกิจสามารถเข้าถึงสินทรัพย์ตามสัญญาเช่าเป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยค่าเช่าที่ชำระจะบันทึกส่วนเป็นการจ่ายชำระหนี้สินและต้นทุนทางการเงิน โดยต้นทุนทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่จากยอดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่คงเหลืออยู่ กลุ่มธุรกิจคิดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามวิธีเส้นตรงตามอายุที่สั้นกว่าระหว่างอายุสินทรัพย์และระยะเวลาเช่า

สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบัน หนี้สินตามสัญญาเช่าประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ดังนี้

- ค่าเช่าคงที่สุทธิด้วยเงินงูใจคงรับ
- ค่าเช่าผันแปรที่อ้างอิงจากอัตราหรือดัชนี
- มูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายจากการรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาสิทธิเลือกซื้อหากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่กลุ่มธุรกิจจะใช้สิทธิ และ
- ค่าปรับจากการยกเลิกสัญญา หากอายุของสัญญาเช่าสะท้อนถึงการที่กลุ่มธุรกิจคาดว่าจะยกเลิกสัญญานั้น

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในช่วงการต่ออายุสัญญาเช่าได้รวมอยู่ในการคำนวณหนี้สินตามสัญญาเช่า หากกลุ่มธุรกิจมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลในการใช้สิทธิต่ออายุสัญญาเช่า

กลุ่มธุรกิจจะคิดลดค่าเช่าจ่ายข้างต้นด้วยอัตราการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า ซึ่งก็คืออัตราที่สะท้อนถึงการกู้ยืม เพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกัน ในสถานะเศรษฐกิจ อายุสัญญา และเงื่อนไขที่ใกล้เคียงกัน

สินทรัพย์สิทธิการใช้จะรับรู้ด้วยจำนวนที่รับรู้เริ่มแรกของ

- หนี้สินตามสัญญาเช่า
- ค่าเช่าจ่ายที่ได้รับชำระก่อนเริ่ม หรือ ณ วันที่ทำสัญญา สุทธิจากเงินคงใจที่ได้รับตามสัญญาเช่า
- ต้นทุนทางตรงเริ่มแรก
- ต้นทุนการปรับปรุงสภาพสินทรัพย์

โดยค่าเช่าที่จ่ายตามสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง สัญญาเช่าระยะสั้นคือสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน สินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำประกอบด้วย อุปกรณ์สำนักงาน

3.4.23 ค่าธรรมเนียมและบริการ

กลุ่มธุรกิจรับรู้ค่าธรรมเนียมและบริการเป็นรายได้เมื่อมีการให้บริการแก่ลูกค้า ซึ่งประกอบด้วยค่าธรรมเนียมและบริการหลากหลายประเภท

รายได้ค่าธรรมเนียมโดยส่วนใหญ่จะรับรู้รายได้เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น เช่น ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ ค่านายหน้าจากการขายประกัน รายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน รายได้ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุน และค่าธรรมเนียมอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้ธุรกรรมของธนาคาร

รายได้ค่าบริการโดยส่วนใหญ่จะรับรู้รายได้ตลอดช่วงระยะเวลาของการให้บริการดังกล่าว เช่น ค่าบริการจากการรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน ค่าธรรมเนียมการรักษาลูกค้า รายได้จากการให้ยืมหลักทรัพย์ รายได้ค่าการจัดการและค่านายทะเบียนกองทุน ค่าที่ปรึกษาทางการเงินลงทุน และรายได้จากการบริการเป็นนายหน้าประกันให้แก่บริษัทประกัน

3.4.24 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

กลุ่มธุรกิจรับรู้ค่าใช้จ่ายโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

3.4.25 กำไรต่อหุ้น

กลุ่มธุรกิจคำนวณกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปี ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของจำนวนหุ้นสามัญที่ชำระแล้วและออกจำหน่ายในระหว่างงวด อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจได้คำนวณกำไรต่อหุ้นลดลงอย่างเต็มที่เพื่อการเปรียบเทียบ โดยนำกำไรสุทธิบวกค่าใช้จ่าย (สุทธิจากภาษีเงินได้) ที่สามารถประหยัดได้ หากมีการแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดในงวดนั้นหารด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของจำนวนหุ้นสามัญ (รวมหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้น)

3.4.26 การจ่ายเงินปันผล

เงินปันผลที่จ่ายไปยังผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจจะรับรู้ในด้านหนี้สินในงบการเงินของกลุ่มธุรกิจในรอบระยะเวลาบัญชี ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผล

3.4.27 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ส่วนงานดำเนินงานได้ถูกรายงานในลักษณะเดียวกับรายงานภายในที่นำเสนอให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานหมายถึงบุคคลที่มีหน้าที่ในการจัดสรรทรัพยากรและประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งพิจารณาว่าเป็น คณะกรรมการธนาคารที่ทำการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์



3.5 นโยบายการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ถึงปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

3.5.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

3.5.1.1 เกณฑ์การจัดประเภทเงินลงทุน

กลุ่มธุรกิจจัดประเภทเงินลงทุนที่นอกเหนือจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย เป็น 4 ประเภท คือ 1. เงินลงทุนเพื่อค้า 2. เงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด 3. เงินลงทุนเพื่อขาย และ 4. เงินลงทุนทั่วไป การจัดประเภทขึ้นอยู่กับจุดมุ่งหมายของลงทุน ฝ่ายบริหารจะเป็นผู้กำหนดการจัดประเภทที่เหมาะสมสำหรับเงินลงทุน ณ เวลาลงทุนและทบทวนการจัดประเภทเป็นระยะ

- (1) เงินลงทุนเพื่อค้า คือ เงินลงทุนเพื่อจุดมุ่งหมายหลักในการหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาในช่วงเวลาสั้น
- (2) เงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด คือ เงินลงทุนที่มีกำหนดเวลาและผู้บริหารตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถถือไว้จนครบกำหนด
- (3) เงินลงทุนเพื่อขาย คือ เงินลงทุนที่จะถือไว้โดยไม่ระบุช่วงเวลาและอาจขายเพื่อเสริมสภาพคล่องหรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง
- (4) เงินลงทุนทั่วไป คือ เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ

เงินลงทุนทั้ง 4 ประเภท รับรู้มูลค่าเริ่มแรกด้วยราคาทุน ซึ่งหมายถึงมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ให้ไปเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนรวมทั้งค่าใช้จ่ายในการทำรายการ

การซื้อและขายเงินลงทุนจะบันทึกบัญชี ณ วันที่ซื้อขายซึ่งเป็นวันที่กลุ่มธุรกิจมีภาระผูกพันที่จะซื้อหรือขายเงินลงทุน

3.5.1.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและเพื่อขาย

กลุ่มธุรกิจแสดงเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและเพื่อขายในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนคำนวณด้วยวิธีดังนี้

- มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ภาครัฐคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนเสนอซื้อถัวเฉลี่ยที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ภาคเอกชนคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนยุติธรรม (Mark-to-Market Yield) ที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายที่ประกาศโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์ในต่างประเทศ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน
- มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนในกองทุนรวมที่ไม่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ คำนวณโดยใช้มูลค่าหน่วยลงทุน (NAV per Unit) ซึ่งประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่เป็นผู้จัดการกองทุนรวมนั้น ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน
- มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนในกองทุนรวมที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายที่ประกาศโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เป็นรายการกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในกำไรขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายจะแสดงเป็นรายการในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่ายหลักทรัพย์ไป ซึ่งจะบันทึกผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

3.5.1.3 เงินลงทุนที่จะถือไว้จนครบกำหนด

กลุ่มธุรกิจแสดงเงินลงทุนที่จะถือไว้จนครบกำหนดในงบแสดงฐานะการเงินด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง หักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

3.5.1.4 เงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์

กลุ่มธุรกิจจะแสดงเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี)

3.5.1.5 การด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

กลุ่มธุรกิจจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์นั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนในหลักทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน กลุ่มธุรกิจจะบันทึกรายการขาดทุนจากค่าเผื่อการด้อยค่ารวมไว้ในกำไรหรือขาดทุน

3.5.1.6 กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์

กลุ่มธุรกิจรับรู้รายได้ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายเงินลงทุนกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนดังกล่าว จะถูกบันทึกเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนจากการขายหลักทรัพย์ในกำไรขาดทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนเพียงบางส่วน ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายจะคำนวณโดยการถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักจากจำนวนเงินลงทุนทั้งหมดที่ลงทุนหรือถือไว้

3.5.2 การวัดค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง

เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง เป็นเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อกฎีกาทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน ซึ่งสิทธิเรียกร้องเหล่านี้ไม่มีข้อมูลราคาตลาดซื้อขายคล่อง ดังนั้นเงินลงทุนดังกล่าวจึงแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยมูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกัน

การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ขายและจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เมื่อกลุ่มธุรกิจได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น

กลุ่มธุรกิจจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องนั้นมีการด้อยค่าเกิดขึ้น โดยจะปรับลดราคาตามบัญชีของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องให้เท่ากับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะบันทึกในกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่มีการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขหรือทำข้อตกลงใหม่ในการชำระหนี้โดยมีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จะถูกโอนเป็นเงินให้กู้ยืมโดยเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 20/2558 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน ธนาคารใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทในการบันทึกบัญชีและรับรู้ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม ณ วันนั้น เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันทีสำหรับกรณีที่มีกำไรจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องเป็นเงินให้สินเชื่อ ธนาคารจะคำนึงถึงความแน่นอนที่จะได้รับเงินสดในอนาคต

3.5.3 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารถือปฏิบัติในการจัดชั้นหนี้และตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อ ตามข้อกำหนดของประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 29 มิถุนายน พ.ศ. 2559 และตามการประเมินผลของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น จากยอดเงินให้สินเชื่อที่คงค้างอยู่ ณ วันสิ้นงวด การจัดชั้นหนี้พิจารณาจากระยะเวลาที่ค้างชำระและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกัน ธนาคารจัดชั้นหนี้ให้สินเชื่อทั้งหมดโดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภทและตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นในอัตราที่กำหนดสำหรับแต่ละประเภท



ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้เช่าซื้อกลุ่มขนส่ง (Fleet) ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ชั้นปกติและชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อธนาคารกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ซึ่งคำนวณจากค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) และร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) รวมถึงธนาคารได้มีการปรับปรุงผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตด้วยปัจจัยสำคัญที่บ่งชี้สถานะเศรษฐกิจของทั้งในและต่างประเทศที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ และธนาคารยังได้พิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจากอัตราการกันเงินสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ในบางกลุ่มของชั้นสินทรัพย์ เพื่อให้สอดคล้องกับการกันเงินสำรองแบบประมาัดระวัง

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มหรือลดลง กลุ่มธุรกิจบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายหรือโอนกลับค่าใช้จ่ายในแต่ละงวดบัญชี

หนี้สูญที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดตัดเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อสามารถระบุได้ หนี้สูญที่ได้รับคืนบันทึกลดยอดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรขาดทุน

3.5.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารถือปฏิบัติในการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือหุ้นทุนที่รับโอนมาจากการชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหุ้นทุนหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย หรือเงินลงทุนในลูกหนี้แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า (รวมดอกเบี้ยที่หยุดรับรู้รายได้ ณ วันปรับปรุงโครงสร้างหนี้)

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้ โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ธนาคารคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญาเดิม สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทอื่น ธนาคารคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้กู้ระยะยาว (MLR) ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในกำไรขาดทุน เมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่ในงบการเงินทุกเดือน และปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่ในงบการเงินทุกเดือนจะคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีการโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียของเจ้าของเพื่อชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วน ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายที่ไม่สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้บวกดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

กรณีเงินลงทุนในลูกหนี้และภายหลังมีการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ และบันทึกผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมที่เป็นขาดทุน ณ วันนั้นไว้ในกำไรขาดทุนสำหรับปีบัญชีนั้น และโอนเปลี่ยนแปลงเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าธรรมเนียมทางกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

3.5.5 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

กลุ่มธุรกิจตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ลงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2544 เรื่อง การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ ประกาศดังกล่าวกำหนดให้กลุ่มธุรกิจจัดชั้นลูกหนี้เป็น 3 ประเภท โดยให้มีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้สำหรับแต่ละประเภท และยังได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการคำนวณมูลค่าหลักประกันที่จะนำมาใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญด้วย

ในกรณีที่กลุ่มธุรกิจได้รับเงินคืนจากลูกหนี้ที่ได้จำหน่ายบัญชีเป็นหนี้สูญไปแล้ว กลุ่มธุรกิจจะบันทึกเป็นรายได้หนี้สูญได้รับคืน ซึ่งแสดงรวมไว้ในรายการรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

3.5.6 มาตรการอุปพันธ์

รายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงินมีวิธีการรับรู้รายการดังนี้

- 3.5.6.1 เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าจะถูกบันทึกบัญชีในชั้นแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที กลุ่มธุรกิจแสดงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาฟิวเจอร์ส เป็นส่วนหนึ่งของรายการสินทรัพย์อื่น
- 3.5.6.2 กลุ่มอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงของรายการที่รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง บันทึกรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

3.5.7 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มธุรกิจจัดประเภทสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินบางรายการเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (Fair value option) ณ วันที่มีการรับรู้เริ่มแรก โดยสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินดังกล่าวต้องเข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้ข้อใดข้อหนึ่ง (หรือมากกว่า)

- ง) เมื่อการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญในการวัดมูลค่าหรือการรับรู้รายการที่ไม่สอดคล้องกัน (“การไม่สามารถจับคู่ทางบัญชี”) ที่อาจเกิดขึ้น
- จ) เมื่อกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินหรือทั้งสองกลุ่มที่มีการบริหารจัดการและประเมินผลด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงหรือการลงทุนที่จัดทำขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร
- ฉ) ธุรกิจที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝงที่เข้าเงื่อนไข

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน



3.5.8 การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าระยะยาวสินทรัพย์ซึ่งผู้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมด ถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่า หรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายดังกล่าวจะบันทึกส่วนระหว่างหนี้สินและค่าใช้จ่ายทางการเงินเพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อหนี้สินคงค้างอยู่โดยพิจารณาแยกแต่ละสัญญา ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในกำไรขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า หรืออายุของสัญญาเช่า แล้วแต่ระยะเวลาใดจะน้อยกว่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่านั้นถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว (สุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในกำไรขาดทุนโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เงินเพิ่มที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่า จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

3.5.9 รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและเงินรับฝากรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระซึ่งรับรู้เมื่อเก็บเงินได้ ธนาคารได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชี เมื่อลูกหนี้เป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 29 มิถุนายน พ.ศ. 2559 ธนาคารจะรับรู้รายได้เมื่อเก็บเงินได้และจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

3.5.10 รายได้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ธนาคารบันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชี เมื่อลูกหนี้เป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 29 มิถุนายน พ.ศ. 2559 ธนาคารจะรับรู้รายได้เมื่อเก็บเงินได้และจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

กลุ่มธุรกิจรับรู้รายได้จากการให้เช่าสินทรัพย์ระยะยาวซึ่งเป็นสัญญาเช่าการเงินตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (effective interest method) ตลอดอายุของสัญญาเช่า

3.5.11 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์รับรู้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระซึ่งรับรู้เมื่อเก็บเงินได้ เงินปันผลรับรู้ ณ วันที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล

3.5.12 รายได้จากเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง

กลุ่มธุรกิจรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องเมื่อรับชำระหนี้ โดยคำนวณจากเงินลงทุนคงเหลือคูณด้วยอัตราผลตอบแทน (Yield) ที่คาดว่าจะได้รับตามสัญญาหรือตามข้อตกลงใหม่

4 การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติและการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

กลุ่มธุรกิจได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน (มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 มาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 และ มาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9) และที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่า (มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16) โดยปรับปรุงย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 แต่กลุ่มธุรกิจไม่ได้ทำการปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินที่แสดงเปรียบเทียบสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี พ.ศ. 2562 ซึ่งเป็นแนวทางที่สามารถกระทำได้ตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจได้ทำการปรับปรุงรายการและจัดประเภทรายการใหม่ตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ในโดยยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ของงบแสดงฐานะการเงิน

การปรับปรุงรายการแต่ละรายการในงบแสดงฐานะทางการเงินจากการปรับใช้กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 และ มาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9) และมาตรฐานเรื่องสัญญาเช่า (มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16) เป็นครั้งแรกมีดังนี้

| งบการเงินรวม | | | | | | | | | | | |
|---|-------------------------|----------------|----------------|----------------|---|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------------------------|---|
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 | | | | | | มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 | | | | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ตามที่รายงานไว้เดิม | รายการปรับปรุง | | | | | รายการปรับปรุง | | | | | ฉบับที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ตามที่ปรับปรุงใหม่ |
| | รวมรายการปรับปรุงประเภท | รายการปรับปรุง | รายการปรับปรุง | รายการปรับปรุง | รวมรายการปรับปรุงสำหรับเครื่องมือทางการเงิน | รายการปรับปรุง | รายการปรับปรุง | รายการปรับปรุง | รายการปรับปรุง | รวมรายการปรับปรุงสำหรับสัญญาเช่า | |
| พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| 11,981,838 | (8,019) | - | 39,502 | 31,483 | - | - | - | - | - | - | 12,013,321 |
| - | 17,102,874 | - | - | 17,102,874 | - | - | - | - | - | - | 17,102,874 |
| 4,298,538 | - | 42,385 | - | 42,385 | - | - | - | - | - | - | 4,340,923 |
| 39,201,003 | (17,102,874) | 247,162 | - | (16,855,712) | - | - | - | - | - | - | 22,345,291 |
| 1,619,449 | (916,449) | (703,000) | - | (1,619,449) | - | - | - | - | - | - | - |
| 227,677,310 | 862,328 | (195,551) | 344,951 | 1,011,728 | - | - | - | - | - | - | 228,689,038 |
| - | - | - | - | - | - | 50,831 | 296,540 | 347,371 | - | - | 347,371 |
| 1,846,295 | - | (28,019) | (52) | (28,071) | - | - | - | - | - | - | 1,818,224 |
| 4,416,176 | (198,938) | 217,642 | 1,329 | 20,033 | (50,831) | (50,831) | - | - | - | - | 4,385,378 |
| 311,690,006 | (261,078) | (419,381) | 385,730 | (294,729) | - | - | 296,540 | 296,540 | - | - | 311,691,817 |

สินทรัพย์

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม
ผ่านกำไรหรือขาดทุน
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
สินทรัพย์สิทธิการใช้
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
สินทรัพย์อื่นสุทธิ
รวมสินทรัพย์



หนังสือและส่วนของเจ้าของ

หนังสือตามสัญญาเช่า

หนังสือตามสัญญาเช่า

หนังสือภาษาจีนได้รอการตัดบับ

ความสนใจ

องค์ประกอบของส่วนของผู้ถือหุ้น

องค์ประกอบของส่วนงานของเจ้าของ

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ส่วนได้เสียที่ไม่มีความควบคุม

รวมส่วนของเจ้าของ

สินทรัพย์



| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | | | |
|---|------------------------------------|------------------------------------|--|---|--|---|---|---|--|
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 | | | | | มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 | | | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ตามที่รายงานไว้เดิม | รายการปรับปรุง | | รายการปรับปรุง | | รายการปรับปรุง | | รายการปรับปรุง | | ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ตามที่ปรับปรุงใหม่ |
| | รายการใหม่ของ เครื่องมือทางการเงิน | รายการใหม่ของ เครื่องมือทางการเงิน | รายการปรับปรุง ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | รายการปรับปรุง สำหรับเครื่องมือทางการเงิน | รายการปรับปรุง รายการใหม่ ของสัญญาเช่า | รายการปรับปรุง สำหรับเครื่องมือทางการเงิน | รายการปรับปรุง สำหรับเครื่องมือทางการเงิน | รายการปรับปรุง สำหรับเครื่องมือทางการเงิน | |
| พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| - | - | - | - | - | - | 744,780 | 744,780 | - | 744,780 |
| 556,724 | - | - | 437,038 | 437,038 | - | - | - | - | 993,762 |
| 4,346,026 | (272,519) | - | - | (272,519) | - | - | - | - | 4,073,507 |
| 256,651,472 | (272,519) | - | 437,038 | 164,519 | - | 744,780 | 744,780 | - | 257,560,771 |
| 243,194 | (2,836) | 60,140 | 369 | 57,673 | - | - | - | - | 300,867 |
| 23,644,477 | 2,836 | 28,461 | (160) | 31,137 | - | - | - | - | 23,675,614 |
| 42,564,132 | - | 88,601 | 209 | 88,810 | - | - | - | - | 42,652,942 |

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สิน
หนี้สินตามสัญญาเช่า
ประมาณการหนี้สิน
หนี้สินอื่น

รวมหนี้สิน

ส่วนของผู้ถือหุ้น
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร

รวมส่วนของผู้ถือหุ้น

4.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

ผลกระทบที่มีต่อกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 มีดังต่อไปนี้

| | งบเงินรวม พันบาท | งบการเงิน เฉพาะกิจการ พันบาท |
|--|---------------------|------------------------------------|
| กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 (ตรวจสอบแล้ว) | 25,039,042 | 23,644,477 |
| การปรับปรุงมูลค่าดีทรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อการธนาคารเดิม | 42,385 | 42,385 |
| การ (เพิ่มขึ้น) ลดลงจากค่าเผื่อการด้อยค่าของตราสารทุนเผื่อขาย | 3,544 | 3,544 |
| การ (เพิ่มขึ้น) ลดลงจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 39,502 | 67,721 |
| การ (เพิ่มขึ้น) ลดลงจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ของเงินลงทุนในตราสารหนี้ | (461) | (461) |
| การ (เพิ่มขึ้น) ลดลงจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | (1,003,049) | (979,751) |
| การ (เพิ่มขึ้น) ลดลงจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สินทรัพย์อื่น | 1,329 | 1,329 |
| การ (เพิ่มขึ้น) ลดลงจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระ ผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน | (436,033) | (437,038) |
| การ (เพิ่มขึ้น) ลดลงจากสำรองทั่วไป | 1,348,000 | 1,348,000 |
| การเพิ่มขึ้นของการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ | (137,124) | (17,261) |
| การเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยค้างรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เคยหยุดรับรู้รายได้ ตามการจัดชั้นเกณฑ์คุณภาพเดิม | 10,453 | 10,453 |
| การลดลงของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | (7,784) | (7,784) |
| การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์อื่น | 148,762 | - |
| การเพิ่มขึ้นของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยที่ไม่มีอำนาจควบคุม | (1,376) | - |
| การปรับปรุงกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรจากการนำมาตรฐานการรายงาน ทางการเงินฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 | 8,148 | 31,137 |
| กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เฉพาะผลกระทบ จากมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติก่อนการปรับปรุง ผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 | 25,047,190 | 23,675,614 |

4.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับสัญญาเช่า

กลุ่มธุรกิจได้นำ มาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติ โดยการรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่ได้เคยถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า ทั้งนี้ หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่นำ มาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติดังกล่าวจะรับรู้ด้วยมูลค่าปัจจุบันของหนี้สินที่จะต้องชำระ คิดลดด้วยอัตราผู้ยืมส่วนเพิ่ม ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 โดยอัตราผู้ยืมส่วนเพิ่มถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่กลุ่มธุรกิจนำมาใช้ในการคิดลดดังกล่าว คือ ร้อยละ 1.75 - 3.47

สำหรับสัญญาเช่าที่เดิมกลุ่มธุรกิจได้รับรู้เป็นสัญญาเช่าการเงินนั้น จะรับรู้ด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์ตาม สัญญาเช่าการเงินและหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่นำ มาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก โดยจัดประเภทเป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจจะเริ่มนำข้อกำหนดของการรับรู้รายการภายใต้มาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติกับรายการดังกล่าวภายหลังวันที่ถือปฏิบัติครั้งแรก



ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่ได้เปิดเผยไว้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

(หัก) ผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า

ณ วันที่นำใช้เป็นครั้งแรก

(หัก) สัญญาเช่าระยะสั้นที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง

(หัก) สัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่าย

ตามวิธีเส้นตรง

(หัก) สัญญาที่ได้มีการประเมินใหม่และรับรู้เป็นสัญญาบริการ/

ส่วนของค่าบริการที่รวมอยู่ในค่าเช่า

(หัก) รายการปรับปรุงที่เกี่ยวข้องกับการต่อสัญญา

และการยกเลิกสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563

| งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
|--------------|----------------------|
| พันบาท | พันบาท |
| 500,597 | 684,936 |
| (36,408) | (107,757) |
| (597) | - |
| (2,141) | - |
| (158,714) | (281,410) |
| (6,197) | 449,011 |
| 296,540 | 744,780 |

กลุ่มธุรกิจรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เป็นการเช่าอสังหาริมทรัพย์เสมือนหนึ่งว่ากลุ่มธุรกิจได้นำ มาตราฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติตั้งแต่วันเริ่มต้นสัญญาเช่านั้น และกลุ่มธุรกิจรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ประเภทอื่นๆ ด้วยจำนวนเดียวกับหนี้สินตามสัญญาเช่า ปรับปรุงด้วยยอดยกมาของจำนวนเงินค่าเช่าจ่ายล่วงหน้า หรือค่าเช่าค้างชำระที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจไม่มีสัญญาเช่าที่เป็นสัญญาที่สร้างภาระที่ต้องนำมาปรับปรุงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่นำมาตราฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก

สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่รับรู้หนี้สิน เป็นการเช่าสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 | 1 มกราคม พ.ศ. 2563 | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 | 1 มกราคม พ.ศ. 2563 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| ยานพาหนะ | 524 | 713 | - | - |
| อสังหาริมทรัพย์ | 229,311 | 346,658 | 877,100 | 807,918 |
| รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้ | 229,835 | 347,371 | 877,100 | 807,918 |

วิธีผ่อนปรนในทางปฏิบัติที่กลุ่มธุรกิจเลือกใช้

- ใช้อัตราคิดลดอัตราเดียวสำหรับกลุ่มสัญญาเช่าสินทรัพย์อ้างอิงที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันอย่างสมเหตุสมผล
- ถือว่าสัญญาเช่าดำเนินงานที่มีอายุสัญญาเช่าคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือนนับจากวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นสัญญาเช่าระยะสั้น
- ไม่รวมต้นทุนทางตรงเริ่มแรกในการวัดมูลค่าสินทรัพย์สิทธิการใช้
- ใช้ข้อเท็จจริงที่ทราบภายหลังในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ในกรณีนี้สัญญาให้สิทธิเลือกขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า
- เลือกที่จะไม่พิจารณาใหม่ว่าสัญญาต่างๆ เข้าเงื่อนไขของสัญญาเช่าตาม มาตราฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 หรือไม่ โดยยึดตามการพิจารณาของมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับเดิม คือ มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

5 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของคุณ

วัตถุประสงค์ของกลุ่มธุรกิจในการบริหารทุนของกลุ่มธุรกิจนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของกลุ่มธุรกิจเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน กลุ่มธุรกิจอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่ หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 34

6 การบริหารความเสี่ยง

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ คือ การบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ในแต่ละธุรกิจและหน่วยงานภายในจะมีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการเข้าใจความเสี่ยง และจัดให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ โดยอยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของกลุ่มธุรกิจ สายบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทานเพื่อให้แน่ใจว่าสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจมีกลไกการบริหารและควบคุมความเสี่ยงที่เพียงพอ

สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินลงทุนในบริษัทย่อย เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ลูกหนี้สำนักหักบัญชี และบริษัทหลักทรัพย์ และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หนี้สินทางการเงินที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม หนี้สินตามสัญญาเช่า เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และบริษัทหลักทรัพย์ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ดอกเบี้ยค้างจ่าย และเจ้าหนี้อื่น

ความเสี่ยงของเครื่องมือทางการเงิน (Financial instruments) ที่มีสาระสำคัญของกลุ่มธุรกิจ มีดังต่อไปนี้

6.1 ความเสี่ยงทางด้านเครดิต (Credit risk)

ความเสี่ยงทางด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยได้ตามสัญญา หรือกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไข หรือข้อตกลงในสัญญา ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านสินเชื่อครอบคลุมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภท ทั้งธุรกรรมที่อยู่บนงบแสดงฐานะการเงิน เช่น เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชี ตั๋วเงิน ตลอดจนลูกหนี้ตามสัญญาประเภทอื่นๆ และธุรกรรมนอกงบแสดงฐานะการเงิน เช่น การซื้อขายอนุพันธ์ หนังสือค้ำประกันประเภทต่างๆ เป็นต้น

กลุ่มธุรกิจจึงพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยงภายใต้การจัดการที่เหมาะสม กล่าวคือ



6.1.1 การปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ

ธนาคารมุ่งเน้นการปรับปรุงนโยบายสินเชื่อหลัก นโยบายสินเชื่อธุรกิจ นโยบายสินเชื่อรายย่อย ให้มีความรัดกุมเพียงพอ และเหมาะสมต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน อีกทั้งเพิ่มในส่วนของนโยบายสินเชื่อคู่ค้า นโยบายความเสี่ยงของประเทศ คู่ค้าสัญญา เพื่อรองรับแผนการขยายธุรกิจธนาคารไปยังกลุ่มลูกค้าสถาบันการเงินและลูกค้าบริษัท

6.1.2 การจัดทำเครื่องมือช่วยในการพิจารณาและอนุมัติเครดิต

ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาและปรับปรุงเครื่องมือเพื่อช่วยในการพิจารณาและอนุมัติเครดิตอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการพัฒนา Product Program สำหรับการอนุมัติสินเชื่อรายย่อย การคัดกรองด้วยการจัดเกรดลูกค้า รวมถึงการจัดเกรดคุณภาพสินทรัพย์ เพื่อให้การอนุมัติมีความครอบคลุมในมิติของประวัติลูกค้า และมิติของคุณภาพหลักประกัน อีกทั้งมีการทำ cross-selling อย่างมีแบบแผนโดยการนำ Behavior Score มาใช้ในการอนุมัติลูกค้าเดิมของธนาคาร ซึ่งทำให้สามารถอนุมัติวงเงินให้กับลูกค้าตามความเสี่ยงที่แตกต่างกัน ในส่วนลูกค้าใหม่มีการนำเครื่องมืออนุมัติเครดิต (Credit Scoring) มาใช้ โดยเฉพาะธนาคารได้เริ่มนำ Bureau Score มาเป็นส่วนหนึ่งของการอนุมัติสินเชื่อซึ่งทำให้แม่นยำกว่าระบบ Customer Grading สิ่งนี้ทำให้ธนาคารสามารถประเมินความเสี่ยงและคัดเลือกกลุ่มลูกค้าได้ตรงตามเป้าหมายและกลยุทธ์ของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น นอกจากนี้ทางธนาคารยังมีการเริ่มต้นในการพัฒนา alternative score ในการเป็นส่วนหนึ่งของการคัดเลือกลูกค้าที่อาจจะเพิ่งเริ่มต้นที่จะมี credit หรือ ลูกค้าที่ยังไม่มี credit มาก่อน เพื่อให้มีความแม่นยำในการบริหารความเสี่ยงได้ดีขึ้น ซึ่งเป็นฐานลูกค้าที่ใหญ่ของสินเชื่อเช่าซื้อ รวมถึงมีการพัฒนา Acquisition score ที่มีข้อมูลทั้งด้านเครดิตและด้านพื้นฐานอื่นๆ เข้ามา เพื่อใช้สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถใหม่ สินเชื่อรถเก่า CarQuickCash (CQC) สินเชื่อส่วนบุคคลทั้งประเภท term loan and revolving loan เพื่อเพิ่มความละเอียดในการแยกประเภทของลูกค้าออกมาตามความเสี่ยงได้ชัดเจนและแม่นยำมากขึ้น

6.1.3 การบริหารลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ (Loan portfolio)

ธนาคารมุ่งเน้นการให้สินเชื่อในธุรกิจที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ และบริหารจัดการลูกหนี้เงินให้สินเชื่อเพื่อให้ได้ผลตอบแทนสูงสุดภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับ โดยได้ผ่านการติดตามสถานะลูกหนี้เงินให้สินเชื่อในรูปแบบของการจัดทำข้อมูลสารสนเทศที่เป็นระบบ การวิเคราะห์เชิงลึกเพื่อหาประเด็นความเสี่ยง พร้อมหาแนวทางแก้ไข อีกทั้งกำหนดเพดานความเสี่ยง เช่น Risk Appetite ของแต่ละ portfolio หรือ Early Warning Indicator ที่ใช้ต่างกันตามระดับความเสี่ยงของแต่ละ portfolio รวมทั้งการกระจุกตัวของสินเชื่อ เพื่อลดผลกระทบของความเสียหายจากความผันผวนของผลประกอบการของกลุ่มธุรกิจ อาทิ การกระจุกตัวระดับลูกหนี้รายใหญ่ต่อราย (Single Lending Limit) และการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ (Large Borrower Concentration)

ธนาคารมีส่วนงาน Risk Mitigation เพื่อพัฒนากลยุทธ์ในการติดตามหนี้สำหรับสินเชื่อรายย่อย โดยมีการกำหนด Customer Risk Grade เป็น High, Medium, Low และกำหนดและพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารติดตามหนี้ โดยแต่ละผลิตภัณฑ์สามารถกำหนดเครื่องมือขึ้นมาเอง หรือใช้ปัจจัยอื่นๆ ในการพิจารณา เช่น ลักษณะของลูกค้า และ/หรือหลักทรัพย์ที่นำมาค้ำประกันกับธนาคาร ทั้งนี้เพื่อให้ติดตามหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและตรงตามพฤติกรรมการชำระหนี้ของลูกค้าในแต่ละกลุ่ม ธนาคารได้มีการพิจารณาถึงความคุ้มค่าของการติดตามหนี้เมื่อเทียบกับต้นทุนต่อยอดคงค้างในแต่ละระดับอย่างชัดเจน ในช่วงที่ผ่านมามีลูกค้าที่ประสบปัญหาในการจ่ายเงินเพราะสถานการณ์ Covid-19 ทำให้ทางธนาคารมีการพัฒนา Risk segmentation สำหรับ Phone Collection (ก่อน NPL) โดยใช้ CHAID เป็นเครื่องมือในการพัฒนา โดยได้นำมาใช้สำหรับการติดตามหนี้สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และสำหรับลูกค้าที่มาขอพักชำระหนี้และไม่ขอพักชำระหนี้ เพื่อจะเสนอความช่วยเหลือได้ชัดเจนและมีประสิทธิภาพ อีกทั้งมีการจัดทำ Portfolio Scrub หรือ Credit Review ในลักษณะ Portfolio Level เพื่อนำมาจัดการความเสี่ยงในเรื่องการลด/เพิ่มวงเงิน การจัดทำ program ช่วยเหลือลูกค้าในการปรับโครงสร้างหนี้ได้อย่างทันท่วงที กรณีที่มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

สำหรับสินทรัพย์ที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่าตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถือเป็นความเสี่ยงสูงสุดทางด้านเครดิต

กลุ่มธุรกิจพิจารณาว่าไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อ เนื่องจากมีจำนวนลูกค้าหรือคู่สัญญาเป็นจำนวนมากและกระจายอยู่ในหลายประเภทธุรกิจ

ความเสี่ยงทางด้านเครดิตนี้สามารถเกิดขึ้นได้กับเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วยในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาได้เมื่อครบกำหนด

กลุ่มธุรกิจมีความเสี่ยงทางการให้เครดิต ในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินอันได้แก่ สัญญาที่จะขายวงเงินสินเชื่อ แสตนบายเลตเตอร์ออฟเครดิต และหนังสือค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น กลุ่มธุรกิจได้ใช้นโยบายและวิธีการในการพิจารณาการให้สินเชื่อประเภทนี้เช่นเดียวกับการให้สินเชื่อสำหรับรายการในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า มูลค่าตามสัญญาไม่ได้แสดงถึงจำนวนความสูญเสียจากการให้สินเชื่อ กลุ่มธุรกิจควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ โดยมีขั้นตอนการอนุมัติวงเงิน และการติดตามที่รอบคอบรัดกุม

กลุ่มธุรกิจมีนโยบายที่จะทำให้แน่ใจว่าได้ให้สินเชื่อไปยังลูกค้าที่มีประวัติสินเชื่ออยู่ในระดับที่มีความเหมาะสม คู่สัญญาในอนุพันธ์และรายการเงินสดได้เลือกที่จะทำรายการกับสถาบันการเงินที่มีคุณภาพความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับสูง และยังมีการกำหนดวงเงินของธุรกรรมให้สินเชื่อกับลูกค้าหรือสถาบันการเงินอย่างเหมาะสม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 กลุ่มธุรกิจมีการกระจุกตัวของความเสี่ยงจากการผิดสัญญาของเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 674,033 | 309,144 | 674,033 | 309,144 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 23,485,428 | 20,334,693 | 23,485,428 | 20,334,693 |
| ธุรกิจสิ่งทอหัตถกรรมและการก่อสร้าง | 37,485,119 | 40,249,947 | 39,824,344 | 42,017,639 |
| การสาธารณูปโภคและบริการ | 21,608,735 | 16,638,018 | 21,608,735 | 16,638,018 |
| เงินให้สินเชื่อที่อยู่อาศัย | 23,314,771 | 19,754,219 | 23,314,771 | 19,754,219 |
| เงินให้สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อรถยนต์ | 129,507,903 | 113,292,678 | 129,507,903 | 113,292,678 |
| เงินให้สินเชื่อเพื่อสัญญาเช่าการเงิน | 359,109 | 390,484 | 359,109 | 390,484 |
| อื่นๆ | 28,337,864 | 26,169,564 | 29,858,873 | 27,939,564 |
| รวมเงินให้สินเชื่อ | 264,772,962 | 237,138,747 | 268,633,196 | 240,676,439 |

6.1.4 การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

คำอธิบายถัดไปคือวิธีการที่กลุ่มธุรกิจกำหนดความเหมาะสมในการจัดกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินเมื่อกลุ่มธุรกิจวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective approach)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกวัดมูลค่ามาจาก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าหรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุขึ้นอยู่กับความเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญด้านเครดิต



จากการรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่มหรือไม่ หรือสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือไม่ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประกอบด้วยการคิดลดของค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) และยอดหนี้คงค้างที่ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at default) โดยมีคำจำกัดความดังนี้

- ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) เกิดจากโอกาสที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดจนอายุที่เหลืออยู่ของภาระที่ลูกหนี้จะต้องจ่ายนั้น
- ยอดหนี้คงค้างที่ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at default) คิดจากมูลค่าของหนี้ที่กลุ่มธุรกิจคาดว่าจะมีต่อลูกหนี้ ณ วันที่มีการผิดนัดชำระหนี้ ในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดจนอายุที่เหลืออยู่ของภาระที่ลูกหนี้จะต้องจ่ายนั้น
- ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) เกิดจากการคาดการณ์ของกลุ่มธุรกิจต่อความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น ในการคำนวณความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ประกอบด้วยหลายปัจจัยทั้งประเภทของลูกหนี้ ประเภทของสิทธิในการเรียกร้องตามสัญญาและหลักประกันหรือการช่วยเหลือทางด้านเครดิตอื่นๆ โดยความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้จะคำนวณสำหรับมูลค่าในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดจนอายุที่เหลืออยู่ของภาระที่ลูกหนี้จะต้องจ่ายนั้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณจากการคาดการณ์ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) และยอดหนี้คงค้างที่ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at default) ที่จะเกิดขึ้นแต่ละเดือนในอนาคตสำหรับทั้งลูกหนี้แบบรายสัญญาและแบบรายกลุ่มลูกหนี้ โดยการนำส่วนประกอบทั้งสามส่วนมาคูณกัน เพื่อการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มธุรกิจคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในแต่ละเดือนในอนาคตและคิดลดกลับมา ณ วันที่รายงาน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเริ่มของสัญญาในการคิดลดมูลค่าคงเหลือเมื่อผิดนัดชำระหนี้ในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดอายุสัญญาคิดจากการคาดการณ์การจ่ายชำระของลูกหนี้ โดยแบ่งออกเป็นแต่ละประเภทของสัญญาที่ต่างกันดังนี้

- สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยวิธีตัดจำหน่ายและสินเชื่อที่มีลักษณะการจ่ายแบบครั้งเดียว มูลค่าคงเหลือเมื่อผิดนัดชำระหนี้ขึ้นอยู่กับกรจ่ายคืนตามสัญญาของลูกหนี้ในช่วงระยะเวลา 12 เดือนหรือตลอดอายุสัญญา
- สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีวงเงินแบบหมุนเวียน มูลค่าคงเหลือเมื่อผิดนัดชำระหนี้ขึ้นอยู่กับคาดการณ์ของสินเชื่อที่มีการเบิกใช้ในปัจจุบันรวมถึงค่าแปลงสภาพ (Credit conversion factor) ที่จะทำให้มีการเบิกใช้วงเงินที่เหลืออยู่ในระยะเวลาที่กำหนดเมื่อมีการผิดนัดชำระหนี้ ข้อสมมติฐานเหล่านี้จะแตกต่างกันในแต่ละประเภทของผลิตภัณฑ์และอัตราการใช้วงเงินในปัจจุบันขึ้นอยู่กับกรวิเคราะห์ข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้ของกลุ่มธุรกิจ

ข้อมูลคาดการณ์เศรษฐกิจในอนาคต (Forward-looking economic information) จะถูกนำมาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิต ในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดจนอายุที่เหลืออยู่ของภาระที่ลูกหนี้จะต้องจ่าย

ข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต (Forward-looking information)

กลุ่มธุรกิจวิเคราะห์ข้อมูลในอดีตเพื่อกำหนดตัวแปรทางเศรษฐกิจที่สำคัญที่จะส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของแต่ละพอร์ตโฟลิโอ

สมมติฐานตัวแปรด้านเศรษฐกิจ

สมมติฐานตัวแปรด้านเศรษฐกิจที่สำคัญต่อการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ที่กลุ่มธุรกิจเลือกใช้เหตุการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้มากที่สุด (Base case) เหตุการณ์ที่ดีที่สุด (Best case) และเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด (Worst case) สำหรับทุกพอร์ตโฟลิโอมีดังต่อไปนี้

| | | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2564 | พ.ศ. 2565 |
|----------------------------------|----------|-----------|-----------|-----------|
| ผลิตภัณฑ์มวลรวมประเทศ (%YoY) | Base | -10.10% | 5.70% | 4.70% |
| | Upside | -7.70% | 6.40% | 5.10% |
| | Downside | -13.50% | 8.30% | 5.10% |
| อัตราการว่างงาน | Base | 5.58% | 2.91% | 1.57% |
| | Upside | 4.38% | 2.50% | 1.57% |
| | Downside | 7.90% | 3.68% | 1.56% |
| อัตราเงินเฟ้อ | Base | 0.10% | 0.20% | 0.60% |
| | Upside | 0.20% | 0.30% | 0.70% |
| | Downside | 0.00% | 0.10% | 0.60% |
| ปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ (%YoY) | Base | -35.43% | 16.35% | 9.09% |
| | Upside | -22.13% | 20.58% | 10.90% |
| | Downside | -53.55% | 30.86% | 11.52% |

ค่าถ่วงน้ำหนักสำหรับแต่ละเหตุการณ์ที่กลุ่มธุรกิจเลือกใช้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 มีดังต่อไปนี้

| | Base | Upside | Downside |
|-----------------|------|--------|----------|
| สินเชื่อย่อย | 60% | 25% | 15% |
| สินเชื่อรายใหญ่ | 60% | 25% | 15% |

สำหรับข้อมูลคาดการณ์ในอนาคตอื่นๆ ที่กลุ่มธุรกิจไม่ได้เลือกใช้ในเหตุการณ์ข้างต้น เช่น ผลกระทบของหลักเกณฑ์ต่างๆ และการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมาย ถูกนำมาพิจารณาแต่อย่างไรก็ตามตัวแปรดังกล่าวไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงไปของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการทบทวนและตรวจสอบได้ถูกกำหนดให้ทำทุกๆ ครึ่งปี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ผู้บริหารพิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยกำหนดเป็นส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) เนื่องจากธนาคารได้มีการพิจารณาอย่างระมัดระวังถึงปัจจัยต่างๆ และผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัสโคโรนา 2019 ที่ทำให้สภาพเศรษฐกิจชะลอตัวซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพของสินเชื่อในระยะต่อไป ประกอบกับมาตรการช่วยเหลือในการพักชำระหนี้ที่ส่งผลให้การปรับขึ้นหนี้ภายใต้มาตรการอาจไม่ได้สะท้อนคุณภาพของสินเชื่อและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่แท้จริงอย่างเต็มที่

การจัดกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินสำหรับการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตแบบกลุ่มลูกหนี้

สำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในโมเดลสำหรับกลุ่มลูกหนี้ การจัดกลุ่มเครื่องมือทางการเงินจะถูกทำโดยมองถึงลักษณะของความเสียหาย โดยลักษณะความเสี่ยงของเครื่องมือทางการเงินที่อยู่ในกลุ่มเดียวกันจะมีลักษณะที่คล้ายคลึงกัน

ในการจัดกลุ่มลูกหนี้แต่ละประเภท กลุ่มธุรกิจต้องมีข้อมูลทางสถิติที่น่าเชื่อถือและเพียงพอต่อการทำการจัดกลุ่มหากข้อมูลภายในของกลุ่มธุรกิจไม่เพียงพอต่อการจัดกลุ่มลูกหนี้ กลุ่มธุรกิจเลือกพิจารณาใช้การเทียบเคียงข้อมูลภายในและภายนอกที่เป็นข้อมูลรองเพื่อใช้ในการทำโมเดลต่อไป



6.15 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

6.15.1 ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจที่มีต่อกิจการอื่นหาก กิจการนั้นไม่สามารถทำตามภาระผูกพันที่กำหนดไว้ได้ โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันที่ถือครองอยู่และฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงถูกพิจารณาให้เท่ากับมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน หรือมูลค่าตามสัญญาของรายการนอกงบการเงินไม่รวมถึงอนุพันธ์ทางการเงินและสัญญาค้ำประกัน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจเท่ากับมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่รายงาน ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้

| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
|--|---|---|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2563 |
| | ฐานะเปิดสูงสุดต่อ ความเสี่ยงด้านเครดิต | ฐานะเปิดสูงสุดต่อ ความเสี่ยงด้านเครดิต |
| | พันบาท | พันบาท |
| ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของรายการที่ | | |
| แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 5,392,064 | 5,236,136 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | 19,341,380 | 19,179,500 |
| | 24,733,444 | 24,415,636 |
| ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของรายการที่ | | |
| แสดงอยู่นอกงบแสดงฐานะการเงิน | | |
| สัญญาค้ำประกันทางการเงิน | 2,630,369 | 2,630,369 |
| ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ | 43,663,041 | 45,437,566 |
| | 46,293,410 | 48,067,935 |

6.15.2 หลักประกัน

กลุ่มธุรกิจกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต และกลุ่มธุรกิจสามารถให้ลูกหนี้วางหลักประกันประเภทต่างๆ เพื่อใช้ในการกู้ยืมเงิน ซึ่งกลุ่มธุรกิจมีนโยบายภายในที่รับการวางหลักประกันสำหรับสินทรัพย์บางประเภทเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มธุรกิจประเมินมูลค่าของหลักประกันนับตั้งแต่วันที่กลุ่มธุรกิจเริ่มกระบวนการสำหรับการปล่อยสินเชื่อแก่ลูกหนี้ และกำหนดให้มีการประเมินมูลค่าของหลักประกันตามรอบระยะเวลาที่กำหนด สำหรับประเภทของหลักประกันส่วนใหญ่ที่กลุ่มธุรกิจรับให้วางเป็นหลักประกันได้ ได้แก่

- ที่อยู่อาศัย
- อสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ในโครงการ
- สินทรัพย์ของกิจการในการดำเนินธุรกิจ เช่น อาคาร อุปกรณ์ เงินฝากประจำ หุ้นกู้ การค้ำประกันของบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล
- หลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด
- อื่นๆ

เงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลาที่ให้แก่นิติบุคคลโดยส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืมที่มีหลักประกัน ส่วนเงินให้กู้ยืมแบบวงเงินหมุนเวียนโดยทั่วไปเป็นเงินให้กู้ยืมแบบไม่มีหลักประกัน

ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญของนโยบายการวางหลักประกันสำหรับสินเชื่อของกลุ่มธุรกิจในรอบระยะเวลารายงาน และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญของคุณภาพของหลักประกันเมื่อเทียบกับรอบรายงานก่อนหน้า

กลุ่มธุรกิจมีการตรวจสอบหลักประกันใช้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่อาจด้อยค่าด้านเครดิตอย่างใกล้ชิด หากกลุ่มธุรกิจค่อนข้างมั่นใจว่าสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ที่ด้อยค่าด้านเครดิต กลุ่มธุรกิจจะพิจารณายึดหลักประกันเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ตารางด้านล่างแสดงจำนวนสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าและหลักประกันที่ถือไว้เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต

| งบการเงินรวม | | | | |
|----------------------------------|-----------------------|---------------------------------------|---------------------|-----------------------------|
| พ.ศ. 2563 | | | | |
| | มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น | ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | มูลค่าสุทธิตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| สินเชื่อรายย่อย | | | | |
| สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ | 1,503,503 | 710,492 | 793,011 | - |
| สินเชื่อส่วนบุคคล | 117,816 | 89,045 | 28,771 | - |
| สินเชื่อ Micro SME | 934,089 | 539,035 | 395,054 | 795,016 |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 374,081 | 130,657 | 243,425 | 373,604 |
| สินเชื่อธุรกิจ | | | | |
| สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ | 3,203,934 | 1,108,990 | 2,094,944 | 3,792,856 |
| สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี | 1,660,922 | 364,389 | 1,296,533 | 1,589,676 |
| สินเชื่อสายบริหารหนี้ | 1,241,269 | 160,397 | 1,080,872 | 2,681,713 |
| รวมสินทรัพย์ที่ด้อยค่าด้านเครดิต | 9,035,614 | 3,103,005 | 5,932,610 | 9,232,865 |

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|----------------------------------|-----------------------|---------------------------------------|---------------------|-----------------------------|
| พ.ศ. 2563 | | | | |
| | มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น | ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | มูลค่าสุทธิตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| สินเชื่อรายย่อย | | | | |
| สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ | 1,503,503 | 710,492 | 793,011 | - |
| สินเชื่อส่วนบุคคล | 117,816 | 89,045 | 28,771 | - |
| สินเชื่อ Micro SME | 934,089 | 539,035 | 395,054 | 795,016 |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 374,081 | 130,657 | 243,425 | 373,604 |
| สินเชื่อธุรกิจ | | | | |
| สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ | 3,203,934 | 1,108,990 | 2,094,944 | 3,792,856 |
| สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี | 1,660,922 | 364,389 | 1,296,533 | 1,589,676 |
| สินเชื่อสายบริหารหนี้ | 757,569 | 159,602 | 597,967 | 788,934 |
| รวมสินทรัพย์ที่ด้อยค่าด้านเครดิต | 8,551,914 | 3,102,210 | 5,449,705 | 7,340,086 |



หลักประกันของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
|--------------------------|--------------|----------------------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2563 |
| | พันบาท | พันบาท |
| ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน | 1,398,011 | 1,398,011 |

กลุ่มธุรกิจลดความเสี่ยงด้านเครดิตของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินโดยเข้าร่วมสัญญาหักกลบและเรียกให้วางหลักประกันเป็นเงินสด

ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับภาระผูกพัน

ภาระผูกพันที่มีผลต่อความเสี่ยงด้านเครดิตหมายถึงวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของวงเงินที่ได้รับการอนุมัติ ซึ่งหมายรวมถึงวงเงินสินเชื่อ วงเงินค้ำประกันทางการเงินหรือตราสารเครดิต กลุ่มธุรกิจมีค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเท่ากับจำนวนวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ทั้งหมด อย่างไรก็ตามค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นอาจมีจำนวนน้อยกว่าจำนวนของวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ทั้งหมด หากภาระผูกพันนั้นเป็นภาระผูกพันที่อาจเกิดขึ้นจากลูกค้าที่มีอัตราการใช้ที่ต่ำ กลุ่มธุรกิจคอยตรวจสอบเงื่อนไขการครบกำหนดของภาระผูกพันดังกล่าว เนื่องจากภาระผูกพันที่มีอายุสัญญายาวจะทำให้เกิดความเสี่ยงด้านเครดิตมากกว่าภาระผูกพันที่มีอายุสัญญาสั้น

คุณภาพเครดิตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สามารถแยกประเภทออกเป็น สินเชื่อที่ไม่เคยค้างชำระหนี้หรือไม่ด้อยค่า สินเชื่อที่ค้างชำระหนี้แต่ยังไม่ด้อยค่า และสินเชื่อที่ด้อยค่า

การค้างชำระหนี้หมายถึงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ได้ชำระตามที่สัญญากำหนดเกิน 1 วันขึ้นไป โดยเงินให้สินเชื่อดังกล่าวจะถูกจัดเป็นเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าหากเป็นไปตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- 1) ค้างชำระเงินต้นและดอกเบี้ยมากกว่า 90 วันหรือ 3 เดือนจากวันที่ผิหนดชำระหนี้วันแรก
- 2) เมื่อกลุ่มธุรกิจให้สินเชื่อระยะเวลาสั้นกว่า 90 วันหรือ 3 เดือน แต่พบหลักฐานการด้อยค่าที่แสดงถึงการไม่สามารถชำระหนี้ของลูกหนี้ได้ตามกำหนดของสัญญา
- 3) เงินให้สินเชื่อที่ถูกจัดประเภทเป็นเงินให้สินเชื่อประเภทที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ตารางแสดงมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้โดยแบ่งตามคุณภาพด้านเครดิต

| งบการเงินรวม | | | | | |
|---|---|---|--|----------|--------------|
| พ.ศ. 2563 | | | | | |
| ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาแต่ ยังไม่เกิดการ ด้อยค่า 12 เดือน | ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาแต่ ยังไม่เกิดการ ด้อยค่า | ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาและ เกิดการด้อยค่า | ผลขาดทุนด้าน เครดิตเมื่อซื้อ หรือเมื่อเกิด รายการ | รวม | |
| พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | |
| ไม่เคยค้างชำระหนี้หรือไม่ด้อยค่า | 234,911,698 | 3,454,846 | - | - | 238,366,544 |
| ค้างชำระหนี้แต่ยังไม่ด้อยค่า | 12,577,274 | 11,971,347 | - | - | 24,548,621 |
| ด้อยค่า | - | - | 8,255,609 | 780,005 | 9,035,614 |
| มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น | 247,488,972 | 15,426,193 | 8,255,609 | 780,005 | 271,950,779 |
| หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น | (5,468,900) | (3,023,260) | (3,080,190) | (22,815) | (11,595,165) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 242,020,072 | 12,402,933 | 5,175,419 | 757,190 | 260,355,614 |

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---|---|---|--|----------|--------------|
| พ.ศ. 2563 | | | | | |
| ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาแต่ ยังไม่เกิดการ ด้อยค่า 12 เดือน | ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาแต่ ยังไม่เกิดการ ด้อยค่า | ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาและ เกิดการด้อยค่า | ผลขาดทุนด้าน เครดิตเมื่อซื้อ หรือเมื่อเกิด รายการ | รวม | |
| พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | |
| ไม่เคยค้างชำระหนี้หรือไม่ด้อยค่า | 239,194,642 | 3,454,846 | - | - | 242,649,488 |
| ค้างชำระหนี้แต่ยังไม่ด้อยค่า | 12,577,273 | 11,971,347 | - | - | 24,548,620 |
| ด้อยค่า | - | - | 8,255,609 | 296,305 | 8,551,914 |
| มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น | 251,771,915 | 15,426,193 | 8,255,609 | 296,305 | 275,750,022 |
| หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น | (5,471,841) | (3,023,260) | (3,080,190) | (22,020) | (11,597,311) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 246,300,074 | 12,402,933 | 5,175,419 | 274,285 | 264,152,711 |



ตารางดังต่อไปนี้แสดงคุณภาพเครดิตของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เงินลงทุนในหลักทรัพย์ และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่ค้างชำระหรือไม่ด้อยค่าที่ค้างชำระแต่ยังไม่ด้อยค่าและที่ด้อยค่า โดยแบ่งตามอันดับความน่าเชื่อถือ

| | งบการเงินรวม | | | |
|--|--|---|---|------------|
| | พ.ศ. 2563 | | | |
| | ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน | ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาแต่ยังไม่ เกิดการด้อยค่า | ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาและ เกิดการด้อยค่า | รวม |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | | | |
| อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ | - | - | - | - |
| AAA | 7,421,519 | - | - | 7,421,519 |
| AA- ถึง AA+ | 1,691,001 | - | - | 1,691,001 |
| A- ถึง A+ | 2,626,048 | - | - | 2,626,048 |
| ต่ำกว่า A- | 20,350,990 | - | - | 20,350,990 |
| ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ | 692,380 | - | - | 692,380 |
| หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (11,395) | - | - | (11,395) |
| | 32,770,543 | - | - | 32,770,543 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | | | | |
| อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ | 1,137,504 | - | - | 1,137,504 |
| AAA | 232,980 | - | - | 232,980 |
| AA- ถึง AA+ | 1,646,006 | - | - | 1,646,006 |
| A- ถึง A+ | 2,037,602 | - | - | 2,037,602 |
| ต่ำกว่า A- | 126,481 | - | - | 126,481 |
| ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ | 285,495 | - | - | 285,495 |
| | 5,466,068 | - | - | 5,466,068 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | | | | |
| อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ | 19,521,489 | - | - | 19,521,489 |
| AAA | 30,087 | - | - | 30,087 |
| AA- ถึง AA+ | 128,279 | - | - | 128,279 |
| A- ถึง A+ | 237,593 | - | - | 237,593 |
| ต่ำกว่า A- | 51,806 | - | - | 51,806 |
| ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ | 179,338 | - | - | 179,338 |
| | 20,148,592 | - | - | 20,148,592 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | | | | |
| อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ | 1,672,748 | - | - | 1,672,748 |
| AAA | 69,417 | - | - | 69,417 |
| AA- ถึง AA+ | 215,671 | - | - | 215,671 |
| A- ถึง A+ | 3,156,453 | - | - | 3,156,453 |
| ต่ำกว่า A- | 3,245,319 | - | - | 3,245,319 |
| ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ | 1,891,243 | - | - | 1,891,243 |
| | 10,250,851 | - | - | 10,250,851 |

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

| | | | | |
|---|------------|---|---|------------|
| อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ | - | - | - | - |
| AAA | 7,402,939 | - | - | 7,402,939 |
| AA- ถึง AA+ | 1,636,541 | - | - | 1,636,541 |
| A- ถึง A+ | 2,183,151 | - | - | 2,183,151 |
| ต่ำกว่า A- | 18,954,170 | - | - | 18,954,170 |
| ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ | 692,380 | - | - | 692,380 |
| หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (11,395) | - | - | (11,395) |

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า

ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร

หรือขาดทุน

| | | | | |
|--------------------------------|-----------|---|---|-----------|
| อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ | 1,137,504 | - | - | 1,137,504 |
| AAA | 232,980 | - | - | 232,980 |
| AA- ถึง AA+ | 1,646,006 | - | - | 1,646,006 |
| A- ถึง A+ | 2,037,602 | - | - | 2,037,602 |
| ต่ำกว่า A- | 126,481 | - | - | 126,481 |
| ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ | 129,566 | - | - | 129,566 |

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

| | | | | |
|--------------------------------|------------|---|---|------------|
| อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ | 19,359,738 | - | - | 19,359,738 |
| AAA | 30,087 | - | - | 30,087 |
| AA- ถึง AA+ | 128,279 | - | - | 128,279 |
| A- ถึง A+ | 237,593 | - | - | 237,593 |
| ต่ำกว่า A- | 51,806 | - | - | 51,806 |
| ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ | 179,338 | - | - | 179,338 |

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์

| | | | | |
|--------------------------------|-----------|---|---|-----------|
| อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ | 1,672,748 | - | - | 1,672,748 |
| AAA | 69,417 | - | - | 69,417 |
| AA- ถึง AA+ | 215,671 | - | - | 215,671 |
| A- ถึง A+ | 3,156,718 | - | - | 3,156,718 |
| ต่ำกว่า A- | 3,245,319 | - | - | 3,245,319 |
| ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ | 1,891,243 | - | - | 1,891,243 |

งบการเงินเฉพาะกิจการ

พ.ศ. 2563

| ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน | ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาแต่ยังไม่ เกิดการด้อยค่า | ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาและเกิดการ ด้อยค่า | รวม |
|--|---|---|------------|
| พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| - | - | - | - |
| 7,402,939 | - | - | 7,402,939 |
| 1,636,541 | - | - | 1,636,541 |
| 2,183,151 | - | - | 2,183,151 |
| 18,954,170 | - | - | 18,954,170 |
| 692,380 | - | - | 692,380 |
| (11,395) | - | - | (11,395) |
| 30,857,786 | - | - | 30,857,786 |

19,359,738

30,087

128,279

237,593

51,806

179,338

19,986,841

1,672,748

69,417

215,671

3,156,718

3,245,319

1,891,243

10,251,116

19,359,738

30,087

128,279

237,593

51,806

179,338

19,986,841

1,672,748

69,417

215,671

3,156,718

3,245,319

1,891,243

10,251,116



คุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินอื่น

ตารางดังต่อไปนี้แสดงคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่ยังไม่ค้างชำระหรือไม่ด้อยค่า ที่ค้างชำระแต่ยังไม่ด้อยค่าและที่ด้อยค่า

| | งบการเงินรวม | | | |
|--|--|---|---|------------|
| | พ.ศ. 2563 | | | |
| | ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน | ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาแต่ยังไม่ เกิดการด้อยค่า | ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาและ เกิดการด้อยค่า | รวม |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | 1,334,267 | - | - | 1,334,267 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 6,837,597 | - | - | 6,837,597 |
| สินทรัพย์อื่น | 2,126,967 | 37,705 | 26,607 | 2,191,279 |
| หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (1,156) | (4,435) | (18,922) | (24,513) |
| | 10,297,675 | 33,270 | 7,685 | 10,338,630 |

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--|--|---|---|-----------|
| | พ.ศ. 2563 | | | |
| | ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน | ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาแต่ยังไม่ เกิดการด้อยค่า | ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาและ เกิดการด้อยค่า | รวม |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| สินทรัพย์อื่น | 2,148,485 | 37,705 | 26,607 | 2,212,797 |
| หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (1,156) | (4,435) | (18,922) | (24,513) |
| | 2,147,329 | 33,270 | 7,685 | 2,188,284 |

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและการค้าประกันทางการเงินมีดังต่อไปนี้

| งบการเงินรวม | | | | |
|--|---|---|--------|---------|
| พ.ศ. 2563 | | | | |
| ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน | ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาแต่ยังไม่ เกิดการด้อยค่า | ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาและ เกิดการด้อยค่า | รวม | |
| พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | |
| ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ และการค้าประกันทางการเงิน | 126,327 | 3,139 | - | 129,466 |

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|--|---|---|--------|---------|
| พ.ศ. 2563 | | | | |
| ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน | ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาแต่ยังไม่ เกิดการด้อยค่า | ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาและ เกิดการด้อยค่า | รวม | |
| พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | |
| ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ และการค้าประกันทางการเงิน | 127,523 | 3,139 | - | 130,662 |

6.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk)

ปัจจุบันธนาคารทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินหลายประเภททั้งในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งสามารถแบ่งออกเป็น 5 กลุ่ม ได้แก่ 1) การซื้อขายตราสารหนี้และอนุพันธ์ด้านตราสารหนี้ 2) การซื้อขายเงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน 3) อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย 4) การซื้อขายหุ้นสามัญ กองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และอนุพันธ์ด้านตราสารทุน และ 5) สัญญาออปชั่นที่อ้างอิงราคาตราสารทุน ราคา ETF และผลการดำเนินงานของกองทุนรวม เพื่อบริหารความเสี่ยงหรือเพื่อประกอบเป็นหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงสำหรับขายแก่นักลงทุน นอกจากนี้ ธุรกิจตลาดทุนยังดำเนินธุรกิจการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดอนุพันธ์ และอนุพันธ์ตราสารทุน ซึ่งมีความเสี่ยงด้านตลาดด้วยเช่นกัน

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารซึ่งเน้นการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเป็นหลัก ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมประเภทดังกล่าวในภาวะตลาดที่มีความผันผวนสูงอันมีสาเหตุมาจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกประเทศที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ ซึ่งอาจส่งผลด้านลบต่อฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับการทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และกำหนดให้การทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนต้องเป็นไปในลักษณะที่ทำให้ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในภาพรวมเป็นศูนย์



สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคารของธนาคารซึ่งเน้นการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก ธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และกำหนดให้ปิดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดหรือให้อยู่ในระดับที่ไม่มีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจลงทุนในหุ้นสามัญ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นการลงทุนระยะยาวและต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเป็นรายกรณี

ธนาคารได้มีการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่ครอบคลุมและเป็นระบบอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง ไปจนถึงการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแต่ละประเภทในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวครอบคลุมถึงปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกี่ยวข้องและมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ สายตลาดการเงินและฝ่ายบริหารเงินเป็นหน่วยงานหลักที่มีหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคารตามลำดับ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและ ALM ทำหน้าที่กำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง และเสนอขออนุมัติเพดานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อใช้ประเมินและติดตามฐานะความเสี่ยงด้านตลาด โดยใช้เครื่องมือวัดความเสี่ยงต่างๆ ที่เป็นมาตรฐานสากล เช่น ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ที่ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนด (Value at Risk: VaR) ความอ่อนไหวของมูลค่าเงินลงทุนต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย 1 Basis Point (PV01) ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ (Net Open Position in Foreign Currency: NOP) และมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity: EVE) เพื่อให้ทันต่อภาวะตลาดและสถานการณ์ที่เกิดขึ้น ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและ ALM จะรายงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบ หากความเสี่ยงด้านตลาดเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ หรือมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในธุรกิจตลาดทุนซึ่งเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดอนุพันธ์ และอนุพันธ์ตราสารทุน โดยมีปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญได้แก่ ราคาตราสารทุน สภาพคล่อง และความผันผวนของราคาตราสารทุน แม้ว่ากลยุทธ์การลงทุนระยะสั้นของธุรกิจตลาดทุนจะเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงด้านตลาดค่อนข้างต่ำ เนื่องจากมีการป้องกันความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อลดความเสี่ยงของกลยุทธ์การลงทุนต่างๆ แต่การลงทุนระยะยาวโดยฝ่ายลงทุนของบริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เป็นการลงทุนโดยตรง (Directional) ในหุ้นสามัญทั้งในประเทศและต่างประเทศ จึงยังคงมีความเสี่ยงจากความผันผวนด้านตลาดสูง ซึ่งหากมีการลดลงของราคาหลักทรัพย์ที่ถือครองอยู่ หรือการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนก็จะส่งผลกระทบในด้านลบต่อผลการดำเนินงานและกำไรของกลุ่มธุรกิจ อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจตระหนักถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการลงทุนในกลยุทธ์เหล่านี้จึงได้กำหนดให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุนอยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของธุรกิจตลาดทุนทำหน้าที่กำหนดค่าเพดานความเสี่ยงต่างๆ ที่เป็นมาตรฐาน อาทิ ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ที่ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้ และฐานะสูงสุดที่ถือไว้ได้โดยกำหนดตามปริมาณการซื้อขายต่อวัน เป็นต้น ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของธุรกิจตลาดทุนจะรายงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบ หากความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการค้าเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้หรือมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น

6.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้าโดยกำหนดเพดานความอ่อนไหวของมูลค่าเงินลงทุนต่อการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ซึ่งรวมถึงอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารมีเป้าหมายเพื่อลดผลกระทบในทางลบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงของความแตกต่างของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินทั้งในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิและประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นประจำสม่ำเสมอ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีฝ่ายบริหารเงินทำหน้าที่หลักในการดำเนินนโยบายในการบริหารจัดการโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม อีกทั้งยังมีสายบริหารความเสี่ยงเฝ้าติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงดังกล่าวนี้และมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ จำแนกตามหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และลอยตัวจำแนกได้ดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--------------|-------------|----------------------|-------------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ | 208,575,451 | 234,567,748 | 209,525,451 | 234,567,748 |
| เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว | 56,197,511 | 2,570,999 | 59,107,745 | 6,108,691 |
| รวมเงินให้สินเชื่อ | 264,772,962 | 237,138,747 | 268,633,196 | 240,676,439 |



กลุ่มธุรกิจได้สรุประยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 และ ดังนี้

| | งบการเงินรวม | | | | | | |
|---|-----------------------|-----------------------------------|-------------------------------|---------------------------|---|---------------------------------|---------------|
| | พ.ศ. 2563 | | | | | | |
| | 0 - 3 เดือน พันบาท | มากกว่า 3 - 12 เดือน พันบาท | มากกว่า 1 - 5 ปี พันบาท | มากกว่า 5 ปี พันบาท | เงินให้ สินเชื่อ ด้วย คุณภาพ พันบาท | ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย พันบาท | รวม พันบาท |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 22,335,575 | 6,193,096 | - | - | - | 4,252,750 | 32,781,421 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 2,408,870 | 228,522 | 2,279,662 | 549,014 | - | 5,823,530 | 11,289,598 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 1,667,762 | 2,201,310 | - | - | - | 6,407,009 | 10,276,081 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | 183,252 | 3,172,598 | 12,237,933 | 4,798,654 | - | 2,920,505 | 23,312,942 |
| เงินให้สินเชื่อ | 107,249,994 | 30,830,537 | 106,316,118 | 10,118,904 | 2,557,114 | 7,700,295 | 264,772,962 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี และบริษัทหลักทรัพย์ | - | - | - | - | - | 1,334,267 | 1,334,267 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | - | - | - | - | - | 6,837,597 | 6,837,597 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 159,932,270 | 79,893,337 | 11,073,823 | - | - | 626,444 | 251,525,874 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 5,609,390 | 2,503,632 | 1,067,226 | - | - | 1,083,622 | 10,263,870 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | - | - | - | 392,712 | 392,712 |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | - | 896,906 | - | - | - | - | 896,906 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 1,919,711 | 1,423,314 | 32,783 | - | - | 5,348,877 | 8,724,685 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 5,944,300 | 14,009,200 | - | 8,390,000 | - | - | 28,343,500 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 1,392 | 47,518 | 57,600 | 77,187 | - | - | 183,697 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และบริษัทหลักทรัพย์ | - | - | - | - | - | 588,026 | 588,026 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | - | - | - | - | - | 5,539,391 | 5,539,391 |

| | งบการเงินรวม | | | | | | |
|--------------------------------|--------------|----------------------|------------------|--------------|-------------------------------|-------------------|-------------|
| | พ.ศ. 2562 | | | | | | |
| | 0 - 3 เดือน | มากกว่า 3 - 12 เดือน | มากกว่า 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ | ไม่มีภาระดอกเบี้ย | รวม |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 7,221,645 | 1,005,134 | - | - | - | 3,792,280 | 12,019,059 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 1,230,702 | 932,941 | 16,719 | - | - | 2,118,176 | 4,298,538 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | 438,672 | 8,133,840 | 14,354,381 | 1,655,218 | - | 14,618,892 | 39,201,003 |
| เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ | - | 145,328 | 217,991 | - | 1,256,130 | - | 1,619,449 |
| เงินให้สินเชื่อ | 78,841,773 | 27,609,738 | 111,634,468 | 6,191,840 | 9,559,889 | 3,301,039 | 237,138,747 |
| ลูกหนี้สำนักงานบัญชี | | | | | | | |
| และบริษัทหลักทรัพย์ | - | - | - | - | - | 4,056,938 | 4,056,938 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | | | | | | | |
| และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | - | - | - | - | - | 4,620,082 | 4,620,082 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 94,065,034 | 57,824,163 | 17,437,955 | 2,144,020 | - | 702,387 | 172,173,559 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 12,772,263 | 1,886,080 | 330,588 | - | - | 2,350,180 | 17,339,111 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | - | - | - | 377,326 | 377,326 |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้ | | | | | | | |
| แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | - | 3,498,702 | - | - | - | - | 3,498,702 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 1,302,594 | 1,307,509 | 31,648 | - | - | 1,396,521 | 4,038,272 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 11,010,301 | 28,145,358 | 7,969,774 | 8,290,000 | - | - | 55,415,433 |
| เจ้าหนี้สำนักงานบัญชี | | | | | | | |
| และบริษัทหลักทรัพย์ | - | - | - | - | - | 614,271 | 614,271 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | | | | | | | |
| และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | - | - | - | - | - | 3,868,461 | 3,868,461 |



| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | |
|---|-------------|----------------------|------------------|--------------|-------------------------------|-------------------|-------------|
| พ.ศ. 2563 | | | | | | | |
| | 0 - 3 เดือน | มากกว่า 3 - 12 เดือน | มากกว่า 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ | ไม่มีภาระดอกเบี้ย | รวม |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 21,706,892 | 6,193,096 | - | - | - | 2,968,732 | 30,868,720 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 2,408,870 | 228,522 | 2,123,734 | 549,014 | - | 1,442,498 | 6,752,638 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 1,667,762 | 2,201,310 | - | - | - | 6,382,044 | 10,251,116 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | 156,263 | 3,030,150 | 12,001,774 | 4,798,654 | - | 236,292 | 20,223,133 |
| เงินให้สินเชื่อ | 107,249,994 | 35,119,762 | 106,316,118 | 10,118,904 | 2,128,123 | 7,700,295 | 268,633,196 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 160,472,958 | 79,893,337 | 11,073,823 | - | - | 626,444 | 252,066,562 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 6,575,785 | 1,503,632 | 1,067,226 | - | - | 1,083,622 | 10,230,265 |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม | - | - | - | - | - | 392,712 | 392,712 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 1,919,711 | 1,423,314 | 32,783 | - | - | 5,298,381 | 8,674,189 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 5,944,300 | 13,423,581 | - | 8,390,000 | - | - | 27,757,881 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 1,392 | 45,203 | 56,760 | 716,851 | - | - | 820,206 |

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | |
|--------------------------------|-------------|----------------------|------------------|--------------|-------------------------------|-------------------|-------------|
| พ.ศ. 2562 | | | | | | | |
| | 0 - 3 เดือน | มากกว่า 3 - 12 เดือน | มากกว่า 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ | ไม่มีภาระดอกเบี้ย | รวม |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 9,360,000 | 1,005,132 | - | - | - | 2,976,573 | 13,341,705 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 1,230,702 | 932,941 | 16,719 | - | - | 2,054,088 | 4,234,450 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | 398,753 | 7,954,800 | 14,354,381 | 1,655,218 | - | 2,610,051 | 26,973,203 |
| เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ | - | 145,328 | 217,991 | - | - | - | 363,319 |
| เงินให้สินเชื่อ | 78,841,773 | 31,147,430 | 111,634,468 | 6,191,840 | 9,559,889 | 3,301,039 | 240,676,439 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 94,552,777 | 57,824,163 | 17,437,955 | 2,144,020 | - | 702,388 | 172,661,303 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 13,992,675 | 616,080 | 330,588 | - | - | 2,350,180 | 17,289,523 |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม | - | - | - | - | - | 377,326 | 377,326 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 1,302,594 | 1,307,509 | 31,648 | - | - | 1,369,438 | 4,011,189 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 11,010,300 | 25,965,250 | 7,969,774 | 8,290,000 | - | - | 53,235,324 |

ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญและหนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญของกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ย สรุปได้ดังนี้

| | งบการเงินรวม | | |
|---|-------------------------|--------------------------|-------------|
| | พ.ศ. 2563 | | |
| | ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย | ดอกเบี้ย และเงินปันผล | อัตราเฉลี่ย |
| | พันบาท | พันบาท | ร้อยละ |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 41,907,603 | 324,280 | 0.77 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 34,822,851 | 477,783 | 1.37 |
| เงินให้สินเชื่อ | 252,418,150 | 18,767,026 | 7.43 |
| | 329,148,604 | 19,569,089 | 5.95 |
| หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ | | | |
| เงินรับฝาก | 233,727,762 | 3,184,969 | 1.36 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 14,087,653 | 133,415 | 0.95 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 39,886,097 | 911,967 | 2.29 |
| | 287,701,512 | 4,230,351 | 1.47 |

| | งบการเงินรวม | | |
|---|-------------------------|--------------------------|-------------|
| | พ.ศ. 2562 | | |
| | ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย | ดอกเบี้ย และเงินปันผล | อัตราเฉลี่ย |
| | พันบาท | พันบาท | ร้อยละ |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 15,313,885 | 269,693 | 1.76 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 41,426,751 | 620,365 | 1.50 |
| เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง | 1,608,553 | 539,744 | 33.55 |
| เงินให้สินเชื่อ | 233,144,032 | 16,585,701 | 7.11 |
| | 291,493,221 | 18,015,503 | 6.18 |
| หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ | | | |
| เงินรับฝาก | 178,341,505 | 3,203,977 | 1.80 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 15,161,129 | 253,851 | 1.67 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 50,138,435 | 1,156,976 | 2.31 |
| | 243,641,069 | 4,614,804 | 1.89 |

**สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ**

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินให้สินเชื่อ

หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ

เงินรับฝาก

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|-------------------------|--------------------------|-------------|
| พ.ศ. 2563 | | |
| ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย | ดอกเบี้ย และเงินปันผล | อัตราเฉลี่ย |
| พันบาท | พันบาท | ร้อยละ |
| 38,363,925 | 307,466 | 0.80 |
| 27,983,393 | 433,499 | 1.55 |
| 255,297,561 | 18,613,898 | 7.29 |
| 321,644,879 | 19,354,863 | 6.02 |
| 234,269,841 | 3,185,279 | 1.36 |
| 14,626,971 | 136,858 | 0.94 |
| 38,532,138 | 897,800 | 2.33 |
| 287,428,950 | 4,219,937 | 1.47 |

สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง

เงินให้สินเชื่อ

หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ

เงินรับฝาก

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|-------------------------|--------------------------|-------------|
| พ.ศ. 2562 | | |
| ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย | ดอกเบี้ย และเงินปันผล | อัตราเฉลี่ย |
| พันบาท | พันบาท | ร้อยละ |
| 12,444,875 | 217,603 | 1.75 |
| 27,616,052 | 546,500 | 1.98 |
| 835,043 | 212,305 | 25.42 |
| 236,279,091 | 16,758,904 | 7.09 |
| 277,175,061 | 17,735,312 | 6.40 |
| 178,808,327 | 3,204,634 | 1.79 |
| 15,492,596 | 254,391 | 1.64 |
| 48,540,755 | 1,131,639 | 2.33 |
| 242,841,678 | 4,590,664 | 1.89 |

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรสุทธิและส่วนของเจ้าของ
ตารางแสดงความอ่อนไหวของกำไรสุทธิเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงไปของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่รายงาน

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|-----------------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|
| | พ.ศ. 2563 | | พ.ศ. 2563 | |
| | เพิ่มขึ้น 1 จุด พื้นฐาน | ลดลง 1 จุด พื้นฐาน | เพิ่มขึ้น 1 จุด พื้นฐาน | ลดลง 1 จุด พื้นฐาน |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ | 19,082 | (19,082) | 19,177 | (19,177) |
| ผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้น | 12,023 | (12,023) | 12,118 | (12,118) |

6.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange rate risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือมูลค่าส่วนของเจ้าของจาก ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน อันเนื่องมาจากการทำธุรกรรมหรือมีสินทรัพย์หรือหนี้สินเป็นเงินสกุลต่างประเทศ

ธนาคารได้มีการกำหนดและควบคุมความเสี่ยงของธุรกรรมที่มีเจตนาถือไว้เพื่อการค้าและมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งได้แก่ ธุรกรรมหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ ธุรกรรมการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ (FX spot) อนุพันธ์อัตราแลกเปลี่ยน/ เงินตราต่างประเทศ (FX derivatives) และธุรกรรมแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยน/ เงินตราต่างประเทศ (Cross Currency Swaps) สำหรับส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินอื่นๆ ธนาคารได้มีการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อป้องกันความเสี่ยงนี้ จึงส่งผลให้ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่ต่ำ

บริษัทย่อยมีกลยุทธ์ต่างๆ ที่มีการลงทุนในต่างประเทศ และไม่ต้องการมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน จึงได้มีการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว อย่างไรก็ตามการลงทุนในบางกลยุทธ์ยังคงมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเหลืออยู่ เนื่องจากเป็นกลยุทธ์ที่มีจำนวนเงินลงทุนที่ไม่สูง หรือเป็นกลยุทธ์ที่ลงทุนในสกุลเงินที่มีสภาพคล่องต่ำ จึงทำให้บริษัทย่อยไม่สามารถปิดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในสกุลดังกล่าวได้ แต่อย่างไรก็ดีบริษัทย่อยได้พิจารณาแล้วว่าความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่เหลืออยู่นี้อยู่ในระดับที่ต่ำและไม่มีความสำคัญ



ณวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 กลุ่มธุรกิจมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศที่ไม่รวมถึงสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานดังนี้

| | งบการเงินรวม | | | | | | |
|---|------------------|-------------------|---------|--------|-----------|-----------|-------------|
| | พ.ศ. 2563 | | | | | | |
| | ดอลลาร์ สหรัฐ | ดอลลาร์ ฮ่องกง | เยน | หยวน | ดอง | อื่นๆ | รวม |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคาร | | | | | | | |
| และตลาดเงินสุทธิ | 2,268,254 | 4,583 | 5,297 | 936 | 414,412 | 19,047 | 2,712,529 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 194 | - | - | - | - | - | 194 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | - | - | - | - | 1,083,366 | 882,473 | 1,965,839 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 5,940,760 | - | - | - | - | - | 5,940,760 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | 99,501 | 7,958 | - | - | - | 6 | 107,465 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 331,154 | 7,132 | - | - | - | - | 338,286 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 8,639,863 | 19,673 | 5,297 | 936 | 1,497,778 | 901,526 | 11,065,073 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 172,974 | - | - | - | - | - | 172,974 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 3,007,036 | - | - | - | - | - | 3,007,036 |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 12,710 | - | - | - | - | - | 12,710 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | - | - | - | - | 1,032,538 | 1,032,538 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | - | - | - | - | - | - |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | 312,926 | 6,675 | - | - | - | - | 319,601 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 37,859 | 457 | - | - | - | - | 38,316 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 3,543,505 | 7,132 | - | - | - | 1,032,538 | 4,583,175 |
| ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ | 5,096,358 | 12,541 | 5,297 | 936 | 1,497,778 | (131,012) | 6,481,898 |
| ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ (สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน) | (5,549,828) | 800 | (3,690) | - | - | 1,047,892 | (4,504,826) |

สินทรัพย์ทางการเงิน

รายการระหว่างธนาคาร

| | ดอลลาร์ สหรัฐฯ | ดอลลาร์ ฮ่องกง | เยน | หยวน | ดอง | อื่นๆ | รวม |
|--|-------------------|-------------------|--------|--------|-----------|-----------|------------|
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| และตลาดเงินสุทธิ | 1,403,428 | 13,840 | 6,488 | 722 | - | 35,480 | 1,459,958 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | 7,313 | - | - | - | 1,359,197 | 1,033,765 | 2,400,275 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ | 5,899,246 | - | - | - | - | - | 5,899,246 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี และบริษัทหลักทรัพย์ | 185,501 | 7,926 | - | - | - | 9 | 193,436 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 177,965 | 326 | - | - | - | - | 178,291 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 7,673,453 | 22,092 | 6,488 | 722 | 1,359,197 | 1,069,254 | 10,131,206 |

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก

รายการระหว่างธนาคารและ

| | | | | | | | |
|---|-----------|-----|---|---|---|---|-----------|
| ตลาดเงินสุทธิ | 2,424,145 | - | - | - | - | - | 2,424,145 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม | - | - | - | - | - | - | - |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และบริษัทหลักทรัพย์ | 170,417 | 326 | - | - | - | - | 170,743 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 137,815 | - | - | - | - | - | 137,815 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 2,732,377 | 326 | - | - | - | - | 2,732,703 |

ฐานะเงินตราต่างประเทศใน

| | | | | | | | |
|------------------------|-----------|--------|-------|-----|-----------|-----------|-----------|
| งบแสดงฐานะการเงินสุทธิ | 4,941,076 | 21,766 | 6,488 | 722 | 1,359,197 | 1,069,254 | 7,398,503 |
|------------------------|-----------|--------|-------|-----|-----------|-----------|-----------|

ฐานะเงินตราต่างประเทศนอก

| | | | | | | | |
|--|-------------|-------|-----|---------|---|----------|-------------|
| งบแสดงฐานะการเงินสุทธิ (สัญญาซื้อขายเงินตรา ต่างประเทศล่วงหน้าและ สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน) | (5,021,413) | (244) | 340 | (3,847) | - | (10,809) | (5,035,973) |
|--|-------------|-------|-----|---------|---|----------|-------------|

**สินทรัพย์ทางการเงิน**

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ
 เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ
 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ
 ดอกเบี้ยค้างรับ
 รวมสินทรัพย์ทางการเงิน

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก
 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ
 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
 หนี้สินตามสัญญาเช่า
 รวมหนี้สินทางการเงิน
 ฐานะเงินตราต่างประเทศใน
 งบแสดงฐานะการเงินสุทธิ

ฐานะเงินตราต่างประเทศนอก
 งบแสดงฐานะการเงินสุทธิ
 (สัญญาซื้อขายเงินตรา
 ต่างประเทศล่วงหน้าและ
 สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)

สินทรัพย์ทางการเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ
 เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ
 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ
 ดอกเบี้ยค้างรับ
 รวมสินทรัพย์ทางการเงิน

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก
 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ
 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
 รวมหนี้สินทางการเงิน
 ฐานะเงินตราต่างประเทศใน
 งบแสดงฐานะการเงินสุทธิ

ฐานะเงินตราต่างประเทศนอก
 งบแสดงฐานะการเงินสุทธิ
 (สัญญาซื้อขายเงินตรา
 ต่างประเทศล่วงหน้าและ
 สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)

งบการเงินเฉพาะกิจการ**พ.ศ. 2563**

| ดอลลาร์ สหรัฐ | เยน | หยวน | อื่นๆ | รวม |
|------------------|---------|--------|-------------|-------------|
| พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| 2,226,074 | 5,297 | 936 | 21,806 | 2,254,113 |
| - | - | - | - | - |
| 5,940,760 | - | - | - | 5,940,760 |
| 8,166,834 | 5,297 | 936 | 21,806 | 8,194,873 |
| 172,974 | - | - | - | 172,974 |
| 3,007,036 | - | - | - | 3,007,036 |
| - | - | - | 1,032,538 | 1,032,538 |
| - | - | - | - | - |
| 3,180,010 | - | - | 1,032,538 | 4,212,548 |
| 4,986,824 | 5,297 | 936 | (1,010,732) | 3,982,325 |
| (5,549,828) | (3,690) | - | 1,048,692 | (4,504,826) |

งบการเงินเฉพาะกิจการ**พ.ศ. 2562**

| ดอลลาร์ สหรัฐ | เยน | หยวน | อื่นๆ | รวม |
|------------------|--------|---------|----------|-------------|
| พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| 1,345,967 | 6,488 | 722 | 42,368 | 1,395,545 |
| - | - | - | - | - |
| 5,899,246 | - | - | - | 5,899,246 |
| 7,245,213 | 6,488 | 722 | 42,368 | 7,294,791 |
| - | - | - | - | - |
| 2,424,145 | - | - | - | 2,424,145 |
| - | - | - | - | - |
| 2,424,145 | - | - | - | 2,424,145 |
| 4,821,068 | 6,488 | 722 | 42,368 | 4,870,646 |
| (5,021,413) | 340 | (3,847) | (11,051) | (5,035,971) |

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนต่อกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้น

ตารางแสดงความอ่อนไหวของกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงไปของอัตราแลกเปลี่ยนไปร้อยละ 1 ดังต่อไปนี้

| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
|--------------------------|--------------|----------------------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2563 |
| | พันบาท | พันบาท |
| เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 | | |
| ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา | 50,918 | 59,428 |
| เยน | (1) | (1) |
| ดอง | 14,978 | - |
| อื่นๆ | 8,828 | 3 |
| | 74,723 | 59,430 |
| ลดลงร้อยละ 1 | | |
| ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา | (50,918) | (59,428) |
| เยน | 1 | 1 |
| ดอง | (14,978) | - |
| อื่นๆ | (8,828) | (3) |
| | (74,723) | (59,430) |

6.2.3 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/ หรือ มูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้น เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

ธนาคารมีการประเมินศักยภาพของบริษัทที่ออกตราสารและนโยบายซื้อ/ ขายตราสารทุนเพื่อการลงทุนในระยะปานกลางจนถึงระยะยาวในบัญชีเพื่อการธนาคารเป็นหลัก สำหรับบัญชีเพื่อค้า ธนาคารสามารถลงทุนในตราสารทุน และ/ หรืออนุพันธ์ตราสารทุน ธนาคารจัดให้มีการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนอย่างสม่ำเสมอ

ฐานะการถือครองตราสารทุนเกือบทั้งหมดของธนาคารเป็นการถือครองตราสารทุนของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และหน่วยลงทุนในกองทุนซึ่งทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์ของธนาคาร สำหรับฐานะการถือครองตราสารทุนส่วนที่เหลือเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักทรัพย์ที่ได้มาจากการแปลงหนี้เป็นทุนของลูกค้าธนาคาร

สำหรับฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจ จะอยู่ภายใต้การบริหารของหน่วยงาน Direct Investment ใน บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีนโยบายลงทุนระยะยาวในตราสารทุน โดยคัดเลือกธุรกิจที่จะลงทุนจากมูลค่าที่แท้จริงของธุรกิจและใช้หลักปรัชญาการลงทุนแบบเน้นคุณค่า (Value Based Investment Approach) ทั้งนี้ ในการแสวงหาโอกาสในการลงทุน หน่วยงาน Direct Investment จะทำการวิเคราะห์เชิงลึกและครอบคลุมในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับการเติบโตที่มั่นคงของโอกาสธุรกิจ เช่น ความน่าสนใจและแนวโน้มของอุตสาหกรรม รูปแบบธุรกิจมีความสามารถในการแข่งขันที่ยั่งยืน ผู้บริหารธุรกิจมีความสามารถและมีความซื่อสัตย์โปร่งใส รวมถึงมีโครงสร้างที่ทำให้เกิดความสมดุลของธรรมาภิบาลที่ดี ซึ่งการตัดสินใจลงทุนของหน่วยงาน Direct Investment ในทุกธุรกรรมจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการการลงทุนพร้อมทั้งมีการควบคุมและติดตามการทำธุรกรรมต่างๆ ให้อยู่ภายใต้กรอบที่ได้รับอนุมัติโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง



การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของราคาตราสารทุนต่อกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้น

ตารางแสดงผลกระทบจากการเพิ่มขึ้นและลดลงของกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจ โดยการวิเคราะห์ความอ่อนไหวขึ้นอยู่กับสมมติฐานการราคาตราสารทุนของหุ้นเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 หรือลดลงร้อยละ 1 ตามลำดับ โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

| | งบการเงินรวม | |
|-----------------------------|---|--|
| | พ.ศ. 2563 | |
| | ราคาตราสารทุนเปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 | ราคาตราสารทุนเปลี่ยนแปลง ลดลงร้อยละ 1 |
| | พันบาท | พันบาท |
| ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ | 42 | 298 |
| ผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้น | 19,063 | (18,723) |

6.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่างเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดหรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนสูง ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนั้น ธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการดูแลด้านสภาพคล่อง เพื่อทำหน้าที่วิเคราะห์และติดตามกระแสเงินสดเข้าออกของธนาคาร รวมถึงหามาตรการดูแลสภาพคล่องของธนาคารอย่างใกล้ชิดและเพื่อให้เป็นไปตามกรอบความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดไว้โดยจัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยในทุก 2 สัปดาห์ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีฝ่ายบริหารเงินทำหน้าที่หลักในการดำเนินนโยบายในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อควบคุมระดับสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม อีกทั้งยังมีสายบริหารความเสี่ยงคอยติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและมีการรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้แล้ว ธนาคารยังได้มีการกำหนดนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สอดคล้องกับกลยุทธ์โดยรวมของธนาคารและเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีนโยบายหลักในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การดำรงอัตราส่วนด้านสภาพคล่องตามเกณฑ์ทางการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ได้แก่ Liquidity Coverage Ratio (LCR) และ Net Stable Funding Ratio (NSFR)
- การควบคุมส่วนต่างของอายุหนี้สินและทรัพย์สินให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- การกระจายตัวของประเภทหนี้สิน
- การขยายฐานเงินรับฝาก โดยคำนึงถึงการกระจุกตัวของลูกค้าเงินรับฝากแต่ละประเภทและระยะเวลาครบกำหนด
- มาตรการดำรงสภาพคล่องสำรองไว้กรณีฉุกเฉิน

สินทรัพย์และหนี้สินที่มีสาระสำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา จำแนกได้ดังนี้

| | งบการเงินรวม | | | | | รวม พันบาท |
|---|---------------------------|--|-------------------------------|---------------------------|----------------------------------|---------------|
| | พ.ศ. 2563 | | | | | |
| | เมื่อ ทวงถาม พันบาท | น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 1 ปี พันบาท | มากกว่า 1 – 5 ปี พันบาท | มากกว่า 5 ปี พันบาท | ไม่มีระยะ เวลากำหนด พันบาท | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | - | 1,490,626 | 1,490,626 |
| รายการระหว่างธนาคาร | | | | | | |
| และตลาดเงิน | 6,475,655 | - | 26,310,598 | - | 5,835 | 32,792,088 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า | | | | | | |
| ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | 11,133,670 | 155,928 | - | - | 11,289,598 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | 6,457,822 | 3,332,615 | 485,644 | - | 10,276,081 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | - | 3,355,850 | 12,001,774 | 4,798,654 | 3,156,664 | 23,312,942 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 23,321 | 79,656,848 | 1,412,734 | 48,415,001 | - | 129,507,904 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน | 45,709 | 55,951 | 257,449 | - | - | 359,109 |
| เงินให้สินเชื่อ | 2,832,444 | 19,618,220 | 56,725,875 | 55,300,419 | 428,991 | 134,905,949 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | | | | | | |
| และบริษัทหลักทรัพย์ | - | 1,334,267 | - | - | - | 1,334,267 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ | | | | | | |
| สัญญาซื้อขายล่วงหน้า | - | 6,837,597 | - | - | - | 6,837,597 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 9,377,129 | 128,450,225 | 100,196,973 | 108,999,718 | 5,082,116 | 352,106,161 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 132,032,579 | 108,419,472 | 11,073,823 | - | - | 251,525,874 |
| รายการระหว่างธนาคาร | | | | | | |
| และตลาดเงิน | 4,363,880 | 4,398,135 | 1,501,855 | - | - | 10,263,870 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 392,712 | - | - | - | - | 392,712 |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้ | | | | | | |
| แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | - | 896,906 | - | - | - | 896,906 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | - | 5,777,245 | 2,431,598 | 515,842 | - | 8,724,685 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | 19,953,500 | - | 8,390,000 | - | 28,343,500 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 1,392 | 47,518 | 57,600 | 77,187 | - | 183,697 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี | | | | | | |
| และบริษัทหลักทรัพย์ | - | 588,026 | - | - | - | 588,026 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา | | | | | | |
| ซื้อขายล่วงหน้า | - | 5,539,391 | - | - | - | 5,539,391 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 136,790,563 | 145,620,193 | 15,064,876 | 8,983,029 | - | 306,458,661 |

สินทรัพย์ทางการเงิน

| | | | | | | |
|--------------------------------|-----------|------------|-------------|------------|-----------|-------------|
| เงินสด | - | - | - | - | 1,109,658 | 1,109,658 |
| รายการระหว่างธนาคาร | | | | | | |
| และตลาดเงิน | 4,868,389 | 6,141,388 | 1,010,878 | - | 5,834 | 12,026,489 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | 2,165,347 | 1,410,133 | 723,058 | - | 4,298,538 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | 39,919 | 17,565,066 | 14,254,186 | 1,655,218 | 5,686,614 | 39,201,003 |
| เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ | - | - | 1,619,449 | - | - | 1,619,449 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 25,671 | 2,513,995 | 81,306,450 | 29,446,561 | - | 113,292,677 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน | 34,656 | 74,237 | 281,592 | - | - | 390,485 |
| เงินให้สินเชื่อ | 1,982,451 | 22,855,641 | 47,477,658 | 51,139,835 | - | 123,455,585 |
| ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชี | | | | | | |
| และบริษัทหลักทรัพย์ | - | 4,056,938 | - | - | - | 4,056,938 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ | | | | | | |
| สัญญาซื้อขายล่วงหน้า | - | 4,620,082 | - | - | - | 4,620,082 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 6,951,086 | 59,992,694 | 147,360,346 | 82,964,672 | 6,802,106 | 304,070,904 |

หนี้สินทางการเงิน

| | | | | | | |
|----------------------------------|------------|-------------|------------|------------|---|-------------|
| เงินรับฝาก | 64,628,377 | 87,963,207 | 17,437,955 | 2,144,020 | - | 172,173,559 |
| รายการระหว่างธนาคาร | | | | | | |
| และตลาดเงิน | 3,419,342 | 11,808,989 | 2,110,780 | - | - | 17,339,111 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 377,326 | - | - | - | - | 377,326 |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้ | | | | | | |
| แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | - | 3,498,702 | - | - | - | 3,498,702 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | - | 1,725,958 | 1,815,877 | 496,437 | - | 4,038,272 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | 39,042,229 | 8,083,204 | 8,290,000 | - | 55,415,433 |
| เจ้าหนี้สำนักงานหักบัญชี | | | | | | |
| และบริษัทหลักทรัพย์ | - | 614,271 | - | - | - | 614,271 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา | | | | | | |
| ซื้อขายล่วงหน้า | - | 3,868,461 | - | - | - | 3,868,461 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 68,425,045 | 148,521,817 | 29,447,816 | 10,930,457 | - | 257,325,135 |

สินทรัพย์ทางการเงิน

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---|--|-------------------------------|---------------------------|----------------------------------|---------------|
| พ.ศ. 2563 | | | | | |
| เมื่อ ทวงถาม พ้นบาท | น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 1 ปี พ้นบาท | มากกว่า 1 - 5 ปี พ้นบาท | มากกว่า 5 ปี พ้นบาท | ไม่มีระยะ เวลากำหนด พ้นบาท | รวม พ้นบาท |
| เงินสด | - | - | - | 1,490,407 | 1,490,407 |
| รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน | 4,568,733 | - | 26,310,598 | - | 30,879,331 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | 6,752,638 | - | - | 6,752,638 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | 6,432,858 | 3,332,615 | 485,643 | 10,251,116 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | - | 3,186,413 | 12,001,774 | 4,798,654 | 20,223,133 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 23,321 | 79,656,848 | 1,412,734 | 48,415,001 | 129,507,904 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน | 45,709 | 55,951 | 257,449 | - | 359,109 |
| เงินให้สินเชื่อ | 2,832,444 | 23,907,445 | 56,725,875 | 55,300,419 | 138,766,183 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 7,470,207 | 119,992,153 | 100,041,045 | 108,999,717 | 338,229,821 |

หนี้สินทางการเงิน

| | | | | | |
|------------------------------------|-------------|-------------|------------|-----------|-------------|
| เงินรับฝาก | 132,573,267 | 108,419,472 | 11,073,823 | - | 252,066,562 |
| รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน | 5,268,410 | 3,460,000 | 1,501,855 | - | 10,230,265 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 392,712 | - | - | - | 392,712 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | - | 5,726,749 | 2,431,598 | 515,842 | 8,674,189 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | 19,367,881 | - | 8,390,000 | 27,757,881 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 1,392 | 45,203 | 56,760 | 716,851 | 820,206 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 138,235,781 | 137,019,305 | 15,064,036 | 9,622,693 | 299,941,815 |

สินทรัพย์ทางการเงิน

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---------------------------------|--|-------------------------------|---------------------------|----------------------------------|---------------|
| พ.ศ. 2562 | | | | | |
| เมื่อ ทวงถาม พ้นบาท | น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 1 ปี พ้นบาท | มากกว่า 1 - 5 ปี พ้นบาท | มากกว่า 5 ปี พ้นบาท | ไม่มีระยะ เวลากำหนด พ้นบาท | รวม พ้นบาท |
| เงินสด | - | - | - | 1,108,781 | 1,108,781 |
| รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน | 6,196,572 | 6,141,388 | 1,010,878 | - | 13,348,838 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | 2,101,259 | 1,410,133 | 723,058 | 4,234,450 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | - | 8,054,996 | 14,254,186 | 1,655,218 | 26,973,203 |
| เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ | - | - | 363,319 | - | 363,319 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 25,671 | 2,513,995 | 81,306,450 | 29,446,561 | 113,292,677 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน | 34,656 | 74,237 | 281,592 | - | 390,485 |
| เงินให้สินเชื่อ | 1,982,451 | 26,393,333 | 47,477,658 | 51,139,835 | 126,993,277 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 8,239,350 | 45,279,208 | 146,104,216 | 82,964,672 | 286,705,030 |



| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|--------------------------------|---------------------------|--|-------------------------------|---------------------------|----------------------------------|---------------|
| | พ.ศ. 2562 | | | | | |
| | เมื่อ งวดสาม พันบาท | น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 1 ปี พันบาท | มากกว่า 1 – 5 ปี พันบาท | มากกว่า 5 ปี พันบาท | ไม่มีระยะ เวลากำหนด พันบาท | รวม พันบาท |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 65,116,121 | 87,963,207 | 17,437,955 | 2,144,020 | - | 172,661,303 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 4,604,203 | 10,574,540 | 2,110,780 | - | - | 17,289,523 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 377,326 | - | - | - | - | 377,326 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | - | 1,698,875 | 1,815,877 | 496,437 | - | 4,011,189 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | 36,862,120 | 8,083,204 | 8,290,000 | - | 53,235,324 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 70,097,650 | 137,098,742 | 29,447,816 | 10,930,457 | - | 247,574,665 |

6.4 ความเสี่ยงด้านมูลค่ายุติธรรม

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน ในกรณีของเครื่องมือทางการเงินที่มีการซื้อขายในตลาด มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด แต่หากไม่สามารถหาราคาตลาดที่เหมาะสมได้ มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินจะกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม และสอดคล้องกับประกาศของทางการที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

กลุ่มธุรกิจมีฐานะตราสารอนุพันธ์ทั้งประเภทที่มีเจตนาถือไว้เพื่อการค้า และประเภทเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมไปถึงประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มธนาคาร ตราสารอนุพันธ์รวมถึงธุรกรรมสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ธุรกรรมแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยน/ เงินตราต่างประเทศ การทำอนุพันธ์อัตราแลกเปลี่ยน/ เงินตราต่างประเทศ และอนุพันธ์ตราสารทุน

นอกเหนือจากการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารอนุพันธ์ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ กลุ่มธุรกิจยังมีการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตในการทำธุรกรรมกับคู่สัญญาโดยการกำหนดและควบคุมวงเงินการทำธุรกรรมเช่นเดียวกับนโยบายการให้สินเชื่อปกติ

7 ประเมินการและข้อสมมติฐาน

เพื่อให้การจัดทำงบการเงินเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องทำการประมาณการและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน ดังนี้

7.1 ประเมินการและข้อสมมติฐานที่มีผลบังคับใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

7.1.1 การด้อยค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินเกิดจากประมาณการค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตถ่วงน้ำหนัก (เช่น มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด) ตลอดช่วงอายุที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงิน โดยจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับหมายถึงผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดซึ่งกลุ่มธุรกิจต้องได้รับและกระแสเงินสดทั้งหมดซึ่งกลุ่มธุรกิจคาดว่าจะได้รับ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อแรกเริ่มของสัญญาสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือกำเนิดหรืออัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือกำเนิด กลุ่มธุรกิจประมาณการกระแสเงินสดโดยพิจารณาถึงเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดว่าจะได้รับ

โดยกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับที่กลุ่มธุรกิจพิจารณาหมายรวมถึงกระแสเงินสดที่ได้มาจากการขายหลักประกันที่ถือไว้หรือส่วนที่ปรับปรุงด้านเครดิตอื่นๆ ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขตามสัญญา โดยข้อสันนิษฐานว่าอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ อย่างไรก็ตามในกรณีที่กลุ่มธุรกิจไม่สามารถประมาณอายุของสินทรัพย์ทางการเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ กลุ่มธุรกิจจะเลือกใช้อายุคงเหลือตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้เกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระ ในกรณีที่ผู้ถือสัญญาเบิกใช้สินเชื่อและมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่กลุ่มธุรกิจคาดว่าจะได้รับ ในกรณีที่สินเชื่อถูกเบิกใช้ โดยการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อดังกล่าวของกลุ่มธุรกิจต้องสอดคล้องกับการคาดการณ์การเบิกใช้สินเชื่อของภาระผูกพันดังกล่าว และสัดส่วนของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่คาดว่าจะถูกเบิกใช้ตลอดประมาณการอายุที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อเมื่อประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงินเกิดจากผลต่างระหว่างการประมาณการการจ่ายเงินชดเชยที่จะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหักจำนวนเงินที่กลุ่มธุรกิจคาดว่าจะได้รับจากผู้ถือสัญญา ลูกหนี้ หรือบุคคลใด เนื่องจากกลุ่มธุรกิจจะต้องชำระเงินเฉพาะกรณีที่ลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่มีการค้ำประกัน โดยหากสินทรัพย์มีการค้ำประกันอย่างเต็มจำนวน ค่าประมาณการของเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะสอดคล้องกับค่าประมาณของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับสินทรัพย์ที่มีการค้ำประกัน

กลุ่มธุรกิจวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินโดยวิธีการที่สะท้อนถึงเรื่องต่อไปนี้

- จำนวนเงินที่ค้ำประกันถึงความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักและปราศจากอคติ ซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้
- มูลค่าเงินตามเวลา
- ข้อมูลสนับสนุนและความสมเหตุสมผลโดยไม่ใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ณ วันที่รายงานเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอดีต สภาพการณ์ปัจจุบัน และการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต

7.1.2 การวัดมูลค่าสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์คำนวณจากราคาประเมินที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนอ้างอิงจากวิธีราคาตลาด (Market Approach) โดยทำการสำรวจข้อมูลตลาดเปรียบเทียบในบริเวณใกล้เคียง

7.1.3 การวัดมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย

มูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ คำนวณจากราคาประเมินที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตีราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคารทุกปี หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และพิจารณาปรับลดราคาประเมินตามระยะเวลาการถือครอง

การคำนวณสำรองวัยดีและสังหาริมทรัพย์รอการขายพิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

7.1.4 ค่าความนิยม

กลุ่มธุรกิจจะทำการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปี โดยใช้วิธีการคิดลดเงินปันผล



7.1.5 มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงอายุของตราสาร อัตราดอกเบี้ย ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร อัตราความผันผวนของตลาด เป็นต้น ความเสี่ยงด้านเครดิตคู่ค้าของธุรกรรมอนุพันธ์ถูกรวมแสดงในมูลค่ายุติธรรมของสถานะอนุพันธ์

7.1.6 ประเมินการหนีสินผลประโยชน์บำเหน็จพนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุขึ้นอยู่กับข้อสมมติฐานหลายข้อ ข้อสมมติฐานที่ใช้และผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงที่เป็นไปได้ของข้อสมมติฐานได้เปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุข้อ 30

7.1.7 สัญญาเช่า

ก) การกำหนดอายุสัญญาเช่า

กลุ่มธุรกิจพิจารณาข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจทางเศรษฐกิจสำหรับผู้เช่าในการใช้สิทธิขยายอายุสัญญาเช่าหรือไม่ใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่าเพื่อกำหนดอายุสัญญาเช่า กลุ่มธุรกิจพิจารณาการกำหนดอายุสัญญาเช่าก็ต่อเมื่อสัญญาเช่านั้นมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลผลที่ระยะเวลาการเช่าจะถูกขยายหรือถูกยกเลิก

สำหรับการเช่าสังหาริมทรัพย์ ปัจจัยหลักที่เกี่ยวข้องมากที่สุดคือระยะเวลาสัญญาเช่าในอดีต ค่าใช้จ่าย และสภาพของสินทรัพย์ที่เช่า

สิทธิขยายอายุสัญญาเช่าส่วนใหญ่ในสัญญาเช่าอาคารสำนักงานและยานพาหนะไม่ได้ถูกรวมอยู่ในหนี้สินตามสัญญาเช่า เนื่องจากกลุ่มธุรกิจพิจารณา ก) สภาพของสินทรัพย์ที่เช่า และ/ หรือ ข) การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์จะไม่ก่อให้เกิดต้นทุนอย่างมีสาระสำคัญ

อายุสัญญาเช่าจะถูกประเมินใหม่เมื่อกลุ่มธุรกิจใช้ (หรือไม่ใช้) สิทธิหรือกลุ่มธุรกิจมีภาระผูกพันในการใช้ (หรือไม่ใช้) สิทธิ การประเมินความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลจะเกิดขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญหรือการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมที่มีนัยสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อการประเมินอายุสัญญาเช่าและอยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มธุรกิจ

ข) การกำหนดอัตราคิดลดของหนีสินตามสัญญาเช่า

กลุ่มธุรกิจประเมินอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่าดังนี้

- ใช้ข้อมูลจากการจัดหาเงินทุนจากบุคคลที่สามของแต่ละกิจการที่เป็นผู้เช่าและปรับปรุงข้อมูลที่ได้รับให้สะท้อนกับการเปลี่ยนแปลงในปัจจัยทางการเงินของผู้เช่าหากเป็นไปได้
- ปรับปรุงสัญญาเช่าโดยเฉพาะเจาะจง เช่น อายุสัญญาเช่า เป็นต้น

7.2 ประเมินการและข้อสมมติฐานที่มีผลบังคับใช้ถึงปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

7.2.1 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

7.2.1.1 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารถือปฏิบัติในการจัดชั้นหนี้และตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อ ตามข้อกำหนดของประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และตามการประเมินผลของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากยอดเงินให้สินเชื่อที่ค้างอยู่ ณ วันสิ้นงวด การจัดชั้นหนี้พิจารณาจากระยะเวลา ที่ค้างชำระและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นกับประเภทของหลักประกัน โดยธนาคารมีการประเมินราคาทุก 3 ปี ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับเงิน

ให้กู้ยืมที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ชั้นปกติและชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน

7.2.1.2 เงินให้สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อรายย่อย

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อรายย่อย โดยพิจารณาจากระยะเวลาการค้างชำระหนี้ของลูกหนี้ ตามลักษณะการจัดชั้นสินทรัพย์โดยพิจารณาจากมูลค่าหลักประกันและอัตราการจัดตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญถือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

7.2.1.3 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เช่าซื้อโดยวิธีกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ซึ่งคำนวณจากค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) และร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) รวมถึงธนาคารได้มีการปรับปรุงผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตด้วยปัจจัยสำคัญที่บ่งชี้สถานะเศรษฐกิจของทั้งในและต่างประเทศที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ ทั้งนี้การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เช่าซื้อโดยวิธีกันเงินสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

ธนาคารได้พิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจากอัตราการกันเงินสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ในบางกลุ่มของชั้นสินทรัพย์ เพื่อให้สอดคล้องกับการกันเงินสำรองแบบระมัดระวัง จากเดิมธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เช่าซื้อโดยวิธีกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) และได้มีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเพิ่มเติม โดยพิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากส่วนต่างระหว่างยอดลูกหนี้คงค้างกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

7.2.1.4 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์เกิดจากการปรับมูลค่าของลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ในการประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต มูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันอายุของหนี้ที่คงค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

7.2.1.5 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินฝากระยะยาวในสถาบันการเงิน

บริษัทย่อยจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินฝากระยะยาวในสถาบันการเงินเมื่อฝ่ายบริหารพบว่าสถาบันการเงินดังกล่าวประสบปัญหาการดำเนินงานต่อเนื่องและผิดนัดชำระหนี้ ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดจากเงินฝากระยะยาวกับสถาบันการเงินดังกล่าว โดยพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้รวมถึงแผนการปรับโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินนั้น



7.2.2 การวัดมูลค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจ่ายหลักประกันซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตีราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคาร ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และปรับลดด้วยอัตราผลตอบแทนร้อยละ 7 ต่อปี โดยคาดว่าจะจ่ายหลักประกันได้ภายใน 4 - 5 ปี แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินมูลค่าตามสัญญาเดิม มูลค่ายุติธรรมดังกล่าวประมาณการขึ้นจากข้อมูลที่มีอยู่ในปัจจุบัน การประมาณและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการอาจไม่เป็นตัวแทนที่แท้จริงของจำนวนที่สามารถจะเรียกเก็บได้ในที่สุด เนื่องจากมีความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดมูลค่ายุติธรรม

สำหรับบริษัทย่อยที่เป็นกองทุนรวมที่ลงทุนในสิทธิเรียกร้อง มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต (อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาใหม่) ส่วนที่ยังไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจ่ายหลักประกันซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตีราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคาร ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และปรับลดด้วยอัตราผลตอบแทนร้อยละ 7 ต่อปี โดยคาดว่าจะจ่ายหลักประกันได้ในประมาณ 4 - 5 ปี แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินมูลค่าตามสัญญา

สำหรับกองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล และกองทุนรวมแถมมาแคปปิตอล มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจ่ายหลักประกันซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตีราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคาร ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและปรับลดด้วยอัตราผลตอบแทนร้อยละ 18 ต่อปี โดยคาดว่าจะจ่ายหลักประกันได้ภายใน 2.4 - 8.4 ปี แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินมูลค่าตามสัญญา

8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุกรี (สินทรัพย์)

| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
|---|--------------|----------------------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2563 |
| | พันบาท | พันบาท |
| ในประเทศ | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ | 7,858,385 | 7,858,385 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 14,298,607 | 12,841,002 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 6,000,891 | 6,000,891 |
| สถาบันการเงินอื่น | 2,100,000 | 2,100,000 |
| รวม | 30,257,883 | 28,800,278 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 6,156 | 6,100 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (2,676) | (2,676) |
| รวมในประเทศ | 30,261,363 | 28,803,702 |
| ต่างประเทศ | | |
| เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา | 2,080,199 | 2,041,340 |
| เงินยูโร | 9,351 | 7,541 |
| เงินสกุลอื่น | 433,988 | 19,561 |
| รวม | 2,523,538 | 2,068,442 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | (5,639) | (5,639) |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (8,719) | (8,719) |
| รวมต่างประเทศ | 2,509,180 | 2,054,084 |
| รวม | 32,770,543 | 30,857,786 |

ในประเทศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ

ธนาคารพาณิชย์

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

สถาบันการเงินอื่น

รวม

บวก ดอกเบี้ยค้างรับ

หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

รวมในประเทศ

ต่างประเทศ

เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา

เงินยูโร

เงินสกุลอื่น

รวม

บวก ดอกเบี้ยค้างรับ

หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

รวมต่างประเทศ

รวม

| | งบการเงินรวม | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|---|--------------|------------|------------|----------------------|------------|------------|
| | พ.ศ. 2562 | | | พ.ศ. 2562 | | |
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ | 2,283,055 | - | 2,283,055 | 2,283,055 | - | 2,283,055 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 1,826,963 | 6,145,965 | 7,972,928 | 308,181 | 6,140,000 | 6,448,181 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 1,392 | - | 1,392 | 1,392 | - | 1,392 |
| สถาบันการเงินอื่น | 320,000 | - | 320,000 | 3,220,000 | - | 3,220,000 |
| รวม | 4,431,410 | 6,145,965 | 10,577,375 | 5,812,628 | 6,140,000 | 11,952,628 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | 297 | 1,388 | 1,685 | - | 1,388 | 1,388 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (3,200) | (31,400) | (34,600) | (32,200) | (31,400) | (63,600) |
| รวมในประเทศ | 4,428,507 | 6,115,953 | 10,544,460 | 5,780,428 | 6,109,988 | 11,890,416 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา | 380,743 | 1,005,133 | 1,385,876 | 335,089 | 1,005,133 | 1,340,222 |
| เงินยูโร | 1,886 | - | 1,886 | 1,576 | - | 1,576 |
| เงินสกุลอื่น | 53,922 | - | 53,922 | 47,279 | - | 47,279 |
| รวม | 436,551 | 1,005,133 | 1,441,684 | 383,944 | 1,005,133 | 1,389,077 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 5,745 | 5,745 | - | 5,745 | 5,745 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | - | (10,051) | (10,051) | - | (10,051) | (10,051) |
| รวมต่างประเทศ | 436,551 | 1,000,827 | 1,437,378 | 383,944 | 1,000,827 | 1,384,771 |
| รวม | 4,865,058 | 7,116,780 | 11,981,838 | 6,164,372 | 7,110,815 | 13,275,187 |

9 ตราสารอนุพันธ์**9.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า**

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังนี้

| ประเภทความเสี่ยง | งบการเงินรวม | | | | | |
|------------------|----------------|-----------|-------------------|----------------|-----------|-------------------|
| | พ.ศ. 2563 | | | พ.ศ. 2562 | | |
| | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงินตามสัญญา | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงินตามสัญญา |
| | สินทรัพย์ | หนี้สิน | | สินทรัพย์ | หนี้สิน | |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| อัตราแลกเปลี่ยน | 7,229,581 | 6,634,325 | 454,967,398 | 2,575,712 | 2,605,911 | 299,892,506 |
| อัตราดอกเบี้ย | 1,858,516 | 2,000,103 | 212,668,094 | 1,220,966 | 1,345,014 | 184,743,902 |
| ตราสารทุน | 1,187,892 | 90,141 | 9,246,034 | 274,437 | 38,659 | 8,813,875 |
| ตราสารหนี้ | - | - | 450,556 | 42,598 | 44,990 | 4,615,638 |
| อื่นๆ | 92 | 116 | 28,484 | 2,885 | 3,698 | 267,412 |
| รวม | 10,276,081 | 8,724,685 | 677,360,566 | 4,116,598 | 4,038,272 | 498,333,333 |



| ประเภทความเสี่ยง | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|------------------|----------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| | พ.ศ. 2563 | | | พ.ศ. 2562 | | |
| | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงินตามสัญญา | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงินตามสัญญา |
| | สินทรัพย์ พันบาท | หนี้สิน พันบาท | | สินทรัพย์ พันบาท | หนี้สิน พันบาท | |
| อัตราแลกเปลี่ยน | 7,229,846 | 6,671,617 | 455,959,598 | 2,575,712 | 2,605,910 | 299,892,506 |
| อัตราดอกเบี้ย | 1,858,516 | 2,000,103 | 212,668,094 | 1,220,966 | 1,345,014 | 184,743,902 |
| ตราสารทุน | 1,162,662 | 2,353 | 2,592,422 | 210,349 | 11,577 | 4,612,984 |
| ตราสารหนี้ | - | - | 450,556 | 42,598 | 44,990 | 4,615,639 |
| อื่นๆ | 92 | 116 | 28,484 | 2,885 | 3,698 | 267,412 |
| รวม | 10,251,116 | 8,674,189 | 671,699,154 | 4,052,510 | 4,011,189 | 494,132,443 |

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562

| | งบการเงินรวม | |
|---------------|--------------|-----------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | ร้อยละ | ร้อยละ |
| | | |
| สถาบันการเงิน | 75.50 | 76.59 |
| บุคคลภายนอก | 24.50 | 23.41 |
| รวม | 100.00 | 100.00 |

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---------------|----------------------|-----------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | ร้อยละ | ร้อยละ |
| | | |
| สถาบันการเงิน | 76.09 | 77.22 |
| บุคคลภายนอก | 23.76 | 22.73 |
| บริษัทย่อย | 0.15 | 0.05 |
| รวม | 100.00 | 100.00 |

9.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 มีดังนี้

| ประเภทความเสี่ยง | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|------------------|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | พ.ศ. 2562 | | |
| | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงินตามสัญญา |
| | สินทรัพย์ พันบาท | หนี้สิน พันบาท | |
| อัตราแลกเปลี่ยน | 181,940 | - | 4,302,632 |
| รวม | 181,940 | - | 4,302,632 |

10 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ
ตราสารหนี้ภาคเอกชน
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ
รวม

| งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
|----------------|----------------------|
| มูลค่ายุติธรรม | มูลค่ายุติธรรม |
| พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2563 |
| พันบาท | พันบาท |
| 1,137,504 | 1,137,504 |
| 4,328,564 | 4,172,635 |
| 5,823,336 | 1,442,498 |
| 194 | - |
| 11,289,59 | 6,752,638 |

11 เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิต

11.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ
รวม
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย
ราคาทุนตัดจำหน่าย

| งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
|-------------------|----------------------|
| ราคาทุนตัดจำหน่าย | ราคาทุนตัดจำหน่าย |
| พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2563 |
| พันบาท | พันบาท |
| 1,162,647 | 1,000,896 |
| 1,162,647 | 1,000,896 |
| - | - |
| 1,162,647 | 1,000,896 |

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ
ตราสารหนี้ภาคเอกชน
รวม
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

| งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
|----------------|----------------------|
| มูลค่ายุติธรรม | มูลค่ายุติธรรม |
| พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2563 |
| พันบาท | พันบาท |
| 18,358,842 | 18,358,842 |
| 627,103 | 627,103 |
| 18,985,945 | 18,985,945 |
| (600) | (600) |



**เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น**

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|
| | พ.ศ. 2563 | | พ.ศ. 2563 | |
| | มูลค่ายุติธรรม พันบาท | เงินปันผลรับ พันบาท | มูลค่ายุติธรรม พันบาท | เงินปันผลรับ พันบาท |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 507,567 | - | 16,838 | - |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ | 1,721,828 | - | - | - |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ | 690,943 | - | 219,454 | - |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ต่างประเทศ | 244,012 | - | - | - |
| รวม | 3,164,350 | - | 236,292 | - |
| รวมเงินลงทุนสุทธิ | 23,312,942 | - | 20,223,133 | - |

รายละเอียดของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ถูกต้องรายการระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 มีดังต่อไปนี้

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|--------------------------|------------------------|---|---|
| | พ.ศ. 2563 | | | |
| | มูลค่ายุติธรรม พันบาท | เงินปันผลรับ พันบาท | กำไรหรือขาดทุน สะสมจากการตัด รายการ พันบาท | เหตุผลในการตัด รายการ พันบาท |
| เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ | | | | |
| ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดในประเทศ | 50,952 | 15 | 20,181 | ขายตามนโยบายการลงทุนของ คณะกรรมการการลงทุน |
| ตราสารทุนในความต้องการของ ตลาดต่างประเทศ | 994,315 | 1,101 | 144,015 | ขายตามนโยบายการลงทุนของ คณะกรรมการการลงทุน |
| รวม | 1,045,267 | 1,116 | 164,196 | |

เงินลงทุนเพื่อค้า

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ
ตราสารหนี้ภาคเอกชน
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า

เงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม*

ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ
รวมเงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

เงินลงทุนเพื่อขาย

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ
ตราสารหนี้ภาคเอกชน
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย

| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
|--|----------------|----------------------|
| | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่ายุติธรรม |
| | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท |
| | | |
| | 3,714,651 | 3,714,651 |
| | 1,468,027 | 1,468,027 |
| | 9,323,718 | - |
| | 7,313 | - |
| | 14,513,709 | 5,182,678 |
| | | |
| | 2,589,165 | 2,589,165 |
| | 2,589,165 | 2,589,165 |
| | | |
| | 17,162,997 | 17,162,997 |
| | 1,015,812 | 1,015,812 |
| | 278,674 | 5,416 |
| | 2,243,622 | - |
| | 20,701,105 | 18,184,225 |

* ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนบางรายการเป็นเงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (Fair Value Option) สำหรับรายการเงินลงทุนที่มีวัตถุประสงค์ชัดเจนในการบริหารความเสี่ยงของธุรกรรมอนุพันธ์ในบัญชีเพื่อค้า ทั้งนี้เพื่อลดความไม่สอดคล้องในการวัดมูลค่าหรือรับรู้รายการระหว่างเงินลงทุนและธุรกรรมในบัญชีเพื่อค้า

ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
|--|-------------------|----------------------|
| | ราคาทุนตัดจำหน่าย | ราคาทุนตัดจำหน่าย |
| | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท |
| | | |
| | 1,220,624 | 1,001,666 |
| | 1,220,624 | 1,001,666 |

เงินลงทุนทั่วไป

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในต่างประเทศ
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า
รวมเงินลงทุนทั่วไป
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
|--|--------------|----------------------|
| | ราคาทุน | ราคาทุน |
| | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท |
| | | |
| | 30,604 | 19,012 |
| | 149,340 | - |
| | (3,544) | (3,543) |
| | 176,400 | 15,469 |
| | 39,201,003 | 26,973,203 |



11.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่กลุ่มธุรกิจถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลแยกตามประเภทธุรกิจมีดังนี้

| | งบการเงินรวม | | | | |
|-------------------------------------|--|-----------------------|----------------------|-----------------------|--------|
| | พ.ศ. 2563 | | | พ.ศ. 2562 | |
| | เงินลงทุน คงเหลือมูลค่า ยุติธรรม | สัดส่วน การถือหุ้น | เงินลงทุน คงเหลือ | สัดส่วน การถือหุ้น | |
| | ประเภทธุรกิจ | บาท | ร้อยละ | บาท | ร้อยละ |
| บริษัทอื่น | | | | | |
| ICHX TECH PTE. LTD. | ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล | 244,012,476 | 12.74 | 149,340,026 | 10.44 |
| บริษัท บีโอที ลีส (ประเทศไทย) จำกัด | ธุรกิจเช่าการเงิน | 57,265,777 | 10.00 | 3,085,200 | 10.00 |
| | | | | | |
| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
| | พ.ศ. 2563 | | | พ.ศ. 2562 | |
| | เงินลงทุน คงเหลือมูลค่า ยุติธรรม | สัดส่วน การถือหุ้น | เงินลงทุน คงเหลือ | สัดส่วน การถือหุ้น | |
| | ประเภทธุรกิจ | บาท | ร้อยละ | บาท | ร้อยละ |
| บริษัทอื่น | | | | | |
| บริษัท บีโอที ลีส (ประเทศไทย) จำกัด | ธุรกิจเช่าการเงิน | 57,265,777 | 10.00 | 3,085,200 | 10.00 |

11.3 รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและเงินลงทุนเพื่อขาย

รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและเงินลงทุนเพื่อขายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 เป็นดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--------------|-----------|----------------------|-----------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารหนี้ | | | | |
| ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 164,923 | - | 164,923 | - |
| ขาดทุน (กำไร) ที่เกิดขึ้นจริงจากการขายตราสารหนี้ | | | | |
| ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (49,555) | - | (49,555) | - |
| กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า | | | | |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | - | 186,149 | - | 448,502 |
| ขาดทุน (กำไร) ที่เกิดขึ้นจริงจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย | - | (576,269) | - | (631,637) |
| | 115,368 | (390,120) | 115,368 | (183,135) |

12 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทรี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อย ดังนี้

| | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|--------------------------------------|------------------------------|----------------------|------------------------|------------|--------------------|---------------------------------|
| | | พ.ศ. 2563 | | | | |
| ประเภทธุรกิจ | ประเภทหลักทรัพย์ ที่ลงทุน | ตามวิธีราคาทุน | | ยอดสุทธิ | ส่วน การถือหุ้น | เงินปันผลรับ และส่วนแบ่งกำไร |
| | | ราคาทุน | ค่าเผื่อ การด้อยค่า | | | |
| | | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น | 7,170,617 | - | 7,170,617 | 99.98 | 1,051,319 |
| กองทุนรวมเอเชียรียคอฟเวอร์ 1 | ธุรกิจลงทุน* | 192,037 | - | 192,037 | 99.95 | - |
| กองทุนรวมเอเชียรียคอฟเวอร์ 2 | ธุรกิจลงทุน* | 359,849 | - | 359,849 | 99.59 | - |
| กองทุนรวมเอเชียรียคอฟเวอร์ 3 | ธุรกิจลงทุน* | 579,820 | - | 579,820 | 99.97 | - |
| กองทุนรวมไทยสตรีตเรตจัดตั้ง | ธุรกิจลงทุน* | 165,528 | - | 165,528 | 98.91 | - |
| กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล | ธุรกิจลงทุน* | 1,546,079 | (658,147) | 887,032 | 95.72 | - |
| กองทุนรวมแอมเมา แคปปิตอล | ธุรกิจลงทุน* | 1,065,847 | - | 1,065,847 | 94.03 | - |
| บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด | ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ | 206,398 | - | 206,398 | 91.34 | - |
| | | 11,286,175 | (658,147) | 10,628,028 | | 1,051,319 |

* ลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อธุรกิจ ที่ประมาณจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.)



| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | |
|--|------------------------------|----------------|-----------------------|------------|--------|-----------------------|---------------------------------|
| พ.ศ. 2562 | | | | | | | |
| ประเภทธุรกิจ | ประเภทหลักทรัพย์ ที่ลงทุน | ตามวิธีราคาทุน | | | | สัดส่วน การถือหุ้น | เงินปันผลรับ และส่วนแบ่งกำไร |
| | | ราคาทุน | ค่าเพื่อ การถ้อยคำ | ยอดสุทธิ | | | |
| | | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) กองทุนรวมเอเชียร็อคฟเวอร์ 1 กองทุนรวมเอเชียร็อคฟเวอร์ 2 กองทุนรวมเอเชียร็อคฟเวอร์ 3 กองทุนรวมไทยอีสต์เรดเจอริง กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล กองทุนรวมแถมมา แคปปิตอล บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด | ผู้ถือหุ้นสามัญ | 7,170,617 | - | 7,170,617 | 99.98 | 1,366,715 | - |
| | ผู้ถือหุ้นย่อยลงทุน | 192,037 | (7,744) | 184,293 | 99.95 | - | - |
| | ผู้ถือหุ้นย่อยลงทุน | 359,849 | - | 359,849 | 99.59 | - | - |
| | ผู้ถือหุ้นย่อยลงทุน | 579,822 | - | 579,822 | 99.97 | - | - |
| | ผู้ถือหุ้นย่อยลงทุน | 166,200 | - | 166,200 | 98.91 | - | - |
| | ผู้ถือหุ้นย่อยลงทุน | 1,801,113 | (1,107,278) | 693,835 | 95.72 | 95,718 | - |
| | ผู้ถือหุ้นย่อยลงทุน | 1,210,754 | (268,961) | 941,793 | 94.03 | 5,830 | - |
| | ผู้ถือหุ้นสามัญ | 206,398 | - | 206,398 | 91.34 | - | - |
| | | 11,686,790 | (1,383,983) | 10,302,807 | | 1,468,263 | |

* ลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อธุรกิจ ที่ประมวลจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.)

การชำระบัญชีของกองทุนรวมซึ่งเป็นบริษัทย่อย

ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทน. 21/2552 ทน. 22/2552 และ ทน. 23/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดตั้งและจัดการกองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน ได้กำหนดอายุของโครงการมีระยะเวลาดำเนินการไม่เกินวันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2558 จึงส่งผลให้กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 1 กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 2 กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 3 กองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์ กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล และกองทุนรวมเกมม่าแคปปิตอล ต้องดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามที่กล่าวข้างต้น โดยกองทุนดังกล่าวอยู่ในระหว่างการชำระบัญชี

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ธนาคารมีรายการรับชำระจากการจ่ายเฉลี่ยคืนจากกองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 3 กองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์ กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล และกองทุนรวมเกมม่าแคปปิตอล จำนวนเงินรวม 401 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 จำนวน 17.94 ล้านบาท)

13 เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 รายละเอียดเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง ซึ่งประมวลจากองค์การเพื่อการปฏิรูปสถาบันการเงิน (ปรส.) กรมบังคับคดี และรับซื้อจากบริษัทอื่น มีดังนี้

| วันที่รับซื้อ | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---|-------------------------------------|--|------------------|------------------|
| | พ.ศ. 2562 | | | |
| | จำนวนราย ของลูกหนี้ | ยอดรวมของมูลหนี้คงค้าง ตามสัญญาเดิมและ ตามสัญญาที่ตกลงใหม่ | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม |
| | | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) | | | | |
| กลุ่มประมวลจาก ปรส. | | | | |
| 30 กันยายน พ.ศ. 2542 | 297 | 2,053,445 | 122,499 | 28,157 |
| 15 ธันวาคม พ.ศ. 2542 | 106 | 377,770 | 4,314 | 5,108 |
| กลุ่มที่รับซื้อ | | | | |
| มกราคม พ.ศ. 2552 - ธันวาคม พ.ศ. 2562 | 3 | 110,687 | 51,080 | 12,592 |
| ประมวลจากกรมบังคับคดี | | | | |
| | 933 | 11,174,336 | 628,212 | 317,462 |
| | 1,339 | 13,716,238 | 806,105 | 363,319 |
| บริษัทย่อยที่เป็นกองทุน | | | | |
| | 2,103 | 47,980,268 | 737,204 | 1,256,130 |
| รวม | 3,442 | 61,696,506 | 1,543,309 | 1,619,449 |



14 เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุก

| | งบการเงินรวม | |
|-------------------------|--------------|-----------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท |
| ราคาทุน | 26,784 | 26,629 |
| หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม | (5,023) | (4,759) |
| ราคาตามบัญชีสุทธิ | 21,761 | 21,870 |
| ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ | 21,870 | 22,132 |
| การซื้อเพิ่มขึ้น | 155 | - |
| การโอนเข้า (ออก) | - | - |
| ค่าเสื่อมราคา | (264) | (262) |
| ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ | 21,761 | 21,870 |
| ราคายุติธรรม | 68,000 | 68,000 |

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของกลุ่มธุรกิจได้มีการประเมินใหม่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 โดยผู้ประเมินภายในมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนอ้างอิงจากวิธีราคาตลาด (Market Approach) โดยทำการสำรวจข้อมูลตลาดเปรียบเทียบในบริเวณใกล้เคียง เพื่อทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบด้วยวิธีปรับแก้ข้อมูล (Grid-Adjustment) มูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับ 3 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

จำนวนเงินที่เกี่ยวข้องของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ที่ได้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ได้แก่

| | งบการเงินรวม | |
|---|--------------|-----------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท |
| รายได้ค่าเช่า | - | 2,770 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยตรงที่เกิดจาก | | |
| อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนซึ่งก่อให้เกิดรายได้ค่าเช่าสำหรับปี | 393 | 298 |

15 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

15.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|--------------|----------------------|--------------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| เงินให้สินเชื่อ | | | | |
| เงินเบิกเกินบัญชี | 1,184,783 | 1,032,079 | 1,184,783 | 1,032,079 |
| เงินให้กู้ยืม | 133,671,532 | 122,429,129 | 136,581,766 | 125,466,821 |
| ตัวเงิน | 49,634 | 50,000 | 999,634 | 550,000 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 129,507,904 | 135,135,970 | 129,507,904 | 135,135,970 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน | 359,109 | 429,135 | 359,109 | 429,135 |
| รวมเงินให้สินเชื่อ | 264,772,962 | 259,076,313 | 268,633,196 | 262,614,005 |
| หัก รายได้รอตัดบัญชี* | - | (21,937,566) | - | (21,937,566) |
| รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี | 264,772,962 | 237,138,747 | 268,633,196 | 240,676,439 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 7,177,817 | 1,128,035 | 7,116,826 | 1,134,334 |
| รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับ | 271,950,779 | 238,266,782 | 275,750,022 | 241,810,773 |
| หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | | | | |
| 1.1 เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | | | | |
| - รายสินเชื่อ (Individual Approach) | - | (2,598,307) | - | (2,623,684) |
| - รายกลุ่ม (Collective Approach) | - | (3,579,215) | - | (3,579,215) |
| 1.2. เงินสำรองส่วนเกิน | - | (4,411,414) | - | (4,411,414) |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (13,104,765) | - | (13,106,910) | - |
| หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | - | (536) | - | (536) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 258,846,014 | 227,677,310 | 262,643,112 | 231,195,924 |

* รายได้รอตัดบัญชีประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสำหรับปี พ.ศ. 2562 แสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกของสัญญา ซึ่งในปี พ.ศ. 2563 รายได้สุทธิดังกล่าวถูกจัดประเภทรายการให้แสดงสุทธิกับมูลค่าขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเพื่อให้เป็นตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

อย่างไรก็ตามหากจัดประเภทรายการรายได้รอตัดบัญชีใหม่สำหรับ ปี พ.ศ. 2562 กลุ่มธุรกิจต้องจัดประรายการดังกล่าวเป็น มูลค่าขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อจำนวน 23,384 ล้านบาทและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระจำนวน 1,446 ล้านบาท



15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|-------------------------|--------------|-------------|----------------------|-------------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| ในประเทศ | | | | |
| เงินบาท | 256,852,772 | 229,248,209 | 260,713,006 | 232,785,901 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา | 3,003,710 | 3,114,026 | 3,003,710 | 3,114,026 |
| ต่างประเทศ | | | | |
| เงินบาท | 1,996,264 | 2,017,039 | 1,996,264 | 2,017,039 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา | 2,920,216 | 2,759,473 | 2,920,216 | 2,759,473 |
| รวมเงินให้สินเชื่อ | 264,772,962 | 237,138,747 | 268,633,196 | 240,676,439 |

15.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

| | งบการเงินรวม | | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------------|----------------|----------------|----------------|
| | พ.ศ. 2562 | | | | พ.ศ. 2562 | | | |
| | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | ต่ำกว่ามาตรฐาน | ต่ำกว่ามาตรฐาน | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | ต่ำกว่ามาตรฐาน | ต่ำกว่ามาตรฐาน |
| ปกติ | ปกติ | ปกติ | ปกติ | ปกติ | ปกติ | ปกติ | ปกติ | ปกติ |
| ปกติ | ปกติ | ปกติ | ปกติ | ปกติ | ปกติ | ปกติ | ปกติ | ปกติ |
| การเกษตรและเหมืองแร่ อุตสาหกรรมการผลิต และสาธารณูปโภคและบริการ ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง การสาธารณสุขและบริการ เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย เงินให้กู้ยืมเพื่อเช่าซื้อรถยนต์ เงินให้กู้ยืมเพื่อสัญญาเช่าการเงิน อื่นๆ | 307,803 | - | - | 1,341 | 307,803 | - | - | 1,341 |
| | 18,820,881 | 313,700 | 127,234 | 877,692 | 20,334,693 | 313,700 | 127,234 | 877,692 |
| | 34,615,093 | 1,023,738 | 1,509,282 | 2,997,638 | 40,249,947 | 1,023,738 | 1,509,282 | 2,997,638 |
| | 16,110,670 | 92,103 | 306,505 | 93,753 | 16,638,018 | 92,103 | 306,505 | 93,753 |
| | 19,343,540 | 85,859 | 24,796 | 194,342 | 19,754,219 | 85,859 | 24,796 | 194,342 |
| | 100,367,593 | 10,189,375 | 1,160,088 | 823,354 | 113,292,678 | 10,189,375 | 1,160,088 | 823,354 |
| | 296,703 | 17,268 | - | 25,811 | 390,484 | 17,268 | - | 25,811 |
| | 25,643,363 | 351,168 | 111,123 | 44,596 | 26,169,564 | 351,168 | 111,123 | 44,596 |
| | 215,505,646 | 12,073,211 | 3,239,028 | 5,058,527 | 237,138,747 | 12,073,211 | 3,239,028 | 5,058,527 |
| | 913,542 | 214,493 | - | - | 1,128,035 | 214,492 | - | - |
| รวมเงินให้สินเชื่อ | 216,419,188 | 12,287,704 | 3,239,028 | 5,058,527 | 238,266,782 | 12,287,703 | 3,239,028 | 5,058,527 |
| ดอกเบี้ยจ่าย | | | | | | | | |
| รวม | | | | | | | | |

15.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

| การจัดชั้นหนี้ | งบการเงินรวม | |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2563 |
| | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ |
| | พันบาท | พันบาท |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 247,488,972 | 251,771,915 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 15,426,193 | 15,426,193 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | 8,255,609 | 8,255,609 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ | 780,005 | 296,305 |
| รวม | 271,950,779 | 275,750,022 |

| การจัดชั้นหนี้ | งบการเงินรวม | | | |
|--|-----------------------------------|---|--|------------------------|
| | พ.ศ. 2562 | | | |
| | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ | อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ | ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| ลูกหนี้ปกติ | | | | |
| เงินให้กู้ ⁽¹⁾ | 115,518,305 | 36,861,020 | 1.00 | 368,599 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾ | 6,571,569 | 4,597,386 | 1.00 | 45,975 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 94,329,314 | 93,827,670 | 1.56 | 1,459,449 |
| ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ | | | | |
| เงินให้กู้ ⁽¹⁾ | 1,917,624 | 478,902 | 2.00 | 9,556 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾ | 175,963 | 161,426 | 2.00 | 3,228 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 10,194,117 | 10,015,943 | 11.47 | 1,148,583 |
| ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | | | | |
| เงินให้กู้ | 2,078,940 | 358,844 | 100.00 | 358,844 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾ | 43,497 | 42,652 | 100.00 | 42,652 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 1,116,591 | 1,116,591 | 36.90 | 411,975 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ | | | | |
| เงินให้กู้ | 510,067 | 146,404 | 100.00 | 146,404 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾ | 34,079 | 21,701 | 100.00 | 21,701 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 718,189 | 718,189 | 37.02 | 265,909 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ | | | | |
| เงินให้กู้ | 4,235,173 | 1,577,455 | 100.00 | 1,577,455 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾ | 27,150 | 23,893 | 100.00 | 23,893 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 796,204 | 796,204 | 36.84 | 293,299 |
| รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | 238,266,782 | 150,744,280 | | 6,177,522 |
| ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มสำหรับลูกหนี้บางราย | | | | 511,414 |
| สำรองทั่วไป | | | | 3,900,000 |
| รวม | | | | 10,588,936 |

(1) ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แสดงอยู่ในค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน

(2) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง รถมอเตอร์ไซด์ และรถจักรยานยนต์

| | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--|---------------------------------------|---|--|----------------------------|--|
| | | พ.ศ. 2562 | | | |
| | เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ | ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ | อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ | ค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ | |
| การจัดชั้นหนี้ | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | |
| ลูกหนี้ปกติ | | | | | |
| เงินให้กู้ ⁽¹⁾ | 119,062,297 | 39,398,712 | 1.00 | 393,976 | |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾ | 6,571,569 | 4,597,386 | 1.00 | 45,975 | |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 94,329,314 | 93,827,670 | 1.56 | 1,459,449 | |
| ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ | | | | | |
| เงินให้กู้ ⁽¹⁾ | 1,917,623 | 478,902 | 2.00 | 9,556 | |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾ | 175,963 | 161,426 | 2.00 | 3,228 | |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 10,194,117 | 10,015,943 | 11.47 | 1,148,583 | |
| ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | | | | | |
| เงินให้กู้ | 2,078,940 | 358,844 | 100.00 | 358,844 | |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾ | 43,497 | 42,652 | 100.00 | 42,652 | |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 1,116,591 | 1,116,591 | 36.90 | 411,975 | |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย | | | | | |
| เงินให้กู้ | 510,067 | 146,404 | 100.00 | 146,404 | |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾ | 34,079 | 21,701 | 100.00 | 21,701 | |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 718,189 | 718,189 | 37.02 | 265,909 | |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ | | | | | |
| เงินให้กู้ | 4,235,173 | 1,577,455 | 100.00 | 1,577,455 | |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾ | 27,150 | 23,893 | 100.00 | 23,893 | |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 796,204 | 796,204 | 36.84 | 293,299 | |
| รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | 241,810,773 | 153,281,972 | | 6,202,899 | |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มสำหรับลูกหนี้บางราย | | | | 511,414 | |
| สำรองทั่วไป | | | | 3,900,000 | |
| รวม | | | | 10,614,313 | |

(1) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แสดงอยู่ในค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน

(2) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง รถคุณสาม และรถจักรยานยนต์

15.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

กลุ่มธุรกิจมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต และสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (พ.ศ. 2562 : สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย และชั้นสงสัยจะสูญ) โดยรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|-----------|----------------------|-----------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) | 8,456,206 | 9,559,890 | 8,027,215 | 9,559,890 |
| ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น | | | | |
| (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) | 2.87 | 3.91 | 2.69 | 3.81 |

15.6 การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อ

| งบการเงินรวม | | | | | |
|--------------------------------------|---|--|--|--|--------------|
| พ.ศ. 2563 | | | | | |
| | สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อ หรือเมื่อเกิด รายการ | รวม |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 | 215,155,202 | 14,015,234 | 8,923,871 | 839,251 | 238,933,558 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น | (8,391,249) | 3,380,931 | 5,010,318 | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด | | | | | |
| มูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | (43,558,969) | (1,823,673) | (3,361,188) | (59,246) | (48,803,076) |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ | | | | | |
| ที่ซื้อหรือได้มา | 94,808,492 | 111,807 | 9,390 | - | 94,929,689 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ | (10,054,619) | (240,949) | (1,035,784) | - | (11,331,352) |
| ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี | (196,315) | (17,157) | (1,290,998) | - | (1,504,470) |
| อื่นๆ (เช่น Exchange Rate) | (273,570) | - | - | - | (273,570) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 | 247,488,972 | 15,426,193 | 8,255,609 | 780,005 | 271,950,779 |

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | | |
|--------------------------------------|---|--|--|--|--------------|
| พ.ศ. 2563 | | | | | |
| | สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อ หรือเมื่อเกิด รายการ | รวม |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 | 218,687,753 | 14,015,234 | 8,923,871 | 272,286 | 241,899,144 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น | (8,391,249) | 3,380,931 | 5,010,318 | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด | | | | | |
| มูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | (42,808,577) | (1,823,673) | (3,361,188) | 24,019 | (47,969,419) |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ | | | | | |
| ที่ซื้อหรือได้มา | 94,808,492 | 111,807 | 9,390 | - | 94,929,689 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ | (10,054,619) | (240,949) | (1,035,784) | - | (11,331,352) |
| ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี | (196,315) | (17,157) | (1,290,998) | - | (1,504,470) |
| อื่นๆ (เช่น Exchange Rate) | (273,570) | - | - | - | (273,570) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 | 251,771,915 | 15,426,193 | 8,255,609 | 296,305 | 275,750,022 |

16 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน

กลุ่มธุรกิจมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญา มีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ปี ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา ดังนี้

| งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|--|--------------|--------------|------------|--------------|
| พ.ศ. 2563 | | | | |
| จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา | | | | |
| ไม่เกิน 1 ปี | ภายใน 1-5 ปี | มากกว่า 5 ปี | รวม | |
| พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | |
| ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า | 2,350,297 | 93,304,444 | 63,114,576 | 158,769,317 |
| หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้ | | | | (28,902,304) |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ | | | | |
| ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | | | | 129,867,013 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | (6,502,385) |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินสุทธิ | | | | 123,364,628 |

| งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|--|--------------|--------------|------------|--------------|
| พ.ศ. 2562 | | | | |
| จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา | | | | |
| ไม่เกิน 1 ปี | ภายใน 1-5 ปี | มากกว่า 5 ปี | รวม | |
| พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | |
| ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า | 2,678,043 | 95,124,117 | 37,762,945 | 135,565,105 |
| หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้* | | | | (21,881,943) |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ | | | | |
| ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | | | | 113,683,162 |
| หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | | | | (3,838,269) |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินสุทธิ | | | | 109,844,893 |

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

17 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

| งบการเงินรวม | | | | | | |
|---|---|--|--|--|-------------------|-------------|
| พ.ศ. 2563 | | | | | | |
| สินทรัพย์ทาง การเงินที่ ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงิน ที่เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต | สำรอง ส่วนเกิน | รวม |
| พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 | 5,150 | - | - | - | - | 5,150 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด | | | | | | |
| มูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | (859) | - | - | - | - | (859) |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 22,830 | - | - | - | - | 22,830 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ | (17,248) | - | - | - | - | (17,248) |
| อื่นๆ | 1,522 | - | - | - | - | 1,522 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 | 11,395 | - | - | - | - | 11,395 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 | 2,607,958 | 1,901,560 | 3,183,003 | - | 2,552,000 | 10,244,521 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น | 607,730 | (1,618,375) | 1,010,645 | - | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด | | | | | | |
| มูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | 147,633 | 2,896,518 | 1,379,859 | 22,815 | - | 4,446,825 |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 2,386,079 | 41,773 | 27,709 | - | - | 2,455,561 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ | (277,306) | (185,883) | (1,168,684) | - | - | (1,631,873) |
| ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี | (1,672) | (12,333) | (1,352,342) | - | - | (1,366,347) |
| ทยอยลดสำรองส่วนเกิน | - | - | - | - | (377,400) | (377,400) |
| อื่นๆ * | (1,522) | - | - | - | (665,000) | (666,522) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 | 5,468,900 | 3,023,260 | 3,080,190 | 22,815 | 1,509,600 | 13,104,765 |

* กลุ่มธุรกิจได้มีการปรับสำรองส่วนเกินบางส่วนเพื่อใช้รองรับค่าเผื่อการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด

มูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ

อื่นๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด

มูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ

ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี

ทยอยลดสำรองส่วนเกิน

อื่นๆ *

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | |
|---|--|--|--|---------------|--------|-------------|
| พ.ศ. 2563 | | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ | สำรองส่วนเกิน | รวม | |
| พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| 5,930 | - | - | - | - | - | 5,930 |
| (1,639) | - | - | - | - | - | (1,639) |
| 22,830 | - | - | - | - | - | 22,830 |
| (17,248) | - | - | - | - | - | (17,248) |
| 1,522 | - | - | - | - | - | 1,522 |
| 11,395 | - | - | - | - | - | 11,395 |
| 2,610,037 | 1,901,560 | 3,183,003 | - | 2,552,000 | - | 10,246,600 |
| 607,730 | (1,618,375) | 1,010,645 | - | - | - | - |
| 148,494 | 2,896,518 | 1,379,859 | 22,020 | - | - | 4,446,891 |
| 2,386,079 | 41,773 | 27,709 | - | - | - | 2,455,561 |
| (277,306) | (185,883) | (1,168,684) | - | - | - | (1,631,873) |
| (1,672) | (12,333) | (1,352,342) | - | - | - | (1,366,347) |
| - | - | - | - | (377,400) | - | (377,400) |
| (1,522) | - | - | - | (665,000) | - | (666,522) |
| 5,471,840 | 3,023,260 | 3,080,190 | 22,020 | 1,509,600 | - | 13,106,910 |

* ธนาคารได้มีการปรับสำรองส่วนเกินบางส่วนเพื่อใช้รองรับค่าเผื่อการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย

สินทรัพย์อื่น

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด

มูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

| งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | |
|---|--|--|--|---------------|--------|----------|
| พ.ศ. 2563 | | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ | สำรองส่วนเกิน | รวม | |
| พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| 1,173 | 5,129 | 13,977 | - | - | - | 20,279 |
| 2,679 | (3,738) | 1,059 | - | - | - | - |
| (3,317) | 6,952 | (1,938) | - | - | - | 1,697 |
| 2,978 | 761 | 39,146 | - | - | - | 42,885 |
| (2,357) | (4,669) | (33,322) | - | - | - | (40,348) |
| 1,156 | 4,435 | 18,922 | - | - | - | 24,513 |

18 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ยอดต้นปี
บวกหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)
หักหนี้สูญตัดบัญชี
ยอดปลายปี

| งบการเงินรวม | | | | | | |
|--------------|-----------------------|--------------------|----------|-------------|-----------------|-------------|
| พ.ศ. 2562 | | | | | | |
| ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | สำรอง ทั่วไป | รวม |
| พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| 2,121,319 | 1,173,294 | 1,312,089 | 470,680 | 1,181,961 | 4,500,000 | 10,759,343 |
| (156,450) | (7,311) | (353,212) | (31,075) | 3,945,254 | (600,000) | 2,797,206 |
| - | - | - | - | (2,967,613) | - | (2,967,613) |
| 1,964,869 | 1,165,983 | 958,877 | 439,605 | 2,159,602 | 3,900,000 | 10,588,936 |

ยอดต้นปี
บวกหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)
หักหนี้สูญตัดบัญชี
ยอดปลายปี

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | |
|----------------------|-----------------------|--------------------|----------|-------------|-----------------|-------------|
| พ.ศ. 2562 | | | | | | |
| ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | สำรอง ทั่วไป | รวม |
| พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| 2,141,757 | 1,173,294 | 1,312,089 | 470,680 | 1,181,961 | 4,500,000 | 10,779,781 |
| (151,511) | (7,311) | (353,212) | (31,075) | 3,945,254 | (600,000) | 2,802,145 |
| - | - | - | - | (2,967,613) | - | (2,967,613) |
| 1,990,246 | 1,165,983 | 958,877 | 439,605 | 2,159,602 | 3,900,000 | 10,614,313 |

19 ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ยอดต้นปี
บวก/หักระหว่างปี
ยอดปลายปี

| งบการเงินรวมและงบการเงิน เฉพาะกิจการ |
|---|
| พ.ศ. 2562 |
| พันบาท |
| 432 |
| 104 |
| 536 |

20 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย
หักค่าเพื่อการปรับมูลค่า
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

| งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--------------|-------------|----------------------|-------------|
| พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| 5,916,362 | 5,716,169 | 6,573,151 | 6,849,221 |
| (2,979,202) | (2,130,639) | (2,933,814) | (2,128,960) |
| 2,937,160 | 3,585,530 | 3,639,337 | 4,720,261 |

กลุ่มธุรกิจได้รับทรัพย์สินรอการขายมาจากการโอนชำระหนี้ การประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด และจากการบังคับชำระหนี้

ยอดต้นปี
เพิ่มขึ้น
จำหน่าย
ยอดปลายปี
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

| งบการเงินรวม | | |
|-----------------|----------------|-------------|
| พ.ศ. 2563 | | |
| อสังหาริมทรัพย์ | สังหาริมทรัพย์ | รวม |
| พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| 5,043,691 | 672,478 | 5,716,169 |
| 909,696 | 3,707,763 | 4,617,459 |
| (557,606) | (3,859,660) | (4,417,266) |
| 5,395,781 | 520,581 | 5,916,362 |
| (2,951,282) | (27,920) | (2,979,202) |
| 2,444,499 | 492,661 | 2,937,160 |

ยอดต้นปี
เพิ่มขึ้น
จำหน่าย
ยอดปลายปี
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

| งบการเงินรวม | | |
|-----------------|----------------|-------------|
| พ.ศ. 2562 | | |
| อสังหาริมทรัพย์ | สังหาริมทรัพย์ | รวม |
| พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| 5,255,690 | 475,844 | 5,731,534 |
| 506,954 | 4,699,238 | 5,206,192 |
| (718,953) | (4,502,604) | (5,221,557) |
| 5,043,691 | 672,478 | 5,716,169 |
| (2,072,916) | (57,723) | (2,130,639) |
| 2,970,775 | 614,755 | 3,585,530 |

ยอดต้นปี
เพิ่มขึ้น
จำหน่าย
ยอดปลายปี
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|----------------------|----------------|-------------|
| พ.ศ. 2563 | | |
| อสังหาริมทรัพย์ | สังหาริมทรัพย์ | รวม |
| พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| 6,176,743 | 672,478 | 6,849,221 |
| 315,103 | 3,707,763 | 4,022,866 |
| (439,276) | (3,859,660) | (4,298,936) |
| 6,052,570 | 520,581 | 6,573,151 |
| (2,905,894) | (27,920) | (2,933,814) |
| 3,146,676 | 492,661 | 3,639,337 |

ยอดต้นปี
เพิ่มขึ้น
จำหน่าย
ยอดปลายปี
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|----------------------|----------------|-------------|
| พ.ศ. 2562 | | |
| อสังหาริมทรัพย์ | สังหาริมทรัพย์ | รวม |
| พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| 6,734,746 | 475,844 | 7,210,590 |
| 502,397 | 4,699,238 | 5,201,635 |
| (1,060,400) | (4,502,604) | (5,563,004) |
| 6,176,743 | 672,478 | 6,849,221 |
| (2,071,237) | (57,723) | (2,128,960) |
| 4,105,506 | 614,755 | 4,720,261 |



ทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่แยกประเมินราคา โดยผู้ประเมินภายนอกและผู้ประเมินภายในของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีรายละเอียด ดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---------------------------------------|--------------|-----------|----------------------|-----------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ | | | | |
| ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก | 5,360,536 | 4,975,780 | 6,017,325 | 6,108,832 |
| ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน | 35,245 | 67,911 | 35,245 | 67,911 |
| รวม | 5,395,781 | 5,043,691 | 6,052,570 | 6,176,743 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ธนาคารมีรถยนต์ที่ผู้ค้ำประกันยังมีสิทธิไถ่ถอนได้จำนวน 189 ล้านบาท

21 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

| | งบการเงินรวม | | | | | | | | |
|---------------------------|--------------|-----------|--------------------|-------------------|--------------|-----------|--------------------|---------------|---------------------------------|
| | พ.ศ. 2563 | | | | | | | | |
| | ราคาทุน | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ |
| | ยอด ต้นปี | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย/ โอนออก | ยอด ปลายปี | ยอด ต้นปี | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย/ โอนออก | ยอด ปลายปี | |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | |
| ที่ดิน | 557,370 | - | - | 557,370 | - | - | - | - | 557,370 |
| อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร | 3,059,060 | 222,585 | (324,221) | 2,957,424 | (1,583,788) | (154,585) | 318,368 | (1,420,005) | 1,537,419 |
| อุปกรณ์ | 1,447,523 | 121,806 | (50,087) | 1,519,242 | (1,054,699) | (161,821) | 47,597 | (1,168,923) | 350,319 |
| เครื่องตกแต่งและติดตั้ง | 901,259 | 42,251 | (124,401) | 819,109 | (636,148) | (101,946) | 111,077 | (627,017) | 192,092 |
| ยานพาหนะ | 315,766 | 38,965 | (70,380) | 284,351 | (206,533) | (48,361) | 70,380 | (184,514) | 99,837 |
| งานระหว่างติดตั้ง | 238,433 | 612,094 | (303,100) | 547,427 | - | - | - | - | 547,427 |
| รวม | 6,519,411 | 1,037,701 | (872,189) | 6,684,923 | (3,481,168) | (466,713) | 547,422 | (3,400,459) | 3,284,464 |
| | | | | | | | | | |
| | งบการเงินรวม | | | | | | | | |
| | 2562 | | | | | | | | |
| | ราคาทุน | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ |
| | ยอด ต้นปี | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย/ โอนออก | ยอด ปลายปี | ยอด ต้นปี | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย/ โอนออก | ยอด ปลายปี | |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | |
| ที่ดิน | 557,370 | - | - | 557,370 | - | - | - | - | 557,370 |
| อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร | 2,838,985 | 454,223 | (234,148) | 3,059,060 | (1,500,119) | (317,601) | 233,932 | (1,583,788) | 1,475,272 |
| อุปกรณ์ | 1,437,141 | 117,131 | (106,749) | 1,447,523 | (1,002,659) | (158,026) | 105,986 | (1,054,699) | 392,824 |
| เครื่องตกแต่งและติดตั้ง | 917,703 | 114,212 | (130,656) | 901,259 | (658,258) | (97,613) | 119,723 | (636,148) | 265,111 |
| ยานพาหนะ | 321,984 | 18,814 | (25,032) | 315,766 | (187,512) | (44,053) | 25,032 | (206,533) | 109,233 |
| งานระหว่างติดตั้ง | 47,879 | 706,404 | (515,850) | 238,433 | - | - | - | - | 238,433 |
| รวม | 6,121,062 | 1,410,784 | (1,012,435) | 6,519,411 | (3,348,548) | (617,293) | 484,673 | (3,481,168) | 3,038,243 |

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | | | |
|-------------------------|-----------|--------------------|---------------|-------------------|-------------|--------------------|---------------|----------------------------------|---------|
| พ.ศ. 2563 | | | | | | | | | |
| ราคาทุน | | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ | |
| ยอด ต้นปี | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย/ โอนออก | ยอด ปลายปี | ยอด ต้นปี | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย/ โอนออก | ยอด ปลายปี | | |
| พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| ที่ดิน | 94,968 | - | - | 94,968 | - | - | - | - | 94,968 |
| อาคาร | 125,971 | - | (18,678) | 107,293 | (65,435) | (4,497) | 12,823 | (57,109) | 50,184 |
| อุปกรณ์ | 1,141,712 | 54,812 | (43,023) | 1,153,501 | (848,523) | (115,174) | 42,539 | (921,158) | 232,343 |
| เครื่องตกแต่งและติดตั้ง | 802,274 | 40,467 | (124,309) | 718,432 | (556,066) | (94,780) | 110,986 | (539,860) | 178,572 |
| ยานพาหนะ | 288,030 | 38,966 | (67,340) | 259,656 | (183,989) | (46,312) | 67,340 | (162,961) | 96,695 |
| งานระหว่างติดตั้ง | 24,808 | 65,787 | (36,780) | 53,815 | - | - | - | - | 53,815 |
| รวม | 2,477,763 | 200,032 | (290,130) | 2,387,665 | (1,654,013) | (260,763) | 233,688 | (1,681,088) | 706,577 |

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | | | |
|-------------------------|-----------|--------------------|---------------|-------------------|-------------|--------------------|---------------|----------------------------------|---------|
| พ.ศ. 2562 | | | | | | | | | |
| ราคาทุน | | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ | |
| ยอด ต้นปี | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย/ โอนออก | ยอด ปลายปี | ยอด ต้นปี | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย/ โอนออก | ยอด ปลายปี | | |
| พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| ที่ดิน | 94,968 | - | - | 94,968 | - | - | - | - | 94,968 |
| อาคาร | 125,971 | - | - | 125,971 | (60,837) | (4,598) | - | (65,435) | 60,536 |
| อุปกรณ์ | 1,163,700 | 53,380 | (75,368) | 1,141,712 | (808,136) | (115,058) | 74,671 | (848,523) | 293,189 |
| เครื่องตกแต่งและติดตั้ง | 828,381 | 101,670 | (127,777) | 802,274 | (582,700) | (90,210) | 116,844 | (556,066) | 246,208 |
| ยานพาหนะ | 295,921 | 17,141 | (25,032) | 288,030 | (167,566) | (41,455) | 25,032 | (183,989) | 104,041 |
| งานระหว่างติดตั้ง | 7,016 | 46,798 | (29,006) | 24,808 | - | - | - | - | 24,808 |
| รวม | 2,515,957 | 218,989 | (257,183) | 2,477,763 | (1,619,239) | (251,321) | 216,547 | (1,654,013) | 823,750 |

22 สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ และหนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ

งบแสดงฐานะการเงินมีรายการที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่า ดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|-----------------------------|--------------|---------|----------------------|---------|
| | พ.ศ. 2563 | | พ.ศ. 2563 | |
| | พันบาท | | พันบาท | |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | | | | |
| อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร | | 229,311 | | 877,100 |
| ยานพาหนะ | | 524 | | - |
| รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้ | | 229,835 | | 877,100 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | | | | |
| ส่วนที่หมุนเวียน | | 83,229 | | 140,017 |
| ส่วนที่ไม่หมุนเวียน | | 100,468 | | 680,189 |
| รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า | | 183,697 | | 820,206 |

ในระหว่างงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 กลุ่มธุรกิจและธนาคารมีสินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้นจำนวน 35 ล้านบาท และ 692 ล้านบาท ตามลำดับ

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีรายการที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าดังต่อไปนี้

| | งบการเงินรวม พันบาท | งบการเงินเฉพาะกิจการ พันบาท |
|--|------------------------|--------------------------------|
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 | | |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้ | | |
| อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร | 135,357 | 181,470 |
| ยานพาหนะ | 189 | - |
| รวมค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้ | 135,546 | 181,470 |
| ต้นทุนทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่า | | |
| ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าระยะสั้น (รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์) | 3,124 | 13,596 |
| ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ (ไม่รวมสัญญาเช่าระยะสั้น) (รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์) | 734 | 11,173 |
| | 5,058 | 3,795 |

กระแสเงินสดจ่ายออกไปในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ของกลุ่มธุรกิจและธนาคารเป็นจำนวน 139 ล้านบาท และ 195 ล้านบาท ตามลำดับ

23 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิและค่าความนิยม

23.1 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

| | งบการเงินรวม | | | | | | | | |
|----------------------|--------------|-----------|--------------------|---------------|-------------------|-----------|--------------------|---------------|----------------------------------|
| | พ.ศ. 2563 | | | | | | | | |
| | ราคาทุน | | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ |
| | ยอด ต้นปี | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย/ โอนออก | ยอด ปลายปี | ยอด ต้นปี | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย/ โอนออก | ยอด ปลายปี | พันบาท |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| ซอฟต์แวร์ | 2,235,440 | 207,501 | (13,287) | 2,429,654 | (1,151,431) | (195,466) | 3,740 | (1,343,157) | 1,086,497 |
| ค่าธรรมเนียมใบอนุญาต | 6,688 | 500 | - | 7,188 | (6,667) | (70) | - | (6,737) | 451 |
| งานระหว่างติดตั้ง | 67,011 | 195,951 | (221,422) | 41,540 | - | - | - | - | 41,540 |
| รวม | 2,309,139 | 403,952 | (234,709) | 2,478,382 | (1,158,098) | (195,536) | 3,740 | (1,349,894) | 1,128,488 |

| | งบการเงินรวม | | | | | | | | |
|----------------------|--------------|-----------|--------------------|---------------|-------------------|-----------|--------------------|---------------|----------------------------------|
| | พ.ศ. 2562 | | | | | | | | |
| | ราคาทุน | | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ |
| | ยอด ต้นปี | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย/ โอนออก | ยอด ปลายปี | ยอด ต้นปี | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย/ โอนออก | ยอด ปลายปี | พันบาท |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| ซอฟต์แวร์ | 2,041,197 | 201,854 | (7,611) | 2,235,440 | (981,116) | (177,926) | 7,611 | (1,151,431) | 1,084,009 |
| ค่าธรรมเนียมใบอนุญาต | 6,688 | - | - | 6,688 | (2,302) | (4,365) | - | (6,667) | 21 |
| งานระหว่างติดตั้ง | 53,422 | 207,915 | (194,326) | 67,011 | - | - | - | - | 67,011 |
| รวม | 2,101,307 | 409,769 | (201,937) | 2,309,139 | (983,418) | (182,291) | 7,611 | (1,158,098) | 1,151,041 |

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | | |
|-------------------|----------------------|-----------|--------------------|-------------------|--------------|-----------|--------------------|---------------|----------------------------------|
| | พ.ศ. 2562 | | | | | | | | |
| | ราคาทุน | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ |
| | ยอด ต้นปี | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย/ โอนออก | ยอด ปลายปี | ยอด ต้นปี | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย/ โอนออก | ยอด ปลายปี | |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| ซอฟต์แวร์ | 1,763,155 | 159,706 | - | 1,922,861 | (760,432) | (148,596) | - | (909,028) | 1,013,833 |
| งานระหว่างติดตั้ง | 48,356 | 185,629 | (176,263) | 57,722 | - | - | - | - | 57,722 |
| รวม | 1,811,511 | 345,335 | (176,263) | 1,980,583 | (760,432) | (148,596) | - | (909,028) | 1,071,555 |

| | | | | |
|-------------|--------------|-----------|--------------------|---------------|
| | งบการเงินรวม | | | |
| | พ.ศ. 2563 | | | |
| | ราคาทุน | | | |
| | ยอด ต้นปี | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย/ โอนออก | ยอด ปลายปี |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| ค่าความนิยม | 3,066,035 | - | - | 3,066,035 |
| รวม | 3,066,035 | - | - | 3,066,035 |
| | | | | |
| | งบการเงินรวม | | | |
| | พ.ศ. 2562 | | | |
| | ราคาทุน | | | |
| | ยอด ต้นปี | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย/ โอนออก | ยอด ปลายปี |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| ค่าความนิยม | 3,066,035 | - | - | 3,066,035 |
| รวม | 3,066,035 | - | - | 3,066,035 |

ค่าความนิยมทั้งหมดเกิดจากส่วนงานธุรกิจตลาดทุน ซึ่งเป็นหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด (CGUs)

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดพิจารณาจากการคำนวณโดยวิธีการคิดลดเงินปันผล (Dividend Discount Model) การคำนวณดังกล่าวใช้ประมาณการเงินปันผลรับจากบริษัทย่อย โดยอ้างอิงจากประมาณการทางการเงินครอบคลุมระยะเวลา 10 ปี ซึ่งอ้างอิงจากผลประกอบการในอดีตที่ผ่านมา ประกอบกับการคาดการณ์การเติบโตของตลาด และการเติบโตของธุรกิจบริษัทย่อยซึ่งผู้บริหารเชื่อว่าเป็นระยะเวลาที่สะท้อนแผนงานทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจสำหรับเงินปันผลหลังจากปีที่ 10 ใช้ประมาณการของอัตราการเติบโตของเงินปันผลร้อยละ 4 ต่อปี (พ.ศ. 2562 : ร้อยละ 4 ต่อปี) และใช้อัตราคิดลดร้อยละ 12 ต่อปี (พ.ศ. 2562 : ร้อยละ 12 ต่อปี)

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งคำนวณโดยวิธีการคิดลดเงินปันผล มากกว่ามูลค่าตามบัญชีอยู่ประมาณ 445 ล้านบาท (พ.ศ. 2562 : 434 ล้านบาท) หากมีการลดอัตราการเติบโตของเงินปันผลเป็นร้อยละ 3.20 (พ.ศ. 2562 : ร้อยละ 3.28) หรือเพิ่มอัตราคิดลดเป็นร้อยละ 12.42 ต่อปี (พ.ศ. 2562 : ร้อยละ 12.39 ต่อปี) จะทำให้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนมีค่าเท่ากับราคาตามบัญชี

24 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|-----------------------------------|--------------|-----------|----------------------|-----------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 1,338,682 | 1,846,295 | 1,091,945 | 1,603,603 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | (13,556) | (26,703) | - | - |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ | 1,325,126 | 1,819,592 | 1,091,945 | 1,603,603 |

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

| | งบการเงินรวม | | | | |
|---|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|--|--------------------------------------|
| | ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2563 | ปรับปรุง นโยบายบัญชี | รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน | รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น | ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | | | | | |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | 784,473 | (1,627,801) | 1,150,254 | - | 306,926 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน | 394,275 | (7) | (261,052) | (120) | 133,096 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | - | 1,630,585 | (1,604,397) | - | 26,188 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย | 426,832 | - | 160,767 | - | 587,599 |
| ประมาณการหนี้สิน | 165,981 | - | 18,625 | - | 184,606 |
| รายได้รับล่วงหน้า | 209,421 | - | (23,924) | - | 185,497 |
| ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้ | 78,879 | (2,090) | (13,586) | - | 63,203 |
| ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ | 45,527 | - | (12,786) | - | 32,741 |
| ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | 133,079 | (5,869) | (16,954) | (20,260) | 89,996 |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน | 3,535 | 7 | 227,915 | - | 231,457 |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า หลักทรัพย์หุ้ม | 1,755 | - | 947 | - | 2,702 |
| ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ | 49,079 | - | 61,627 | (28,333) | 82,373 |
| อื่นๆ | 5,633 | - | 5,627 | - | 11,260 |
| รวม | 2,298,469 | (5,175) | (306,937) | (48,713) | 1,937,644 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | | | | | |
| ส่วนเกินทุนจากการตีราคาเพิ่ม | 17,011 | - | (3,455) | - | 13,556 |
| ค่านายหน้าเช่าซื้อขายล่วงหน้า | 289,211 | - | (115,588) | - | 173,623 |
| กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 60,799 | 16,207 | - | 23,935 | 100,941 |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน | 12,112 | - | (7,139) | - | 4,973 |
| กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าตราสารอนุพันธ์ | 58,849 | 8,477 | 229,523 | - | 296,849 |
| อื่นๆ | 40,895 | - | (18,319) | - | 22,576 |
| รวม | 478,877 | 24,684 | 85,022 | 23,935 | 612,518 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ | 1,819,592 | (29,859) | (391,959) | (72,648) | 1,325,126 |

**สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี**

| | งบการเงินรวม | | | ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 |
|---|-----------------------------------|-------------------------------------|--|--------------------------------------|
| | ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2562 | รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน | รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น | |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | 904,192 | (119,719) | - | 784,473 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน | 430,452 | (36,177) | - | 394,275 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย | 402,238 | 24,594 | - | 426,832 |
| ประมาณการหนี้สิน | 153,070 | (5,634) | 18,545 | 165,981 |
| รายได้รับล่วงหน้า | 199,121 | 10,300 | - | 209,421 |
| ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้ | 61,350 | 17,529 | - | 78,879 |
| ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ | 18,920 | 26,607 | - | 45,527 |
| ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย | 90,305 | 1,377 | 41,397 | 133,079 |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า | - | 3,535 | - | 3,535 |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า | | | | |
| หลักทรัพย์หุ้มนิยม | 59,224 | (57,469) | - | 1,755 |
| ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ | 6,641 | 42,438 | - | 49,079 |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง | | | | |
| มูลค่าตราสารอนุพันธ์ | 3,916 | (3,916) | - | - |
| อื่นๆ | 5,018 | 615 | - | 5,633 |
| รวม | 2,334,447 | (95,920) | 59,942 | 2,298,469 |

หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

| | | | | |
|--------------------------------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
| ส่วนเกินทุนจากการตีราคาเพิ่ม | 20,457 | (3,446) | - | 17,011 |
| ค่านายหน้าเข้าซื้อจ่ายล่วงหน้า | 273,045 | 16,166 | - | 289,211 |
| กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย | 100,294 | - | (39,495) | 60,799 |
| กำไรที่ยังไม่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | |
| เงินลงทุนเพื่อค้า | 28,224 | (16,112) | - | 12,112 |
| กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง | | | | |
| มูลค่าหลักทรัพย์หุ้มนิยม | 5,039 | (5,039) | - | - |
| กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง | | | | |
| มูลค่าตราสารอนุพันธ์ | 33,420 | 25,429 | - | 58,849 |
| อื่นๆ | 32,685 | 8,210 | - | 40,895 |
| รวม | 493,164 | 25,208 | (39,495) | 478,877 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ | 1,841,283 | (121,128) | 99,437 | 1,819,592 |

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 |
|---|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|--|--------------------------------------|
| | ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2563 | ปรับปรุง นโยบายบัญชี | รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน | รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น | |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | 784,473 | (1,627,801) | 1,150,254 | - | 306,926 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน | 392,808 | (7) | (261,052) | (120) | 131,629 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | - | 1,630,585 | (1,604,397) | - | 26,188 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย | 425,792 | - | 160,971 | - | 586,763 |
| ประมาณการหนี้สิน | 110,578 | - | 15,553 | - | 126,131 |
| ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ | - | - | 1,863 | - | 1,863 |
| รายได้รับล่วงหน้า | 206,959 | - | (23,785) | - | 183,174 |
| ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้ | 78,880 | (2,091) | (13,586) | - | 63,203 |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน | 3,535 | 7 | 227,915 | - | 231,457 |
| อื่นๆ | 4,014 | - | 5,819 | - | 9,833 |
| รวม | 2,007,039 | 693 | (340,445) | (120) | 1,667,167 |

หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

| | | | | | |
|---|------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| ค่านายหน้าเข้าซื้อจ่ายล่วงหน้า | 289,210 | - | (115,588) | - | 173,622 |
| กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 60,798 | 14,419 | - | 24,220 | 99,437 |
| กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าตราสารอนุพันธ์ | 13,182 | 8,477 | 258,522 | - | 280,181 |
| อื่นๆ | 40,246 | - | (18,264) | - | 21,982 |
| รวม | 403,436 | 22,896 | 124,670 | 24,220 | 575,222 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ | 1,603,603 | (22,203) | (465,115) | (24,340) | 1,091,945 |



| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--|-----------------------------------|-------------------------------------|--|--------------------------------------|
| | ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2562 | รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน | รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น | ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | | | | |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | 904,192 | (119,719) | - | 784,473 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน | 428,985 | (36,177) | - | 392,808 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย | 400,994 | 24,798 | - | 425,792 |
| ประมาณการหนี้สิน | 109,166 | (11,139) | 12,551 | 110,578 |
| รายได้รับล่วงหน้า | 196,520 | 10,439 | - | 206,959 |
| ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้ | 61,351 | 17,529 | - | 78,880 |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า | - | 3,535 | - | 3,535 |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าตราสารอนุพันธ์ | 3,916 | (3,916) | - | - |
| อื่นๆ | 3,206 | 808 | - | 4,014 |
| รวม | 2,108,330 | (113,842) | 12,551 | 2,007,039 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | | | | |
| ค่านายหน้าเช่าซื้อจ่ายล่วงหน้า | 273,044 | 16,166 | - | 289,210 |
| กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย | 100,294 | - | (39,496) | 60,798 |
| กำไรที่ยังไม่เกิดจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า | 13,622 | (13,622) | - | - |
| กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าตราสารอนุพันธ์ | - | 13,182 | - | 13,182 |
| อื่นๆ | 31,982 | 8,264 | - | 40,246 |
| รวม | 418,942 | 23,990 | (39,496) | 403,436 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ | 1,689,388 | (137,832) | 52,047 | 1,603,603 |

กลุ่มธุรกิจได้ใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562

25 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|------------------|------------------|----------------------|------------------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ | 44,701 | 85,062 | 37,092 | 53,413 |
| รายได้อื่นค้างรับ | 325,513 | 327,821 | 124,294 | 184,820 |
| ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและรายการจ่ายรอตัดบัญชี | 101,713 | 320,300 | 69,801 | 286,997 |
| ภาษีมูลค่าเพิ่มที่จ่ายล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้เช่าซื้อ* | 56,194 | 70,993 | 56,194 | 70,993 |
| ลูกหนี้อื่นสุทธิ* | 2,875,913 | 1,430,853 | 2,751,167 | 1,362,618 |
| ลูกหนี้จากการจำหน่ายหลักทรัพย์ | 462,209 | 1,051,192 | 462,209 | 1,052,207 |
| เงินมัดจำ | 88,104 | 96,577 | 134,713 | 130,028 |
| ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย | 24,288 | 18,492 | - | - |
| ภาษีซื้อรอใบกำกับภาษี | 521,909 | 328,675 | 461,991 | 285,649 |
| สิทธิการเช่าจ่ายล่วงหน้า | - | 42,867 | - | 55,173 |
| อื่นๆ * | 746,379 | 643,344 | 164,074 | 60,866 |
| รวมสินทรัพย์อื่น | 5,246,923 | 4,416,176 | 4,261,535 | 3,542,764 |

* ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 รายการดังกล่าวแสดงด้วยยอดสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวนรวม 24.51 ล้านบาท (พ.ศ. 2562 : จำนวนรวม 21.61 ล้านบาท)

26 เงินรับฝาก

26.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--------------------------|--------------|-------------|----------------------|-------------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 693,044 | 535,015 | 1,128,036 | 987,206 |
| ออมทรัพย์ | 131,339,535 | 64,093,362 | 131,445,231 | 64,128,915 |
| จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | 119,237,952 | 107,049,290 | 119,237,952 | 107,049,290 |
| บัตรเงินฝาก | 255,343 | 495,892 | 255,343 | 495,892 |
| รวม | 251,525,874 | 172,173,559 | 252,066,562 | 172,661,303 |

26.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|-------------------------|--------------|------------|-------------|-------------|------------|-------------|
| | พ.ศ. 2563 | | | พ.ศ. 2562 | | |
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| เงินบาท | 250,153,207 | 1,199,693 | 251,352,900 | 171,228,923 | 944,636 | 172,173,559 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา | 172,974 | - | 172,974 | - | - | - |
| รวม | 250,326,181 | 1,199,693 | 251,525,874 | 171,228,923 | 944,636 | 172,173,559 |

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|-------------------------|----------------------|------------|-------------|-------------|------------|-------------|
| | พ.ศ. 2563 | | | พ.ศ. 2562 | | |
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| เงินบาท | 250,693,895 | 1,199,693 | 251,893,588 | 171,716,667 | 944,636 | 172,661,303 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา | 172,974 | - | 172,974 | - | - | - |
| รวม | 250,866,869 | 1,199,693 | 252,066,562 | 171,716,667 | 944,636 | 172,661,303 |

27 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิต (หนี้สิน)

| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
|---|--------------|----------------------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2563 |
| | พันบาท | พันบาท |
| ในประเทศ | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ | 398,489 | 398,489 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 3,868,535 | 3,501,855 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 2,406,014 | 2,406,014 |
| สถาบันการเงินอื่น | 2,088,977 | 2,422,052 |
| | 8,762,015 | 8,728,410 |
| ต่างประเทศ | | |
| เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา | 1,501,855 | 1,501,855 |
| รวม | 10,263,870 | 10,230,265 |

**ในประเทศ**

ธนาคารพาณิชย์

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

สถาบันการเงินอื่น

ต่างประเทศ

เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา

รวม

| งบการเงินรวม | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|--------------|------------|------------|----------------------|------------|------------|
| พ.ศ. 2562 | | | พ.ศ. 2562 | | |
| เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| 358,193 | 6,353,080 | 6,711,273 | - | 6,353,080 | 6,353,080 |
| - | 5,441,958 | 5,441,958 | - | 5,441,958 | 5,441,958 |
| 3,655,180 | 23,000 | 3,678,180 | 3,963,785 | 23,000 | 3,986,785 |
| 4,013,373 | 11,818,038 | 15,831,411 | 3,963,785 | 11,818,038 | 15,781,823 |
| - | 1,507,700 | 1,507,700 | - | 1,507,700 | 1,507,700 |
| 4,013,373 | 13,325,738 | 17,339,111 | 3,963,785 | 13,325,738 | 17,289,523 |

28 หนังสือทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

รวม

| งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--------------|-----------|----------------------|-----------|
| พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| 896,906 | 3,498,702 | - | - |
| 896,906 | 3,498,702 | - | - |

สัดส่วนการค่าธรรมเนียมแบ่งตามประเภทคู่สัญญา

บุคคลภายนอก

รวม

| งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--------------|-----------|----------------------|-----------|
| พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| 100 | 100 | - | - |
| 100 | 100 | - | - |

29 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

| | สกุลเงิน | อัตราดอกเบี้ย | ครบกำหนด | งบการเงินรวม | |
|----------------------------------|----------|---------------------------|-----------------------|--------------|------------|
| | | | | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | | | | พันบาท | พันบาท |
| หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ | บาท | 0.68 - 1.99 | พ.ศ. 2564 | 17,498,617 | 42,209,919 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | บาท | 3.50 - 4.75 | พ.ศ. 2569 - พ.ศ. 2573 | 8,390,000 | 8,290,000 |
| หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่ได้ | บาท | 0.25 - 1.84 | พ.ศ. 2564 | 2,454,883 | 4,915,514 |
| กำหนดให้แสดงด้วย | | และอ้างอิงกับราคาของหุ้น | | | |
| มูลค่ายุติธรรม | | ราคาของกองทุนหรือดัชนี | | | |
| | | ของหุ้นที่จดทะเบียนในตลาด | | | |
| รวม | | | | 28,343,500 | 55,415,433 |

| | สกุลเงิน | อัตราดอกเบี้ย | ครบกำหนด | งบการเงินเฉพาะกิจ | |
|----------------------------------|----------|---------------------------|-----------------------|-------------------|------------|
| | | | | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | | | | พันบาท | พันบาท |
| หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ | บาท | 0.68 - 1.99 | พ.ศ. 2564 | 17,498,617 | 42,209,919 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | บาท | 3.50 - 4.75 | พ.ศ. 2569 - พ.ศ. 2573 | 8,390,000 | 8,290,000 |
| หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่ได้ | บาท | 0.25 - 1.84 | พ.ศ. 2564 | 1,869,264 | 2,735,405 |
| กำหนดให้แสดงด้วย | | และอ้างอิงกับราคาของหุ้น | | | |
| มูลค่ายุติธรรม | | ราคาของกองทุนหรือดัชนี | | | |
| | | ของหุ้นที่จดทะเบียนในตลาด | | | |
| รวม | | | | 27,757,881 | 53,235,324 |

30 ประมาณการหนี้สิน

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|-----------|----------------------|-----------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ | | | | |
| และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน | 129,466 | - | 130,662 | - |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน | 889,267 | 801,022 | 586,590 | 513,709 |
| อื่นๆ | 47,522 | 43,015 | 47,522 | 43,015 |
| รวม | 1,066,255 | 844,037 | 764,774 | 556,724 |



การผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

กลุ่มธุรกิจมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของการผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|-----------|----------------------|-----------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| ยอดยกมาของการผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ | 801,022 | 637,293 | 513,709 | 407,479 |
| <u>ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:</u> | | | | |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน | 99,669 | 82,207 | 73,267 | 59,780 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 13,231 | 16,228 | 8,729 | 10,331 |
| ต้นทุนบริการในอดีต | - | (17,987) | - | (17,987) |
| <u>ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:</u> | | | | |
| การวัดมูลค่าใหม่: | | | | |
| ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง | | | | |
| ข้อสมมติฐานประชากรศาสตร์ | - | (768) | - | - |
| ผล (กำไร) ขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง | | | | |
| ข้อสมมติฐานทางการเงิน | - | 78,680 | - | 53,466 |
| ผล (กำไร) ขาดทุนที่เกิดจากประสบการณ์ | - | 14,817 | - | 9,288 |
| <u>อื่นๆ:</u> | | | | |
| โอนย้ายการผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานจากบริษัทย่อย | - | - | (3) | - |
| ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ | (24,655) | (9,448) | (9,112) | (8,648) |
| ยอดยกไปของการผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ | 889,267 | 801,022 | 586,590 | 513,709 |

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณการผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 มีดังต่อไปนี้

| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| ข้อสมมติฐานทางการเงิน | | |
| อัตราคิดลด | ร้อยละ 1.31 - 2.46 | ร้อยละ 1.31 - 2.46 |
| การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต | ร้อยละ 3.0 - 8.0 | ร้อยละ 3.0 - 8.0 |
| อัตราการลาออกของพนักงาน | ร้อยละ 0.0 - 25.0 | ร้อยละ 0.0 - 25.0 |
| เกษียณอายุ | 55 ปี และ 60 ปี | 55 ปี และ 60 ปี |

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการคำนวณ

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--------------|-----------|----------------------|-----------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| อัตราคิดลด ลดลงร้อยละ 1 | 985,299 | 890,573 | 652,371 | 574,152 |
| อัตราคิดลด (ฐาน) | 889,267 | 801,022 | 586,590 | 513,709 |
| อัตราคิดลด เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 | 807,021 | 724,491 | 530,294 | 462,120 |
| อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน ลดลงร้อยละ 1 | 800,728 | 725,775 | 526,075 | 462,902 |
| อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน (ฐาน) | 889,267 | 801,022 | 586,590 | 513,709 |
| อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 | 990,801 | 887,016 | 656,071 | 571,857 |
| อัตราการลาออกของพนักงาน ลดลงร้อยละ 20 | 964,529 | 862,919 | 643,361 | 560,197 |
| อัตราการลาออกของพนักงาน (ฐาน) | 889,267 | 801,022 | 586,590 | 513,709 |
| อัตราการลาออกของพนักงาน เพิ่มขึ้น ร้อยละ 20 | 828,252 | 750,546 | 541,115 | 476,289 |

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกับ (มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้คำนวณด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานในการคำนวณหนี้สินภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์กัวเจียถ่วงน้ำหนัก

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|-----------|----------------------|-----------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ (ปี) | 12 - 16 | 12 - 16 | 16 | 16 |
| การวิเคราะห์ระยะเวลาคงกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ | | | | |
| ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน | 20,241 | 27,730 | 5,440 | 7,787 |
| ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี | 42,659 | 20,241 | 27,592 | 5,440 |
| ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี | 230,875 | 164,128 | 151,134 | 102,794 |
| ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระ 5 ปีขึ้นไป | 2,458,420 | 2,567,827 | 1,743,946 | 1,819,880 |



ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|---|--|--|-----------|
| | พ.ศ. 2563 | | | |
| | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต | รวม |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 | 338,604 | 97,430 | - | 436,034 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น | 305 | (305) | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | (169,994) | (59,873) | - | (229,867) |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 632,730 | 26,728 | - | 659,458 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ | (675,318) | (60,841) | - | (736,159) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 | 126,327 | 3,139 | - | 129,466 |

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---|---|--|--|-----------|
| | พ.ศ. 2563 | | | |
| | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต | รวม |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 | 339,608 | 97,430 | - | 437,038 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น | 305 | (305) | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | (169,802) | (59,873) | - | (229,675) |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 632,730 | 26,728 | - | 659,458 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ | (675,318) | (60,841) | - | (736,159) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 | 127,523 | 3,139 | - | 130,662 |

31 เจ้าหนี้อื่น

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|-------------------------------|--------------|-----------|----------------------|-----------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| เจ้าหนี้มาร์จิ้น | 1,447,660 | 492,229 | 1,447,660 | 492,229 |
| เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันรอนำส่ง | 182,191 | 234,974 | 182,191 | 234,974 |
| เจ้าหนี้ดีลเลอร์ค้ำจ่าย | 757,397 | 776,454 | 757,397 | 776,454 |
| เจ้าหนี้อื่นรอคืนลูกค้า | 10,388 | 10,054 | 10,388 | 10,054 |
| เจ้าหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์ | 439,204 | 1,054,053 | 439,204 | 1,054,053 |
| อื่นๆ | 1,086,215 | 574,179 | 966,184 | 434,760 |
| รวม | 3,923,055 | 3,141,943 | 3,803,024 | 3,002,524 |

32 หนี้สินอื่น

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|----------------------------------|--------------|-----------|----------------------|-----------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| โบนัสค้างจ่าย | 1,491,024 | 1,558,260 | 754,000 | 865,000 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 1,038,732 | 1,080,360 | 826,959 | 1,049,477 |
| ค่าธรรมเนียมเงินเชื่อรับล่วงหน้า | 44,891 | 264,720 | 44,891 | 276,161 |
| รายได้อื่นรับล่วงหน้า | 1,370,060 | 1,534,358 | 1,450,007 | 1,615,467 |
| เงินมัดจำและเงินประกัน | 178,043 | 161,348 | 177,248 | 160,446 |
| เจ้าหนี้ภาษีมูลค่าเพิ่ม | 54,577 | 174,117 | 35,690 | 152,821 |
| อื่นๆ | 279,147 | 262,718 | 249,327 | 226,654 |
| รวมหนี้สินอื่น | 4,456,474 | 5,035,881 | 3,538,122 | 4,346,026 |

33 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ธนาคารซึ่งเป็นบริษัทมหาชนต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

34 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้กำหนดการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกิจการ ดังนี้

| อัตราส่วนเงินกองทุน | อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ (ร้อยละ) | อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ) | อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ) |
|---|-------------------------------------|---------------------------------------|---|
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | 4.50 | 2.50 | 7.00 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 6.00 | 2.50 | 8.50 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น | 8.50 | 2.50 | 11.00 |

ดังนั้น กิจการจึงจัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนภายในให้สอดคล้องกับกระบวนการกำกับดูแลของกิจการแห่งประเทศไทยและมีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าความต้องการเงินกองทุนของกิจการทั้งในปัจจุบันและอนาคตสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกิจการ

กลุ่มธุรกิจและกิจการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 เงินกองทุนทั้งสิ้นจำแนกได้ดังนี้

| | กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|-----------------------------|-------------|----------------------|-------------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | | | | |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | 8,467,511 | 8,467,511 | 8,467,511 | 8,467,511 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | 9,356,233 | 9,356,233 | 9,356,233 | 9,356,233 |
| เงินสำรองตามกฎหมาย | 852,337 | 852,337 | 852,337 | 852,337 |
| เงินสำรองทั่วไป | - | 380 | - | 380 |
| กำไรสะสมที่คงเหลือจากการจัดสรร | 28,383,969 | 24,245,896 | 24,448,307 | 20,494,200 |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและสำรองอื่นๆ | (138,998) | (488,814) | 397,629 | 136,236 |
| รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | (5,601,557) | (6,057,029) | (5,281,488) | (5,830,561) |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 41,319,495 | 36,376,514 | 38,240,529 | 33,476,336 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | | | | |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | 8,390,000 | 8,290,000 | 8,390,000 | 8,290,000 |
| สำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ | 3,004,810 | 1,308,278 | 3,060,030 | 1,362,655 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 11,394,810 | 9,598,278 | 11,450,030 | 9,652,655 |
| รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย | 52,714,305 | 45,974,792 | 49,690,559 | 43,128,991 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

| | อัตราส่วนเงินกองทุน | | | |
|--|-----------------------------|-----------|----------------------|-----------|
| | กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | |
| ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 14.33 | 13.61 | 13.38 | 12.88 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 14.33 | 13.61 | 13.38 | 12.88 |
| เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 18.28 | 17.20 | 17.39 | 16.60 |

| | กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|-----------------------------|------------|----------------------|------------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ | 52,714,305 | 45,974,792 | 49,690,559 | 43,128,991 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 18.28 | 17.20 | 17.39 | 16.60 |

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล : <https://ir.kkpf.com/th/updates/pillar-disclosure>

วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล : ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2564

ข้อมูล ณ วันที่ : 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 2/2561 โดยเปิดเผยตามช่องทาง และวันที่ดังกล่าวข้างต้น

35 เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 23 เมษายน พ.ศ. 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พ.ศ. 2562 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี พ.ศ. 2561 ในอัตราหุ้นละ 5.00 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เมื่อวันที่ 21 กันยายน พ.ศ. 2561 จำนวนเงินทั้งสิ้น 1,693,474,218 บาท ดังนั้นจึงกำหนดจ่ายเงินปันผลอีกในอัตราหุ้นละ 3.00 บาท โดยได้มีการจ่ายเงินปันผลเมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม พ.ศ. 2562 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 2,540,220,627 บาท

เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม พ.ศ. 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 8/2562 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือน ในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท โดยได้มีการจ่ายปันผลเมื่อวันที่ 20 กันยายน พ.ศ. 2562 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,270,095,763 บาท

เมื่อวันที่ 30 มีนาคม พ.ศ. 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 4/2563 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือน ในอัตราหุ้นละ 2.75 บาท โดยได้มีการจ่ายปันผลเมื่อวันที่ 28 เมษายน พ.ศ. 2563 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 2,328,521,825 บาท



36 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นของเจ้าของสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังนี้

| | งบการเงินรวม | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ส่วนของบริษัทใหญ่ | | | | | | | | | |
| | องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | | | | | |
| | ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการตีมูลค่า ยุติธรรมของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง | ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการตีมูลค่า ยุติธรรมของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง | ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการตีมูลค่า ยุติธรรมของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง | ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการตีมูลค่า ยุติธรรมของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง | ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการตีมูลค่า ยุติธรรมของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง | ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการตีมูลค่า ยุติธรรมของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง | ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการตีมูลค่า ยุติธรรมของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง | ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการตีมูลค่า ยุติธรรมของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง | ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการตีมูลค่า ยุติธรรมของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง | ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการตีมูลค่า ยุติธรรมของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง |
| ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 | 695,222 | (29,962) | - | - | (18,064) | (12,652) | (65,662) | | | |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม | 6,934 | (390,075) | - | - | 80,884 | 12,652 | - | | | |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นในเงินลงทุนในบริษัทย่อยจากการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นในเงินลงทุนในบริษัทย่อย | - | - | - | - | - | - | (92,675) | | | |
| ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 | 702,156 | (420,037) | - | - | 62,820 | - | (158,337) | | | |
| ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 | 702,156 | (420,037) | - | - | 62,820 | - | (158,337) | | | |
| ผลกระทบนจากการนำมาตรฐานบัญชีใหม่มาใช้เป็นครั้งแรก | (702,156) | 420,037 | 170,756 | (346,724) | (22,074) | - | - | | | |
| ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 - ปรับปรุงใหม่ | - | - | 170,756 | (346,724) | 40,746 | - | (158,337) | | | |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม | - | - | 115,368 | 249,613 | (72,637) | - | - | | | |
| โอนกำไรจากการขายเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสู่กำไรสะสม | - | - | - | (164,160) | 28,327 | - | - | | | |
| ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 | - | - | 286,124 | (261,271) | (3,564) | - | (158,337) | | | |

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---|---|--|---|---|---|
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | |
| ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการตีมูลค่าสุทธิของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง | ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการตีมูลค่าสุทธิของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อขาย | ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากกองทุนตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น |
| พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| 148,041 | 353,430 | - | - | - | (100,294) |
| (14,344) | (183,135) | - | - | - | 39,496 |
| 133,697 | 170,295 | - | - | - | (60,798) |
| 133,697 | 170,295 | - | - | - | (60,798) |
| (133,697) | (170,295) | 170,756 | 205,328 | 205,328 | (14,419) |
| - | - | 170,756 | 205,328 | 205,328 | (75,217) |
| - | - | 115,368 | 6,335 | 6,335 | (24,340) |
| - | - | 286,124 | 211,663 | 211,663 | (99,557) |

หยุดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

หยุดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563



37 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 กลุ่มธุรกิจและกิจการมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลที่นำไปค้ำประกันการทำธุรกรรมการขายโดยมีสัญญาซื้อคืน หลักทรัพย์ดังกล่าวมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 2,996.28 ล้านบาท (พ.ศ. 2562 : 1,549.80 ล้านบาท)

38 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนช. 7/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน พ.ศ. 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ธนาคารไม่มีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว (พ.ศ. 2562: ไม่มี)

39 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|------------|----------------------|------------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| อวัลต์ัวเงิน | 933,533 | 1,933,090 | 933,533 | 1,933,090 |
| ภาระผูกพันอื่น | | | | |
| วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน | 9,992,136 | 7,843,509 | 11,492,136 | 9,073,509 |
| การค้าประกันอื่นๆ | 11,048,064 | 9,341,578 | 11,048,064 | 9,341,578 |
| รวม | 21,973,733 | 19,118,177 | 23,473,733 | 20,348,177 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 กลุ่มธุรกิจมีภาระผูกพัน เนื่องจากได้เข้าทำสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ และสัญญาการก่อสร้างอาคารสำนักงาน โดยมีมูลค่าคงเหลือ ที่จะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกเป็นจำนวนเงินประมาณ 343.17 ล้านบาท (พ.ศ. 2562 : 947.21 ล้านบาท)

40 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 คำนวณได้ดังนี้

| | | งบการเงินรวม | | | | | |
|------------------------------------|--|----------------------------------|-----------|----------------------|-----------|-------------|-----------|
| | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
| | | จำนวนหุ้นสามัญ | | | | | |
| | | กำไรสำหรับปี | | ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก | | กำไรต่อหุ้น | |
| | | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | | พันบาท | พันบาท | พันหุ้น | พันหุ้น | บาท | บาท |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | | | | | | | |
| กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ | | 5,123,266 | 5,988,444 | 846,751 | 846,751 | 6.05 | 7.07 |
| | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
| | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
| | | จำนวนหุ้นสามัญ | | | | | |
| | | กำไรสำหรับปี | | ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก | | กำไรต่อหุ้น | |
| | | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | | พันบาท | พันบาท | พันหุ้น | พันหุ้น | บาท | บาท |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | | | | | | | |
| กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ | | 5,270,527 | 6,156,789 | 846,751 | 846,751 | 6.22 | 7.27 |

กลุ่มธุรกิจและธนาคารไม่มีการออกหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562

41 ข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของสินทรัพย์

41.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

กลุ่มธุรกิจมีเงินลงทุนกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ดังนี้

| | | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--|---------------------|-------------------------------------|---------------------|------------------------------|------|
| | | พ.ศ. 2563 | | | |
| ประเภทของเงินลงทุน | จำนวนราย | ราคาทุน ล้านบาท | ราคาตลาด ล้านบาท | ค่าเพื่อการลดราคา ล้านบาท | |
| บริษัทที่มีปัญหาผิวน้ำด่างระคายเคือง | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ | 1 | 0.04 | - | 0.04 |
| บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย | หุ้นสามัญ | 2 | 5.42 | 16.62 | - |
| | | 3 | 5.46 | 16.62 | 0.04 |

| งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|--|---------------------|----------------|-----------------|--------------------------|
| พ.ศ. 2562 | | | | |
| ประเภทของเงินลงทุน | จำนวนราย | ราคาทุนล้านบาท | ราคาตลาดล้านบาท | ค่าเพื่อการลดราคาล้านบาท |
| บริษัทที่มีปัญหาผิวน้ำดอกเบญจ | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ | 1 | 0.04 | - |
| บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย | หุ้นสามัญ | 2 | 5.42 | - |
| | | 3 | 5.46 | 0.04 |

41.2 เงินให้สินเชื่อและดอกเบญจค่างรับ

กลุ่มธุรกิจมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบญจค่างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนี้

| งบการเงินรวม | | | |
|---|---------------|------------------|---|
| พ.ศ. 2563 | | | |
| จำนวนราย | มูลหนี้พันบาท | หลักประกันพันบาท | ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นพันบาท |
| บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิวน้ำชำระหนี้ | 303 | 5,867,411 | 10,043,321 |
| | 303 | 5,867,411 | 1,686,271 |

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---|---------------|------------------|---|
| พ.ศ. 2563 | | | |
| จำนวนราย | มูลหนี้พันบาท | หลักประกันพันบาท | ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นพันบาท |
| บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิวน้ำชำระหนี้ | 280 | 5,400,698 | 8,217,134 |
| | 280 | 5,400,698 | 1,685,792 |

| งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---|---------------|------------------|------------------------------|
| พ.ศ. 2562 | | | |
| จำนวนราย | มูลหนี้พันบาท | หลักประกันพันบาท | ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญพันบาท |
| บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิวน้ำชำระหนี้ | 220 | 5,273,609 | 8,512,011 |
| | 220 | 5,273,609 | 1,881,294 |

42 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารหมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร ถูกควบคุมโดยธนาคารไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อย และกิจการที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังรวมถึง บริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคาร ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2553 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 18 มิถุนายน พ.ศ. 2553 กำหนดให้ธนาคารต้องเปิดเผยนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจการเงิน และนโยบายบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยธนาคารมีนโยบายที่สำคัญดังนี้

นโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจการเงิน

การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดรวมทั้งการคิดอัตราดอกเบี้ยหรือค่าบริการเช่นเดียวกับการธุรกรรมกับลูกค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน

นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อให้สอดคล้องกับการบริหารงานและการกำกับแบบรวมกลุ่ม คณะกรรมการธนาคารจึงกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทำหน้าที่สนับสนุนทั้งการนำนโยบายไปใช้งาน รวมถึงควบคุม ติดตาม และดูแลตรวจสอบให้หน่วยงานทั้งด้านธุรกิจและด้านสนับสนุนมีการปฏิบัติตามนโยบาย นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารจะต้องได้รับทราบถึงความเสี่ยงสำคัญของกลุ่มธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนั้น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีหน้าที่ประเมินความเสี่ยงภายใต้นโยบายที่กำหนด และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ หรือรายงานทันทีในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงสำคัญหรือเกิดเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

รายการต่อไปนี้เป็นรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

42.1 รายได้

รายได้ดอกเบี้ย เงินปันผลและส่วนแบ่งกำไร

บริษัทย่อย

บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล
กองทุนรวมแถมมา แคปปิตอล

| งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--------------|-----------|----------------------|-----------|
| พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท |
| - | - | 1,112 | 1,455 |
| - | - | - | 6 |
| - | - | 204 | 70 |
| - | - | - | 96 |
| - | - | - | 6 |
| - | - | 1,316 | 1,633 |

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

บริษัทย่อย

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|-----------|----------------------|-----------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท |
| บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) | - | - | 8 | 20 |
| บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) | - | - | 98 | 89 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด | - | - | 35 | 33 |
| กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 2 | - | - | 1 | 1 |
| กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 3 | - | - | 2 | 2 |
| กองทุนรวมไทยรีสตรัคเจอร์ | - | - | 5 | 5 |
| กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล | - | - | 5 | 5 |
| กองทุนรวมแถมมา แคปปิตอล | - | - | 6 | 6 |
| กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ | 11 | 14 | - | - |
| | 11 | 14 | 160 | 161 |

รายได้จากการดำเนินงาน

บริษัทย่อย

| | | | | |
|---|---|---|----|----|
| บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) | - | - | 21 | - |
| บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) | - | - | 36 | 18 |
| กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล | - | - | 1 | 1 |
| กองทุนรวมแถมมา แคปปิตอล | - | - | - | 1 |
| | - | - | 58 | 20 |

42.2 ค่าใช้จ่าย

ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย

บริษัทย่อย

| | | | | |
|--|----|----|----|----|
| บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) | - | - | 7 | 7 |
| บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด | - | - | 11 | 1 |
| กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ | 35 | 33 | 35 | 33 |
| | 35 | 33 | 53 | 41 |

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

บริษัทย่อย

| | | | | |
|---|----|-----|-----|-----|
| บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) | - | - | 212 | 210 |
| บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) | - | - | 170 | 121 |
| บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด | - | - | 201 | 196 |
| กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | 93 | 102 | 93 | 102 |
| | 93 | 102 | 676 | 629 |

| | | | |
|-----|-----|-----|-----|
| 400 | 533 | 400 | 533 |
| 400 | 533 | 400 | 533 |

**ดอกเบี้ยค้างจ่าย**

กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

หนี้สินตราสารอนุพันธ์

บริษัทย่อย

บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

หนี้สินอื่น

บริษัทย่อย

บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

| งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--------------|-----------|----------------------|-----------|
| พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท |
| 3 | 3 | 3 | 3 |
| 3 | 3 | 3 | 3 |
| - | - | 37 | - |
| - | - | 37 | - |
| - | - | 135 | 145 |
| - | - | 102 | 70 |
| - | - | 645 | 7 |
| 3 | 4 | 3 | 4 |
| 3 | 4 | 885 | 226 |

42.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้กรรมการและผู้บริหารสำคัญ มีดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|-------------------------|--------------|-----------|----------------------|-----------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 508,810 | 473,385 | 305,731 | 290,132 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 10,437 | 11,582 | 5,629 | 5,392 |
| รวม | 519,247 | 484,967 | 311,360 | 295,524 |

43 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

กลุ่มธุรกิจไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ บำเหน็จกรรมการเงินเดือน และโบนัส (ถ้ามี) ของผู้บริหาร

44 ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 กลุ่มธุรกิจมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่ารถยนต์ สัญญาเช่าสำนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์และการรักษาข้อมูลและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์สำนักงาน โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลา นับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

| | งบการเงินรวม | | | |
|---------------|---------------------------|-----------------------------|---|---------|
| | พ.ศ. 2562 | | | |
| | ค่าเช่าตามสัญญาเช่ารถยนต์ | ค่าเช่าตามสัญญาเช่าสำนักงาน | ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สำนักงาน | รวม |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| ภายในหนึ่งปี | 1,212 | 184,667 | 23,969 | 209,848 |
| ภายในปีที่สอง | 1,052 | 127,582 | 11,453 | 140,087 |
| สามปีขึ้นไป | - | 150,662 | - | 150,662 |
| รวม | 2,264 | 462,911 | 35,422 | 500,597 |

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|---------------|-----------------------------|---------------------------------------|---------|
| | พ.ศ. 2562 | | |
| | ค่าเช่าตามสัญญาเช่าสำนักงาน | ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ | รวม |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| ภายในหนึ่งปี | 325,211 | - | 325,211 |
| ภายในปีที่สอง | 209,063 | - | 209,063 |
| สามปีขึ้นไป | 150,662 | - | 150,662 |
| รวม | 684,936 | - | 684,936 |

45 ส่วนงานดำเนินงาน

กลุ่มธุรกิจได้เปิดเผยข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน ตามเกณฑ์ที่เสนอให้แก่อำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อใช้ในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดังกล่าว โดยธนาคารกำหนดส่วนงานที่รายงานตามโครงสร้างองค์กรใหม่ของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร และตามลักษณะการดำเนินธุรกิจที่แตกต่างกันในสาระสำคัญ ตามส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งได้แก่ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และส่วนงานบริหารหนี้ของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วย ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทั้งหมดซึ่งรวมถึงบริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด แต่ไม่รวมส่วนงานบริหารหนี้
- ธุรกิจตลาดทุน ประกอบด้วย บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน), บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด และ Phatra Asset Management (Cayman) Limited
- ส่วนงานบริหารหนี้

การประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย โดยมีการปรับบางประการให้สอดคล้องกับเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติในการจัดทำบัญชีเพื่อการจัดการภายในของส่วนงานดำเนินงาน โดยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามแต่ละส่วนงานดังกล่าวจะเป็นจำนวนเงินหลังการปันส่วนค่าใช้จ่ายส่วนกลางและรายได้ระหว่างส่วนงาน ซึ่งการทำธุรกรรมระหว่างส่วนงานรายได้ระหว่างส่วนงานถูกตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว

45.1 ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และส่วนงานบริหารหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังนี้

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|--------------------------------|--------------------------|-----------------------|----------------|
| | พ.ศ. 2563 | | | |
| | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ล้านบาท | ธุรกิจตลาดทุน ล้านบาท | บริหารหนี้ ล้านบาท | รวม ล้านบาท |
| รายได้จากลูกค้าภายนอก | | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 14,009 | 122 | 548 | 14,679 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 1,849 | 2,487 | - | 4,336 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น | 769 | 1,436 | 13 | 2,218 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 16,627 | 4,045 | 561 | 21,233 |
| รายได้ระหว่างส่วนงาน | 1,329 | 389 | - | 1,718 |
| ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย | 522 | 112 | 12 | 646 |
| ค่าใช้จ่ายอื่นๆ | 7,237 | 2,262 | 507 | 10,006 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ | 7,759 | 2,374 | 519 | 10,652 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต (กลับรายการ) | 4,468 | - | (374) | 4,094 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 4,400 | 1,671 | 416 | 6,487 |
| ภาษีเงินได้ | 992 | 340 | 12 | 1,344 |
| กำไรสุทธิ | 3,408 | 1,331 | 404 | 5,143 |

| | งบการเงินรวม | | | |
|--|--------------------------------|--------------------------|-----------------------|----------------|
| | พ.ศ. 2562 | | | |
| | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ล้านบาท | ธุรกิจตลาดทุน ล้านบาท | บริหารหนี้ ล้านบาท | รวม ล้านบาท |
| รายได้จากลูกค้าภายนอก | | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 11,723 | (27) | 620 | 12,316 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 2,065 | 2,537 | 2 | 4,604 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น | 1,268 | 982 | (2) | 2,248 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 15,056 | 3,492 | 620 | 19,168 |
| รายได้ระหว่างส่วนงาน | 1,813 | 338 | - | 2,151 |
| ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย | 657 | 116 | 12 | 785 |
| ค่าใช้จ่ายอื่นๆ | 7,391 | 2,117 | (99) | 9,409 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ | 8,048 | 2,233 | (87) | 10,194 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า | 1,667 | - | 10 | 1,677 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 5,341 | 1,259 | 697 | 7,297 |
| ภาษีเงินได้ | 1,018 | 251 | 38 | 1,307 |
| กำไรสุทธิ | 4,323 | 1,008 | 659 | 5,990 |

รายได้จำแนกตามจังหวะเวลาการรับรู้รายได้ แบ่งตามประเภทธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และส่วนงานบริหารหนี้
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังนี้

| งบการเงินรวม | | | | |
|--|---------------|------------|---------|---------|
| พ.ศ. 2563 | | | | |
| ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ | ธุรกิจตลาดทุน | บริหารหนี้ | รวม | |
| ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท |
| เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น (point in time) | 2,118 | 2,484 | 13 | 4,615 |
| ตลอดช่วงเวลาปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติ (over time) | 298 | 671 | - | 969 |

| งบการเงินรวม | | | | |
|--|---------------|------------|---------|---------|
| พ.ศ. 2562 | | | | |
| ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ | ธุรกิจตลาดทุน | บริหารหนี้ | รวม | |
| ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท |
| เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น (point in time) | 1,999 | 2,149 | 2 | 4,150 |
| ตลอดช่วงเวลาปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติ (over time) | 273 | 916 | - | 1,189 |

สินทรัพย์รวมจำแนกตามธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และส่วนงานบริหารหนี้

| | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ | ธุรกิจตลาดทุน | บริหารหนี้ | รวม |
|-------------------------------|---------------------|---------------|------------|---------|
| | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 | 342,198 | 18,695 | 2,518 | 363,411 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 | 283,512 | 24,170 | 4,008 | 311,690 |

45.2 กระบยอดรายการข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

กระบยอดระหว่างผลรวมของรายได้ทุกส่วนงานที่รายงานกับรายได้รวมและกระบยอดระหว่างผลรวมของกำไรของทุกส่วนงานและกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังนี้

| งบการเงินรวม | | |
|--------------------------------------|-----------|-----------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | ล้านบาท | ล้านบาท |
| รายได้ | | |
| ผลรวมของรายได้ของทุกส่วนงานที่รายงาน | 22,951 | 21,319 |
| รายการตัดบัญชีรายได้ระหว่างส่วนงาน | (1,718) | (2,151) |
| รายได้รวม | 21,233 | 19,168 |
| กำไร | | |
| ผลรวมของกำไรของทุกส่วนงานที่รายงาน | 6,487 | 7,297 |
| รายการตัดบัญชีกำไรระหว่างส่วนงาน | - | - |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 6,487 | 7,297 |



ผลรวมของสินทรัพย์ของทุกส่วนงานที่รายงานกับสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังนี้

| | งบการเงินรวม | |
|---|--------------|-----------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | ล้านบาท | ล้านบาท |
| สินทรัพย์ | | |
| ผลรวมของสินทรัพย์ของทุกส่วนงานที่รายงาน | 363,411 | 311,690 |
| รายการตัดบัญชีสินทรัพย์ระหว่างส่วนงาน | - | - |
| สินทรัพย์รวม | 363,411 | 311,690 |

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 กลุ่มธุรกิจไม่มีรายได้จากการทำธุรกรรมกับลูกค้าบุคคลภายนอก รายใดรายหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของรายได้รวม

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวกันในประเทศไทยเป็นส่วนใหญ่ มีเพียง Phatra Asset Management (Cayman) Limit ที่ดำเนินธุรกิจในหมู่เกาะเคย์แมน แต่เนื่องจากรายการของบริษัทดังกล่าวไม่เป็นสาระสำคัญ ดังนั้น รายได้ กำไรและสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวม จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

46 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

46.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|---|-----------------|-------------------|-------------|-----------------|-------------------|-------------|
| | พ.ศ. 2563 | | | พ.ศ. 2562 | | |
| | ธุรกรรมในประเทศ | ธุรกรรมต่างประเทศ | รวม | ธุรกรรมในประเทศ | ธุรกรรมต่างประเทศ | รวม |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| สินทรัพย์รวม | 351,946,938 | 11,464,078 | 363,411,016 | 302,505,663 | 9,184,343 | 311,690,006 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) | 30,261,363 | 2,509,180 | 32,770,543 | 10,544,460 | 1,437,378 | 11,981,838 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 11,289,404 | 194 | 11,289,598 | - | - | - |
| เงินลงทุนสุทธิ | 21,347,102 | 1,965,840 | 23,312,942 | 36,800,728 | 2,400,275 | 39,201,003 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 253,747,482 | 5,098,532 | 258,846,014 | 222,924,649 | 4,752,661 | 227,677,310 |
| เงินรับฝาก | 251,525,874 | - | 251,525,874 | 172,173,559 | - | 172,173,559 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) | 8,762,015 | 1,501,855 | 10,263,870 | 15,831,411 | 1,507,700 | 17,339,111 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 28,343,500 | - | 28,343,500 | 55,415,433 | - | 55,415,433 |

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---|----------------------|-----------------------|-------------|---------------------|-----------------------|-------------|
| | พ.ศ. 2563 | | | พ.ศ. 2562 | | |
| | ธุรกรรม ในประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รวม | ธุรกรรม ในประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รวม |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| สินทรัพย์รวม | 345,940,542 | 8,527,756 | 354,468,298 | 292,864,410 | 6,351,194 | 299,215,604 |
| รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) | 28,803,702 | 2,054,084 | 30,857,786 | 11,890,416 | 1,384,771 | 13,275,187 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 6,752,638 | - | 6,752,638 | - | - | - |
| เงินลงทุนสุทธิ | 20,223,133 | - | 20,223,133 | 26,973,203 | - | 26,973,203 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 257,544,580 | 5,098,532 | 262,643,112 | 226,443,263 | 4,752,661 | 231,195,924 |
| เงินรับฝาก | 252,066,562 | - | 252,066,562 | 172,661,303 | - | 172,661,303 |
| รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) | 8,728,410 | 1,501,855 | 10,230,265 | 15,781,823 | 1,507,700 | 17,289,523 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 27,757,881 | - | 27,757,881 | 53,235,324 | - | 53,235,324 |

46.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|--|---------------------|-----------------------|------------|---------------------|-----------------------|------------|
| | พ.ศ. 2563 | | | พ.ศ. 2562 | | |
| | ธุรกรรม ในประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รวม | ธุรกรรม ในประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รวม |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| รายได้ดอกเบี้ย | 19,261,628 | 322,513 | 19,584,141 | 17,684,201 | 352,007 | 18,036,208 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 4,904,154 | 800 | 4,904,954 | 5,717,006 | 2,956 | 5,719,962 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 14,357,474 | 321,713 | 14,679,187 | 11,967,195 | 349,051 | 12,316,246 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ | 3,586,753 | 749,503 | 4,336,256 | 4,227,431 | 376,603 | 4,604,034 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | 3,300,974 | (1,083,003) | 2,217,971 | 1,855,787 | 391,904 | 2,247,691 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | 10,645,760 | 6,176 | 10,651,936 | 11,850,928 | 19,823 | 11,870,751 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน ก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้ | 10,599,441 | (17,963) | 10,581,478 | 6,199,485 | 1,097,735 | 7,297,220 |

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|--|----------------------|-----------------------|------------|---------------------|-----------------------|------------|
| | พ.ศ. 2563 | | | พ.ศ. 2562 | | |
| | ธุรกรรม ในประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รวม | ธุรกรรม ในประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รวม |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| รายได้ดอกเบี้ย | 19,041,638 | 322,420 | 19,364,058 | 17,399,705 | 349,214 | 17,748,919 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 4,946,334 | 800 | 4,947,134 | 5,693,757 | 1,320 | 5,695,077 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 14,095,304 | 321,620 | 14,416,924 | 11,705,948 | 347,894 | 12,053,842 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ | 1,932,536 | - | 1,932,536 | 2,147,493 | - | 2,147,493 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | 4,039,403 | (1,119,223) | 2,920,180 | 2,962,789 | 293,235 | 3,256,024 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | 8,863,105 | 2,454 | 8,865,559 | 10,202,624 | 3,577 | 10,206,201 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน ก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้ | 11,204,138 | (800,057) | 10,404,081 | 6,613,606 | 637,552 | 7,251,158 |



47 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|------------|----------------------|------------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 324,280 | 269,693 | 307,466 | 217,603 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 477,783 | 620,365 | 433,499 | 546,500 |
| เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง | - | 539,744 | - | 212,305 |
| เงินให้สินเชื่อ | 8,186,718 | 7,352,497 | 8,339,943 | 7,525,700 |
| การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าการเงิน | 10,112,380 | 9,233,204 | 10,112,380 | 9,233,204 |
| เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด | 467,928 | - | 161,574 | - |
| อื่นๆ | 15,052 | 20,705 | 9,196 | 13,607 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | 19,584,141 | 18,036,208 | 19,364,058 | 17,748,919 |

48 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--------------|-----------|----------------------|-----------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| เงินรับฝาก | 3,184,969 | 3,203,977 | 3,185,279 | 3,204,634 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 133,415 | 253,851 | 136,858 | 254,391 |
| เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา | | | | |
| ระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก | 626,362 | 1,043,392 | 626,362 | 1,043,392 |
| ตราสารหนี้ที่ออก | | | | |
| - หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ | 512,474 | 760,877 | 512,474 | 760,877 |
| - หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | 385,326 | 365,850 | 385,326 | 365,850 |
| - อื่นๆ | 14,167 | 30,249 | - | 4,912 |
| ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน | 9,288 | 11,256 | 85,287 | 48,671 |
| อื่นๆ | 38,953 | 50,510 | 15,548 | 12,350 |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 4,904,954 | 5,719,962 | 4,947,134 | 5,695,077 |

49 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--------------------------------------|--------------|-----------|----------------------|-----------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | | | |
| - ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ | 1,657,439 | 1,378,245 | - | - |
| - ค่านายหน้าประกัน | 942,574 | 937,515 | 942,574 | 937,515 |
| - การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน | 147,741 | 118,833 | 147,741 | 118,833 |
| - อื่นๆ | 2,359,559 | 2,767,106 | 1,029,805 | 1,236,773 |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 5,107,313 | 5,201,699 | 2,120,120 | 2,293,121 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | | | |
| - ค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์ | 501,239 | 355,265 | - | - |
| - อื่นๆ | 269,818 | 242,400 | 187,584 | 145,628 |
| รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 771,057 | 597,665 | 187,584 | 145,628 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 4,336,256 | 4,604,034 | 1,932,536 | 2,147,493 |

50 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--------------|-----------|----------------------|-----------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | | | | |
| - เงินตราต่างประเทศ | (293,921) | (130,508) | (293,490) | (130,045) |
| - ตราสารหนี้ | 53,865 | 226,413 | 35,518 | 221,591 |
| - ตราสารทุน | (3,606,767) | (817,245) | (1,133,641) | (88,863) |
| - ตราสารอนุพันธ์ | 4,131,167 | 997,921 | 1,720,867 | 231,085 |
| รวม | 284,344 | 276,581 | 329,254 | 233,768 |
| กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | |
| - การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ | (163,528) | 116,862 | - | - |
| - กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการตัดรายการรวมถึงดอกเบี้ยจ่าย | 958,117 | 169,075 | - | - |
| รวม | 794,589 | 285,937 | - | - |
| รวมทั้งสิ้น | 1,078,933 | 562,518 | 329,254 | 233,768 |



51 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|-----------|----------------------|-----------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| กำไร (ขาดทุน) จากการขาย | | | | |
| - เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 49,555 | - | 49,555 | - |
| - เงินลงทุนเผื่อขาย | - | 576,269 | - | 631,637 |
| - เงินลงทุนทั่วไป | - | 10,000 | - | (4,950) |
| - เงินลงทุนในบริษัทย่อย | - | (18,011) | 1,164 | 7,413 |
| รวม | 49,555 | 568,258 | 50,719 | 634,100 |
| โอนกลับ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า | | | | |
| - เงินลงทุนทั่วไป | - | (190) | - | (190) |
| - เงินลงทุนในบริษัทย่อย | - | - | 725,836 | 212,681 |
| รวม | - | (190) | 725,836 | 212,491 |
| รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | 49,555 | 568,068 | 776,555 | 846,591 |

กิจการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อย เนื่องจากมูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่ายุติธรรม

52 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--------------------------------|--------------|-----------|----------------------|-----------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| รายได้ค่าเบี่ยงปรับ | 153,854 | 213,075 | 153,854 | 213,075 |
| กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินถาวร | 23,075 | 10,355 | 22,877 | 10,397 |
| รายได้อื่น | 523,394 | 317,410 | 493,162 | 295,248 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | 700,323 | 540,840 | 669,893 | 518,720 |

53 ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|-----------|----------------------|-----------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์การขาย | 343,662 | 316,552 | 343,662 | 316,552 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์หรือการขาย | 52,112 | 57,512 | 52,112 | 57,512 |
| ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง | 125,593 | 159,966 | 116,197 | 145,655 |
| ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย | 143,207 | 392,262 | 123,007 | 367,173 |
| ค่าธรรมเนียมจ่ายของกองทุน | 6,232 | 11,999 | - | - |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น | 206,279 | 179,630 | 179,918 | 148,596 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 702,172 | 761,253 | 528,667 | 610,772 |
| รวมค่าใช้จ่ายอื่น | 1,579,257 | 1,879,174 | 1,343,563 | 1,646,260 |

54 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ดังนี้

| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
|--|--------------|----------------------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2563 |
| | พันบาท | พันบาท |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 6,245 | 5,465 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 4,394,811 | 4,395,461 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 139 | 139 |
| ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน | (306,568) | (306,376) |
| รวม | 4,094,627 | 4,094,689 |

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 มูลค่าหนี้สูญได้รับคืนเป็นจำนวนเงิน 1,355 ล้านบาท



55 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ประกอบด้วยรายการดังนี้

| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
|--|--------------|----------------------|
| | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 11,447 | 40,447 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 2,797,310 | 2,802,249 |
| ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 16,862 | 16,862 |
| ขาดทุนจากการปรับมูลค่าและการด้อยค่า | | |
| เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง | 34,036 | 34,738 |
| | 2,859,655 | 2,894,296 |
| หัก หนี้สูญรับคืนเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | (1,180,674) | (1,180,674) |
| หนี้สูญรับคืนเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง | (2,553) | (2,553) |
| รวมทั้งสิ้น | 1,676,428 | 1,711,069 |

56 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--------------|-----------|----------------------|-----------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| ภาษีเงินได้สำหรับปีปัจจุบัน | 946,365 | 1,184,624 | 570,382 | 955,180 |
| รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของงวดก่อน | 5,398 | 1,733 | 3,368 | 1,357 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 391,959 | 121,128 | 465,115 | 137,832 |
| รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 1,343,722 | 1,307,485 | 1,038,865 | 1,094,369 |

การกระทบบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริงสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังนี้

| | งบการเงินรวม | |
|---------------------------------------|--------------|-----------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | 6,486,851 | 7,297,220 |
| จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20 | 1,297,370 | 1,459,444 |
| รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ของงวดก่อน | 5,398 | 1,733 |
| รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี | (125,265) | (243,151) |
| ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี | 166,219 | 89,459 |
| รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 1,343,722 | 1,307,485 |

กำไรก่อนภาษีเงินได้

จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20

รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ของงวดก่อน

รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี

ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี

รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|----------------------|-----------|
| พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2562 |
| พันบาท | พันบาท |
| 6,309,392 | 7,251,158 |
| 1,261,878 | 1,450,232 |
| 3,368 | 1,357 |
| (240,304) | (441,130) |
| 13,923 | 83,910 |
| 1,038,865 | 1,094,369 |

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 เป็นร้อยละ 20.71 และร้อยละ 16.47 ตามลำดับ (พ.ศ. 2562 : ร้อยละ 16.60 และร้อยละ 14.22 ตามลำดับ)

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเปลี่ยนแปลงจากรายการเงินปันผลรับ

57 ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังนี้

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|---|-------------------|------------------------------------|---------------------------|-------------------|------------------------------------|---------------------------|
| | พ.ศ. 2563 | | | พ.ศ. 2562 | | |
| | จำนวน ก่อนภาษี | ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี | จำนวน สุทธิ จากภาษี | จำนวน ก่อนภาษี | ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี | จำนวน สุทธิ จากภาษี |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 115,368 | (23,074) | 92,294 | - | - | - |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง | - | - | - | 5,625 | 2,869 | 8,494 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย | - | - | - | (390,120) | 78,023 | (312,097) |
| กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการ ดำเนินงานในต่างประเทศ | - | - | - | 12,655 | - | 12,655 |
| กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้ วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 249,753 | (49,574) | 200,179 | - | - | - |
| การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน | - | - | - | (92,729) | 18,545 | (74,184) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | 365,121 | (72,648) | 292,473 | (464,569) | 99,437 | (365,132) |



| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---|-----------------------|------------------------------------|---------------------------|-------------------|------------------------------------|---------------------------|
| | พ.ศ. 2563 | | | พ.ศ. 2562 | | |
| | จำนวน ก่อน ภาษี | ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี | จำนวน สุทธิ จากภาษี | จำนวน ก่อนภาษี | ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี | จำนวน สุทธิ จากภาษี |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 115,368 | (23,074) | 92,294 | - | - | - |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง | - | - | - | (14,344) | 2,869 | (11,475) |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย | - | - | - | (183,135) | 36,627 | (146,508) |
| กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้ วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 6,335 | (1,266) | 5,069 | - | - | - |
| การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์หลังออกจางาน | - | - | - | (62,754) | 12,551 | (50,203) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | 121,703 | (24,340) | 97,363 | (260,233) | 52,047 | (208,186) |

58 เครื่องมือทางการเงิน

วิธีการวัดมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

นโยบายการบัญชีในหมายเหตุข้อที่ 3 อธิบายความแตกต่างระหว่างการจัดประเภทและการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน และอธิบายการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายรวมถึงกำไรและขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรม ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินโดยแบ่งตามประเภทในงบแสดงฐานะการเงิน

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|---|---|---|--|---|----------------------|-------------|
| | พ.ศ. 2563 | | | | | |
| | วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน | กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน | วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จ | ตราสารหนี้ที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จ | ต้นทุน ตัดจำหน่าย | รวม |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | - | 1,490,626 | 1,490,626 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | - | - | - | - | 32,770,543 | 32,770,543 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 9,847,100 | 1,442,498 | - | - | - | 11,289,598 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 10,276,081 | - | - | - | - | 10,276,081 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | - | - | 18,985,945 | 3,164,350 | 1,162,647 | 23,312,942 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | - | - | - | - | 258,846,014 | 258,846,014 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | - | - | - | - | 1,334,267 | 1,334,267 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | - | - | - | - | 6,837,597 | 6,837,597 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 20,123,181 | 1,442,498 | 18,985,945 | 3,164,350 | 302,441,694 | 346,157,668 |

หนี้สินทางการเงิน

| | | | | | | |
|---|-----------|---------|---|---|-------------|-------------|
| เงินรับฝาก | - | - | - | - | 251,525,874 | 251,525,874 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | - | - | - | - | 10,263,870 | 10,263,870 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | - | - | 392,712 | 392,712 |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย | | | | | | |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | 896,906 | - | - | - | 896,906 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 8,724,685 | - | - | - | - | 8,724,685 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | - | - | - | 28,343,500 | 28,343,500 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | - | - | - | 183,697 | 183,697 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | - | - | - | - | 588,026 | 588,026 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | - | - | - | - | 5,539,391 | 5,539,391 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 8,724,685 | 896,906 | - | - | 296,837,070 | 306,458,661 |

สินทรัพย์ทางการเงิน

| | | | | | | |
|--|------------|-----------|------------|---------|-------------|-------------|
| เงินสด | - | - | - | - | 1,490,407 | 1,490,407 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | - | - | - | - | 30,857,786 | 30,857,786 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า | | | | | | |
| ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 5,310,140 | 1,442,498 | - | - | - | 6,752,638 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 10,251,116 | - | - | - | - | 10,251,116 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | - | - | 18,985,945 | 236,292 | 1,000,896 | 20,223,133 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | - | - | - | - | 262,643,112 | 262,643,112 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 15,561,256 | 1,442,498 | 18,985,945 | 236,292 | 295,992,201 | 332,218,192 |

หนี้สินทางการเงิน

| | | | | | | |
|-------------------------------------|-----------|---|---|-------------|-------------|--|
| เงินรับฝาก | - | - | - | 252,066,562 | 252,066,562 | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | - | - | - | 10,230,265 | 10,230,265 | |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | - | 392,712 | 392,712 | |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 8,674,189 | - | - | - | 8,674,189 | |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | - | - | 27,757,881 | 27,757,881 | |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | - | - | 820,206 | 820,206 | |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 8,674,189 | - | - | 291,267,626 | 299,941,815 | |



59 การหักกลบลินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ตารางข้างล่างนี้ แสดงรายละเอียดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ที่ถูกหักกลบและแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน หรือที่กลุ่มธุรกิจมีสัญญาที่สามารถบังคับให้หักกลบได้และสัญญาอื่นที่มีลักษณะคล้ายกันที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่าสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน แต่ได้แสดงให้เห็นถึงมูลค่าสุทธิ หากกลุ่มธุรกิจมีการบังคับหรือใช้สิทธิในการหักกลบดังกล่าว

| งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | |
|---|--|--|---|--|--------------------------------|------------------|
| พ.ศ. 2563 | | | | | | |
| | รายการหักกลบที่แสดง ในงบแสดงฐานะการเงิน | | | มูลค่าที่เกี่ยวข้อง ที่ไม่ได้นำมาหักกลบ | | |
| | มูลค่าขั้นต้น | มูลค่าขั้นต้นที่มี การหักกลบ ในงบแสดงฐานะ การเงิน | มูลค่าสุทธิ ที่แสดงในงบ แสดงฐานะ การเงิน | หลักประกันที่ เป็นเงินสด | หลักประกันที่ไม่ใช่ เงินสด* | มูลค่าสุทธิ |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อสินค้าภาคเอกชน | 16,076,338 | - | 16,076,338 | (49,649) | (16,026,689) | - |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 10,251,116 | - | 10,251,116 | (1,398,011) | - | 8,853,105 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 26,327,454 | - | 26,327,454 | (1,447,660) | (16,026,689) | 8,853,105 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อสินค้าภาคเอกชน | 2,704,772 | - | 2,704,772 | (5,722) | (2,699,050) | - |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 8,674,189 | - | 8,674,189 | (1,571,896) | - | 7,102,293 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 11,378,961 | - | 11,378,961 | (1,577,618) | (2,699,050) | 7,102,293 |

* มูลค่าของหลักประกันที่ไม่ใช่เงินสดจะแสดงมูลค่าเท่ากับหรือน้อยกว่ามูลค่าคงเหลือของมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินหักมูลค่าของหลักประกันที่เป็นเงินสด

60 มูลค่ายุติธรรม

60.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่า ความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

(ก) เครื่องมือทางการเงินในระดับ 1

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง อ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขาย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ราคาเสนอซื้อขายที่ใช้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือโดยกลุ่มธุรกิจได้แก่ ราคาเสนอซื้อสุดท้ายที่อ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ราคาปิดที่อ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์ในต่างประเทศ และราคาที่ใช้ชำระราคาจากตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เครื่องมือทางการเงินนี้รวมอยู่ในระดับ 1

(ข) เครื่องมือทางการเงินในระดับ 2

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้มีการซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง (ตราสารอนุพันธ์ที่มีการซื้อขายในตลาดรองที่ไม่ได้มีการจัดตั้งอย่างเป็นทางการ (Over-The-Counter)) วัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้ประโยชน์สูงสุดจากข้อมูลในตลาดที่สังเกตได้ที่มีอยู่และอ้างอิงจากประมาณการของกิจการเองมาใช้ให้น้อยที่สุด

เท่าที่เป็นไปได้ ถ้าข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญทั้งหมดในการวัดมูลค่ายุติธรรมได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ เครื่องมือนั้นจะรวมอยู่ในระดับ 2

(ค) เครื่องมือทางการเงินในระดับ 3

ถ้าข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญข้อใดข้อหนึ่งหรือมากกว่าไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ในตลาด เครื่องมือนั้นจะรวมอยู่ในระดับ 3

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562

| งบการเงินรวม | | | | | |
|---|-------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| พ.ศ. 2563 | | | | | |
| มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | | | | รวม |
| | ข้อมูลระดับที่ 1 | ข้อมูลระดับที่ 2 | ข้อมูลระดับที่ 3 | | |
| พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| สินทรัพย์ | | | | | |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 10,276,081 | - | 10,276,081 | - | 10,276,081 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย | | | | | |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 1,137,504 | - | 1,137,504 | - | 1,137,504 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 4,328,564 | - | 4,172,636 | 155,928 | 4,328,564 |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 5,823,336 | 5,823,336 | - | - | 5,823,336 |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ | 194 | 194 | - | - | 194 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 18,358,842 | - | 18,358,842 | - | 18,358,842 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 627,103 | - | 627,103 | - | 627,103 |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 507,567 | 507,567 | - | - | 507,567 |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ | 1,721,828 | 1,721,828 | - | - | 1,721,828 |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ | 690,943 | - | 11,091 | 679,852 | 690,943 |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ | 244,012 | - | - | 244,012 | 244,012 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 1,597,907 | 1,597,907 | - | - | 1,597,907 |
| รวมสินทรัพย์ | 45,313,881 | 9,650,832 | 34,583,257 | 1,079,792 | 45,313,881 |
| หนี้สิน | | | | | |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย | | | | | |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | | | | | |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 896,906 | - | 896,906 | - | 896,906 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 8,724,685 | - | 8,724,685 | - | 8,724,685 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 2,354,990 | 2,354,990 | - | - | 2,354,990 |
| รวมหนี้สิน | 11,976,581 | 2,354,990 | 9,621,591 | - | 11,976,581 |

ระหว่างปีกลุ่มธุรกิจโอนระดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จากระดับ 1 ไปยังระดับ 2 เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่เหมาะสม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานมากยิ่งขึ้น

| งบการเงินรวม | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| พ.ศ. 2562 | | | | | |
| มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | | | | รวม |
| | ข้อมูลระดับที่ 1 | ข้อมูลระดับที่ 2 | ข้อมูลระดับที่ 3 | | |
| พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | | พันบาท |
| สินทรัพย์ | | | | | |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 4,121,421 | - | 4,121,421 | - | 4,121,421 |
| เงินลงทุนเพื่อค้าและที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 3,714,651 | - | 3,714,651 | - | 3,714,651 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 1,468,027 | - | 1,468,027 | - | 1,468,027 |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 11,912,883 | 11,912,883 | - | - | 11,912,883 |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ | 7,313 | 7,313 | - | - | 7,313 |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 17,162,997 | - | 17,162,997 | - | 17,162,997 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 1,015,812 | - | 1,015,812 | - | 1,015,812 |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 278,674 | 278,674 | - | - | 278,674 |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ | 2,243,622 | 2,243,622 | - | - | 2,243,622 |
| เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ | 1,619,449 | - | - | 1,619,449 | 1,619,449 |
| รวมสินทรัพย์ | 43,544,849 | 14,442,492 | 27,482,908 | 1,619,449 | 43,544,849 |
| หนี้สิน | | | | | |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | 3,498,702 | - | 3,498,702 | - | 3,498,702 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 4,038,272 | - | 4,038,272 | - | 4,038,272 |
| รวมหนี้สิน | 7,536,974 | - | 7,536,974 | - | 7,536,974 |

สินทรัพย์

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์

10,251,116

-

10,251,116

-

10,251,116

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย

มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

1,137,504

-

1,137,504

-

1,137,504

ตราสารหนี้ภาคเอกชน

4,172,635

-

4,172,635

-

4,172,635

ตราสารทุนในความต้องการของตลาด

ในประเทศ

1,442,498

1,442,498

-

-

1,442,498

เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

18,358,842

-

18,358,842

-

18,358,842

ตราสารหนี้ภาคเอกชน

627,103

-

627,103

-

627,103

ตราสารทุนในความต้องการของตลาด

ในประเทศ

16,838

16,838

-

-

16,838

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของ

ตลาดในประเทศ

219,454

-

-

219,454

219,454

รวมสินทรัพย์

36,225,990

1,459,336

34,547,200

219,454

36,225,990

หนี้สิน

หนี้สินตราสารอนุพันธ์

8,674,189

-

8,674,189

-

8,674,189

รวมหนี้สิน

8,674,189

-

8,674,189

-

8,674,189

งบการเงินเฉพาะกิจการ**พ.ศ. 2562****มูลค่ายุติธรรม**

มูลค่าตามบัญชี

ข้อมูลระดับที่ 1

ข้อมูลระดับที่ 2

ข้อมูลระดับที่ 3

รวม

พันบาท

พันบาท

พันบาท

พันบาท

พันบาท

สินทรัพย์

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์

4,057,333

-

4,057,333

-

4,057,333

เงินลงทุนเพื่อค้าและที่กำหนดให้แสดง

ด้วยมูลค่ายุติธรรม

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

3,714,651

-

3,714,651

-

3,714,651

ตราสารหนี้ภาคเอกชน

1,468,027

-

1,468,027

-

1,468,027

ตราสารทุนในความต้องการของตลาด

ในประเทศ

2,589,165

2,589,165

-

-

2,589,165

เงินลงทุนเพื่อขาย

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

17,162,997

-

17,162,997

-

17,162,997

ตราสารหนี้ภาคเอกชน

1,015,812

-

1,015,812

-

1,015,812

ตราสารทุนในความต้องการของตลาด

ในประเทศ

5,416

5,416

-

-

5,416

เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ

363,319

-

-

363,319

363,319

รวมสินทรัพย์

30,376,720

2,594,581

27,418,820

363,319

30,376,720

หนี้สิน

หนี้สินตราสารอนุพันธ์

4,011,189

-

4,011,189

-

4,011,189

รวมหนี้สิน

4,011,189

-

4,011,189

-

4,011,189

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับที่ 1 และระดับที่ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

| | งบการเงินรวม | | | | |
|--|--------------------|-------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | พ.ศ. 2563 | | | | |
| | มูลค่ายุติธรรม | | | | รวม |
| | มูลค่าตามบัญชี | ข้อมูลระดับที่ 1 | ข้อมูลระดับที่ 2 | ข้อมูลระดับที่ 3 | |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| สินทรัพย์ | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 32,770,543 | 32,770,543 | - | - | 32,770,543 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย | | | | | |
| ค้างรับสุทธิ | 258,846,014 | - | 257,850,809 | - | 257,850,809 |
| เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | 1,162,647 | - | 1,193,157 | - | 1,193,157 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | 1,334,267 | - | 1,334,267 | - | 1,334,267 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา | | | | | |
| ซื้อขายล่วงหน้า | 5,239,690 | - | 5,239,690 | - | 5,239,690 |
| รวมสินทรัพย์ | 299,353,161 | 32,770,543 | 265,617,923 | - | 298,388,466 |
| หนี้สิน | | | | | |
| เงินรับฝาก | 251,525,874 | - | 251,624,441 | - | 251,624,441 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 10,263,870 | 10,263,870 | - | - | 10,263,870 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 392,712 | - | 392,712 | - | 392,712 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 28,343,500 | - | 26,023,426 | 2,455,830 | 28,479,256 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | 588,026 | - | 588,026 | - | 588,026 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา | | | | | |
| ซื้อขายล่วงหน้า | 3,184,401 | - | 3,184,401 | - | 3,184,401 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 467,833 | - | 467,833 | - | 467,833 |
| รวมหนี้สิน | 294,766,216 | 10,263,870 | 282,280,839 | 2,455,830 | 295,000,539 |

| | งบการเงินรวม | | | | |
|---|--------------------|-------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | พ.ศ. 2562 | | | | |
| | มูลค่ายุติธรรม | | | | รวม |
| | มูลค่าตามบัญชี | ข้อมูลระดับที่ 1 | ข้อมูลระดับที่ 2 | ข้อมูลระดับที่ 3 | |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| สินทรัพย์ | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 11,981,838 | 11,981,838 | - | - | 11,981,838 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์* | 177,117 | - | 219,531 | - | 219,531 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย | | | | | |
| ค้ำรับสุทธิ | 227,677,310 | - | 226,376,123 | - | 226,376,123 |
| เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | 1,220,624 | - | 1,266,411 | - | 1,266,411 |
| เงินลงทุนทั่วไป | 176,400 | - | - | 385,273 | 385,273 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ | 4,056,938 | - | 4,056,938 | - | 4,056,938 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา | | | | | |
| ซื้อขายล่วงหน้า | 4,620,082 | - | 4,620,082 | - | 4,620,082 |
| รวมสินทรัพย์ | 249,910,309 | 11,981,838 | 236,539,085 | 385,273 | 248,906,196 |
| หนี้สิน | | | | | |
| เงินรับฝาก | 172,173,559 | - | 171,733,144 | - | 171,733,144 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 17,339,111 | 17,339,111 | - | - | 17,339,111 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 377,326 | - | 377,326 | - | 377,326 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์* | 4,038,272 | - | 4,038,272 | - | 4,038,272 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 55,415,433 | - | 52,905,832 | 2,742,880 | 55,648,712 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและ | | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์ | 614,271 | - | 614,271 | - | 614,271 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา | | | | | |
| ซื้อขายล่วงหน้า | 3,868,461 | - | 3,868,461 | - | 3,868,461 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 745,793 | - | 745,793 | - | 745,793 |
| รวมหนี้สิน | 254,572,226 | 17,339,111 | 234,283,099 | 2,742,880 | 254,365,090 |

* ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยง

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|--|--------------------|-------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| พ.ศ. 2563 | | | | | |
| มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | | | | รวม |
| | ข้อมูลระดับที่ 1 | ข้อมูลระดับที่ 2 | ข้อมูลระดับที่ 3 | | |
| พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| สินทรัพย์ | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 30,857,786 | 30,857,786 | - | - | 30,857,786 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย | | | | | |
| ค้างรับสุทธิ | 262,643,112 | - | 259,151,040 | - | 259,151,040 |
| เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | 1,000,896 | - | 1,031,406 | - | 1,031,406 |
| รวมสินทรัพย์ | 294,501,794 | 30,857,786 | 260,182,446 | - | 291,040,232 |
| หนี้สิน | | | | | |
| เงินรับฝาก | 252,066,562 | - | 252,165,129 | - | 252,165,129 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 10,230,265 | 10,230,265 | - | - | 10,230,265 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 392,712 | - | 392,712 | - | 392,712 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 27,757,881 | - | 26,023,426 | 1,870,212 | 27,893,638 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 467,833 | - | 467,833 | - | 467,833 |
| รวมหนี้สิน | 290,915,253 | 10,230,265 | 279,049,100 | 1,870,212 | 291,149,577 |
| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
| พ.ศ. 2562 | | | | | |
| มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | | | | รวม |
| | ข้อมูลระดับที่ 1 | ข้อมูลระดับที่ 2 | ข้อมูลระดับที่ 3 | | |
| พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| สินทรัพย์ | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 13,275,187 | 13,275,187 | - | - | 13,275,187 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์* | 177,117 | - | 219,531 | - | 219,531 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย | | | | | |
| ค้างรับสุทธิ | 231,195,924 | - | 229,894,738 | - | 229,894,738 |
| เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | 1,001,666 | - | 1,047,453 | - | 1,047,453 |
| เงินลงทุนทั่วไป | 15,469 | - | - | 224,342 | 224,342 |
| รวมสินทรัพย์ | 245,665,363 | 13,275,187 | 231,161,722 | 224,342 | 244,661,251 |
| หนี้สิน | | | | | |
| เงินรับฝาก | 172,661,303 | - | 172,220,857 | - | 172,220,857 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 17,289,523 | 17,289,523 | - | - | 17,289,523 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 377,326 | - | 377,326 | - | 377,326 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 53,235,324 | - | 50,725,723 | 2,742,880 | 53,468,603 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 745,793 | - | 745,793 | - | 745,793 |
| รวมหนี้สิน | 244,309,269 | 17,289,523 | 224,069,699 | 2,742,880 | 244,102,102 |

* ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับที่ 1 และระดับที่ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี

เครื่องมือทางการเงินอื่นที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงินเป็นรายการที่มีระยะเวลาคงกำหนดสั้น และมีการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีเป็นมูลค่าที่เทียบเคียงมูลค่ายุติธรรม เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวประกอบด้วย เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวันในส่วนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หนี้สินจ่ายเมื่อทวงถาม เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการเปิดเผย มีรายละเอียดดังนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิตามบัญชี

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อที่มีลักษณะคล้ายกัน

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) คือ เงินให้กู้แก่สถาบันการเงินที่มีระยะการคงกำหนดชำระสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) คือ เงินกู้และเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาคงกำหนดชำระสั้น ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามหรือเงินฝากออมทรัพย์ซึ่งมีดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

มูลค่ายุติธรรมของเงินฝากประจำหรือบัตรเงินฝาก มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยการใช้วิธีกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุคงกำหนดชำระที่ใกล้เคียงกัน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินให้กู้

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินให้กู้วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ในกรณีที่ไม่มีราคาตลาดหรือเป็นเงินกู้ยืมที่เป็นองค์ประกอบของตราสารหนี้ที่มีอนุพันธ์แฝง ประมาณโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยซึ่งสะท้อนความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแล้ว

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

มูลค่าตามบัญชีของดอกเบี้ยค้างจ่ายในงบแสดงฐานะการเงินมีความใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนเสนอซื้อถัวเฉลี่ยสำหรับของตราสารหนี้ภาครัฐบาลหรืออัตราผลตอบแทนยุติธรรมสำหรับของตราสารหนี้ภาคเอกชนที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ ในงบแสดงฐานะการเงิน



เงินลงทุนทั่วไป (เฉพาะปี พ.ศ. 2562)

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนทั่วไปที่ไม่มีราคาตลาดซื้อขายคล่อง ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน คำนวณโดยการใช้วิธีการประเมินมูลค่าหุ้นจากสินทรัพย์สุทธิของกิจการ (net asset-base valuation)

60.2 เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2

- ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าและตราสารอนุพันธ์ที่ใช้สำหรับการบัญชีป้องกันความเสี่ยงซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 ได้แก่
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward/ Swap) วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเทียบบาท และคิดลดด้วยเส้นอัตราผลตอบแทนสกุลบาท
 - สัญญาสวอปอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยน (Cross Currency Swap) วัดมูลค่ายุติธรรมโดยทำประมาณการกระแสเงินสดตามอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (กรณีดอกเบี้ยคงที่) หรืออัตราดอกเบี้ยล่วงหน้าซึ่งได้มาจากเส้นอัตราผลตอบแทน (กรณีดอกเบี้ยลอยตัว) แล้วจึงคิดลดกระแสเงินสดด้วยเส้นอัตราผลตอบแทนสกุลเงินนั้นๆ และแปลงเป็นมูลค่าในสกุลบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเทียบบาท ทั้งนี้ ข้อมูลตลาดที่ใช้ทั้งหมดจะต้องสามารถสังเกตได้จากตลาดที่มีสภาพคล่อง
 - สัญญาสวอปในตราสารทุน (Equity Linked Swap) วัดมูลค่ายุติธรรมตามองค์ประกอบย่อยของสัญญา โดยส่วนที่เป็นตราสารทุนวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาเสนอซื้อในตลาดหลักทรัพย์ส่วนที่เป็นเงินปันผลค้างรับ/ ค้างจ่าย วัดมูลค่ายุติธรรมตามจำนวนเงินที่จะได้รับ/ ต้องจ่าย และส่วนที่เป็นดอกเบี้ยวัดมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีเดียวกับสัญญาสวอปอัตราดอกเบี้ย
 - ออปชั่นที่เป็นอนุพันธ์แฝงในหุ้นกู้อนุพันธ์ วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้แบบจำลองภายในและใช้ข้อมูลนำเข้าที่สังเกตได้เป็นส่วนใหญ่

ความเสี่ยงด้านเครดิตคู่ค้าของธุรกรรมอนุพันธ์ถูกรวมแสดงในมูลค่ายุติธรรมของสถานะอนุพันธ์ รายการดังกล่าวเรียกว่า ส่วนปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิต

เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาด้วยอัตราผลตอบแทนเสนอซื้อถัวเฉลี่ยหรืออัตราผลตอบแทนยุติธรรมตลอดอายุสัญญาของตราสารหนี้รุ่นนั้นๆ ที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

เงินลงทุนในกองทุนรวมซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่เผยแพร่โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

60.3 การวัดมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างมีสาระสำคัญ (ข้อมูลระดับที่ 3)

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

| | งบทางการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
|---|-----------------|----------------------|
| | พ.ศ. 2563 | พ.ศ. 2563 |
| | พันบาท | พันบาท |
| ยอดต้นปี | 176,400 | 15,469 |
| ผลกระทบจากการนำมาตราฐานใหม่มาใช้เป็นครั้งแรก | 247,162 | 208,873 |
| ซื้อเพิ่ม | 522,226 | - |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (10,833) | (4,888) |
| ยอดปลายปี | 934,955 | 219,454 |

ไม่มีการเปลี่ยนแปลงสำหรับวิธีการประมาณมูลค่ายุติธรรมระหว่างงวด

เงินลงทุนในหุ้นกู้แปลงสภาพ

| | งบการเงินรวม |
|--|--------------|
| | พ.ศ. 2563 |
| | พันบาท |
| ยอดต้นปี | - |
| ซื้อเพิ่ม | 150,000 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน | 5,928 |
| ยอดปลายปี | 155,928 |

เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิต่อ

| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
|---|--------------|----------------------|
| | พ.ศ. 2562 | พ.ศ. 2562 |
| | พันบาท | พันบาท |
| ยอดต้นปี | 1,769,505 | 472,574 |
| โอนหรือชำระคืน | (124,776) | (63,303) |
| ขาดทุนสุทธิที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน | (30,905) | (31,607) |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 5,625 | (14,345) |
| ยอดปลายปี | 1,619,449 | 363,319 |

60.4 ขั้นตอนการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

กลุ่มธุรกิจแบ่งการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดออกเป็น 2 วิธี

- วิธีการคิดลดเงินปันผล (Dividend Discount Model) สำหรับตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดและกลุ่มธุรกิจคาดว่าจะได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนดังกล่าว
- วิธีการอ้างอิงราคาจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิสำหรับตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดและกลุ่มธุรกิจคาดว่าจะไม่ได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนนั้น

กลุ่มธุรกิจพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด จากการคำนวณโดยวิธีการคิดลดเงินปันผล (Dividend Discount Model) ในการคำนวณดังกล่าวใช้ประมาณการเงินปันผลรับจากบริษัท โดยอ้างอิงจากประมาณการทางการเงินครอบคลุมระยะเวลา 10 ปี ซึ่งอ้างอิงจากแผนการดำเนินงานในอนาคตของบริษัท ประกอบกับการคาดการณ์การเติบโตของตลาด ซึ่งผู้บริหารเชื่อว่าเป็นระยะเวลาที่สะท้อนแผนงานทางธุรกิจของบริษัท สำหรับเงินปันผลและกระแสเงินสดหลังจากปีที่ 10 ใช้ประมาณการของอัตราการเติบโตของกระแสเงินสดหลังจากช่วงระยะเวลาประมาณการ (Terminal Growth Rate) ที่ร้อยละ 1 - 2 ต่อปี และใช้อัตราคิดลดร้อยละ 12.5 - 14 ต่อปี



การเปลี่ยนแปลงของอัตราคิดลด และอัตราการเติบโตของกระแสเงินสดหลังจากช่วงระยะเวลาประมาณการ (อัตราการเติบโตของเงินปันผล หรืออัตราการเติบโตของกระแสเงินสดอิสระ) เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 หรือ ลดลงร้อยละ 1 จะมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนี้

| | งบการเงินรวม | |
|-------------------------|--------------|----------------------------|
| | พ.ศ. 2563 | |
| | อัตราคิดลด | อัตราการเติบโตของเงินปันผล |
| | ล้านบาท | ล้านบาท |
| อัตราเพิ่มขึ้น ร้อยละ 1 | (76.29) | 38.02 |
| อัตราลดลง ร้อยละ 1 | 91.05 | (32.00) |

เงินลงทุนในหุ้นกู้แปลงสภาพ

มูลค่าของหุ้นกู้แปลงสภาพจะขึ้นอยู่กับมูลค่าขั้นต่ำส่วนที่เป็นหุ้นกู้ (Bond Floor) กับราคาแปลงสภาพ (Conversion Value) ขึ้นอยู่กับว่ามูลค่าใดจะสูงกว่า โดยหลักการประเมินมูลค่าของหุ้นกู้และราคาแปลงสภาพสามารถสรุปได้ดังนี้

มูลค่าขั้นต่ำส่วนที่เป็นหุ้นกูกำนวนโดยใช้หลักการคิดลดกระแสเงินสดทั้งหมดของหุ้นกู่ตลอดอายุ ซึ่งประกอบไปด้วยดอกเบี้ยและเงินต้นที่ได้รับคืนในปีสุดท้าย สำหรับอัตราการคิดลดซึ่งไม่มีข้อมูลในตลาดนั้นจะคำนวณโดยใช้ผลรวมระหว่างส่วนชดเชยความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Spread) ณ วันที่ออกตราสาร กับอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาล ในแต่ละวันที่ทำการประเมินมูลค่านั้นส่วนที่เป็นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลจะเปลี่ยนแปลงไปตามสภาพตลาดในขณะที่ส่วนชดเชยความเสี่ยงด้านเครดิตจะมีค่าเท่ากับ ณ วันที่ออกตราสาร มูลค่าส่วนที่เป็นหุ้นกูกำนวนออกมาได้ 152.21 ล้านบาท

ราคาแปลงสภาพมีมูลค่าเท่ากับผลคูณระหว่างจำนวนหุ้นที่สามารถแปลงสภาพได้ กับราคาหุ้น ซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีการคิดลดกระแสเงินสด (Discounted Cash Flows Model) โดยอ้างอิงจากประมาณการทางการเงินครอบคลุมระยะเวลา 10 ปี ซึ่งอ้างอิงจากแผนการดำเนินงานในอนาคตของบริษัท ประกอบกับการคาดการณ์การเติบโตของตลาด ซึ่งผู้บริหารเชื่อว่าเป็นระยะเวลาที่สะท้อนแผนงานทางธุรกิจของบริษัท สำหรับอัตราการคิดลด (Discount Rate) นั้น ใช้อัตราคิดลดร้อยละ 12.5 ต่อปี และหลังจากปีที่ 10 จะใช้ประมาณการของอัตราการเติบโตของกระแสเงินสด ร้อยละ 1.0 ต่อปี ทำให้มูลค่าในส่วนที่เป็นราคาแปลงสภาพคำนวณออกมาได้ 155.93 ล้านบาท

มูลค่าของหุ้นกู้แปลงสภาพอยู่ที่ 155.93 ล้านบาท ซึ่งเป็นมูลค่าที่สูงกว่าระหว่างราคาแปลงสภาพ (155.93 ล้านบาท) กับมูลค่าส่วนที่เป็นหุ้นกู้ (152.21 ล้านบาท)

การเปลี่ยนแปลงของอัตราคิดลดและอัตราการเติบโตของกระแสเงินสดเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 หรือลดลงร้อยละ 1 จะมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนในงบการเงินรวม ดังนี้

| | งบการเงินรวม | |
|-------------------------|--------------|------------------------------|
| | พ.ศ. 2563 | |
| | อัตราคิดลด | อัตราการเติบโตของกระแสเงินสด |
| | ล้านบาท | ล้านบาท |
| อัตราเพิ่มขึ้น ร้อยละ 1 | (3.72) | 9.81 |
| อัตราลดลง ร้อยละ 1 | 21.42 | (3.72) |

ความอ่อนไหวของราคาหุ้นกู้แปลงสภาพนั้นขึ้นอยู่กับความอ่อนไหวของราคาแปลงสภาพ (Conversion Value) และหุ้นกู้ตารางด้านบนแสดงข้อมูลความอ่อนไหวของราคาหุ้นกู้แปลงสภาพต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราคิดลดและอัตราดอกเบี้ยโตของกระแสเงินสดหลังปีที่ 10 (Terminal growth rate) โดยค่าที่คำนวณได้ต่ำกว่าราคาส่วนที่เป็นหุ้นกู้ (Bond Floor) จะถูกแทนที่ด้วย 152.21 ล้านบาท

ตารางต่อไปนี้แสดง สรุปข้อมูลเชิงปริมาณของข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีสาระสำคัญที่ใช้ในการจัดมูลค่ายุติธรรมที่เป็นข้อมูลระดับ 3

| | วิธีการวัดมูลค่า | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ | ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ |
|---|--|---------------------|----------------------|---|
| | | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่ายุติธรรม | |
| | | พ.ศ. 2563 พันบาท | พ.ศ. 2563 พันบาท | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | | | | |
| - ตราสารหนี้ภาคเอกชน | มูลค่าขั้นต่ำส่วนที่เป็นหุ้นกู้ (Bond Floor) กับราคาแปลงสภาพ (Conversion Value) แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า | 155,928 | - | อัตราคิดลดและอัตราดอกเบี้ยโตของกระแสเงินสดของกิจการ |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | | | | |
| - ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด | วิธีการคิดลดเงินปันผล | 244,012 | - | อัตราคิดลดและอัตราดอกเบี้ยโต ของเงินปันผล |
| | วิธีการอ้างอิงราคาจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ | 690,943 | 219,454 | ไม่มีข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีสาระสำคัญ |
| | | 1,090,883 | 219,454 | |

เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุก

ข้อมูลหลักที่กลุ่มธุรกิจใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3 ได้แก่ ประมาณการกระแสเงินสดคิดลดของเงินที่คาดว่าจะรับชำระจากลูกหนี้และการจำหน่ายหลักประกันซึ่งคาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินมูลค่าตามสัญญาเดิมและอัตราคิดลดที่ใช้สะท้อนถึงการประเมินสภาพตลาดปัจจุบันในเรื่องมูลค่าของการเงินและปัจจัยความเสี่ยงที่เหมาะสมซึ่งสอดคล้องกับประกาศของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยมีอัตราคิดลดระหว่างร้อยละ 7 ถึง 18 ต่อปี

การเปลี่ยนแปลงของอัตราคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 หรือลดลงร้อยละ 1 จะมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|-----------------------------|--------------|--|----------------------|--|
| | พ.ศ. 2562 | | พ.ศ. 2562 | |
| | ล้านบาท | | ล้านบาท | |
| อัตราคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 | (47) | | (12) | |
| อัตราคิดลดลงร้อยละ 1 | 39 | | 13 | |

กลุ่มธุรกิจจะทบทวนมูลค่ายุติธรรมทุกสิ้นเดือนโดยวัดมูลค่ายุติธรรมจากหลักประกันของเงินลงทุนในลูกหนี้ ที่ทำการประเมินราคาทุก 3 ปี โดยใช้อัตราคิดลดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด



61 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2564 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี พ.ศ. 2563 ในอัตราหุ้นละ 2.25 บาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 20 พฤษภาคม พ.ศ. 2564

เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี พ.ศ. 2563 ในอัตราหุ้นละ 4.50 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท ดังนั้นจึงกำหนดจ่ายเงินปันผลอีกในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2564

เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี พ.ศ. 2563 ในอัตราหุ้นละ 4.50 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท ดังนั้นจึงกำหนดจ่ายเงินปันผลอีกในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 28 เมษายน พ.ศ. 2564

เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี พ.ศ. 2563 ในอัตราหุ้นละ 13.00 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 7.00 บาท ดังนั้นจึงกำหนดจ่ายเงินปันผลอีกในอัตราหุ้นละ 6.00 บาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 28 เมษายน พ.ศ. 2564

An illustration in a purple monochrome style showing two figures, possibly farmers or researchers, standing in a field of various plants and flowers. The background features faint, concentric circular lines.

เอกสารแนบ

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม
ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชี
และการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรง
ในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท



| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร | จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท |
|---|--|--|---|---|------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| ประชุมการปฏิบัติงานในระยะ 5 ปีต่อมาหลัง | | | | | | | |
| 1. นายสุพล วัฒนเวดิน | 65 | <ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (นักบริหาร)สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยนิติศาสตรบัณฑิตมหาวิทยาลัยรามคำแหง | พี่ชายของ น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวดิน | 13,676,850 (1.62) | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | | |
| | <ul style="list-style-type: none">ประธานกรรมการ^{1/}ประธานกรรมการกำกับความเสียหายที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร | 2554 - ปัจจุบัน | | | ประธานกรรมการ | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) | |
| | | พ.ค. 2562 - ปัจจุบัน | | | ประธานกรรมการกำกับความเสียหาย | | |
| | | 2555 - ปัจจุบัน | | | ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร | | |
| | | 2546 - 2562 | | | ประธานกรรมการบริหารความเสียหาย | | |
| บริษัทจดทะเบียนอื่น | | | | | | | |
| | | | | | 2547 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท ดี เอช ดี เอช จำกัด (มหาชน) |
| กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | | | | |
| | | | | | เม.ย. 2562 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท วีอีพี จำกัด |
| | | | | | 2560 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท น้ำตาลตะวันออก จำกัด |
| | | | | | 2558 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท รามวรินทร์ จำกัด |
| | | | | | 2533 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ | บริษัท บีอีที เอส (ประเทศไทย) จำกัด |

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร | จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | | | | |
|---|--------------|---|---|---|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---|---|--|--|
| 2. นางอัยยา มุนาน | 68 | <ul style="list-style-type: none">การปฏิรูปสถาบันการเงินไทย : จากปัจจุบันสู่อนาคต (Special Seminar 1/2010)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยThe 5th SEACEN/ ABAC/ ABA/ PECC Public Private Dialogue for the Asia Pacific Region (2009)The South East Asia Central Bank Research and Training Center ประเทศมาเลเซียการสัมมนาเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนตามรายงาน Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (2007)สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยLeadership, Strategic Growth and Change (2006)สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยOrganizing and Managing Strategic Alliances for Success and Profit (2006)สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยDirector Certification Program (DCP 76/2006)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 56/2006)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยOrchestrating Winning Performance (2005)IMD Internationalประเทศสวิตเซอร์แลนด์Board & CEO Assessment (2003)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยThe Role of the Chairman Program (RCP 1/2000)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | ไม่มี | ไม่มี | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) | | | | |
| | | <ul style="list-style-type: none">Master of Business Administration University of Texas, Austin, U.S.A.เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | | | | | | | | | |
| | | ประวัติการอบรม | | | | | | | | | |
| | | <ul style="list-style-type: none">Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 17/2019)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยIT Governance and Cyber Resilience Program (ITG 10/2019)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยBangkok Sustainable Banking Forum 2019 : An Industry Wake-up Call ธนาคารแห่งประเทศไทยAudit Committee Forum หัวข้อ "Upcoming Financial Reporting Standards (TFRS 9, 15 and 16): Major Changes of Financial Reporting" (2018) KPMG In Thailand | | | | | | | | | |
| | | ¹⁾ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 23 เมษายน 2558 | | | | | | | | | |
| | | กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | | | | | | |
| | | 1 ธ.ค. 2563 - 31 ก.ค. 2564 | | | | | | ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงของมหาวิทยาลัยปี พ.ศ. 2563 | มหาวิทยาลัยกรุงเทพ | | |
| | | | | | | | | | กรรมการในคณะกรรมการขับเคลื่อนและพัฒนาระบบงานบริหารทรัพยากรบุคคล | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณสมบัติการศึกษา/ ประวัติการอบรม | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัวหรือ ผู้บริวาร | จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท |
|---|--------------|-----------------------------------|--|---|----------|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> Bangkok Fin Tech Fair 2018 : SME and Consumer Financial Solutions ธนาคารแห่งประเทศไทย สัมมนา Cyber Resilience Leadership (2017) ธนาคารแห่งประเทศไทย Independent Director Forum 2017 หัวข้อ "Updated COSO Enterprise Risk Management : Integrating with Strategy and Performance" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Advance Audit Committee Program (AAPC 25/2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Director Certification Program Update (DCPU 5/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 4/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Role of the Nomination and Governance Committee (RNG 4/2013) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 11/2011 สถาบันวิทยการตลาดทุน (วศท.) Role of the Compensation Committee (RCC 11/2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Director Certification Program (DCP 2/2000) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรอบรมด้านกฎหมายและจรรยาบรรณผู้จัดการลงทุน - รุ่นที่ 1/2539 - ทบพวน รุ่นที่ 7/2548 - ทบพวน รุ่นที่ 11 (2/2550) - ทบพวน รุ่นที่ 15 (2/2552) สมาคมบริษัทจัดการลงทุน | | | | | | ที่ปรึกษาอธิบดี รองประธานคณะกรรมการ บริหาร | มหาวิทยาลัยกรุงเทพ |
| | | | | | | กรรมการ | บริษัท เอ็ดดูชัน จำกัด |
| | | | | | | ประธานคณะกรรมการกำกับ และตรวจสอบ | บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | กรรมการอิสระ | |
| | | | | | | กรรมการ | บริษัท รักษาความปลอดภัย บุรี จำกัด |
| | | | | | | อนุกรรมการการลงทุน | กองทุนการออมแห่งชาติ |
| | | | | | | กรรมการพิจารณำหนด แนวทางกำกับการลงทุน ประกอบธุรกิจของบริษัท ประกันภัย | สำนักงานคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย (คปภ.) |
| | | | | | | กรรมการพิจารณา ประกาศคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบ ธุรกิจประกันภัย | |
| | | | | | | กรรมการในคณะกรรมการ บูรณาการระบบบำนาญ บำนาญ | กระทรวงการคลัง |
| | | | | | | กรรมการ กรรมการตรวจสอบ | การไฟฟ้าฝ่ายผลิต |
| | | | | | | กรรมการ กรรมการตรวจสอบ | |
| | | | | | | กรรมการ กรรมการตรวจสอบ | |
| | | | | | | กรรมการ กรรมการตรวจสอบ | |
| | | | | | | กรรมการ กรรมการตรวจสอบ | |
| | | | | | | กรรมการ กรรมการตรวจสอบ | |

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประสบการณ์ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร | จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | |
|--|--------------|--|---|---|------------------------------------|--|---|-------------------------------------|
| 3. นายเชษฐ ภัทรการกุล | 72 | <ul style="list-style-type: none">กรรมการอิสระ¹⁾ประธานกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกำกับกิจการกรรมการตรวจสอบกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน | "ไม่มี" | 50,000 (0.01) | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | ประธานกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกำกับกิจการ | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) | |
| | | ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none">Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 : An Industry Wake-up call ธนาคารแห่งประเทศไทยสัมมนา Cyber Resilience Leadership Workshop "Mission in Action" (2019) ธนาคารแห่งประเทศไทยIT Governance and Cyber Resilience Program (ITG 9/2018) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยสัมมนา "Director Briefing 1/2018 หัวข้อ Start Less, Finish More: Building Strategic Agility with Objectives and Key Results" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยBangkok Fin Tech Fair 2018 : SME and Consumer Financial Solutions ธนาคารแห่งประเทศไทยสัมมนา IOD Director Briefing 1/2018 หัวข้อ "Burning Issues Directors Need to Hear in the Year of the Dog" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยสัมมนา Cyber Resilience Leadership (2017) ธนาคารแห่งประเทศไทยIndependent Director Forum 2017 หัวข้อ "Update COSO Enterprise Risk Management : Integrating with strategy and performance"สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Boards that Make a Difference (BMD 5/2017)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย งานประชุมเสวนาระดับกรรมการ เรื่อง Nomination Committee Best Practice Guideline (1/2017)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Audit Committee Forum "The Audit Committee's Role in Compliance and Ethical Culture Oversight" (1/2017)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย งานประชุมเสวนาระดับกรรมการ เรื่อง Corporate Governance Code (2016)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 10/2015)CG Forum 1/2015 "CG in Substance วัฒนธรรมองค์กรกับหลักธรรมาภิบาล" ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยDirector Certification Program Update (DCPU 1/2014) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี |
| กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน 2548 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษาสมาคม สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย | | | | | | | | |

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร | จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท |
|---|--------------|--|---|---|----------|---------|------------------------------------|----------------------|
| | | <ul style="list-style-type: none">Financial Institutions Governance Program (FGP 2013)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยCG Forum 4/2013 "The Updated COSO's 2013 Integrated Internal Control: What the Board and Managements Should Do"สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยThe 2nd National Director Conference 2013 "Board Leadership Evolution"สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยRole of the Nomination and Governance Committee (RNG 1/2011)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยFinancial Institutes Reform in Thailand from Present to the Future (2010)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยEconomy After the Crisis (2010)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยThe Board's Role on Fraud Prevention and Detection (2010)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยMonitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR 5/2009)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยMonitoring of the Quality of Financial Reporting (MFR 7/2009)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยMonitoring Fraud Risk Management (MFM 1/2009)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยBoard and Director Performance Evaluation (R-WS Workshop 2/2008)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยการสัมมนาเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนตามรายงาน Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (2007)สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยMonitoring the Internal Audit Function (MIA 1/2007)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยAudit Committee Program (ACP 17/2007)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยRole of the Compensation Committee (RCC 1/2006)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDCP Refresher Course (DCP 3/2006)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Certification Program (DCP 9/2001)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | | | | | | |

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร | จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)* | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | | |
|---|--------------|---|---|---|------------------------------------|--|---|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท |
| 4. นายพงษ์เทพ ผลอนันต์ | 66 | <ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ)สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยพัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์การเงิน)สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์เศรษฐศาสตรบัณฑิตมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | ไม่มี | 488 (0.00) | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | | |
| | | | | | 2555 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2553 - 2555 | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ | บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2546 - 2555 | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ | บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น | | |
| | | <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">สัมมนา "Director Briefing 1/2018 หัวข้อ "Start Less, Finish More: Building Strategic Agility with Objectives and Key Results"สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยสัมมนา Cyber Resilience Leadership (2017)ธนาคารแห่งประเทศไทยDirector Accreditation Program (DAP 36/2005)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | | | 2559 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน | บริษัท เอ็ดดูเทนชั่นฟร้อนซ์ เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2546 - ปัจจุบัน | รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ | |
| | | | | | 2556 - 2557 | ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ | บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2553 - 2554 | ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ | |
| | | | | | 2553 - 2554 | กรรมการ | ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2543 - 2555 | ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ | บริษัท โรแนล ซีรามิค อุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | |
| | | | | | 2550 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท เค เอส พี สเตอว์ จำกัด |
| | | | | | 2553 - 2555 | ประธานกรรมการ | บริษัท กรุงไทย อีบีเอส จำกัด |

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | | อายุ (ปี) | คุณสมบัติการศึกษา/ ประวัติการอบรม | ความสัมพันธ์ทางครอบครัวหรือผู้บริหาร | จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) ส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท |
|--|--|-----------|--|--------------------------------------|---|------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--|
| 5. นายวีรวัฒน์ ขุนไชยทรัพย์ | | 60 | <ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) New York University, U.S.A.วิทยาศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | ไม่มี | 629,739 (0.07) | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | | | |
| <ul style="list-style-type: none">กรรมการอิสระ^{1/}กรรมการตรวจสอบประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | | | ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none">สมาคม Cyber Resilience Leadership (2017)ธนาคารแห่งประเทศไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 40/2005)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | | | 2560 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) | |
| | | | | | | 2559 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ | กรรมการตรวจสอบ | |
| | | | | | | 2555 - 2556 | กรรมการ | | |
| | | | | | | 2553 - 2559 | กรรมการ | | บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | 2554 - 2559 | ประธานกรรมการตรวจสอบ | | บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | 2546 - 2559 | กรรมการ | | |
| บริษัทจดทะเบียนอื่น | | | | | | | | | |
| | | | | | | 2559 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ | | บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | 2559 - ปัจจุบัน | กรรมการตรวจสอบ | | |
| กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | | | | | | |
| | | | | | | 2557 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ | | บริษัท อักษร เชิดชูเดชัน จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | 2553 - ปัจจุบัน | กรรมการ | | บริษัท อัลฟ่า แอปโซลูท จำกัด |

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร | จำนวนหุ้น ธนาคารถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท |
|---|---------------|--|---|--|------------------------------------|---|---|
| | | | | | | | |
| 6. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน | 61 | <ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (Finance & International Business) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยเศรษฐศาสตรบัณฑิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">สัมมนา Cyber Resilience Leadership Workshop "Mission in Action" (2019) ธนาคารแห่งประเทศไทยสัมมนา "Director Briefing 1/2018 หัวข้อ Start Less, Finish More: Building Strategic Agility with Objectives and Key Results" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยสัมมนา Cyber Resilience Leadership (2017) ธนาคารแห่งประเทศไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 5/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยAudit Committee Program (ACP 37/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Certification Program (DCP 12/2001) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | ไม่มี | 779,406 (0.09) | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | | |
| | | | | | พ.ศ. 2562 - ปัจจุบัน | กรรมการกำกับกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2559 - ปัจจุบัน | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | |
| | | | | | 2555 - ปัจจุบัน | กรรมการ | |
| | | | | | 2555 - 2559 | กรรมการบริหาร | |
| | | | | | 2553 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท เคเคพี แคปปิตัล จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2553 - 2555 | กรรมการบริหาร | |
| | | | | | 2546 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2560 - 2561 | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ | |
| | | | | | 2555 - 2560 | กรรมการตรวจสอบ | |
| 2552 - 2555 | กรรมการบริหาร | | | | | | |
| 2555 - 2558 | ประธานกรรมการ | | บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด | | | | |
| บริษัทจดทะเบียนอื่น | | | | | | | |
| | | | | | 2558 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ | บริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2554 - 2560 | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ | บริษัท สุภาปัญญา จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2554 - 2555 | ประธานกรรมการตรวจสอบ | บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2552 - 2555 | กรรมการอิสระ | |
| กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | | | | |
| | | | | | 2561 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท อัลฟ่า แอปโซลูท จำกัด |
| | | | | | 2558 - 2562 | กรรมการ | บริษัท เท็คแคร์ อินเทอร์เน็ต จำกัด |

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ

| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม | ความสัมพันธ ทางครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร | จำนวนผู้ รับการฝึกอบรม (คู่) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท |
|--|--------------|---------------------------------|--|--|-----------------|--|---|
| กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (ต่อ) | | | | | | | |
| | | | | | 2551 - ปัจจุบัน | อนุกรรมการบริหาร ความเสี่ยง | ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย |
| | | | | | 2548 - ปัจจุบัน | ศาสตราจารย์ในสาขา วิชาการเงินและธนาคาร และกฤษฎาจารย์แห่ง มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ |
| | | | | | 2545 - ปัจจุบัน | กรรมการจัดทำบันทึก ข้อตกลงและประเมินผลงาน รัฐวิสาหกิจ | กระทรวงการคลัง |
| | | | | | 2544 - ปัจจุบัน | กรรมการก่อตั้ง | มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทรวีชัย |
| | | | | | 2557 - 2561 | กรรมการอำนวยการ | โรงงานยาสูบ กระทรวงการคลัง |
| | | | | | 2555 - 2561 | กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการนโยบาย และกำกับการบริหารหนี้ สาธารณะ | กระทรวงการคลัง |
| | | | | | 2559 - 2560 | อนุกรรมการเพื่อศึกษา ปัญหาการกำกับ ดูแลสหกรณ์ | สำนักงานคณะกรรมการป้องกัน และปราบปรามการทุจริต แห่งชาติ (ปป.ช.) |
| | | | | | 2557 - 2560 | กรรมการ | องค์การเภสัชกรรม |
| | | | | | 2542 - 2560 | ที่ปรึกษาด้านวิชาการ และอนุญาตโครงการเพื่อ ยุดี ข้อพิพาทจากธุรกรรม ซื้อขายตราสารหนี้ | สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย |
| <ul style="list-style-type: none">Director Certification Program (DCP 99/2008) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | | | | | | | |

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม | | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร | จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)* | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | | | | |
|---|--|--------------|---|-------|---|---|------------------------------------|--|--|--|--|
| | | | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท | | |
| 8. นางพัชรี ลิ้มรักษา | <div><div>กรรมการ¹⁾</div><div>กรรมการกำกับกับการปฏิบัติ ตามกฎหมายที่และกำกับ กิจการ</div></div> | 58 | <div><div>บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต</div><div>California State University at Sacramento, U.S.A.</div><div>รัฐศาสตรบัณฑิต</div><div>จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</div><div>ประวัติการอบรม</div><div><div>Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 7/2015)</div><div>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div><div>Director Accreditation Program (DAP 36/2005)</div><div>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div></div></div> | ไม่มี | ไม่มี | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | ส.ค. 63 - ปัจจุบัน | กรรมการ กรรมการกำกับกับการปฏิบัติ ตามกฎหมายที่และกำกับ กิจการ | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) | | |
| | | | | | | | 2559 - ม.ค. 2563 | กรรมการบริหาร | บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) | | |
| | | | | | | | 2553 - ปัจจุบัน | กรรมการ | | | |
| | | | | | | | ม.ค. 63 - ปัจจุบัน | ที่ปรึกษากลุ่มธุรกิจการเงิน เกียรตินาคิน ภัทร | บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) | | |
| | | | | | | | 2547 - ปัจจุบัน | กรรมการ | | | |
| | | | | | | | 2559 - 2562 | กรรมการผู้จัดการใหญ่ | | | |
| | | | | | | | 2547 - 2559 | กรรมการผู้จัดการ | | | |
| | | | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น | | | | |
| | | | | | | | ไม่มี | | | | |
| | | | | | | | กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | |
| ไม่มี | | | | | | | | | | | |

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประสบการณ์ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร | จำนวนหุ้น ธนาคารเกียรตินาคิน (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท |
|---|----------------|---|---|---|-----------------------------------|--|--|
| 9. นายบรรยง พงษ์พานิช | 66 | <ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (Finance & International Business) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยเศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">BOT Symposium 2019 : “พลิกโฉมเศรษฐกิจเพื่อการแข่งขัน” ธนาคารแห่งประเทศไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยAnti-Corruption for Executive Program (ACEP 2/2012) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 36/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยThe Role of the Chairman Program (RCP 5/2001) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | ไม่มี | 1,000,046 (0.12) | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัท | | |
| | | | | | 2555 - ปัจจุบัน | กรรมการ | ธนาคารเกียรตินาคินภัท จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | พ.ศ. 2562 - ปัจจุบัน | ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง | |
| | | | | | 2555 - พ.ศ.2562 | กรรมการบริหารความเสี่ยง | |
| | | | | | 2555 - 2558 | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | |
| | | | | | 2553 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ | บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2546 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ | บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัท จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น | | |
| | | | | | 2547 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ | บริษัท ดี เอชวัน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2553 - 2560 | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) |
| 2551 - 2560 | กรรมการอิสระ | | | | | | |
| 2551 - 2555 | กรรมการตรวจสอบ | | | | | | |
| 2552 - 2554 | กรรมการ | บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) | | | | | |
| กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | | | | |
| | | | | | ต.ค. 2562 - ปัจจุบัน | รองประธานกรรมการ | มูลนิธิสโนว อนุกุล |
| | | | | | 2560 - ปัจจุบัน | กรรมการอำนวยการ | วิสิราวุธวิทยาลัย |
| | | | | | 2555 - ปัจจุบัน | กรรมการ | มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย |
| | | | | | 2554 - ปัจจุบัน | กรรมการ | มูลนิธิหอจดหมายเหตุพุทธทาส อินทปัญโญ |
| | | | | | 2550 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ | บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | ประธานอนุกรรมการสรรหาและพิจารณาต่อต้าน | |

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร | จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท |
|---|--------------|---|---|---|-----------------|--------------------------|--|
| | | | | | 2545 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท สดเคเวลล์ (ประเทศไทย) จำกัด |
| | | | | | 2545 - ปัจจุบัน | กรรมการ กรรมการบริหาร | มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์ |
| | | | | | 2545 - ปัจจุบัน | กรรมการสภาที่ปรึกษา | สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย |
| | | | | | 2552 - 2562 | กรรมการ | RPIC Plc. Ltd. |
| | | | | | 2551 - 2562 | กรรมการ | บริษัท รามพล ก๊อปปี้ อินเตอร์เนชั่นแนล คอร์ป |
| | | | | | 2545 - 2561 | กรรมการ | บริษัท เซลเลนเนี่ยม (ประเทศไทย) จำกัด |
| | | | | | 2558 - 2559 | กรรมการ | คณะกรรมการต่อต้านการทุจริต แห่งชาติ |
| | | | | | 2557 - 2559 | กรรมการ | สำนักงานคณะกรรมการนโยบาย รัฐวิสาหกิจ |
| | | | | | 2557 - 2559 | ที่ปรึกษากายกรรัฐมนตรี | สำนักงานกฤษฎมนตรี |
| กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | | | | | | | |
| 10. น. สุจินันท์ วัฒนเวทิน | 63 | <ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Bachelor of Science (Public Affairs) University of Southern California, U.S.A. | น้องสาวของ นายสุพุด วัฒนเวทิน | 35,532,761 (4.20) | 2554 - ปัจจุบัน | กรรมการ | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
| • กรรมการ ^{1/} (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) | | | | | 2548 - ปัจจุบัน | กรรมการบริหาร | |
| • กรรมการบริหาร | | ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none"> Boards That Make a Difference (BMD 10/2020) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สัมมนา Cyber Resilience Leadership Workshop "Mission in Action" (2019) ธนาคารแห่งประเทศไทย Bangkok FinTech Fair 2019 ธนาคารแห่งประเทศไทย Bangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions สัมมนา Cyber Resilience Leadership (2017) ธนาคารแห่งประเทศไทย Anti-Corruption : The Practical Guide (ACPG 33/2016) | | | 2555 - 2558 | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ | |
| | | | | | 2554 - 2557 | ประธานสายสนับสนุนดิจิทัล | |
| | | | | | 2548 - 2555 | กรรมการบริหารความเสี่ยง | |
| | | | | | 2555 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท เคเคพี แคปิตอล จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2555 - 2559 | กรรมการ | บริษัทหลักทรัพย์ กัทธ์ จำกัด (มหาชน) |
| บริษัทจดทะเบียนอื่น | | | | | | | |
| ไม่มี | | | | | | | |

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

^{1/} ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่
1 มกราคม 2554

| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณสมบัติการศึกษา/ ประวัติการอบรม | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร | จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)* | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท |
|---|--------------|--|---|---|------------------------------------|--|
| กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | | | |
| | | <ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program Update (DCPU 5/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 8/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Role of the Nomination and Governance Committee Program (RNG 6/2014) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Financial Institutions Governance Program (FGP 5/2012) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย การวางแผนการเงินสำหรับผู้บริหาร (2012) สมาคมนักวางแผนการเงินไทย Corporate Governance and Social Responsibility (CSR 1/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 2/2006 สถาบันวิทยการตลาดทุน (วตท.) Director Certification Program (DCP 1/2000) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 19 (ปี 2549) | | | | <ul style="list-style-type: none"> บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด บริษัท โรงพยาบาลพะเยา จำกัด |
| <div>11. นายอภิรักษ์ เกียรติปณินท์ 51</div> <div> <ul style="list-style-type: none"> กรรมการ¹⁾ (กรรมการผู้ถือหุ้นจากลงนาม) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร²⁾ รักษาการ ประธานสาย สินเชื่อธุรกิจ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง </div> <div> <ul style="list-style-type: none"> ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวัน 12 กันยายน 2555 ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวัน 1 มกราคม 2559 </div> | | | | | | |
| <div>ไม่มี</div> <div> <ul style="list-style-type: none"> Master of Science University of Maryland at College Park, U.S.A. Master of Business Administration (Finance) University of Maryland at College Park, U.S.A. บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย </div> <div>ประวัติการอบรม</div> <ul style="list-style-type: none"> CEO CLUB 2018 หัวข้อ “Start Less Finish More: Building Agility and Engagement with Objective and Key Results (OKRs)” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Director Accreditation Program (DAP 8/2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 10/2010 สถาบันวิทยการตลาดทุน (วตท.) | | | | | | |
| <div>กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร</div> <div> <ul style="list-style-type: none"> ก.พ. 2563 - ปัจจุบัน 2559 - ปัจจุบัน 2555 - ปัจจุบัน พ.ค. 2562 - ปัจจุบัน 2555 - พ.ค. 2562 2555 - 2561 2556 - 2559 2555 - 2556 2559 - ปัจจุบัน 2553 - ปัจจุบัน </div> <div> <ul style="list-style-type: none"> รักษาการ ประธานสาย สินเชื่อธุรกิจ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ประธานธุรกิจตลาดทุน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ </div> <div>ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)</div> | | | | | | |

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร | จำนวนหุ้น รายการที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท |
|---|--------------|---------------------------------|---|---|----------------------|---------------------------------------|---|----------------------|
| | | | | | 2553 - 2555 | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | บริษัท เคเคพี แดปิตอล จำกัด (มหาชน) | |
| | | | | | 2559 - ปัจจุบัน | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) | |
| | | | | | 2553 - ปัจจุบัน | กรรมการ | | |
| | | | | | 2552 - 2555 | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | | |
| | | | | | 2558 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ | บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคิน ภัทร จำกัด | |
| | | | | | 2555 - ปัจจุบัน | กรรมการ | | |
| | | | | | 2561 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด | |
| บริษัทจดทะเบียนอื่น | | | | | | | | |
| | | | | | 2554 - 2556 | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ | บริษัท ศรีราชา คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน) | |
| กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | | | | | |
| | | | | | พ.ย. 2562 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท ซิโน อิตาเลียน จำกัด | |
| | | | | | 2552 - 2562 | กรรมการ | RPIC Pie. Ltd. | |
| | | | | | 2557 - 2561 | กรรมการ | สมาคมธนาคารไทย | |
| | | | | | 2557 - 2560 | กรรมการ | สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย | |
| | | | | | 2558 - 2559 | ประธานกรรมการ | บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด | |
| | | | | | 2555 - 2558 | กรรมการ | | |

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณสมบัติการศึกษา/ ประวัติการอบรม | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร | จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท |
|--|--------------|--|---|---|-------------------|---|---|--------------------------------------|
| กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | | | | | | | | |
| 12. นายพิลิป เที่ยง ชอง แทน | 55 | <ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Bachelor of Science Electrical Engineering University of Maryland, U.S.A. | ไม่มี | ไม่มี | ไม่มี | <ul style="list-style-type: none"> กรรมการ^{1/} (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการผู้จัดการใหญ่^{2/} รักษาการ ประธานสายกลยุทธ์ธุรกิจรายย่อย และนวัตกรรม กรรมการผู้จัดการ กรรมการกำกับความเสี่ยง | <ul style="list-style-type: none"> รักษาการ ประธานสายกลยุทธ์ธุรกิจรายย่อย และนวัตกรรม กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
| ประวัติการอบรม | | | | | | | | |
| <ul style="list-style-type: none"> Strategic Board Master Class (SBM 6/2019) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 23/2016 สถาบันวิทยากรตลาดทุน (วตท.) Director Certification Program (DCP 175/2013) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย GE Six Sigma Quality Leader Certification - BMC 2011 - LIG II 2007 - MDC 2006 GE Crotonville Courses | | | | | | | | |
| บริษัทจดทะเบียนอื่น | | | | | | | | |
| | | | | | 2559 - 2560 | กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) | |
| | | | | | 2558 - 2559 | กรรมการผู้อำนวยการ | | |
| | | | | | 2559 - 2560 | กรรมการ กรรมการบริหาร | บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) | |
| | | | | | 2559 - 2560 | กรรมการ กรรมการบริหาร | บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน) | |
| | | | | | ก.ค. - ต.ค. 2558 | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ | ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | |
| | | | | | ม.ค. - มี.ย. 2558 | ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจ | | |
| | | | | | 2557 - 2558 | กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร | | |
| | | | | | 2556 - 2558 | กรรมการ รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ที่ปรึกษาคณะกรรมการความเสี่ยง ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ | | |

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร | จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท | | |
|---|--------------|---------------------------------|---|---|------------------------------------|---|--|--|--|
| | | | | | 2556 - 2557 | รักษาการแทนประธาน คณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจ อิเล็กทรอนิกส์ | ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | | |
| | | | | | 2556 | รองประธานกรรมการ เจ้าหน้าที่บริหาร ที่ปรึกษาคณะกรรมการ พิจารณาลินเฑียร | | | |
| | | | | | กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | |
| | | | | | 2561- ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ | Lao Telecommunication Public Company | | |
| | | | | | 2557 - ปัจจุบัน | กรรมการสภาพที่ปรึกษา | สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย | | |
| | | | | | 2554 - ปัจจุบัน | Emeritus Board | University of Maryland, Clack School of Engineering | | |
| | | | | | 2558 - 2560 | กรรมการ | บริษัท ไอ.ที.แอฟฟิเคชั่นส์ แอนด์ เทอริส จำกัด | | |
| | | | | | 2558 - 2560 | กรรมการ | บริษัท ทศพิศ จำกัด | | |
| | | | | | 2558 - 2560 | กรรมการ | บริษัท อินทัช มีเดีย จำกัด | | |
| | | | | | 2558 - 2560 | ประธานกรรมการ | บริษัท ไอ ซีโอ บี จำกัด | | |

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณสมบัติการศึกษา/ ประวัติการอบรม | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร | จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)* | ช่วงเวลา | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | | |
|---|------------------------|---|---|---|------------------------------------|--|--------------------------------------|---|
| | | | | | | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท | |
| 13. นางกุลนันท์ ชานไทโว | 56 | <ul style="list-style-type: none">Master of Science in Computer Information System (MSCIS) New Hampshire College, U.S.A.บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ)สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยรัฐศาสตรบัณฑิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG 10/2019)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยFamily Business Governance (FBG 9/2017)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยIOD Special Event 6/2016 : การบริหารการสืบทอด Family Business อย่างมีมืออาชีพสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 8/2015)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยCorporate Governance for Executives (CGE 3/2015)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 3/7/2005)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | ไม่มี | ไม่มี | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | | | |
| | | | | | ด.ค. 2563 - ปัจจุบัน | รักษาการ ประธานสาย เครือข่ายการขายและบริการ | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) | |
| | | | | | ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน | กรรมการบริหาร | | |
| | | | | | 2561 - ปัจจุบัน | รักษาการ หัวหน้าฝ่ายสนับสนุนการขาย | | |
| | | | | | 2560 - ปัจจุบัน | รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Lombard Loan | | |
| | | | | | 2557 - ปัจจุบัน | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายงานเทคนิค | | |
| | | | | | ส.ค. 2563 - ปัจจุบัน | รักษาการ หัวหน้าฝ่ายสนับสนุนการตลาด ธเนศดิเรกกิจ | บริษัท เคเคพี แคปิตอล จำกัด (มหาชน) | |
| | | | | | | กรรมการ | | |
| | | | | | | กรรมการ | | บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | กรรมการผู้จัดการ หัวหน้ากลุ่มงานลูกค้าบุคคล | | |
| | | | | | | กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานลูกค้าบุคคล | | |
| | | | | | 2555 - 2562 | | | |
| 2560 - ปัจจุบัน | กรรมการ กรรมการตรวจสอบ | บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด | | | | | | |
| บริษัทจดทะเบียนอื่น | | | | | | | | |
| ไม่มี | | | | | | | | |
| กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | | | | | |
| 2556 - ปัจจุบัน | | | | | | กรรมการ Princess Magg Foundation | | |
| 2555 - 2559 | | | | | | กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด กรรมการตรวจสอบ | | |

^{1/} ได้รับการแต่งตั้งเมื่อมีผลวันที่ 1 มิถุนายน 2557

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร | จำนวนหุ้น รณการถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท |
|--|--------------|---|---|---|------------------------------------|---|---|
| 14. นายดิเรก ธีรดิเรก ธีรดิเรก | 52 | <ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) Seattle University, U.S.A.บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | ไม่มี | ไม่มี | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | กรรมการบริหาร | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
| <ul style="list-style-type: none">รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ประธานสายสินค้า บริษัทกรรมการบริหาร | | <ul style="list-style-type: none">การวิเคราะห์และประเมินมูลค่าหุ้นของกิจการในธุรกิจสิ่ง และเชื้อเพลิงและธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง (2017)สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยผลการปฏิบัติงานการเปลี่ยนแปลงทางการบัญชีและผลการใช้จ่ายงาน ผู้สอบบัญชีแบบใหม่ (2017)สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยการให้คำแนะนำทางการเงิน Due Diligence อย่างมีคุณภาพ (2016)REIT/ IFF: หลักเกณฑ์และภาษีที่เกี่ยวข้อง (2016)สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวินัยการพลังงาน (พ.น.8/2016) บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)ระบบการควบคุมภายในสำหรับบริษัทที่ขึ้น IPO (2015)สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยUpdate and Impact New Accounting Standard (2015)สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 7/2015)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรที่ปรึกษาทางการเงิน : การนำหลักทรัพย์เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (2015) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยหลักสูตรที่ปรึกษาทางการเงิน: แนวทางการทำ Due Diligence สำหรับบริษัทมหาชนทางการเงิน (2015) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยหลักสูตรที่ปรึกษาทางการเงิน : การออกและการเสนอขาย หลักทรัพย์ - ตราสารหนี้ (2015) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยหลักสูตรที่ปรึกษาทางการเงิน : การเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ (2015) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยTLCA Leadership Development Program (LDP รุ่นที่ 2/2015)สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยAdvance Audit Committee Program (AACP 15/2014)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 11/2011 สถาบันวิทยากรตลาดทุน (วศท.) | | | ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน | กรรมการบริหาร | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2561 - ปัจจุบัน | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินค้าของบริษัท | |
| | | | | | 2561 - พ.ค. 2562 | กรรมการบริหารความเสี่ยง | |
| | | | | | 2557 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน | หัวหน้ากลุ่มงานธุรกิจบริษัท และวาณิชธนกิจ | บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2557 - ปัจจุบัน | กรรมการ | |
| | | | | | 2553 - ปัจจุบัน | รองกรรมการผู้จัดการ ประธานสายงานวาณิชธนกิจ และตลาดทุน | |
| บริษัทจดทะเบียนอื่น | | | | | | | |
| | | | | | 2560 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ | บริษัท วีวันดา รีลตี้ จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2556 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ | บริษัท ศรีราชาคอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน) |
| กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | | | | |
| | | | | | ก.พ. 2562 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท ศรี จำกัด |
| | | | | | 2551 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท ศรีสตีล ฟุตบอลลีก จำกัด |
| | | | | | 2560 - 2562 | กรรมการ | RPIC Pte.Ltd. |

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณสมบัติการศึกษา/ ประวัติการอบรม | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัวหรือ ผู้บริหาร | จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)* | จำนวน ช่วงเวลา | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท |
|--|--------------|--|--|---|-------------------|--|--------------------------------------|
| กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | | | | | | | |
| 15. นายประชา ชำนาญกิจโกศล | 58 | <ul style="list-style-type: none"> Master of Business Administration (Finance) University of Texas, U.S.A. วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | ไม่มี | ไม่มี | ไม่มี | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารหนี้ | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
| <ul style="list-style-type: none"> รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารหนี้^{1/} กรรมการบริหาร | | <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program Update (DCPU 5/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 7/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย TICA Executive Development Program (EDP 8/2011) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย Senior Executive Program (SEP 22/2008) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Overview of Current Macro Economic Condition and Prudential Regulation-Impact to Thai Corporation (2007) สมาคมธนาคารไทย Blue Ocean Strategy (2007) ศูนย์พัฒนากลยุทธ์ทางธุรกิจ EVA Managing for Value Creation (2006) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Director Certification Program (DCP 7/5/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย การบริหารความเสี่ยงแบบครบวงจร (2005) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย | | | | กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารหนี้ | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
| บริษัทจดทะเบียนอื่น | | | | | | | |
| ไม่มี | | | | | | | |
| กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | | | | |
| ไม่มี | | | | | | | |

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร | จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท |
|---|--------------|--|---|---|-----------------------|---|---|
| กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | | | | | | | |
| 16. ดร.อนุชิต อนุชิตานุกูล | 49 | <ul style="list-style-type: none">Ph.D. (Computer Science) Stanford University, U.S.A.Master of Engineering (Computer Science) Stanford University, U.S.A.บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยวิทยาศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 1) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | | | ก.ย. 2563 - ปัจจุบัน | ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2559 - ปัจจุบัน | กรรมการบริหาร | |
| | | | | | 2556 - ปัจจุบัน | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ | |
| | | | | | ม.ค. 2563 - ส.ค. 2563 | ประธานสายกลยุทธ์ธุรกิจ รายย่อยและนวัตกรรม | |
| | | | | | 2556 - 2562 | ประธานสายพัฒนาระบบงานช่องทางขายและผลิตภัณฑ์ | |
| บริษัทจดทะเบียนอื่น | | | | | | | |
| | | | | | ม.ย. 2563 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท ไอ.ซี.ที. อินเทอร์เน็ต จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2561 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2558 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท อักษร เอ็ดดูเคชั่น จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2553 - 2556 | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ | ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2553 - 2556 | กรรมการ | บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2552 - 2556 | กรรมการ | บริษัท กรุงไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) |
| กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | | | | |
| | | | | | พ.ย. 2563 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการตรวจสอบ | บริษัท อาริตีเทคทูรา จำกัด |
| | | | | | มี.ค. 2563 - ปัจจุบัน | กรรมการ | |

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร | จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท |
|---|--------------|---------------------------------|---|---|----------------------|---|---|----------------------|
| กิจกรรมอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | | | | | |
| | | | | | ต.ค. 2563 - ปัจจุบัน | คณะกรรมการยุทธศาสตร์และการส่งเสริมภายใต้คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ | คณะกรรมการดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม | |
| | | | | | ส.ค. 2563 - ปัจจุบัน | คณะกรรมการมาตรฐานและการกำกับดูแลภายใต้คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ | | |
| | | | | | | กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านวิทยาการคอมพิวเตอร์ของคณะกรรมการธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ | | |
| | | | | | | ที่ปรึกษาคณะทำงานส่งเสริมสภาพคล่องในการประกอบธุรกิจด้วยเอกสารภาษีอิเล็กทรอนิกส์ | กรมสรรพากร | |
| | | | | | | พ.ค. 2563 - ปัจจุบัน | ที่ปรึกษา | |
| | | | | | 2563 - ปัจจุบัน | ที่ปรึกษา | คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) | |
| | | | | | 2562 - ปัจจุบัน | อนุกรรมการกำกับดูแลการประเมินผลการพัฒนาองค์กรของรัฐวิสาหกิจด้านการพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลและด้านการจัดการความรู้และนวัตกรรม | สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) | |
| | | | | | 2562 - ปัจจุบัน | กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการกองทุนส่งเสริมการพัฒนาตลาดทุน | ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย | |
| | | | | | 2561 - ปัจจุบัน | กรรมการในคณะกรรมการขับเคลื่อนการปฏิรูปการเป็นกรมสรรพากรดิจิทัล | กรมสรรพากร | |
| | | | | | 2561 - ปัจจุบัน | กรรมการในคณะกรรมการขับเคลื่อนและบริหารจัดการข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) | กระทรวงการคลัง | |

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประสบการณ์ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร | จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท |
|---|--------------|-----------------------------|---|---|-----------------|--|--|
| | | | | | 2561 - ปัจจุบัน | กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูล เครดิต | คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูล เครดิต |
| | | | | | 2560 - ปัจจุบัน | กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการนโยบาย การให้เอกชนร่วมลงทุน ในกิจการของรัฐ | สำนักงานคณะกรรมการนโยบาย รัฐวิสาหกิจ (สคร.) |
| | | | | | 2561 - 2562 | กรรมการ อนุกรรมการตรวจสอบ | ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย |
| | | | | | 2560 - 2562 | ที่ปรึกษาคณะกรรมการ พัฒนากระบวนการพิสูจน์ และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล | กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและ สังคม |
| | | | | | 2559 - 2562 | กรรมการในคณะกรรมการ ขับเคลื่อนตามแผน ยุทธศาสตร์ (National e-Payment) | สำนักงานกฤษฎีกา |
| | | | | | 2552 - 2556 | กรรมการ | บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด |

| คุณสมบัติการเป็นเกียรติคุณ | | คุณสมบัติการเป็นเกียรติคุณ | | คุณสมบัติการเป็นเกียรติคุณ | | คุณสมบัติการเป็นเกียรติคุณ | |
|----------------------------|-------|----------------------------|-------|----------------------------|-------|----------------------------|-------|
| มี | ไม่มี | มี | ไม่มี | มี | ไม่มี | มี | ไม่มี |
| มี.ค. 2563 - ปัจจุบัน | | มี.ค. 2563 - ปัจจุบัน | | มี.ค. 2563 - ปัจจุบัน | | มี.ค. 2563 - ปัจจุบัน | |
| ส.ค. 2563 - ปัจจุบัน | | ส.ค. 2563 - ปัจจุบัน | | ส.ค. 2563 - ปัจจุบัน | | ส.ค. 2563 - ปัจจุบัน | |
| ม.ค. - ธ.ค. 2563 | | ม.ค. - ธ.ค. 2563 | | ม.ค. - ธ.ค. 2563 | | ม.ค. - ธ.ค. 2563 | |
| ส.ค. 2563 - ปัจจุบัน | | ส.ค. 2563 - ปัจจุบัน | | ส.ค. 2563 - ปัจจุบัน | | ส.ค. 2563 - ปัจจุบัน | |
| ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน | | ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน | | ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน | | ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน | |
| 2559 - 2562 | | 2559 - 2562 | | 2559 - 2562 | | 2559 - 2562 | |
| 2553 - 2559 | | 2553 - 2559 | | 2553 - 2559 | | 2553 - 2559 | |

17. นายสุกิจ โสภณทิพย์

กรรมการบริหาร^{1/}

^{1/} ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่
1 มีนาคม 2563

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงินและกลยุทธ์)
สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ศิลปศาสตรบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์)
Boston University, U.S.A.

ประวัติการอบรม

- Director Accreditation Program (170/2563)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- New Merger Control Regulations (2562)
สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 26/2561)
สถาบันวิทยากรตลาดทุน (วตท.)
- Crypto Currency and ICOs: Opportunities & Challenges (2561)
สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางภาษี (2561)
สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- การกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืนทางธุรกิจ (2561)
สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- ระบบการควบคุมภายในสำหรับ IPO (2561)
สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร | จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)* | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | | |
|---|-------------------------|---|---|---|------------------------------------|---|---|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท |
| | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น | | |
| | | | | | ไม่มี | | |
| | | | | | กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | |
| | | | | | ส.ค. 2563 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท แอสโกส์แอสicurig จำกัด |
| | | | | | ก.ค. 2563 - ปัจจุบัน | กรรมการ | สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย |
| | | | | | 2544 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท ภูเก็ต สวีท พาววิลเลียน จำกัด |
| | | | | | 2544 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท พหลโยธิน สวีท จำกัด |
| | | | | | 2543 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท พรพิศุภภัณฑ์ จำกัด |
| 18. น.ส.สุมาลย์ ใจดีศารักษ์ 49 | | | | | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | | |
| <div>• รองกรรมการผู้จัดการใหญ่^{1/}</div> <div>• ประธานสายธุรกิจสินเชื่อ ยานยนต์^{2/}</div> <div>• รักษาการ หัวหน้าฝ่าย บริหารผลการปฏิบัติงาน หน่วยงานธุรกิจสินเชื่อ ยานยนต์</div> <div>• รักษาการ หัวหน้าฝ่าย สินเชื่อเพื่อสินค้าคงคลัง สำหรับผู้นำยานยนต์</div> | | | | | ม.ค. 2564 - ปัจจุบัน | รักษาการ หัวหน้าฝ่ายสินเชื่อ เพื่อสินค้าคงคลังสำหรับ ผู้นำยานยนต์ | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธุรกิจสินเชื่อ ยานยนต์ รักษาการ หัวหน้าฝ่ายบริหาร ผลการปฏิบัติงานหน่วยงาน ธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ | |
| | | | | | พ.ย. - ธ.ค. 2562 | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักผู้บริหาร | |
| | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น | | |
| | | | | | 2558 - 2561 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการตลาด | ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) |
| 2556 - 2558 | Chief Marketing Officer | บริษัท อยุธยา แคปิตอล ออกได้ ลิส จำกัด (มหาชน) | | | | | |
| 2551 - 2555 | Chief Risk Officer | | | | | | |
| กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | | | | |
| | | | | | ไม่มี | | |

^{1/} ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 16 พฤศจิกายน 2562

^{2/} ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มกราคม 2563

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร | จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)* | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท |
|---|--------------|--|---|---|---|----------|--|--|
| 19. นายธีระพงษ์ วิริพงษ์ | | | | | | | | |
| 55 | | <ul style="list-style-type: none"> Master of Business Administration (Finance) Western International University at Arizona, U.S.A. บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | ไม่มี | 580 (0.00) | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | | | |
| | | | | | 2559 - ปัจจุบัน | | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวางแผนกลยุทธ์ (มหาชน) | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2561 - ปัจจุบัน | | ประธานสายงานวิจัย | บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2562 - ปัจจุบัน | | กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายวิจัยหลักทรัพย์ | บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
| บริษัทจดทะเบียนอื่น | | | | | | | | |
| ไม่มี | | | | | | | | |
| กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | | | | | |
| ไม่มี | | | | | | | | |
| 20. นายปรีชา เตชะรุ่งชัยกุล | | | | | | | | |
| 50 | | <ul style="list-style-type: none"> Master of Science (Finance) University of Colorado, U.S.A. บริหารธุรกิจบัณฑิต (บริหารอุตสาหกรรม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | ไม่มี | ไม่มี | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | | | |
| | | | | | พ.ศ. 2562 - ปัจจุบัน | | ประธานสายการเงิน และงบประมาณ | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | ม.ค. 2562 - ปัจจุบัน | | รักษาการ หัวหน้าฝ่าย นักลงทุนสัมพันธ์ และวางแผนธุรกิจ | |
| | | | | | 2556 - ปัจจุบัน | | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดการเงิน | |
| | | | | | ม.ค. - พ.ค. 2562 | | รักษาการ ประธานสาย การเงินและงบประมาณ | |
| | | | | | 2556 - พ.ค. 2562 | | กรรมการบริหารความเสี่ยง | |
| บริษัทจดทะเบียนอื่น | | | | | | | | |
| ไม่มี | | | | | | | | |
| กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | | | | | |
| | | | | | 2554 - 2556 | | Head of Markets | ธนาคาร Royal Bank of Scotland สาขากรุงเทพ |

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม | | ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร | | จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) | ส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)* | | ช่วงเวลา | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท |
|---|--|-----------|--|--|---|--|------------------------------|--------------------------|--|----------|--|--|--------------------------------------|
| | | | <ul style="list-style-type: none">CFO Focus (2018) (3 ชั่วโมง)สมัชชาที่ปรึกษาในพระบรมราชูปถัมภ์Bangkok Fin Tech Fair 2018 : SME and Consumer Financial Solutions ธนาคารแห่งประเทศไทย | | | | | | | | | | |
| 21. นายปัญญา เวชบรรณรัตน์ 46 | | | <ul style="list-style-type: none">Master of Business Administration University of Colorado at Boulder, U.S.A.Bachelor of Science in Computer Information Systems, (Honor) Regis University, Denver, U.S.A. | | ไม่มี | | ไม่มี | | | | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | | |
| <ul style="list-style-type: none">รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ^{1/}รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Sales and Support Systemรักษาการ หัวหน้าฝ่าย IT Operations | | | ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none">หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการเมืองการปกครอง ในระบอบประชาธิปไตย รุ่นที่ 22 (2561) สถาบันพระปกเกล้าAdvance Management Program (Class of 2016) London Business School (LBS)การบริหารเศรษฐกิจสาธารณสุขสำหรับบริหารระดับสูง (2556) สถาบันพระปกเกล้า | | | | | | | | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเทคโนโลยี สารสนเทศ รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Sales and Support System รักษาการ หัวหน้าฝ่าย IT Operations | | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
| ^{1/} ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2562 | | | | | | | | | | | บริษัท โทเทิล แอนด์ คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน) | | |
| | | | | | | | | | | | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มการตลาด | | |
| | | | | | | | | | | | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานพาณิชย์ | | |
| | | | | | | | | | | | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานขาย | | |
| | | | | | | | | | | | ผู้อำนวยการอาวุโส ธุรกิจรายเดือน | | |
| | | | | | | | | | | | ผู้อำนวยการอาวุโส ธุรกิจภูมิภาค | | |
| | | | | | | | | | | | ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานปฏิบัติการโครงข่าย | | |
| | | | | | | | | | | | กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | |
| | | | | | | | | | | | กรรมการ | | บริษัท เลอเว่ จำกัด |

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร | จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)* | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | | |
|---|--------------|--|---|---|------------------------------------|---|---|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท |
| 22. ดร.พพนิต กุมราพันธ์ | 58 | <ul style="list-style-type: none">Ph.D. (Engineering Management) Missouri University of Science and Technology, U.S.A.รายวิชาบัณฑิตศึกษารัฐกิจการดำเนินงาน Wichita State University, KS, U.S.A.Master of Science (Engineering Management) University of Louisiana at Lafayette, U.S.A.วิทยกรรมการศาสตราจารย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | ไม่มี | ไม่มี | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | | |
| | | | | | 2561 - ปัจจุบัน | รักษาการ หัวหน้าฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2555 - ปัจจุบัน | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหาร ความเสี่ยง | |
| | | | | | 2559 - เม.ย. 2563 | กรรมการ | Phatra Equity Market Neutral Asia Pacific Fund |
| | | | | | 2559 - เม.ย. 2563 | กรรมการ | บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร (เคย์แมน) จำกัด |
| 23. นางเพ็ญรุ้ง สุวรรณภูมิ | 57 | <ul style="list-style-type: none">3rd Edition Practical Guide to Excellence in Operation Risk (2018) Marcus Evans, SingaporeRisk Management Committee Program (RMP 1/2013) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | ไม่มี | ไม่มี | 2551 - 2555 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ | บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น | | |
| | | | | | ไม่มี | | |
| | | | | | กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | |
| | | | | | ไม่มี | | |
| 24. นางเพ็ญรุ้ง สุวรรณภูมิ | 57 | <ul style="list-style-type: none">Human Resources Management Graduate Diploma Program สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยสังคมสงเคราะห์ศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | ไม่มี | ไม่มี | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | | |
| | | | | | 2561 - ปัจจุบัน | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหาร ทรัพยากรบุคคล | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น | | |
| | | | | | 2556 - 2561 | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานทรัพยากรบุคคล | บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2551 - 2556 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานทรัพยากรมนุษย์ | บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |
| 25. นางเพ็ญรุ้ง สุวรรณภูมิ | 57 | <ul style="list-style-type: none">Applying OKRS into Your Company Mission and Value (2018) สมาคมการจัดการงานบุคคล7 Habits of Highly Effective People (2558) บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)Allianz Executive Presentation (2557) บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)Quiet Leadership (2555) Neuro Leadership InstituteDavid Ulrich : HR Strategy Business Alignment and Creatively Organization Capabilities (2554) OctagonRole of the Compensation Committee (RCC 11/2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | ไม่มี | ไม่มี | กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | |
| | | | | | ไม่มี | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณสมบัติการศึกษาระดับปริญญาตรี/ วิชาชีพ/ ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง | จำนวนหุ้นธนาคารเกียรตินาคิน (หุ้น) | ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท |
|--|-----------|---|------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|--|--------------------------------------|
| 27. นายสำมิตร สกุลวิระ | 53 | <ul style="list-style-type: none"> • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่¹ • ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร² | ไม่มี | ไม่มี | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| 28. นายอนุวัฒน์ ร่วมสุข | 47 | <ul style="list-style-type: none"> • สถิติศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • CMA GMS Class of 2018 สถาบันวิทยการตลาดทุน (วศท.) • TLCA Leadership Development Program (LDP 6/2018) • สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • ผลกระทบของมาตรการฐานภาษีเงินกำไรใหม่และผลกระทบทางการเงินต่อการซื้อกิจการ (2016) • สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 22/2016) สถาบันวิทยการตลาดทุน (วศท.) | ไม่มี | ไม่มี | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดทุน | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| 29. นายสุวิทย์ วัฒนศิริ | 55 | <ul style="list-style-type: none"> • บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี • MBA (Master of Business Administration) University of Wisconsin - Whitewater, U.S.A. • วิทยาสตราวุธบัณฑิต (เทคโนโลยีการบรรจุ) • มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ • Director Certification Program (DCP 261/2018) • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Governance Risk Management and Compliance (GRC 2009) • การเรียนรู้ภายในธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) • 7 อุปนิสัยของผู้มีประสิทธิผลสูง (2004) • การเรียนรู้ภายในธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) • Financial Executive Program (FINEX 10 /2000) • สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย | ไม่มี | ไม่มี | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจลูกค้าบริษัท | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| 30. นายสุวิทย์ วัฒนศิริ | 55 | <ul style="list-style-type: none"> • บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี • MBA (Master of Business Administration) University of Wisconsin - Whitewater, U.S.A. • วิทยาสตราวุธบัณฑิต (เทคโนโลยีการบรรจุ) • มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ • Director Certification Program (DCP 261/2018) • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Governance Risk Management and Compliance (GRC 2009) • การเรียนรู้ภายในธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) • 7 อุปนิสัยของผู้มีประสิทธิผลสูง (2004) • การเรียนรู้ภายในธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) • Financial Executive Program (FINEX 10 /2000) • สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย | ไม่มี | ไม่มี | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจลูกค้าบริษัท | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร | จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท |
|--|--------------|---|---|---|------------------------|---|--|
| 29. นายวิชาติ งามสงวนประดับ | 46 | <ul style="list-style-type: none">Master of Business Administration With Finance Concentration Eastern Michigan University, U.S.A.บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">สัมมนา Thailand - EU Seminar on E-Commerce and GDPR สถานเอกอัครราชทูตไทย ณ กรุงบรัสเซลส์ และกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม (2019)สัมมนา ASEAN Banking Cybersecurity Conference (2019) สมาคมธนาคารไทยหลักสูตรเทคโนโลยีการจัดการข้อมูลแบบใหม่ในยุคดิจิทัล : E - KYC for Digital Financial รุ่นที่ 1 (2019)สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทยหลักสูตรกฎหมายธุรกิจระหว่างอินเลทออนไลน์ รุ่นที่ 4 (2019)สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทยหลักสูตรพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 กระบวนการและแนวปฏิบัติ รุ่นที่ 3 (2019) ธรรมนิติเสวนาเจาะลึกกฎหมายว่าด้วย พ.ร.บ.การทวงถามหนี้ (ล่าสุด) ประกาศ สคบ. 2561 และแนวปฏิบัติของธุรกิจเช่าซื้อและสิ่งที่เกี่ยวข้อง (2019) สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทยความรู้ด้านกฎหมายธุรกิจสถาบันการเงินยุคใหม่ รุ่นที่ 1 (2018)สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทยเจาะลึกกฎหมายว่าด้วยประกาศ สคบ. 2561 และ Market Conduct (2018) ธนาคารแห่งประเทศไทยแนวปฏิบัติของธุรกิจเช่าซื้อและสิ่งที่เกี่ยวข้อง (2018) สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทยมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16 รุ่นที่ 2 หลักสูตรที่ 1 (2018) สำนักงาน ปปง.การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงิน (2018) อบรมกำกับดูแลการปฏิบัติงาน สมาคมธนาคารไทย | ไม่มี | ไม่มี | 2562 - ปัจจุบัน | คณะอนุกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทหุ้น | สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ |
| | | | | | 2561 - 2562 | กรรมการชมรมวาณิชธนกิจ | สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย |
| กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | | | | | | | |
| 29. นายวิชาติ งามสงวนประดับ | 46 | <p>¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มีนาคม 2563</p> <p>² ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 16 กรกฎาคม 2562</p> | ไม่มี | ไม่มี | มี.ค. 2563 - ปัจจุบัน | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน วิชาการ หัวหน้าฝ่ายกำกับ การปฏิบัติงานกฎหมายและระเบียบ | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | ก.ค. 2562 - มี.ค. 2563 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน | |
| | | | | | 2557 - ก.ค. 2562 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักรับกำกับดูแลการปฏิบัติงาน | |
| | | | | | 2554 - 2557 | หัวหน้าฝ่ายปฏิบัติการ | บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2547 - 2553 | หัวหน้าหน่วยงานดูแลการปฏิบัติงาน | |
| บริษัทจดทะเบียนอื่น | | | | | | | |
| กิจการอื่นที่ไม่มีบริษัทจดทะเบียน | | | | | | | |
| 2540 - 2542 | | | | | | | |
| เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายใน ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) | | | | | | | |
| 2553 - 2554 | | | | | | | |
| เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด | | | | | | | |
| 2546 - 2547 | | | | | | | |
| เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน Merrill Lynch International Bank Limited (Merchant Bank) Singapore Branch | | | | | | | |

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร | จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)* | ประสบการณ์ทำงานในระยะ- 5 ปีย้อนหลัง | |
|---|---|--|--|---|--|------------------------------------|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง |
| 30. น.ส. นิลารณ ตริภักย์จูญ 47 | • ผู้อำนวยการอาวุโส • หัวหน้าฝ่ายบัญชี ^{1,2} • ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้ รับผิดชอบโดยตรงในการ ควบคุมดูแลการทำบัญชี ³ | • การจัดทำกระดาษทำการเพื่อมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันในองค์กร (รุ่นที่ 3/2561) • Workshop หัวข้อ Customer’s Risk Management Framework (2018) • สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.) • Compliance and Compliance Audit Auditing 7.0 CPE Credits (2018) • สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (สทป.) • เสวนา Roundtable Discussion 2018 ในหัวข้อ Driving Business Value & Sustainability through Active (2018) • สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.) • เสวนาในหัวข้อการคุ้มครองความเป็นส่วนตัว Big Data และ GDPR ในการพัฒนาเศรษฐกิจดิจิทัล (2018) • ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับวิทยาลัยการปกครองท้องถิ่น มหาวิทยาลัยขอนแก่น • สัมมนาเรื่อง ทำความรู้จักเครื่องมือทางการเงิน : TFRS 9 (2018) • กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ • สัมมนาสรุปดำที่ประชุมประจำปีประจำปี 2561 ภายใต้แนวคิด Converging Insurance Business Model with Insurance in Digital Disruption (2018) • สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) • สัมมนาเรื่อง Re-inventing Business Model through Technological Lens (2018) • สำนักงาน ก.ล.ด. ร่วมกับบีเอสเอ กลุ่มพันธมิตรซอฟต์แวร์ | ไม่มี | ไม่มี | 2542 - 2546 | เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน |
| | | | | | บริษัทหลักทรัพย์ แมอริล ลินช์ ภัทร จำกัด | |
| | | | | | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | |
| | | | | | 2558 - ปัจจุบัน | ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบัญชี |
| | | | | | 2551 - 2555 | ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี |
| | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น | |
| ไม่มี | | | | | | |
| กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | 2556 - 2557 | ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี | บริษัท เพาเวอร์บาย จำกัด (บริษัทในกลุ่มบริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด) | | | |

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม | ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร | จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง |
|--|-----------|--|---|--|-------------------------------------|---|------------------------------------|
| 33. นายชัยณรงค์ ไรজনสินธุ์ | 52 | <ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยบริหารธุรกิจบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | ไม่มี | 82 (0.00) | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | | |
| | | | | | 2556 - ปัจจุบัน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายสินเชื่อลูกค้าบริษัท | |
| | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น | | |
| | | | | | ไม่มี | | |
| ^{ก)} ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 13 มิถุนายน 2556 | | | | | | | |
| 34. ดร.ณรงค์ ปรินานนท์ | 58 | <ul style="list-style-type: none">Doctor of Business Administration (DBA) University of South Australia, Australiaบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สาขาการจัดการ) University of Leicester, UKบัณฑิตมีนตรี (สาขาการเงินและการธนาคาร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | ไม่มี | ไม่มี | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | | |
| | | | | | 2555 - ปัจจุบัน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน | |
| | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น | | |
| | | | | | ไม่มี | | |
| ^{ก)} ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 11 มกราคม 2555 | | | | | | | |
| ประวัติการอบรม | | <ul style="list-style-type: none">Privacy & Security Summit 2020 กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมร่วมกับสมาคมผู้ใช้ดิจิทัลไทยRisk and Compliance under a Digital Transformation (2020) Thomson ReutersChief Audit Executive (CAE) Forum: Mobile Banking and Digital Bank Audit (2562) ชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงินThe Study of Audit Adjustments โดยสถาบันวิจัยเพื่อการประเมินและออกแบบนโยบาย มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย (2562) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.)CAE Forum: Robotic Internal Control and Audit (2018) ชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงินValue Creation and Enhancement for Listed Companies with the New COSO 2017 Enterprise Risk Management (ERM) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยDirector Certification Program (DCP) (105/2551) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP) (56/2549) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | | | ประวัติการอบรม | | |
| | | | | | ไม่มี | | |
| | | | | | กิจกรรมอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | |
| | | | | | ไม่มี | | |

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม | ความสัมพันธ์ทางครอบครัวหรือผู้รับทราบ | จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) (ร้อยละ)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท |
|--|--|-----------|---|---------------------------------------|--|---|--|---|
| 35. น.ส. นัจกร ชัยนิษฐ์ | | 41 | <ul style="list-style-type: none">นิติศาสตรมหาบัณฑิต Northwestern University, School of Lawนิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">หลักสูตรประกาศนียบัตรกฎหมายวิชาการ รุ่นที่ 1 (2563) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์Precision Contract Drafting (2561) Marcus Evans Professional TrainingPresentation Advantage (2559) PacRim Group <p>^{1/} ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 สิงหาคม 2563</p> | ไม่มี | 5,500 (0.00) | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายกฎหมาย และกำกับดูแลการปฏิบัติงาน รักษาการ หัวหน้าฝ่ายกฎหมายธุรกิจธนาคารพาณิชย์ | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | 2557 - ก.ค. 2563 | ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายกฎหมายธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์ | |
| | | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น | | |
| | | | | | | 2554 - 2556 | ผู้อำนวยการ ที่ปรึกษากฎหมาย | ธนาคารซีไอเอ็มบี (ไทย) จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | |
| | | | | | | 2553 - 2554 | ที่ปรึกษากฎหมาย | บริษัท อันตัน แอนด์ วิลเลียมส์ (ไทยแลนด์) จำกัด |
| 36. น.ส. นิธิวดี ดันติพงษ์ | | 39 | <ul style="list-style-type: none">Master of Business Administration in Management University of California at Los Angeles, U.S.A.บริหารธุรกิจบัณฑิต (International Program) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">Fundamental of Commercial Bank (2559) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)Fintech Certificate Course : Future Commerce (2559) Get Smart Onlineบทบาทหน้าที่ของสถาบันการเงินในการป้องกันการฟอกเงินและป้องกัน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (2558) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) <p>^{1/} ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 20 สิงหาคม 2563</p> | ไม่มี | 18,000 (0.00) | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายพัฒนาธุรกิจ | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | 2557 - ส.ค. 2563 | ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายพัฒนาธุรกิจ | |
| | | | | | | 2558 - 2560 | รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Lombard Loan | |
| | | | | | | 2556 - 2557 | ผู้อำนวยการ หัวหน้าฝ่าย พัฒนาธุรกิจ | |
| | | | | | | 2560 - ปัจจุบัน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคล | บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | 2559 - 2560 | ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคล | |
| | | | | | | 2557- 2559 | ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักผู้บริหารธุรกิจตลาดทุน | บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) |

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

* รวมการถือหุ้นขนาดของคู่สมรสและบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ



| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม | ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร | จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) | ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | | | | |
|--|--|--|---------------------------------|---|------------------------------|---------------------------------------|--|---|--|--|
| | | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท | | |
| 38. นางพิชญา ไสตากร | 50 | <ul style="list-style-type: none">Master of Business Administration University of Colorado at Denver, U.S.A.วิทยากรสมาคมสตรีบัณฑิต (เครือข่าย) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | ไม่มี | ไม่มี | ไม่มี | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | | | | |
| | <ul style="list-style-type: none">ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่^{ก)}หัวหน้าฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อรายใหญ่ | | | | | ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อรายใหญ่ | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) | | |
| | ^{ก)} ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 8 พฤษภาคม 2557 | | | | | 2557 - 2562 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายวิเคราะห์เครดิตลูกค้าธุรกิจ | | | |
| | | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น | | | | |
| | | | | | | ไม่มี | กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | |
| | | | | | | ไม่มี | | | | |
| 39. นายร่มไทร ดันตโกโศภ | 44 | <ul style="list-style-type: none">Master of Management College of Management Mahidol UniversityMaster of Business (Marketing) University of Technology Sydney, AustraliaBachelor of Commerce (Finance) Deakin University, Melbourne, Australia | ไม่มี | ไม่มี | ไม่มี | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | | | | |
| | <ul style="list-style-type: none">ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่^{ก)}หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อธุรกิจและสถาบัน | | | | | 2560 - ปัจจุบัน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) | | |
| | ^{ก)} ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 พฤศจิกายน 2560 | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น | | | | |
| | | | | | | 2559 - 2560 | EVP Credit Risk Management | Standard Chartered Bank (Vietnam) Plc. | | |
| | | | | | | 2556 - 2559 | SVP Credit Risk Management | ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) | | |
| | | | | | | กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | |
| | | | | | | ไม่มี | | | | |

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม | ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร | จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) (ร้อยละ)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท |
|---|-----------|--|---|--|----------------------|--|--------------------------------------|----------------------|
| กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | | | | | | | | |
| 40. นายวณกานต์ กาญจนสุนัย | 43 | <ul style="list-style-type: none">Master of Science in Computer Information Systems (MSCIS) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (Finance) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง | ไม่มี | 56,500 (0.01) | ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายกลยุทธ์ธุรกิจ รายย่อย | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) | |
| ประวัติการอบรม | | | | | | | | |
| <ul style="list-style-type: none">Successful Formulation & Execution the Strategy (2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย | | | | | | | | |
| ได้รับแต่งตั้งให้มีผลวันที่ 1 มีนาคม 2561 | | | | | | | | |
| 2561 - 2562 | | | | | | | | |
| ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายการตลาด และกลยุทธ์ | | | | | | | | |
| 2559 - 2561 | | | | | | | | |
| ผู้อำนวยการอาวุโส - หัวหน้าฝ่ายการตลาด และกลยุทธ์ | | | | | | | | |
| รักษาการ หัวหน้าฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อรถยนต์ | | | | | | | | |
| บริษัทจดทะเบียนอื่น | | | | | | | | |
| ไม่มี | | | | | | | | |
| กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | | | | | |
| ไม่มี | | | | | | | | |
| กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | | | | | | | | |
| 41. น.ส.ศิริลักษณ์ อานันท์สกุล | 50 | <ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) Western Michigan University, U.S.A.บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ | ไม่มี | 2,000 (0.00) | ส.ค. 2563 - ปัจจุบัน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์ เงินฝากและประกัน | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) | |
| ประวัติการอบรม | | | | | | | | |
| <ul style="list-style-type: none">Executive Essentials to Agile & SCRUM (2562) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)Strategic Thinking and Formulation (2562) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)Bancassurance Masterclass (2018) Equip GlobalInsurance information and Rating Forum of Asia-IRFA (2017) The Insurance Premium Rating Bureau (IPRB)Ultimate Leadership Series UOB - CBS (Chulalongkorn Business School) | | | | | | | | |
| ได้รับแต่งตั้งให้มีผลวันที่ 1 สิงหาคม 2563 | | | | | | | | |
| 2558 - ก.ค. 2563 | | | | | | | | |
| ผู้อำนวยการอาวุโส - หัวหน้าฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์ เงินฝากและประกัน | | | | | | | | |
| บริษัทจดทะเบียนอื่น | | | | | | | | |
| 2555 - 2558 | | | | | | | | |
| Head of Bancassurance Products and Business Insurance | | | | | | | | |
| 2553 - 2555 | | | | | | | | |
| Senior Vice President and Chief Marketing Officer Marketing and Product Group | | | | | | | | |
| บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) | | | | | | | | |

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคณะมนตรีและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร | จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง |
|---|--------------|---|---|---|-----------------------|--|--------------------------------------|
| 44. นางกชสฎา อุทาลัย | 47 | <ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญเศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">TLCA Executive Development Program (2562) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยStrategic CFO in Capital Market Program (2560) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยCFO in Practice Certificate Program (2560) สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ | ไม่มี | ไม่มี | 2558 - 2562 | รองประธานสายเครือข่าย การขายและบริการ | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2558 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยประธานสายเครือข่าย การขายและบริการ | |
| | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น | | |
| | | | | | ไม่มี | | |
| กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | | | | |
| ไม่มี | | | | | | | |
| กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | | | | | | | |
| | | | | | มี.ค. 2563 - ปัจจุบัน | ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายปฏิบัติการ รักษาการ หัวหน้าฝ่ายบริหาร กลยุทธ์และคุณภาพ งานปฏิบัติการ | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2561 - 2563 | หัวหน้าฝ่ายพัฒนา และควบคุมงานปฏิบัติการ | |
| | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น | | |
| | | | | | ไม่มี | | |
| กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | | | | |
| | | | | | 2560 - 2561 | ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนา บริการหลังการขาย | ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย |
| | | | | | 2559 - 2560 | รักษาการ ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน | |
| | | | | | 2556 - 2560 | ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารเงินลงทุน ดูแลงานกำกับ และควบคุมการลงทุน | |

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประสบการณ์ | ความสัมพันธ์กับผู้บริหาร | จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) ส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท |
|---|-----------|---|--------------------------|---|---|--|--------------------------------------|
| 45. นายถาวร เชื้อเงิน | 56 | <ul style="list-style-type: none">รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยบูรพาประวัติการอบรม<ul style="list-style-type: none">ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)การต่อใบอนุญาตผู้แนะนำการลงทุน (2017)ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)เทคนิคการขายด้วยวิธี Cross Selling (2017)ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)ระเบียบปฏิบัติและควบคุมภายใน ปี 2559ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) | ไม่มี | 30,000 (0.00) | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | | |
| | | | | | ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน | ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายเครือข่าย การขายและบริการ | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2558 - ปัจจุบัน | รักษาการ ผู้อำนวยการ ธุรกิจสาขาภูมิภาค | |
| | | | | | 2560 - 2562 | รักษาการ ผู้อำนวยการ ธุรกิจสาขาภูมิภาค 1 | |
| | | | | | 2558 - 2560 | ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้อำนวยการธุรกิจสาขาภูมิภาค 2 | |
| | | | | | 2557 - 2558 | หัวหน้าสำนักงานขาย ภาคตะวันออก | |
| บริษัทจดทะเบียนอื่น | | | | | | | |
| ไม่มี | | | | | | | |
| กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | | | | |
| ไม่มี | | | | | | | |
| 46. น. ส. นรนนท์ ล้างลิ้มวงศ์ | 42 | <ul style="list-style-type: none">Master of Information System University of Tasmaniaสังคมวิทยาและมานุษยวิทยาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ประวัติการอบรม<ul style="list-style-type: none">Collection Management Course (2557)ธนาคารยูเอสบี จำกัด (มหาชน) | ไม่มี | ไม่มี | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | | |
| | | | | | พ.ย. 2563 - ปัจจุบัน | ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายวิเคราะห์ และพัฒนาคุณภาพสินเชื่อ | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2561 - 2563 | ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่าย Outsourced Collection Management รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Home Loan & SME Collection | |
| | | | | | 2560 - 2561 | ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายปฏิบัติการเร่งรัด สินเชื่อเคหะ สินเชื่อบุคคล และ SME | |
| | | | | | | | |

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม | ความสัมพันธ์ ภาคครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร | จำนวนหุ้น ธนาคารเกียรตินาคิน (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)* | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | |
|---|--------------|---------------------------------|---|---|------------------------------------|--|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท |
| บริษัทจดทะเบียนอื่น | | | | | | |
| | | | | | 2555 - 2560 | Recovery Management Head ธนาคารยูเอบี จำกัด (มหาชน) |
| กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | | | |
| | | | | | ไม่มี | |
| กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | | | | | | |
| | | | | | ม.ค.2563 - ปัจจุบัน | ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายเทคโนโลยี สารสนเทศ ธนาคาร |
| | | | | | 2561 - 2563 | รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Core Banking System |
| | | | | | 2558 - 2560 | ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายพัฒนา ช่องทางขายและบริการ รักษาการ หัวหน้าฝ่ายพัฒนา ระบบงานและกระบวนการ สนับสนุน |
| บริษัทจดทะเบียนอื่น | | | | | | |
| | | | | | 2557 - 2558 | First Vice President ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) |
| กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | | | |
| | | | | | ไม่มี | |

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



| ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัวหรือ ผู้บริหาร | จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | |
|---|--------------|--|--|---|------------------------------------|-----------------------|---|--------------------------------------|
| 48. นายวรวิญญู อธิพัทธนันท์ | 49 | <ul style="list-style-type: none">ศิลปศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏวไลยอลงกรณ์ <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">Improve Skill for MKT Captive (2561) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)ระเบียบปฏิบัติ และ Insurance Product (2561) บริษัท เจเนอราลี่ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)สัมมนา เรื่อง ไตร่ตรองทิศทางของตลาดรถยนต์ใหม่ และรถยนต์ใช้แล้ว (2561)สมาคมผู้ประกอบการค้ารถยนต์ความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ CQC และ C2C และกระบวนการทำงานสำหรับงานนี้ชื่อ (2559) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) | ไม่มี | 2,100 (0.00) | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | 2563 - ปัจจุบัน | ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายธุรกิจสินเชื่อ ยานยนต์ | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | ก.ค. 2563 - ธ.ค. 2563 | รักษาการ ผู้อำนวยการ ภาคธุรกิจสินเชื่อ ยานยนต์ ภูมิภาค 3 | |
| | | | | | | 2558 - 2563 | ผู้อำนวยการอาวุโส ภาคธุรกิจสินเชื่อ ยานยนต์ กทม. | |
| | | | | | | 2554 - 2558 | ผู้อำนวยการ ผู้ช่วยสำนักงานขยายภาค | |
| | | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น | | |
| ไม่มี | | | | | | | | |
| กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | | | | | |
| ไม่มี | | | | | | | | |
| 49. น.ส. สานิกกร สุภาพ | 50 | <ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">KKPEdge: เสนอผลโครงการ (2016) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)KKPEdge: Leader Strengths Finder (2016) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)KKPEdge: Maximizing your Talent (2015) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)KKPEdge: เศรษฐศาสตร์กับธนาคาร (2015) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) | ไม่มี | ไม่มี | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | ม.ค. 2564 - ปัจจุบัน | ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบริหารความ มั่นคงลูกค้าบุคคล | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | 2559 - ธ.ค. 2563 | รองประธานสายสัมพันธ์เชิง | |
| | | | | | | 2557 - 2559 | ผู้อำนวยการอาวุโส | |
| | | | | | | | ผู้ช่วยประธาน สายธนบัตรดิจิทัล | |
| | | | | | | | รักษาการหัวหน้าฝ่ายธนบัตร 2 | |
| บริษัทจดทะเบียนอื่น | | | | | | | | |
| ไม่มี | | | | | | | | |
| กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | | | | | |
| ไม่มี | | | | | | | | |

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

หมายเลข: ลำดับที่ 1 - 29, 31 - 49 หมายถึงบริหารตามคำจำกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทย
ลำดับที่ 13 - 16, 18 - 30 หมายถึงถึงบริหารตามคำจำกัดความของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ก.ล.ด.



หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัทมีหน้าที่สนับสนุนงานของคณะกรรมการธนาคารในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบต่างๆ การประชุมของคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงมีหน้าที่รับผิดชอบดังต่อไปนี้

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้นด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคาร
2. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น การประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร ข้อพึงปฏิบัติที่ดี และกฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละชุด รวมทั้งดูแลและติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและมติคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนข้อกำหนดทางด้านกฎหมายและกฎระเบียบอื่นที่เกี่ยวข้อง
3. จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รายงานประจำปีของธนาคาร หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการธนาคาร และรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
4. ดำเนินการให้กรรมการและผู้บริหารจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องตามข้อกำหนดกฎหมาย รวมทั้งเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร และส่งสำเนาให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบตามที่กฎหมายกำหนด
5. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
6. ดำเนินการเรื่องงานทะเบียนหุ้น เช่น งานการจ่ายเงินปันผล และงานจดทะเบียนเพิ่มทุน เป็นต้น
7. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

รายละเอียดการดำเนินงานกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

[illegible]

[illegible]

| รายชื่อ* | | ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) | | บริษัทย่อย และบริษัทร่วม | | ตำแหน่ง | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------|-----------------------|--|--|-----------------------------|--|---------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | บริษัทที่เกี่ยวข้อง | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | 36 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 40 | นายณณกานต์ กาญจนคุณย์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายกลยุทธ์ธุรกิจรายย่อย | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

หมายเหตุ: ลำดับที่ 1 - 29, 31 - 49 หมายถึงผู้บริหารตามลำดับความของธนาคารแห่งประเทศไทย
ลำดับที่ 13 - 16, 18 - 30 หมายถึงผู้บริหารตามลำดับความของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ก.ล.ด.
1. X = ประธานกรรมการ / = กรรมการ // = กรรมการบริหาร * = กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
2. บริษัทที่เกี่ยวข้องให้หมายถึงมีงานนิติบุคคลของบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งตามประกาศนียบัตรกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

| | | | | | | | |
|----|---|----|--|----|--|----|--|
| 1 | บริษัท เคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) | 11 | บริษัท ดี เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | 21 | บริษัท ภูเก็ต สวีท พาวเวอร์เสียน จำกัด | 31 | บริษัท อาริยวิเทศพลา จำกัด |
| 2 | บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) | 12 | บริษัท ทรัพย์คุณันต์ จำกัด | 22 | บริษัท รวมธรรมะ จำกัด | 32 | บริษัท เอ็ดดูริชั่น จำกัด |
| 3 | บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด | 13 | บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน) | 23 | บริษัท รักษาความปลอดภัย บุหลันบุรี จำกัด | 33 | บริษัท แอ็ดวานซ์อินโฟร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด (มหาชน) |
| 4 | บริษัท เคพี ทาวเวอร์ จำกัด | 14 | บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | 24 | บริษัท เบลู จำกัด | 34 | บริษัท แอสโอสโตรมูท จำกัด |
| 5 | บริษัท คริสตัล ฟุตบอลคลับ จำกัด | 15 | บริษัท นวัตกรรมตะวันออก จำกัด | 25 | บริษัท วีริดา รีเสิร์ช จำกัด (มหาชน) | 35 | บริษัท โอ.ซี.ซี. อินเทอร์เน็ต จำกัด (มหาชน) |
| 6 | บริษัท คิม จำกัด | 16 | บริษัท นีโอ แชน จำกัด | 26 | บริษัท วิธ จำกัด | 36 | Lao Telecommunication Public Company |
| 7 | บริษัท เค.เอส.พี. สแควร์ จำกัด | 17 | บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) | 27 | บริษัท ศรีราชา คอมพิวเตอร์ จำกัด (มหาชน) | | |
| 8 | บริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน) | 18 | บริษัท บีเอสเอส (ประเทศไทย) จำกัด | 28 | บริษัท สดเวลล์ (ประเทศไทย) จำกัด | | |
| 9 | บริษัท สีน อีเคเลน จำกัด | 19 | บริษัท เอลิไฟ จำกัด (มหาชน) | 29 | บริษัท อักษร เอ็ดดูเคชั่น จำกัด (มหาชน) | | |
| 10 | บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน) | 20 | บริษัท พหลโยธิน สวีท จำกัด | 30 | บริษัท อัลฟ่า เอเปก จำกัด | | |

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

| ชื่อ-สกุล | บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) | บริษัท หลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
|-------------------------------|--------------------------------------|--|
| 1. นายบรรยง พงษ์พานิช | X | X |
| 2. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน | / * | / * |
| 3. ดร.ศุภวุฒิ สายเชื้อ | / | / |
| 4. นายอนันต์ เกลียวปฏินันท์ | / * | / * |
| 5. นางพัชนี ลิมอภิชาติ | / * | / * |
| 6. นายนเรชษฐ์ แสงรุจิ | / * | / * |
| 7. น.ส.สุตินันท์ วัฒนเวคิน | / | - |
| 8. นายชวลิต จินดาวณิช | / | / |
| 9. นางภัทพร มลิณฑสุต | / | / |
| 10. นายกฤติยา วีรบุรุษ | / * | / * |
| 11. นายตรัยรักษ์ เต็งไตรรัตน์ | / * | / * |
| 12. นางกุลนันท์ ชานไทโว | / * | / * |
| 13. นายศุภโชค ศุภบัณฑิต | / * | / * |

หมายเหตุ:

1. X = ประธานกรรมการ / = กรรมการ // = กรรมการบริหาร * = กรรมการผู้มีส่วนจลงนาม
2. บริษัทย่อย ให้หมายถึงบริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญ เช่น มีรายได้เกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้รวมตามงบกำไรขาดทุนรวมของปีบัญชีล่าสุด
3. ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

1. หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ชื่อและตำแหน่ง

ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักตรวจสอบภายใน

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Doctor of Business Administration (DBA)
University of South Australia, Australia
- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สาขาการจัดการ)
University of Leicester, UK
- บัณฑิต (สาขาการเงินและการธนาคาร)
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

วุฒิปัทรหรือประกาศนียบัตร

- CFSA (Certified Financial Service Auditor, IIA)
- CCSA (Certification in Control Self Assessment, IIA)
- CRISC (Certified in Risk and Information System Control, ISACA)

ประสบการณ์ทำงาน

- 2555 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สำนักตรวจสอบภายใน ธนาคาร
เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2547 - 2554 ผู้อำนวยการอาวุโส สายตรวจสอบ
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2544 - 2546 ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ
ตลาดการเงิน ธนาคารดีปเอส
ไทยทุน จำกัด (มหาชน)
- 2540 - 2543 ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ
บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์
จำกัด
- 2535 - 2539 ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบ บริษัท
เงินทุน เอกธนกิจ จำกัด (มหาชน)
- 2534 - 2535 Management Internal Control,
The Chase Manhattan Bank N.A.
- 2530 - 2533 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ ธนาคาร
ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ประวัติการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

- สัมมนา “Privacy & Security Summit 2020” จัดโดย
กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม ร่วมกับสมาคม
ผู้ใช้ดิจิทัลไทย
- Risk and Compliance under a Digital Transformation
จัดโดย Thomson Reuters
- Chief Audit Executive (CAE) Forum: Mobile Banking
and Digital Bank Audit จัดโดยชมรมผู้ตรวจสอบภายใน
ธนาคารและสถาบันการเงิน
- The Study of Audit Adjustments โดยสถาบันวิจัย
เพื่อการประเมินและออกแบบนโยบาย มหาวิทยาลัย
หอการค้าไทย จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.
- สัมมนา “กลยุทธ์การกำกับควบคุมตรวจสอบ” การ
ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ นโยบายบริษัท จัดโดย
OmegaWorldClass
- Value Creation and Enhancement for Listed
Companies with the New COSO 2017 Enterprise
Risk Management (ERM) จัดโดยคณะพาณิชยศาสตร์
และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ร่วมกับ
ตลาดหลักทรัพย์ฯ
- Chief Audit Executive (CAE) Forum: Robotic Internal
Control and Audit จัดโดยชมรมผู้ตรวจสอบภายใน
ธนาคารและสถาบันการเงิน
- PwC Forensics Seminar on Increase Business
Efficiency and Reduce Costs with GRC จัดโดยบริษัท
ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด
- PwC Forensics Seminar on Cybercrime จัดโดยบริษัท
ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด
- Global and Thailand Economic Outlook and How
Disruptive Innovations Affect Your Competitive
Landscape จัดโดยบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัส ไซยยศ
สอบบัญชี จำกัด
- Chief Audit Executive (CAE) Forum: Behavior and
Culture (B&C) จัดโดยชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคาร
และสถาบันการเงิน
- Enterprise Risk Management Workshop จัดโดยบริษัท
ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส 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 ไพรัช วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปอีเอส จำกัด
- Workshop for Practical Issues in Thai Financial Reporting Standards จัดโดยบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด
- Final FATCA Regulations Workshop จัดโดยบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด
- TFRS & IFRS Excellence จัดโดยบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- 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

ชื่อและตำแหน่ง

นายอภิชาติ จงสงวนระดับ

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและกำกับดูแล การปฏิบัติงาน

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Master of Business Administration with Finance Concentration Eastern Michigan University, U.S.A
- บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

คุณวุฒิหรือประกาศนียบัตร

- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจ หลักทรัพย์สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานการ กำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปี 2562 จัดโดยสมาคม ธนาคารไทย
- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ประจำปี 2562 (ASCO Compliance Training Program) จัดโดยชมรมผู้ดูแลการปฏิบัติงานด้านหลักทรัพย์ สมาคม บริษัทหลักทรัพย์ไทย
- หลักสูตรกฎหมายภาษีอากร รุ่นที่ 1 จัดโดยมหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์

- หลักสูตรพื้นฐานมาตรฐานวิชาชีพ “COMPLIANCE” มืออาชีพประจำปี 2561 จัดโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- หลักสูตรการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจ ประกันภัย รุ่นที่ 1 ปี 2560 จัดโดยศูนย์บริการวิชาการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตรผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการ ธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer) จัดโดยธนาคาร แห่งประเทศไทย ร่วมกับคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย และสมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตรการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้ด้านกฎระเบียบ ที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ (Bond Regulatory Update) จัดโดยสมาคมตราสารหนี้ไทย
- หลักสูตร Audit Program Development จัดโดยสมาคม ผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

ประสบการณ์ทำงาน

- 2563 - ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธาน สายกฎหมายและกำกับดูแลการ ปฏิบัติงาน ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2562 - 2563 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธาน สายกฎหมายและกำกับดูแลการ ปฏิบัติงาน ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

- 2557 - 2562 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2554 - 2557 หัวหน้าฝ่ายปฏิบัติการ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2553 - 2554 เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต สุวิส (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 เมอร์ริล ลินช์ ภัทร จำกัด
- 2540 - 2542 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายใน ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ประวัติการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

- หลักสูตรประกาศนียบัตรกฎหมายภาษีอากร รุ่นที่ 1 จัดโดยคณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- สัมมนา Thailand - EU Seminar on E-Commerce and GDPR จัดโดยสถานเอกอัครราชทูตไทย ณ กรุงบรัสเซลส์ ร่วมกับกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม
- สัมมนา ASEAN Banking Cybersecurity Conference 2019 จัดโดยศูนย์ประสานงานความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศภาคการธนาคาร (TB-CERT) สมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตรเทคโนโลยีการพิสูจน์ยืนยันตัวตนรูปแบบใหม่ในยุคดิจิทัล : E - KYC for Digital Financial รุ่นที่ 1 จัดโดยสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- หลักสูตรกฎหมายธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ รุ่นที่ 4 จัดโดยสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- หลักสูตรพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 : กระบวนการและแนวปฏิบัติ รุ่นที่ 3 จัดโดยธรรมนิติ
- เสวนาเจาะลึกกฎหมายว่าด้วย พ.ร.บ.การทวงถามหนี้ (ล่าสุด) ประกาศ สคบ. 2561 และแนวปฏิบัติของธุรกิจเช่าซื้อและลีสซิ่งที่ถูกต้อง จัดโดยสมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย
- หลักสูตรความรู้ด้านกฎหมายธุรกิจสถาบันการเงิน ยุคใหม่ รุ่นที่ 1 จัดโดยสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- หลักสูตรเจาะลึกกฎหมายว่าด้วยประกาศ สคบ. 2561 และ Market Conduct ของธนาคารแห่งประเทศไทย และแนวปฏิบัติของธุรกิจเช่าซื้อและลีสซิ่งที่ถูกต้อง จัดโดยสมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย
- หลักสูตรมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16 รุ่นที่ 2 หลักสูตรที่ 1 จัดโดยสำนักงาน ปปง.
- หลักสูตรการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงิน จัดโดยชมรมกำกับดูแลการปฏิบัติงาน สมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตรพื้นฐานมาตรฐานวิชาชีพ COMPLIANCE มืออาชีพ จัดโดยชมรมผู้ดูแลการปฏิบัติงานด้านหลักทรัพย์ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- หลักสูตรการจัดทำกระดาดำทำการเพื่อมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันในองค์กร 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.
- เสวนาในหัวข้อการคุ้มครองความเป็นส่วนตัวส่วนตัว 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



- สัมมนาเรื่องสาระสำคัญของจรรยาบรรณของที่ปรึกษาทางการเงินและแนวทางปฏิบัติงานภายใต้กรอบจรรยาบรรณของที่ปรึกษาทางการเงิน (ฉบับปรับปรุง) จัดโดยชมรมวณิชธนกิจ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- สัมมนาเรื่องแนวทางการจดทะเบียนสัญญาหลักประกันทางธุรกิจของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า จัดโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
- สัมมนาเรื่องโครงการทบทวนแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินสำหรับผู้มีหน้าที่รายงานของสำนักงาน ปปง. จัดโดยสำนักงาน ปปง.
- สัมมนา Focus Group เรื่องการใช้เทคโนโลยีของผู้ประกอบธุรกิจในการทำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ (RegTech) จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.
- หลักสูตรมาตรฐานด้าน AML/CFT จัดโดยสำนักงาน ปปง.
- สัมมนาประจำปี 2560 หัวข้อ Future Banking Evolution or Revolution จัดโดยชมรมพัฒนาบุคลากร สมาคมธนาคารไทย
- สัมมนาเพื่อเตรียมความพร้อมเข้ารับการประชุม FSAP จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.
- หลักสูตร Risk and Compliance จัดโดย Wells Fargo Bank ร่วมกับสมาคมธนาคารไทย
- สัมมนาเรื่องแนวทางปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับ Market Conduct สำหรับธนาคารพาณิชย์ จัดโดยชมรมการค้ากับการปฏิบัติตามกฎหมาย สมาคมธนาคารไทย

หน้าที่ความรับผิดชอบ

- วางแผนกลยุทธ์ของสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (แผนธุรกิจ แผนงบประมาณ แผนอัตราค่าจ้าง) ให้สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร
- กำหนดเป้าหมายการดำเนินงาน และวัตถุประสงค์ของสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ตลอดจนตัวชี้วัดผลการดำเนินงานกับผู้บริหาร เพื่อให้เหมาะสมกับทิศทางขององค์กร
- จัดทำหลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงาน กำกับดูแล ติดตาม และทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามวัตถุประสงค์และตัวชี้วัดผลงานที่กำหนด
- กำหนดและอนุมัตินโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย
- พัฒนาระบบกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย ปรับปรุงฐานข้อมูลกฎหมายให้เป็นปัจจุบัน และเผยแพร่คำสั่งระเบียบงาน นโยบายและคู่มือปฏิบัติงาน
- ให้คำแนะนำ คำปรึกษา ตลอดจนเตรียมการตอบมรดกด้านนโยบาย การปฏิบัติ หรือความรู้อื่นๆ ที่เกี่ยวกับกฎหมาย ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องโดยเฉพาะในการออกผลิตภัณฑ์ หรือธุรกรรมทางการเงินใหม่กับกรรมการ ผู้บริหารสายงาน และพนักงาน
- ประเมินความเสี่ยงและประสิทธิผลของกระบวนการทำงาน และหาแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายร่วมกับสายงานอื่นๆ
- กำหนดแนวทางในการบริหารจัดการการเก็บหนังสือสัญญาที่ธนาคารทำกับลูกค้าทั้งหมด อันได้แก่ สัญญาเช่าซื้อ สัญญาสินเชื่อ สัญญาเงินกู้อื่นๆ เป็นต้น
- กำหนดแนวทางในการสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎหมายต่างๆ ที่กำกับดูแลธุรกิจสถาบันการเงิน และประเมินผลและรายงานความเสี่ยงด้านการกำกับดูแลที่อาจเกิดขึ้นกับกิจการ
- กำหนดแนวทางในการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายธนาคาร คำสั่ง หรือระเบียบงาน ตามอำนาจอนุมัติและคู่มือปฏิบัติงาน
- กำหนดแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายร่วมกับสายงานอื่นๆ
- กำกับดูแลและติดตามการทำธุรกรรมของสายงานต่างๆ วิเคราะห์และสอบสวนธุรกรรมที่น่าสงสัย เตรียมรายงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหาลำดับและส่งรายงานให้สำนักงาน ปปง.



388

แบบ 56-1 One Report ประจำปี 2563
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

รายละเอียดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจปรากฏในแบบ 56-1 One Report หัวข้อลักษณะการประกอบธุรกิจ



นโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการ ธนาการเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

บทนำ

คณะกรรมการธนาการเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (“คณะกรรมการธนาการ”) ตระหนักถึงความรับผิดชอบที่พึงมีต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย จึงมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักบรรษัทภิบาลมาอย่างต่อเนื่อง

คณะกรรมการธนาการได้อนุมัติการทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาการเมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2563 เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติและยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มธุรกิจฯ ให้สามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น โดยนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการฉบับนี้แบ่งเนื้อหาออกเป็น 5 หมวดได้แก่

- หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น
- หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
- หมวดที่ 3 บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย
- หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
- หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาการ

คณะกรรมการธนาการเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะทำให้ธนาการและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ เป็นธรรมกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง สามารถสร้างความน่าเชื่อถือและเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้แก่กลุ่มธุรกิจฯ ภายใต้กรอบของการมีจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นคงและรากฐานที่แข็งแกร่งให้กับกลุ่มธุรกิจฯ ในระยะยาว ดังนั้นการปฏิบัติตามหลักการและแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ในนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการฉบับนี้จึงถือเป็นพันธกิจหนึ่งของคณะกรรมการธนาการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อธนาการ กลุ่มธุรกิจฯ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนชุมชนและสังคมส่วนรวม

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาการตระหนักและให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้ถือหุ้นของธนาการ โดยสิทธิของผู้ถือหุ้นที่กฎหมายกำหนดไว้แล้วรวมถึงสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนกำหนดค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำปี สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการมีส่วนร่วมและรับทราบเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญภายในธนาการ และสิทธิในการได้รับข้อมูลเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของเงินทุน เปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุม หรือเมื่อมีการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาการ นอกจากนี้ ธนาการยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการรับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของธนาการ สิทธิในการมีส่วนร่วมในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของธนาการ สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรของธนาการ และสิทธิที่จะได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา เป็นต้น ขณะเดียวกันคณะกรรมการธนาการมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยธนาการจะไม่ดำเนินการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

แนวทางปฏิบัติ

เพื่อเป็นการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้นและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตน คณะกรรมการธนาการจึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

1. การประชุมผู้ถือหุ้น

1.1 การกำหนดวันและสถานที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีจะจัดขึ้นภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของธนาการหรือตามแต่ที่กฎหมายจะกำหนด
- ธนาการอาจเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้ หากคณะกรรมการธนาการเห็นความจำเป็นหรือสมควรในทำนองเดียวกัน ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าชื่อทำหนังสือขอให้คณะกรรมการธนาการเรียกประชุม

ผู้ถือหุ้นเมื่อใดก็ได้ตามข้อบังคับของธนาคารที่กำหนดไว้ ในกรณีนี้ คณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 45 วัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

- คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบัน เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยหลีกเลี่ยงการกำหนดวันประชุมที่อยู่ในช่วงวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ และจัดประชุมผู้ถือหุ้น ณ สำนักงานของธนาคารหรือสถานที่อื่นใดที่มีการคมนาคมสะดวกต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุม

1.2 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น

- หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นจะระบุข้อมูลเกี่ยวกับวัน เวลา สถานที่ และระเบียบวาระการประชุม ซึ่งจะมีรายละเอียดข้อเท็จจริงและเหตุผล และระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่เสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติหรือเพื่อพิจารณา (แล้วแต่กรณี) ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในเรื่องที่เสนอมีความครบถ้วนเพียงพอ รวมทั้งระบุหลักเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุมและการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ
- พยายามอย่างเต็มความสามารถที่จะจัดส่งหนังสือนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีให้ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ล่วงหน้าอย่างน้อย 28 วันก่อนวันประชุม และเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีบนเว็บไซต์ของธนาคารล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วันก่อนวันประชุม เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการประชุมล่วงหน้าก่อนได้รับหนังสือนัดประชุมในรูปแบบเอกสาร
- โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นผ่านหนังสือพิมพ์รายวันไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนวันประชุม เป็นเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน
- อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติโดยจัดทำหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นเป็นภาษาอังกฤษและเผยแพร่พร้อมกับฉบับภาษาไทย

1.3 การมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนนแทน

- ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้
- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้นั่งสิทธิ์มอบฉันทะที่มีรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนได้ โดยธนาคารจะจัดส่งหนังสือมอบ

ฉันทะที่มีรูปแบบดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น หรือผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะที่มีรูปแบบดังกล่าวได้ทางเว็บไซต์ของธนาคาร

- ระบุถึงเอกสารหรือหลักฐานที่ใช้ในการมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นไว้ในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจน และหลีกเลี่ยงการกำหนดเงื่อนไขซึ่งทำให้ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น
- เสนอชื่อกรรมการอิสระของธนาคารอย่างน้อย 1 ท่านเป็นทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

1.4 สิทธิของผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยธนาคารจะเผยแพร่รายละเอียดวิธีการส่งคำถามล่วงหน้าไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร
- อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง และให้สิทธิผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่มาร่วมประชุมผู้ถือหุ้นภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว โดยให้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ
- จัดให้มีบุคลากรและเทคโนโลยีที่เหมาะสมและเพียงพอในการตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นแต่ละรายที่จะเข้าร่วมประชุม เพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่
- แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงจำนวนและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และชี้แจงกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น วิธีการลงคะแนน และวิธีการนับคะแนนอย่างชัดเจนก่อนเริ่มการประชุม
- ใช้บัตรลงคะแนนในทุกระเบียบวาระที่ต้องมีการลงมติ การนับคะแนนเสียงในแต่ละระเบียบวาระเป็นไปอย่างเปิดเผยและภายในเวลาอันเหมาะสม โดยนับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง นับคะแนนเสียงข้างมากหรือคะแนนเสียงตามที่กฎหมายกำหนดสำหรับระเบียบวาระนั้นๆ เป็นมติ และเก็บบัตรลงคะแนนไว้สำหรับการตรวจสอบในภายหลังเป็นระยะเวลาตามที่เห็นสมควร



- จัดให้มีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นผู้ตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นร่วมกับธนาคาร
- ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานในที่ประชุมจะดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือนัดประชุม โดยไม่สนับสนุนให้มีการเพิ่มระเบียบวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติคำตอบแทนสำหรับกรรมการ ทั้งในรูปแบบที่เป็นตัวเงิน และสิทธิประโยชน์อื่นๆ โดยธนาคารจะนำเสนอนโยบายและแนวทางการกำหนดคำตอบแทนสำหรับกรรมการเพื่อประกอบการพิจารณาของผู้ถือหุ้น
- ในระหว่างการประชุม ประธานในที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถาม โดยให้เวลาอย่างเหมาะสม และให้กรรมการหรือผู้บริหารที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

1.5 การเสนอระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคาร

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการเสนอเรื่องที่จะพิจารณาแล้วเห็นว่าสำคัญและสมควรจะรวมบรรจุเป็นระเบียบวาระเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี รวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่ผู้ถือหุ้นพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเหมาะสมเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคาร เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและดำเนินการตามขั้นตอนต่อไป
- เผยแพร่รายละเอียด หลักเกณฑ์ และวิธีการในการเสนอระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคาร รวมทั้งข้อกำหนดเกี่ยวกับคุณสมบัติของกรรมการและกรรมการอิสระของธนาคารไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถมั่นใจได้ว่าจะได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน
- ประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบโดยทั่วกันเกี่ยวกับการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคารสำหรับการประชุมสามัญ

ผู้ถือหุ้นประจำปีในปีถัดไป ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบนเว็บไซต์ของธนาคารในช่วง 3 เดือนสุดท้ายก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร

1.6 การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

- คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น จึงได้สนับสนุนให้กรรมการของธนาคาร ประธานและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนผู้บริหารและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถซักถามประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และผู้บริหารในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้

1.7 มติและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

- จัดให้มีการบันทึกถายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน โดยบันทึกถายชื่อและสัดส่วนของกรรมการ กรรมการที่เข้าร่วมและไม่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนน วิธีการนับคะแนน คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถาม คำตอบ ความคิดเห็นของที่ประชุม ผลของการลงคะแนน โดยแยกเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย ดออกเสียง และบัตรเสียในแต่ละระเบียบวาระ และมติของที่ประชุม
- เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงในวันทำการถัดไปจากวันประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบนเว็บไซต์ของธนาคาร
- ดูแลให้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ ภายในระยะเวลาที่กำหนด และสนับสนุนให้มีการเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของธนาคารภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

2. การจ่ายเงินปันผล

- คณะกรรมการธนาคารกำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลโดยจะพิจารณาฐานะการดำเนินงาน แนวโน้มการดำเนินธุรกิจของธนาคาร สภาพแวดล้อมและความต้องการใช้เงินทุน โดยการจ่ายเงินปันผลจะกำหนดจ่ายจากกำไรสุทธิหลังจากหักทุนสำรองต่างๆ ทุกประเภทตามกฎหมาย โดยนโยบายการจ่ายเงินปันผลจะรวมถึงการจ่ายเงินปันผลประจำปีและเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น การจ่ายเงินปันผลนี้มีการเปลี่ยนแปลงได้ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับแผนการลงทุน ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคต

- ในระเบียบวาระเรื่องเงินปันผล ธนาคารจะเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่าย พร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลประกอบการพิจารณาให้แก่ผู้ถือหุ้น และในกรณีที่เสนอให้จ่ายเงินปันผล ธนาคารจะเปิดเผยเหตุผลและข้อมูลประกอบการพิจารณาด้วยเช่นกัน
- แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบโดยเร็วถึงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผลผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบนเว็บไซต์ของธนาคาร และจ่ายเงินปันผลภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติ (แล้วแต่กรณี)

3. การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเป็นผู้แต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารทุกปี โดยผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีที่ธนาคารเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร
- เปิดเผยรายละเอียดของผู้สอบบัญชีที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งอย่างครบถ้วน อาทิ ชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประวัติหรือข้อมูล รวมถึงค่าสอบบัญชี และค่าบริการอื่นๆ ที่จ่ายให้กับผู้สอบบัญชีเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาความสามารถและความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

4. การติดต่อขอข้อมูลเกี่ยวกับธนาคาร

- จัดให้มีช่องทางที่ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อขอข้อมูลเกี่ยวกับธนาคารได้โดยตรงจากเลขานุการบริษัท (Corporate Secretary) หรือนักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคาร

5. การซื้อหุ้นคืน

- ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างโปร่งใสและเป็นธรรมในการซื้อหุ้นคืน (ถ้ามี)

6. การติดต่อสื่อสารระหว่างผู้ถือหุ้น

- ไม่กีดกันหรือสร้างอุปสรรคในการติดต่อสื่อสารกันระหว่างผู้ถือหุ้นของธนาคาร

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการธนาคารเคารพในสิทธิของผู้ถือหุ้นและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

แนวทางปฏิบัติ

เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นจะได้รับการปฏิบัติและได้รับการปกป้องสิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

1. ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น การรับสารสนเทศ และการออกเสียงลงคะแนน โดยถือว่า 1 หุ้น มี 1 เสียง ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นรายนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น
2. อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นโดยจัดสรรเวลาอย่างเหมาะสมและสนับสนุนโอกาสของผู้ถือหุ้นในการแสดงความคิดเห็นและเสนอคำถามในที่ประชุม

หมวดที่ 3 บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น กรรมการแต่ละท่านเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นทั้งหมดและมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการด้วยความเป็นอิสระและเป็นกลางเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้น โดยในการประกอบธุรกิจมีผู้มีส่วนได้เสียหลายกลุ่ม กล่าวคือ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ รวมทั้งชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะต้องได้รับการดูแลเป็นอย่างดีตามสิทธิที่มีอยู่ตามกฎหมายและข้อตกลงที่มีอยู่อย่างเป็นธรรม

แนวทางปฏิบัติ

1. พัฒนาเว็บไซต์ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้เป็นอีกช่องทางหนึ่งให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วมในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ โดยการส่งข้อเสนอแนะผ่านทางเว็บไซต์ ซึ่งเป็นกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือกันระหว่างธนาคาร กลุ่มธุรกิจฯ และผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่นคงทางการเงินและความยั่งยืนของกิจการ
2. จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสในประเด็นเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง การกระทำผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณ หรือพฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือประพฤตินมิชอบของบุคคลในองค์กร โดยพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับธนาคาร หรือแจ้งเบาะแส



หรือข้อร้องเรียนจากการกระทำผิด ผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การติดต่อผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์มายังกรรมการอิสระ หรือติดต่อผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียนของธนาคาร นอกจากนี้ พนักงานธนาคารสามารถติดต่อมายังประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือหัวหน้าสำนักตรวจสอบ ภายในได้โดยตรง

ธนาคารมีกลไกในการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและผู้ให้ข้อมูล ที่กระทำโดยเจตนาสุจริต โดยธนาคารจะไม่กระทำการใดที่มีลักษณะเป็นการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อพนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลอื่นใดที่รับจ้างทำงานให้แก่ธนาคาร เนื่องจากการแจ้งเบาะแสดังกล่าว และธนาคารให้ความสำคัญกับการเก็บรักษาข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแส ข้อมูลการร้องเรียน และเอกสารหลักฐานต่างๆ ไว้เป็นความลับ ซึ่งข้อมูลดังกล่าวจะรับรู้เฉพาะในกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องด้วย หรือเป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น นอกจากนี้ผู้ร้องเรียนสามารถยื่นข้อร้องเรียนเป็นความลับ ทั้งนี้ ธนาคารจะดำเนินการตามกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และระเบียบการสอบสวนข้อเท็จจริงและพิจารณาโทษทางวินัยที่ธนาคารกำหนด

3. เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลตามสิทธิและข้อตกลงที่มีอยู่อย่างเป็นธรรม คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ไว้ดังนี้

3.1 บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น

กลุ่มธุรกิจฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อให้เกิดผลประโยชน์ที่ยุติ มีความสามารถในการแข่งขัน มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีหน้าที่ในการดำเนินงาน เปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สินและดำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ

- 3.2 บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อพนักงาน
พนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่ายิ่งและเป็นปัจจัยหลักของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ คณะกรรมการธนาคารจึงกำหนดแนวทางปฏิบัติต่อพนักงานไว้ดังนี้

- จัดให้มีการฝึกอบรมเพื่อส่งเสริมการพัฒนาความรู้ ทักษะ และความสามารถในการทำงานของพนักงานอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ รวมทั้งสนับสนุนให้

พนักงานเข้าร่วมการอบรมและสัมมนากับสถาบันที่เชี่ยวชาญภายนอก

- จัดให้มีระบบการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม เสมอภาค และเทียบเคียงได้กับผู้ประกอบการอื่นในประเทศซึ่งอยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุแก่พนักงานเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต
- จัดให้มีระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในเรื่องการแต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษ มีการปฏิบัติโดยความสุจริตใจ ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมของพนักงาน
- เคารพในสิทธิมนุษยชนและสิทธิส่วนบุคคลของพนักงานทุกคน ปฏิบัติกับพนักงานทุกคนอย่างให้เกียรติ รวมถึงเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานเฉพาะที่จำเป็นโดยถือเป็นความลับ โดยไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติอันเนื่องด้วยเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศ อายุ ความพิการ หรือรสนิยมทางเพศ และการเลือกปฏิบัติที่ผิดกฎหมายทุกรูปแบบ
- กำหนดให้มีการดูแล บริหารจัดการ และการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เสมอภาค สุภาพ ให้เกียรติ ให้โอกาสในการทำงานแก่พนักงานทุกระดับ มุ่งเน้นการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยากาศในการทำงานที่ดี
- ให้ความสำคัญกับการดูแลรักษาสุขภาพแวดล้อมและสุขอนามัยในสถานที่ทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินอยู่เสมอ รวมถึงจัดให้มีสวัสดิการด้านการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี และการจัดทำประกันอุบัติเหตุและสุขภาพให้แก่พนักงาน
- กำหนดให้มีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ระบุถึงแนวทางในการปฏิบัติงานในหน้าที่ของพนักงานตามคุณค่าที่มุ่งหวัง เพื่อประโยชน์ในการสร้างมาตรฐานด้านพฤติกรรมกรปฏิบัติงานของพนักงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โดยได้จัดให้มีการเผยแพร่จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้ถือเป็นแนวทางปฏิบัติควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และมีการติดตามผลการปฏิบัติตามอยู่เสมอ
- สื่อสารให้พนักงานเข้าใจถึงวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วัฒนธรรมองค์กรและกลยุทธ์ขององค์กร เพื่อให้พนักงานมีเป้าหมายร่วมกันในการสร้างมูลค่าขององค์กร

- จัดให้มีระเบียบปฏิบัติและกระบวนการในการดำเนินการกับเรื่องที่พนักงานร้องเรียน

3.3 บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

คณะกรรมการธนาคารถือว่าความพึงพอใจสูงสุดและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ เป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่ง จึงกำหนดแนวทางปฏิบัติต่อลูกค้าไว้ดังนี้

- มุ่งสร้างนวัตกรรมในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงปรับปรุงกระบวนการทำงาน เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและการบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ
- เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้า
- ทำการโฆษณาประชาสัมพันธ์อย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิดหรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า และไม่เป็นการกระตุ้นการสร้างนิสัยที่ไม่พึงประสงค์
- ให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมโดยไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรม และจัดให้มีระบบการควบคุมดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ให้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด และด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เอาใจใส่และสม่ำเสมอ
- รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ไม่เผยแพร่ข้อมูลของลูกค้า ยกเว้นได้รับอนุญาตจากลูกค้าหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด กลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ค้ากำไรจากการเปิดเผยข้อมูลความลับของลูกค้า พนักงานจะต้องไม่ปรึกษาธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าของตนกับพนักงานอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับอื่นซึ่งวางข้อจำกัดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ในกรณีที่มีข้อสงสัยเกี่ยวกับการรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า พนักงานจะต้องสอบถามกับหัวหน้าฝ่าย หรือสายกฎหมาย และกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
- ติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าและรับฟังข้อคิดเห็นเพื่อนำไปพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการ รวมทั้งรับฟังเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการบริการ ซึ่งเมื่อได้รับเรื่องแล้วหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะต้องดำเนินการตรวจสอบและดำเนินการแก้ไขเยียวยาอย่างเร่งด่วน

3.4 บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่ค้า

- ปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายด้วยความเสมอภาคและ

ยุติธรรมในการดำเนินธุรกิจ

- ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะรีบแจ้งให้คู่ค้าทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล
- จัดให้มีระเบียบและวิธีปฏิบัติว่าด้วยการจัดซื้อ/จัดจ้าง โดยการคัดเลือกผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษาต้องอยู่บนพื้นฐานของหลักการว่าธนาคาร/กลุ่มธุรกิจฯ ต้องได้รับประโยชน์สูงสุด ภายใต้กระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใส ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ และห้ามมิให้พนักงานรับผลประโยชน์ต่างๆ จากผู้ที่เข้ารับการคัดเลือกโดยเด็ดขาด หากปรากฏว่ามีข้อมูลการเรียกรับ หรือการจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น ให้พึงเปิดเผยรายละเอียดต่อคู่ค้าและร่วมกันแก้ไขปัญหาอย่างยุติธรรมและรวดเร็ว
- จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการนำข้อมูลความลับของลูกค้าไปเปิดเผยหรือนำไปใช้เพื่อดำเนินธุรกิจโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย
- จัดทำรูปแบบสัญญาที่เหมาะสม และมีระบบการจัดการและติดตามเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาอย่างครบถ้วน
- ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมายหรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ หรือกิจกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

3.5 บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจตามกฎหมายและจริยธรรม และมีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการดำเนินการใดๆ เพื่อให้ได้มาหรือใช้ข้อมูลความลับทางการค้าของคู่แข่งทางการค้าโดยวิธีการที่ผิดกฎหมายและไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าหรือกล่าวหาในทางร้ายโดยปราศจากมูลความจริง

3.6 บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่ รวมถึงเจ้าหน้าที่ค้าประกัน

- ปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหน้าที่และเจ้าหน้าที่ค้าประกันอย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องวัตถุประสงค์ การใช้เงิน การชำระคืน การดูแลคุณภาพหลักทรัพย์ค้าประกัน และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหน้าที่และเจ้าหน้าที่ค้าประกัน ภายใต้กฎหมายหรือข้อกำหนดอื่นใดที่มีผลบังคับใช้



- รายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินต่อเจ้าหนี้ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคาร/บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล โดยธนาคาร/บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหนี้และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน
 - กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อป้องกันมิให้ตกอยู่ในฐานะที่ยากลำบากในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้อย่างทันทั่วถึงและตรงตามระยะเวลาครบกำหนด
 - กำหนดให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีหน้าที่วางแผนติดตามและควบคุมฐานะเงินกองทุนให้เหมาะสมกับกิจกรรมทางการเงินของกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP) ที่เหมาะสม สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) ของธนาคารแห่งประเทศไทย
- 3.7 บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม
- คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญในเรื่องความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม จึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อชุมชน สังคมส่วนรวมและสิ่งแวดล้อมไว้ดังนี้
- ทำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี ส่งเสริมการปกครองในระบอบประชาธิปไตยโดยมีพระมหากษัตริย์เป็นประมุข และวางตัวเป็นกลางทางการเมืองโดยพนักงานมีสิทธิและเสรีภาพทางการเมือง ซึ่งถือเป็นสิทธิส่วนตัว แต่ห้ามมิให้พนักงานใช้สิทธิหรือสนับสนุนทางการเมืองในนามของธนาคาร/กลุ่มธุรกิจฯ
 - ปฏิบัติหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด
 - เปิดเผยนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันต่อสาธารณชน และไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ
 - ไม่ดำเนินธุรกิจใดๆ ที่มีส่วนทำให้ชุมชน สังคมส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมได้รับความเสียหาย และจะไม่สร้างผลกำไรบนภาระของสังคม
 - ยึดมั่นในการประสานประโยชน์ขององค์กร พนักงานลูกค้าและผู้ถือหุ้นให้สอดคล้องกับประโยชน์ของการพัฒนาเศรษฐกิจและการพัฒนาตลาดการเงินและตลาดทุนของประเทศ โดยกลุ่มธุรกิจฯ มุ่งเน้นการเติบโตควบคู่กับการพัฒนาตลาดการเงินและตลาดทุนไทย
 - พยายามช่วยเหลือและพัฒนาตลาดการเงิน ตลาดทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ของประเทศให้มีการเติบโตอย่างมั่นคง
 - สนับสนุนการนำเอาความรู้ ความเชี่ยวชาญในด้านธุรกิจของธนาคาร บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และพนักงาน เช่น ด้านการบริหารจัดการ การจัดการการเงินและการลงทุน การวางระบบ และกฎหมาย เป็นต้น ไปใช้เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมส่วนรวม
 - ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมแก่พนักงานเพื่อปลูกฝังจิตสำนึกของความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและจริงจัง รวมถึงรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการอนุรักษ์และการใช้ทรัพยากรและพลังงานต่างๆ อย่างชาญฉลาดและมีประสิทธิภาพ
 - สนับสนุนให้บุคลากรเป็นอาสาสมัครหรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมทางสังคมและงานสาธารณกุศล
 - จัดสรรงบประมาณเพื่อช่วยเหลือชุมชน สังคม และสาธารณกุศลอย่างเหมาะสม โดยจะไม่จำกัดอยู่แต่โครงการและกิจกรรมที่เอื้อประโยชน์ทางภาษีเท่านั้น
 - มีส่วนร่วมทางสังคมในการให้การสนับสนุนและส่งเสริมกิจกรรมที่ดำรงไว้ซึ่งขนบธรรมเนียมประเพณี และวัฒนธรรมอันดีงาม ตลอดจนปฏิบัติตนเป็นศาสนิกชนที่ดีในการให้การอุปถัมภ์กิจกรรมทางศาสนาอย่างสม่ำเสมอ
 - ส่งเสริมให้ชุมชนโดยรอบและชุมชนต่างๆ มีความเข้มแข็งสามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืนช่วยเหลือเกื้อกูลกัน มีคุณภาพชีวิตที่ดี มีความสุข และอยู่ร่วมกันอย่างมีความสุข
4. ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ภายในเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียรวมถึงสังคมโดยรวมมั่นใจได้ว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้ดำเนินธุรกิจอย่างเหมาะสมและเป็นธรรมต่อบุคคลทุกกลุ่ม ตัวอย่างเช่น

4.1 การป้องกันการใช้อข้อมูลภายในของธนาคารเพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ

- จัดให้มีมาตรการที่เป็นลายลักษณ์อักษรในการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อหาประโยชน์ส่วนตนหรือเอื้อประโยชน์แก่ผู้อื่นในทางมิชอบ ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้อื่น โดยธนาคารห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง อาทิ คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ใช้อข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาคารและยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร
- ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วงระหว่าง 7 วันก่อนวันสิ้นไตรมาสจนกระทั่งธนาคารได้เปิดเผยงบการเงินต่อสาธารณชนแล้ว เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 1 ช่วงการซื้อขายหลักทรัพย์ (Trading Session)
- กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาคาร จะต้องขออนุมัติซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารล่วงหน้าก่อนวันที่ต้องการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร 1 วัน โดยคำขออนุมัติจะมีผลใช้บังคับ 3 วันทำการนับถัดจากวันที่ได้รับอนุมัติ
- จัดให้มีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารของกรรมการและผู้บริหารทุกคนที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมายในการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยทุกไตรมาส
- จัดให้มีการสื่อสารระเบียบปฏิบัติด้วยข้อมูลภายในแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับอย่างทั่วถึงทั้งองค์กรและเป็นไปอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้รับทราบถึงหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในระเบียบปฏิบัติดังกล่าว

4.2 การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- “ความขัดแย้งทางผลประโยชน์” เกิดขึ้นเมื่อผลประโยชน์ของบุคคลใดบุคคลหนึ่งมีความขัดแย้งหรือคาดว่าจะมีความขัดแย้งไม่ว่าในทางใดทางหนึ่งกับผลประโยชน์โดยรวมของกลุ่มธุรกิจ

- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจต้องหลีกเลี่ยงการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งสื่อความไม่เหมาะสม ผิดจริยธรรม หรือทำให้กลุ่มธุรกิจ เสียชื่อเสียงได้ รวมทั้งหลีกเลี่ยงกิจกรรมผลประโยชน์ หรือการเข้าร่วมใดๆ ที่อาจกระทบการใช้อิทธิพลและความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของตน หรือทำให้กลุ่มธุรกิจ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และประชาชนทั่วไปไม่ได้รับประโยชน์สูงสุด
- จัดให้มีมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในรูปแบบต่างๆ อย่างชัดเจน รวมทั้งกระตุ้นให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจ ตระหนักถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างกลุ่มธุรกิจ กับบุคคลดังกล่าวและให้หลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกลุ่มธุรกิจ อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจ ไม่สามารถคาดเดาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทุกอย่างที่อาจเกิดขึ้นได้ ในกรณีที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจะต้องได้รับการจัดการภายใต้กรอบจริยธรรมและความรับผิดชอบ

4.3 รายการที่เกี่ยวข้องกัน

- ไม่สนับสนุนให้มีการเข้าทำรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจ กับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (รายการที่เกี่ยวข้องกัน) ทั้งนี้ เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ในบางครั้งกลุ่มธุรกิจ อาจมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันอันเนื่องมาจากการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวต้องเป็นไปตามวิธีการและขอบเขตของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- จัดให้มีหลักเกณฑ์ว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การตกลงเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวมีแนวทางที่ชัดเจน ผ่านกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ สมเหตุสมผล และเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อประโยชน์ต่อกลุ่มธุรกิจ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ
- กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดจะต้องรายงานการมีส่วนได้เสียก่อนการพิจารณาธุรกรรมนั้นและไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่มธุรกิจ



- คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีอำนาจในการสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มธุรกิจฯ

4.4 การซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร

- ในการซื้อขายหลักทรัพย์ กรรมการและผู้บริหารจะต้องเปิดเผยซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจฯ หรือตามที่ได้รับทราบยกเว้นภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดพื้นฐาน โดยมีได้เป็นการเอาเปรียบผู้อื่นอย่างไม่ยุติธรรมหรือด้วยวิธีการที่ไม่ถูกจริยธรรมหรือไม่ถูกต้องตามกฎหมาย และการเข้าทำรายการดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามธุรกรรมปกติและอยู่บนพื้นฐานเดียวกันกับรายการที่ทำกับลูกค้า

4.5 กิจกรรมทางธุรกิจนอกธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อาจมีการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจนอกธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อาทิ เป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้นในธุรกิจอื่น เป็นพนักงานในกิจการของครอบครัว หรือเป็นกรรมการของบริษัทอื่น ทั้งนี้ ความเหมาะสมในการดำเนินกิจกรรมดังกล่าวขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ ได้แก่ ลักษณะและขอบเขตของผลประโยชน์นอกธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ความสัมพันธ์ระหว่างธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ กับกิจกรรมดังกล่าวและหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง
- ก่อนกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของหน่วยงานหรือธุรกิจอื่น จะต้องได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากหน่วยงานที่ธนาคารมอบหมายตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด
- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ต้องปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบเกี่ยวกับการมีผลประโยชน์นอกธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อย่างเคร่งครัด เช่น รายงานกิจกรรมทางธุรกิจนอกธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการถือหลักทรัพย์ในบริษัท และหุ้นส่วนจำกัด ต่อธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อพิจารณาถึงความขัดแย้งทาง

ผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

4.6 การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

- ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เคารพในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่นและปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา
- ห้ามมิให้มีการใช้ประโยชน์จากสิ่งต่างๆ (เสียง ภาพ หรือข้อความ) ที่บุคคลอื่นได้จดสิทธิบัตรเครื่องหมายการค้า หรือลิขสิทธิ์ไว้ โดยไม่ได้รับอนุญาต ไม่ว่าสิ่งนั้นจะได้รับมาอย่างไรก็ตาม ทั้งนี้ ใหัรวมถึงการโปรแกรมหรือเครื่องมืออื่นใดซึ่งทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงหรือละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นด้วย

4.7 การต่อต้านคอร์รัปชันและการให้สินบน

- กลุ่มธุรกิจฯ มีเจตนารมณ์และมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการต่อต้านคอร์รัปชันของประเทศไทยอย่างเคร่งครัด รวมถึงจะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมใดๆ ที่ผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ
- สื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและระเบียบปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้องให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน รวมถึงจัดให้มีการฝึกอบรมและทบทวนความรู้ความเข้าใจให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเกี่ยวกับการปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชันเป็นประจำ
- จัดให้มีช่องทาง การร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับพฤติกรรมที่สื่อถึงการทุจริตคอร์รัปชันหรือประพฤติมิชอบของบุคลากรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีกลไกคุ้มครองผู้ร้องเรียนและผู้แจ้งเบาะแส และให้ความสำคัญกับการรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนและผู้แจ้งเบาะแส การร้องเรียนและเอกสารหลักฐานไว้เป็นความลับ

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินโดยการเปิดเผยข้อมูลต้องเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทันเวลา ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย และน่าเชื่อถือตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และธนาคารแห่งประเทศไทย

แนวทางปฏิบัติ

เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าข้อมูลที่สำคัญจะได้รับการเปิดเผยอย่างครบถ้วน โปร่งใส ทันเวลา คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

1. เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส เข้าใจง่าย และเป็นไปตามเกณฑ์ที่หน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ รายงานประจำปี/แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) เว็บไซต์ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และสื่อมวลชน (แล้วแต่กรณี) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง
2. การเผยแพร่ข้อมูลใดๆ จะต้องมั่นใจว่ามีได้ส่งผลเสียหยาต่อความสัมพันธ์ระหว่างลูกค้าและธนาคาร/กลุ่มธุรกิจฯ หรือล่อลวงละเมิดข้อมูลที่ดีถือว่าเป็นความลับของลูกค้า ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น
3. ในการปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวกับการสื่อสารข้อมูลที่ดีเป็นความลับ ทุกคนจะต้องประพฤติปฏิบัติภายใต้ระเบียบข้อบังคับที่กำหนด
4. เผยแพร่นโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการและแนวทางและนโยบายในการดำเนินงานที่แสดงถึงความรับผิดชอบต่อสังคม พร้อมทั้งผลการปฏิบัติงานตามหลักการและนโยบายดังกล่าวผ่านช่องทางต่างๆ เช่น แบบ 56-1 One Report และเว็บไซต์ของธนาคาร
5. จัดให้มีการเปิดเผยรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน ซึ่งลงนามโดยประธานกรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีไว้ในแบบ 56-1 One Report
6. ดูแลให้แบบ 56-1 One Report รวมทั้งการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis/ MD&A) สะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างเพียงพอ และสนับสนุนให้มีการจัดทำ MD&A เพื่อประกอบการเปิดเผยงบการเงินทุกไตรมาส
7. เปิดเผยแพร่บทบาที่ และ ความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ความเห็นจากการทำหน้าที่ และรายงานการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย
8. เปิดเผยหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยในภาพรวมในแบบ 56-1 One Report
9. เปิดเผยข้อมูลของที่ปรึกษาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งมีความเป็นอิสระและไม่มี ความ

ขัดแย้งทางผลประโยชน์ในแบบ 56-1 One Report (หากมีการแต่งตั้ง)

10. เปิดเผยนโยบายและแนวทางการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการและผู้บริหารที่สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ โครงสร้างค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละท่านได้รับจากการเป็นกรรมการของธนาคาร ค่าตอบแทนที่กรรมการได้รับจากการเป็นกรรมการของบริษัทย่อย ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ทั้งค่าตอบแทนจากงานสอบบัญชีและค่าตอบแทนจากงานบริการอื่น รายละเอียดการทำรายการระหว่างกัน โครงสร้างการถือหุ้น โครงสร้างกลุ่มธุรกิจหลักเกณฑ์และกระบวนการสรรหากรรมการและผู้บริหาร และข้อมูลต่างๆ ของกรรมการและผู้บริหาร เช่น ข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม ข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น และข้อมูลการฝึกอบรมและการพัฒนาความรู้ในแบบ 56-1 One Report
11. เปิดเผยแพร่บทบาที่ และ ความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการและคณะกรรมการของเลขานุการบริษัทในแบบ 56-1 One Report
12. เปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญต่อผู้ถือหุ้นและสาธารณชน เพื่อสนับสนุนและแสดงให้เห็นถึงการมีธรรมาภิบาลที่ดี
13. เผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ที่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน รวมถึงผู้ถือหุ้นและนักลงทุนแล้วบนเว็บไซต์ของธนาคาร/กลุ่มธุรกิจฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และปรับปรุงเว็บไซต์ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ ให้ทันสมัยอยู่เสมอ
14. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์จะเป็นผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน ทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปแก่ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้ที่สนใจจะลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคาร และเป็นช่องทางในการติดต่อสื่อสารระหว่างผู้ถือหุ้นและนักลงทุนที่สนใจกับธนาคาร โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายหรือขั้นตอนที่ชัดเจนในการเปิดเผยข้อมูลทั้งในกรณีปกติและกรณีเร่งด่วน
15. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่มีอำนาจในการแถลงข่าวสารในนามธนาคาร/กลุ่มธุรกิจฯ หรือประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับข้อมูลสำคัญของธนาคาร/กลุ่มธุรกิจฯ อย่างไรก็ตาม ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่อาจมอบหมายให้ผู้บริหารในแต่ละสายงานรับหน้าที่ประชาสัมพันธ์ผลการดำเนินงานของธนาคาร/กลุ่มธุรกิจฯ ที่เกี่ยวข้องกับสายงานนั้นๆ ได้



16. ดูแลให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ เช่น ผู้บริหารระดับสูงด้านบัญชีและการเงิน นักลงทุนสัมพันธ์ และเลขานุการบริษัท มีความรู้ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีจำนวนเพียงพอ

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โครงสร้างคณะกรรมการธนาคารที่เหมาะสมและอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจนของคณะกรรมการธนาคารจึงเป็นสิ่งที่จำเป็นต่อประสิทธิภาพการทำงาน อีกทั้งบุคคลที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการของธนาคารจะต้องเป็นผู้ที่มีความซื่อสัตย์ต่อหน้าที่ มีวิสัยทัศน์ มีความสามารถและประสบการณ์ รวมทั้งจะต้องอุทิศเวลาเพื่อปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มที่ และด้วยความมีอิสระในการตัดสินใจ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร กลุ่มธุรกิจฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวม นอกจากนี้ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ธนาคารจึงมีคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อช่วยกำกับดูแล ศึกษาและกลั่นกรองงานตามความจำเป็น

แนวทางปฏิบัติ

เพื่อให้โครงสร้างคณะกรรมการธนาคารเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้กรอบการทำงานและอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารมีความชัดเจน ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

1. โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร

1.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 5 ท่าน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย
- คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการของธนาคารทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 ท่าน โดยมีจำนวนกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารรวมกันไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมด
- ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

- มีความหลากหลายในโครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร เช่น ทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เพศ และอายุ ที่เหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจ ความเสี่ยงและกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีกรรมการที่ไม่ได้เป็นกรรมการบริหารอย่างน้อย 1 ท่านที่มีประสบการณ์ในธุรกิจหลักของธนาคาร และมีกรรมการอย่างน้อย 1 ท่านที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

1.2 คุณสมบัติของกรรมการ

- มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ มีความเข้าใจในอุปสรรคต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นทางธุรกิจ สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงสามารถนำเสนอมุมมองที่เป็นประโยชน์เกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญ ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดประโยชน์โดยรวมต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ และสร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันในอุตสาหกรรม
- มีความซื่อสัตย์ สุจริต และมีจริยธรรม
- กรรมการทุกท่านต้องเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดโดยกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล และกรณีกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติตามที่ธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดด้วย
- สามารถอุทิศเวลาและทุ่มเทความสนใจให้กับธนาคาร และพร้อมที่จะเข้าร่วมการประชุมของธนาคารเสมอ

1.3 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 และกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งได้อีก
- กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี และเมื่อพ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระแล้ว หากจะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้ง จะต้องเว้นระยะเป็นเวลามากกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย (สำหรับกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่ง

อยู่ ณ วันที่นโยบายฉบับนี้มีผลใช้บังคับและดำรงตำแหน่งมานานเกิน 9 ปี สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่อไปได้อันถึงวันที่ 1 พฤษภาคม 2565)

- กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบ 9 ปี หากพ้นจากตำแหน่งเป็นเวลาไม่ถึง 2 ปี สามารถกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารอีกได้ โดยนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากเดิม

1.4 การสรรหากรรมการ

- ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคารต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร อีกทั้งเผยแพร่ข้อกำหนดเกี่ยวกับคุณสมบัติของกรรมการและกรรมการอิสระของธนาคารไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับข้อกำหนดของธนาคารเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของธนาคาร
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่คัดเลือก สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ และความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ และสมควรได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ หรือกรรมการตรวจสอบของธนาคาร เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งตามข้อบังคับของธนาคาร
- ในการสรรหากรรมการ หากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอชื่อกรรมการรายเดิมเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคาร ควรคำนึงถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ที่ผ่านมาของกรรมการรายดังกล่าวประกอบการพิจารณาด้วย
- ในการสรรหากรรมการใหม่ ธนาคารได้จัดทำ Board Skill Matrix หรืออาจใช้บริษัทที่ปรึกษาหรือฐานข้อมูลกรรมการ เพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหาให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ โดยพิจารณาจากทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการธนาคาร
- เมื่อกรรมการอิสระของธนาคารดำรงตำแหน่งครบวาระหรือมีเหตุจำเป็นที่จะต้องแต่งตั้งกรรมการอิสระเพิ่ม คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทำหน้าที่สรรหาบุคคลที่มีความเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้และความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร รวมถึงมีคุณสมบัติขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อ

พิจารณาแต่งตั้งตามขั้นตอนที่กำหนดในข้อบังคับของธนาคารต่อไป

- ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการของธนาคารว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ เว้นแต่วาระของกรรมการเหลือน้อยกว่า 2 เดือน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจเสนอชื่อบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งเป็นกรรมการของธนาคารแทนด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ โดยบุคคลที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน

1.5 การดำรงตำแหน่งที่บริษัทอื่นของกรรมการ

- ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่กรรมการได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่นอย่างใดก็ตาม เพื่อให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารได้มีเวลาในการทำหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ การดำรงตำแหน่งภายนอกธนาคารจะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของธนาคาร
- กรรมการของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทข้างต้น หากเป็นในบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ให้นับรวมเป็นกลุ่มธุรกิจเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจของธนาคาร
- กรรมการของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้อีกไม่เกิน 4 บริษัท โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้
- กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารไม่ควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจฯ มากกว่า 2 แห่ง
- กรรมการของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง



- ก่อนที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น กรรมการท่านดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคาร และในกรณีที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น
- กรรมการเข้าใหม่ทุกท่านต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ เมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร และกรรมการทุกท่านมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรมรวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ ให้ธนาคารทราบ

2. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

- 2.1 กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนด พิจารณาอนุมัติแผนการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ ที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหาร กำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำหนดและกำกับดูแลกำหนด และกำกับควบคุมดูแลฝ่ายจัดการ โดยผ่านคณะกรรมการบริหารให้ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อระวังรักษาผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจฯ และผู้ถือหุ้นและการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
- 2.2 กำกับดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญ เช่น เงินลงทุนบุคลากรและเทคโนโลยีเป็นต้นอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ และส่งเสริมการคิดค้นและนวัตกรรมมาใช้ เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ พัฒนาการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยง และเอื้อให้ธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้ อีกทั้งกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนบุคลากรที่เหมาะสมและจูงใจให้ปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและสอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) โดยอาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ หรือคณะบุคคลที่ได้รับมอบหมายรับผิดชอบในการดำเนินการและรายงานผลต่อคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม

- 2.3 จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ครอบคลุมถึงจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร

- 2.4 กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ที่ดีและมีประสิทธิภาพเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนดภายใต้สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว โดยกำหนดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ภายในขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ดูแลให้ธนาคารมีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สามารถประมวลให้เห็นความเสี่ยงในภาพรวมที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด (Comprehensive Risk Management Policy and Process) รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารมีการกำหนดนโยบายกระบวนการและการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาดและการลงทุน ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ ด้านชื่อเสียง ด้านกฎหมาย ด้านกลยุทธ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอหรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังมีหน้าที่กำกับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ และดูแลให้กลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารได้กำหนดไว้ รวมถึงมีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงและควบคุมดูแลให้มีการสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้ทราบโดยทั่วกัน
- 2.5 ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิผล รวมถึงมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำงานที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิผล เพื่อให้การทำธุรกรรมต่างๆ เป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

- 2.6 ศึกษาและทำความเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ และจัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการและ/ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคารด้วย
- 2.7 พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความเหมาะสม เพื่อช่วยดูแลการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ และคณะกรรมการบริหาร และจัดให้มีการทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง
- 2.8 กำกับดูแลให้คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ดำเนินการให้ฝ่ายจัดการกำหนดและจัดทำระบบการกำกับดูแลกิจการธนาคารที่จำเป็นทั้งตามที่กฎหมายกำหนดและที่จำเป็นตามลักษณะของการประกอบกิจการพิจารณาอนุมัติระบบการกำกับดูแล ตลอดจนติดตามประสิทธิผลของระบบการกำกับดูแลเพื่อให้คำแนะนำในการปรับปรุง
- 2.9 ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- 2.10 ให้ความเห็นชอบรายงานทางการเงินประจำปีที่ผ่านมา การตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและการสอบทานของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบแล้วเพื่อขอรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรับทราบความเห็นจากผู้สอบบัญชี (Management Letter) พร้อมความเห็นจากคณะกรรมการบริหาร
- 2.11 กำหนดนโยบายประเมินความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคาร รวมทั้งกลยุทธ์และแนวทางในการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ดูแลให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ และกำหนดนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตให้ครอบคลุมและสอดคล้องกับธุรกรรมและระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของธนาคาร
- 2.12 พิจารณาแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่

บริหารเพื่อให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงาน ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปีหรืออาจมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ทำการประเมินและอนุมัติค่าตอบแทนภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยพิจารณาถึงความสามารถในการจูงใจให้ปฏิบัติงานเพื่อนำพากลุ่มธุรกิจฯ ให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในระยะยาว

- 2.13 พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้บริหารของธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงสุดของบริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 2.14 ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
- 2.15 พิจารณาให้ความเห็นชอบข้อเสนอของฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ในการกำหนดอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รวมทั้งการจัดซื้อและค่าใช้จ่ายเพื่อการบริหารงาน เพื่อประโยชน์ของธนาคารภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 2.16 ทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะแวดล้อม อุตสาหกรรม ปัจจัยต่างๆ หลักเกณฑ์และกฎหมายที่มีการเปลี่ยนแปลง อีกทั้งเพื่อเอื้อให้ธนาคารสามารถปรับตัวได้อย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์ และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่เป็นประจำทุกปี
- 2.17 ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสาธารณะ
- 2.18 กำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจแสวงหาความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

ทั้งนี้ ภาระหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการมีการแบ่งแยกอย่างชัดเจน กล่าวคือ ประธานกรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่เป็นคนคนเดียวกัน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ให้ข้อคิดเห็นเกี่ยวกับแผนปฏิบัติเสนอแนะกลยุทธ์ มีบทบาทในการติดตามการบริหารงานของฝ่ายจัดการเพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและกระบวนการที่เหมาะสมได้ถูกนำมาใช้ในทางปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ และมีหน้าที่กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติงานด้วยความเอาใจใส่ ระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริต โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของ



ธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจ
ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

ประธานกรรมการธนาคารมีบทบาทเป็นผู้นำของ
คณะกรรมการธนาคาร โดยหน้าที่ของประธานกรรมการ
ธนาคารอย่างน้อยครอบคลุมในเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติหน้าที่
ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
และบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก
- (2) ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการ
ส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและ
การกำกับดูแลกิจการที่ดี
- (3) กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารโดย
หรือร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีมาตรการ
ที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
- (4) จัดสรรเวลาในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่
กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบ
โดยทั่วกัน และส่งเสริมให้กรรมการใช้ดุลยพินิจที่
รอบคอบและให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ
- (5) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็น
ผู้บริหารและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร และระหว่าง
คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ

ฝ่ายจัดการซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของประธาน
เจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจ
ประจำวันของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

คณะกรรมการธนาคารจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องในการะ
หน้าที่ของฝ่ายจัดการหรือในการนำนโยบายของคณะกรรมการ
ธนาคารไปใช้ในทางปฏิบัติ โดยความสัมพันธ์ระหว่าง
คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการเป็นไปในรูปแบบการ
ทำงานร่วมกัน

ธนาคารมีคณะกรรมการบริหารทำหน้าที่นำเสนอทิศทาง
และเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคารและบริษัท
ในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
กลั่นกรองนโยบายและแผนการดำเนินงานตามที่ประธาน
เจ้าหน้าที่บริหารเสนอเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
รวมถึงกำกับดูแลประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้ดำเนินการให้
เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพ
และประสิทธิผล

3. ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการของธนาคารพึงมีจริยธรรม และปฏิบัติ
หน้าที่เพื่อประโยชน์สำหรับการบริหารจัดการธนาคารและ
กลุ่มธุรกิจฯ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียและผลกระทบต่อสังคม
และสิ่งแวดล้อม มีความอิสระในการตัดสินใจและการแสดง
วิสัยทัศน์ รวมทั้งเข้าใจและตระหนักในบทบาท หน้าที่และ

ความรับผิดชอบในฐานะผู้นำองค์กร สามารถวิเคราะห์การ
เปลี่ยนแปลงของสภาวะแวดล้อมต่างๆ เพื่อบริหารงานของ
ธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ ให้เป็นธุรกิจที่ยั่งยืนและสามารถ
ปรับตัวให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ได้อย่าง
เหมาะสม อันจะสร้างคุณค่าให้ธนาคาร กลุ่มธุรกิจฯ และผู้ถือหุ้น
โดยรวมในระยะยาว

4. การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

- การประชุมคณะกรรมการธนาคารจะถูกกำหนดล่วงหน้า
เป็นรายปี และเลขานุการบริษัทจะแจ้งให้กรรมการ
แต่ละท่านทราบกำหนดการดังกล่าวล่วงหน้า เพื่อให้
กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้โดย
กรรมการแต่ละท่านต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ
75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี
เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร
- จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคารควร
สอดคล้องกับภาระ หน้าที่และความรับผิดชอบของ
คณะกรรมการธนาคาร โดยไม่ควรน้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี
ในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารมิได้มีการประชุมกัน
ทุกเดือน กรรมการที่มีผู้บริหารสามารถขอรายงาน
ผลการดำเนินงานประจำเดือนได้จากฝ่ายจัดการหรือ
เลขานุการบริษัท ทั้งนี้ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคาร
สามารถกำกับ ควบคุม และดูแลการปฏิบัติงานของ
ฝ่ายจัดการได้อย่างต่อเนื่องและทันการณ์
- กรณีที่กรรมการไม่สามารถเข้าร่วมประชุมในครั้งใด
ให้แจ้งสาเหตุให้เลขานุการบริษัททราบก่อนการประชุม
ในครั้งนั้นๆ และให้เลขานุการบริษัทดำเนินการแจ้ง
ผลการประชุมให้กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม
ท่านนั้นได้รับทราบ
- ในการเลือกเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุม
คณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการและประธาน
เจ้าหน้าที่บริหารจะร่วมกันพิจารณาตามความสำคัญ
และความจำเป็น อย่างไรก็ตาม กรรมการแต่ละท่าน
สามารถเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุม
คณะกรรมการธนาคารได้อย่างเป็นอิสระ
- กรรมการจะได้รับหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสาร
ประกอบการประชุมเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 5 วัน
ทำการก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการสามารถพิจารณา
ระเบียบวาระการประชุมได้อย่างเต็มที่
- ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร การดำเนินการ
ประชุมจะเรียงตามลำดับความสำคัญ คือ เรื่องสืบเนื่อง
เรื่องเพื่อพิจารณา และเรื่องเพื่อทราบ เพื่อให้กรรมการใช้
เวลาในการประชุมให้เกิดประโยชน์สูงสุด และประธาน
กรรมการจะจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอเพื่อให้กรรมการได้
ใช้ดุลยพินิจและอภิปรายปัญหาสำคัญกันอย่างรอบคอบ

กรรมการสามารถแลกเปลี่ยนความคิดเห็นและตัดสินใจได้อย่างเป็นอิสระ

- องค์ประชุมของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยขณะที่คณะกรรมการธนาคารจะลงมติในที่ประชุมต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่มีสิทธิออกเสียงชี้ขาด
- คณะกรรมการธนาคารสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเชิญผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุมเข้าร่วมการประชุม คณะกรรมการธนาคารเพื่อชี้แจงข้อมูลในฐานะผู้เกี่ยวข้องโดยตรง และเพื่อให้กรรมการได้มีโอกาสรู้จักผู้บริหารระดับสูงสำหรับประกอบการพิจารณาการสืบทอดตำแหน่งงาน
- กรรมการสามารถพบฝ่ายจัดการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ได้ตามความเหมาะสม และสามารถขอรับรายงานและข้อมูลเพิ่มเติมโดยติดต่อได้โดยตรงหรืออาจขอให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานหรือติดต่อให้ก็ได้ หรือกรรมการอาจขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ตามความเหมาะสมด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร
- ในกรณีที่กรรมการท่านใดมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมในระเบียบวาระที่พิจารณา ให้กรรมการท่านนั้นต้องเปิดเผยประเด็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้นต่อคณะกรรมการธนาคารก่อนการพิจารณาระเบียบวาระนั้นและไม่มีส่วนร่วมในกระบวนการตัดสินใจในระเบียบวาระนั้น โดยมีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
- กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารอาจร่วมประชุมปรึกษาหารือระหว่างกันเองอย่างน้อยปีละครั้งหรือตามความจำเป็นในเรื่องที่เกี่ยวกับการบริหารกิจการธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย และรายงานผลการประชุมให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบ
- เลขานุการบริษัทเป็นผู้บันทึกรายงานการประชุม โดยจะบันทึกการตอบข้อซักถามและคำชี้แจงของฝ่ายจัดการต่อที่ประชุม รวมทั้งข้อคิดเห็นของกรรมการอย่างชัดเจน ในกรณีที่กรรมการไม่เห็นด้วยกับมติที่ประชุม กรรมการสามารถขอให้เลขานุการบริษัทบันทึกข้อคัดค้านไว้ในรายงานการประชุมได้

5. รายงานของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงินเป็นประจำทุกปีเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยได้เปิดเผยควบคู่ไปกับรายงานของผู้สอบบัญชีไว้ในแบบ 56-1 One Report เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้เสียต่อรายงานงบการเงินว่าเป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่กำกับดูแลและสอบทานให้ธนาคารมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ และมีการเปิดเผยข้อมูลในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างถูกต้องและครบถ้วน

6. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

- กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายคณะและรายบุคคล และการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยอย่างน้อยปีละครั้ง และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้กรรมการของธนาคารนำผลการประเมินการปฏิบัติงานไปพัฒนานตนเอง
- เห็นชอบการใช้แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและกรรมการชุดย่อยซึ่งผ่านการสอบทานโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยอาจเป็นการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการชุดย่อยโดยรวมและ/ หรือเฉพาะในบางเรื่องก็ได้
- ส่งเสริมให้การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลใช้วิธีประเมินทั้งการประเมินตนเอง (Self-evaluation) และการประเมินแบบไขว้ (Cross-evaluation)
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนอาจใช้บริการจากที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยตามความเหมาะสม

7. คำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนมีหน้าที่ทบทวนคำตอบแทนกรรมการในเบื้องต้นและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยการพิจารณาคำตอบแทนกรรมการจะพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ความเสี่ยง



ที่เกี่ยวข้อง และผลการปฏิบัติงานของกรรมการ สถานะการเงินของธนาคาร และอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอัตราค่าตอบแทนของบริษัทอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่พิจารณา กำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ ตำแหน่งระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาค่าตอบแทนและผลประโยชน์ โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล

8. การพัฒนากรรมการและผู้บริหารและการสืบทอดตำแหน่งงาน

- ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้กรรมการและผู้บริหารได้รับการฝึกอบรมหรือเข้าร่วมสัมมนาในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง
- ในการเข้ารับตำแหน่งกรรมการ กรรมการแต่ละท่านจะได้รับทราบข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร และได้รับคำแนะนำด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ในการเป็นกรรมการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ
- มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรับผิดชอบในการกำกับดูแลให้มีการวางแผนและดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งงานตั้งแต่วาระระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
- จัดให้มีการรายงานถึงแผนการพัฒนาและสืบทอดตำแหน่งงานและโครงการสำหรับพัฒนาผู้บริหารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเป็นระยะๆ ตามความเหมาะสม

9. การคุ้มครองการปฏิบัติงานของกรรมการ

- จัดให้มีการคุ้มครองการปฏิบัติงานให้แก่กรรมการที่ปฏิบัติหน้าที่อย่างถูกต้องตามอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยไม่ได้กระทำการทุจริตหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการได้อย่างเต็มกำลังความสามารถ

10. การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของผู้บริหาร

- ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น อย่างไรก็ตาม การดำรงตำแหน่งภายนอกธนาคารของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่จะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่ของธนาคาร และไม่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่นเว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาแล้วว่าการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ที่ธนาคาร
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทข้างต้น หากเป็นในบริษัทที่มีในกลุ่มธุรกิจฯ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ให้นับรวมเป็นกลุ่มธุรกิจเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจของธนาคาร
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้อีกไม่เกิน 4 บริษัท โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร
- ก่อนที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่หรือพนักงานของธุรกิจอื่น ผู้บริหารคนดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากสภามติ และกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร ในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ

บริหารของธนาคารก่อนเพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

- เมื่อเข้าเป็นพนักงานของธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงทุกคนต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร และมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรม รวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกธนาคารให้ธนาคารทราบ

11. การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงสุด

- กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อนำผลการประเมินมาประกอบการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อีกทั้งเพื่อให้ได้ทราบมุมมองด้านต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมีต่อการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและเป็นข้อมูลสะท้อนกลับให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารนำไปพิจารณาดำเนินการให้การบริหารจัดการเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด
- ประสานกรรมการธนาคารสื่อสารผลการประเมิน มุมมอง ความคาดหวังของคณะกรรมการธนาคารให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับทราบ

12. เลขานุการบริษัท

- จัดให้มีเลขานุการบริษัทซึ่งทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการธนาคาร
- เลขานุการบริษัทจะต้องมีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ในฐานะเลขานุการบริษัท กล่าวคือ มีวุฒิการศึกษาด้านกฎหมายหรือบัญชี หรือได้ผ่านการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของเลขานุการบริษัท และธนาคารจะเปิดเผยคุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัทในแบบ 56-1 One Report
- ส่งเสริมให้เลขานุการบริษัทได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องด้านกฎหมาย การบัญชี หรือที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท



นโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

บทนำ

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจ”) ตระหนักถึงความสำคัญของการมีชื่อเสียงที่ดี ดังนั้นการดำรงไว้ซึ่งความน่าเชื่อถือของลูกค้า ผู้ร่วมงาน ผู้ถือหุ้น หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และประชาชนทั่วไป มีต่อกลุ่มธุรกิจของเราถือเป็นหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่พึงปฏิบัติ โดยทุกคนต้องยึดถือและปฏิบัติตามหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพที่มีความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ ะมัดระวังรอบคอบ ปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ และนโยบายต่างๆ ที่กำกับหรือใช้กับธุรกิจของเรา ปฏิบัติตามมาตรฐาน และดำเนินธุรกิจด้วยความมีจริยธรรม ซื่อสัตย์สุจริต และมีความรับผิดชอบต่อหลักของการให้บริการที่มีมาตรฐาน เพราะการดำเนินธุรกิจของเราอยู่บนพื้นฐานของความไว้วางใจ และความเชื่อถือจากลูกค้าและประชาชนทั่วไป

จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจฉบับนี้ได้รับหลักการสำคัญ ที่ควรยึดถือปฏิบัติ อย่างไรก็ตาม ทุกคนพึงตระหนักไว้เสมอว่าไม่มีนโยบายหรือขั้นตอนการปฏิบัติงานใดที่จะครอบคลุมทุกเรื่องได้ ฉะนั้นเมื่อต้องการคำแนะนำในเรื่องที่มิได้มีระบุไว้ในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจฉบับนี้ พนักงานสามารถขอคำปรึกษาจากหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์หรือผู้บริหารระดับสูงได้อย่างไรก็ตาม ในหลายๆ กรณีนั้น พนักงานจะต้องใช้มาตรฐานทางจรรยาบรรณของตนเองในการตัดสินใจ โดยให้ตั้งคำถามดังต่อไปนี้

- การกระทำนั้นถูกกฎหมายหรือไม่
- การกระทำนั้นมีผลต่อเสถียรภาพทางการเงิน ชีวิต สุขภาพ หรือความปลอดภัยของผู้ใดหรือไม่
- การกระทำนั้นสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มธุรกิจหรือไม่
- การกระทำนั้นจะมีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจหรือไม่
- การกระทำนั้นจะทำให้เราสูญเสียลูกค้าหรือไม่ ถ้าลูกค้ารับรู้ถึงการกระทำนั้น
- การกระทำนั้นจะถือเป็นแนวปฏิบัติโดยทั่วไปของภาคธุรกิจหรือของสังคมต่อไปหรือไม่
- เราจะรู้สึกอับอายหรือไม่ถ้าผู้บังคับบัญชา เพื่อนร่วมงาน ผู้ได้บังคับบัญชา ครอบครัว หรือเพื่อนๆ ในรายละเอียดต่างๆ ของการกระทำนั้นทั้งหมด หรือหนังสือพิมพ์ได้ตีพิมพ์รายละเอียดต่างๆ นั้น

- การกระทำนั้นอาจถือเป็นพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสม หรือดูเหมือนจะเป็นพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมหรือไม่
- เราจะรู้สึกอย่างไรถ้าผู้บังคับบัญชา เพื่อนร่วมงาน หรือผู้ได้บังคับบัญชาประพฤติเช่นเดียวกัน
- การกระทำหรือการดำเนินการที่กำลังพิจารณาอยู่นั้น เป็นการกระทำหรือการดำเนินการที่ทำให้เรารู้สึกไม่สบายใจหรือไม่
- เรากำลังยอมผ่อนปรนระดับหลักจรรยาบรรณของตนเองในทางใดทางหนึ่งหรือไม่

บางครั้งในการดำเนินธุรกิจหรือการปฏิบัติงานอาจเกิดการกระทำที่ผิดกฎหมาย กฎระเบียบ หรือการไม่ปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณหรือจริยธรรม เพราะพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมจะทำให้เกิดความไว้วางใจและความเชื่อถือจากลูกค้า

ทุกคนควรใช้วิจารณญาณที่ถูกต้องในการดำเนินธุรกิจ และควรระลึกเสมอว่าการยึดมั่นและปฏิบัติตามด้วยความมีจริยธรรม จะช่วยส่งเสริมภาพลักษณ์ที่ดีของกลุ่มธุรกิจ ทำให้เรามีชื่อเสียงที่ดีและสามารถพัฒนาธุรกิจให้เจริญก้าวหน้าต่อไปได้อย่างยั่งยืน

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

กรรมการและพนักงานของกลุ่มธุรกิจ ต้องหลีกเลี่ยงการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมภายนอกกลุ่มธุรกิจ หรือมีกิจกรรมอื่นใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งสื่อถึงความไม่เหมาะสม ผิดจริยธรรม ทำให้กลุ่มธุรกิจเสียชื่อเสียง กระทั่งการใช้วิจารณญาณและความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของตน หรือทำให้กลุ่มธุรกิจ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น คู่ค้า และประชาชนทั่วไปไม่ได้รับประโยชน์สูงสุด กรรมการและพนักงานของกลุ่มธุรกิจ ทุกคนจะต้องสังเกตสิ่งนี้อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และพยายามหลีกเลี่ยงสิ่งเหล่านั้น

การประกอบธุรกิจและการถือครองหลักทรัพย์

กรรมการและพนักงานทุกคนของกลุ่มธุรกิจ ต้องปฏิบัติตามนโยบายการมีผลประโยชน์นอกกลุ่มธุรกิจ อย่างเคร่งครัด เช่น รายงานกิจกรรมทางธุรกิจภายนอกกลุ่มธุรกิจ ซึ่งรวมถึงการมีหุ้นหรือผลประโยชน์ในบริษัทและห้างหุ้นส่วนจำกัด การเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้นในธุรกิจอื่น การเป็นพนักงานใน

กิจการของครอบครัว หรือเป็นกรรมการในบริษัทอื่นให้กลุ่มธุรกิจ ทราบ เพื่อพิจารณาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ ความเหมาะสมในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการดำเนินธุรกิจนอกกลุ่มธุรกิจ การมีผลประโยชน์ และการแสวงหาโอกาสการลงทุนนอกกลุ่มธุรกิจ ในลักษณะอื่นๆ นั้นต้องพิจารณาในหลายปัจจัย ไม่ว่าจะเป็นลักษณะและขอบเขตของผลประโยชน์ที่ได้รับ ความเป็นไปได้ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนความสัมพันธ์ระหว่างกลุ่มธุรกิจ กับกิจกรรมดังกล่าวรวมถึงหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง

การเป็นกรรมการหรือพนักงานให้กับบริษัทอื่นหรือให้กับกิจกรรมใดที่เป็นไปเพื่อการแสวงหาตำแหน่งทางการเมืองหรือการมีบทบาทอย่างเป็นทางการในการช่วยรณรงค์เพื่อให้ได้ตำแหน่งทางการเมืองของบุคคลใดบุคคลหนึ่งจะต้องไม่เป็นการดำเนินการในนามของกลุ่มธุรกิจ และได้รับการอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษรจากกลุ่มธุรกิจ และในกรณีที่จะเป็นกรรมการของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ต้องได้รับการอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษรจากกลุ่มธุรกิจ ก่อน

การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง

กลุ่มธุรกิจ ไม่สนับสนุนให้มีการเข้าทำรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจ กับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (“รายการระหว่างกัน”) เพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างกลุ่มธุรกิจ กับบุคคลดังกล่าว อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจ อาจมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการระหว่างกัน ซึ่งธุรกรรมดังกล่าวต้องเป็นไปเพื่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ และไม่ขัดต่อกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

การหาผลประโยชน์จากกลุ่มธุรกิจ

กรรมการและพนักงานของกลุ่มธุรกิจ ต้องปฏิบัติตามอย่างเต็มความสามารถเพื่อผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจ และต้องไม่ใช้โอกาสจากการได้ใช้ทรัพย์สิน ได้รับข้อมูล หรือจากการดำรงตำแหน่งในกลุ่มธุรกิจ เพื่อหาผลประโยชน์ส่วนตัว อันเป็นการฝ่าฝืนนโยบายของกลุ่มธุรกิจ และจะไม่ทำการแข่งขันกับกลุ่มธุรกิจ

หน้าที่ในการรักษาความลับ

ข้อมูลที่ไม่ควรเปิดเผย

ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ กรรมการและพนักงานอาจได้รับข้อมูลที่ไม่สมควรเปิดเผยต่อบุคคลอื่นหรือสาธารณชน ซึ่งข้อมูลเหล่านั้นอาจเป็นข้อมูลที่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสภาวะตลาด การเจรจาต่อรอง การวางกลยุทธ์และความสัมพันธ์กับลูกค้า คู่แข่ง หรือผู้ขายสินค้าและบริการต่างๆ กรรมการและพนักงานของกลุ่มธุรกิจ จึงต้องรักษาความลับของข้อมูลที่ได้จากลูกค้าและผู้ขายสินค้าและบริการต่างๆ

และระมัดระวังเป็นอย่างยิ่งในการที่จะไม่ใช้ข้อมูลที่ได้รับมาไปในทางที่ไม่สมควร รวมถึงไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวโดยตรงหรือทางอ้อม ไม่ว่าด้วยวิธีใด ให้แก่บุคคลอื่น เพื่อใช้ประโยชน์ในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ ไม่ว่าเพื่อตนเองหรือบุคคลอื่น ทั้งนี้ หน้าที่ในการรักษาความลับของข้อมูลอาจละเว้นได้เมื่อต้องปฏิบัติตามกฎหมายหรือระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล

สื่อมวลชน สิ่งพิมพ์ และการปรากฏตัวในที่สาธารณะ

กรรมการและพนักงานของกลุ่มธุรกิจ ต้องไม่ให้ข้อมูลของกลุ่มธุรกิจ ซึ่งไม่ควรเปิดเผยกับบุคคลภายนอก รวมถึงสื่อมวลชน เว้นแต่จะได้รับอนุญาต ในทุกกรณีกรรมการและพนักงานทุกคนจะต้องส่งคำถามของสื่อมวลชนให้สำนักสื่อสารองค์กรและการตลาด และผู้ที่ได้รับมอบหมายจากกลุ่มธุรกิจ เท่านั้นที่มีสิทธิออกความเห็นกับสื่อมวลชนได้

ก่อนออกสิ่งพิมพ์ กล่าวสุนทรพจน์หรือให้สัมภาษณ์ พนักงานจะต้องได้รับอนุญาตจากหัวหน้าฝ่ายก่อน ถ้าสิ่งพิมพ์ คำกล่าวสุนทรพจน์ คำให้สัมภาษณ์ หรือการปรากฏตัวนั้น อาจเป็นที่สนใจของประชาชนและมีผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจ พนักงานจะต้องได้รับอนุญาตจากสำนักสื่อสารองค์กรและการตลาดก่อน นอกจากนี้ ถ้าสิ่งพิมพ์ คำกล่าวสุนทรพจน์ หรือคำให้สัมภาษณ์นั้นเกี่ยวข้องกับหรืออาจเกี่ยวข้องกับกฎระเบียบต่างๆ พนักงานจะต้องได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ก่อน

ข้อมูลส่วนตัวของลูกค้า

กลุ่มธุรกิจ มีนโยบายในการรักษาความลับและความปลอดภัยในข้อมูลส่วนตัวของลูกค้า กล่าวคือ กลุ่มธุรกิจ จะไม่ดำเนินการจากข้อมูลส่วนตัวของลูกค้าและจะไม่เผยแพร่ข้อมูลของลูกค้า ยกเว้นได้รับอนุญาตจากลูกค้าหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด พนักงานของกลุ่มธุรกิจ ต้องไม่ปรึกษาธุรกิจเกี่ยวกับลูกค้าของตนกับพนักงานอื่นยกเว้นในกรณีที่ต้องรู้ และผู้ให้บริการภายนอกที่ทราบข้อมูลของลูกค้าจะต้องเก็บข้อมูลนั้นเป็นความลับและใช้ข้อมูลนั้นในการให้บริการต่อกลุ่มธุรกิจ เท่านั้น

การปฏิบัติอย่างเป็นธรรม

การเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมแก่ลูกค้า

กลุ่มธุรกิจ ให้ความสำคัญในการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการและความสามารถของลูกค้า มีการเปิดเผยข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการโดยครอบคลุมถึงเงื่อนไขและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และให้ข้อมูลอย่างเพียงพอในการตัดสินใจ รวมถึง การโฆษณาประชาสัมพันธ์จะต้องสื่อสารด้วยความโปร่งใส ข้อความชัดเจนไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด

พฤติกรรมที่ขาดจรรยาบรรณและความสัมพันธ์กับ คู่แข่ง คู่ค้า และลูกค้าของกลุ่มธุรกิจฯ

กลุ่มธุรกิจฯ ต้องการสร้างความเป็นเลิศและมีผลงานเหนือ คู่แข่งอย่างสุจริตและเป็นธรรม ความได้เปรียบในการแข่งขัน ต้องเกิดจากการดำเนินงานที่ดีกว่า มิใช่เกิดจากการทำธุรกิจ อย่างไร้จรรยาบรรณและผิดกฎหมาย

กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายด้วยความเป็นธรรม ภายใต้อุปกรณ์ธุรกิจ และปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ กลุ่มธุรกิจฯ จะแจ้งให้คู่ค้าทราบ โดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลัก ความสมเหตุสมผล

พนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ต้องปฏิบัติตามคู่ค้า ผู้ขายสินค้า หรือบริการ คู่แข่ง รวมทั้งพนักงานคนอื่นๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างเป็นธรรม ไม่เอาเปรียบใครด้วยวิธีที่ไร้จรรยาบรรณหรือ ผิดกฎหมาย เช่น การปั่นราคา การปกปิด การใช้เอกสิทธิ์ทาง ข้อมูลในทางที่ผิด การให้ข้อมูลสำคัญอย่างไม่ถูกต้อง และการ ปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมในลักษณะอื่นๆ เช่น การกำหนดราคา ซื้อ ขาย หรือเงื่อนไขที่ไม่เป็นธรรมกับคู่ค้า ทั้งนี้ รวมถึงการ จ้างพนักงานของคู่แข่งเพื่อให้ได้มาซึ่งความลับทางการค้าหรือ ข้อมูลอื่นๆ ของคู่แข่งซึ่งถือเป็นการกระทำที่ไม่เหมาะสมและ อาจผิดกฎหมาย รวมถึงการจัดการที่เหมาะสมในการระงับหรือ ไกล่เกลี่ยข้อพิพาทที่อาจเกิดขึ้น

นอกจากนี้ การพยายามเพิ่มยอดขายโดยให้รายสินค้าและ บริการของธนาคารหรือบริษัทอื่นๆ หรือการโฆษณาที่ไม่ตรงกับ ความจริง หลอกลวง และไม่เป็นไปตามกฎหมายถือเป็นการขัด ต่อนโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ เนื่องจากกลุ่มธุรกิจฯ มีเป้าหมายใน การขยายธุรกิจด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีกว่า และให้ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างเสรีโดยไม่ขัดขวาง กรณีเปลี่ยนไปใช้บริการกับที่อื่น

ของขวัญ เงินรางวัล และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับ ธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ

กรรมการ พนักงานและสมาชิกในครอบครัวของกรรมการ และพนักงานจะต้องไม่รับของขวัญ การสินทนการที่มากหรือ บ่อยเกินไป รวมทั้งสิ่งตอบแทนอื่นใดที่ถือว่ามูลค่ามากเกินไป ปกติจากบุคคลหรือบริษัทห้างร้านอื่นที่กลุ่มธุรกิจฯ ประกอบ ธุรกิจหรือจะประกอบธุรกิจด้วย ทั้งทางตรงและทางอ้อม

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายห้ามมิให้พนักงานติดสินบน ตอบแทน หรือให้เงินแก่บุคคล เจ้าหน้าที่รัฐ หรือบริษัท ห้างร้านใด เพื่อรับประโยชน์ในทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมหรือเพื่อมี อิทธิพลต่อการดำเนินธุรกิจ นโยบายนี้ครอบคลุมถึงการจ่ายเงิน ทุกลักษณะไม่ว่าจะถูกกฎหมายหรือไม่ก็ตาม อย่างไรก็ตาม ถ้า มีการจ่ายเงินหรือให้ของขวัญ (รวมถึงสินทนการ) แก่เจ้าหน้าที่

กรรมการ พนักงาน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับองค์กรของรัฐหรือ องค์กรที่อยู่ในความควบคุมของรัฐ พนักงานจะต้องปฏิบัติตาม กฎระเบียบในเรื่องนั้นๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ

คำร้องเรียนของลูกค้า

เมื่อกลุ่มธุรกิจฯ ได้รับคำร้องเรียนจากลูกค้าหรือเกิดความ ไม่เห็นพ้องของคู่ค้า พนักงานจะต้องรายงานศูนย์รับเรื่อง ร้องเรียน หรือหน่วยงานรับผิดชอบที่แต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ กำหนด ให้ทราบทันทีเพื่อจะได้ทำการสอบสวน แก้ไขปัญหา และรายงานเรื่องราวตามกฎระเบียบต่อไป โดยคำร้องเรียน ต้องได้รับการจัดการอย่างเป็นธรรมและรวดเร็ว

การปฏิบัติต่อผู้อื่นอย่างเคารพและให้เกียรติ

กลุ่มธุรกิจฯ มีความตั้งใจจริงที่จะปฏิบัติกับทุกคนอย่าง ให้เกียรติ เห็นอกเห็นใจ และให้ความเคารพ นอกจากนี้ กรรมการและพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ต้องมีความซื่อสัตย์ และให้ความเป็นธรรมกับผู้อื่น ชื่นชมผู้อื่นเมื่อถึงเวลาอันควร ไม่วิพากษ์วิจารณ์กันในที่สาธารณะ และส่งเสริมให้มีการ เปิดรับความคิดเห็น ให้ความร่วมมือและปรึกษาหารือกัน ความ สัมพันธ์ในหมู่เพื่อนร่วมงานในกลุ่มธุรกิจฯ มีมาตรฐานเช่นเดียว กับความสัมพันธ์ต่อคู่ค้าและผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจฯ ตลอดจนสาธารณชนทั่วไปทั้งในแง่ของความซื่อสัตย์และ จรรยาบรรณ

กลุ่มธุรกิจฯ ส่งเสริมความหลากหลายในหมู่พนักงาน ซึ่งทำให้กลุ่มธุรกิจฯ มีข้อได้เปรียบในความสามารถในการ แข่งขันทางธุรกิจ และมีนโยบายที่เคร่งครัดในการให้โอกาสที่ เท่าเทียมกันในเรื่องการจ้างงาน การพัฒนา การส่งเสริม และ การตอบแทน กลุ่มธุรกิจฯ ต้องการให้แรงจูงใจ รักษา และ ให้รางวัลพนักงานซึ่งปฏิบัติหน้าที่ได้ตามมาตรฐานสูงสุด และ จะเลื่อนตำแหน่งให้เหมาะสมตามคุณสมบัติและคุณความดี ของพนักงาน

กลุ่มธุรกิจฯ ไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติอันเนื่องด้วย เชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศ อายุ ความพิการ หรือรสนิยม ทางเพศ และไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติที่ผิดกฎหมายทุกรูปแบบ รวมทั้งไม่ยอมรับการคุกคาม โดยการแสดงออกทางคำพูดหรือ กิริยาท่าทางที่อาจกระทบต่อเกียรติหรือศักดิ์ศรีของผู้อื่นใน ที่ทำงาน พนักงานซึ่งถูกเลือกปฏิบัติหรือพบเห็นการเลือก ปฏิบัติซึ่งเกี่ยวกับเรื่องงาน การคุกคาม หรือปัญหาในตนเอง เดียวกันควรรายงานปัญหาให้หัวหน้าฝ่ายของตน สายบริหาร ทรัพยากรบุคคล หรือหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ทราบ เพื่อแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะได้ดำเนินการสอบสวน ข้อเท็จจริง และดำเนินการลงโทษทางวินัยตามกระบวนการที่ เกี่ยวข้องต่อไป

การเป็นหนี้สินในหมู่พนักงานเป็นสิ่งที่ควรหลีกเลี่ยงอย่างที่สุด และจะต้องไม่เกิดขึ้นจนถึงขั้นที่อาจกระทบกับความสัมพันธ์ระหว่างหัวหน้าฝ่ายกับพนักงานหรือความรับผิดชอบเรื่องงาน

การรักษาข้อมูล และทรัพย์สินของกลุ่มธุรกิจ

การใช้เพื่อธุรกิจ

ทรัพย์สินของกลุ่มธุรกิจ ประกอบไปด้วยทุน สิ่งอำนวยความสะดวก เครื่องมือ ข้อมูลของกลุ่มธุรกิจ เทคโนโลยี แผนธุรกิจ แนวความคิดเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ความลับทางการค้า แผนการใหม่ สิ่งที่มีลิขสิทธิ์ และรายชื่อลูกค้า พนักงานของกลุ่มธุรกิจ ต้องรักษาทรัพย์สินของกลุ่มธุรกิจ และใช้ทรัพย์สินนั้นอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่ถูกกฎหมายเท่านั้น การกระทำใดก็ตามที่ต้องสงสัยว่าเป็นการฉ้อโกงหรือลักทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจ จะต้องมีการรายงานเพื่อดำเนินการสอบสวนทันที

ข้อมูลของกลุ่มธุรกิจ และทรัพย์สินทางปัญญา

พนักงานทุกคนมีหน้าที่รักษาข้อมูลของกลุ่มธุรกิจ และทรัพย์สินทางปัญญา ข้อมูลของกลุ่มธุรกิจ หมายถึงแผนธุรกิจ การตลาด และบริการต่างๆ ข้อมูลและรายงานด้านการเงินที่ยังไม่เปิดเผย ฐานข้อมูล ข้อมูลของลูกค้า ข้อมูลเกี่ยวกับเงินเดือนและโบนัส ส่วนทรัพย์สินทางปัญญาประกอบด้วย ความลับทางการค้า สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า และลิขสิทธิ์ต่างๆ การใช้หรือเผยแพร่ข้อมูลเหล่านี้โดยไม่ได้รับอนุญาตถือเป็นการกระทำผิดนโยบายของกลุ่มธุรกิจ และอาจเป็นการกระทำผิดกฎหมายและอาจต้องโทษทั้งทางแพ่งและอาญาด้วย

ทรัพย์สินทางปัญญาในที่นี้หมายถึงทรัพย์สินที่ไม่มีตัวตนของกลุ่มธุรกิจ เช่น วิธีการดำเนินธุรกิจ แผนการใหม่ เครื่องหมายการค้า และสาระของสิ่งพิมพ์ของกลุ่มธุรกิจ แผนการใหม่ และสิ่งต่างๆ ซึ่งพนักงานคิดริเริ่มขึ้นอันเนื่องมาจากการทำงานให้กลุ่มธุรกิจนั้นถือเป็นทรัพย์สินของกลุ่มธุรกิจ

ในขณะเดียวกัน กลุ่มธุรกิจ ก็เคารพในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่นๆ ด้วย การใช้ประโยชน์โดยไม่ได้รับอนุญาตจากสิ่งต่างๆ (เสียง ภาพ ข้อความ) ที่บุคคลอื่นได้จดสิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า หรือลิขสิทธิ์ไว้ เป็นการกระทำที่ต้องห้ามโดยเด็ดขาดไม่ว่าสิ่งนั้นจะได้มาอย่างไรก็ตาม ทั้งนี้ รวมถึงการใช้โปรแกรมหรือเครื่องมืออื่นใดซึ่งทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงหรือละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น

การปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายใน

กลุ่มธุรกิจ มีระบบการควบคุมภายในเพื่อปกป้องและรักษาข้อมูลและทรัพย์สินของกลุ่มธุรกิจ ลูกค้า และผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจได้รับการอนุมัติและมี

การนำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม และเพื่อให้มีการรายงานอย่างถูกต้องตามความเป็นจริง

การทำธุรกรรมทุกอย่างต้องได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารในระดับที่เหมาะสม กรรมการหรือพนักงานคนใดที่มีหน้าที่จัดหาหรือจัดการทรัพย์สินให้กลุ่มธุรกิจ หรือได้รับมอบหมายให้สามารถก่อนนี้ได้ ในนามของกลุ่มธุรกิจ ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบและต้องระวังไม่กระทำการเกินอำนาจหน้าที่ และที่สำคัญยิ่งไปกว่านั้นคือกรรมการและพนักงานทุกคนจะต้องระลึกละเลาะอยู่เสมอว่าตนจะดำเนินธุรกิจตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

การทำธุรกรรมต่างๆ จะต้องมีการจดบันทึกหรือลงบัญชีอย่างเหมาะสม การรายงานค่าใช้จ่ายทุกครั้งจะต้องกระทำด้วยความซื่อสัตย์และถูกต้อง รวมทั้งต้องให้ความร่วมมือกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบอิสระอย่างเต็มที่

การสื่อสารที่เป็นลายลักษณ์อักษร และทางอิเล็กทรอนิกส์ของกลุ่มธุรกิจ

การใช้อินเทอร์เน็ต

กลุ่มธุรกิจ มีนโยบายที่เข้มงวดเกี่ยวกับสิทธิในการใช้อินเทอร์เน็ตและการเชื่อมต่ออินเทอร์เน็ต พนักงานของกลุ่มธุรกิจ ไม่สามารถเชื่อมต่ออินเทอร์เน็ตจากสำนักงานของกลุ่มธุรกิจ โดยใช้บริการโทรศัพท์ผ่านโมเด็มหรือบริการของผู้ให้บริการภายนอกโดยไม่ได้รับอนุญาต จะต้องรักษารหัสผ่านของระบบของตนไว้เป็นความลับ รวมถึงใช้วิจารณญาณในการใช้อินเทอร์เน็ตในระหว่างชั่วโมงทำงานเพื่อประโยชน์ส่วนตัวซึ่งมิใช่ประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจ

การสื่อสารที่เป็นลายลักษณ์อักษรและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์

การสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์จะต้องกระทำอย่างรอบคอบ เช่นเดียวกันกับการติดต่อสื่อสารทางธุรกิจประเภทอื่น มีความเหมาะสม ไม่ขัดกับสิทธิทางกฎหมายของกลุ่มธุรกิจ พนักงานหรือของบุคคลที่สาม มีความชัดเจน กระชับ ใช้ภาษาและมีเนื้อหาอย่างที่มีอาชีพพึงกระทำ

การตรวจสอบการสื่อสาร

การติดต่อสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งเกี่ยวกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ จะต้องกระทำผ่านเครือข่ายของกลุ่มธุรกิจ เว้นแต่จะได้รับอนุมัติจากกลุ่มธุรกิจ ข้อมูลที่สื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์และการเชื่อมต่ออินเทอร์เน็ตโดยใช้ระบบคอมพิวเตอร์หรือเครือข่ายสื่อสารของกลุ่มธุรกิจ ถือเป็นทรัพย์สินของกลุ่มธุรกิจ และจะต้องถูกตรวจสอบและเฝ้าติดตามในระดับที่กฎหมายได้ระบุไว้



การปฏิบัติตามกฎหมาย

กลุ่มธุรกิจฯ ส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างจริงจัง การปฏิบัติตามทั้งบทบัญญัติและเจตนารมณ์ของกฎหมายคือพื้นฐานประการหนึ่งของมาตรฐานทางจรรยาบรรณของกลุ่มธุรกิจฯ กลุ่มธุรกิจฯ มิได้คาดหวังให้พนักงานทุกคนทราบถึงรายละเอียดทุกประการในกฎหมายทุกฉบับที่กำกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างลึกซึ้ง แต่พนักงานควรเข้าใจกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งเข้าใจกฎระเบียบต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ โดยรวม เพื่อที่จะรู้ว่าเมื่อใดควรที่จะขอคำปรึกษาจากหัวหน้าฝ่ายของท่านหรือหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นเพื่อส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย อย่างไรก็ตาม ถ้าจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจฉบับนี้ขัดแย้งกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ให้ปฏิบัติตามกฎหมายและรายงานความขัดแย้งนั้นให้หัวหน้าฝ่ายทราบโดยเร็วที่สุด ถ้าท่านมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการปฏิบัติหรือนโยบายใดๆ ที่อาจขัดแย้งกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจฉบับนี้หรือตกอยู่ในสถานการณ์ซึ่งคิดว่าเป็นหรืออาจเป็นการฝ่าฝืนนโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ ท่านจะต้องปรึกษากับหัวหน้าฝ่าย หน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ หรือผู้บริหารระดับสูงตามความเหมาะสม

การให้ความร่วมมือกรณีมีการสอบสวน

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายให้ความร่วมมือกับเจ้าหน้าที่สืบสวนและเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแล พนักงานในกลุ่มธุรกิจฯ ทุกคนต้องให้ความร่วมมือกับหน่วยงานกำกับดูแล กรณีมีการสอบสวนเกี่ยวกับการปฏิบัติงาน เช่นเดียวกับการให้ความร่วมมือกับหน่วยงานตรวจสอบภายในของกลุ่มธุรกิจฯ ด้วย

นโยบายและระเบียบบางประการที่มีผลกระทบกับกลุ่มธุรกิจฯ

กลุ่มธุรกิจฯ ส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างจริงจัง กลุ่มธุรกิจฯ จะทำการลงโทษทางวินัยตามความเหมาะสม ซึ่งรวมถึงการเลิกจ้างพนักงานซึ่งกระทำผิดกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่ใช้กำกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ

ที่จะอ้างถึงต่อไปนี้เป็นนโยบายและระเบียบที่สำคัญ ซึ่งรายละเอียดที่ปรากฏไม่ใช่รายละเอียดทั้งหมดของนโยบายและระเบียบที่ยกมา และไม่ใช่ว่าการอ้างถึงกฎหมาย กฎ ระเบียบ และนโยบายทั้งหมดที่พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามในการปฏิบัติงาน

- บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน และการซื้อขายหลักทรัพย์โดยล่วงรู้ข้อมูลภายใน

เพื่อการกำกับดูแลและป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานในการใช้ข้อมูลที่เป็นความลับหรือข้อมูลสำคัญที่ไม่ควรเปิดเผยต่อสาธารณชน อันซึ่งได้มาจากการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อหาผลประโยชน์ส่วนตัว หรือเอื้อประโยชน์แก่ตนเองผู้อื่น ในทางมิชอบของกลุ่มธุรกิจฯ จึงกำหนดให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องปฏิบัติตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารและแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจกำหนด

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายห้ามไม่ให้พนักงานทุกคนใช้ข้อมูลสำคัญซึ่งไม่ควรเปิดเผยต่อสาธารณะเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น ข้อมูล “สำคัญ” คือข้อมูลที่อาจทำให้นักลงทุนคิดว่าเป็นปัจจัยสำคัญในการตัดสินใจลงทุน หรือเป็นข้อมูลที่เชื่อได้ว่าจะมีผลกับราคาหลักทรัพย์ของผู้ออกหลักทรัพย์

ผู้ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลที่เป็นความลับหรือข้อมูลที่ไม่ควรเปิดเผยต้องไม่ใช่หรือเปิดเผยข้อมูลเหล่านั้นเว้นแต่จะมีความเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจอย่างถูกกฎหมายของกลุ่มธุรกิจฯ กลุ่มธุรกิจฯ ไม่ให้มีการใช้ข้อมูลสำคัญที่ไม่ควรเปิดเผยไปในทางที่ผิดโดยจำกัดการเข้าถึงข้อมูลที่เป็นความลับ ตลอดจนจำกัดและติดตามการติดต่อระหว่างบางฝ่ายงาน นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังมีนโยบายในการลงโทษทางวินัยรวมถึงการเลิกจ้าง ในกรณีพนักงานใช้ข้อมูลซึ่งเป็นความลับไปในทางที่ผิดหรือมีส่วนในการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน นอกเหนือไปจากการต้องโทษทางแพ่งและทางอาญา

- การป้องกันการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

กลุ่มธุรกิจฯ มีการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 (รวมถึงที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 (รวมถึงที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) อย่างเคร่งครัด กล่าวคือ มีการปฏิบัติเกี่ยวกับการรู้จักและพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงลูกค้า การตรวจสอบข้อมูลกับฐานบัญชีรายชื่อ “บุคคลที่ถูกกำหนด” และฐานบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงสูงต่อการฟอกเงิน เพื่อประเมินความเสี่ยงต่อการฟอกเงินก่อนตัดสินใจรับทำธุรกรรมกับลูกค้า รวมถึงมีการทบทวนข้อมูลลูกค้าและ

ตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง หากพบว่าธุรกรรมใดเข้าข่ายเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด จะมีการจัดทำเป็นรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยส่งให้แก่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินทราบ

- ค่าใช้จ่ายที่ไม่เหมาะสมและไม่สุจริต การทำผิดกฎหมายต่อต้านการให้สินบน

กลุ่มธุรกิจ ปฏิบัติตามกฎหมายต่อต้านการให้สินบนของประเทศไทยอย่างเคร่งครัด ถ้าพนักงานคนใดสงสัยว่ากิจกรรมที่ตนมีส่วนร่วมอาจขัดต่อกฎหมายต่อต้านการกระทำทุจริต หรือพบว่าพนักงานมีการกระทำเช่นนี้ ต้องรายงานให้หน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎหมายทันที

ทั้งนี้ ในส่วนของกลุ่มธุรกิจตลาดทุนยังมีการปฏิบัติตามกฎหมายป้องกันการให้สินบนแก่ข้าราชการต่างประเทศของสหรัฐอเมริกา (U.S. Foreign Corrupt Practices Act: FCPA) อย่างเคร่งครัดอีกด้วย กล่าวคือ ห้ามให้เงินหรือสิ่งมีค่าอื่นใดแก่เจ้าหน้าที่รัฐพรรคการเมือง หรือพนักงานของรัฐเพื่อโน้มน้าวให้บุคคลเหล่านั้นกระทำการอันไม่เหมาะสมเพื่อให้ได้ทำธุรกิจหรือเพื่อคงธุรกิจไว้

- การเก็บบันทึก และการเปิดเผยข้อมูลอย่างเหมาะสม
- กลุ่มธุรกิจ กำหนดให้มีการทำบัญชีและบันทึกข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ อย่างชัดเจนและถูกต้องเพื่อจะได้ตัดสินใจดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบและมีข้อมูลที่ถูกต้องเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ ให้กับผู้ถือหุ้นและผู้กำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ถ้าพนักงานคนใดพยายามโน้มน้าวนักบัญชีอย่างไม่เหมาะสมหรือชักจูงนักบัญชีซึ่งกำลังตรวจสอบบริษัทให้เข้าใจผิด จะถือว่าพนักงานคนนั้นกระทำความผิดกฎหมายและนโยบายของกลุ่มธุรกิจ
- กลุ่มธุรกิจ มีหน้าที่ปฏิบัติตามข้อบังคับเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลอย่างเต็มที่ และยังกำหนดให้มีการรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ อย่างเป็นธรรมเพื่อสะท้อนให้เห็นสถานะทางการเงิน ผลประกอบการ และกระแสเงินสดของกลุ่มธุรกิจ
- โดยกลุ่มธุรกิจ ได้ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงหลักการบัญชีที่ยอมรับกันโดยทั่วไป (Generally Accepted Accounting Principles: GAAP) และกฎที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

- การเก็บรักษา และการทำลายเอกสาร

พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการเก็บรักษาทันทีโดยไม่มีข้อยกเว้น การทำลายเอกสารอาจต้องโทษตามกฎหมาย ถ้าพนักงานรู้ว่าจะมีการดำเนินคดีหรืออาจมีการดำเนินคดีหรือมีการสอบสวนตามกฎหมายระเบียบในเรื่องที่เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือธุรกรรมของลูกค้า หรือรู้ว่าการกลุ่มธุรกิจ อาจมีข้อมูลอื่นๆ หรือเอกสารที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าคนนั้น พนักงานจะต้องปรึกษาหน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎหมายเพื่อไม่ให้เอกสารเหล่านั้นถูกทำลายจนกว่าการดำเนินคดีหรือการสอบสวนนั้นจะยุติลง พนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบายนี้ตลอดจนไม่ปฏิบัติตามระเบียบที่ใช้บังคับอยู่ในภาคธุรกิจและกฎหมายต่างๆ จะต้องถูกเลิกจ้างและอาจถูกดำเนินคดีอาญาและแพ่งซึ่งอาจมีโทษทั้งจำและปรับ

หน้าที่ในการส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณ

การรักษาชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจ เป็นหน้าที่ของทุกคน กรรมการและพนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องตรวจสอบสถานการณ์ที่อาจขัดกับมาตรฐานทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ และรายงาน ร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสพฤติกรรมที่ผิดกฎหมายและผิดหลักจรรยาบรรณโดยทันทีผ่านช่องทางร้องเรียนที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจ กำหนด การละเว้นที่จะไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดจะกระทำไม่ได้ก็ต่อเมื่อเห็นว่าจำเป็นและเหมาะสมกับสถานการณ์นั้นๆ เท่านั้น และจะต้องเป็นไปตามระเบียบของจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและนโยบายอื่นๆ ของกลุ่มธุรกิจ โดยเคร่งครัด

โดยกลุ่มธุรกิจ มีการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต กลุ่มธุรกิจ จะไม่กระทำการใดที่มีลักษณะไม่เป็นธรรมต่อพนักงานเนื่องจากการแจ้งเบาะแสดังกล่าว โดยให้ความสำคัญในการเก็บเอกสารหลักฐานต่างๆ ไว้เป็นความลับ และกลุ่มธุรกิจ มีการดำเนินการตามกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน สอบสวนข้อเท็จจริง และดำเนินการลงโทษทางวินัยกับพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ตามการกระทำความผิด และเป็นธรรมโดยไม่เลือกปฏิบัติ และจะทำการตรวจสอบการปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเป็นครั้งคราว



สรุปสาระสำคัญของนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน

วัตถุประสงค์

ธนาคารมีเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร หลักการกำกับดูแลกิจการ และระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการต่อต้านคอร์รัปชันของประเทศไทยอย่างเคร่งครัด ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีแนวทางในการปฏิบัติงาน ดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส และพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืน

ธนาคารจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษหรือให้ผลทางลบต่อผู้ที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้ธนาคารสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ

หลักการ

ธนาคารห้ามมิให้พนักงานติดสินบน ตอบแทน หรือให้เงินแก่บุคคล เจ้าหน้าที่รัฐ หรือบริษัทห้างร้านใด เพื่อรับประโยชน์ในทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมหรือเพื่อมีอิทธิพลต่อการดำเนินธุรกิจ นโยบายนี้จะครอบคลุมถึงการจ่ายเงินทุกลักษณะไม่ว่าจะถูกกฎหมายหรือไม่ก็ตาม อย่างไรก็ตาม ถ้ามีการจ่ายเงินหรือให้ของขวัญ (รวมถึงสินบน) แก่เจ้าหน้าที่ กรรมการ พนักงาน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับการค้าของรัฐหรือองค์กรที่อยู่ในความควบคุมของรัฐ พนักงานจะต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบของธนาคาร รวมถึง การห้ามมิให้พนักงานเรียกร้อง ดำเนินการหรือยอมรับการคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ของตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก

ธนาคารจะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมใดที่ผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ

นอกจากนี้ กรรมการ พนักงานและสมาชิกในครอบครัวของกรรมการและพนักงานจะต้องไม่รับของขวัญ การสินบนการที่มากหรือบ่อยเกินไป รวมทั้งสิ่งตอบแทนอื่นใดที่ถือว่ามูลค่ามากเกินไปจนเกิดจากบุคคลหรือบริษัทห้างร้านอื่นที่ธนาคารประกอบธุรกิจหรือจะประกอบธุรกิจด้วย เพื่อมุ่งหวังประโยชน์ทางธุรกิจกับทางธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม

การช่วยเหลือทางการเงิน

การให้ความช่วยเหลือทางการเงินทั้งด้านการเงินหรือรูปแบบอื่นเพื่อสนับสนุนทางการเงิน ทั้งโดยตรงหรือโดยอ้อมกับพรรคการเมือง เจ้าหน้าที่ของพรรคการเมือง ผู้ลงสมัครรับ

เลือกตั้ง องค์กรหรือบุคคลซึ่งมีความเกี่ยวข้องกับการเมือง จะต้องเป็นอย่างไร้ประโยชน์และเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

การบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุน

การบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุนของธนาคารจะต้องดำเนินการด้วยความโปร่งใสและถูกต้องตามกฎหมาย

การบริจาคเพื่อการกุศล ธนาคารให้การสนับสนุนและส่งเสริมการพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม เช่น การส่งเสริมการศึกษา การพัฒนาจริยธรรมและภูมิคุ้มกันสังคม รวมถึงการบรรเทาทุกข์และสาธารณกุศลที่มุ่งเน้นสร้างประโยชน์ในสังคมอย่างชัดเจน

ธนาคารสนับสนุนงบประมาณเพื่อช่วยเหลือสังคมและสาธารณกุศลโดยไม่จำกัดอยู่แต่โครงการและกิจกรรมที่เอื้อประโยชน์ทางภาษีเท่านั้น ทั้งนี้ การใช้เงินบริจาคนั้นจะต้องมีความชัดเจน การบริจาคจะต้องมีเอกสารหลักฐานและได้รับการบันทึกไว้อย่างถูกต้องเป็นระบบตามกระบวนการที่ธนาคารกำหนด

การให้เงินสนับสนุน เป็นการให้เงินหรือสิ่งของจากธนาคารตามสัญญาที่เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ ตราสินค้า หรือชื่อเสียงของธนาคารที่สอดคล้องกับกฎหมาย มีความเหมาะสมผลกับสิ่งตอบแทนที่เจ้าภาพจัดให้ ธนาคารห้ามมิให้มีการสัญญาหรือเสนอว่าจะให้หรือทำการใดเพื่อให้ธนาคารได้เปรียบในการแข่งขันโดยมิชอบ หรือเพื่อวัตถุประสงค์อื่นมิชอบอื่นๆ และห้ามสนับสนุนกิจกรรมที่จัดขึ้นโดยบุคคลหรือหน่วยงานที่มีวัตถุประสงค์ไม่สอดคล้องกับหลักการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หรือที่อาจสร้างความเสียหายต่อชื่อเสียงของธนาคาร ทั้งนี้ การขออนุมัติเงินสนับสนุนจะดำเนินการตามขั้นตอนการขออนุมัติ และผู้มีอำนาจอนุมัติเป็นไปตามที่ธนาคารกำหนด

การรับและให้ของขวัญ คำรับรอง และผลประโยชน์อื่น ๆ

การให้ของขวัญ การรับรองทางธุรกิจ หรือค่าใช้จ่ายเพื่อธุรกิจที่ถูกต้องตามกฎหมายเพื่อช่วยเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือผู้เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจของธนาคารต้องดำเนินการด้วยความระมัดระวังรอบคอบเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการดังกล่าวทั้งในด้านการรับและการให้ต้องเป็นไป

อย่างสมเหตุสมผล มีมูลค่าเหมาะสม ไม่มีลักษณะที่จะนำไปสู่การคอร์รัปชัน

ธนาคารห้ามมิให้พนักงานเสนอให้ สัญญา การมอบ ให้ คำมั่น เรียกร้อง หรือการรับผลประโยชน์หรือสิ่งอื่นใดที่มีมูลค่า ไม่ว่าจะโดยตรงหรือโดยอ้อม จากหรือให้แก่ลูกค้า เจ้าหน้าที่รัฐ หรือบุคคลที่สาม เพื่อก่อให้เกิดอิทธิพลต่อผู้อื่นต่อการกระทำ ในหน้าที่ หรือเพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์อันไม่สมควร โดยเฉพาะอย่างยิ่งทำให้ผู้รับไม่สามารถใช้วิจารณญาณที่เป็นกลางในการตัดสินใจได้

ผลประโยชน์ที่ให้หรือรับนั้น ไม่จำกัดเพียงของขวัญ การ เลี้ยงอาหาร กิจกรรมเพื่อความบันเทิง แต่รวมถึงการชำระเงินให้ การบริการ การอำนวยความสะดวกต่างๆ การให้โอกาสเพื่อการ จ้างงาน หรือการให้โอกาสทางธุรกิจ

การจัดซื้อจัดจ้าง

ธนาคารได้จัดให้มีระเบียบปฏิบัติว่าด้วยการจัดซื้อ/จัดจ้าง โดยการคัดเลือกผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษาต้องอยู่บนพื้นฐาน ว่าธนาคารต้องได้รับประโยชน์สูงสุด ภายใต้กระบวนการ คัดเลือกที่โปร่งใส ชัดเจน ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ และห้ามมิให้พนักงานรับผลประโยชน์ต่างๆ จากผู้ที่เข้ารับการ คัดเลือกโดยเด็ดขาด หากปรากฏว่ามีข้อมูลการเรียก หรือการรับ หรือการจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น ให้พึงเปิดเผย รายละเอียดต่อลูกค้าและร่วมกันแก้ไขปัญหาโดยยุติธรรม และรวดเร็ว ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษา ที่ธนาคารจัดซื้อ/ จัดจ้างรับทราบนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ของธนาคาร คู่สัญญาต้องปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับการ ป้องกันการคอร์รัปชันของประเทศไทย รวมทั้งนโยบายต่อต้าน คอร์รัปชันที่ธนาคารกำหนด

การบริหารทรัพยากรบุคคล

ธนาคารจัดให้มีกระบวนการบริหารงานทรัพยากร บุคคลที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของธนาคารต่อการต่อต้าน คอร์รัปชัน ตั้งแต่การกำหนดโครงสร้างองค์กรมีความโปร่งใส มีประสิทธิภาพ มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ กระบวนการทำงาน และสายการบังคับบัญชาที่ชัดเจน เพื่อให้มี การถ่วงดุลอำนาจจะหว่างกันอย่างเหมาะสม การสรรหา หรือการคัดเลือกบุคลากร การเลื่อนตำแหน่ง การฝึกอบรม การประเมินผลการปฏิบัติงาน และการให้ผลตอบแทน และกำหนดกระบวนการอย่างเหมาะสมในการลงโทษพนักงาน ที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบาย รวมถึงการสื่อสารภายในให้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานรับทราบ และส่งเสริมให้ ผู้บริหารสื่อสารทำความเข้าใจกับพนักงาน

การสื่อสารและช่องทางการร้องเรียน

การสื่อสาร

ธนาคารได้จัดให้มีการเผยแพร่นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของหลักการสำคัญในจรรยาบรรณในการ ดำเนินธุรกิจ ให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้ถือเป็นแนวทาง ปฏิบัติควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบพนักงานของธนาคาร

ธนาคารสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันผ่านหลาย ช่องทาง เช่น การเผยแพร่ข้อมูลในอินเทอร์เน็ต การอบรม ปฐมนิเทศพนักงาน การอบรมทบทวนความรู้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเป็นประจำทุกปี ผ่าน e-Learning พร้อม จัดทำแบบทดสอบประเมินความเข้าใจของพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารมีการสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ไปยังบริษัทในกลุ่มธุรกิจ รวมถึงบริษัทอื่นที่มีอำนาจควบคุม ตัวแทนทางธุรกิจ และสื่อสารไปยังสาธารณชน คู่ค้าทางธุรกิจ ที่เกี่ยวข้อง และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ผ่านหลายช่องทาง เช่น อีเมล เว็บไซต์ธนาคาร รายงานประจำปี รายงานความ รับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงสื่อสิ่งพิมพ์ประชาสัมพันธ์ต่างๆ ของธนาคาร

ช่องทางการร้องเรียน

ธนาคารจัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแส สำหรับผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า เพื่อ เป็นการสร้างความมั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการ ดูแลตามสิทธิและข้อตกลงที่มีอยู่กับธนาคารอย่างเป็นธรรม ธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติเรื่องการร้องเรียน โดยธนาคาร จัดให้มีระเบียบปฏิบัติและกระบวนการในการดำเนินการกับ เรื่องที่พนักงานร้องเรียน

พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับ ธนาคารผ่านช่องทางต่างๆ เช่น ติดต่อผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ มาয়กรรมการอิสระตามที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ธนาคาร หรือ ติดต่อผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียน ผ่านโทรศัพท์หรือแบบฟอร์ม ออนไลน์ ที่ปรากฏในเว็บไซต์ธนาคาร รวมถึงการส่งโทรสาร จดหมายทางไปรษณีย์ การพบโดยตรง นอกจากนี้ พนักงาน สามารถติดต่อมายังประธานกรรมการธนาคาร ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ได้โดยตรง เพื่อแจ้ง เบาะแสหรือข้อร้องเรียนการกระทำผิดกฎหมาย จรรยาบรรณ หรือพฤติกรรมที่สื่อถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือประพฤติมิชอบ ของบุคคลในองค์กร โดยธนาคารมีกลไกคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส และให้ความสำคัญกับการเก็บข้อมูลผู้ร้องเรียน การร้องเรียน และเอกสารหลักฐานไว้เป็นความลับ นอกจากนี้ ผู้ร้องเรียน สามารถยื่นข้อร้องเรียนเป็นความลับและไม่เปิดเผยชื่อ เพื่อ สร้างความมั่นใจแก่ผู้ร้องเรียน ทั้งนี้ ธนาคารจะดำเนินการ ตามกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และระบียบการสอบสวน ข้อเท็จจริงและพิจารณาโทษทางวินัยที่ธนาคารกำหนด



การควบคุมภายใน และการประเมินความเสี่ยง

การควบคุมภายใน

ธนาคารจัดให้มีการควบคุมภายในครอบคลุมทั้งด้านการเงิน การบัญชี การเก็บบันทึกข้อมูล รวมถึงกระบวนการอื่นภายในธนาคารที่เกี่ยวข้องกับแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชัน สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล

การประเมินความเสี่ยง

ธนาคารมีหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ออกแบบและพัฒนาเครื่องมือเพื่อประเมินความเสี่ยง เพื่อใช้ในหน่วยงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการทบทวนและนำเสนอนโยบาย หลักเกณฑ์ ระเบียบวิธีปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันของธนาคาร

กฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคารให้มีความมั่นคง มีผลตอบแทนที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และพึงหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนด พิจารณาอนุมัติแผนการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ ที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหาร กำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการกำกับดูแลกำหนด และกำกับควบคุมดูแลฝ่ายจัดการ โดยผ่านคณะกรรมการบริหารให้ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อระงับรักษาผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจ และผู้ถือหุ้นและดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
2. กำกับดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญ เช่น เงินลงทุนบุคลากรและเทคโนโลยี เป็นต้น อย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ และส่งเสริมการคิดค้นและนำนวัตกรรมมาใช้ เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ พัฒนาการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยง และเพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้ อีกทั้งกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนบุคลากรที่เหมาะสมและจูงใจให้ปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและสอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) โดยอาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ หรือคณะบุคคลที่ได้รับมอบหมายรับผิดชอบในการดำเนินการและรายงานผลต่อคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม
3. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ครอบคลุมถึงจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร

4. กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ที่ดีและมีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนดภายใต้สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว โดยกำหนดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ในขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ดูแลให้ธนาคารมีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สามารถประมวลให้เห็นความเสี่ยงในภาพรวมที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด (Comprehensive Risk Management Policy and Process) รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาดและการลงทุน ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ ด้านชื่อเสียง ด้านกฎหมาย ด้านกลยุทธ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอหรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังมีหน้าที่กำกับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ และดูแลให้กลุ่มธุรกิจ ดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารได้กำหนดไว้ รวมถึงมีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงและควบคุมดูแลให้มีการสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้ทราบโดยทั่วกัน
5. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิผล รวมถึงมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิผล เพื่อให้การทำธุรกรรมต่างๆ เป็นไปตามนโยบายและ



- กระบวนการที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
6. ศึกษาและทำความเข้าใจในโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ และจัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการและ/ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการของธนาคารด้วย
 7. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆตามความเหมาะสมเพื่อช่วยดูแลการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ และคณะกรรมการบริหาร และจัดให้มีการทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง
 8. กำกับดูแลให้คณะกรรมการย่อยชุดอื่นๆ ดำเนินการให้ฝ่ายจัดการกำหนดและจัดทำระบบการกำกับดูแลกิจการธนาคารที่จำเป็นทั้งตามที่กฎหมายกำหนดและที่จำเป็นตามลักษณะของการประกอบกิจการ พิจารณาอนุมัติระบบการกำกับดูแล ตลอดจนติดตามประสิทธิผลของระบบกำกับดูแลเพื่อให้คำแนะนำในการปรับปรุง
 9. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
 10. ให้ความเห็นชอบรายงานทางการเงินประจำปีที่ผ่านมา การตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและการสอบทานของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่อขอการรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรับทราบความเห็นจากผู้สอบบัญชี (Management Letter) พร้อมความเห็นจากคณะกรรมการบริหาร
 11. กำหนดนโยบายประเมินความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน และสภาพคล่องของธนาคาร รวมทั้งกลยุทธ์และแนวทางในการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ดูแลให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ และกำหนดนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตให้ครอบคลุมและสอดคล้องกับธุรกรรมและระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของธนาคาร
 12. พิจารณาแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงาน ประเมินผลการปฏิบัติงานที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปีหรืออาจมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ทำการประเมินและอนุมัติค่าตอบแทนภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยพิจารณาถึงความสามารถในการจูงใจให้ปฏิบัติงานเพื่อนำพากลุ่มธุรกิจฯ ให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในระยะยาว
 13. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้บริหารของธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงสุดของบริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
 14. ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
 15. พิจารณาให้ความเห็นชอบข้อเสนอสของฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ในการกำหนดอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รวมทั้งการจัดซื้อและค่าใช้จ่ายเพื่อการบริหารงาน เพื่อประโยชน์ของธนาคารภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
 16. ทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะแวดล้อม อุตสาหกรรม ปัจจัยต่างๆ หลักเกณฑ์และกฎหมายที่มีการเปลี่ยนแปลง อีกทั้งเพื่อเอื้อให้ธนาคารสามารถปรับตัวได้อย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์ และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่เป็นประจำทุกปี
 17. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสาธารณะ
 18. กำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจแสวงหาความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ
- ประธานกรรมการต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคารมีความสอดคล้องกับภาระ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร โดยไม่ควรน้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี องค์ประชุมประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของ

จำนวนกรรมการทั้งหมด และมีมติที่ประชุมใช้เสียงข้างมาก
ของกรรมการที่เข้าประชุม ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่มีสิทธิ
ออกเสียงชี้ขาด

เรื่องที่เป็นอำนาจดำเนินการ/อำนาจอนุมัติของ คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบจัดการกิจการ
ทั้งหลายของธนาคารและมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการภายใน
ขอบเขตของกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และ
ตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมไปถึงมีอำนาจดำเนินการ/
อำนาจอนุมัติในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวม
ของธนาคาร
2. อนุมัติแผนการดำเนินธุรกิจและงบประมาณรายได้
และรายจ่ายประจำปีของธนาคารที่นำเสนอโดย
คณะกรรมการบริหาร
3. กำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือ
หน่วยงานทางการที่กำหนด รวมทั้ง
นโยบายหลักในเรื่องต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจ เช่น
นโยบายในการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร
และบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และนโยบายสินเชื่อ เป็นต้น
4. อนุมัตินโยบายเรื่องหลักการทำกับดูแลกิจการและ
บทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่
ใช้สำหรับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งนำเสนอ
โดยคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และ
กำกับกิจการ
5. แต่งตั้ง ถอดถอน และกำหนดอำนาจหน้าที่ให้แก่
คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ

คณะกรรมการธนาคาร รวมถึงผู้บริหารระดับสูงของ
ธนาคารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

6. อนุมัติค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ที่ให้แก่
ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร
7. แต่งตั้งและถอดถอนเลขานุการบริษัท
8. อนุมัติการจ่ายหรือดงายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่
ผู้ถือหุ้นของธนาคาร
9. เสนอการเพิ่มทุนหรือลดทุน หรือการเปลี่ยนแปลง
มูลค่าหุ้น การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิ
ข้อบังคับและ/หรือวัตถุประสงค์ของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น
10. อนุมัติการให้หรือยกเลิกการกู้ยืมเงิน การค้าประกัน
การให้สินเชื่อสำหรับสินเชื่อที่มีวงเงินเกินอำนาจอนุมัติ
ของคณะกรรมการบริหาร
11. อนุมัติการให้กู้ยืมเงิน การเข้าค้าประกันวงเงินสินเชื่อ
แก่บริษัทที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารใน
ฐานะผู้ถือหุ้น
12. อนุมัติการก่อตั้ง ควบรวม หรือเลิกบริษัทย่อย
13. อนุมัติการปรับสภาพ ทำลาย ตัดบัญชีซึ่งสินทรัพย์
ถาวรและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่เลิกใช้ ชำรุด สูญหาย
ถูกทำลาย เสื่อมสภาพ หรือล้าสมัยจนไม่สามารถ
ใช้งานได้ สำหรับสินทรัพย์ที่มีมูลค่าทางบัญชีเกิน
อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร
14. ขายหรือจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ใดๆ ของธนาคาร หรือ
ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ใดๆ ของธนาคารที่มีระยะเวลา
มากกว่า 3 ปีขึ้นไป
15. อนุมัติการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และการ
ทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการ
กำกับตลาดทุน



กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. สอบทานให้กลุ่มธุรกิจ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ และรับแจ้งเบาะแสจากพนักงานเกี่ยวกับรายการในงบการเงินที่ไม่เหมาะสมหรือประเด็นอื่นๆ
2. สอบทานให้กลุ่มธุรกิจ มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงระบบควบคุมภายในและระบบควบคุมความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Security and Control) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. สอบทานให้กลุ่มธุรกิจ มีการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน รวมถึงเลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มธุรกิจ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณานโยบายของกลุ่มธุรกิจ เกี่ยวกับการให้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการใช้บริการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
6. สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุด
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของกลุ่มธุรกิจ ซึ่งรายงาน

ดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจ
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจ
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละคน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)
 - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้
- (ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ข) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - (ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ หากคณะกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการ

ตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ

9. ดำเนินการสอบสวนโดยไม่ชักช้าเมื่อได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับพฤติการณ์อันควรสงสัย และรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วันนับแต่วันที่ ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี
10. ตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องและเรื่องที่ เกี่ยวข้องภายในขอบเขตอำนาจและหน้าที่ และมี อำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะ ด้านมาช่วยงานตรวจสอบและสอบสวนได้ตามที่ คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
11. เมื่อมีความจำเป็นคณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญ ฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องได้
12. สอบทานให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ถือปฏิบัติตาม นโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ
13. หาหรือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยงในปัจจุบันครอบคลุมความเสี่ยง ประเภทต่างๆ อย่างครบถ้วน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

14. สอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบ ประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน ของกิจการที่จัดทำและตรวจสอบ โดยสายกฎหมาย และกำกับดูแลการปฏิบัติงานและสำนักตรวจสอบ ภายในตามลำดับ ตามรอบการสอบทานที่โครงการ แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้าน การทุจริตกำหนด

15. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคาร มอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการ ตรวจสอบ
16. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดเกี่ยวกับ หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
17. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการ ธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือน ครั้งหรือตามความเหมาะสม และมีการประชุมคณะกรรมการ ตรวจสอบของกลุ่มธุรกิจฯ ร่วมกันอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง องค์ประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุม ใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติ จากประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการทุกคนลงนาม เห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับ มติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการที่ได้รับ มอบหมายให้ทำหน้าที่ประธานในการประชุมครั้งนั้นมีสิทธิ ออกเสียงชี้ขาด



กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามที่ระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคาร และผู้บริหารสูงสุดของบริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเสนอต่อผู้มีอำนาจในการแต่งตั้งต่อไป
2. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยดูแลให้กลุ่มธุรกิจฯ มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ เช่น จัดทำข้อมูลที่จะบ่งชี้ความรู้ความชำนาญในแต่ละด้าน (Skill Matrix) ที่จำเป็นสำหรับคณะกรรมการธนาคาร เป็นต้น
3. ดูแลให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้รับผลตอบแทนที่

เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง¹ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใสให้แก่ผู้มีอำนาจในการจัดการอื่นๆ เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณา ค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล/คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจตลาดทุน โดยอาจหารือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อให้ค่าตอบแทนที่กำหนดสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญได้

4. พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาประเมินผลงานโดยคณะกรรมการธนาคาร โดยการประเมินผลงานของกรรมการควรใช้ทั้งวิธีประเมินตนเอง (Self-evaluation) และวิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-evaluation) หรือใช้ผู้ประเมินภายนอก (Third-party Evaluation) และกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของผู้มีอำนาจในการจัดการอื่นๆ เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาโดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง การบริหารจัดการเพื่อให้เป็นไปตามแผนการดำเนินธุรกิจและกลยุทธ์องค์กร รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาในการประเมินผล

¹ ค่าตอบแทนไม่ควรผูกโยงกับเป้าหมายในระยะสั้นหรือผลกำไรในระยะสั้นมากเกินไป รวมถึงไม่สร้างแรงจูงใจในการทำธุรกรรมแบบสุ่มเสี่ยงเกินไปจนกระทบต่อความมั่นคงของกลุ่มธุรกิจฯ

5. ดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร และนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมถึงจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทนและความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี
6. กำกับดูแลให้มีการวางแผนและดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการวางแผนและเตรียมความพร้อมบุคลากรในตำแหน่งที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
7. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้งหรือตามความเหมาะสมของประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนหรือกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมในการประชุมครั้งนั้นมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด



กฎบัตรคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐานในการประกอบธุรกิจ มาตรฐานในวิชาชีพ บทบัญญัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล และนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) โดยผ่านหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
2. สอดทานให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) และการกำกับดูแลกิจการ (Good Governance) ที่มีประสิทธิภาพ และมีความเป็นอิสระ
3. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีกระบวนการแก้ไขตามประเด็นการตรวจสอบของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล รวมถึงผู้ตรวจสอบภายนอก หน่วยงานตรวจสอบภายใน และหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานตรวจสอบ
4. อนุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Plan) ของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้มีการดำเนินการตามแผนงานประจำปีอย่างครบถ้วนและบรรลุผลที่กำหนดไว้
5. พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อรายงานการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
6. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการผู้บริหารและพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากลและข้อเสนอแนะของ

หน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ รวมถึงพิจารณาผลการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ โดยหน่วยงานภายนอก เพื่อเสนอแนะแนวทางพัฒนาหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

8. พิจารณาให้ความเห็นชอบการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย และประเมินผลงานผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
9. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และรายงานกรณีที่มีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการ และ/ หรือของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ที่มีนัยสำคัญโดยไม่ชักช้า
10. ทบทวนนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) และนโยบาย หลักเกณฑ์ระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล รวมถึงการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และพิจารณาให้ความเห็นชอบและ/ หรืออนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมการแก้ไขเปลี่ยนแปลงที่ไม่มีนัยสำคัญและรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบปีละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ ทั้งนี้ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการหรือกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมในการประชุมครั้งนั้นมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

กฎบัตรคณะกรรมการบริหาร ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริหารปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

- กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงินในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยมีการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
- พิจารณาถ่วงดุลนโยบายและแผนการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยให้ความสำคัญกับการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ และกำกับดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- พิจารณาอนุมัตินโยบาย หลักเกณฑ์ และระเบียบการทำงานและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ
- ติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ธนาคารกำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้ รวมถึงมอบหมายการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ในเรื่องต่างๆ ให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
- กำหนดโครงสร้างองค์กรในภาพรวมเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางและเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ และให้ความเห็นชอบการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรของธนาคารในระดับสายงาน (เฉพาะกรณีการประกอบธุรกิจใหม่/ การยกเลิกธุรกิจ) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารสำหรับการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรระดับฝ่ายงาน และระดับสายงาน (กรณีที่มีใช้การประกอบธุรกิจใหม่/

การยกเลิกธุรกิจ) ให้เป็นอำนาจของประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ (ตามสายการบังคับบัญชา) พิจารณานุมัติความเหมาะสม

- กำกับดูแลการปฏิบัติงานและกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้พิจารณานุมัติงานเฉพาะด้านแทนคณะกรรมการบริหารตามแผนงานที่ได้รับมอบหมาย
- พิจารณานุมัติสินเชื่อ สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ การขายสินทรัพย์หรือการขายรายใหญ่ และกำหนดราคาทรัพย์สินที่จะซื้อจากการขายทอดตลาดและใช้สิทธิคัดค้านตามวงเงินที่กำหนด รวมทั้งค่าใช้จ่ายและการดำเนินการเกี่ยวกับคดีความของลูกหนี้ และพิจารณานุมัติการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามวงเงินที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
- พิจารณานุมัติงบการเงิน (ฉบับก่อนสอบทาน/ตรวจสอบ) เพื่อเปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และให้ความเห็นชอบงบการเงิน (ฉบับสอบทานแล้ว/ ตรวจสอบแล้ว) เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง หรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม หากเสียงไม่เอกฉันท์ให้กรรมการที่เข้าประชุมมีสิทธิเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา โดยหากมีผู้ใช้สิทธิให้ถือว่าที่ประชุมคณะกรรมการบริหารได้มีมติให้เสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา คณะกรรมการบริหารอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการบริหารและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการบริหาร



กฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

- กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ให้มีความเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เป็นต้น
- วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ให้สามารถประเมิน ติดตามผล และกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์ในการกันสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้น
- พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและ/หรือเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและทางการกำหนด รวมทั้งพิจารณากลับกรองนโยบายการให้สินเชื่อ เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารต่อไป
- กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารตามที่ได้รับมอบหมาย
- ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร
- แจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการทราบในสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
- ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงประธานสายบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ของธนาคารมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
- ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยมีการหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงในปัจจุบันครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ อย่างครบถ้วน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด โดยมีการรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ สิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงการทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ให้มีประสิทธิภาพและมีการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
- ให้ความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของประธานสายบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ทั้งนี้ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร สมาชิกอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์ด้านการเงินการบัญชี ด้านเศรษฐศาสตร์ และการบริหารองค์กรดังนี้

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

ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 12 ครั้ง การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านได้รายงานไว้ในหัวข้อการเข้าประชุมของกรรมการในแบบ 56-1 One Report โดยได้ดำเนินงานตามบทบาทหน้าที่ที่กำหนดไว้ในกฎบัตร สรุปได้ดังนี้

- ในทุกไตรมาสได้สอบทานรายงานทางการเงินโดยหารือร่วมกับผู้บริหารในสายการเงินและงบประมาณและผู้สอบบัญชีของธนาคารเพื่อพิจารณาข้อสังเกตต่างๆจากการตรวจสอบหรือสอบทานงบการเงิน รวมถึงรับทราบแนวปฏิบัติทางบัญชีเรื่องมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวในสถานการณ์ COVID-19 ที่ออกประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและสภาวิชาชีพบัญชี ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้หารือร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายจัดการเกี่ยวกับความเพียงพอเหมาะสมของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอยู่ด้วย (Private Session) ทุกครั้งปี
- สอบทานระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงระบบควบคุมภายในและระบบควบคุมความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Security and Control) ร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี เพื่อประเมินประสิทธิภาพและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและระบบควบคุมความปลอดภัยในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงการป้องกันความปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) คณะกรรมการตรวจสอบยังได้สนับสนุนแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในด้วยการใช้เทคโนโลยี (Data Analytic) ในการตรวจสอบมากขึ้น รวมทั้งแนวทางการตรวจสอบที่สามารถปรับเปลี่ยนได้เหมาะสมตามสถานการณ์และความเสี่ยง นอกจากนี้ ในปี 2563

ธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงาน ก.ล.ต. ในกรอบ COSO 2013 โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารในการตอบแบบประเมินนี้ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณารายงานการประเมินระบบควบคุมภายในของผู้บริหารดังกล่าว เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นให้มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางที่เหมาะสมกับองค์กรได้

- คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในประจำปี ตลอดจนพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และให้ความเห็นชอบในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- สอบทานมาตรการและระบบบริหารความเสี่ยง โดยสอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการเกี่ยวกับปัจจัยเสี่ยงด้านต่างๆ และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ และแผนงานบริหารความเสี่ยงที่กำหนด รวมถึงหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงในปัจจุบันครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ อย่างครบถ้วน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มธุรกิจฯ
- สอบทานระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และการเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ อาทิ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. สำนักงาน คปภ. และสำนักงาน ปปง. โดยสอบทานรายงานของผู้ตรวจสอบภายในเป็นรายไตรมาส เพื่อประสานงานให้หน่วยงานที่รับผิดชอบดำเนินการปรับปรุงแก้ไขให้ถูกต้อง



- พิจารณาคุณสมบัติและผลการปฏิบัติงานในปี 2563 ของผู้สอบบัญชีบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบี เอเอส จำกัด โดยเห็นว่าผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระ มีทักษะความรู้ในการสอบบัญชีตามมาตรฐานสากล มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการตรวจสอบธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน มีบุคลากรเพียงพอ และจากผลการพิจารณาได้เสนอขอความเห็นชอบต่อ คณะกรรมการธนาคารให้บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2564 ต่อไป เพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี
- พิจารณานโยบายของกลุ่มธุรกิจ เกี่ยวกับการให้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการใช้บริการดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
- จัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบภายในกลุ่มธุรกิจ เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุม (Governance, Risk and Control) และสามารถประเมินภาพรวมการควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจ ได้

จากการประเมินผลใน “แบบสอบทานการปฏิบัติหน้าที่ด้วยตนเอง” ประจำปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามที่กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบกำหนดไว้อย่างครบถ้วน

โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในสำหรับการเข้าทำรายการระหว่างกัน การควบคุมดูแลการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ นโยบาย ตลอดจนการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินการด้านต่างๆ และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ กระบวนการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีระบบการควบคุมอย่างเหมาะสมเพียงพอ และงบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ถือปฏิบัติในประเทศไทยและมีความเชื่อถือได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้มีการสื่อสารอย่างต่อเนื่องไปยังพนักงานทุกระดับว่ากลุ่มธุรกิจ เน้นให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจที่ดี (Business Conduct) และกลุ่มธุรกิจ ไม่ยอมรับการกระทำทุจริตประพฤติมิชอบในทุกกรณี (Zero Tolerance to Fraud)

วันที่ 12 มกราคม 2564

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ

(นางดัยนา นูนาค)

ประธานกรรมการตรวจสอบ



209 อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก)
แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
KKP Contact Center : 0 2165 5555
www.kkpfg.com