KIATNAKIN PHATRA BANK

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/ รายงานประจำปี 2564

(แบบ 56-1 One Report)

สารบัญ

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน 2

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท 2
- 1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ 2
- 1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ 14
- 1.3 โครงสร้างการถือหุ้น 50
- 1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว 52
- 1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น 53
- 1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล 59

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง 59
- 2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง 59
- 2.2 ปัจจัยความเสี่ยง 63

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน 74
- 3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน 74
- 3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ 74
- 3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม 75
- 3.4 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม 76

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ 78
- 4.1 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน และปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต 78
- 4.2 ข้อมูลจากงบการเงิน 91
- 4.3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ 99

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น 100
- 5.1 ข้อมูลทั่วไปของบุคคลอ้างอิง 100
- 5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น 100
- 5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย 101

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ 102

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ 102
- 6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ 102
- 6.2 จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ 107
- 6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ 108

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ 121
- 7.1 แผนภาพการบริหารจัดการองค์กร 121
- 7.2 คณะกรรมการ 122
- 7.3 คณะกรรมการชุดย่อย 126
- 7.4 ผู้บริหาร 133
- 7.5 บุคลากร 138
- 7.6 รายชื่อผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัท หัวหน้างานตรวจสอบภายใน หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และนักลงทุนสัมพันธ์ 145
- 7.7 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี 145

8. รายงานผลการดำเนินงานที่สำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ 146
- 8.1 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา 146
- 8.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา 161
- 8.3 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในรอบปีที่ผ่านมา 163
- 8.4 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการในรอบปีที่ผ่านมา 165
- 8.5 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารในรอบปีที่ผ่านมา 166
- 8.6 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในรอบปีที่ผ่านมา 168

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน 170
- 9.1 การควบคุมภายใน 170
- 9.2 รายการระหว่างกัน 173

ส่วนที่ 3 งบการเงิน 176

เอกสารแนบ

- เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท 325
- เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย 374
- เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน 375
- เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ 379
- เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ และกฎบัตรของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย 380
- เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ 417
- เอกสารแนบ 7 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน 419

ในกรณีที่แบบ 56-1 One Report ฉบับนี้อ้างอิงข้อมูลที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร ให้ถือว่าข้อมูลที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของแบบ 56-1 One Report ฉบับนี้ โดยคณะกรรมการธนาคารรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้นเช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบ 56-1 One Report ฉบับนี้

ส่วนที่ 1
การประกอบธุรกิจ และผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1.1 ประวัติความเป็นมา

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจฯ”) 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 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งดำเนินงานโดยธนาคาร และธุรกิจตลาดทุนซึ่งดำเนินงานโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้แก่ ทุนภัทร บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) (“บล.ภัทร”) บริษัทหลักทรัพย์เคเคเทรด จำกัด (“บล.เคเคเทรด”) (เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด หรือ บล.เกียรตินาคิน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด (“บลจ.ภัทร”) (เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคิน จำกัด หรือ บลจ.เกียรตินาคิน)

ก่อนที่จะมาเป็นกลุ่มธุรกิจฯ ธนาคารได้รับการจัดตั้งขึ้นในรูปบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ 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 อย่างไรก็ดี ผลจากการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังและรอบคอบประกอบกับการสนับสนุนจากพันธมิตรที่เข้มแข็ง อาทิ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้บริหาร และพนักงานที่ทุ่มเททำงานอย่างเต็มที่ ทำให้บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้กลับมาดำเนินการได้อีกครั้งในปี 2541 และเติบโตขึ้นเป็นลำดับจนกระทั่งได้รับอนุญาตให้ยกระดับจากบริษัทเงินทุนเป็นธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และเริ่มดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่วันที่ 3 ตุลาคม 2548 เป็นต้นมา

ทุนภัทรเป็นบริษัทโฮลดิ้ง (Holding Company) จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2553 มีสถานะเป็นบริษัทมหาชนจำกัดที่ถูกจัดตั้งขึ้นตามแผนการปรับโครงสร้างกิจการของ บล.ภัทร เพื่อดำเนินธุรกิจการลงทุนและถือหุ้นของ บล.ภัทร

บล.ภัทร เป็นสมาชิกของตลาดหลักทรัพย์ฯ หมายเลข 6 จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 17 กันยายน 2540 ภายใต้นโยบาย

แยกธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ออกจากกันของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ภัทรธนกิจ จำกัด (มหาชน) ซึ่งถูกจัดตั้งขึ้นและดำเนินธุรกิจมาตั้งแต่ปี 2515 ธุรกิจหลักของ บล.ภัทร ประกอบด้วยธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้แก่ลูกค้าสถาบันในประเทศและต่างประเทศซึ่งมีพันธมิตรทางธุรกิจ คือ แบงค์ออฟอเมริกา ซิเคียวริตี้ (เดิมชื่อธนาคารแห่งอเมริกา เมอร์ริล ลินซ์) 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 ผ่านทุนภัทรในสัดส่วนร้อยละ 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.เคเคเทรด ให้กับบริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า เอเชีย ไฟแนนซ์เชียล เซอร์วิสเซส จำกัด ซึ่งต่อมาเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2559 บล.เคเคเทรด 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”) เพื่อปรับเปลี่ยนภาพลักษณ์และเพื่อให้การควบรวมกิจการที่ดำเนินมาตั้งแต่ปี 2555 มีผลสำเร็จเป็นรูปธรรมและมีความเป็นหนึ่งเดียวอย่างแท้จริง

เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564 เคเคพี แคปปิตอล ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยแห่งใหม่ภายใต้ชื่อบริษัท เคเคพี ไดม์ จำกัด เพื่อดำเนินธุรกิจการให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัล โดยกลุ่มธุรกิจฯ ถือหุ้นในบริษัท เคเคพี ไดม์ จำกัด ร้อยละ 100 ผ่านเคเคพี แคปปิตอล

1.1.2 กลยุทธ์ขององค์กร

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

วิสัยทัศน์
เติบโตไปพร้อมกับความสำเร็จของลูกค้าและสังคม

พันธกิจ
นำทรัพยากรสู่ลูกค้าอย่างถูกต้อง พอเพียง และทั่วถึง ด้วยการบริการที่เหนือความคาดหมายและไม่อาจหาได้จากที่อื่น

หลักองค์กร
กระหายชัยชนะ ไม่ละความเพียร เรียนรู้ สามัคคี เชื่อเสรีระบบตลาด

สำหรับกลยุทธ์ระยะยาว กลุ่มธุรกิจฯ มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจที่มีความเชี่ยวชาญและมีความสามารถในการแข่งขันผ่านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุนที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้อย่างครบถ้วน ด้วยการสร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ทางธุรกิจ ตลอดจนสานต่อประโยชน์ร่วมกัน (Synergies) ภายในกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งขยายธุรกิจใหม่เพิ่มเติม เพื่อช่วยเพิ่มศักยภาพในการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์อย่างเต็มรูปแบบ

กลุ่มธุรกิจฯ มีแผนพัฒนาช่องทางการให้บริการที่หลากหลาย เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการและตอบสนองกับความต้องการที่แตกต่างกันได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจฯ ยังมุ่งเน้นการพัฒนาประสิทธิภาพการทำงานอย่างรอบด้าน ทั้งในด้านระบบการทำงาน การบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการควบคุมตรวจสอบที่รัดกุม โดยให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพของบุคลากร การพัฒนาระบบสารสนเทศ

และการส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กร ซึ่งเป็นรากฐานที่สำคัญในการพัฒนาธุรกิจ โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายที่มุ่งเน้นการพัฒนาองค์กรใน 5 ด้านที่สำคัญ ได้แก่

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

1.1.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ปี 2562
การพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการให้บริการ

Phatra Global Investment Service บริการลงทุนต่างประเทศสำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่

ด้วยความมุ่งหวังที่จะต่อยอดความเป็นผู้นำในธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคลโดยมีเป้าหมายเป็น 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 ได้เสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนต่างประเทศใหม่ๆ นอกเหนือจากบริการซื้อขายหุ้นและ Exchange Traded Fund (ETF) ในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เริ่มให้บริการตั้งแต่ปี 2555 แล้วนั้น โดยประกอบไปด้วย

- กองทุนรวมต่างประเทศ: บล.ภัทร ร่วมมือกับพันธมิตรที่เป็นสถาบันการเงินชั้นนำระดับโลกหลายแห่ง 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: บล.ภัทร ได้ทำความร่วมมือกับ J.P. Morgan, Société Générale และ Citigroup โดยได้เริ่มให้บริการตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2562
- สินทรัพย์นอกตลาด (Private Markets): บล.ภัทร ได้ทำความตกลงกับ Investment Firm ระดับโลกอย่าง Kohlberg Kravis Roberts (KKR) เพื่อเสนอขายผลิตภัณฑ์นี้แก่ลูกค้ารายใหญ่พิเศษ โดยได้เริ่มให้บริการตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2562

บล.ภัทร มีความประสงค์ให้ลูกค้าคนไทยได้เข้าถึงบริการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ครบครันเทียบเท่ากับ Private Bank สากลผ่านการเพิ่มสินทรัพย์และบริการรูปแบบอื่นๆ แก่ลูกค้าต่อไป

การพัฒนา KK e-Banking Mobile Application

ธนาคารได้พัฒนา KK e-Banking Mobile Application เพื่อให้ลูกค้าใช้งานได้ง่ายและสะดวกมากยิ่งขึ้น โดยสามารถล็อกอินด้วย Fingerprint Touch ID หรือ Face ID และไม่ต้องใช้รหัส OTP เพื่อโอนเงินหรือชำระบิลจำนวนไม่เกิน 10,000 บาท หรือโอนเงินหรือชำระบิลตามรายการที่บันทึกไว้ ส่วนการโอนเงินหรือชำระบิลจำนวนเกิน 10,000 บาท ลูกค้าสามารถดำเนินการได้อย่างสะดวกโดยใส่รหัส 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

การพัฒนาระบบโทรศัพท์ (Telephony System)

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

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เพิ่มระบบ Automatic Dial เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการลูกค้า อาทิ การแจ้งเตือนวันครบกำหนดชำระสินเชื่อในรูปแบบการโทรศัพท์ไปหาลูกค้าและแจ้งเตือนลูกค้าผ่านระบบอัตโนมัติ ซึ่งเป็นการลดภาระในการจดจำวันครบกำหนดชำระของลูกค้า โดยธนาคารไม่คิดค่าธรรมเนียมจากบริการดังกล่าวและมีแผนที่จะขยายรูปแบบการบริการนี้ไปสู่บริการอื่นๆ 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 เพิ่มความคล่องตัวเมื่อต้องการเบิกถอนหรือใช้จ่ายเงินตราต่างประเทศในอนาคต รวมถึงเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารเงินตราต่างประเทศได้โดยไม่ยุ่งยาก

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

สำหรับผลิตภัณฑ์ประกันภัย ในฐานะที่ธนาคารเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัย ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อเป็นเครื่องมือในการวางแผนการเงินให้กับลูกค้า ไม่ว่าจะเป็นประกันชีวิตประเภท Unit Linked ภายใต้ชื่อ เคเคเจน เวลท์ โพรเทค ลิงค์ (KKGEN Wealth Protect Link) และเคเคเจน เวลท์ อินเวสท์ ลิงค์ (KKGEN Wealth Invest Link) ซึ่งเป็นประกันคู่การลงทุนที่ลูกค้าได้ทั้งผลประโยชน์ความคุ้มครองชีวิตและมีโอกาสได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน โดยลูกค้าสามารถเลือกกองทุนได้หลากหลายและสามารถสับเปลี่ยนกองทุนได้ตามเงื่อนไขที่กำหนด อีกทั้งธนาคารยังได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบตลอดชีพเพื่อเป็นเครื่องมือในการวางแผนมรดกให้กับลูกค้า ภายใต้ชื่อ เคเคเจน อินฟินิท เวลท์ 90/5 (KKGEN Infinite Wealth 90/5) โดยลูกค้าชำระค่าเบี้ยประกันเพียง 5 ปี ให้ความคุ้มครองชีวิตเท่ากับทุนประกันถึงอายุ 90 ปี พร้อมความคุ้มครองชีวิตจากอุบัติเหตุเท่ากับทุนประกันหรือสูงสุด 50 ล้านบาท

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการตอบสนองความต้องการด้านการดูแลสุขภาพของลูกค้า ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพเคเคเจน เวลเนส (KKGEN Easy Box-Wellness) ที่คุ้มครองค่าใช้จ่ายด้านการรักษาพยาบาลทั้งผู้ป่วยนอกและผู้ป่วยใน และประกันโรคมะเร็ง เคเคเจน แคนเซอร์ โพรเทค (KKGEN Cancer Protect) ที่ให้ความคุ้มครองเมื่อตรวจพบมะเร็งครั้งแรกทุกชนิดและทุกระยะ

การพัฒนาแพลตฟอร์มดิจิทัลในการให้บริการบทวิเคราะห์ของ บล.ภัทร ภายใต้ชื่อ PhatraX

บล.ภัทร ได้เริ่มพัฒนาแพลตฟอร์มดิจิทัลด้วยการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีสมัยใหม่มาใช้ในการให้บริการด้านบทวิเคราะห์ ทั้งประเภทเศรษฐกิจและหลักทรัพย์รายบริษัท ภายใต้ชื่อ PhatraX ที่ บล.ภัทร ได้ปรับกระบวนการทำงานให้เป็นดิจิทัล ลดขั้นตอนการทำงานที่ซ้ำซ้อน เป็น Automated มากขึ้น เพื่อตอบสนองความต้องการของตลาดที่เปลี่ยนไปและเป็นเครื่องมือที่จะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการวิเคราะห์ให้กับกลุ่มผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายได้ ในปัจจุบันมีโครงการที่ดำเนินการแล้วเสร็จจนเริ่มให้บริการแล้วและที่ยังอยู่ระหว่างดำเนินการ ซึ่งจะทยอยสร้างบริการที่ดีขึ้นต่อไปในอนาคต

การออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

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

การพัฒนาธุรกิจจัดการกองทุนของ บลจ.ภัทร

บลจ.ภัทร ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนอย่างต่อเนื่อง โดยยังคงให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องต่อการกระจายการลงทุนไปในทรัพย์สินประเภทต่างๆ เป็นหลัก

ในปี 2562 บลจ.ภัทร ได้นำเสนอขายกองทุนที่กระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภท ได้แก่ ตราสารหนี้ ตราสารทุน และตราสารทางเลือกทั้งในประเทศและต่างประเทศ เพิ่มขึ้นอีก 2 กอง โดยมีสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทและระดับความเสี่ยงของกองทุนที่แตกต่างกัน ได้แก่ กองทุนเปิดภัทร สตราทิจิค แอสเส็ท อโลเคชั่น - Light (PHATRA Strategic Asset Allocation Fund - Light) และกองทุนเปิดภัทร สตราทิจิค แอสเส็ท อโลเคชั่น - Extra (PHATRA Strategic Asset Allocation Fund - Extra) เพื่อเพิ่มทางเลือกให้แก่ผู้ลงทุนจากเดิมที่มีกองทุนเปิดภัทร สตราทิจิค แอสเส็ท อโลเคชั่น (PHATRA Strategic Asset Allocation Fund) โดย PHATRA Strategic Asset Allocation Fund - Light เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้ตั้งแต่ระดับปานกลางค่อนข้างสูง ในขณะที่ PHATRA Strategic Asset Allocation Fund - Extra เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้ในระดับสูงมาก ทั้งนี้ สัดส่วนการลงทุนในทรัพย์สินแต่ละประเภทของกองทุนดังกล่าวอยู่ภายใต้กรอบการให้คำแนะนำด้านการลงทุนที่ระบุไว้ในบทวิเคราะห์ Asset Allocation ที่ได้รับจาก บล.ภัทร ในฐานะที่ปรึกษาการลงทุนของกองทุน

นอกจากนี้ บลจ.ภัทร ยังได้นำเสนอกองทุนหุ้นต่างประเทศ ซึ่งได้แก่ กองทุนเปิดภัทร พาสซีฟ โกลบอล อิควิตี้ (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 รวมถึงกองทุนส่วนบุคคลที่เน้นการกระจายการลงทุนไปในสินทรัพย์ประเภทต่างๆ

ในส่วนของช่องทางการขาย บลจ.ภัทร ได้ขยายช่องทางการขายอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งได้มีการเพิ่มเติมสินค้าที่เสนอขายผ่านช่องทางการขายที่เป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีลักษณะเป็น Open Architecture รวมถึงกลุ่มธุรกิจประกันชีวิต (Unit Linked) และบริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ ให้หลากหลายมากขึ้น

การร่วมลงทุนเพื่อพัฒนาแพลตฟอร์ม (iSTOX) ในการให้บริการในตลาดทุนแบบครบวงจรสำหรับหลักทรัพย์ดิจิทัล

กลุ่มธุรกิจฯ ได้ร่วมลงทุนใน ICHX Tech Pte. Ltd. (“ICHX”) ซึ่งเป็นบริษัทเทคโนโลยีทางการเงินในประเทศสิงคโปร์และเป็นผู้ริเริ่มแพลตฟอร์มการให้บริการในตลาดทุนแบบครบวงจรสำหรับหลักทรัพย์ดิจิทัล (“iSTOX”) ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารกลางแห่งชาติสิงคโปร์ (Monetary Authority of Singapore/ MAS) โดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้เข้าเป็นผู้ถือหุ้นของ ICHX ร่วมกับผู้ถือหุ้นเดิม ซึ่งได้แก่ Singapore Exchange Limited (SGX) และบริษัทในเครือของกลุ่มเทมาเส็ก อีกทั้งนายอภินันท์ เกลียวปฏินนท์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ ยังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการของ ICHX เพื่อร่วมขับเคลื่อนการพัฒนาแพลตฟอร์ม iSTOX ให้เป็นส่วนหนึ่งของตลาดทุนที่มีความโปร่งใสและเปิดกว้างมากยิ่งขึ้น

แพลตฟอร์ม iSTOX ได้รับการออกแบบขึ้นเพื่อแก้ไขปัญหาของระบบตลาดทุนในปัจจุบันที่อยู่ภายใต้ข้อบังคับและขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ซับซ้อน ซึ่งส่งผลให้การระดมทุนมีต้นทุนสูงและถูกจำกัดในวงแคบ โดยจะมีการนำเทคโนโลยีบล็อกเชนและสัญญาอัจฉริยะ (Smart Contract) มาใช้เพื่อความโปร่งใสและลดต้นทุนของธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ที่เป็นดิจิทัลทุกรูปแบบ ไม่ว่าจะเป็นการออกหลักทรัพย์ในตลาดแรกหรือการซื้อขายในตลาดรอง แพลตฟอร์ม iSTOX จะช่วยให้บริษัทที่ต้องการเงินทุนไม่ว่าจะเป็นบริษัทขนาดเล็กหรือขนาดใหญ่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนผ่านการระดมทุนในรูปแบบต่างๆ ทั้งตราสารทุน ตราสารหนี้ หรือกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ขณะที่นักลงทุนจะได้ประโยชน์จากทางเลือกในการลงทุนที่มากขึ้น เช่น การลงทุนในสินทรัพย์นอกตลาด การลงทุนในบริษัทสตาร์ทอัพ รวมถึงการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

ปี 2563
การเปลี่ยนชื่อธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2563 ธนาคาร ทุนภัทร และ บล.ภัทร ได้เปลี่ยนชื่อเป็นธนาคารเกียรตินาคินภัทร เคเคพี แคปปิตอล และ บล.เกียรตินาคินภัทร ตามลำดับ และเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2563 บลจ.ภัทร ได้เปลี่ยนชื่อเป็น บลจ.เกียรตินาคินภัทร เพื่อปรับเปลี่ยนภาพลักษณ์และเพื่อให้การควบรวมกิจการที่ดำเนินมาตั้งแต่ปี 2555 มีผลสำเร็จเป็นรูปธรรมและมีความเป็นหนึ่งเดียวอย่างแท้จริง

การพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการให้บริการ

บัญชีเงินฝากเคเคพี สตาร์ท เซฟวิ่ง (KKP Start Saving) ผ่านแอปพลิเคชันทรูมันนี่ วอลเล็ท

ธนาคารได้ร่วมมือกับบริษัท ทรูมันนี่ จำกัด (ทรูมันนี่) ซึ่งเป็นบริษัทที่ให้บริการด้านการเงินที่หลากหลายผ่านแอปพลิเคชันทรูมันนี่ วอลเล็ท (“True Money Wallet”) ในการนำเสนอบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ภายใต้ชื่อเคเคพี สตาร์ท เซฟวิ่ง (KKP Start Saving) ผ่านแอปพลิเคชัน True Money Wallet โดยลูกค้าที่เปิดบัญชีเงินฝากเคเคพี สตาร์ท เซฟวิ่ง จะได้รับดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 1.55 ต่อปี ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ทั่วไปที่เฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 0.25 ต่อปี และลูกค้ายังสามารถใช้เงินฝากดังกล่าวชำระค่าสินค้าและบริการผ่าน True Money Wallet เพื่อลดการใช้เงินสดได้

สำหรับบัญชีเงินฝากเคเคพี สตาร์ท เซฟวิ่ง นี้มีจุดเด่น คือ ลูกค้าสามารถเปิดบัญชีได้ผ่านแอปพลิเคชัน True Money Wallet โดยไม่ต้องใช้เอกสารด้วยระบบยืนยันตัวตนผ่านอิเล็กทรอนิกส์ (“e-KYC”) ทำให้ลดขั้นตอนการเปิดบัญชีผ่านสาขาธนาคารแบบเดิม รวมทั้งยังสามารถตรวจสอบยอดเงินฝากพร้อมดอกเบี้ยสะสมแต่ละวันหรือตรวจสอบประวัติการทำธุรกรรมได้ทันทีบนแอปพลิเคชัน โดยลูกค้าสามารถเอาเงินฝากไว้ในบัญชีออมทรัพย์ของธนาคารเพื่อรับดอกเบี้ย และหากต้องการชำระค่าสินค้า/ บริการ หรือเติมเงินเข้าวอลเล็ทก็สามารถทำรายการผ่านแอปพลิเคชันได้ทันที สะดวกสบาย ส่งผลให้ยอดการทำธุรกรรมออนไลน์ของธนาคารเพิ่มสูงขึ้นจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ

บัญชีเงินฝากเคเคพี สมาร์ท โกรท (KKP Smart Growth)

ในปี 2563 ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์เคเคพี สมาร์ท โกรท ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์คู่กับการลงทุน เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมให้ลูกค้าออมเงินและมีการลงทุนควบคู่กัน โดยเป็นการลงทุนในกองทุนรวมที่บริหารจัดการโดย บลจ.เกียรตินาคินภัทร

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ

ธนาคารได้ร่วมมือกับบริษัท เจนเนอราลี่ ประกันชีวิต (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (“เจนเนอราลี่”) ซึ่งเป็นพันธมิตรทางธุรกิจในการออกผลิตภัณฑ์ประกันใหม่ ได้แก่ เคเคพีเจน เวลท์ เฟล็กซี่ ลิงค์ (KKPGEN Wealth Flexi Link (RP)) เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มองหาผลิตภัณฑ์ประกันควบการลงทุน (Unit Linked) และเคเคพีเจน โกลบอล เฮลท์ โซลูชั่น (KKPGEN Global Health Solution) เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มีความมั่งคั่งสูงในด้านการดูแลสุขภาพ

เคเคพีเจน เวลท์ เฟล็กซี่ ลิงค์ เหมาะสำหรับลูกค้าที่ต้องการความยืดหยุ่นในการปรับเปลี่ยนความคุ้มครองและการลงทุนให้สอดคล้องกับแต่ละช่วงเวลาของชีวิตเพื่อวางแผนการเงินในอนาคต ไม่ว่าจะเป็นการวางแผนหลังเกษียณ การวางแผนการศึกษาของบุตร หรือการวางแผนมรดกให้กับครอบครัว ซึ่งในแต่ละช่วงเวลาอาจจะมีความสามารถในการชำระค่าเบี้ยประกัน ความต้องการด้านความคุ้มครองและผลตอบแทนด้านการเงินที่แตกต่างกัน จุดเด่นของผลิตภัณฑ์นี้ คือ ลูกค้าสามารถปรับเปลี่ยนความคุ้มครองชีวิตได้ตั้งแต่ 5 เท่า ถึง 100 เท่าของเบี้ยประกันภัยหลักรายปี โดยสามารถจ่ายเบี้ยประกันภัยเป็นรายปี พร้อมโอกาสรับโบนัสพิเศษรายปี นอกจากนี้ ยังมีการันตีความคุ้มครองชีวิตต่อเนื่องตลอด 5 ปีแรกตามเงื่อนไขในกรมธรรม์

ทั้งนี้ กองทุนที่คัดสรรมาเพื่อเคเคพีเจน เวลท์ เฟล็กซี่ ลิงค์ ได้ผ่านการคัดกรองมาโดยอาศัยองค์ความรู้และประสบการณ์ของทั้งกลุ่มธุรกิจฯ และเจนเนอราลี่ที่มุ่งเน้นประโยชน์สูงสุดของลูกค้า คัดสรรกองทุนคุณภาพที่มีประเภทสินทรัพย์หลากหลาย โดยไม่จำกัดเพียงแค่กองทุนของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนใดเป็นหลัก เพื่อให้ลูกค้าได้รับผลตอบแทนที่ต้องการตามระดับความเสี่ยงที่ลูกค้าพึงพอใจ

เคเคพีเจน โกลบอล เฮลท์ โซลูชั่น ตอบโจทย์ความต้องการด้านสุขภาพของลูกค้าได้อย่างรอบด้าน เป็นประกันชีวิตและสุขภาพระดับไฮพรีเมี่ยม (High Premium) ครอบคลุมการรักษาพยาบาลทั้งในประเทศและต่างประเทศ ให้ความคุ้มครองสูงสุดถึง 100 ล้านบาท และนอกจากสิทธิประโยชน์ในการรักษาโรคแล้ว ยังรวมถึงการดูแลสุขภาพโดยทั่วไป ไม่ว่าจะเป็นการตรวจสุขภาพ การฉีดวัคซีน ทันตกรรม หรือการคลอดบุตรที่จะช่วยลดความเสี่ยงและความกังวลของลูกค้าในสถานการณ์ปัจจุบันที่มีความเปลี่ยนแปลงเรื่องสภาพภูมิอากาศ มีโรคระบาดในทั่วทุกภูมิภาคโลก และอัตราค่ารักษาพยาบาลมีแนวโน้มสูงขึ้นเฉลี่ยร้อยละ 8 - 10 ต่อปี อีกทั้งยังตอบสนองต่อแนวโน้มของคนไทยที่ให้ความสนใจด้านสุขภาพมากยิ่งขึ้น

แผนความคุ้มครองของเคเคพีเจน โกลบอล เฮลท์ โซลูชั่น มีให้เลือกถึง 7 แผนตามผลประโยชน์ที่ลูกค้าต้องการและอาณาเขตความคุ้มครอง โดยเจนเนอราลี่เป็นแบรนด์ประกันระดับโลกซึ่งมีหน่วยงานสนับสนุนที่เรียกว่าเจนเนอราลี่ โกลบอล เฮลท์ (Generali Global Health) เป็นหน่วยงานเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน มีประสบการณ์มาอย่างยาวนานด้านประกันสุขภาพที่ดูแลลูกค้าทั่วโลก และมีสถานพยาบาลชั้นนำในเครือข่าย (Global Medical Network) ซึ่งหากลูกค้าเกิดเหตุฉุกเฉิน/ เจ็บป่วยในประเทศใดๆ หรือต้องการไปรับการรักษายังประเทศที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านก็สามารถเข้าถึงการรักษาที่สถานพยาบาลเครือข่ายได้โดยไม่ต้องสำรองจ่ายล่วงหน้า

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ออกผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ ได้แก่ เคเคพีเจน อินฟินิท เวลท์ 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 และสินทรัพย์นอกตลาดให้มีความหลากหลายขึ้น 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 ให้แก่ลูกค้า เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนแบบครบวงจรภายใต้แนวคิด “Tailored Solutions, Professionally Managed” โดยใช้ทีมนักวิเคราะห์การลงทุนที่มีความเชี่ยวชาญในการคัดเลือกสินทรัพย์และผลิตภัณฑ์ที่มีประสบการณ์มาอย่างยาวนานเป็นผู้ช่วยตัดสินใจและบริหารการลงทุนภายในกรอบที่ลูกค้ากำหนด ซึ่งรวมถึงการรักษาสัดส่วนการลงทุนแบบเคร่งครัด การบริหารความเสี่ยง การปรับกลยุทธ์การลงทุนตามสถานการณ์ ตลอดจนทบทวนและติดตามผลการลงทุนโดยการนำเทคโนโลยีระดับเอเชียของ Quantifeed ซึ่งเป็นผู้นำด้าน Digital Wealth Solution Technology มาเสริมด้านวินัยทางการลงทุน เพื่อช่วยให้การลงทุนมีความต่อเนื่องเป็นไปตามแผน และมีกระบวนการติดตามผลที่แม่นยำประกอบกับการใช้จุดแข็งของ 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 24ชั่วโมง ภายใต้ชื่อ “KKPS Daily Digest” 2) Financial Model และ Valuation Chart ของหลักทรัพย์รายบริษัท และ 3) เพิ่มข้อมูลและปรับปรุงการนำเสนอข้อมูลอุตสาหกรรม รวมทั้งข้อมูลเกี่ยวกับเศรษฐกิจในประเทศและต่างประเทศในลักษณะ Dashboard เพื่อให้เกิดประโยชน์และความสะดวกสบายต่อลูกค้ามากขึ้น

ในอนาคต บล.เกียรตินาคินภัทร มีแผนการเตรียมโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีเพื่อเชื่อมต่อแพลตฟอร์ม Kiatnakin PhatraX เข้ากับระบบอื่นๆ ภายในกลุ่มธุรกิจฯ

การออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ในปี 2563 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้ร่วมกับธนาคารในการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภทใหม่ ได้แก่ Bonus Digital Note ซึ่งเป็นหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภทคุ้มครองเงินต้นที่อ้างอิงหลักทรัพย์ตั้งแต่ 1 - 5 หลักทรัพย์ โดยให้ผลตอบแทนคงที่หากราคาหลักทรัพย์อ้างอิงทุกตัวปิดสูงกว่า

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

ในระยะต่อไปธนาคารจะขยายไปยังการทำธุรกรรมอื่นๆ อาทิ การขอสินเชื่อ การเปิดบัญชีหลักทรัพย์ การเปิดบัญชีกองทุน การซื้อประกันชีวิต หรือธุรกรรมอื่นๆ อีกในอนาคต

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

เนื่องจากการเข้าถึงข้อมูลเครดิตอย่างรวดเร็วและปลอดภัยจะสร้างประสิทธิภาพและลดต้นทุนการเสียโอกาสให้กับทั้งระบบเศรษฐกิจ ธนาคารจึงเป็นธนาคารแห่งแรกในประเทศที่ร่วมมือกับบริษัท 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 ขณะเดียวกันก็ส่งเสริมให้ประชาชนทุกคนมีวินัยทางการเงินที่ดี เพื่อรักษาระดับเครดิตของตนด้วย

การพัฒนาธุรกิจจัดการกองทุนของ บลจ.เกียรตินาคินภัทร

ในปี 2563 บลจ.เกียรตินาคินภัทร ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนให้หลากหลายมากยิ่งขึ้น ทั้งกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ กองทุนรวมประเภท Thematic กองทุนรวมประเภทที่มีการลงทุนแบบ Passive และกองทุนรวมที่กระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภท ได้แก่

- กองทุนเปิดเคเคพี โกลบอล อินฟราสตรัคเจอร์ อิควิตี้ 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) ในประเทศสหรัฐอเมริกาและแคนาดา
- กองทุนเปิดเคเคพี SET50 ESG ที่เน้นการลงทุนในหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เป็นส่วนประกอบของดัชนี SET50 โดยจะคัดเลือกหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทจัดการกำหนด เช่น หลักเกณฑ์ด้านปัจจัยพื้นฐาน หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับนโยบายและ

การดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance/ ESG) เป็นต้น

- กองทุนเปิดเคเคพี สตราทิจิค แอสเส็ท อโลเคชั่น - Ultra Light (KKP Strategic Asset Allocation Fund - Ultra Light) ซึ่งเป็นกองทุนที่กระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภท ได้แก่ ตราสารหนี้ ตราสารทุน และตราสารทางเลือกทั้งในประเทศและต่างประเทศ เพื่อเป็นทางเลือกให้แก่ผู้ลงทุนที่สนใจกองทุนที่กระจายการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ เพิ่มเติมจากปัจจุบันที่มีกองทุนประเภทนี้อยู่แล้ว 3 กองทุนที่เหมาะกับผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้ในระดับที่แตกต่างกัน 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

ในส่วนของช่องทางการขาย บลจ.เกียรตินาคินภัทร ได้ขยายช่องทางการขายอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งได้มีการเพิ่มเติมสินค้าที่เสนอขายผ่านช่องทางการขายที่เป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีลักษณะเป็น Open Architecture รวมถึงกลุ่มธุรกิจประกันชีวิต (Unit Linked) และบริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ ให้หลากหลายมากขึ้น

ความคืบหน้าในการร่วมพัฒนาแพลตฟอร์ม (iSTOX) ในการให้บริการในตลาดทุนแบบครบวงจรสำหรับหลักทรัพย์ดิจิทัล

หลังจากที่ iSTOX ได้ผ่านการทดสอบใน Fintech Sandbox ของ Monetary Authority of Singapore แล้ว ตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์ 2563 iSTOX ได้เริ่มให้บริการธุรกรรมการระดมทุนให้กับผู้ออกตราสารและเพิ่มช่องทางการลงทุนให้กับนักลงทุนอย่างเต็มรูปแบบ โดยตลอดปีที่ผ่านมา iSTOX ได้มุ่งเน้นการขยายฐานนักลงทุน สื่อสารประชาสัมพันธ์เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับแบรนด์ของบริษัท และให้ความสำคัญกับการให้ความรู้แก่นักลงทุนในด้านเทคโนโลยีและหลักทรัพย์ดิจิทัลซึ่งได้รับผลตอบรับเป็นอย่างดี ในปี 2563 iSTOX ประสบความสำเร็จในการเป็นแหล่งระดมทุนให้กับกองทุนต่างๆ เช่น Hedge Fund และ Unicorn Fund ได้ถึง 5 กองทุนใน 3 สกุลเงิน คือ ดอลลาร์สหรัฐ ยูโร และดอลลาร์สิงคโปร์

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

ปี 2564
การพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการให้บริการ

การพัฒนา KKP Mobile Application

KKP Mobile Application ซึ่งเป็น Mobile Banking Application สำหรับลูกค้าบุคคลของธนาคารที่ปรับโฉมใหม่ตั้งแต่ปี 2563 และใช้งานอย่างเต็มรูปแบบทดแทน Mobile Banking Application เดิมในเดือนเมษายน 2564 ได้สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของธนาคารในการพัฒนาช่องทางการให้บริการแบบดิจิทัล มุ่งเน้นการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานดิจิทัล และการปรับปรุงบริการอย่างสม่ำเสมอเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ทั้งในส่วนของการสร้างประสบการณ์การใช้งานของลูกค้า (Client Experience) และการขยายขอบเขตการให้บริการ (Service and Product Offering)

ในปี 2564 ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาฟังก์ชันการใช้งานให้มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น และปรับปรุงประสิทธิภาพของ KKP Mobile Application เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้ทุกที่ทุกเวลา โดยมีบริการหลัก ได้แก่ การเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ออนไลน์ KKP Savvy บริการเรียกดูค่างวดสินเชื่อรายเดือน ภาระหนี้คงเหลือ รายละเอียดข้อมูลสินเชื่อ รวมทั้งการชำระสินเชื่อผ่าน KKP Mobile Application บริการข้อมูลประกันภัยรถยนต์ปีต่อ โดยธนาคารจะแจ้งเตือนลูกค้าก่อนวันครบอายุประกันภัยผ่าน KKP Mobile Application และลูกค้าสามารถชำระค่าประกันภัยได้ทันที เพื่อไม่ให้พลาดความคุ้มครองจากการต่อประกันภัยรถยนต์ บริการถอนเงินแบบไม่ใช้บัตร เพื่อเพิ่มช่องทางการถอนเงินสดให้ลูกค้าด้วยแอปพลิเคชัน

ผ่านตู้เอทีเอ็ม (ATM) หรือเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ (Cash Deposit Machine/ CDM) ของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ทั่วประเทศ โดยลูกค้าไม่จำเป็นต้องมีบัตร ATM หรือบัตรเดบิต

ในอนาคตธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาขีดความสามารถของ KKP Mobile Application ให้มีศักยภาพทัดเทียมกับคู่แข่ง ขยายขอบเขตการบริการไปยังธุรกรรมอื่นๆ เพื่อตอบสนองความต้องการใหม่ๆ รวมทั้งให้ลูกค้ามั่นใจว่าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินของธนาคารได้หลากหลายและสะดวกสบาย ในด้านสินเชื่อ ธนาคารมีแผนที่จะเพิ่มการบริการการขอสินเชื่อออนไลน์และการทำธุรกรรมต่างๆ ด้านสินเชื่อ อาทิ การขอเอกสาร และการปรับโครงสร้างหนี้ เป็นต้น ผ่าน KKP Mobile Application ในขณะที่ด้านการลงทุน ธนาคารจะพัฒนาต่อยอด KKP Mobile Application ให้เป็น Super Application ที่สามารถใช้งานร่วมกับ บล. เกียรตินาคินภัทร เพื่อให้บริการด้านการลงทุนอย่างครอบคลุมทั้งในส่วนของธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน รวมทั้งจะมีการวิเคราะห์ จัดหา และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เหมาะสมเฉพาะบุคคล (Personalized Offer) เพิ่มเติมอีกด้วย

การพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากออนไลน์และเงินฝากเงินตราต่างประเทศ

ในปี 2564 ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ออนไลน์ใหม่ ซึ่งได้แก่ KKP Savvy เพื่ออำนวยความสะดวกและลดระยะเวลาเดินทางให้กับลูกค้า เนื่องจากลูกค้าสามารถเปิดบัญชี ทำธุรกรรมโอนเงิน ชำระเงิน และจ่ายบิลได้ด้วยตนเองโดยไม่ต้องไปที่สาขาของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ให้บริการผลิตภัณฑ์เงินฝากเงินตราต่างประเทศซึ่งมีทั้งเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำ ครอบคลุม 4 สกุลเงิน ได้แก่ ดอลลาร์สหรัฐ ปอนด์สเตอร์ลิง ดอลลาร์ฮ่องกง และดอลลาร์สิงคโปร์ เพื่อเพิ่มทางเลือกในการออมและช่วยลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศให้กับลูกค้า ทั้งลูกค้าบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ

ในปี 2564 ธนาคารได้ร่วมมือกับเจนเนอราลี่ในการพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันประเภทต่างๆ ประกอบด้วย 1) KKPGEN Wealth 15/5 (Par) ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ประกันที่ช่วยในการวางแผนทางการเงินในระยะสั้น มีความเสี่ยงต่ำและให้ผลตอบแทนระยะยาวพร้อมโอกาสรับเงินปันผลภายในระยะเวลาที่กำหนดและรับสิทธิ์เพื่อนำไปลดหย่อนภาษี 2) KKPGEN CI Care Plus ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ประกันที่ช่วยป้องกันความเสี่ยงด้านสุขภาพ ลดความกังวลใจ ลดภาระค่าใช้จ่าย เสริมการวางแผนทางการเงินหากเกิดการเจ็บป่วย รวมถึงช่วยค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลจากโรคร้ายแรงที่มีอัตราการเกิดสูงขึ้นเรื่อยๆ ในอนาคต และ 3) KKPGEN HB Care Plus ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์สัญญาเพิ่มเติมค่าชดเชยรายวันกรณีเข้ารับการรักษาพยาบาลในโรงพยาบาลที่คุ้มครองค่าใช้จ่ายด้านการรักษาพยาบาลทั้งผู้ป่วยนอกและผู้ป่วยใน เพื่อบรรเทาความกังวลให้กับลูกค้าเมื่อมีการเจ็บป่วยและรักษาตัวในโรงพยาบาล

นอกจากนี้ เนื่องด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ที่เกิดขึ้น ธนาคารได้มีการนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันไวรัส COVID-19 และการแพ้วัคซีนป้องกันไวรัส เพื่อลดความกังวลและเพิ่มความคุ้มครองให้กับลูกค้าภายใต้วิกฤตการณ์ที่เกิดขึ้น

การนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลเคเคพี แคช นาวน์ (KKP Cash Now) ผ่านช่องทางออนไลน์

ธนาคารได้ขยายความร่วมมือกับทรูมันนี่และบริษัท แอสเซนด์ นาโน จำกัด ซึ่งเป็นธุรกิจสายการเงินของบริษัท แอสเซนด์ กรุ๊ป จำกัด เพื่อให้บริการด้านการเงินและสินเชื่อแก่ผู้บริโภค โดยนำเสนอสินเชื่อบุคคลภายใต้ชื่อเคเคพี แคช นาวน์ ผ่านแอปพลิเคชัน True Money Wallet

เคเคพี แคช นาวน์ มีจุดเด่นที่สำคัญ คือ ลูกค้าสามารถสมัครสินเชื่อผ่านแอปพลิเคชัน True Money Wallet โดยใช้บริการยืนยันตัวตนผ่าน e-KYC และยื่นเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ผ่านช่องทางของแอปพลิเคชัน True Money Wallet โดยไม่จำเป็นต้องติดต่อพนักงานหรือสาขาของธนาคาร

นอกจากนี้ ลูกค้ายังสามารถตรวจสอบผลการอนุมัติ รายละเอียดและเงื่อนไขของผลิตภัณฑ์ สถานะของสินเชื่อ วงเงินที่ได้รับอนุมัติ ยอดค่าบริการที่ต้องชำระ ประวัติการทำรายการ และชำระสินเชื่อผ่านแอปพลิเคชัน True Money Wallet ซึ่งถือเป็นการสมัครและใช้บริการสินเชื่อผ่านช่องทางออนไลน์อย่างครบวงจรที่ช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงบริการของธนาคารได้ง่าย สะดวก รวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ความคืบหน้าของ Global Investment Service บริการลงทุนต่างประเทศสำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่

ในปี 2564 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้พัฒนาบริการการลงทุนต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นการเพิ่มจำนวนผลิตภัณฑ์กองทุนรวม หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และสินทรัพย์นอกตลาดให้มีความหลากหลายขึ้น รวมทั้งเพิ่มจำนวนพันธมิตรของแต่ละผลิตภัณฑ์ดังนี้

- กองทุนรวมต่างประเทศ: บล.เกียรตินาคินภัทร ได้สร้างพันธมิตรเพิ่มผ่าน Fund Platfrom Provider จำนวน 12 ราย ได้แก่ AllianceBernstein L.P., Allianz Global Investors, Amundi Asset Management, AXA

Investment Managers, Baillie Gifford Overseas Limited, Barings, CPR Asset Management, DWS Investment S.A., Invesco Ltd., Morgan Stanley Investment Management, Robeco และ T. Rowe Price

- หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง: บล.เกียรตินาคินภัทร ได้เพิ่มตลาดหุ้นยุโรปสำหรับใช้เป็นหลักทรัพย์อ้างอิงที่สามารถส่งมอบหลักทรัพย์ (Physical Delivery) ได้
- สินทรัพย์นอกตลาด: นอกจากบริษัทจัดการการลงทุนระดับโลกอย่าง Kohlberg Kravis Roberts (KKR) และ Oaktree Capital Management ซึ่งเป็นพันธมิตรกับ บล.เกียรตินาคินภัทร ตั้งแต่ปี 2562 - 2563 แล้ว ในปี 2564 บล.เกียรตินาคินภัทร ยังได้ร่วมมือกับ Blackstone และ Brookfield Asset Management เพิ่มอีก 2 ราย และได้นำเสนอกองทุนที่ลงทุนในสินทรัพย์นอกตลาดจำนวน 3 กอง รวมเป็นทั้งหมด 7 กองตั้งแต่เริ่มให้บริการผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นอกตลาด ซึ่งได้รับความสนใจในการลงทุนจากลูกค้าเป็นอย่างดี

การออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ในปี 2564 บล.เกียรตินาคินภัทร ยังคงร่วมกับธนาคารในการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภทหลัก คือ Autocallable Fixed Coupon Note และ Bonus Digital Note ซึ่งได้รับการตอบรับในระดับที่ดีและมียอดการออกและเสนอขายสูงขึ้นจากปีก่อน อีกทั้งยังมีการเตรียมความพร้อมสำหรับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับหลักทรัพย์ต่างประเทศ โดยได้มีการพัฒนาวิธีการและแนวทางในการบริหารความเสี่ยง ดำเนินการขออนุมัติการทำธุรกรรมกับหน่วยงานกำกับดูแล และจะนำเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนในปี 2565 นอกจากนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังได้มีการพัฒนาระบบงานภายในให้รองรับการจัดทำเอกสารที่ใช้ประกอบการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงให้มีความคล่องตัวและมีเนื้อหาครอบคลุมตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศใช้ในปัจจุบัน ซึ่งจะช่วยให้ผู้ลงทุนสามารถเข้าถึงข้อมูลได้มากขึ้น

การพัฒนาธุรกิจจัดการกองทุนของ บลจ.เกียรตินาคินภัทร

ในปี 2564 บลจ.เกียรตินาคินภัทร ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนให้หลากหลายมากยิ่งขึ้น ทั้งกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ กองทุนรวมประเภท Thematic และกองทุนรวมประเภทที่มีการลงทุนแบบ Passive ได้แก่

- กองทุนเปิดเคเคพี Global Thematic Opportunities - Hedged (KKP Global Thematic Opportunities Fund - Hedged) ซึ่งเป็นกองทุน Fund of Funds ที่ลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศ เช่น กองทุน ETF กองทุนรวมต่างประเทศตั้งแต่ 2 กองขึ้นไป โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ กองทุนรวมที่จะพิจารณาลงทุนอาจมีกลยุทธ์และ/ หรือนโยบายการลงทุนที่เน้นการลงทุนในกลุ่มธุรกิจ (Sector) และ/ หรือกลุ่มธุรกิจย่อย (Sub-sector) หนึ่งๆ หรือหลาย Sectors/ Sub-sectors และ/ หรือเน้นแนวคิดการลงทุนแนวคิดใดแนวคิดหนึ่งหรือผสมหลายแนวคิดการลงทุน (Thematic Investment) และ/ หรือเน้นการลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกับแนวโน้มการเปลี่ยนแปลง (Trend) ของปัจจัยต่างๆ เช่น เศรษฐกิจการค้า อุตสาหกรรมเทคโนโลยี ปัจจัยทางสังคม เศรษฐกิจการเมือง และภูมิรัฐศาสตร์ เป็นต้น
- กองทุนเปิดเคเคพี โกลบอล ไฮยิลด์บอนด์ เฮดจ์ ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (KKP Global High Yield Bond Fund - Hedged Not For Retail Investors) ซึ่งเป็นกองทุน Feeder Fund ที่ลงทุนในกองทุนรวมหลักเพียงกองทุนเดียว คือ Janus Henderson Horizon Global High Yield Bond Fund โดยกองทุนหลักเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ความเสี่ยงสูง (High Yield) ภาคเอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Sub-investment Grade) ในอันดับที่เทียบเท่า BB+ หรือต่ำกว่า
- กองทุนเปิดเคเคพี เซมิคอนดักเตอร์ เฮดจ์ (KKP Semiconductor Fund - Hedged) ซึ่งเป็นกองทุน Feeder Fund ที่ลงทุนในกองทุนรวมหลักเพียงกองเดียว คือ iShares Semiconductor ETF โดยกองทุนหลักเน้นการลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของดัชนี ICE Semiconductor Index ซึ่งประกอบด้วยตราสารทุนของบริษัทในกลุ่มเซมิคอนดักเตอร์ (Semiconductor) ที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศสหรัฐอเมริกา
- กองทุนเปิดเคเคพี โกลบอล อิมแพค เฮดจ์ (KKP Global Impact Fund - Hedged) ซึ่งเป็นกองทุน Feeder Fund ที่ลงทุนในกองทุนรวมหลักเพียงกองเดียว คือ Wellington Global Impact Fund โดยกองทุนหลักเน้นการลงทุนในบริษัทที่ผู้จัดการกองทุนของกองทุนหลักมีมุมมองว่าเป็นธุรกิจหลักที่มีเป้าหมายในการสร้างความเปลี่ยนแปลงด้านสังคมและ/ หรือสิ่งแวดล้อม (Social and/ or Environmental Change) ควบคู่ไปกับการสร้างผลตอบแทนในรูปตัวเงิน (Financial Return)

- กองทุนรวมที่มีสิทธิประโยชน์ทางภาษี: บลจ. เกียรตินาคินภัทร ได้เปิดเสนอขายกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) จำนวน 2 กอง ได้แก่ กองทุนเปิดเคเคพี Expanded Tech เพื่อการเลี้ยงชีพ เฮดจ์ (KKP Expanded Tech Fund RMF - Hedged) และกองทุนเปิดเคเคพี พาสซีฟ โกลบอล อิควิตี้ เพื่อการเลี้ยงชีพ เฮดจ์ (KKP Passive Global Equity Fund RMF - Hedged) รวมถึงได้เปิดเสนอขายหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม (Super Saving Fund/ SSF) ของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเพิ่มเติมอีกจำนวน 10 กองทุน เพื่อให้ผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุนและได้ประโยชน์ทางภาษีมีทางเลือกในการลงทุนในประเภททรัพย์สินต่างๆ ที่หลากหลาย

ในส่วนของกองทุนส่วนบุคคล บลจ.เกียรตินาคินภัทร ให้ความสำคัญกับการนำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุนส่วนบุคคลอย่างต่อเนื่อง ทั้งกองทุนส่วนบุคคลที่ลงทุนในสินทรัพย์ในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงกองทุนส่วนบุคคลที่เน้นการกระจายการลงทุนไปในสินทรัพย์ประเภทต่างๆ

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

1.1.4 ข้อมูลทั่วไป

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”)
ชื่อภาษาอังกฤษ	Kiatnakin Phatra Bank Public Company Limited
ชื่อย่อ	KKP
ประกอบธุรกิจ	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และธุรกิจที่เกี่ยวเนื่องตามที่ได้รับอนุญาตไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศที่เกี่ยวข้อง
จำนวนและชนิดของหุ้น	846,751,109 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยเป็นหุ้นสามัญ 846,751,109 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ -0- หุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)
ทุนจดทะเบียน	8,467,511,090 บาท
ทุนชำระแล้ว	8,467,511,090 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 209 อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
เลขทะเบียนบริษัท	0107536000986
โทรศัพท์	0-2165-5555
เว็บไซต์	www.kkpfg.com

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจฯ แบ่งการดำเนินงานออกเป็น 2 ธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ดำเนินงานโดยธนาคาร และธุรกิจตลาดทุน ดำเนินงานโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้แก่ เคเคพี แคปปิตอล บล.เกียรตินาคินภัทร และ บลจ.เกียรตินาคินภัทร โดยในด้านการดำเนินงานจะมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิดทั้งในส่วนของธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน

กลุ่มธุรกิจฯ ตั้งเป้าหมายในการเป็นสถาบันการเงินที่มีผลการดำเนินงานเป็นเลิศภายใต้การดำเนินงานใน 3 ธุรกิจหลัก โดยได้มีการจัดกลุ่มการดำเนินงานตามเป้าหมายเพื่อดำเนินงานร่วมกันทั้งในส่วนธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน คำนึงถึงความเชื่อมต่อและการสร้างประโยชน์ร่วมกันในกลุ่มธุรกิจฯ และอาศัยความเชี่ยวชาญที่มีอยู่ของทั้ง 2 ธุรกิจ เพื่อขยายขอบเขตการให้บริการและยกระดับความสามารถในการให้บริการและการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เป้าหมายทางธุรกิจดังกล่าว ได้แก่ 1) ธุรกิจด้านการให้สินเชื่อ (Credit Business) และธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง 2) ธุรกิจ Private Banking และ 3) ธุรกิจ Investment Banking โดยในส่วนของธุรกิจการให้สินเชื่อจะเน้นการให้บริการด้านสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่อาศัยกระบวนการทำงานที่เป็นระบบ รวดเร็ว มีประสิทธิภาพและมีมาตรฐาน อาศัยการพัฒนาช่องทางการขายเพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าได้อย่างเหมาะสม รวมถึงมีการบริหารความเสี่ยงที่ดี ในส่วนธุรกิจ Private Banking ซึ่งเป็นธุรกิจการให้บริการสำหรับลูกค้าที่มีความมั่งคั่งสูง และเป็นธุรกิจที่กลุ่มธุรกิจฯ มีความเชี่ยวชาญมายาวนาน จะเน้นการสร้างผลตอบแทนและทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลาย โดยอาศัยความร่วมมือกันของทั้งธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในเรื่องของการใช้ประโยชน์จากฐานลูกค้าและช่องทางสาขา และธุรกิจตลาดทุนในเรื่องความเชี่ยวชาญด้านการให้บริการเป็นที่ปรึกษาด้านการลงทุน (Wealth Management) และสำหรับเป้าหมายของธุรกิจ Investment Banking จะเป็นการดำเนินงานร่วมกันของหลายหน่วยงานภายใต้ธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถให้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น

1.2.1 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจฯ ตามงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 - 2564 มีดังนี้

	ปี 2562		ปี 2563		ปี 2564	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	18,036	94.1	19,584	92.2	19,489	80.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,720	29.8	4,905	23.1	3,788	15.6
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**12,316**	**64.3**	**14,679**	**69.1**	**15,701**	**64.8**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,202	27.1	5,107	24.1	6,974	28.8
ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	2,142	11.2	1,958	9.2	2,329	9.6
ธุรกิจตลาดทุน	3,060	16.0	3,150	14.8	4,644	19.2
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	598	3.1	771	3.6	900	3.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**4,604**	**24.0**	**4,336**	**20.4**	**6,074**	**25.1**
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	1,079	5.1	(158)	(0.7)
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	277	1.4	-	-	-	-
กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	286	1.5	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	568	3.0	50	0.2	(10)	0.0
รายได้จากเงินปันผล	576	3.0	389	1.8	1,329	5.5
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	541	2.8	700	3.3	1,309	5.4
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**19,168**	**100.0**	**21,233**	**100.0**	**24,246**	**100.0**

1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ

(1) ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการและการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วยธุรกิจการให้บริการทางด้านผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ดังนี้

- **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์**

ในยุคที่เทคโนโลยีมีอิทธิพลมากขึ้น ธนาคารได้มุ่งออกแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และพัฒนาบริการเพื่อตอบรับความต้องการของผู้บริโภคในยุค Digital Disruption โดยใช้ประโยชน์จาก Big Data เพื่อให้ธนาคารสามารถเข้าใจถึงพฤติกรรมผู้บริโภคและนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับแต่ละบุคคล การเข้าถึงสินเชื่อทำได้ง่ายและไร้รอยต่อ ทั้งยังลดต้นทุนในการทำธุรกรรม ลดขั้นตอน ลดเวลา และอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้ามากยิ่งขึ้น โดยธนาคารคำนึงถึงการให้บริการทางการเงินอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรมตามหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) รวมถึงความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลอีกด้วย

ธนาคารให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ทั้งรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้ว ซึ่งรวมถึงรถยนต์นั่ง รถยนต์อเนกประสงค์และรถยนต์เชิงพาณิชย์ เช่น รถกระบะ ให้แก่บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ต้องการซื้อรถยนต์เพื่อใช้ส่วนตัวหรือเพื่อใช้ในธุรกิจ พร้อมให้ความยืดหยุ่นในการผ่อนชำระ ลูกค้าสามารถเลือกผ่อนชำระเท่ากันทุกเดือนแบบปกติหรือแบบพิเศษ ตัวอย่างเช่น ผ่อนชำระด้วยค่างวดที่ไม่เท่ากันในแต่ละเดือนตามความเหมาะสมกับอาชีพและรายได้ของลูกค้า (รูปแบบการผ่อนชำระ Flexi-payment) หรือค่างวดต่ำในช่วงแรกของสัญญาและค่างวดสุดท้ายรวมกับเงินส่วนที่เหลือ (รูปแบบการผ่อนชำระบอลลูน) เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังให้บริการหรือเป็นตัวแทนการขายผลิตภัณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับสินเชื่อรถยนต์ เช่น ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ และบริการดำเนินการทางทะเบียนและภาษีรถยนต์ เป็นต้น โดยให้บริการครอบคลุมทั่วประเทศเพื่อตอบสนองทางเลือกและความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า

ในปี 2564 ยอดขายรถยนต์ใหม่ในประเทศยังคงชะลอตัว โดยมีสาเหตุหลักมาจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 รอบใหม่ และการส่งมอบรถยนต์ใหม่ที่ช้าลงเนื่องจากการขาดแคลนเซมิคอนดักเตอร์ (Semiconductor) ซึ่งส่งผลต่อการผลิตรถยนต์ทั่วโลก โดยยอดขายรถยนต์ใหม่สำหรับปี 2564 มีจำนวน 759,119 คัน ลดลงร้อยละ 4.2 จากยอดขายในปี 2563 โดยรถกระบะและรถยนต์นั่งซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 85 ของยอดขายรถยนต์ใหม่ทั้งหมดหดตัวลง อย่างไรก็ดี ยอดขายรถยนต์อเนกประสงค์ที่มีพื้นฐานจากรถกระบะ (Pick-up Passenger Vehicle - PPV) มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้น เนื่องจากสามารถใช้งานได้หลากหลายรูปแบบและตอบสนองการดำเนินชีวิตประจำวันของผู้บริโภคได้เป็นอย่างดี

ส่วนตลาดรถยนต์ใช้แล้วในปี 2564 ได้รับผลกระทบน้อยกว่าตลาดรถยนต์ใหม่และยังได้รับความสนใจจากผู้บริโภคเป็นอย่างมาก เนื่องจากราคารถยนต์ใช้แล้วมีความเหมาะสมกับกำลังซื้อของผู้บริโภคที่ยังคงไม่ฟื้นตัวอย่างเต็มที่ ผู้บริโภคยังคงระมัดระวังในการจับจ่ายใช้สอย ในขณะเดียวกันก็มีความจำเป็นที่จะต้องใช้รถยนต์ในการประกอบอาชีพและเดินทางส่วนตัว แทนการใช้การขนส่งสาธารณะ เพื่อรักษาระยะห่างทางสังคม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์คงค้างคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 49.7 ของสินเชื่อรวมของธนาคาร โดยมีสัดส่วนสินเชื่อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วร้อยละ 40 ต่อร้อยละ 60 ธนาคารยังคงมุ่งเน้นที่จะพัฒนาธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์โดยคำนึงถึงสภาพตลาด สภาวะทางเศรษฐกิจและการแข่งขันควบคู่กันไป เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนการดำเนินธุรกิจได้อย่างเหมาะสมกับสถานการณ์ โดยให้ความสำคัญกับการบริการที่รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ การควบคุมคุณภาพของสินเชื่อให้อยู่ในระดับที่ดี และมุ่งเน้นการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (Responsible Lending) ตามแนวทางการดำเนินกิจการธนาคารอย่างยั่งยืน (Sustainable Banking)

- **สินเชื่อรถกู้เงินด่วน**

สินเชื่อรถกู้เงินด่วนเป็นสินเชื่ออเนกประสงค์สำหรับผู้ที่มีรถยนต์ (ทั้งแบบปลอดภาระหนี้และยังผ่อนชำระกับสถาบันการเงินอื่น) ซึ่งมีความต้องการเงินก้อนเพื่อนำไปใช้ในกรณีฉุกเฉินหรือเพื่อหมุนเวียนในการดำเนินกิจการ โดยผู้กู้จะต้องโอนกรรมสิทธิ์ความเป็นเจ้าของรถยนต์ให้แก่ธนาคารเพื่อเป็นหลักประกันสินเชื่อ (โอนเล่มทะเบียนรถยนต์) แต่ยังสามารถใช้รถยนต์ได้ตามปกติ และมีการผ่อนชำระเป็นรายเดือนเท่าๆ กันด้วยอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่

- **สินเชื่อเงินกู้เพื่อยานพาหนะ**

สินเชื่อเงินกู้เพื่อยานพาหนะเป็นสินเชื่ออเนกประสงค์สำหรับเจ้าของรถยนต์ที่ต้องการความยืดหยุ่นในการผ่อนชำระและไม่ประสงค์ที่จะโอนกรรมสิทธิ์ความเป็นเจ้าของรถยนต์ให้แก่ธนาคารเพื่อเป็นหลักประกัน โดยสินเชื่อเงินกู้เพื่อยานพาหนะคิดอัตราดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก ผู้กู้สามารถชำระค่างวดได้มากกว่าที่กำหนดเพื่อลดภาระหนี้ได้เร็วขึ้น ทำให้ระยะเวลาการผ่อนชำระสั้นลง เพียงผู้กู้นำรถยนต์ที่ปลอดภาระและสมุดคู่มือจดทะเบียน (เล่มทะเบียนรถยนต์) มาเป็นประกันกับธนาคาร โดยยังสามารถใช้รถยนต์ได้ตามปกติและยังคงกรรมสิทธิ์ความเป็นเจ้าของรถยนต์

• **สินเชื่อบุคคล**

สินเชื่อบุคคลเป็นวงเงินสินเชื่ออเนกประสงค์ที่ลูกค้าไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน สินเชื่อบุคคลแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่

1) วงเงินสินเชื่อบุคคลประเภทมีกำหนดการผ่อนชำระคืนเป็นงวดๆ ตามระยะเวลาที่กำหนด (Term Installment Loan)

2) วงเงินสดหมุนเวียน (Revolving Loan) เป็นสินเชื่อเงินสดที่จะคิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมตามจำนวนเงินที่ใช้ ซึ่งธนาคารให้บริการในรูปแบบบัตรกดเงินสด (KKP Cash Card) ลูกค้าสามารถเบิกถอนเงินสดผ่านเครื่องเอทีเอ็มในเครือข่ายเอทีเอ็มพูลหรือเครือข่าย UnionPay ได้ และสามารถชำระค่าสินค้า/ บริการได้ทุกร้านค้าที่มีเครื่องหมาย UnionPay โดยมีเงื่อนไขการชำระคืนขั้นต่ำตามที่ธนาคารกำหนด

ปัจจุบันธนาคารมีการพัฒนาการให้บริการอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองต่อสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปตลอดเวลา ไม่ว่าจะเป็นการนำเสนอสินเชื่อให้กับลูกค้าโดยตรงหรือผ่านช่องทางออนไลน์ รวมถึงได้พัฒนาระบบการพิจารณาสินเชื่อให้รวดเร็วและทันสมัย อีกทั้งยังมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยให้เหมาะสมกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายตามภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้มของตลาดด้วย

• **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย**

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างสำหรับบ้านใหม่ตามโครงการต่างๆ และบ้านมือสอง รวมถึงการรีไฟแนนซ์ภาระหนี้สินเชื่อบ้านจากสถาบันการเงินอื่น ธนาคารได้มีการพัฒนากระบวนการอนุมัติสินเชื่อให้มีความรวดเร็วและทันต่อความต้องการของลูกค้าและการแข่งขันในตลาด อีกทั้งยังมีอัตราดอกเบี้ยที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย นอกจากนี้ ยังมีการร่วมมือกับฝ่ายสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ของธนาคารในการมอบสิทธิประโยชน์พิเศษแก่ลูกค้าในโครงการเพื่อให้ได้รับความสะดวกในการยื่นขอสินเชื่อกับธนาคาร

• **สินเชื่อบ้านกู้เงินด่วน**

สินเชื่อบ้านกู้เงินด่วนเป็นสินเชื่ออเนกประสงค์ประเภทที่นำที่อยู่อาศัยปลอดภาระและเป็นกรรมสิทธิ์ของลูกค้าเองมาเป็นหลักประกัน รวมถึงการรีไฟแนนซ์ภาระหนี้สินเชื่อบ้านจากสถาบันการเงินอื่น โดยนำเสนอเป็นอัตราดอกเบี้ยพิเศษที่รองรับลูกค้ากลุ่มประเภทสินเชื่อดังกล่าว

• **สินเชื่อเอสเอ็มอีรายย่อย**

สินเชื่อเอสเอ็มอีรายย่อยเป็นสินเชื่อที่นำเสนอให้กับลูกค้าบุคคลหรือนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจขนาดเล็ก ทั้งภาคบริการ การค้าส่งและค้าปลีก เป็นต้น มีผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าหลายแบบ อาทิ วงเงินสินเชื่อเพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ วงเงินสินเชื่อเบิกเกินบัญชี และวงเงินสินเชื่อเพื่อขยายกิจการ ซึ่งลูกค้าสามารถเลือกใช้หลักประกันที่เหมาะสมทั้งประเภทอสังหาริมทรัพย์ รถยนต์ หรือประเภทที่ไม่ใช้หลักประกัน

• **สินเชื่อ Lombard**

สินเชื่อ Lombard เป็นสินเชื่ออเนกประสงค์เพื่อเสริมสภาพคล่องทางการเงินให้แก่ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ของ บล.เกียรตินาคินภัทร ที่มีความต้องการ ไม่ว่าจะเป็นในด้านการลงทุน การอุปโภค หรือการใช้จ่ายต่างๆ โดยใช้สินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าที่อยู่ภายใต้การจัดการของ บล.เกียรตินาคินภัทร เป็นหลักประกัน อาทิ เงินสด หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เฉพาะที่อยู่ในดัชนี SET100 (ยกเว้นหุ้น KKP) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ กองทุนรวมที่ บลจ.เกียรตินาคินภัทร เป็นบริษัทจัดการกองทุน และกองทุนส่วนบุคคลที่ 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 เป็นผู้แนะนำสินเชื่อดังกล่าวให้กับลูกค้าที่สนใจ ซึ่งต่อไปในอนาคตจะมีการพัฒนาประเภททรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันเพิ่มเติม

• **สินเชื่อ Portfolio for Property Financing (PPF)**

สินเชื่อ Portfolio for Property Financing เป็นสินเชื่อสำหรับลูกค้ารายใหญ่ทั้งบุคคลและนิติบุคคลของ บล.เกียรตินาคินภัทร ที่มีความต้องการซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือต้องการเพิ่มสภาพคล่องด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่มีอยู่เพื่อนำไปลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินผ่าน บล.เกียรตินาคินภัทร หรือใช้จ่ายตามความต้องการของผู้กู้ (Multi-purpose Loan) โดยนำที่ดินเปล่า ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างที่เป็นบ้านหรืออาคารพาณิชย์ หรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างอื่นๆ เช่น อพาร์ตเม้นต์ โรงแรม ห้องชุด พร้อมด้วยสินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าที่อยู่ภายใต้การจัดการของ บล.เกียรตินาคินภัทร มาเป็นหลักประกัน อาทิ เงินสด หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เฉพาะที่อยู่ในดัชนี SET100 (ยกเว้นหุ้น KKP) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ กองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคลที่ บลจ.เกียรตินาคินภัทร เป็นบริษัทจัดการกองทุน เป็นต้น ซึ่งต่อไปในอนาคตจะมีการพัฒนาประเภททรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันเพิ่มเติม

• **บริการเงินฝากและการลงทุน**

ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่ยังไม่คลี่คลาย ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ออมทรัพย์ออนไลน์ KKP Savvy และ KKP Start Saving ที่สามารถ

ตอบสนองความต้องการและบริการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี เนื่องจากสามารถทำธุรกรรมได้จากที่บ้าน

ขณะที่ผลิตภัณฑ์เงินฝาก KKP Smart Settlement และ KKP Smart Growth ได้ช่วยให้การลงทุนเป็นเรื่องง่ายและสะดวกสำหรับการเปิดบัญชีเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ และ/ หรือทำธุรกรรมอื่นใดกับ บล.เกียรตินาคินภัทร โดยผ่านการแนะนำจากธนาคาร และใช้บัญชีนี้เป็นบัญชีสำหรับหักเงินโดยอัตโนมัติและรับเงินค่าขายหลักทรัพย์

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศที่เป็นผลิตภัณฑ์ที่ช่วยให้ลูกค้าทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลบริหารเงินสกุลต่างประเทศอย่างมีประสิทธิภาพ โดยหลังจากที่เริ่มให้บริการเงินฝากเงินตราต่างประเทศประเภทออมทรัพย์แล้ว ปัจจุบันธนาคารได้พัฒนาเงินฝากเงินตราต่างประเทศประเภทฝากประจำ เพื่อเพิ่มทางเลือกให้กับลูกค้าที่มีความต้องการฝากเงินแบบมีระยะเวลาและมีอัตราดอกเบี้ยแน่นอน อีกทั้งธนาคารได้มีการพัฒนาช่องทางการทำธุรกรรมแลกเงินตราต่างประเทศฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศผ่านทางโทรศัพท์โดยผู้แนะนำการลงทุน เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายให้กับลูกค้า

- **บริการประกันภัยและบริการประกันชีวิต (Bancassurance)**

เพื่อการบริการด้านวางแผนการเงินที่ครบถ้วนและช่วยป้องกันความเสี่ยงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตของลูกค้า ธนาคารจึงมุ่งมั่นที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยของธนาคารให้ครอบคลุมและตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มภายใต้สถานการณ์ที่เกิดขึ้น ในฐานะที่ธนาคารเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัย ธนาคารได้มีการร่วมมือกับบริษัทประกันภัยชั้นนำที่มีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่งในการให้บริการลูกค้าได้ครอบคลุมทั่วประเทศอย่างต่อเนื่อง โดยมีผลิตภัณฑ์ที่เสริมทัพเข้ามาประกอบด้วย

- ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Linked) ซึ่งเป็นหนึ่งในผลิตภัณฑ์ประกันที่ได้รับการตอบรับจากลูกค้าของธนาคาร ลูกค้าจะได้รับความคุ้มครองและผลตอบแทนจากการลงทุนซึ่งสามารถเลือกให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า มีการชำระค่าเบี้ยประกันแบบ 1 ปี 3 ปี และรายงวดในระยะยาว โดยธนาคารมีการบริการข้อมูลตลาดและข้อมูลกรมธรรม์ให้กับลูกค้าในแบบรายเดือนและรายไตรมาส
- ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ KKPGEN Wealth 15/5 (Par) เป็นผลิตภัณฑ์ที่ช่วยในการวางแผนทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ ช่วยวางแผนทางการเงินในระยะสั้น และให้ผลตอบแทนระยะยาว พร้อมโอกาสรับเงินปันผลภายในระยะเวลาที่กำหนด และรับสิทธิ์เพื่อนำไปลดหย่อนภาษี โดยลูกค้าสามารถเลือกชำระเบี้ยประกันได้ตามความเหมาะสมกับลูกค้า
- ผลิตภัณฑ์ KKPGEN CI Care Plus เป็นสัญญาเพิ่มเติมคุ้มครองโรคร้ายแรง เพื่อเพิ่มทางเลือกความคุ้มครองด้านสุขภาพให้กับลูกค้า ลูกค้าสามารถเลือกซื้อเฉพาะความคุ้มครองที่ต้องการได้และสามารถต่ออายุความคุ้มครองได้ตามระยะเวลาเอาประกันภัยของกรมธรรม์ประกันชีวิตหลักที่ลูกค้าถืออยู่ ซึ่งช่วยป้องกันความเสี่ยงด้านสุขภาพ ลดความกังวลใจ ลดภาระค่าใช้จ่าย และเสริมการวางแผนทางการเงินหากเกิดการเจ็บป่วย รวมถึงมีค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลจากโรคร้ายแรงที่มีอัตราการเกิดสูงขึ้นเรื่อยๆ ในอนาคต
- ผลิตภัณฑ์ KKPGEN HB Care Plus เป็นสัญญาเพิ่มเติมค่าชดเชยรายวันกรณีเข้ารักษาตัวในโรงพยาบาล เพื่อบรรเทาความกังวลและชดเชยค่าใช้จ่ายเมื่อมีการรักษาตัวในโรงพยาบาล โดยเพิ่มทางเลือกความคุ้มครองให้กับลูกค้า ลูกค้าสามารถเลือกซื้อความคุ้มครองตามที่ต้องการและสามารถต่ออายุความคุ้มครองได้ตามระยะเวลาเอาประกันภัยของกรมธรรม์ประกันชีวิตหลักที่ลูกค้าถืออยู่
- ผลิตภัณฑ์ประกันอุบัติเหตุคุ้มครองวงเงินสินเชื่อรายย่อย เช่น สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ เพื่อเป็นหลักประกันและลดความเสี่ยงให้กับผู้กู้เมื่อเกิดอุบัติเหตุไม่คาดคิดขึ้น โดยบริษัทประกันภัยจะชำระหนี้แทนผู้กู้หรือทายาท
- ผลิตภัณฑ์ประกันภัย COVID-19 และการแพ้วัคซีนป้องกัน COVID-19 เพื่อช่วยคลายความกังวลและเพิ่มความคุ้มครองให้กับลูกค้าภายใต้วิกฤตการณ์ที่เกิดขึ้น

- **ธนบดีธนกิจ**

ธนาคารตระหนักถึงความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า จึงมุ่งให้บริการด้านการเงินและให้คำปรึกษาด้านการลงทุนเพื่อตอบสนองความต้องการเฉพาะบุคคลของลูกค้าธนบดีธนกิจ (PRIORITY) ซึ่งเป็นลูกค้าบุคคลรายใหญ่หรือลูกค้าบุคคลที่มีสินทรัพย์สูง (High-net-worth Individual) มียอดเงินฝากและการลงทุนรวมกัน (Average Asset) ตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป โดยการวิเคราะห์ถึงความต้องการของลูกค้า พร้อมทั้งรวบรวมผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝากและการลงทุนที่หลากหลาย ทั้งผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคาร ผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนซึ่งประกอบด้วยกองทุนรวมทุกประเภท อันได้แก่ กองทุนรวมตราสารหนี้ ตราสารทุน รวมทั้งการลงทุนตรงในตราสารหนี้ หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตทั้งแบบสะสมทรัพย์ บำนาญ คุ้มครองชีวิต และประกันควบการลงทุน (Unit Linked) เพื่อนำเสนอให้ตรงตามความต้องการของลูกค้าเฉพาะบุคคล รวมถึงบริการ Family Wealth ที่ให้คำปรึกษาในการบริหารความมั่งคั่งและการส่งต่อความมั่งคั่งของครอบครัวอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ ยังมีบริการด้าน

สินเชื่ออเนกประสงค์เพื่อเพิ่มสภาพคล่องทางการเงิน โดยใช้สินทรัพย์ทางการเงินเป็นหลักประกันอีกด้วย

บริการหลักของธุรกิจธนบดีธนกิจประกอบด้วย

- บริการด้านเงินฝากรูปแบบพิเศษหลากหลายประเภท คัดสรรให้ลูกค้าเลือกตามความต้องการ ตอบทุกโจทย์ทางการเงินด้วยอัตราดอกเบี้ยที่คุ้มค่า อาทิ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เคเค ภัทร สมาร์ท เซทเทิลเมนท์ (KK Phatra Smart Settlement/ KKPSS) สำหรับนักลงทุนเพื่อช่วยอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมการเงินและการลงทุนผ่าน บล.เกียรตินาคินภัทร และเพิ่มโอกาสในการรับผลตอบแทนที่ดียิ่งขึ้น บริการบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศพร้อมดอกเบี้ยในรูปแบบเงินตราต่างประเทศตามสกุลเงินที่ฝากไว้ที่ช่วยอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการทำธุรกรรมต่างประเทศได้สะดวกยิ่งขึ้น
- บริการให้คำปรึกษาด้านการเงินและการลงทุนที่สอดรับกับเป้าหมายทางการเงินของลูกค้า 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 พร้อมคำแนะนำในการจัดพอร์ตการลงทุนและผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมตามกลยุทธ์การจัดสรรเงินลงทุนควบคู่ไปกับการบริหารความเสี่ยง ผ่านผลิตภัณฑ์ทางการเงินทั้งในและต่างประเทศ
- บริการสินเชื่อ Lombard เพื่อเสริมสภาพคล่องทางการเงินให้แก่ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ที่มีการลงทุนผ่าน บล.เกียรตินาคินภัทร โดยใช้สินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าที่อยู่ภายใต้การจัดการของ บล.เกียรตินาคินภัทร เป็นหลักประกัน

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

นอกจากบริการทางการเงินที่ครบวงจรแล้ว ธนาคารยังได้พัฒนาสิทธิพิเศษมอบให้แก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง รวมถึงจัดกิจกรรมพิเศษสำหรับลูกค้า PRIORITY โดยเน้นการเพิ่มพูนความรู้ด้านการเงินและการลงทุน และสร้างความมั่งคั่งทางการเงินที่ยั่งยืนให้กับลูกค้า อาทิ KKP Focus Forum รายงานความเคลื่อนไหวของสถานการณ์การลงทุนทั่วโลก Small Group พร้อมให้คำแนะนำด้านการลงทุน และสัมมนา NeXtGen Program: From Study to Success ซึ่งเป็นการสัมมนาอย่างต่อเนื่องทุกปีเพื่อวางรากฐานความพร้อมให้กับผู้สืบทอดกิจการเพื่อต่อยอดธุรกิจให้มั่นคงก้าวหน้า ทั้งในรูปแบบ Online และ Onsite ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ในแต่ละช่วงเวลาและความสะดวกของลูกค้า

- **สินเชื่อบรรษัท**

สายสินเชื่อบรรษัทจัดตั้งขึ้นภายหลังการควบรวมกิจการระหว่างธนาคารกับเคเคพี แคปปิตอล มีวัตถุประสงค์เพื่อการสานต่อประโยชน์ร่วมกัน (Synergies) ที่เกิดจากการร่วมกิจการของกลุ่มธุรกิจฯ โดยใช้จุดแข็งที่ทีมงานของ บล.เกียรตินาคินภัทร มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ดีกับกลุ่มลูกค้าบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และบริษัทขนาดใหญ่อื่นๆ ที่ทีมงานของ บล.เกียรตินาคินภัทร ให้บริการด้านวานิชธนกิจ ที่ปรึกษาทางการเงิน การระดมทุนผ่านการเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ และบริการด้านการเงินและการลงทุนอื่นๆ ประกอบกับความเชี่ยวชาญของธนาคารในการให้บริการผลิตภัณฑ์สินเชื่อ การควบรวมกิจการนี้ทำให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินแก่ลูกค้าแบบเต็มรูปแบบ

สายสินเชื่อบรรษัทรับผิดชอบในงานบริการสินเชื่อในทุกอุตสาหกรรมภายใต้กรอบนโยบายสินเชื่อของธนาคาร (คนละกลุ่มกับกลุ่มลูกค้าที่ดูแลโดยสายสินเชื่อธุรกิจ) โดยสายสินเชื่อบรรษัทมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงบริษัทลูกและบริษัทในเครือ บริษัทขนาดใหญ่ที่ยังไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงบริษัทข้ามชาติและบริษัทลูกหรือสาขา และยังมีการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าในต่างประเทศ ซึ่งโดยหลักเป็นบริษัทในกลุ่มประเทศอาเซียน ทั้งนี้ ผลิตภัณฑ์และบริการสินเชื่อบรรษัทประกอบด้วยสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนเพื่อเสริมสภาพคล่อง สินเชื่อสำหรับโครงการขนาดใหญ่ การจัดหาเงินกู้ร่วม สินเชื่อเพื่อการลงทุนขยายงาน ตลอดจนสินเชื่อรูปแบบต่างๆ ที่พัฒนาขึ้นตามนวัตกรรมทางการเงินของตลาดเงินและตลาดทุน

สายสินเชื่อบรรษัทประสานงานอย่างใกล้ชิดกับทีมงานของ บล.เกียรตินาคินภัทร สายตลาดการเงิน และสายงานอื่นๆ ภายใต้กลุ่มงานธุรกิจบรรษัทและวานิชธนกิจ เพื่อให้บริการทางการเงินที่หลากหลายแก่ลูกค้า มุ่งสร้างความรู้ความเข้าใจเชิงกว้างและเชิงลึกในธุรกิจของลูกค้าเป้าหมาย เพื่อศึกษาวิเคราะห์และคัดเลือกกลุ่มลูกค้าเป้าหมายให้เหมาะสมกับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

สายสินเชื่อบรรษัทมีเป้าหมายที่จะสร้างการเติบโตของสินทรัพย์และรายได้อย่างต่อเนื่องในขนาดของสินเชื่อที่เหมาะสม อีกทั้งยังช่วยการกระจายโครงสร้างรายได้และความเสี่ยงการกระจุกตัวของสินเชื่อของธนาคาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมียอดสินเชื่อบรรษัทคงค้างจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างมากสู่ระดับ 43,167 ล้านบาท หรือกว่าร้อยละ 30.4 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า โดยมีสาเหตุหลักมาจากการขยายการให้สินเชื่อไปยังฐานลูกค้าใหม่ที่เป็นผลจากความร่วมมือภายในกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงการที่สามารถเพิ่มรายได้จากลูกค้าในพอร์ตปัจจุบัน

- **สินเชื่อธุรกิจ**

สินเชื่อธุรกิจประกอบด้วยสินเชื่อในธุรกิจที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ 5 ด้าน คือ 1) สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ 2) สินเชื่อธุรกิจอพาร์ตเม้นต์และโรงแรม 3) สินเชื่อธุรกิจขนส่ง 4) สินเชื่อพาณิชยกรรมและอุตสาหกรรม และ 5) สินเชื่อธุรกิจเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง โดยธนาคารมีเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในสินเชื่อแต่ละประเภทคอยให้บริการลูกค้า ทั้งนี้ รายละเอียดของสินเชื่อธุรกิจประเภทต่างๆ มีดังนี้

1. สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ให้บริการสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ทั้งในกรุงเทพฯ และส่วนภูมิภาค โดยเป็นสินเชื่อประเภท Project Finance สำหรับผู้ประกอบการที่มีวัตถุประสงค์ในการพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย ธนาคารมุ่งเน้นความสะดวกให้แก่ลูกค้าโดยมีขั้นตอนการอนุมัติที่รวดเร็ว ให้วงเงินตรงตามความต้องการของผู้ประกอบการ มีเงื่อนไขข้อตกลงและการกำหนดรูปแบบการผ่อนชำระที่สอดคล้องกับรายได้ของแต่ละโครงการอย่างเหมาะสม

ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ที่หลากหลายและครบถ้วนสำหรับการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาโครงการให้บรรลุเป้าหมายและประสบความสำเร็จ อาทิ เงินกู้ระยะยาวทั้งสำหรับ Project Finance และเพื่อลงทุนในที่ดินเพื่อใช้ในการพัฒนาโครงการในอนาคต วงเงินหมุนเวียนสำหรับหมุนเวียนในกิจการเพื่อให้ธุรกิจมีสภาพคล่อง วงเงินอาวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ สำหรับอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ประกอบการในการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์ต่างๆ เป็นต้น

ธนาคารมีทีมงานที่มีประสบการณ์และมีความเชี่ยวชาญในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ รวมทั้งมีทีมที่ปรึกษาที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อให้คำปรึกษาแก่ผู้ประกอบการ รวมถึงนำเสนอทางเลือกในการพัฒนาโครงการที่มีผลตอบแทนสูงสุด อีกทั้งมีส่วนร่วมในการแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้าในรูปแบบของพันธมิตรทางธุรกิจ ซึ่งทีมงานที่ปรึกษาประกอบด้วยทีมวิจัยข้อมูลอุตสาหกรรม ทีมที่ปรึกษาสถาปนิก ทีมที่ปรึกษาทางด้านวิศวกรรม และทีมที่ปรึกษาประเมินราคา นอกจากนี้ธนาคารมีระบบช่วยการบริหารงานโครงการเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในด้านการบริหารความคืบหน้าของการก่อสร้างและบริหารการใช้วงเงิน เป็นบริการที่ครบวงจรเพื่อช่วยเพิ่มศักยภาพในการทำธุรกิจของลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งมีการพัฒนาและปรับปรุงระบบการบริหารงานอย่างต่อเนื่องเพื่อให้การอนุมัติและบริหารสินเชื่อเป็นไปได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

2. สินเชื่อธุรกิจอพาร์ตเม้นต์และโรงแรม

สินเชื่อธุรกิจอพาร์ตเม้นต์และโรงแรมเป็นบริการสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบธุรกิจอพาร์ตเม้นต์ให้เช่า เซอร์วิสอพาร์ตเม้นต์ หอพัก อาคารสำนักงานเพื่อเช่า และโรงแรม ทั้งที่เป็นการพัฒนาโครงการใหม่ การปรับปรุงโครงการเดิม และการซื้อกิจการ โดยธนาคารมีสถาปนิกและวิศวกรที่ดูแลให้คำปรึกษาเรื่องกฎหมายที่ดินและกฎหมายอาคารที่เกี่ยวข้องกับการออกแบบ รวมถึงการวางแผนงานก่อสร้างเพื่อให้ได้มาตรฐาน ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการที่หลากหลาย ได้แก่ เงินกู้ระยะยาวทั้งสำหรับก่อสร้างโครงการใหม่ การซื้อโครงการ รีไฟแนนซ์ หรือปรับปรุงตกแต่งอาคารเดิม วงเงินหมุนเวียน วงเงินอาวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ เป็นต้น

3. สินเชื่อธุรกิจขนส่ง

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

4. สินเชื่อพาณิชยกรรมและอุตสาหกรรม

สินเชื่อพาณิชยกรรมและอุตสาหกรรมมุ่งเน้นการสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ผู้ประกอบการในธุรกิจที่หลากหลาย

ทั้งธุรกิจการผลิตและธุรกิจการบริการ อาทิ ธุรกิจบรรจุภัณฑ์ประเภทกระดาษและพลาสติก ธุรกิจผลิตและจำหน่ายยานพาหนะ อะไหล่ ชิ้นส่วน เครื่องใช้ไฟฟ้า งานวางระบบและเทคโนโลยี อุปกรณ์สื่อสารโทรคมนาคม บริการเกี่ยวกับยานยนต์ อุปกรณ์ฮาร์ดแวร์ ผลิตและจำหน่ายเครื่องมือเครื่องจักร ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมอาหาร และอุตสาหกรรมทางการแพทย์ เป็นต้น โดยธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการ อาทิ เงินกู้ระยะยาวสำหรับขยายกิจการ เพื่อซื้อเครื่องจักรใช้ในธุรกิจ วงเงินกู้เพื่อการก่อสร้างขยายโรงงานหรือสถานประกอบการ วงเงินรีไฟแนนซ์ วงเงินเช่าซื้อและวงเงินลิสซิ่ง รวมไปถึงวงเงินหมุนเวียน วงเงินอาวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ เพื่อเสริมสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจให้แก่ผู้ประกอบการ

5. สินเชื่อธุรกิจเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง

ธนาคารให้บริการสินเชื่อธุรกิจเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง โดยมีบริการสินเชื่อสนับสนุนให้แก่ผู้ประกอบการในกลุ่มธุรกิจผลิตและจำหน่ายวัสดุก่อสร้าง กลุ่มธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง และกลุ่มธุรกิจจำหน่ายและให้บริการเช่าเครื่องจักรหรืออุปกรณ์ที่ใช้ในการก่อสร้าง ธนาคารมีบริการสินเชื่อประเภทต่างๆ อาทิ เงินกู้ระยะยาวสำหรับขยายโรงงาน เพื่อซื้อเครื่องจักรใช้ในธุรกิจ หรือเพื่อรีไฟแนนซ์ วงเงินหมุนเวียน วงเงินเช่าซื้อและวงเงินลิสซิ่ง วงเงินอาวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ เป็นต้น

นอกจากสินเชื่อประเภทต่างๆ แล้ว ธนาคารยังมีผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าผู้ประกอบการอย่างครบวงจร (Financial Solution) เพื่อช่วยลดรายจ่าย อีกทั้งเพิ่มสภาพคล่องและผลตอบแทนให้แก่ลูกค้า เพื่อช่วยให้ธุรกิจของลูกค้าเติบโตได้อย่างยั่งยืน ซึ่งผลิตภัณฑ์และบริการดังกล่าวประกอบด้วยบริการด้านการบริหารจัดการธุรกรรมทางการเงิน (Cash Management) การป้องกันความเสี่ยงทางธุรกิจ (Risk Protection) และการบริหารการจัดการความมั่งคั่ง (Wealth Management)

- **ธุรกิจบริหารสินทรัพย์**

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2542 โดยธนาคารและกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงินได้ประมูลซื้อสิทธิเรียกร้องของสถาบันการเงินมาจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) ต่อมาในช่วงระหว่างปี 2546 - 2549 ธนาคารได้ประมูลซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่อยู่ระหว่างกระบวนการทางกฎหมายจากกรมบังคับคดีเพิ่มเติม และในปี 2553 ธนาคารได้ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมบางกอกแคปปิตอลและกองทุนรวมแกมม่าแคปปิตอลที่มีลักษณะการดำเนินธุรกิจเช่นเดียวกับกองทุนรวมอื่นๆ ที่ธนาคารถือหน่วยลงทุนอยู่ก่อนแล้ว ปัจจุบันธนาคารเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนรายใหญ่ในกองทุนรวมทั้งสิ้น 6 กอง โดยกองทุนรวมทุกกองอยู่ระหว่างการชำระบัญชี

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์บริหารจัดการโดยสายบริหารหนี้ ซึ่งมีฝ่ายจัดการหนี้ทำหน้าที่ดูแลบัญชีลูกหนี้ ติดต่อและเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และมีฝ่ายบริหารทรัพย์สินรอขายทำหน้าที่ในการขายทรัพย์สินรอขาย โดยลูกค้าหรือผู้สนใจสามารถค้นหาทรัพย์สินตามประเภททำเล พื้นที่ หรือช่วงราคาได้ตามต้องการในเว็บไซต์ https://bank.kkpfg.com/th/kkproperty

- **ธุรกิจตลาดการเงิน**

สายตลาดการเงินให้บริการธุรกรรมทางการเงินและนำเสนอผลิตภัณฑ์การเงินที่หลากหลาย อาทิ ธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ผลิตภัณฑ์การเงินเพื่อการลงทุนหรือเพื่อการป้องกันความเสี่ยง เช่น ตราสารหนี้ในตลาดแรกและตลาดรอง หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ตราสารอนุพันธ์ทั้งด้านอัตราแลกเปลี่ยน ด้านตราสารหนี้ และด้านตราสารทุนให้กับลูกค้านิติบุคคล ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ของธนาคารและ บล.เกียรตินาคินภัทร ผ่านความร่วมมือภายในกลุ่มธุรกิจฯ

ผลการดำเนินงานในปี 2564 ของสายตลาดการเงินในหลายธุรกิจสามารถทำได้ตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ ธุรกิจการซื้อขายตราสารหนี้ภาคเอกชนกับลูกค้าของกลุ่มธุรกิจฯ มีปริมาณการซื้อขายสูงขึ้นกว่าปีก่อนเป็นเท่าตัว ส่งผลให้ส่วนแบ่งการตลาดและอันดับนายหน้าค้าตราสารหนี้ภาคเอกชนของธนาคารปรับตัวสูงขึ้นมาจากปีก่อนหน้า ในขณะที่รายได้ของธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศยังคงเติบโตไปพร้อมกับแนวโน้มการลงทุนในต่างประเทศที่เพิ่มสูงขึ้นมากจากการผ่อนคลายเกณฑ์การลงทุนในต่างประเทศของธนาคารแห่งประเทศไทย และในปีนี้ธนาคารได้เริ่มนำเสนอบริการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ของกลุ่มธุรกิจฯ อีกด้วย

สายตลาดการเงินยังคงเป็นหน่วยงานสำคัญในการระดมเงินทุนผ่านการออกตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยในปีนี้ธนาคารได้มีการออกตราสารหนี้สกุลยูโรและตราสารหนี้ระยะยาวที่จ่ายดอกเบี้ยแบบลอยตัวอ้างอิงกับ THOR (Thai Overnight Repurchase Rate) ซึ่งสอดคล้องกับพัฒนาการของตลาดการเงิน รวมถึงการระดมเงินทุนผ่านการนำเสนอหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ซึ่งในปีนี้ได้มีการออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงในรูปแบบใหม่ที่การจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนและตัวแปรต่างประเทศเพิ่มเติมอีกด้วย

นอกจากนี้ ในปี 2564 สายตลาดการเงินได้มีการจัดหาระบบบริหารเงินระบบใหม่ที่เป็นมาตรฐานสากลและสามารถรองรับการทำธุรกิจทั้งในปัจจุบันและการขยายธุรกิจในอนาคต โดยได้มีการคัดเลือกระบบเป็นที่เรียบร้อยและอยู่ระหว่างการดำเนินการเพื่อนำระบบใหม่ขึ้นใช้ทดแทนระบบเดิมภายในต้นปี 2566

สำหรับแนวทางการดำเนินธุรกิจในปี 2565 สายตลาดการเงินยังมุ่งเน้นความเป็นเลิศและคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นหลัก โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ตรงกับแนวโน้มความต้องการของตลาดและลูกค้า อาทิเช่น ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ยใหม่ที่ทดแทนการยุติการเผยแพร่อัตราดอกเบี้ย LIBOR (London Interbank Offered Rate) การพัฒนาหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเพิ่มเติมเพื่อเป็นทางเลือกให้ผู้ลงทุน รวมถึงการพัฒนาระบบงานให้สามารถรองรับการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อสนับสนุนธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศของกลุ่มธุรกิจฯ และเป็นการเตรียมความพร้อมต่อการทำธุรกรรมทางการเงินในยุคดิจิทัล เพื่อก้าวสู่มาตรฐานสากลและส่งเสริมการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ต่อไป

นอกเหนือจากการให้บริการทางด้านผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ที่กล่าวมาแล้วข้างต้น ธนาคารยังให้ความสำคัญและมุ่งเน้นการพัฒนาประสิทธิภาพการดำเนินงานภายในในด้านต่างๆ ผ่านสายงานสนับสนุน โดยมีพัฒนาการที่สำคัญดังนี้

- **ด้านบุคลากร**

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการพัฒนาศักยภาพบุคลากรและศักยภาพผู้นำขององค์กรอย่างต่อเนื่อง ด้วยเชื่อมั่นว่าบุคลากรและผู้นำที่มีประสิทธิภาพคือหัวใจสำคัญและมีบทบาทอย่างมากที่จะช่วยขับเคลื่อนให้กลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจตามกลยุทธ์ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว บรรลุพันธกิจและวิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้ และเติบโตได้อย่างยั่งยืน อีกทั้งมุ่งเสริมสร้างการทำงานร่วมกันภายใต้หลักองค์กร (Corporate Principles) ของกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อใช้เป็นกรอบความคิด ยึดโยงการทำงานระหว่างกัน สร้างและหล่อหลอมให้กลายเป็นวัฒนธรรมองค์กร ค่านิยมที่บุคลากรร่วมมือร่วมใจมุ่งสร้างผลสำเร็จและประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า กลุ่มธุรกิจฯ และสังคม เพื่อการเติบโตอย่างต่อเนื่อง เป็นองค์กรที่มีความสามารถในการแข่งขันที่โดดเด่นและยั่งยืน

ธนาคารมุ่งเน้นการสร้างองค์กรให้เป็นองค์กรที่น่าอยู่น่าทำงาน (A Great Place to Work) ผ่านการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับทั้งบุคลากรภายในองค์กรและผู้สมัครภายนอก (Employee & Candidate Experiences) แบบองค์รวมครอบคลุมกระบวนการบริหารทรัพยากรบุคคลด้านต่างๆ อาทิ การสรรหาและคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพโดยผ่านการสัมภาษณ์แบบ KKP Principle Based Selection เพื่อเลือกคนที่ใช่ คนเก่ง และคนดีเข้ามาร่วมงานกับกลุ่มธุรกิจฯ ผ่านช่องทางที่หลากหลายในการเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายที่เหมาะสมกับตำแหน่งงานที่ต้องการ เพื่อคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพ ผลักดันธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน การบริหารผลงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อมุ่งสู่องค์กรที่มุ่งเน้นการสร้างผลสำเร็จของงาน (Performance Driven) การบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรม สอดคล้องตามผลการปฏิบัติงานและเทียบเคียงได้กับมาตรฐานของกลุ่มธุรกิจชั้นนำในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมถึงให้ความสำคัญในการดูแลสวัสดิการด้านต่างๆ ให้มีความเหมาะสมกับสภาวะเศรษฐกิจและการดำรงชีพ เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข มีสวัสดิภาพและหลักประกันความมั่นคง การสร้างโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการบริหารความก้าวหน้าในสายงานอาชีพของตนเอง เพื่อเพิ่มโอกาสในการก้าวไปสู่ความสำเร็จและเติบโตในสายอาชีพตน อีกทั้งเป็นการพัฒนาศักยภาพของพนักงานได้อีกด้วย การฝึกอบรมและการพัฒนาบุคลากรผ่านการจัดการองค์ความรู้ที่หลากหลาย มุ่งสู่การเป็นองค์กรที่มีอิสระแห่งการเรียนรู้และเติบโต (Freedom to Learn & Freedom to Grow) ตลอดจนส่งเสริมกิจกรรมเพื่อสร้างความสุขทั้ง 4 ด้าน (Happiness Inside) เพื่อให้มีสุขภาพกายที่แข็งแรง สุขภาพใจที่สดชื่น เบิกบาน สุขภาพทางการเงินที่มั่นคง และสุขภาพทางสังคมที่เชื่อมและสร้างความสัมพันธ์ระหว่างกัน ด้วยเชื่อมั่นว่าการทำงานอย่างมีความสุขและมีผลลัพธ์ที่ดีเป็นหัวใจของความสำเร็จขององค์กร อีกทั้งการเปิดโอกาสให้พนักงานได้มีส่วนร่วมในการพัฒนาและสร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ๆ ให้กับลูกค้าและองค์กร รวมทั้งได้พัฒนาระบบบริหารทรัพยากรบุคคลที่ทันสมัยเป็นเครื่องมือที่ตอบรับการใช้งานได้ทุกที่ทุกเวลา (Anytime Anywhere Platform) เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีในทุกมิติของการบริหารทรัพยากรบุคคล (Employee Journey) เป็นต้น

- **ด้านปฏิบัติการ**

ท่ามกลางพลวัตของการเปลี่ยนแปลงที่หลากหลายและการเปลี่ยนแปลงที่ดำเนินไปด้วยอัตราเร่งที่รวดเร็วยิ่งขึ้นส่งผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง การปรับตัวทางธุรกิจให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงจึงเป็นเรื่องที่ท้าทาย ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการระบบปฏิบัติการทางธุรกิจเพื่อให้สามารถสนองตอบต่อการปรับตัวทางธุรกิจด้วยความว่องไว (Agility) อันถือเป็นหัวใจสำคัญของการดำเนินงานด้านปฏิบัติการ โดยมุ่งเน้นการบริหารคุณภาพและประสิทธิภาพของระบบปฏิบัติการทางธุรกิจให้มีมาตรฐานที่ดีควบคู่กับการพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อยกระดับคุณภาพและประสิทธิภาพในระบบปฏิบัติการทางธุรกิจให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่องภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่ดี ซึ่งเป็นแนวทางที่ธนาคารยังคงต้องดำเนินการอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ความสำเร็จของการพัฒนาต่างๆ ในระบบปฏิบัติการทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องเกิดจากการพัฒนานวัตกรรมด้านระบบปฏิบัติการ (Operational Innovation) การนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาประยุกต์ใช้อย่างมีนัยสำคัญในงานปฏิบัติการต่างๆ (Digitalization Operation Processing) และอีกกลไกสำคัญหนึ่ง คือ การพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีความพร้อมในการสนองตอบต่อ

การเปลี่ยนแปลงของระบบปฏิบัติการที่มีการเปลี่ยนแปลงด้วยความถี่ที่สูงขึ้นและรวดเร็วขึ้น

การพัฒนาและการบริหารการเปลี่ยนแปลงต่างๆ อย่างต่อเนื่องจัดเป็นพื้นฐานสำคัญ โดยมีเป้าหมายให้กลุ่มธุรกิจฯ มีระบบปฏิบัติการทางธุรกิจที่มีความพร้อมในการตอบสนองความต้องการทางธุรกิจด้วยระบบบริการที่มีความน่าเชื่อถือทั้งด้านคุณภาพและมีประสิทธิภาพในการให้บริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อส่งมอบบริการที่เป็นเลิศอย่างยั่งยืน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการพัฒนาระบบการชำระเงินให้มีเสถียรภาพ สามารถรองรับปริมาณธุรกรรมของลูกค้าและธนาคาร และเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันให้กับกลุ่มธุรกิจฯ ได้เป็นอย่างดี ธนาคารได้มุ่งเน้นในเรื่องการวางโครงสร้างระบบงานให้รองรับปริมาณธุรกรรมด้านการชำระเงินที่ปรับเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมถึงความสามารถในการจัดการในกรณีเกิดภาวะฉุกเฉิน นอกจากนี้ได้มีการพัฒนาศักยภาพการบริการใหม่ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลอย่างต่อเนื่อง เช่น การพัฒนาระบบชำระเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจผ่าน KKP BIZ e-Banking, Payment Gateway และการให้บริการ e-Withholding Tax และการเชื่อมต่อโครงสร้างการชำระเงินแบบออนไลน์กับบริษัท ฟินเน็ต อินโนเวชั่น เน็ตเวิร์ค จำกัด (FinNet) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ทำหน้าที่เป็นตัวกลางชำระเงินของธุรกรรมในตลาดทุน ซึ่งจะทำให้ลูกค้าที่ใช้บัญชีของธนาคารได้รับความสะดวกและรวดเร็วในการทำธุรกรรมการชำระเงินมากยิ่งขึ้น สำหรับการพัฒนาระบบการชำระเงินเพื่อรองรับธุรกรรมของลูกค้าบุคคล ธนาคารได้พัฒนาการถอนเงินไม่ใช้บัตร (Cardless ATM) ผ่าน Mobile Banking กับธนาคารคู่ค้า โดยมีความร่วมมือกับธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นธนาคารแรก และจะขยายไปยังธนาคารพันธมิตรอื่นๆ เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารมีความสะดวกในการเข้าถึงเงินสดได้ง่าย เป็นต้น

ธนาคารได้เล็งเห็นความสำคัญในการพัฒนาบริการที่ส่งเสริมการเชื่อมโยงและเพิ่มความสามารถในการให้บริการลูกค้าของกลุ่มธุรกิจฯ จึงได้มีการจัดตั้งหน่วยงานดูแลเรื่องการให้บริการธุรกิจหลักทรัพย์ (Securities Business Operations)ครอบคลุมการทำหน้าที่ผู้รับฝากทรัพย์สิน (Custodian) ให้กับนักลงทุนสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งรวมถึงการขยายการให้บริการเป็นผู้เก็บรักษาเงินจองซื้อหลักทรัพย์สำหรับการเสนอขายหลักทรัพย์ผ่านระบบคราวด์ฟันดิง (Crowdfunding) รวมถึงการทำหน้าที่ด้านงานตัวแทน ได้แก่ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (Debenture Holders' Representative) ตัวแทนประสานงานสินเชื่อและตัวแทนหลักประกัน (Facility and Securities Agent) ตัวแทนชำระเงิน (Paying Agent) และการดำเนินการรับฝากเงินที่มีเงื่อนไขการเบิกถอนเงินจากบัญชีตามคำสั่งของลูกค้า (Escrow Account) และด้วยระบบงานที่เทียบเคียงผู้ให้บริการในระดับสากล รวมถึงบุคลากรที่มีประสบการณ์ จึงได้มีการขยายการให้บริการเป็นผู้ปฏิบัติการจัดการกองทุน (Fund Accounting) ให้กับลูกค้าของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งนี้ ในปี 2564 ธนาคารได้มีการเตรียมความพร้อมระบบงานและยื่นขอใบอนุญาตในการทำหน้าที่เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนรวม (Mutual Fund Supervisor) และการทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ (Securities Registrar) โดยคาดว่าจะได้รับการอนุมัติให้ดำเนินการได้ในช่วงต้นปี 2565

นอกเหนือจากความพร้อมในการให้บริการที่มีคุณภาพและมีประสิทธิภาพนั้น ธนาคารยังตระหนักและให้ความสำคัญในเรื่องการบริหารสถานการณ์วิกฤต เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของธนาคารมีประสิทธิผลและเหมาะสมกับสถานการณ์ กล่าวคือ ในกรณีที่มีเหตุการณ์ที่ทำให้การปฏิบัติงานตามปกติของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ต้องหยุดชะงักนั้น ธุรกรรมทางธุรกิจที่สำคัญ (Critical Business Functions) จะต้องสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องภายใต้ระยะเวลาในการกอบกู้สถานการณ์ให้กลับมาให้บริการได้ในเวลาที่เหมาะสม ทั้งนี้ การเตรียมความพร้อมในการบริหารสถานการณ์วิกฤตนี้จะดำเนินการสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพื่อให้พนักงานเกิดการตระหนักรู้ (Awareness) และสามารถปฏิบัติภารกิจในสถานการณ์ฉุกเฉินได้อย่างมีประสิทธิภาพนั้น ธนาคารได้กำหนดให้มีการทดสอบการปฏิบัติงานตามแผนบริหารสถานการณ์วิกฤตอย่างต่อเนื่องเป็นประจำและสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงาน ผู้ปฏิบัติงาน และระบบงานที่เกี่ยวข้องมีความพร้อมในการปฏิบัติงานในสถานการณ์ฉุกเฉินและสามารถใช้งานได้จริง

สำหรับในปี 2564 ที่ยังมีการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 อย่างต่อเนื่อง ธนาคารมีการติดตามข่าวสารและการเฝ้าระวังการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส 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) ผู้เกี่ยวข้องในการ

ดำเนินธุรกิจ และมีการกำหนดมาตรการสำคัญต่างๆ เพื่อรับมือและตอบสนองอย่างทันท่วงทีต่อสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ดังนี้

- แบ่งทีมการปฏิบัติงานเป็นทีม A และทีม B เพื่อแยกสถานที่สำหรับการปฏิบัติงาน และมีการจัดให้พนักงานทำงานจากที่บ้าน (Work from Home)
- ปรับปรุงผัง Call Tree ของทุกหน่วยงานให้เป็นปัจจุบัน
- เตรียมความพร้อมของสถานที่ปฏิบัติงานสำรอง (BCP Sites) ให้พร้อมใช้งานได้ตลอดเวลา
- เตรียมการกำหนดบุคลากรหลัก (Key Critical Staff) สำหรับรองรับการดำเนินธุรกิจ เพื่อเป็นข้อมูลสำหรับการปฏิบัติงานตามความจำเป็น
- กำหนดมาตรการ Social Distancing ในทุกพื้นที่ตลอดจนไม่อนุญาตให้บุคคลภายนอกเข้าในพื้นที่ปฏิบัติงานของอาคารโดยไม่จำเป็น
- ประกาศมาตรการป้องกันการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้พนักงานและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอื่นๆ รับทราบและปฏิบัติตาม
- ประสานงานจัดหาวัคซีนให้กับบุคลากรและรณรงค์ให้พนักงานเข้ารับการฉีดวัคซีนทั้งเข็มที่ 1 และ 2 รวมถึง Booster Dose อีกทั้งมีการประสานงานกับโรงพยาบาล Hospitel และหน่วยงานสาธารณสุขเพื่อรองรับกรณีพนักงานติดเชื้อให้ได้รับการรักษาอย่างเหมาะสมและทันท่วงที

ทั้งนี้ เพื่อรองรับการทำงานในสถานการณ์ที่โรคระบาดมีความรุนแรงและต่อเนื่องยาวนาน ธนาคารมีการเตรียมความพร้อมการทำงานแบบ New Normal อาทิ

- การพิจารณานโยบาย Work from Home
- การคงมาตรการด้านชีวอนามัยและความปลอดภัย ทั้งการจัดเตรียมสถานที่และอุปกรณ์ป้องกันตัวเองให้พร้อมและเพียงพอ ตลอดจนคงมาตรการ Social Distancing อย่างต่อเนื่อง เพื่อป้องกันความเสี่ยง
- มุ่งเน้นการพัฒนาเทคโนโลยีการให้บริการลูกค้าในแบบ New Normal แต่ยังคงสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- การเตรียมความพร้อมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับการทำงานแบบ New Normal และการเปิดช่องทางการสื่อสารด้านอิเล็กทรอนิกส์ต่างๆ รองรับการให้บริการ เพื่อลดการเดินทาง การติดต่อ และการเข้าพบโดยไม่จำเป็น เป็นต้น

- **ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ**

ในปี 2564 ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนานวัตกรรม ปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และจัดหาเครื่องมือใหม่เข้ามาใช้งานเพื่อยกระดับความสามารถในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และส่งมอบประสบการณ์การใช้บริการที่ดีเยี่ยมอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งตอบสนองต่อพฤติกรรมการใช้งานของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วภายใต้ความท้าทายจากผลกระทบของโรคระบาดและแนวโน้มการแข่งขันในตลาด ในปีที่ผ่านมาธนาคารดำเนินการเสริมสร้างความแข็งแกร่งด้านการป้องกันและลดความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่เพิ่มสูงขึ้น เพื่อลดผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นต่อการทำธุรกรรมของลูกค้าและการดำเนินธุรกิจ และยังคงให้ความสำคัญกับแผนงานหลักที่ได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง ในส่วนของการพัฒนาความสามารถด้านการวิเคราะห์ข้อมูล การปรับปรุงโครงสร้างด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การพัฒนาระบบและเครื่องมือเพื่อสนับสนุนการใช้บริการผ่านทางช่องทางดิจิทัลดังรายละเอียดต่อไปนี้

- การพัฒนาปรับปรุงระบบและโครงสร้างด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ธนาคารปรับปรุงและยกระดับเครื่องมือการทำงานร่วมกันในองค์กรและเพิ่มการใช้งาน Software as a Service (SaaS) ในส่วนงานต่างๆ มากขึ้นเพื่อสนับสนุนการทำงานและให้บริการของพนักงานผ่านอินเทอร์เน็ตได้ทุกที่ทุกเวลาด้วยเทคโนโลยีล่าสุด รวมทั้งปรับระบบและกระบวนการทำงานให้ตอบสนองต่อการพัฒนาระบบงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในรูปแบบการเข้าถึงระยะไกล (Remote Mode) แต่ยังคงมีมาตรฐานความปลอดภัยในระดับสูง และมุ่งเน้นการลดระยะเวลาการพัฒนาระบบให้รวดเร็วขึ้นผ่านการจัดจ้างผู้เชี่ยวชาญที่มีทักษะจากภายนอกและนำเครื่องมือใหม่ๆ เช่น Low Code ซึ่งเป็นเครื่องมือที่สนับสนุนการเขียนโปรแกรมที่ตอบโจทย์ความรวดเร็ว สามารถส่งมอบสินค้าและบริการออกสู่ตลาดเพื่อตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมผู้บริโภคในระยะเวลาที่รวดเร็วเหมาะสม

ธนาคารสนับสนุนการพัฒนาระบบการให้บริการอัตโนมัติในส่วนงานต่างๆ รวมถึงระบบการทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์เพื่อเพิ่มประสบการณ์และทางเลือกในการใช้บริการให้ลูกค้าของธนาคาร ในปี 2564 ธนาคารเพิ่มบริการระบบภาษีหัก ณ ที่จ่ายอิเล็กทรอนิกส์ (e-Withholding Tax) โดยเป็นบริการที่สอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้านระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ (National ePayment) ของกรมสรรพากร ซึ่งช่วยลดขั้นตอนกระบวนการดำเนินงานและค่าใช้จ่าย ระบบพัฒนาแล้วเสร็จในระยะแรกโดยรองรับการทำธุรกรรมของลูกค้าองค์กร คู่ค้าของธนาคาร และมีแผนงานที่จะขยายขอบเขตการให้บริการไปยังตลาดทุนในปีถัดไป นอกจากนั้น ธนาคารยังมีโครงการต่างๆ ที่อยู่ในระหว่างการพัฒนาใหม่ทดแทนระบบเดิมหรือปรับปรุงเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการและประสิทธิภาพการทำงานอย่างต่อเนื่อง ตัวอย่างเช่น ระบบติดตามทวงถามหนี้ (Collection) โดยมุ่งเน้นที่จะลดขั้นตอน

ปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานติดตามหนี้และตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจได้รวดเร็ว ระบบบริหารเงิน (Treasury System) เพื่อเพิ่มความสามารถในการทำธุรกิจในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายด้านการเงินและการพัฒนากระบวนการอนุมัติสินเชื่อโดยการใช้ข้อมูลมาช่วยในการตัดสินใจ (Data Driven) เป็นต้น

- การพัฒนาโครงสร้างดิจิทัล (Digital Infrastructure and Platform)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาระบบและการจัดการเพื่อสนับสนุนการพัฒนาด้านดิจิทัลและนำเครื่องมือใหม่ๆ มาปรับใช้เพิ่มเติมเพื่อสร้างประสบการณ์การใช้งานที่ดีเยี่ยมให้กับลูกค้าของธนาคารผ่านช่องทางดิจิทัล ธนาคารจัดตั้งหน่วยงานเฉพาะเพื่อรับผิดชอบด้าน Application Programing Interface (API Services) โดยเป็นศูนย์กลางในการออกแบบ กำหนดมาตรฐานการเชื่อมต่อระหว่างระบบงาน สามารถเชื่อมต่อกับระบบต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกธนาคารได้รวดเร็ว ลดความซ้ำซ้อนในการพัฒนาและเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน รวมถึงต่อยอดการพัฒนาในส่วนของ Financial Gateway (Open Banking API) เพื่อให้บริการการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางต่างๆ ของคู่ค้าและพันธมิตร สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าใหม่ๆ ในแพลตฟอร์มของคู่ค้า โดยมีตัวอย่างผลิตภัณฑ์ที่พัฒนาและนำเสนอในช่องทางพันธมิตร ได้แก่ ผลิตภัณฑ์เงินฝากแบบอิเล็กทรอนิกส์ KKP Start Saving และผลิตภัณฑ์สินเชื่อดิจิทัล KKP Cash Now ผ่านแอปพลิเคชัน True Money Wallet ซึ่งลูกค้าจะสามารถทำรายการตั้งแต่เริ่มขอสินเชื่อจนได้รับเงินหลังอนุมัติจบกระบวนการผ่านช่องทางออนไลน์ รวมทั้งเข้าถึงบริการออนไลน์ด้านสินเชื่ออื่นๆ ในการสอบถามข้อมูลยอดคงค้าง บริการเดินบัญชี และชำระเงินได้อย่างครบถ้วน ปลอดภัย และสะดวกสบายมากยิ่งขึ้น ซึ่งทั้ง 2 ผลิตภัณฑ์เบื้องต้นที่กล่าวมาได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีทั้งจากคู่ค้าและลูกค้าของธนาคาร นอกจากนั้น ธนาคารได้ขยายขอบเขตความสามารถในการทำ e-KYC ของผู้ใช้บริการผ่านระบบ NDID ในช่องทางดิจิทัลเพิ่มขึ้น ได้แก่ Mobile Banking ของธนาคาร และตู้ให้บริการอัตโนมัติของ AIS ซึ่งเป็นพันธมิตรของธนาคาร เพื่อเพิ่มช่องทางในการติดต่อให้กับผู้ใช้บริการและทำให้การทำธุรกรรมเป็นเรื่องง่าย

ในปี 2564 ธนาคารเปิดตัว Mobile Banking รูปแบบใหม่ซึ่งเพิ่มบริการที่ตอบโจทย์การใช้งานของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น รวมทั้งรวบรวมความสามารถของ Mobile Application ปัจจุบันที่ให้บริการเฉพาะกลุ่มของลูกค้าสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (KKP Auto Application) เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารสามารถใช้งานอย่างไร้รอยต่อทุกฟังก์ชั่นในแอปพลิเคชันเดียว รวมทั้งเข้าถึงบริการใหม่ๆ ที่จะมุ่งเน้นการพัฒนาบนแอปพลิเคชันหลักของธนาคารได้อย่างครบถ้วน เช่น การให้บริการด้านข้อมูลสินเชื่อ การขอสินเชื่อ และการตรวจสอบเครดิตบูโรแบบออนไลน์ เป็นต้น

- การพัฒนาด้านข้อมูล (Data Intelligence)

ระบบ Enterprise Data Platform (EDP) ซึ่งเป็นศูนย์กลางของการรวบรวมจัดการวิเคราะห์ข้อมูลของธนาคารได้ถูกลงทุนพัฒนาใหม่ตั้งแต่ปี 2563 และทยอยเริ่มใช้งานระบบใหม่ในปี 2564 อย่างต่อเนื่อง ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการพัฒนาการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกและเพิ่มความสามารถในการปรับใช้ข้อมูลของพนักงานในองค์กรเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ บริการ และประสบการณ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย ส่งเสริมความได้เปรียบในการแข่งขันและช่วยในการขับเคลื่อนธุรกิจให้มีการเติบโตอย่างยั่งยืน การมีระบบบริหารจัดการข้อมูลที่ดีเป็นส่วนสำคัญในการต่อยอดพัฒนาระบบอื่นๆ เช่น ระบบบริหารวิเคราะห์ความเสี่ยง ระบบการนำเสนอแคมเปญเฉพาะบุคคล ซึ่งทั้ง 2 ระบบดังกล่าวอยู่ระหว่างการพัฒนาเพื่อเพิ่มความสามารถในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าที่มีรูปแบบความเสี่ยงที่หลากหลายได้อย่างแม่นยำยิ่งขึ้น และสามารถเสนอผลิตภัณฑ์และอัตราดอกเบี้ยในช่องทางที่เหมาะสมต่อพฤติกรรมการใช้งานและความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น ในส่วนของการจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคล ธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการพัฒนาระบบเพื่อจัดเก็บรวมไปถึงบริหารจัดการความยินยอมในการใช้ข้อมูลลูกค้าในการทำธุรกิจทั้งภายในกลุ่มธุรกิจฯ และพันธมิตรต่างๆ ให้ครบถ้วนสอดคล้องตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและแล้วเสร็จตามกำหนดเวลาที่จะมีผลบังคับใช้ในปี 2565

- การพัฒนาเสริมสร้างความแข็งแกร่งด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์

ธนาคารเพิ่มความแข็งแกร่งด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ โดยได้ดำเนินการประเมินและเพิ่มเครื่องมือต่างๆ ในการตรวจสอบ ป้องกัน รวมถึงความสามารถในการกู้คืนความปลอดภัยทางไซเบอร์ ซึ่งครอบคลุมถึงฮาร์ดแวร์ ซอฟต์แวร์ และกระบวนการต่างๆ ให้เป็นไปตามมาตรฐานความปลอดภัยทางไซเบอร์ระดับสากล

- **ด้านการบริหารความเสี่ยง**

- ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ในปีที่ผ่านมากลุ่มธุรกิจฯ มีการเสริมสร้างศักยภาพในการบริหารความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้นหลายประการ เพื่อยกระดับการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมให้เข้มแข็งขึ้น อาทิ พัฒนาเครื่องมือใหม่ๆ ที่ช่วยในการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงเดิมให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น การดำเนินการเตรียมความพร้อมในการแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตไว้ล่วงหน้าโดยการจัดทำแผนเสริมสร้างความมั่นคงของกลุ่มธุรกิจฯ (Recovery Plan) และการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรด้านการบริหาร

ความเสี่ยง (Risk Management Culture) ที่ดีให้เกิดขึ้นในองค์กร เป็นต้น

- การพัฒนาด้านการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2564 กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงใหม่ๆ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ให้ดียิ่งขึ้นหลายประการ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

1. การประยุกต์เครื่องมือเดิมและพัฒนาเครื่องมือใหม่ๆ อาทิ

- พัฒนาและปรับปรุง NCB Score (Acquisition Score) สำหรับสินเชื่อรายย่อยครอบคลุมในหลายผลิตภัณฑ์ เช่น สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว สินเชื่อ CarQuickCash (“CQC”) และสินเชื่อเอสเอ็มอี เป็นต้น
- พัฒนาและปรับปรุง Acquisition Score ของลูกค้าที่มีข้อมูล NCB จำกัดหรือไม่มีประวัติ NCB สำหรับสินเชื่อรายย่อยครอบคลุมในหลายผลิตภัณฑ์ เช่น สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว และสินเชื่อ 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
- พัฒนาและปรับปรุง Behavior Score สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อบุคคล เพื่อเพิ่มความแม่นยำในการแยกแยะลูกค้า สามารถนำไปใช้กำหนดกลยุทธ์การทำ Cross-selling และ Top-up วงเงินให้สอดคล้องตามระดับความเสี่ยงของลูกค้า
- Re-develop Application Score สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว สินเชื่อ CQC และสินเชื่อบุคคล เนื่องจากปัจจัยความเสี่ยงที่เปลี่ยนไป จึงต้องมีการปรับปรุงแบบจำลองให้มีความแม่นยำในการแยกแยะลูกค้าให้ดีขึ้น ตลอดจนการทำ Recovery Score/CHAID โดยเป็นการพัฒนาเพื่อให้ส่วนงานติดตามหนี้มีความสามารถในการแบ่งแยกได้ว่ากลุ่มลูกค้าใดที่ควรใช้สำนักงานติดตามหนี้ภายนอก หรือธนาคารสามารถจัดการได้เองเพื่อประหยัดต้นทุนในการจัดการ
- พัฒนาการจัดกลุ่มความเสี่ยงของลูกค้า (Risk Segmentation) สำหรับการติดตามหนี้ทางโทรศัพท์ (Phone Collection) โดยพัฒนา CHAID เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการพัฒนาการติดตามหนี้สำหรับสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ทั้งกลุ่มลูกค้าที่มาขอพักชำระหนี้และกลุ่มลูกค้าที่ไม่ได้ขอพักชำระหนี้
- กำหนด Concentration High Risk Segment สำหรับแต่ละผลิตภัณฑ์รายย่อย เพื่อให้การกำหนดความเสี่ยงทำได้อย่างรวดเร็วตั้งแต่ Application In ซึ่งเป็นการดำเนินการป้องกัน (Proactive Action) ที่ไม่ต้องรอจนกลายเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loan/ NPL) จึงออกมาตรการปรับปรุง Product Program
- กำหนด Vulnerable Group (VG Group) ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยขอความร่วมมือจากสถาบันการเงิน โดยพิจารณาเพิ่มเติมจาก Credit Risk และพิจารณาเพิ่มที่ Affordability Risk (ระดับรายได้และระดับหนี้สิน DSR - Debt Service Ratio) ทั้งนี้ธนาคารได้เริ่มดำเนินการมาตั้งแต่ก่อนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะริเริ่ม ทำให้ธนาคารไม่ได้รับผลกระทบมากนักจากการคุมเข้มในการให้สินเชื่อกับ VG Group ของธนาคารแห่งประเทศไทย
- Portfolio Scrub คือ การจัดทำการสอบทานสินเชื่อ (Credit Review) ในลักษณะ Portfolio Level เพื่อนำมาจัดการความเสี่ยงในเรื่องการลด/ เพิ่มวงเงิน การจัดทำ Program ช่วยเหลือลูกค้าในการปรับโครงสร้างหนี้ได้อย่างทันท่วงทีกรณีที่มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ
- พัฒนา Early Indicators เพื่อปรับปรุง Product Program รวมถึงการทำ Test Program สำหรับ New Channel และ New Segment เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจโดยอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้และกำหนด Exposure ที่จะทำการ Test Program เพื่อลดความเสี่ยงในด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk) ให้กับธนาคาร
- กำหนดมาตรการช่วยเหลือเป็นพิเศษสำหรับลูกหนี้สินเชื่อรายย่อยในทุกประเภทสินเชื่อให้เหมาะสมตามความสามารถในการชำระหนี้เพื่อบรรเทาภาระในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19
- พัฒนาและปรับปรุงแบบจำลองสำหรับการตั้งสำรองตามมาตรฐานบัญชี TFRS 9 เพื่อรองรับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 และวางกลยุทธ์เรื่องการลดการขายขาดทุนรถยึด เพื่อลดความสูญเสียในช่วงที่ราคาตลาดรถยนต์มีความผันผวน
- พัฒนาเครื่องมือคำนวณต่างๆ เช่น มูลค่ายุติธรรม การกำหนดราคา กำไรขาดทุน ที่มาของกำไรขาดทุน ความเสี่ยงด้านตลาดและเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิตคู่ค้า และส่วนปรับมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตคู่ค้า สำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ของสายตลาดการเงิน

- พัฒนาแบบจำลองในการปรับพฤติกรรมเงินฝากประเภทเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ให้มีความละเอียดมากยิ่งขึ้นโดยแยกพฤติกรรมตามประเภทลูกค้าซึ่งแบ่งออกเป็นบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล ทำให้สามารถบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ดียิ่งขึ้น
- พัฒนาระบบที่เกี่ยวข้องเพื่อรองรับการใช้มาตรฐานบัญชีใหม่ (TFRS 9) ซึ่งเริ่มบังคับใช้เมื่อต้นปี 2563
- ปรับปรุง Dashboard ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อธุรกิจและสถาบันให้มีความละเอียดและมีเสถียรภาพมากขึ้น
- พัฒนาระบบการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit/SLL) ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

2. การเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับระบบและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยมีแผนที่จะใช้ในอนาคต อาทิ
- พัฒนาการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ใหม่ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) Standard: Interest Rate Risk in the Banking Book ซึ่ง Basel มีการกำหนดเกณฑ์มาตรฐานนี้ขึ้นและประกาศเมื่อเดือนเมษายน 2559
- พัฒนาระบบที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานบัญชี TFRS 9 เพื่อรองรับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19

3. การเตรียมความพร้อมในการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การปรับปรุงกระบวนการทำงาน และการรองรับการเปลี่ยนแปลงของตลาดการเงินในภาพรวม เพื่อสนับสนุนงานของสายตลาดการเงินของฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด อาทิ
- Option ที่มีลักษณะซับซ้อนหรือเป็นการเพิ่มตัวแปรอ้างอิงใหม่
- FX Forward ที่มีลักษณะพิเศษ
- Overnight Index Swap และ Cross-currency Overnight Index Swap
- การจัดซื้อ Treasury System ใหม่เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ
- การทำธุรกรรมอนุพันธ์แบบ Over-the-Counter (OTC) ผ่าน Central Clearing Counterparty (CCP)
- การเตรียมความพร้อมต่อการยุติการเผยแพร่อัตราดอกเบี้ย IBOR และ THBFIX

4. การออกหลักเกณฑ์และมาตรการใหม่ๆ รวมถึงการปรับปรุงกระบวนการต่างๆ

นอกเหนือจากพัฒนาการด้านการบริหารความเสี่ยงใหม่ๆ แล้ว กลุ่มธุรกิจฯ ยังสานต่อการดำเนินการที่เป็นประโยชน์ด้านการบริหารความเสี่ยงต่างๆ จากปีที่ผ่านมา เช่น

1. จัดให้มีแผนเสริมสร้างความมั่นคงของธนาคาร (Recovery Plan) เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมในการรองรับภาวะวิกฤตทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยเฉพาะอย่างยิ่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและด้านเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ มีความเข้มแข็ง สามารถเสริมสร้างความมั่นคงได้อย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็วและเกิดการบูรณาการกรอบความเสี่ยงและแผนรองรับวิกฤตในแต่ละด้านให้สอดคล้องกันมากขึ้น
2. มีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยงกับสายธุรกิจต่างๆ ตั้งแต่ขั้นตอนการพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์ บริการ หรือกระบวนการทำงาน
3. ฝึกอบรมและให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง และกระตุ้นให้เกิดความตระหนักในการบริหารความเสี่ยง (Risk Awareness) เพื่อนำไปสู่การสร้างวัฒนธรรมองค์กรด้านการบริหารความเสี่ยงที่ดีให้เกิดขึ้นในองค์กร
4. ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน กลุ่มธุรกิจฯ ได้พัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงให้มีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนซึ่งสอดคล้องกับกระบวนการ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) ในหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel โดยกระบวนการดังกล่าวจะครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของกลุ่มธุรกิจฯ และประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนทั้งหมด 3 มุมมอง คือ มีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับการขยายธุรกิจต่อไปในอนาคต รองรับความเสี่ยงที่มีอยู่ในปัจจุบัน และรองรับความเสียหายในภาวะวิกฤต
5. จัดทำและปรับปรุงหลักเกณฑ์การคำนวณ Loan-to-value ของสินเชื่อ Lombard Loan เพื่อรองรับหลักประกันประเภทใหม่ๆ และสะท้อนความเสี่ยงของหลักประกันได้ดียิ่งขึ้น

สำหรับปี 2564 กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและมุ่งเน้นในการบริหารจัดการหนี้เสียและการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 พร้อมทั้งดูแลคุณภาพของลูกหนี้ใหม่ที่เกิดขึ้นในช่วงปี 2564 ให้มีคุณภาพที่ดีขึ้น

ในส่วนของแบบจำลองความเสี่ยง ธนาคารมีการตรวจสอบทุกแบบจำลองความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส เพื่อให้แน่ใจว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและถูกต้องแม่นยำ และยังคงเสริมสร้างการมีส่วนร่วมระหว่างสายบริหารความเสี่ยงและสายธุรกิจต่างๆ ในการบริหาร

จัดการความเสี่ยง รวมถึงพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยง การสร้างเครื่องมือ และ/ หรือกระบวนการเพื่อให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจฯ อาจเผชิญได้ในอนาคต

- **ด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์**

ในฐานะที่เป็นหน่วยงานควบคุมที่มีความเป็นอิสระ (Independent Control Function) ของกลุ่มธุรกิจฯ หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานภายใต้สายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานมีหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ซึ่งเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีวัตถุประสงค์ให้หน่วยงานต่างๆ ภายในกลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติงานตามกฎเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานทางการและกฎเกณฑ์ของกลุ่มธุรกิจฯ ที่เกี่ยวข้อง โดยเน้นการทำงานร่วมกับฝ่ายงานธุรกิจและฝ่ายงานสนับสนุนอื่นๆ ภายในกลุ่มธุรกิจฯ ในลักษณะของการเป็น Business Partner ในขณะที่หน้าที่หลักในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เป็นของผู้บริหารและพนักงานทุกคน ซึ่งต่างก็มีหน้าที่ในการปกป้องกลุ่มธุรกิจฯ โดย 1) ทำความเข้าใจและยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบายและระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของตน รวมถึงจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ และ 2) ขอคำปรึกษาจากหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานเมื่อมีข้อสงสัยเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และรายงานการฝ่าฝืนหรือการกระทำผิดกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย หรือหลักจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องต่อหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานทันที ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เริ่มต้นที่คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง (Tone from the Top) ซึ่งเป็นผู้กำหนดวัฒนธรรมองค์กรที่เด่นชัดในด้านจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ การปฏิบัติตามกฎระเบียบและการกำกับดูแล โดยมีคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการเป็นผู้ช่วยเหลือคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว

หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานจึงมีหน้าที่ให้ความรู้เป็นที่ปรึกษา ให้คำแนะนำแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องให้ดำเนินการอย่างถูกต้องตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่เปลี่ยนแปลงและเพิ่มเติมใหม่ เสนอแนะแนวทางในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณและการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม และทำหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์โดยการสอบทานหน่วยงานต่างๆ ให้มีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงทำหน้าที่เป็นหน่วยงานกลางของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ในการประสานงานกับทางการในการเข้าตรวจสอบธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และติดตามหน่วยงานภายในกลุ่มธุรกิจฯ ให้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขวิธีปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามข้อสังเกตของทางการ นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่ดูแลให้กลุ่มธุรกิจฯ มีการกำหนดนโยบาย ระเบียบ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย สอดคล้องกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ

ธุรกิจตลาดทุน

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

1. ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

กลุ่มธุรกิจฯ ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (“ตลาดเอ็ม เอ ไอ”) และตลาดอนุพันธ์ ผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจฯ ได้แก่ บล.เกียรตินาคินภัทร ซึ่งเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์ฯ หมายเลข 6 ให้บริการแก่ลูกค้าประเภทสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ และลูกค้า Mass Affluent

ในปี 2564 บล.เกียรตินาคินภัทร มีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในอันดับที่ 1 หรือคิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 14.04 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวม (ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท) ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ โดยมีรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์รวมทั้งสิ้น 1,692.91 ล้านบาท ทั้งนี้ สัดส่วนรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้าประเภทสถาบันและลูกค้าบุคคลรายใหญ่คิดเป็นประมาณร้อยละ 70.06 และร้อยละ 29.94 ตามลำดับ

รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้าประเภทสถาบันของ บล.เกียรตินาคินภัทร ร้อยละ 39.75 มาจากลูกค้าสถาบันในประเทศ ซึ่งได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ สำนักงานประกันสังคม บริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันภัย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บล.เกียรตินาคินภัทร มีลูกค้าประเภทสถาบันในประเทศจำนวน 41 รายที่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน บล.เกียรตินาคินภัทร อย่างน้อย 1 ครั้งในรอบระยะเวลา 1 ปี

รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้าสถาบันต่างประเทศของ บล.เกียรตินาคินภัทร คิดเป็นร้อยละ 60.25 ซึ่งในส่วนนี้ร้อยละ 23.68 เป็นรายได้จากแบงค์ออฟเมริกา ซิเคียวริตี้ ตามข้อตกลงความร่วมมือทางธุรกิจระหว่าง บล.เกียรตินาคินภัทร และแบงค์ออฟเมริกา ซิเคียวริตี้

นอกจากนั้น บล.เกียรตินาคินภัทร ยังมีรายได้จากค่านายหน้าซื้อขายตราสารอนุพันธ์จากลูกค้าสถาบันทั้ง

ในประเทศและต่างประเทศเป็นจำนวน 126.09 ล้านบาท และรายได้จากค่าธรรมเนียมจากการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์เป็นจำนวน 88.88 ล้านบาทในปี 2564

บล.เกียรตินาคินภัทร ให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ผ่านเจ้าหน้าที่การตลาดและผู้ช่วยเจ้าหน้าที่การตลาด ซึ่งเป็นผู้ที่ได้รับการขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("สำนักงาน ก.ล.ต.") ให้สามารถทำหน้าที่เป็นผู้แนะนำการลงทุนทั้งในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ตราสารหนี้ ตราสารอนุพันธ์ และหน่วยลงทุน นอกจากนั้น บล.เกียรตินาคินภัทร ยังให้บริการวางแผนการเงินและการลงทุนส่วนบุคคลสำหรับลูกค้า Mass Affluent ซึ่งเป็นลูกค้าที่มีเงินลงทุนตั้งแต่ 2 - 30 ล้านบาท ผ่านระบบนักลงทุนออนไลน์และเจ้าหน้าที่ผู้ให้คำแนะนำด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคลภายใต้แบรนด์ Kiatnakin Phatra Edge

ณ สิ้นปี 2564 บล.เกียรตินาคินภัทร มีสินทรัพย์ที่อยู่ภายใต้การให้คำแนะนำการลงทุนของลูกค้าบุคคลทั้งหมดมูลค่ารวมประมาณ 734,000 ล้านบาท โดยมีบัญชีลูกค้าบุคคลทั้งสิ้นประมาณ 19,000 บัญชี

ตารางแสดงรายละเอียดของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และส่วนแบ่งการตลาดของ บล.เกียรตินาคินภัทร สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ลูกค้าสถาบันในประเทศ	ลูกค้าสถาบันต่างประเทศ	ลูกค้าบุคคลรายใหญ่
มูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.เกียรตินาคินภัทร (ล้านบาท)	255,478.46	5,228,745.44	272,014.71
ส่วนแบ่งการตลาด /1 (ร้อยละ)	8.52/2	30.84/3	1.29
รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ล้านบาท)	471.44	714.58	506.89
อัตราส่วนค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ร้อยละ)	27.85	42.21	29.94

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์ฯ และ บล.เกียรตินาคินภัทร

หมายเหตุ: /1 ส่วนแบ่งการตลาดคำนวณจากมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าแต่ละประเภทของ บล.เกียรตินาคินภัทร หารด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ของลูกค้าประเภทนั้นๆ ตามที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกาศ

/2 ส่วนแบ่งการตลาดของลูกค้าสถาบันในประเทศคำนวณจากมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันในประเทศของ บล.เกียรตินาคินภัทร หารด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันในประเทศที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกาศหลังหักออกด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของบัญชีซื้อขายเพื่อบริษัทหลักทรัพย์ (Proprietary Account)

/3 ส่วนแบ่งการตลาดของลูกค้าสถาบันต่างประเทศคำนวณจากมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันต่างประเทศของ บล.เกียรตินาคินภัทร หารด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันต่างประเทศที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกาศหลังหักออกด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าทั่วไปที่เป็นชาวต่างประเทศ

ในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บล.เกียรตินาคินภัทร มีสายงานวิจัยที่ให้บริการคำแนะนำการลงทุนและแนวทางการซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้า นำเสนอทั้งบทวิเคราะห์เศรษฐกิจมหภาคและบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ โดยมีนักวิเคราะห์รวม 6 คน ครอบคลุมหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนจำนวน 75 บริษัท คิดเป็นร้อยละ 60.45 ของมูลค่าตามราคาตลาด (Market Capitalization) ของตลาดหลักทรัพย์ฯ

ภายใต้สัญญาความร่วมมือด้านงานวิจัยระหว่าง บล.เกียรตินาคินภัทร กับแบงค์ออฟอเมริกา ซิเคียวริตี้ นักวิเคราะห์ของ บล.เกียรตินาคินภัทร จะทำงานวิจัยที่เกี่ยวกับประเทศไทยในด้านเศรษฐกิจและการเมือง กลยุทธ์การลงทุน ตลอดจนบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยแบงค์ออฟอเมริกา ซิเคียวริตี้ จะเผยแพร่บทวิจัยดังกล่าวแก่ลูกค้าของแบงค์ออฟอเมริกา ซิเคียวริตี้ในต่างประเทศภายใต้ชื่อของแบงค์ออฟอเมริกา ซิเคียวริตี้ ขณะที่ บล.เกียรตินาคินภัทร จะเผยแพร่งานวิจัยเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจในภูมิภาค ตลอดจนบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ต่างประเทศของแบงค์ออฟอเมริกา ซิเคียวริตี้ ให้แก่ลูกค้าของ บล.เกียรตินาคินภัทร ในประเทศไทย

2. ธุรกิจวานิชธนกิจ

บล.เกียรตินาคินภัทร เป็นหนึ่งในผู้นำในการให้บริการด้านวานิชธนกิจในประเทศไทย ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ให้แก่หน่วยงานของรัฐ 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) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าเทสโก้ โลตัส 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 โอสถสภา จำกัด (มหาชน) กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย บริษัท แอสเสท เวิรด์ คอร์ป จำกัด (มหาชน) บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน) และ บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) การจัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงให้แก่บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญของบริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) การจัดจำหน่ายหุ้นกู้แปลงสภาพให้แก่บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) การควบรวมกิจการระหว่างเครือโรงพยาบาลกรุงเทพ เครือโรงพยาบาลพญาไท และเครือโรงพยาบาลเปาโล การเข้าซื้อธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โดยธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ เป็นต้น

บล.เกียรตินาคินภัทร ยังคงเป็นผู้นำในการให้คำปรึกษาสำหรับการดำเนินการเข้าซื้อและ/ หรือควบรวมกิจการโดยบริษัทขนาดใหญ่ การปรับโครงสร้างทางการเงินของบริษัทขนาดใหญ่ และให้คำปรึกษาในการออกเครื่องมือทางการเงินต่างๆ โดยในปี 2564 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้รับเลือกให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) บริษัท อาร์ แอนด์ บี ฟู้ด ซัพพลาย จำกัด (มหาชน) บริษัท เอสพีซีจี จำกัด (มหาชน) บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท เจดับเบิ้ลยูดี อินโฟโลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท สยามแม็คโคร จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้นกว่า 46,302 ล้านบาท

ชื่อบริษัท/ ลูกค้า		รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ (ล้านบาท)
	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	การปรับโครงสร้างการถือหุ้นในธุรกิจไฟฟ้าของบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) โดยบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) ซื้อหุ้นสามัญคิดเป็นร้อยละ 12.7 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท โกลบอลเพาเวอร์ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน) จากบริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	25,126
	บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	การเข้าซื้อกิจการของบริษัท ซีโอแอล จำกัด (มหาชน) โดยการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดเพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์ของกิจการจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	12,127
	บริษัท อาร์ แอนด์ บี ฟู้ด ซัพพลาย จำกัด (มหาชน)	การขายหุ้นสามัญของบริษัท อาร์ แอนด์ บี ฟู้ด ซัพพลาย จำกัด (มหาชน) ผ่านระบบการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ฯ บนกระดานรายใหญ่ (Big Lot Board) แก่บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คิดเป็นร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท อาร์ แอนด์ บี ฟู้ด ซัพพลาย จำกัด (มหาชน)	3,000
	บริษัท เอสพีซีจี จำกัด (มหาชน)	การเข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัท เซท เอนเนอยี จำกัด จากบริษัท มิตซู เพาเวอร์ กรุ๊ป จำกัด คิดเป็นร้อยละ 40 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท เซท เอนเนอยี จำกัด	1,800
	บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	การเข้าซื้อสิทธิการเช่าที่ดินและอาคารที่เหลืออยู่ในโครงการเมย์แฟร์ แมริออท เอ็กเซกคิวทีฟ อพาร์ทเมนท์ (Mayfair Marriot Executive Apartment) รวมถึงทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องจากกองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์โกลด์	1,743
	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	การเข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด คิดเป็นร้อยละ 10.27 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจากบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	1,417
	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	การเข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด จากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) คิดเป็นร้อยละ 75.05 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด	594

ชื่อบริษัท/ ลูกค้า		รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ (ล้านบาท)
JWD GROUP	บริษัท เจดับเบิ้ลยูดี อินโฟโลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน)	การเข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัท สมายชัน จำกัด คิดเป็นร้อยละ 36.0 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดโดยบริษัท เจดับเบิ้ลยูดี ทรานสปอร์ต (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท เจดับเบิ้ลยูดี อินโฟโลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน)	495
makro	บริษัท สยามแม็คโคร จำกัด (มหาชน)	การให้ความเห็นต่อผู้ถือหุ้นสำหรับการเข้าทำธุรกรรมการรับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท ซี.พี.รีเทล โฮลดิ้ง จำกัด และในการให้ความเห็นต่อผู้ถือหุ้นสำหรับการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดโดยบริษัท เจริญโภคภัณฑ์ โฮลดิ้ง จำกัด และบริษัท ซี.พี.เมอร์แชนไดซิ่ง จำกัด ในบริษัท สยามแม็คโคร จำกัด (มหาชน)	n.a.
SCB ไทยพาณิชย์	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	การให้ความเห็นต่อผู้ถือหุ้นสำหรับการปรับโครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงินไทยพาณิชย์ซึ่งรวมถึงการปรับโครงสร้างการถือหุ้น การเพิกถอนหลักทรัพย์ของธนาคารจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และการโอนย้ายบริษัทย่อยและการโอนธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน	n.a.
THAI	บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	การจัดทำแผนฟื้นฟูกิจการของบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	n.a.

สำหรับธุรกรรมในตลาดทุนในปี 2564 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน Joint Domestic Coordinators และ Joint Bookrunner ของบริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน) ที่ปรึกษาทางการเงิน Joint Global Coordinator (Sole Domestic) และ Joint Bookrunners ของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) ที่ปรึกษาทางการเงิน Sole Lead Underwriter และ Sole Bookrunner ของบริษัท เดอะ วัน เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน) ช่วยให้ลูกค้าสามารถระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้น 54,000 ล้านบาท 38,089 ล้านบาท และ 4,218 ล้านบาทตามลำดับ ซึ่งถือเป็นการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกที่มีมูลค่าเสนอขายสูงที่สุด 3 อันดับแรกของประเทศไทยในปี 2564

นอกจากนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระของบริษัท สยามแม็คโคร จำกัด (มหาชน) และ Lead Manager ในการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไป (Public Offering) ของบริษัท สยามแม็คโคร จำกัด (มหาชน) คิดเป็นมูลค่า 47,850 ล้านบาท อีกทั้งได้รับการแต่งตั้งให้เป็น Sole Bookrunner ในการเสนอขายหุ้นสามัญแบบข้ามคืนให้แก่ผู้ถือหุ้นในวงจำกัด (Overnight Private Placement) ของบริษัท ดูโฮม จำกัด (มหาชน) คิดเป็นมูลค่า 1,982 ล้านบาท

ชื่อบริษัท		รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ (ล้านบาท)
OR	บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน)	การเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก	54,000
เงินติดล้อ	บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)	การเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก	38,089
one	บริษัท เดอะ วัน เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)	การเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก	4,218
makro	บริษัท สยามแม็คโคร จำกัด (มหาชน)	การเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไป	47,850
Do home	บริษัท ดูโฮม จำกัด (มหาชน)	การเสนอขายหุ้นสามัญแบบข้ามคืน	1,982

ในปี 2564 การให้บริการจัดจำหน่ายตราสารหนี้มีผลประกอบการที่เติบโตอย่างต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา โดย บล.เกียรตินาคินภัทร ได้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ตลอดทั้งปี 2564 ทั้งสิ้นจำนวน 36 รายการ คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้นกว่า 305,952 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ (ล้านบาท)
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2564	1,000
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2564	30,000
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2564	4,000
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้มีประกัน ครั้งที่ 1/2564	3,000
บริษัท แสนสิริ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2564	3,600
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2564	4,000
บริษัท เจดับเบิ้ลยูดี อินโฟโลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้มีประกัน ครั้งที่ 1/2564	700
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2564	1,000
บริษัท ลลิล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2564	550
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2564	21,900
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2564	3,500
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 2/2564	300
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ครั้งที่ 1/2564	2,852
บริษัท แอล.พี.เอ็น.ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2564	1,500
บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2564	12,000
บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2564	4,000
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 2/2564	40,000

ชื่อบริษัท	รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ (ล้านบาท)
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 2/2564	66,000
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ครั้งที่ 2/2564	150
บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2564	12,000
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 2/2564	10,000
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 2/2564	2,000
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 3/2564	5,000
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 2/2564	16,000
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 4/2564	9,000
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 3/2564	5,000
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 4/2564	6,000
บริษัท แสนสิริ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 4/2564	6,000
บริษัท บีซีพีจี จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ครั้งที่ 1/2564	12,000
บริษัท เสนาดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 3/2564	1,200
บริษัท เอสพีซีจี จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ครั้งที่ 1/2564	1,500
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 3/2564	2,000
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 6/2564	4,500
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 5/2564	2,500
บริษัท เจดับเบิ้ลยูดี อินโฟโลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้มีประกัน ครั้งที่ 2/2564	1,200
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน ไถ่ถอนเมื่อเลิกบริษัท ครั้งที่ 1/2564	10,000

สำหรับปี 2565 บล.เกียรตินาคินภัทร ยังมีความมุ่งมั่นอย่างต่อเนื่องในการวางแผนการทางการเงินที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าอย่างสูงสุด โดยมุ่งเน้นการทำงานร่วมกับธนาคาร พันธมิตรทางธุรกิจต่างๆ และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้าขนาดกลาง (Wholesale Banking) ที่ครบวงจร รวมถึงการผลักดันการพัฒนาตลาดทุนไทยผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางตลาดทุนใหม่ๆ ที่เฉพาะเจาะจงและเหมาะสมต่อลูกค้าแต่ละราย

3. ธุรกิจการลงทุน

ธุรกิจการลงทุนแบ่งออกเป็น 2 ประเภทดังนี้

- **การลงทุนระยะปานกลางและระยะยาว**

การลงทุนระยะปานกลางและระยะยาวดำเนินการโดยฝ่ายลงทุนของ บล.เกียรตินาคินภัทร ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการการลงทุนของธนาคาร โดยคณะกรรมการการลงทุนจะพิจารณาอนุมัติการเข้าลงทุนหรือจำหน่ายเงินลงทุนโดยผ่านการนำเสนอโดยฝ่ายลงทุนในแต่ละคราว และทำการพิจารณาอัตราผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับการลงทุนดังกล่าว ฝ่ายลงทุนสามารถลงทุนในหลักทรัพย์ประเภททุนหรือกึ่งทุน 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 วิเคราะห์สภาวะอุตสาหกรรม วิเคราะห์มูลค่าพื้นฐานของหลักทรัพย์ ศึกษาระบบการควบคุมภายในและระบบธรรมาภิบาลของกิจการที่จะเข้าลงทุน และวิเคราะห์ความเสี่ยงในการลงทุน

ในการบริหารความเสี่ยง ฝ่ายลงทุนมีนโยบายวิเคราะห์การลงทุน ทั้งในด้านโอกาสในการสร้างผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุน โดยจะกำหนดและจัดเตรียมข้อเสนอการลงทุน ซึ่งจะรวมถึงการกำหนดระยะเวลา เงื่อนไขและแนวทางในการจำหน่ายเงินลงทุน โดยคณะกรรมการการลงทุนจะต้องพิจารณาอนุมัติข้อเสนอการลงทุนก่อนการลงทุนทุกครั้ง และเมื่อลงทุนแล้ว คณะกรรมการการลงทุนจะมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงติดตามการลงทุนเป็นรายวันภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด โดยกำหนดให้มีการแจ้งหรือเรียกประชุมคณะกรรมการการลงทุนเพื่อทบทวนการลงทุนทุกครั้งที่ราคาตลาดของหลักทรัพย์ที่ลงทุนปรับลดลงถึงระดับที่กำหนดไว้ หรือมีการเปลี่ยนแปลงในการถือครองการลงทุนที่ทำให้เกิดความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของการลงทุนที่มากเกินกำหนด (Concentration Risk) รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงของเงินลงทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ (Market Risk) เป็นระยะ นอกจากนี้ ฝ่ายลงทุนจะคอยติดตามผลการดำเนินงานของกิจการที่ได้เข้าลงทุนเพื่อตรวจสอบและประเมินการลงทุนอยู่เสมอ ในบางกรณีฝ่ายลงทุนอาจใช้เครื่องมือทางการเงินต่างๆ เช่น ตราสารอนุพันธ์ ในการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุน โดยการตัดสินใจในการใช้เครื่องมือทางการเงินต่างๆ จะอยู่ในกรอบการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการการลงทุน

ทั้งนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ได้ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในเรื่องการป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากการใช้ข้อมูลภายใน เพื่อมิให้เกิดความได้เปรียบหรือเสียเปรียบในการลงทุนของ บล.เกียรตินาคินภัทร และการลงทุนของลูกค้า ฝ่ายลงทุนจึงเป็นเสมือนนักลงทุนทั่วไปที่เป็นลูกค้ารายหนึ่งของ บล.เกียรตินาคินภัทร และไม่มีสิทธิได้รับข้อมูลหรือบทวิจัยที่แตกต่างจากลูกค้ารายอื่นของ บล.เกียรตินาคินภัทร นอกจากนี้ ยังมีการกำหนดนโยบายในการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน การซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน และ Chinese Wall ระหว่างหน่วยงานภายในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน เพื่อให้เกิดความโปร่งใส เป็นไปตามธรรมาภิบาลที่ดี และป้องกันปัญหาจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีขึ้นในอนาคต

สำหรับปี 2564 คณะกรรมการบริษัทของ บล.เกียรตินาคินภัทร ได้กำหนดวงเงินสำหรับฝ่ายลงทุนเป็นจำนวนไม่เกิน 5,000 ล้านบาท ทั้งนี้ นโยบายดังกล่าวอาจปรับเปลี่ยนตามแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจตลาดทุนและสภาวะตลาดทุน โดย ณ สิ้นปี 2564 ฝ่ายลงทุนมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์คงเหลือมูลค่า 1,430.91 ล้านบาท มีผลกำไรรวมจากการลงทุนจำนวน 1,105.46 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยรายได้จากเงินปันผลจำนวน 43.54 ล้านบาท กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์ (Realized Gain) จำนวน 1,055.54 ล้านบาท การเปลี่ยนแปลงของกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น (Change in Unrealized Gain) จำนวน 8.3 ล้านบาท และรายได้อื่นๆ จากการลงทุนจำนวน -1.92 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 ภายใต้กรอบการลงทุนและความเสี่ยงที่อนุมัติโดยคณะกรรมการการลงทุนของธนาคารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 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 ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เป็นตราสารที่ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้านำขึ้นทะเบียนเพื่อซื้อขายผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยมีทั้งประเภทใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ให้สิทธิซื้อ และใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ให้สิทธิขาย ส่วนสัญญาอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นสัญญาอนุพันธ์ที่เป็นการเข้าทำสัญญาระหว่างคู่ค้าที่กำหนดให้มีการให้ผลตอบแทนอ้างอิงกับหลักทรัพย์อ้างอิงตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในสัญญา ในการออกและเสนอขายตราสารดังกล่าว ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะเป็นผู้ประเมินและกำหนดราคาเสนอซื้อและ/ หรือราคาเสนอขาย โดยอ้างอิงกับปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ได้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสม นอกจากนี้ ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ายังให้บริการในการดูแลสภาพคล่องของดัชนี SET50 ออปชั่นในตลาดอนุพันธ์ และ ETF แก่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนซึ่งเป็นผู้ออก ETF ด้วย

ในการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการจำกัดปริมาณการลงทุนตามสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่ลงทุน กำหนดเพดานมูลค่าความเสี่ยง (VaR Limit) และเพดานสำหรับผลขาดทุนสะสม และมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงติดตามการลงทุนและจัดทำรายงานเป็นรายวันเพื่อส่งให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบ หากมูลค่าการลงทุนหรือค่าความเสี่ยงใดมีค่าเกินกว่าวงเงินหรือกรอบความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะต้องลดฐานะการลงทุนดังกล่าวให้ลงมาอยู่ภายใต้วงเงินหรือกรอบความเสี่ยงที่กำหนดภายในเวลาที่กำหนดไว้

สำหรับปี 2564 ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีวงเงินสดสูงสุดสำหรับการลงทุนที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทของ บล.เกียรตินาคินภัทร เป็นจำนวนไม่เกิน 10,000 ล้านบาท และมีวงเงินสูงสุดที่ใช้ได้ ณ สิ้นวัน เพิ่มเติมอีกจำนวนไม่เกิน 5,000 ล้านบาทสำหรับ Arbitrage Trade ซึ่งต้องได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการการลงทุนของธนาคาร โดยคณะกรรมการการลงทุนได้กำหนดวงเงินสูงสุดภายในกรอบที่คณะกรรมการบริษัทของ บล.เกียรตินาคินภัทร ได้อนุมัติไว้ ซึ่งแบ่งประเภทตามกลยุทธ์การลงทุน 3 กลุ่ม คือ 1) วงเงินจำนวนไม่เกิน 10,000 ล้านบาทสำหรับการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์ Arbitrage Trade (สามารถโยกวงเงินจากการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์อื่นมาได้เนื่องจากการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์ Arbitrage Trade มีความเสี่ยงต่ำกว่า) และเพิ่มเติมอีกจำนวนไม่เกิน 5,000 ล้านบาท ซึ่งต้องได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการการลงทุนของธนาคาร 2) วงเงินจำนวนไม่เกิน 300 ล้านบาทสำหรับการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์ System Trade และ 3) วงเงินจำนวนไม่เกิน 5,000 ล้านบาทสำหรับกลยุทธ์ Financial Product and Service (ไม่นับรวมมูลค่าหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เสนอขายได้) และเพิ่มเติมจำนวนไม่เกิน 6,000 ล้านบาทสำหรับการทำธุรกรรม OTC กับลูกค้าของกลุ่มงานธุรกิจบรรษัทและวานิชธนกิจ ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการการลงทุนของธนาคารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของ บล.เกียรตินาคินภัทร หลังจากการหารือกับฝ่ายการเงินและบัญชีของ บล.เกียรตินาคินภัทร ถึงความเพียงพอของเงินสดในการทำธุรกรรมและผลกระทบ

ต่อความสามารถในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (Net Capital Requirement) ของ บล.เกียรตินาคินภัทร

ณ สิ้นปี 2564 ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีมูลค่าเงินสดที่ใช้สำหรับการลงทุนเป็นจำนวน 13,172 ล้านบาท

4. ธุรกิจจัดการลงทุน

บลจ.เกียรตินาคินภัทร ซึ่งให้บริการจัดการลงทุนในกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคลแก่ลูกค้าได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่องและมีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา (ปี 2562 - 2564) ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการเท่ากับ 93,778 ล้านบาท ต่อมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการเท่ากับ 85,117 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการเท่ากับ 121,317 ล้านบาท (แบ่งเป็นกองทุนรวมจำนวน 98,910 ล้านบาท กองทุนส่วนบุคคลจำนวน 19,222 ล้านบาท และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์จำนวน 3,185 ล้านบาท)

ในปี 2564 บลจ.เกียรตินาคินภัทร ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนให้หลากหลายมากยิ่งขึ้น ทั้งกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ กองทุนรวมประเภท Thematic และกองทุนรวมประเภทที่มีการลงทุนแบบ Passive ได้แก่

1) กองทุนเปิดเคเคพี Global Thematic Opportunities-Hedged (KKP Global Thematic Opportunities Fund-Hedged) ซึ่งเป็นกองทุน Fund of Funds ที่ลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศ เช่น กองทุน ETF กองทุนรวมต่างประเทศตั้งแต่ 2 กองขึ้นไป โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ กองทุนรวมที่จะพิจารณาลงทุนอาจมีกลยุทธ์และ/ หรือนโยบายการลงทุนที่เน้นการลงทุนในกลุ่มธุรกิจ (Sector) และ/ หรือกลุ่มธุรกิจย่อย (Sub-sector) หนึ่งๆ หรือหลาย Sectors/ Sub-sectors และ/ หรือเน้นแนวคิดการลงทุนแนวคิดใดแนวคิดหนึ่งหรือผสมหลายแนวคิดการลงทุน (Thematic Investment) และ/ หรือเน้นลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกับแนวโน้มการเปลี่ยนแปลง (Trend) ของปัจจัยต่างๆ เช่น เศรษฐกิจ การค้า อุตสาหกรรมเทคโนโลยี ปัจจัยทางสังคม เศรษฐกิจ การเมือง และภูมิรัฐศาสตร์ เป็นต้น

2) กองทุนเปิดเคเคพี โกลบอล ไฮยิลด์บอนด์ เฮดจ์ ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (KKP Global High Yield Bond Fund-Hedged Not For Retail Investors) ซึ่งเป็นกองทุน Feeder Fund ที่ลงทุนในกองทุนรวมหลักเพียงกองทุนเดียว คือ Janus Henderson Horizon Global High Yield Bond Fund โดยกองทุนหลักเน้นลงทุนในตราสารหนี้ความเสี่ยงสูง (High Yield) ภาคเอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Sub-investment Grade) ในอันดับที่เทียบเท่า BB+ หรือต่ำกว่า

3) กองทุนเปิดเคเคพี เซมิคอนดักเตอร์ เฮดจ์ (KKP Semiconductor Fund-Hedged) ซึ่งเป็นกองทุน Feeder Fund ที่ลงทุนในกองทุนรวมหลักเพียงกองเดียว คือ iShares Semiconductor ETF โดยกองทุนหลักเน้นการลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของดัชนี ICE Semiconductor Index ซึ่งประกอบด้วยตราสารทุนของบริษัทในกลุ่มเซมิคอนดักเตอร์ (Semiconductor) ที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศสหรัฐอเมริกา

4) กองทุนเปิดเคเคพี โกลบอล อิมแพค เฮดจ์ (KKP Global Impact Fund-Hedged) ซึ่งเป็นกองทุน Feeder Fund ที่ลงทุนในกองทุนรวมหลักเพียงกองเดียว คือ Wellington Global Impact Fund โดยกองทุนหลักเน้นการลงทุนในบริษัทที่ผู้จัดการกองทุนของกองทุนหลักมีมุมมองว่าเป็นธุรกิจหลักที่มีเป้าหมายในการสร้างความเปลี่ยนแปลงด้านสังคมและ/ หรือสิ่งแวดล้อม (Social and/or Environmental Change) ควบคู่ไปกับการสร้างผลตอบแทนในรูปตัวเงิน (Financial Return)

5) กองทุนรวมที่มีสิทธิประโยชน์ทางภาษี: บลจ.เกียรตินาคินภัทร ได้เปิดเสนอขายกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) จำนวน 2 กอง ได้แก่ กองทุนเปิดเคเคพี Expanded Tech เพื่อการเลี้ยงชีพ เฮดจ์ (KKP Expanded Tech Fund RMF-Hedged) และกองทุนเปิดเคเคพี พาสซีฟ โกลบอล อิควิตี้ เพื่อการเลี้ยงชีพ เฮดจ์ (KKP Passive Global Equity Fund RMF-Hedged) รวมถึงได้เปิดเสนอขายหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม (Super Saving Fund/SSF) ของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเพิ่มเติมอีกจำนวน 10 กองทุน เพื่อให้ผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุนและได้ประโยชน์ทางภาษีมีทางเลือกในการลงทุนในประเภททรัพย์สินต่างๆ ที่หลากหลาย

ในเดือนกรกฎาคม 2564 ที่ประชุมผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์สนามบินสมุย ซึ่งบริหารโดย บลจ.เกียรตินาคินภัทร ได้มีมติอนุมัติให้ยกเลิกสัญญาสนามบินสมุย รวมถึงอนุมัติให้เลิกกองทุนรวมและเพิกถอนหน่วยลงทุนออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

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

(2) ช่องทางการให้บริการ

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

1. ธนาคารเกียรตินาคินภัทร

1.1 ช่องทางสาขา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีสาขารวมทั้งสิ้น 64 สาขา (ไม่รวมสำนักงานใหญ่) โดยจำนวนสาขาของธนาคารแบ่งตามภูมิภาคได้ดังนี้

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

สำหรับข้อมูลสาขาของธนาคารสามารถเข้าไปศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร (https://bank.kkpfg.com/th/branch) หรือติดต่อสอบถามได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5555

ธนาคารให้ความสำคัญกับคุณภาพการให้บริการและคำปรึกษาที่ดีเยี่ยมซึ่งเป็นจุดเด่นของธนาคาร โดยธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาทักษะความรู้ ความสามารถและการใส่ใจในการให้บริการของพนักงานที่สาขา นำเครื่องมือและเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้เพื่อลดระยะเวลาการทำงาน ปรับปรุงการให้บริการเพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าในปัจจุบัน โดยมีการนำเครื่องมือช่วยในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้แก่ลูกค้า (Digital Sale Tools) และใช้ระบบอัตโนมัติ (Automation) มากขึ้น เพื่อลดระยะเวลาในกระบวนการทำงาน รวมทั้งนำเสนอทางเลือกเพิ่มเติมสำหรับการทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Transactions) ที่ปลอดภัยและสะดวกสบายยิ่งขึ้น เช่น ลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Signature) และใบแจ้งยอดบัญชีอิเล็กทรอนิกส์ (e-Statement) เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อต่อยอดการบริหารจัดการช่องทางออนไลน์และออฟไลน์ให้ดำเนินการได้อย่างสอดคล้องและมีประสบการณ์การใช้งานที่ดีเยี่ยมทัดเทียมกัน

1.2. ช่องทางดิจิทัล

ธนาคารมีบริการ Internet Banking สำหรับลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจ และบริการ Mobile Banking สำหรับลูกค้าบุคคลซึ่งมีการใช้งานเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องสอดคล้องกับการตอบรับเทคโนโลยีดิจิทัลของลูกค้าซึ่งเพิ่มสูงอย่างก้าวกระโดด และการพัฒนาด้านนวัตกรรมทางการเงินที่รวดเร็วมากขึ้นจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาช่องทางดิจิทัลโดยมุ่งเน้นพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานดิจิทัล ระบบการเชื่อมต่อ (Application Program Interface) และปรับปรุงกระบวนการทำงานภายในให้รวดเร็วยิ่งขึ้น เพื่อส่งมอบบริการและประสบการณ์การใช้งานบนสมาร์ทโฟนได้ดียิ่งขึ้น ในปี 2564 ธนาคารปรับโฉม KKP Mobile Application ใหม่เพื่อให้มีฟังก์ชันการใช้งานที่หลากหลาย เพื่อยกระดับศักยภาพการให้บริการให้ทัดเทียมคู่แข่งและตอบโจทย์การใช้งานของลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมต่างๆ ได้สะดวกมากยิ่งขึ้น

ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่บน Mobile Banking Platform อย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสบการณ์ในการใช้งานที่ดีของลูกค้าและเป็นการสร้างมูลค่าระยะยาว โดยบริการหลักๆ ได้แก่ การเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ออนไลน์ KKP Savvy ซึ่งได้รับการตอบรับอย่างสูงทั้งจากลูกค้าปัจจุบันและลูกค้าใหม่ที่เข้ามาทดลองประสบการณ์การใช้งาน Mobile Banking ของธนาคาร บริการตรวจสอบเครดิตบูโรแบบออนไลน์ และบริการถอนเงินแบบไม่ใช้บัตรเพื่อเพิ่มช่องทางการถอนเงินสดให้ลูกค้าสามารถใช้งานผ่าน KKP Mobile Application รวมทั้งปรับปรุงรูปแบบการใช้งาน (Feature) เกี่ยวกับการเรียกดูยอดหนี้ ยอดคงเหลือ และการจ่ายบิลให้สะดวกสบายและตอบสนองความต้องการในการใช้งานประจำวันของลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น

สำหรับปี 2565 ธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาแพลตฟอร์มดิจิทัล การลงทุนอย่างต่อเนื่องในการวิเคราะห์ข้อมูลและเครื่องมือบริหารจัดการแคมเปญเพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้ทุกที่ทุกเวลา รวมทั้งได้รับคำแนะนำ การนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมเฉพาะบุคคลที่สามารถตอบโจทย์การใช้งานได้ดียิ่งขึ้น ในส่วนของสินเชื่อและการลงทุน ธนาคารจะปรับปรุงระบบและกระบวนการให้สามารถทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินเชื่อตั้งแต่ต้นจนจบบนแพลตฟอร์มดิจิทัล เพิ่ม Feature เครื่องมือและนวัตกรรมใหม่ๆ ผ่านแพลตฟอร์มการลงทุนเพื่อให้ครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้าทั้งในส่วนของธนาคารและตลาดทุนที่สอดคล้องกับทิศทางการลงทุนส่วนบุคคลที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง

1.3 ช่องทาง Contact Center

ธนาคารมีช่องทางที่หลากหลายให้ลูกค้าสามารถสอบถามข้อมูลต่างๆ (Multi-contact Channel Platform) เพื่อเป็นทางเลือกในการเข้าถึงบริการและสร้างประสบการณ์ที่ดีในการใช้บริการสำหรับลูกค้าทุกกลุ่มเป้าหมาย โดยธนาคารมีหน่วยงานและช่องทางโทรศัพท์เพื่อตอบโจทย์ลูกค้าเฉพาะเรื่องในด้านต่างๆ ดังนี้

- ศูนย์บริการลูกค้า (KKP Contact Center) ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5555 เป็นช่องทางหลักในการให้บริการลูกค้าบุคคล ธนาคารให้ความสำคัญกับการอบรมและการพัฒนาศักยภาพพนักงานควบคู่ไปกับการพัฒนาระบบต่างๆ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการตอบสนองลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น ปัจจุบันธนาคารให้บริการระบบตอบรับอัตโนมัติ (Dynamic Interactive Voice Response) ซึ่งมีความปลอดภัยในการใช้บริการและเป็นทางเลือกสำหรับลูกค้าในการทำรายการผ่านระบบได้สะดวกรวดเร็ว เพิ่มช่องทางในการติดต่อลูกค้าผ่านโซเชียลมีเดียแพลตฟอร์มซึ่งมีปริมาณเพิ่มสูงขึ้น รวมทั้งนำการวิเคราะห์ด้านพฤติกรรมความชอบจากฐานข้อมูลลูกค้าเข้ามาปรับใช้เพิ่มเติมเพื่อยกระดับความสามารถในการส่งมอบบริการที่ดีเยี่ยมให้แก่ลูกค้าแต่ละกลุ่มเป้าหมายได้อย่างเหมาะสม

  ปี 2564 ยังคงเป็นปีที่เศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบจากวิกฤตโรคระบาด ธนาคารจึงมีมาตรการช่วยเหลือลูกค้าอย่างต่อเนื่องเพื่อบรรเทาภาระทางการเงินของลูกค้า ลูกค้าสามารถติดต่อขอรับความช่วยเหลือจากธนาคารผ่านช่องทางต่างๆ ทั้ง KKP Contact Center และเว็บไซต์ของธนาคาร โดยธนาคารมุ่งมั่นที่จะดำเนินการตามความต้องการให้แล้วเสร็จอย่างรวดเร็วภายในระยะเวลาที่เหมาะสม และในปีถัดไปธนาคารจะขยายขอบเขตการให้บริการของ KKP Contact Center ในลักษณะที่สร้างมูลค่า โดยมุ่งเน้นเรื่องการให้คำปรึกษาและแนะนำผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับลูกค้าเพิ่มขึ้น
- ศูนย์บริการลูกค้าทรัพย์สินรอขาย (KKP Asset Contact Center) ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5577 เป็นศูนย์รวมบริการข้อมูลออนไลน์ในการค้นหารายการทรัพย์สินที่ครอบคลุมทุกความต้องการ ไม่ว่าจะเป็นบ้านเดี่ยว บ้านแฝด ทาวน์เฮ้าส์ ห้องชุด อาคารสำนักงาน โรงงาน ที่ดินเปล่า ตลอดจนการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย การวางแผนคำนวณสินเชื่อที่สามารถใช้ขอกู้เงินกับธนาคารและสอบถามข่าวสารโปรโมชั่นผ่านเจ้าหน้าที่ได้
- ศูนย์บริการ KKP PRIORITY Banking ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5566 เป็นช่องทางให้บริการเฉพาะลูกค้า PRIORITY
- ศูนย์ร้องเรียน KKP Anti-corruption ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 0-2495-1550 เป็นช่องทางให้ลูกค้าสามารถแจ้งการกระทำที่ไม่หมาะสมหรือขัดต่อหลักธรรมาภิบาลของธนาคาร
- ศูนย์บริการลูกค้าองค์กรธุรกิจ (KKP Biz Contact Center) ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5599 เพื่อให้ลูกค้าองค์กรธุรกิจหรือคู่ค้าธุรกิจสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับบริการ KKP Biz e-Banking

1.4 ช่องทาง Online Service Channels

เพื่อประชาสัมพันธ์และสื่อสารข้อมูลผลิตภัณฑ์ ข่าวสาร โปรโมชั่น รายการส่งเสริมการขายและรับฟังความคิดเห็นจากลูกค้า ธนาคารได้มีการเปิดช่องทางออนไลน์ที่เข้าถึงกลุ่มลูกค้าให้ตรงตามเป้าหมายและตรงกับพฤติกรรมการรับสื่อและสร้างความผูกพันระยะยาวกับลูกค้า ปัจจุบันธนาคารมีช่องทางการสื่อสารออนไลน์ที่เปิดให้บริการประกอบด้วยเว็บไซต์หลักของกลุ่มธุรกิจฯ (www.kkpfg.com) ซึ่งได้มีการปรับปรุงต่อยอดมาโดยตลอดเพื่อให้ข้อมูลข่าวสารที่เกิดประโยชน์สูงสุด

เว็บไซต์ KKP Advice Center (https://advicecenter.kkpfg.com) มุ่งเน้นเนื้อหาข้อมูล สื่อประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับการลงทุน มีบริการ Smart Quiz ช่วยในการบริหารเงิน การวางแผนภาษี สร้างอิสรภาพทางการเงิน รวมถึงวางแผนการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยใหม่และรีไฟแนนซ์สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย นอกจากนั้น ธนาคารยังมุ่งเน้นการสร้างความผูกพันระยะยาวผ่านช่องทางโซเชียลมีเดียหลักของธนาคาร ได้แก่ Facebook, Twitter, YouTube, IG และ Blockdit โดยมีการให้ความรู้ทางการเงิน สร้างเนื้อหาที่มีประโยชน์กับลูกค้า โดยเฉพาะเนื้อหาเกี่ยวกับการเงินการลงทุนต่อยอดจากจุดแข็งของธนาคารในส่วนของบทวิเคราะห์จากตลาดทุน รวมทั้งเผยแพร่ ข่าวสาร ประชาสัมพันธ์ข้อมูลผลิตภัณฑ์ และโปรโมชั่นที่น่าสนใจให้กับลูกค้า

1.5 ช่องทางการสร้างพันธมิตรทางธุรกิจ (Partnership)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการสร้างพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อเป็นการส่งเสริมการขยายฐานลูกค้า เพื่อประโยชน์ในการประชาสัมพันธ์ให้ตรงตามกลุ่มลูกค้า ขยายโอกาสในการเติบโตของธุรกิจการเงิน อีกทั้งยังเป็นการสร้างเครือข่ายที่เข้มแข็งระหว่างอุตสาหกรรมที่แตกต่างกันเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ใช้งาน ทำให้สามารถเข้าถึงบริการที่หลากหลายได้ในที่เดียว โดยบริการปัจจุบันที่ดำเนินการร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ ได้แก่

- ธนาคารได้ขยายความร่วมมือกับทรูมันนี่และบริษัท แอสเซนด์ นาโน จำกัด ซึ่งเป็นธุรกิจสายการเงินของบริษัท แอสเซนด์ กรุ๊ป จำกัด เพื่อให้บริการด้านการเงินและสินเชื่อแก่ผู้บริโภค โดยนำเสนอสินเชื่อบุคคลภายใต้ชื่อเคเคพี แคช นาวน์ (KKP Cash Now) ผ่านแอปพลิเคชัน True Money Wallet
  เคเคพี แคช นาวน์ มีจุดเด่นที่สำคัญ คือ ลูกค้าสามารถสมัครสินเชื่อผ่านแอปพลิเคชัน True Money Wallet โดยใช้บริการยืนยันตัวตนผ่าน e-KYC และยื่นเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ผ่านช่องทางของแอปพลิเคชัน True Money Wallet โดยไม่จำเป็นต้องติดต่อพนักงานหรือสาขาของธนาคาร นอกจากนี้ ลูกค้ายังสามารถตรวจสอบผลการอนุมัติ รายละเอียดและเงื่อนไขของผลิตภัณฑ์ สถานะของสินเชื่อ วงเงินที่ได้รับอนุมัติ ยอดค่าบริการที่ต้องชำระ ประวัติการทำรายการ และชำระสินเชื่อผ่านแอปพลิเคชัน True Money Wallet ซึ่งถือเป็นการสมัครและใช้บริการสินเชื่อผ่านช่องทางออนไลน์อย่างครบวงจรที่ช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงบริการของธนาคารได้ง่าย สะดวก รวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
- บัญชีเงินฝากเคเคพี สตาร์ท เซฟวิ่ง (KKP Start Saving) เป็นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์แบบไม่มีสมุดคู่ฝาก โดยลูกค้าสามารถเปิดบัญชีผ่านแอปพลิเคชัน True Money Wallet สำหรับคนรุ่นใหม่ที่ต้องการสร้างวินัยการออมแบบ Micro-saving ทั้งยังตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์แบบ New Normal เนื่องจากสามารถเปิดบัญชีได้โดยไม่จำเป็นต้องใช้เอกสาร ทำธุรกรรมต่างๆ ได้แบบ Real Time โดยมีความปลอดภัยสูงด้วยระบบยืนยันตัวตน e-KYC ผ่าน NDID ที่ตรวจสอบตัวตนลูกค้าด้วยบัตรประชาชนและใบหน้า

2. บล.เกียรตินาคินภัทร

บล.เกียรตินาคินภัทร ให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ที่อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1 ชั้น 6, 8 - 11 เลขที่ 252/6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทร. 0-2305-9000 นอกจากนี้ ยังให้บริการเพิ่มเติมผ่านช่องทางการติดต่อทางโทรศัพท์จากพนักงาน 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 41 แห่ง แบ่งออกเป็นธนาคารพาณิชย์ 5 แห่ง บริษัทหลักทรัพย์ 24 แห่ง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน 2 แห่ง บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน 4 แห่ง และบริษัทประกันชีวิต 6 แห่ง นอกจากนี้ บลจ.เกียรตินาคินภัทร ยังมีช่องทางการจัดจำหน่ายผ่านระบบอินเทอร์เน็ต KKPAM Online เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าอีกช่องทางหนึ่งด้วย

(3) การตลาดและการแข่งขัน

1. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2564 สินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ไทย 13 แห่งโดยรวมอยู่ที่ 20.5 ล้านล้านบาท ขยายตัวในอัตราร้อยละ 8.6 ต่อปี เปรียบเทียบกับปี 2563 ที่มีการขยายตัวที่ร้อยละ 10.5 ต่อปี ทั้งนี้ สินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง (ส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 68 ของตลาดรวม) ขยายตัวร้อยละ 8.2 ต่อปี ขณะที่สินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางและขนาดเล็กขยายตัวที่ร้อยละ 16.4 และร้อยละ 6.4 ต่อปีตามลำดับ

ตารางแสดงสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อสุทธิ ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2564 ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ลำดับ	ธนาคารพาณิชย์	สินทรัพย์ ส่วนแบ่งตลาด (ล้านบาท)	สินทรัพย์ ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อสุทธิ ส่วนแบ่งตลาด (ล้านบาท)	เงินให้สินเชื่อสุทธิ ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินฝาก ส่วนแบ่งตลาด (ล้านบาท)	เงินฝาก ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
1.	กรุงเทพ	3,705,618	18.1	1,986,821	15.1	2,651,403	17.7
2.	กรุงไทย	3,467,155	16.9	2,356,664	17.9	2,630,953	17.6
3.	ไทยพาณิชย์	3,326,700	16.2	2,140,873	16.3	2,484,711	16.6
4.	กสิกรไทย	3,455,535	16.8	2,244,677	17.1	2,546,859	17.0
5.	กรุงศรีอยุธยา	2,343,746	11.4	1,627,081	12.4	1,780,854	11.9
6.	ทหารไทยธนชาต	1,811,379	8.8	1,310,311	10.0	1,333,011	8.9
7.	ยูโอบี	685,679	3.3	468,376	3.6	485,904	3.2
8.	ทิสโก้	225,313	1.1	188,892	1.4	164,496	1.1
9.	ซีไอเอ็มบี ไทย	419,928	2.0	203,979	1.6	182,355	1.2
10.	สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	182,788	0.9	41,740	0.3	89,396	0.6
11.	เกียรตินาคินภัทร	409,833	2.0	293,374	2.2	275,654	1.8
12.	แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	241,118	1.2	170,292	1.3	185,509	1.2
13.	ไอซีบีซี (ไทย)	253,977	1.2	109,571	0.8	159,816	1.1
รวม		**20,528,768**	**100.0**	**13,142,651**	**100.0**	**14,970,920**	**100.0**
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง		13,955,007	68.0	8,729,035	66.4	10,313,926	68.9
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง		4,155,124	20.2	2,937,392	22.4	3,113,865	20.8
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง		2,418,637	11.8	1,467,224	11.2	1,543,130	10.3
รวมธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ		**22,758,443**		**14,994,532**		**16,016,722**	

ที่มา: รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2564, ธนาคารแห่งประเทศไทย
หมายเหตุ: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวม (ไม่รวม Interbank)

สินเชื่อโดยรวมของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2564 อยู่ที่ 15.0 ล้านล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 5.3 ต่อปีจาก ณ สิ้นปีก่อนหน้า เนื่องจากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจเป็นสำคัญ ทั้งนี้ เพื่อสำรองสภาพคล่องสำหรับรับมือกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่ส่งผลกระทบโดยตรงต่อรายได้ของธุรกิจ ขณะที่สินเชื่อเพื่อการอุปโภคและบริโภคในภาพรวมชะลอตัวลง สอดคล้องกับกำลังซื้อของภาคครัวเรือนที่ยังอ่อนแอและความกังวลต่อแนวโน้มคุณภาพสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์

คุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2564 ยังคงได้รับผลกระทบจากมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้และการผ่อนปรนเกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้ จึงส่งผลให้ในภาพรวมยอดคงค้างของสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL หรือ Stage 3) ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากไตรมาสก่อนมาอยู่ที่ประมาณ 546,300 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อโดยรวมที่ร้อยละ 3.14

ระบบธนาคารพาณิชย์ยังคงมีเสถียรภาพ สะท้อนจากเงินกองทุนและเงินสำรองที่อยู่ในระดับสูง สามารถสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจจากผลกระทบของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ได้ โดยในไตรมาสที่ 3/2564 ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนทั้งสิ้นประมาณ 3,024,800 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ที่ร้อยละ 19.9 และมีเงินสำรองอยู่ที่ 872,000 ล้านบาท โดยอัตราเงินสำรองที่มีต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 155.0 และอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤต (Liquidity Coverage Ratio/LCR) อยู่ที่ร้อยละ 186.8

เงินฝากโดยรวมของธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2564 อยู่ที่ 16.0 ล้านล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 4.1 จาก ณ สิ้นปีก่อนหน้า โดยเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประเภทออมทรัพย์ทั้งในกลุ่มลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้าธุรกิจ

ทั้งนี้ ในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2564 ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรสุทธิอยู่ที่ 144,057 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจากการกันสำรองที่ลดลงเนื่องจากการกันสำรองในระดับสูงในปีก่อนหน้า ประกอบกับการควบคุมค่าใช้จ่าย ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยตามการเติบโตของสินเชื่อ

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ในปี 2565 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ต้องเผชิญกับความท้าทายที่สำคัญ ได้แก่ คุณภาพสินเชื่อที่ยังมีความเสี่ยงเนื่องจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2565 ที่ยังคงเป็นไปอย่างเปราะบางและมีความไม่แน่นอนจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ซึ่งมีแนวโน้มยืดเยื้อและส่งผลลบต่อการฟื้นตัวของธุรกิจ ภาคการท่องเที่ยว และภาวะการจ้างงาน และอาจส่งผลต่อเนื่องไปยังความสามารถในการชำระคืนหนี้ในระยะข้างหน้า

มาตรการปรับโครงสร้างหนี้ระยะยาวของธนาคารแห่งประเทศไทยที่จะมีการนำมาใช้แทนมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้และการผ่อนปรนเกณฑ์การจัดชั้นอาจช่วยให้สัดส่วนยอดคงค้างสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL Ratio) อยู่ในระดับที่ไม่น่ากังวลในระยะต่อไป แต่หากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจล่าช้าออกไปจากที่คาดการณ์ไว้ โดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยวและภาคการส่งออก รวมถึงการเติบโตของเศรษฐกิจภายในประเทศยังเผชิญความท้าทายจากการเข้าถึงสินเชื่อที่เริ่มถึงจุดอิ่มตัวและยังขาดเม็ดเงินลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศจะส่งผลกระทบในระยะยาวต่อทิศทางการเติบโตของสินเชื่อ คุณภาพสินทรัพย์ การตั้งค่าใช้จ่ายกันสำรอง และกำไรของธนาคารพาณิชย์

2. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

ภาพรวมตลาดอสังหาริมทรัพย์ในปี 2564 หดตัวลงอย่างต่อเนื่องจากปีก่อนหน้า โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มห้องชุดที่ได้รับผลกระทบอย่างหนักจาก 1) สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ระลอกใหม่ในประเทศที่ส่งผลกระทบต่อกำลังซื้อและราคาประเมินของหลักประกัน 2) จำนวนหน่วยห้องชุดคงค้างที่ยังอยู่ในระดับสูงต่อเนื่องแต่เริ่มปรับตัวดีขึ้น และ 3) มาตรการกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารแห่งประเทศไทย (LTV) ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่เดือนเมษายน 2562 เพื่อลดการเก็งกำไร (Search for Yield) ในตลาด อย่างไรก็ตาม ในเดือนตุลาคม 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการผ่อนปรนเกณฑ์ LTV ลงมาเป็นร้อยละ 100 ซึ่งเป็นปัจจัยบวกเล็กน้อยต่อการเติบโตในระยะต่อไป

ภาวะตลาดอสังหาริมทรัพย์ที่ซบเซาส่งผลให้ผู้ประกอบการจำเป็นต้องเร่งระบายและโอนหน่วยห้องชุดคงค้างเพื่อระดมเงินสด ชะลอการพัฒนาโครงการใหม่ออกไปจากแผนเดิม และปรับแผนการพัฒนาโครงการมาเป็นรูปแบบแนวราบที่สะท้อนความต้องการที่อยู่อาศัยจริงมากขึ้น

ด้านอุปทาน สินเชื่อปล่อยใหม่เพื่อการพัฒนาโครงการทั่วประเทศใน 9 เดือนแรกของปี 2564 อยู่ที่ 45,510 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 0.60 ต่อปีจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากการหดตัวอย่างหนักของโครงการเปิดตัวใหม่ที่ถูกชดเชยบางส่วนด้วยการเบิกวงเงินกู้หมุนเวียนของผู้ประกอบการเพื่อเสริมสภาพคล่องรับมือกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 โดยยอดเปิดตัวโครงการใหม่ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลตลอด 11 เดือนแรกของปี 2564 มีจำนวนหน่วยและมูลค่าโครงการลดลงถึงร้อยละ 46.9 และร้อยละ 52.4 ตามลำดับ เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยจำนวนหน่วยห้องชุดที่เปิดขายใหม่หดตัวถึงร้อยละ 46.8 และการเปิดตัวที่พักอาศัยแนวราบลดลงร้อยละ 47.0

ด้านอุปสงค์พบว่าสินเชื่อปล่อยใหม่สำหรับการซื้อที่อยู่อาศัยทั่วประเทศตลอด 9 เดือนแรกของปี 2564 อยู่ที่ 437,607 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 0.5 ต่อปีจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ส่วนหนึ่งเป็นผลจากความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ที่เพิ่มขึ้นจากความกังวลต่อแนวโน้มคุณภาพสินเชื่อและอุปสงค์ของตลาดอสังหาริมทรัพย์ที่ยังคงซบเซาตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ขณะที่ยอดโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัยทั่วประเทศในช่วง 10 เดือนแรกของปีมีจำนวนหน่วยโอนอยู่ที่ 206,254 หน่วย หดตัวร้อยละ 30.3 ต่อปี เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุจากการลดลงของยอดโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัยในภาคเหนือ ภาคตะวันตก และภาคใต้ที่ร้อยละ 68.2 ร้อยละ 67.2 และร้อยละ 64.8 ตามลำดับ ขณะที่การโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัยในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 63.6 ของยอดโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัยทั่วประเทศหดตัวร้อยละ 15.7

แนวโน้มธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

แนวโน้มธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ในปี 2565 มีทิศทางฟื้นตัวจากปี 2564 จากการเลื่อนเปิดตัวโครงการมาจากปีก่อน และการหันมาพัฒนาโครงการแนวราบเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับความต้องการที่พักอาศัยจริงและเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารกระแสเงินสดของผู้ประกอบการ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในทำเลชานเมืองที่มีโครงข่ายขนส่งสาธารณะทางรางพาดผ่าน โดยมีความต้องการพื้นที่ใช้สอยเพิ่มขึ้นจากแนวโน้มการทำงานจากที่บ้าน (Work from Home) เป็นปัจจัยหนุน อีกทั้งภาวะเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มฟื้นตัวเป็นลำดับ ในขณะที่ดอกเบี้ยคาดว่าจะยังไม่ปรับตัวขึ้นเร็วตามทิศทางนโยบายการเงินที่น่าจะยังสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจต่อไป นอกจากนี้การผ่อนคลายมาตรการ LTV สำหรับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นร้อยละ 100 ทุกระดับราคาที่มีผลตั้งแต่เดือนตุลาคม 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จะส่งผลให้ยอดขายและความต้องการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยฟื้นตัวขึ้นได้ อย่างไรก็ตาม ยังมีปัจจัยเสี่ยงที่กระทบตลาด ได้แก่ 1) การฟื้นตัวของ

เศรษฐกิจไทยที่ไม่ทั่วถึงและไม่ครอบคลุมกลุ่มที่มีรายได้น้อยหรือหนี้ครัวเรือนสูงที่ต้องการมีบ้านเป็นของตนเอง และ 2) ความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงินจากความกังวลด้านคุณภาพสินเชื่อ

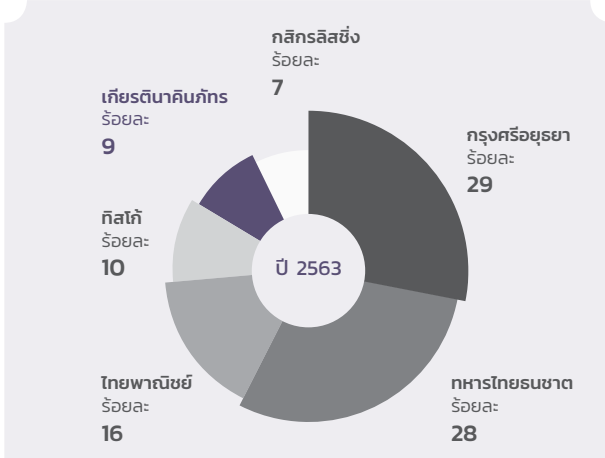
3. ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ปริมาณยอดขายรถยนต์ในประเทศตลอด 11 เดือนแรกของปี 2564 อยู่ที่ 668,041 คัน หดตัวร้อยละ 2.9 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน แบ่งเป็นตลาดรถยนต์นั่งส่วนบุคคลและตลาดรถยนต์เชิงพาณิชย์หดตัวร้อยละ 7.1 และร้อยละ 0.7 ตามลำดับ เนื่องจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ในช่วงไตรมาสที่ 2/2564 ต่อเนื่องถึงไตรมาสที่ 3/2564 ซึ่งส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจ การจ้างงานและรายได้เพื่อใช้จ่ายเป็นวงกว้าง แม้ว่ายอดขายรถยนต์จะปรับตัวดีขึ้นหลังจากนั้นในช่วงปลายไตรมาสที่ 3/2564 จากความต้องการพาหนะส่วนบุคคลในการเดินทางและท่องเที่ยวภายในประเทศ โดยเฉพาะกลุ่มรถอเนกประสงค์ (SUV)

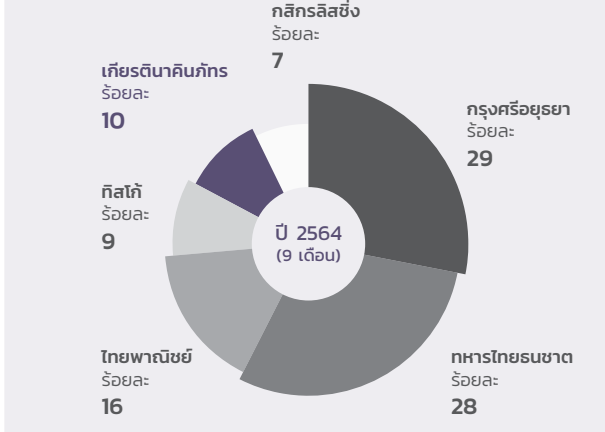
ภาวะเศรษฐกิจถดถอยส่งผลกระทบต่อตลาดรถยนต์ใช้แล้วในปี 2564 น้อยกว่ารถยนต์ใหม่ เนื่องจากกำลังซื้อที่ลดลงส่งผลให้ผู้ต้องการรถยนต์หันมาสนใจรถยนต์ใช้แล้วมากขึ้น ขณะที่โครงการพักชำระหนี้ที่ให้แก่ลูกหนี้ทำให้มีอุปทานรถยนต์ใช้แล้วจำนวนจำกัด ตลาดรถยนต์ใช้แล้วจึงฟื้นตัวได้เร็วทั้งด้านราคาและยอดขาย สะท้อนจากยอดโอนกรรมสิทธิ์รถยนต์ส่วนบุคคล (รย.1 รย.2 และ รย.3) ตลอดทั้งปี 2564 ที่เติบโตร้อยละ 9.0

สำหรับสินเชื่อคงค้างเพื่อซื้อ/ เช่าซื้อรถยนต์ทั้งระบบธนาคารพาณิชย์ (ไม่นับรวมสินเชื่อบุคคลที่ใช้รถยนต์ค้ำประกัน อาทิ สินเชื่อ CQC) ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2564 อยู่ที่ 1,159,780 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 1.6 ต่อปี ชะลอลงจากปีก่อนที่ขยายตัวร้อยละ 3.5 ต่อปี สอดรับกับยอดขายรถยนต์ที่ลดลง ขณะที่สัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อโดยรวม ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2564 อยู่ที่ร้อยละ 1.72 เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2563 ที่ร้อยละ 1.44

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์คงค้าง ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2564 (รวมสินเชื่อบุคคลที่ใช้รถยนต์ค้ำประกัน อาทิ สินเชื่อ CQC) ของผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ 6 รายใหญ่ ได้แก่ ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด พบว่าส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารเกียรตินาคินภัทร เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 9 ณ สิ้นปี 2563 มาอยู่ที่ร้อยละ 10 ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2564 ทั้งนี้ รายละเอียดส่วนแบ่งการตลาดตามยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์คงค้าง ณ สิ้นปี 2563 และปี 2564 ของแต่ละธนาคารแสดงไว้ตามแผนภาพ



สินเชื่อเช่าซื้อรวมผู้ให้สินเชื่อรายใหญ่ 6 แห่ง 1,423,397 ล้านบาท



สินเชื่อเช่าซื้อรวมผู้ให้สินเชื่อรายใหญ่ 6 แห่ง 1,408,037 ล้านบาท

(หมายเหตุ: ยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ปี 2564 เป็นยอด ณ สิ้นงวดบัญชีประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2564)

แนวโน้มธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2565 มีทิศทางทรงตัวจากปี 2564 ตามยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศที่คาดว่าจะอยู่ที่ราว 800,000 คัน เนื่องจาก 1) ผลกระทบต่อกำลังซื้อและแนวโน้มด้านรายได้ที่ฟื้นตัวช้าจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่ยืดเยื้อส่งผลให้รูปแบบการจ้างงานเปลี่ยนแปลงไปในหลายภาคอุตสาหกรรม และ 2) ความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อที่เพิ่มมากขึ้นจากความกังวลด้านคุณภาพสินเชื่อส่งผลกระทบต่อการเติบโตของยอดขายรถยนต์ในระยะปานกลางจนกว่าจะเห็นการฟื้นตัวอย่างมีนัยสำคัญของเศรษฐกิจโดยรวม อย่างไรก็ตามความเข้มงวดของมาตรการปิดเมือง (Lockdown) ที่ผ่อนคลายลงแนวโน้มการขยายตัวของภาคการส่งออกที่ยังอยู่ในระดับดีตลอดจนการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในครึ่งปีหลังจะเป็นปัจจัยบวกที่ทำให้ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์กลับมาขยายตัวได้

4. ธุรกิจตลาดทุนและธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ในปี 2564 ตลาดทุนทั่วโลกส่วนใหญ่ปรับตัวดีขึ้น แม้การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 สายพันธุ์ใหม่จะส่งผลให้ปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจอ่อนแอ มาตรการพยุงเศรษฐกิจของธนาคารกลางทั่วโลก ทั้งการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อเพิ่มปริมาณเงินและการออกมาตรการต่างๆ ยังคงทำให้เงินไหลเข้าสินทรัพย์ของตลาดทุน โดยเฉพาะกลุ่มที่ได้รับประโยชน์จากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 อาทิ หุ้นเทคโนโลยี หุ้นสินค้าโภคภัณฑ์ หุ้นสุขภาพและนวัตกรรมทางการแพทย์ รวมทั้งหุ้นในกลุ่มอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเมืองในช่วงครึ่งหลังของปี 2564 เนื่องจากนักลงทุนมีความคาดหวังว่าวัคซีนและยาจะช่วยควบคุมการแพร่ระบาดของโรคได้ ทำให้เศรษฐกิจฟื้นตัว ยกเว้นเพียงตลาดจีนที่ปรับตัวลงต่อเนื่องจากการคุมเข้มบริษัทใหญ่และธุรกิจหลายๆ ภาคส่วนโดยรัฐบาล ปัญหาวิกฤตสภาพคล่องและผิดนัดชำระหนี้ของบริษัทอสังหาริมทรัพย์ Evergrande ในขณะที่การเติบโตของเศรษฐกิจจีนเริ่มชะลอตัว

สำหรับประเทศไทย ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปรับตัวขึ้นร้อยละ 14.4 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2563 มาปิดที่ 1,657.62 จุด กองทุนต่างชาติขายสุทธิ 48,600 ล้านบาท น้อยลงจากปีก่อนหน้าที่ขายถึง 264,000 ล้านบาท นักลงทุนสถาบันในประเทศขายสุทธิ 77,300 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนหน้าที่ซื้อสุทธิ 33,000 ล้านบาท นักลงทุนรายย่อยซื้อสุทธิ 112,000 ล้านบาท ต่อเนื่องจากปีก่อนหน้าที่ซื้อสุทธิ 217,000 ล้านบาท และบัญชีบริษัทหลักทรัพย์ซื้อสุทธิ 13,700 ล้านบาท ต่อเนื่องจากปีก่อนหน้าที่ซื้อสุทธิ 14,400 ล้านบาท หุ้นกลุ่มบรรจุภัณฑ์ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 49 เนื่องจากได้รับผลดีของมาตรการปิดเมือง หุ้นกลุ่มสื่อสารปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 42 จากข่าวการควบรวมกิจการระหว่างบริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) และบริษัท โทเทิ่ล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน) ในขณะที่หุ้นกลุ่มขนส่งปรับตัวเพิ่มขึ้นน้อยที่สุดที่ร้อยละ 1 เนื่องจากบริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19

ในปี 2564 ตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ มีมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันสูงถึงกว่า 93,800 ล้านบาท เพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 36.8 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า และเป็นการสร้างสถิติใหม่ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวัน โดยสัดส่วนการซื้อขายหลักทรัพย์ของนักลงทุนรายย่อยในประเทศเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 46.52 จากร้อยละ 43.66 ในปี 2563 ในขณะที่สัดส่วนการซื้อขายหลักทรัพย์ของนักลงทุนต่างชาติเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 37.48 จากร้อยละ 35.94 ในปี 2563 สัดส่วนการซื้อขายหลักทรัพย์ของนักลงทุนสถาบันในประเทศคิดเป็นร้อยละ 6.64 ลดลงจากร้อยละ 9.86 ในปี 2563 และสัดส่วนการซื้อขายหลักทรัพย์พอร์ตลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 9.36 ลดลงจากร้อยละ 10.54 ในปี 2563

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

บล.เกียรตินาคินภัทร มุ่งเน้นคุณภาพของบทวิเคราะห์และการให้บริการ ตลอดจนการพัฒนาเทคโนโลยีที่ช่วยให้การทำธุรกรรมมีประสิทธิภาพตรงกับความต้องการลูกค้า โดยไม่มีนโยบายแข่งขันด้านราคาค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ ทำให้ บล.เกียรตินาคินภัทร มีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าโดยรวมเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 10.85 ในปี 2563 เป็นร้อยละ 14.04 ในปี 2564 ซึ่งเป็นอันดับที่ 1 ในตลาด โดยส่วนแบ่งการตลาดสำหรับกลุ่มลูกค้าต่างประเทศเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 30.84 จากร้อยละ 22.72 ในปีก่อนหน้า ในขณะที่ส่วนแบ่งการตลาดสำหรับกลุ่มลูกค้าสถาบันในประเทศเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 7.75 ในปี 2563 เป็นร้อยละ 8.52 ในปี 2564 และส่วนแบ่งการตลาดสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลลดลงจากร้อยละ 1.79 ในปี 2563 เป็นร้อยละ 1.29 ในปี 2564

ตารางแสดงภาวะตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ และส่วนแบ่งการตลาดของ บล.เกียรตินาคินภัทร

	ปี 2563	ปี 2564
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ (ล้านบาท)	68,606.91	93,845.64
สัดส่วนการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ แยกตามกลุ่มนักลงทุน		
นักลงทุนต่างประเทศ (ร้อยละ)	35.94	37.48
นักลงทุนสถาบันในประเทศ (ร้อยละ)	9.86	6.64
นักลงทุนในประเทศ (ร้อยละ)	43.66	46.52
บัญชีบริษัทหลักทรัพย์ (ร้อยละ)	10.54	9.36
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของ บล.เกียรตินาคินภัทร เฉลี่ยต่อวัน (ล้านบาท)	15,184.88	25,538.72
ส่วนแบ่งการตลาดของ บล.เกียรตินาคินภัทร (ไม่รวมบัญชีบริษัทหลักทรัพย์) (ร้อยละ)	10.85	14.04
ส่วนแบ่งการตลาด - กลุ่มลูกค้าต่างประเทศ (ร้อยละ)	22.72	30.84
ส่วนแบ่งการตลาด - กลุ่มลูกค้าสถาบันในประเทศ (ร้อยละ)	7.75	8.52
ส่วนแบ่งการตลาด - กลุ่มลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (ร้อยละ)	1.79	1.29
อันดับที่	1	1

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์ฯ และ บล.เกียรตินาคินภัทร

ตลาดอนุพันธ์ในปี 2564 มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.35 โดยมีการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นจาก 494,624 สัญญาในปี 2563 เป็น 560,653 สัญญาในปี 2564 บล.เกียรตินาคินภัทร มีส่วนแบ่งการตลาดในตลาดอนุพันธ์ลดลงจากเดิมร้อยละ 12.05 ในปี 2563 เป็นร้อยละ 9.17 ในปี 2564

ตารางแสดงภาวะตลาดอนุพันธ์

	ปี 2563	ปี 2564
จำนวนการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตลาด (สัญญา)	120,193,573	135,117,308
จำนวนการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ บล.เกียรตินาคินภัทร (สัญญา)	28,970,471	24,779,485
มูลค่าการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ บล.เกียรตินาคินภัทร (ล้านบาท)	4,392,370.12	2,438,755.89
ส่วนแบ่งการตลาดของ บล.เกียรตินาคินภัทร (ร้อยละ)	12.05	9.17

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์ฯ

5. ธุรกิจวานิชธนกิจ

บริษัทหลักทรัพย์หลายแห่งยังคงให้ความสำคัญกับธุรกิจวานิชธนกิจ ซึ่งมีเป้าหมายที่จะเพิ่มรายได้และสนับสนุนธุรกิจการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยปัจจุบันมีบริษัทที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในการให้คำปรึกษาทางการเงินทั้งหมด 72 บริษัท และมีบริษัทที่ได้รับอนุญาตเป็นผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์จากสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งหมด 41 บริษัท ทั้งนี้การประสบความสำเร็จในธุรกิจวานิชธนกิจส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับประสบการณ์และความชำนาญของที่ปรึกษา ความคิดริเริ่มผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า และการมีความสัมพันธ์ที่เข้มแข็งกับลูกค้า

บล.เกียรตินาคินภัทร ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการปรับโครงสร้างและการควบรวมกิจการอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2564 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้รับความไว้วางใจจากบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) ให้เป็นที่ปรึกษาในการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในธุรกิจไฟฟ้า โดยบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) ซื้อหุ้นสามัญร้อยละ 12.7 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท โกลบอลเพาเวอร์ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน) จากบริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) คิดเป็นมูลค่ารายการ 25,126 ล้านบาท และยังได้รับเลือกให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัท เซ็นทรัล

รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ในการเข้าซื้อกิจการของบริษัท ซีโอแอล จำกัด (มหาชน) โดยการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดเพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์ของกิจการจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน คิดเป็นมูลค่ารายการ 12,127 ล้านบาท อีกทั้ง บล.เกียรตินาคินภัทร ยังได้เป็นส่วนสำคัญในการให้คำปรึกษาในการทำธุรกรรมของกิจการชั้นนำต่างๆ เช่น บริษัท เอสพีซีจี จำกัด (มหาชน) บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัท อาร์ แอนด์ บี ฟู้ด ซัพพลาย จำกัด (มหาชน) ในด้านธุรกรรมในตลาดทุน

ด้วยความสามารถ ประสบการณ์ในการให้บริการ และเครือข่ายที่แข็งแกร่ง ทำให้ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังคงเป็นกำลังสำคัญในการทำธุรกรรมผ่านตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2564 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้รับการแต่งตั้งให้เป็น 1) ที่ปรึกษาทางการเงิน Joint Domestic Coordinators และ Joint Bookrunner ของบริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน) โดยท่ามกลางสภาพตลาดที่มีความท้าทาย บล.เกียรตินาคินภัทร ช่วยให้ลูกค้าสามารถระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้น 54,000 ล้านบาท ซึ่งถือเป็นการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกที่มีมูลค่าเสนอขายสูงที่สุดในประวัติศาสตร์ของหมวดธุรกิจพลังงานและสาธารณูปโภคในตลาดทุนไทย เป็นการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกที่มีมูลค่าเสนอขายสูงเป็นอันดับ 2 ในประวัติศาสตร์ตลาดทุนไทย เป็นการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกที่มีนักลงทุนรายย่อยเข้าร่วมซื้อหุ้นสามัญมากที่สุดในประวัติศาสตร์ตลาดทุนไทย โดยมีรายการเข้าร่วมซื้อหุ้นสามัญจากนักลงทุนรายย่อยจำนวน 530,000 รายการ และยังได้รับรางวัล Best Deal of the Year & Best IPO for Retail Investors in Southeast Asia จาก Alpha SEA 2) ที่ปรึกษาทางการเงิน Joint Global Coordinator (Sole Domestic) และ Joint Bookrunners ของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) โดยมีมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้น 38,089 ล้านบาท ซึ่งถือเป็นการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกที่มีมูลค่าเสนอขายสูงที่สุดในประวัติศาสตร์ของหมวดธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ในตลาดทุนไทย เป็นการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกที่มีมูลค่าเสนอขายสูงเป็นอันดับ 5 ในประวัติศาสตร์ตลาดทุนไทย และยังได้รับรางวัล Best Equity/IPO Deal of the year in Southeast Asia จาก Alpha SEA 3) ที่ปรึกษาทางการเงิน Sole Lead Underwriter และ Sole Bookrunner ของบริษัท เดอะ วัน เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน) โดยมีมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้น 4,218 ล้านบาท ซึ่งถือเป็นการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกในธุรกิจสื่อและสิ่งพิมพ์ที่มีมูลค่าเสนอขายสูงที่สุดในประวัติศาสตร์ตลาดทุนไทย

นอกจากนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระของบริษัท สยามแม็คโคร จำกัด (มหาชน) และ Lead Manager ในการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไป (Public Offering) ของบริษัท สยามแม็คโคร จำกัด (มหาชน) คิดเป็นมูลค่า 47,850 ล้านบาท อีกทั้ง บล.เกียรตินาคินภัทร ได้รับการแต่งตั้งให้เป็น Sole Bookrunner ในการเสนอขายหุ้นสามัญแบบข้ามคืนให้แก่ผู้ถือหุ้นในวงจำกัด (Overnight Private Placement) ของบริษัท ดูโฮม จำกัด (มหาชน) คิดเป็นมูลค่า 1,982 ล้านบาท

นอกจากนี้ ด้วยความเชื่อมั่นของผู้ลงทุนต่อ บล.เกียรตินาคินภัทร ในการคัดเลือกผลิตภัณฑ์ตราสารหนี้ ทำให้ บล.เกียรตินาคินภัทร สามารถจัดจำหน่ายตราสารหนี้ได้อย่างต่อเนื่องท่ามกลางวิกฤตการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 โดยตลอดทั้งปี 2564 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 36 รายการ คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้นมากกว่า 305,952 ล้านบาท

6. ธุรกิจจัดการลงทุน

ในปี 2564 มีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. จำนวนทั้งสิ้น 23 แห่ง และมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนรวมทั้งสิ้น 5.37 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.57 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2563 ที่มีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิอยู่ที่ 5.04 ล้านล้านบาท (จากข้อมูลของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564)

เมื่อพิจารณามูลค่าสินทรัพย์แยกตามประเภทกองทุนรวมนั้น ณ สิ้นปี 2564 กองทุนรวมตราสารหนี้มีสัดส่วนมากที่สุด โดยมีมูลค่าสินทรัพย์รวม 2.28 ล้านล้านบาท หรือร้อยละ 42.39 ของกองทุนรวมทั้งหมด รองลงมา คือ กองทุนรวมตราสารทุน ซึ่งมีมูลค่าประมาณ 1.81 ล้านล้านบาท หรือร้อยละ 33.73 ของกองทุนรวมทั้งหมด สำหรับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) มีมูลค่าสินทรัพย์รวม 0.39 ล้านล้านบาท เติบโตร้อยละ 19.22 จาก ณ สิ้นปี 2563 ในขณะที่กองทุนรวมเพื่อการออมมีมูลค่าสินทรัพย์รวม 0.04 ล้านล้านบาท

ธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคลในปี 2564 มีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2564 ประมาณ 2.10 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2563 ร้อยละ 5.33

ในส่วนของธุรกิจการจัดการกองทุนรวมในปี 2564 บลจ.เกียรตินาคินภัทร ได้จัดตั้งกองทุนเปิดเคเคพี Global Thematic Opportunities-Hedge กองทุนเปิดเคเคพี โกลบอล ไฮยิลด์บอนด์ เฮดจ์ ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย กองทุนเปิดเคเคพี เซมิคอนดักเตอร์ เฮดจ์ และกองทุนเปิดเคเคพี โกลบอล อิมแพค เฮดจ์ เพื่อรองรับความต้องการของผู้ลงทุนให้สามารถจัดสรรการลงทุนไปในทรัพย์สินประเภทต่างๆ ได้หลากหลายมากยิ่งขึ้น รวมถึงได้มีการเปิดเสนอขายกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพกองใหม่ทั้งสิ้น 2 กอง ได้แก่ กองทุนเปิดเคเคพี

Expanded Tech เพื่อการเลี้ยงชีพ - Hedged และกองทุนเปิดเคเคพี พาสซีฟ โกลบอล อิควิตี้ เพื่อการเลี้ยงชีพ เฮดจ์ และเปิดเสนอขายหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม (Super Saving Fund/SSF) ของกองทุนรวมภายใต้การจัดการจำนวน 10 กองทุน

บลจ.เกียรตินาคินภัทร จะยังคงพัฒนาผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ให้ตรงกับความต้องการของผู้ลงทุนและเหมาะสมกับภาวะตลาดในแต่ละสถานการณ์

(4) การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

1. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

1.1 แหล่งเงินทุน

กลุ่มธุรกิจฯ มีแหล่งเงินทุนที่สำคัญตามงบการเงินรวม ได้แก่ เงินฝากประเภทต่างๆ ตั๋วแลกเงิน เงินกู้ยืม และรายการระหว่างธนาคาร โดยโครงสร้างเงินฝากและเงินกู้ยืมมีดังนี้

รายการ	ปี 2562		ปี 2563		ปี 2564	
	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินรับฝาก	172,174	70.3	251,526	86.7	288,382	82.6
ตั๋วแลกเงิน (บีอี)	-	-	-	-	2,007	0.6
หุ้นกู้	55,415	22.6	28,344	9.8	41,798	12.0
รายการระหว่างธนาคาร	17,339	7.1	10,264	3.5	16,664	4.8
รวม	**244,928**	**100.0**	**290,133**	**100.0**	**348,851**	**100.0**

ณ สิ้นปี 2564 แหล่งเงินทุนที่สำคัญมีจำนวน 348,851 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 58,718 ล้านบาทหรือร้อยละ 20.2 จาก ณ สิ้นปี 2563 โดยเงินทุนเพิ่มขึ้นตามการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อและสินทรัพย์สภาพคล่อง ในระหว่างปี 2564 อัตราดอกเบี้ยในตลาดยังคงเป็นไปในทิศทางขาลงอันเนื่องมาจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ธนาคารได้ทำการปรับโครงสร้างการระดมเงินให้เหมาะสมต่อการบริหารต้นทุนทางการเงินในแต่ละช่วงเวลา รวมถึงสร้างความสมดุลระหว่างการบริหารต้นทุนทางการเงินและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องใน 2 หลักเกณฑ์ที่สำคัญ คือ หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio/LCR) และหลักเกณฑ์อัตราส่วนที่มาและใช้ไปของแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio/NSFR) โดย ณ สิ้นปี 2564 กลุ่มธุรกิจฯ มีหุ้นกู้ทั้งหมดมูลค่า 41,798 ล้านบาท จัดเป็นหุ้นกู้ทั่วไปมูลค่า 33,406 ล้านบาท และหุ้นกู้ด้อยสิทธิมูลค่า 8,392 ล้านบาท สัดส่วนหุ้นกู้ปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 12.0 จากร้อยละ 9.8 ณ สิ้นปี 2563 ขณะที่เงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2564 เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.7 การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการระดมทุนดังกล่าวเป็นไปตามกลยุทธ์การบริหารต้นทุนทางการเงินของธนาคารที่สอดคล้องกับสถานการณ์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินฝากที่ปรับลดลงอย่างต่อเนื่อง ขณะที่ส่วนเพิ่มอัตราดอกเบี้ย (Credit Spread) ในตลาดตราสารหนี้มีความผันผวนอย่างมากในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ทำให้อัตราดอกเบี้ยจ่ายของธนาคารในปี 2564 ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 1.2 จากร้อยละ1.7 ในปี 2563

- **นโยบายอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก**

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนดกรอบการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากและอัตราดอกเบี้ยตั๋วแลกเงินสำหรับบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล โดยมอบหมายให้คณะอนุกรรมการดูแลด้านสภาพคล่อง (Money Desk Sub-committee) พิจารณากำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมในแต่ละช่วงเวลา โดยพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ ความต้องการด้านสภาพคล่องของธนาคาร การแข่งขันของอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินฝาก และแนวโน้มอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ การปฏิบัติเกี่ยวกับการรับเงินฝากและการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

1.2 การให้สินเชื่อ

• นโยบายสินเชื่อ

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายสินเชื่อเพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องยึดถือเป็นแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนเป็นมาตรฐานเดียวกัน และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่องค์กร โดยนโยบายสินเชื่อที่จัดทำขึ้นมีลักษณะเป็นแนวทางดำเนินการ ครอบคลุมหลักการพื้นฐานในการพิจารณาสินเชื่อที่กำหนดไว้แล้ว สิ่งที่ผู้ปฏิบัติงานด้านสินเชื่อพึงระมัดระวังและหลีกเลี่ยง และสิ่งที่ธนาคารสนับสนุนให้ดำเนินการเพื่อขยายสินเชื่ออย่างมีคุณภาพ

นโยบายสินเชื่อถือเป็นส่วนสำคัญที่ช่วยสนับสนุนการดำเนินการตามกลยุทธ์ของธนาคาร เพื่อให้บรรลุเป้าหมายการให้สินเชื่อ และสามารถควบคุมพอร์ตสินเชื่อให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ มีการกำหนดสัดส่วนของพอร์ตสินเชื่อให้เหมาะสมตามประเภทธุรกิจ โดยคำนึงถึงการกระจุกตัวและการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อต่อการเปลี่ยนแปลงภาวะเศรษฐกิจอย่างสม่ำเสมอ 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) จะถูกนำมาใช้เพื่อประกอบการตัดสินการให้สินเชื่อตามแนวทางมาตรฐานขั้นต่ำในการดำรงเงินกองทุนของ 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 โดยธนาคารจะพิจารณาถึงความรุนแรงของสถานการณ์และระยะเวลาที่ต้องใช้เพื่อให้กิจการของลูกหนี้กลับมาดำเนินการได้อย่างปกติ ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยหากเป็นระยะเวลาไม่เกิน 12 เดือน ธนาคารสามารถปรับตารางการชำระหนี้ให้ลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว มีการลดกระบวนการทำงานและลดเอกสารที่ไม่จำเป็น แต่หากเป็นกรณีที่รุนแรงและใช้ระยะเวลาที่นานกว่า 12 เดือน หรือมีการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขในสัญญาอันเป็นสาระสำคัญ เช่น หลักประกัน หรือการลดดอกเบี้ย ธนาคารจะมีการพิจารณาในหลายองค์ประกอบ โดยต้องคำนึงถึงความสามารถที่แท้จริงของลูกหนี้ รวมถึงอัตราผลตอบแทน อัตราการรับชำระหนี้ และความเสี่ยงที่จะยอมรับได้ ทั้งนี้ จะต้องเป็นลูกหนี้ที่มีเจตนาที่จะชำระหนี้ และวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้แต่ละรายต้องมีการพิจารณาความเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล กรณีลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือมีแนวโน้มแก้ไขหนี้ไม่ได้ เจ้าหน้าที่บริหารสินเชื่อจะขออนุมัติดำเนินคดีต่อผู้มีอำนาจอนุมัติและโอนบัญชีลูกหนี้ไปยังหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านกฎหมายโดยเร็วเพื่อให้ดำเนินคดีต่อไป

• การติดตามหนี้ผิดนัด

ธนาคารมีนโยบายในการติดตามให้ลูกหนี้ผิดนัดทุกรายชำระหนี้ทั้งหมดคืนแก่ธนาคารโดยเร็วและเหมาะสม โดยธนาคารมีการจัดกลุ่มลูกหนี้ตามพฤติกรรมการชำระหนี้ เช่น High Risk, Medium Risk และ Low Risk ซึ่งแต่ละกลุ่มจะมีวิธีการติดตามหนี้ที่แตกต่างกัน อาทิ การส่งข้อความ SMS การส่งอีเมล และการโทรศัพท์ติดตามหนี้โดยพนักงานหรืออาศัยการโทรศัพท์จากระบบอัตโนมัติจากเครื่องบันทึกเสียง (Automated Call) และกรณีลูกหนี้มีงวดค้างชำระเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ เช่น ค้างชำระจนกระทั่งจะเข้าสถานะเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพหรือล่วงเลยจนกระทั่งเป็นสถานะลูกหนี้ตัดหนี้สูญ วิธีการติดตามหนี้จะมีความแตกต่างกัน อาทิ การใช้ Outsource Agency และ/ หรือสำนักงานกฎหมาย หรือหากธนาคารไม่สามารถติดตามลูกหนี้ได้ในระยะเวลาหนึ่ง ธนาคารจะขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Debt Sales) เพื่อนำเงินหนี้สูญรับคืน (Recovery) กลับเข้าที่ธนาคารให้ได้มากที่สุดและมีประสิทธิภาพสูงสุด

• การอนุมัติการให้กู้ยืมและอำนาจการอนุมัติ

ธนาคารกำหนดขอบเขต อำนาจ และรูปแบบการอนุมัติสินเชื่อและธุรกรรมคล้ายการให้สินเชื่อของธนาคารตามที่ปรากฏในนโยบายสินเชื่อคู่ค้าและนโยบายสินเชื่อธุรกิจ

ของธนาคาร ซึ่งได้แก่ ธุรกรรมสินเชื่อคู่ค้า สินเชื่อเพื่อใช้ประกอบธุรกิจขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และขนาดย่อม สินเชื่อบริหารหนี้ สินเชื่อเพื่อซื้อทรัพย์รอขาย รวมถึงการอนุมัติสินเชื่อรายย่อยที่วงเงินอนุมัติเกินกว่าที่กำหนดไว้ในนโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อรายย่อยแบบ Product Program สำหรับสินเชื่อรายย่อย ธนาคารกำหนดอำนาจการอนุมัติตามระดับวงเงินและเงื่อนไขของสินเชื่อตามระดับขั้นตั้งแต่ระดับเจ้าหน้าที่ถึงระดับประธานสายงาน โดยมีการตรวจสอบเครดิตและวิเคราะห์สินเชื่อตาม Product Program ที่กำหนด ทั้งนี้ทุก Product Program จะถูกกำหนด Early Warning Indicator หากมีระดับหนี้เสียสูงกว่ากำหนด ธนาคารจะมีการปรับปรุง Product Program ให้เหมาะสมต่อไป นอกจากนี้ ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงระดับพอร์ตสินเชื่อผ่านการกำหนดตัวชี้วัดและเพดานความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการกระจุกตัวของสินเชื่อ ซึ่งต้องรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

1.3 ความสามารถในการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร

กลุ่มธุรกิจฯ ได้ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการเงินกองทุนเป็นอย่างมาก เพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะมีกลยุทธ์ในการรักษาระดับเงินกองทุนให้สูงกว่าเป้าหมายการดำรงเงินกองทุนที่กำหนดไว้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีระดับเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 16.41 สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 11.00 โดยมีรายละเอียดอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารดังนี้

งบการเงินเฉพาะธนาคาร อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมาย (ร้อยละ)	Basel III			
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม* ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.88	13.38	12.63	7.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.88	13.38	12.63	8.50
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.72	4.01	3.78	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.60	17.39	16.41	11.00

*อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 2.50

หากรวมกำไรถึงสิ้นปี 2564 ธนาคารจะมีระดับเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 17.33 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 13.55

1.4 การบริหารสภาพคล่อง

ธนาคารกำหนดให้การบริหารสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลและการกำหนดกลยุทธ์ของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีคณะอนุกรรมการดูแลด้านสภาพคล่องเป็นกลไกสำคัญในการพิจารณาอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับความต้องการด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ ยังมีฝ่ายบริหารเงินเป็นหน่วยงานหลักทำหน้าที่ในการบริหารสภาพคล่อง โดยมีการบริหารฐานะสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดทั้งในระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับปัจจัยภายในซึ่งได้แก่ แผนการขยายธุรกิจและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร และปัจจัยภายนอก ซึ่งได้แก่ สภาวะการแข่งขันและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินได้กำหนดให้มีการทบทวนภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยเป็นประจำ เพื่อให้การบริหารสภาพคล่องทันต่อความผันผวนของเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกประเทศ

ธนาคารได้บริหารจัดการสภาพคล่องให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งประกอบด้วยการกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (Reserve Requirement) หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio/LCR) และหลักเกณฑ์อัตราส่วนที่มาและใช้ไปของแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio/NSFR) โดยบริหารสภาพคล่องให้อยู่ในระดับเหมาะสมที่สุด ซึ่งจะพิจารณาปัจจัยทั้งในด้านต้นทุนทางการเงินและความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

นอกจากนี้ ยังมีการกระจายตัวของแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม โดยไม่อาศัยเงินฝากที่มาจากกลุ่มผู้ฝากเงินรายใหญ่หรือสถาบันการเงินอื่นมากเกินไป และให้มีการกระจายตัวในแต่ละประเภทและอายุครบกำหนด สำหรับกรณีเหตุฉุกเฉินในภาวะวิกฤตต่างๆ ธนาคารมีการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อให้มีแหล่งสภาพคล่องเพียงพอที่จะรองรับการถอนเงินของผู้ฝากในสถานการณ์ที่ไม่ปกติ

1.5 การจัดชั้นสินทรัพย์ การตั้งสำรอง และการตัดจำหน่ายหนี้สูญ

ธนาคารปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงพิจารณาเห็นว่าเหมาะสม รวมถึงมีการกำหนดปัจจัยบ่งชี้เพิ่มเติมสำหรับติดตามคุณภาพของลูกหนี้อย่างใกล้ชิด ธนาคารจะตัดลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อเห็นว่าไม่สามารถที่จะเรียกชำระหนี้คืนได้ เช่น ได้ดำเนินคดีทางกฎหมายแล้ว ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินที่จะชำระหนี้ได้ หรือไม่มีบุคคลค้ำประกัน หรือหลักประกันไม่มีค่าแล้ว ธนาคารสามารถดำเนินการได้โดยการตัดจำหน่ายหนี้สูญและหนี้สูญรับคืนให้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย หลักเกณฑ์การตัดหนี้สูญของกรมสรรพากร และหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงพิจารณาเห็นว่าเหมาะสม ทั้งนี้ การตัดลูกหนี้ออกจากบัญชีจะต้องไม่เป็นการเอื้อประโยชน์แก่กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้ถือหุ้นของธนาคาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

2. ธุรกิจตลาดทุน

2.1 แหล่งเงินทุน

ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจตลาดทุนอาศัยแหล่งเงินทุนส่วนหนึ่งจากธนาคารซึ่งเป็นบริษัทแม่ และ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังมีการออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และจัดเตรียมแหล่งเงินทุนอื่นไว้ โดยมีวงเงินกู้ยืมเบิกเงินเกินบัญชีกับธนาคารพาณิชย์หลายแห่ง

2.2 การจัดหาเงินทุนหรือการให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้สามารถให้สินเชื่อแก่กลุ่มธุรกิจตลาดทุนเป็นสัดส่วนร้อยละ 25 ของเงินกองทุนรวมของธนาคาร ซึ่งหมายความว่ากลุ่มธุรกิจตลาดทุนมีวงเงินกู้ยืมกับธนาคาร โดยแต่ละบริษัทสามารถกู้ยืมเงินได้ไม่เกินวงเงินที่กำหนด และทุกบริษัทรวมกันไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของธนาคาร

2.3 การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

บล.เกียรตินาคินภัทร มีนโยบายในการพิจารณาอนุมัติวงเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า โดยพิจารณาจากฐานะทางการเงิน ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและรายได้ประจำของลูกค้า

2.4 การให้สินเชื่อโดยใช้ผลิตภัณฑ์ทางการเงินเป็นหลักประกันเต็มและส่วนประกอบของหลักประกัน

ธนาคารมีบริการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ของ บล.เกียรตินาคินภัทร ภายใต้บริการดังนี้

1) สินเชื่อ Lombard เป็นการให้สินเชื่อหมุนเวียนแบบอเนกประสงค์ โดยใช้สินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าที่อยู่ภายใต้การจัดการของ บล.เกียรตินาคินภัทร เป็นหลักประกัน 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 อพาร์ตเม้นต์ โรงแรม ห้องชุด พร้อมด้วยสินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าที่อยู่ภายใต้การจัดการของ บล.เกียรตินาคินภัทร เป็นหลักประกัน อาทิ เงินสด หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เฉพาะที่อยู่ในดัชนี SET100 (ยกเว้นหุ้น KKP) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคลที่ บลจ. เกียรตินาคินภัทร เป็นบริษัทจัดการกองทุน เป็นต้น

2.5 ความสามารถในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่อง

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ของ บล.เกียรตินาคินภัทร เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 7.00 ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด โดยแสดงรายละเอียดในตารางดังนี้

เงินกองทุนสภาพคล่อง (ร้อยละ)	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564
บล.เกียรตินาคินภัทร	28.26	65.59	22.95

(5) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

1. สินทรัพย์หลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564
ที่ดิน	557	557	557
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	1,475	1,537	1,480
อุปกรณ์	393	350	312
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	265	192	187
ยานพาหนะ	109	100	100
งานระหว่างติดตั้ง	239	548	864
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	230	321
รวม	3,038	3,514	3,821

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 กลุ่มธุรกิจฯ นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าฉบับใหม่มาถือปฏิบัติ ส่งผลให้กลุ่มธุรกิจฯ ในฐานะผู้เช่ารับรู้สัญญาเช่าในงบแสดงฐานะการเงิน โดยไม่ต้องจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงินอีกต่อไป

สำหรับปี 2562 กลุ่มธุรกิจฯ มีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่ารถยนต์ 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

2. การลงทุนของธนาคารในบริษัทย่อย

- **ความหมายของบริษัทย่อย**

ความหมายของบริษัทย่อยเป็นไปตามคำนิยามของมาตรฐานการบัญชี ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในงบการเงินในส่วนของหมายเหตุประกอบงบการเงิน หัวข้อนโยบายการบัญชี

- **นโยบายการลงทุนของธนาคาร**

การลงทุนเชิงกลยุทธ์

การลงทุนเชิงกลยุทธ์เป็นการลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม โดยจะลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจที่เอื้อประโยชน์กับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ในเชิงยุทธศาสตร์เพื่อให้บรรลุตามพันธกิจ กลยุทธ์ และแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ และเป็นไปตามแนวทางการดำเนินธุรกิจและการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงแนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

การลงทุนเพื่อผลตอบแทน

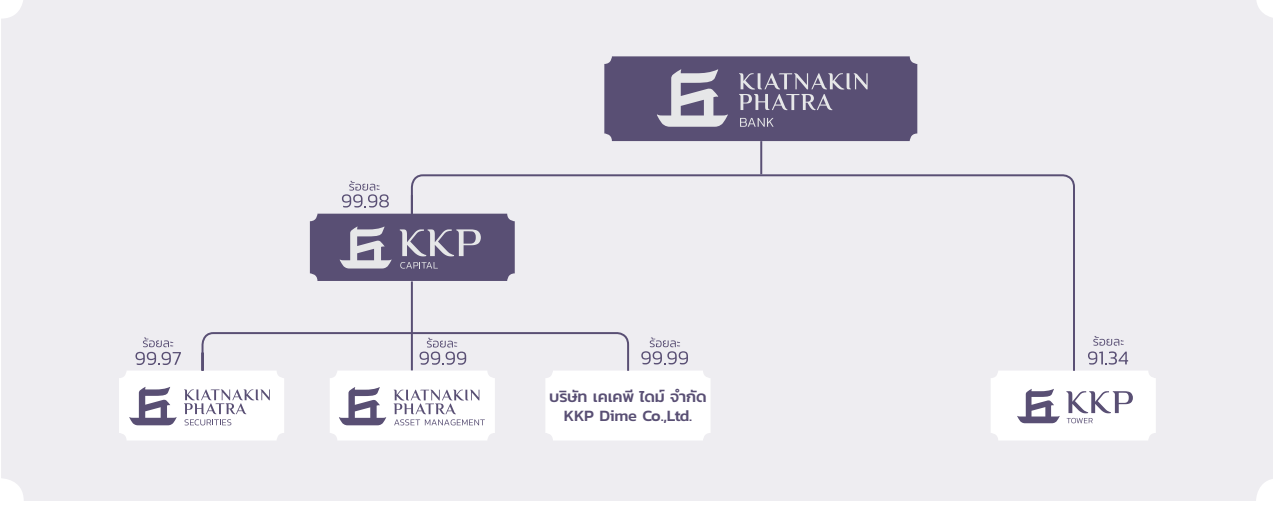
การลงทุนเพื่อผลตอบแทนเป็นการลงทุนเพื่อวัตถุประสงค์การได้มาซึ่งสินทรัพย์ประเภทสินเชื่อที่ด้อยคุณภาพด้วยราคาที่ต่ำกว่ามูลค่าเงินต้นคงค้างและมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้เพื่อหวังกำไรหรือผลตอบแทนจากการบริหารการลงทุนผ่านลักษณะกองทุนรวมต่างๆ ที่เป็นบริษัทย่อยของธนาคารซึ่งจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อการลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อพาณิชย์ สินเชื่ออื่นซึ่งองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงินได้นำออกประมูล

1.3 โครงสร้างการถือหุ้น

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารเป็นบริษัทแม่ ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และมีบริษัทย่อย ได้แก่ เคเคพี แคปปิตอล ซึ่งประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และบริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจให้เช่าและบริหารจัดการอาคารสำนักงานที่ให้เช่ากับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยเคเคพี แคปปิตอล มีบริษัทย่อยที่ให้บริการธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้แก่ บล.เกียรตินาคินภัทร บริษัทย่อยที่ให้บริการธุรกิจจัดการกองทุน ได้แก่ บลจ.เกียรตินาคินภัทร และบริษัทย่อยที่ให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัล ได้แก่ บริษัท เคเคพี ไดม์ จำกัด [1]

แผนภาพโครงสร้างการถือหุ้นมีดังนี้



นอกจากนี้ ธนาคารยังถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นเพื่อแก้ไขปัญหาระบบสถาบันการเงินจำนวน 6 กอง ซึ่งอยู่ระหว่างการชำระบัญชี โดยธนาคารถือหุ้นในกองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 1 ร้อยละ 99.95 กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 2 ร้อยละ 99.59 กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 3 ร้อยละ 99.97 กองทุนรวมไทยรีสตรัคเจอริ่งร้อยละ 98.91 กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอลร้อยละ 95.72 และกองทุนรวมแกมม่าแคปปิตอลร้อยละ 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 ดำเนินธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 1,051,551,200 บาท

2.2 บล.เกียรตินาคินภัทร

บล.เกียรตินาคินภัทร ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ กิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้แก่ การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บล.เกียรตินาคินภัทร ขึ้นทะเบียนเป็นที่ปรึกษาประเภท A ให้บริการในฐานะที่ปรึกษาสาขาการเงินกับกระทรวงการคลัง และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ทำหน้าที่ที่ปรึกษาทางการเงินและเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

บล.เกียรตินาคินภัทร มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 1,067,500,000 บาท

[1] อยู่ระหว่างการขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ

2.3 บลจ.เกียรตินาคินภัทร
บลจ.เกียรตินาคินภัทร ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และผู้จัดการกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ รวมถึงประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 120,000,000 บาท

2.4 บริษัท เคเคพี ไดม์ จำกัด
บริษัท เคเคพี ไดม์ จำกัด มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อดำเนินธุรกิจการให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัล มีทุนจดทะเบียน 100,000,000 บาท ทุนชำระแล้ว 25,000,000 บาท

2.5 บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด ประกอบธุรกิจให้เช่าและบริหารจัดการอาคารสำนักงานที่ให้เช่ากับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 230,000,000 บาท

นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น

ธนาคารมีการลงทุนในนิติบุคคล โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดดังต่อไปนี้

ชื่อนิติบุคคลและสถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	หุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (หุ้น)	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ (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	210,310,240.00	99.98
2. บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด ชื่อเดิม บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดิเวลล๊อปเมนท์ จำกัด ที่อยู่ เลขที่ 209, 209/1 อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2664-1396-7	ธุรกิจให้เช่าและบริหารจัดการอาคารสำนักงานที่ให้เช่ากับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ	230,000,000.00	91.34
3. บริษัท บีโอที ลีส (ประเทศไทย) จำกัด ชื่อเดิม บริษัท บีทีเอ็มยูลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ที่อยู่ เลขที่ 54 อาคารหะรินธร ชั้น 4 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0-2266-3060 โทรสาร 0-2266-3067	ธุรกิจเช่าการเงิน	600,000.00	10.00

1.3.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรกของธนาคาร ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลระหว่างกาลในวันที่ 9 กันยายน 2564 มีดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	ประเภทผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	นิติบุคคลในประเทศ	53,391,811	6.31
2.	น.ส.ฐิตินันท์ วัธนเวคิน	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
5.	South East Asia UK (Type C) Nominees Limited	นิติบุคคลต่างประเทศ	26,150,900	3.09
6.	นางวรรณสมร วรรณเมธี	บุคคลธรรมดาในประเทศ	25,212,703	2.98
7.	The Bank of New York Mellon	นิติบุคคลต่างประเทศ	25,075,602	2.96
8.	บริษัท โชติธนวัฒน์ จำกัด /1	นิติบุคคลในประเทศ	20,693,600	2.44
9.	น.ส.ญาภา เทพกาญจนา	บุคคลธรรมดาในประเทศ	17,199,900	2.03
10.	State Street Europe Limited	นิติบุคคลต่างประเทศ	16,441,003	1.94
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 ราย			289,566,227	34.20
ผู้ถือหุ้นอื่น			557,184,882	65.80
รวม			**846,751,109**	**100.00**

ผู้ถือหุ้นแบ่งตามสัญชาติ	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	721,780,190	85.24
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว	124,970,919	14.76

หมายเหตุ: /1 บริษัท โชติธนวัฒน์ จำกัด ถือหุ้นโดยนางพนิดา เทพกาญจนา ร้อยละ 39.53 และ น.ส.ญาภา เทพกาญจนา ร้อยละ 13.65 ซึ่งนางพนิดา เทพกาญจนา และ น.ส.ญาภา 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 2564

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

1.5.1 หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีมูลค่าคงค้างของหุ้นกู้คงเหลือรวมทั้งสิ้น 40,443.34 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- หุ้นกู้ระยะยาวชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่มีประกันและไม่ด้อยสิทธิมูลค่า 8,000.00 ล้านบาท

ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนดไถ่ถอน	อายุ (ปี)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KKP224A	1,000.00	12/03/2564	07/04/2565	1	อัตราอ้างอิง + ร้อยละ 0.15*
KKP227A	2,000.00	21/07/2564	21/07/2565	1	อัตราอ้างอิง + ร้อยละ 0.15*
KKP237A	5,000.00	23/07/2564	23/07/2566	2	1.03
รวม	**8,000.00**				

* อัตราดอกเบี้ยลอยตัวโดยใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง = Compounded THOR + ร้อยละ 0.15 ต่อปี

รายละเอียดของหุ้นกู้ระยะยาวชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่มีประกันและไม่ด้อยสิทธิมีดังนี้

1. หุ้นกู้ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2565

สัญลักษณ์	:	KKP224A
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันและ/ หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	1,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	1,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	:	1 ปี 26 วัน
วันออกหุ้นกู้	:	12 มีนาคม 2564
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	7 เมษายน 2565
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	อัตราดอกเบี้ยลอยตัวโดยใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง = Compounded THOR + ร้อยละ 0.15 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	:	วันที่ 12 มิถุนายน 2564 วันที่ 12 กันยายน 2564 วันที่ 12 ธันวาคม 2564 และวันที่ 12 มีนาคม 2565 โดยจะชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนของหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A (TRIS Rating)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

2. หุ้นกู้ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2565

สัญลักษณ์	:	KKP227A
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันและ/ หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	2,000,000 หน่วย

จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	2,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	:	1 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	21 กรกฎาคม 2564
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	21 กรกฎาคม 2565
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	อัตราดอกเบี้ยลอยตัวโดยใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง = Compounded THOR + ร้อยละ 0.15 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	:	ชำระดอกเบี้ยครั้งเดียวเมื่อครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A (TRIS Rating)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

3. หุ้นกู้ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2566

สัญลักษณ์	:	KKP237A
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ประเภทไม่มีประกัน ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันและ/ หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	5,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	5,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	:	2 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	23 กรกฎาคม 2564
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	23 กรกฎาคม 2566
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.03 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	:	ทุกวันที่ 23 มกราคม และวันที่ 23 กรกฎาคมของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A (TRIS Rating)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

- หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือตราสารเงินกองทุนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 มูลค่า 8,392.00 ล้านบาท

ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนดไถ่ถอน	อายุ (ปี)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK285A	1,400.00	18/05/2561	18/05/2571	10	3.50
KK28OA	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
KKP314A	2,852.00	22/04/2564	22/04/2574	10	3.50
KKP316A	150.00	24/06/2564	24/06/2574	10	3.50
รวม	**8,392.00**				

รายละเอียดของหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือตราสารเงินกองทุนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 มีดังนี้

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

สัญลักษณ์	:	KK285A
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้กองทุนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกหุ้นกู้กองทุนได้ เมื่อผู้ออกหุ้นกู้กองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ 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 ตลอดอายุหุ้นกู้เงินกองทุน
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A (TRIS Rating) (ผู้ออกตราสาร)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

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

สัญลักษณ์	:	KK28OA
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้กองทุนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกหุ้นกู้กองทุนได้ เมื่อผู้ออกหุ้นกู้กองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ โดยสามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) 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)

3. หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2573 ซึ่งมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกหุ้นกู้กองทุน และผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

สัญลักษณ์	:	KKP308A
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ กองทุนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกหุ้นกู้กองทุนได้ เมื่อผู้ออกหุ้นกู้กองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ โดยสามารถตัดเป็นหนี้สูญ (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)

4. หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2563 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2573 ซึ่งมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกหุ้นกู้กองทุน และผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

สัญลักษณ์	:	KKP309A
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ กองทุนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกหุ้นกู้กองทุนได้ เมื่อผู้ออกหุ้นกู้กองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ โดยสามารถตัดเป็นหนี้สูญ (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 ตลอดอายุหุ้นกู้เงินกองทุน
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A (TRIS Rating) (ผู้ออกตราสาร)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

5. หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2563 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2573 ซึ่งมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกหุ้นกู้กองทุน และผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

สัญลักษณ์	:	KKP30NA
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ กองทุนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกหุ้นกู้กองทุนได้ เมื่อผู้ออกหุ้นกู้กองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ โดยสามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน
ลักษณะการเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันและ/ 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)

6. หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2574 ซึ่งมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกหุ้นกู้กองทุน และผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

สัญลักษณ์	:	KKP314A
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ กองทุนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกหุ้นกู้กองทุนได้ เมื่อผู้ออกหุ้นกู้กองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ โดยสามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน
ลักษณะการเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันและ/ หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	2,852,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	2,852,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	:	10 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	22 เมษายน 2564

วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	22 เมษายน 2574
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	ร้อยละ 3.50 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	:	ทุกวันที่ 22 กรกฎาคม 22 ตุลาคม 22 มกราคม และ 22 เมษายนของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้เงินกองทุน
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	BBB+ (TRIS Rating) (ตราสาร)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

7. หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2574 ซึ่งมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกหุ้นกู้กองทุน และผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

สัญลักษณ์	:	KKP316A
ประเภทของหุ้นกู้	:	หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ กองทุนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกหุ้นกู้กองทุนได้ เมื่อผู้ออกหุ้นกู้กองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ โดยสามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน
ลักษณะการเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	150,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	150,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	:	10 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	24 มิถุนายน 2564
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	24 มิถุนายน 2574
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	ร้อยละ 3.50 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	:	ทุกวันที่ 24 กันยายน 24 ธันวาคม 24 มีนาคม และ 24 มิถุนายนของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้เงินกองทุน
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	:	A (TRIS Rating) (ผู้ออกตราสาร)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

- หุ้นกู้ระยะสั้นอายุไม่เกิน 270 วัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกันมูลค่า 23,476.34 ล้านบาท
- หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน ไม่มีการแปลงสภาพ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมูลค่า 575.00 ล้านบาท

1.5.2 ตั๋วแลกเงิน

มูลค่า 2,000.00 ล้านบาท

1.5.3 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

- ไม่มี -

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลจากกำไรของงบการเงินของธนาคาร โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประกอบการ ผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว การกันเงินสำรองและระดับความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมแผนการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงของธุรกิจของธนาคาร และผลกระทบทั้งก่อนและหลังการจ่ายเงินปันผล รวมถึงเป็นไปตามที่กฎหมายและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้แก่ธนาคาร อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมคณะกรรมการในกรณีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลของบริษัทนั้น และต้องเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการและแผนการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัทเป็นสำคัญ

ตารางแสดงการจ่ายเงินปันผลของธนาคารในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา

	2559	2560	2561	2562	2563
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท) จากงบการเงินรวม	6.55	6.78	7.14	7.07	6.05
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	6.00	5.00	5.00	4.25	2.25
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	91.60	73.75	70.03	60.11	37.19

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2564 ยังคงมุ่งเน้นการบริหารงานที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ที่เผชิญนั้นมีทั้งความเสี่ยงที่เกิดจากภายในและภายนอกองค์กร ดังนั้นเพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญและเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มธุรกิจฯ จึงจัดกลุ่มความเสี่ยงต่างๆ เป็น 10 ด้านตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต (Credit Concentration Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in Banking Book) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) ความเสี่ยงด้านกฎหมายและการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Legal and Compliance Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) โดยมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นไปตามมาตรฐานสากล อันประกอบด้วยการระบุความเสี่ยง 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 และฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยง สรุปได้ดังนี้

คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารกำหนดหรืออนุมัติกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ดีและมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ภายในขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้ รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านกฎหมายและการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบาย รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริงและนโยบายอย่างสม่ำเสมอหรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา ตลอดจนดูแลและติดตามปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีเป้าหมายคือ การบริหารความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนดและดำเนินธุรกิจให้ได้อัตราผลตอบแทนที่เหมาะสม

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคาร มีหน้าที่พิจารณากลั่นกรองความเพียงพอเหมาะสม รวมทั้งชี้แนะแนวทาง นโยบาย กลยุทธ์ กรอบและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ให้คำแนะนำและสนับสนุนการพัฒนาและการนำเครื่องมือและระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการไปใช้ดูแลและติดตามความคืบหน้าของการจัดการเหตุการณ์ความเสี่ยง ความเสียหายและข้อสังเกตของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และให้ความเห็นประกอบการนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อใช้ประกอบการพิจารณา

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 ของกลุ่มธุรกิจฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการของหน่วยงานของตนเอง กระบวนการทำงาน และระบบงานต่างๆ ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน

ของหน่วยงานตนเองให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบาย ระเบียบ และกระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง

หลักการในการบริหารความเสี่ยง

หลักการในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ มีดังนี้

1) หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงมีความรับผิดชอบหลักในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากหน่วยงานของตนเอง
2) การควบคุมความเสี่ยงดำเนินการโดยความร่วมมือของหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงและหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ
3) ในการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการประยุกต์ใช้แบบจำลอง "การควบคุมดูแลความเสี่ยง 3 ระดับ" เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะมีการควบคุมดูแลความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ประกอบด้วย

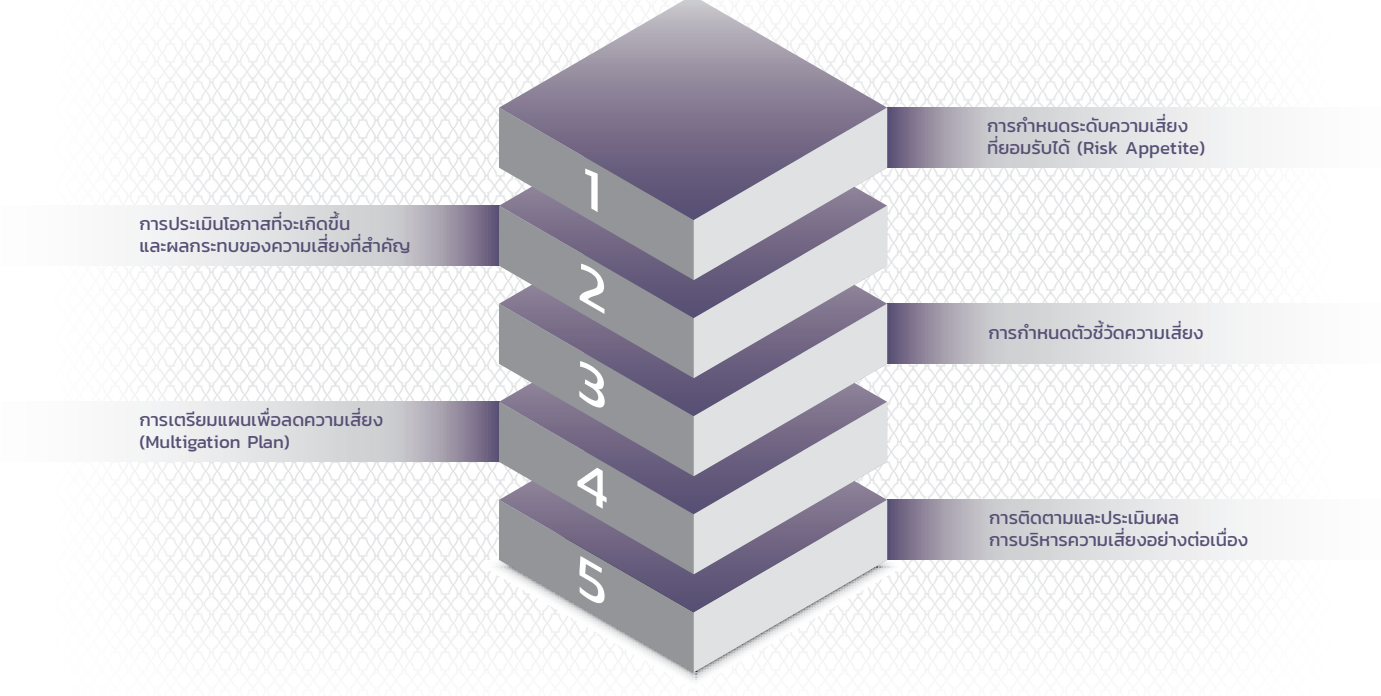
   ระดับที่ 1: ระดับหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง หน่วยงานที่เป็นเจ้าของความเสี่ยงต้องควบคุมดูแลความเสี่ยงของหน่วยงานของตนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

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

   ระดับที่ 3: ระดับสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ตรวจสอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

หลักการในการบริหารความเสี่ยงข้างต้นแสดงให้เห็นว่านอกจากสายบริหารความเสี่ยงจะมีความสำคัญแล้ว หน่วยธุรกิจอื่นๆ ก็มีความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงที่ดี และไม่เพียงแค่ผู้บริหารแต่รวมถึงพนักงานทุกคนในหน่วยธุรกิจซึ่งประจำอยู่ ณ แหล่งที่มาของความเสี่ยงก็มีส่วนสำคัญเช่นกัน ดังนั้นผู้ที่เกี่ยวข้องจึงต้องปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

นอกจากหลักการในการบริหารความเสี่ยงแล้ว การปรับลดความเสี่ยงให้ลงมาอยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้และการติดตามระดับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอก็เป็นสิ่งที่สำคัญ ซึ่งมีกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ ดังแผนภาพต่อไปนี้



การจัดทำรายงานความเสี่ยง

การจัดทำรายงานความเสี่ยงเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องมีดังนี้

1) รายงานภาพรวมความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ: จัดทำเป็นประจำทุกเดือนและทุกไตรมาส
2) รายงานความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk): จัดทำเป็นประจำทุกปีหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ โดยจะประเมินในบริบทของความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจขององค์กรใน 3 - 5 ปีข้างหน้าที่อาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัญหาภูมิรัฐศาสตร์ การเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ของทางการ และการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี เช่น ผลกระทบทางด้านการเงินจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ความเสี่ยงที่เงินเฟ้อจะปรับตัวสูงขึ้นมากจากราคาน้ำมัน ปัญหาการขาดแคลนอุปทานและการอ่อนค่าของเงินบาทในภาวะที่เศรษฐกิจยังฟื้นตัวได้ช้า (Stagflation Risk) ความเสี่ยงต่อความผันผวนในตลาดการเงินและการไหลออกของเงินทุนเคลื่อนย้ายจากการส่งสัญญาณลดมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (Quantitative Easing/ QE) และการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางของสหรัฐ (Federal Reserve/ Fed) ในอนาคต ภัยแล้ง และอุทกภัย เป็นต้น

ในกรณีที่ประเมินแล้วพบว่ามีตัวชี้วัดความเสี่ยงใดที่เกินเกณฑ์ที่กำหนด หรือมีความเสี่ยงใดอยู่ในระดับสูง ผู้รับผิดชอบต่อความเสี่ยงนั้นจะเป็นผู้จัดทำแผนลดและติดตามความเสี่ยง พร้อมทั้งดำเนินการตามแผนดังกล่าวเพื่อปรับลดความเสี่ยงให้ลงมาอยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งมีขั้นตอนตามกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงดังที่กล่าวมาแล้วข้างต้น

การประเมินความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจฯ มีการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญในด้านต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจอย่างครบถ้วน ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงดังต่อไปนี้

1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
2) ความเสี่ยงด้านเครดิต
3) ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต
4) ความเสี่ยงด้านตลาด
5) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
6) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร
7) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
8) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
9) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
10) ความเสี่ยงด้านกฎหมายและการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

เมื่อมีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่หรือมีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องต้องมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางด้านสังคม และ/ หรือสิ่งแวดล้อมเพิ่มเติมด้วยทุกครั้ง พร้อมทั้งกำหนดให้มีการทบทวนนโยบาย หลักเกณฑ์ ระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ตามความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญเพื่อความเหมาะสมกับสถานการณ์และการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยง

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงประกอบไปด้วยนโยบาย 18 ฉบับดังนี้

1) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจฯ
2) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจฯ
3) นโยบายการบริหารความเสี่ยงตามแนวทาง Enterprise Risk Management (ERM) ของกลุ่มธุรกิจฯ
4) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจฯ
5) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจฯ
6) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร
7) นโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตของกลุ่มธุรกิจฯ
8) นโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์และการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของกลุ่มธุรกิจฯ
9) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของธนาคาร
10) นโยบายการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของธนาคาร
11) นโยบายสินเชื่อรายย่อยของธนาคาร
12) นโยบายหลักด้านสินเชื่อของธนาคาร
13) นโยบายสินเชื่อธุรกิจของธนาคาร
14) นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การจัดชั้นสินทรัพย์ การกันเงินสำรองและการตัดออกจากบัญชี
15) นโยบายหลักประกันของธนาคาร
16) นโยบายสินเชื่อคู่ค้าของธนาคาร
17) นโยบายการบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา
18) นโยบายอนุมัติสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อคู่ค้า

สายบริหารความเสี่ยงได้เผยแพร่นโยบายดังกล่าวไว้ในอินทราเน็ตเพื่อให้ทราบโดยทั่วกัน นอกจากนี้ สายบริหารความเสี่ยงยังได้จัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง และกระตุ้นให้เกิด Risk Culture และการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงขององค์กรด้วย

2.2 ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงดังต่อไปนี้ไม่รวมถึงปัจจัยความเสี่ยงโดยทั่วไปที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มธุรกิจฯ นอกจากนี้ ยังอาจมีความเสี่ยงอื่นๆ ที่กลุ่มธุรกิจฯ ไม่อาจทราบได้ในขณะนี้หรือความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจฯ พิจารณาว่าไม่เป็นสาระสำคัญในขณะนี้ แต่อาจถือเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญในอนาคตและอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจ รายได้ ผลกำไร สินทรัพย์ สภาพคล่อง หรือแหล่งเงินทุนของกลุ่มธุรกิจฯ ได้

1. การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกประเทศอาจส่งผลกระทบโดยตรงกับธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

ธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ต้องพึ่งพิงกับสภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและเศรษฐกิจโลก โดยในปี 2564 เศรษฐกิจโลกเริ่มกลับเข้าสู่ภาวะฟื้นตัวหลังเกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ในปี 2563 โดยมีปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญ คือ 1) นโยบายการเงินและนโยบายการคลังในประเทศเศรษฐกิจหลักที่ยังสนับสนุนเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง 2) การกระจายของวัคซีนในประเทศพัฒนาแล้วที่ทำได้รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจเริ่มกลับมาดำเนินการได้อีกครั้ง อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวของเศรษฐกิจมีความแตกต่างกันมากในแต่ละกลุ่มประเทศ โดยกลุ่มประเทศรายได้น้อยและปานกลางมีแนวโน้มของการฟื้นตัวที่ช้ากว่า เนื่องจากการเข้าถึงวัคซีนช้า ทำให้มีความเสี่ยงจากการเผชิญการระบาดระลอกใหม่ ในขณะที่การเดินทางระหว่างประเทศยังไม่กลับมาเป็นปกติ เนื่องจากยังมีความกังวลเกี่ยวกับการกลับมาแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19

อัตราเงินเฟ้อในปี 2564 พุ่งสูงขึ้นแรงกว่าที่ตลาดคาดการณ์ไว้จากทั้งราคาพลังงานที่เพิ่มสูงขึ้นและการตอบสนองของอุปทานที่ไม่ทันต่อการบริโภคในหลายกลุ่มสินค้าที่เพิ่มขึ้นเร็วหลังการเปิดเมือง ส่งผลให้สินค้าหลายชนิดอยู่ในภาวะขาดแคลน อัตราเงินเฟ้อที่พุ่งสูงขึ้นแรงทำให้นโยบายการเงินมีแนวโน้มผ่อนคลายลดลง โดยประเทศสหรัฐอเมริกาเริ่มลดปริมาณ QE ในช่วงปลายปี 2564 และตลาดการเงินคาดการณ์ว่าดอกเบี้ยนโยบายของประเทศสหรัฐอเมริกาจะปรับขึ้นในปี 2565 ทำให้อัตราดอกเบี้ยทั้งระยะสั้นและระยะยาวมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น เศรษฐกิจโลกในภาพรวมสำหรับปี 2565 คาดว่าจะสามารถฟื้นตัวได้ต่อเนื่องตามการเปิดเมืองที่คาดว่าจะทำได้อย่างต่อเนื่อง

เศรษฐกิจไทยชะลอตัวในช่วงไตรมาสที่ 2/2564 และไตรมาสที่ 3/2564 เนื่องจากการกลับมาระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่ทำให้ประเทศไทยเป็นหนึ่งในประเทศที่มีการติดเชื้อรุนแรงที่สุดแห่งหนึ่งในโลก ประกอบกับการฉีดวัคซีนที่ทำได้ล่าช้าในช่วงแรกนำมาสู่นโยบายปิดเมือง ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจหยุดชะงักลง การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนหดตัวรุนแรง การท่องเที่ยวระหว่างประเทศซึ่งคิดเป็นสัดส่วนถึงร้อยละ 12 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมประชาชาติ (Gross Domestic Product/ GDP) ยังไม่สามารถกลับมาฟื้นตัวได้ ทำให้ประเทศไทยเป็นหนึ่งในประเทศที่เศรษฐกิจฟื้นตัวได้ช้าที่สุดในภูมิภาค การส่งออกในปี 2564 สามารถฟื้นตัวได้ดีมากจากเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าที่มีการฟื้นตัวในปีที่ผ่านมา ส่งผลให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจยังมีความแตกต่างกันมากในแต่ละกลุ่มธุรกิจ ทั้งนี้ ในภาพรวมคาดว่าเศรษฐกิจไทยจะยังไม่กลับเข้าสู่ระดับก่อนการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 จนกว่าจะถึงช่วงครึ่งปีแรกของปี 2566

สำหรับปี 2565 ความเสี่ยงที่สำคัญต่อเศรษฐกิจโลกได้แก่ 1) อัตราเงินเฟ้อที่อาจปรับตัวสูงและยาวนานกว่าที่คาดการณ์ แรงกดดันด้านอุปสงค์ และตลาดแรงงานที่กลับมาตึงตัวอาจส่งผลให้เกิดความเสี่ยงที่ธนาคารกลางจะไม่สามารถควบคุมอัตราเงินเฟ้อได้และอาจนำไปสู่การชะลอตัวลงรุนแรงของเศรษฐกิจ 2) การกลายพันธุ์และการกลับมาระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 แม้ว่าในปัจจุบันจะมีการฉีดวัคซีนอย่างทั่วถึงมากขึ้น แต่ยังมีความเสี่ยงจากเชื้อไวรัส COVID-19 สายพันธุ์ใหม่ที่อาจแพร่ระบาดได้รวดเร็วขึ้นหรือวัคซีนเดิมไม่สามารถป้องกันได้ 3) เศรษฐกิจจีนที่ชะลอตัวลงกว่าที่คาดการณ์จากทิศทางนโยบายเศรษฐกิจของจีนที่มีแนวโน้มสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจน้อยลงและให้ความสำคัญกับการกระจายรายได้มากขึ้น รวมทั้งความเสี่ยงจากฟองสบู่ในตลาดอสังหาริมทรัพย์ซึ่งเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญของเศรษฐกิจจีนในช่วงที่ผ่านมา

แนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2565 จะยังคงเป็นไปอย่างเปราะบางและแตกต่างกันมากในแต่ละอุตสาหกรรมและพื้นที่ โดยกลุ่มธุรกิจที่จะสามารถฟื้นตัวได้ดี คือ ธุรกิจที่พึ่งพาการบริโภคในประเทศและการส่งออกเป็นหลัก ตามการเปิดเมืองและเศรษฐกิจโลกที่จะฟื้นตัวต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ภาคการท่องเที่ยวจะยังไม่สามารถฟื้นตัวได้อย่างเต็มที่ โดยคาดการณ์ว่านักท่องเที่ยวต่างชาติจะทยอยกลับมาอย่างมีนัยสำคัญในช่วงไตรมาสที่ 3/2565 และ

ไตรมาสที่ 4/2565 ซึ่งจะทำให้มีจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติรวมในปี 2565 ประมาณ 5.8 ล้านคน ซึ่งต่ำกว่าระดับก่อนเกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่ประเทศไทยเคยรับนักท่องเที่ยวต่างชาติประมาณ 40 ล้านคนต่อปี การฟื้นตัวที่ช้าส่วนหนึ่งเกิดจากนโยบายของภาครัฐจีนที่คาดว่าจะยังไม่เปิดให้นักท่องเที่ยวจีนสามารถเดินทางระหว่างประเทศได้ตลอดทั้งปี 2565 โดยนักท่องเที่ยวจีนมีสัดส่วนกว่าร้อยละ 30 ของนักท่องเที่ยวต่างชาติทั้งหมดของประเทศไทย อย่างไรก็ตาม การท่องเที่ยวในประเทศคาดว่าจะสามารถฟื้นตัวได้ก่อนตั้งแต่ช่วงครึ่งปีแรกของปี 2565 และส่งผลให้ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยวในพื้นที่ที่พึ่งพานักท่องเที่ยวในประเทศฟื้นตัวได้เร็วกว่า

ความเสี่ยงที่สำคัญต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2565 ได้แก่ 1) การกลับมาระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่รุนแรงจนทำให้รัฐบาลต้องกลับมาใช้นโยบายปิดเมือง ซึ่งจะส่งผลกระทบทางลบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจในประเทศและสร้างความเสี่ยงสำคัญต่อรายได้ครัวเรือนและการบริโภคจากอัตราการว่างงานที่มีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น 2) นักท่องเที่ยวต่างชาติที่กลับมาน้อยกว่าที่คาดการณ์เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ของโลกที่ยืดเยื้อจากการกลายพันธุ์ของเชื้อไวรัส COVID-19 3) การส่งออกอาจชะลอตัวมากกว่าที่ประเมินตามเศรษฐกิจจีนที่อาจเติบโตได้น้อยกว่าที่คาดการณ์ไว้เนื่องจากประเทศไทยมีโครงสร้างการส่งออกที่พึ่งพาอุปสงค์จากจีนเป็นสัดส่วนใหญ่ประมาณร้อยละ 15 ของการส่งออกทั้งหมด

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

อย่างไรก็ตาม สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ความผันผวนของเศรษฐกิจทั้งในประเทศและเศรษฐกิจโลก รวมถึงความไม่แน่นอนทางการเมืองและนโยบายของรัฐบาลเป็นปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของกลุ่มธุรกิจฯ กลุ่มธุรกิจฯ จึงไม่อาจรับรองได้ว่าเมื่อเกิดผลกระทบดังกล่าวขึ้นในระดับที่รุนแรงแล้วจะไม่เกิดผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจฯ อย่างมีนัยสำคัญ

2. ธนาคารมีความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อและการกระจุกตัวของสินเชื่อ ซึ่งหากเกิดภาวะการด้อยคุณภาพของสินเชื่อเกินกว่าที่ธนาคารคาดการณ์ไว้จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

เนื่องจากกลุ่มลูกหนี้หลักของธนาคารเป็นบริษัทขนาดกลางถึงขนาดเล็ก รวมถึงลูกหนี้รายย่อย ซึ่งโดยทั่วไปหากเกิดความผันผวนต่อภาวะเศรษฐกิจโดยรวมหรือภาวะอุตสาหกรรมที่ลูกหนี้ประกอบธุรกิจอยู่ ลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวจะได้รับผลกระทบมากกว่าลูกหนี้บรรษัทหรือบริษัทขนาดใหญ่ ดังนั้นธนาคารจึงมีความเสี่ยงด้านเครดิตสูงเมื่อเกิดความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ในสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ซึ่งเกิดจากการที่ธนาคารมีการกระจายตัวของพอร์ตสินเชื่อต่ำ ทำให้ธนาคารมีความเสี่ยงด้านเครดิตสูง หากลูกหนี้รายใหญ่บางรายของธนาคารมีปัญหาด้านเครดิต อย่างไรก็ดี ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตจากการกระจุกตัวของลูกหนี้สินเชื่อโดยการกำหนดเพดานความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านสินเชื่อ เพื่อจำกัดผลกระทบที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายขึ้นต่อผลประกอบการของธนาคาร อาทิ เพดานความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวระดับลูกหนี้รายใหญ่ต่อราย (Single Lending Limit) และด้านการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ (Large Borrower Concentration)

จากการที่ธนาคารมีความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อตามภาวะเศรษฐกิจโดยรวมหรือภาวะอุตสาหกรรม ธนาคารจึงได้พัฒนากระบวนการพิจารณาสินเชื่ออย่างต่อเนื่องเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว อาทิ กำหนดกระบวนการพิจารณาสินเชื่อให้ครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การออกหลักเกณฑ์ต่างๆ เพื่อเป็นแนวทางในการคัดสรรลูกหนี้ในเบื้องต้น รวมถึงการประเมินความสามารถของผู้บริหารและความสามารถในการชำระหนี้คืน การพิจารณาวัตถุประสงค์การขอกู้ยืม ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ

สำหรับสินเชื่อรายย่อยในปี 2563 - 2564 เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ธนาคารจึงมีการปรับปรุงและระมัดระวังการให้สินเชื่อโดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ในอนาคตตามประเภทธุรกิจว่าได้รับผลกระทบจากสถานการณ์หรือไม่ โดยธนาคารมุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่อที่มีหลักประกัน ซึ่งได้แก่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย มากกว่าสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ทำให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของธนาคารมีอัตราการเติบโตร้อยละ 13 ขณะที่สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีอัตราการเติบโตร้อยละ 15 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า

ลูกหนี้ที่ขอสินเชื่อใหม่กับธนาคารในช่วงปี 2564 เป็นลูกหนี้ที่มีคุณภาพดีเพิ่มมากขึ้น โดยเมื่อแบ่งกลุ่มตามความเสี่ยงของลูกหนี้แล้วพบว่าสัดส่วนของลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงต่ำเข้ามาขอสินเชื่อเพิ่มมากขึ้น จากเดิมธนาคารมีสัดส่วนของลูกหนี้ที่มีคุณภาพดีอยู่ประมาณร้อยละ 40 เพิ่มเป็นประมาณร้อยละ 60 และเมื่อพิจารณาตัวชี้วัดความเสี่ยงล่วงหน้า (Early Indicator) หรือคุณภาพลูกหนี้ในช่วง 6 เดือนแรกในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์นั้นพบว่าหลังจากการขอสินเชื่อแล้วมีอัตราส่วนลดลง ซึ่งหมายถึงคุณภาพของหนี้เสียปรับตัวดีขึ้น ในขณะที่ความเสี่ยงของหนี้เสียปรับลดลง

ในส่วนของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารมุ่งเน้นการให้สินเชื่อกับโครงการของผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่เป็น 4 บริษัทใหญ่ในตลาด โดยเน้นบ้านแนวราบ (Not Search for Yield) ซึ่งมีราคาบ้านที่ขอสินเชื่อสูงขึ้นจากเฉลี่ย 4.2 ล้านบาท เป็น 5.1 ล้านบาท ในขณะที่สินเชื่ออื่นๆ ที่ไม่มีหลักประกัน ธนาคารได้มีการชะลอการปล่อยสินเชื่อเพื่อรอดูสถานการณ์หลังจากสิ้นสุดมาตรการพักชำระหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

สำหรับลูกหนี้ในปัจจุบัน ธนาคารมีสัดส่วนลูกหนี้ที่ขอเข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ร้อยละ 45 ของลูกหนี้สินเชื่อรายย่อยทั้งหมด ซึ่งแบ่งออกเป็นลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ร้อยละ 30 และลูกหนี้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคและบริโภค (Consumer Finance) ร้อยละ 8 โดยในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ธนาคารได้มีการประเมินลูกหนี้ทุกรายใหม่อีกครั้ง (Re-assessment) และแบ่งกลุ่มตามความเสี่ยงออกเป็นกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ หรือแบ่งเป็นระดับสีเขียว สีเหลือง และสีแดงตามลำดับ เพื่อให้มีการบริหารจัดการลูกหนี้ได้อย่างถูกต้องเหมาะสม โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลุ่มลูกหนี้ที่ขอเข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือ อีกทั้งธนาคารยังมีการเตรียมการด้านกลยุทธ์ในการเร่งรัดหนี้และประเมินผลกระทบต่อยอดหนี้ที่อาจจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้ที่ขอพักชำระหนี้และผลกระทบต่อต้นทุนในการปล่อยสินเชื่อ (Credit Cost) ของธนาคารเพิ่มเติมอีกด้วย

มาตรการช่วยเหลือที่ให้แก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่สิ้นสุดลงในระหว่างไตรมาสที่ 4/2563 เป็นต้นไป อย่างไรก็ตาม มีลูกหนี้บางส่วนที่ระยะเวลาภายใต้มาตรการช่วยเหลือได้สิ้นสุดลงในปี 2563 และได้รับความช่วยเหลือจากธนาคารเพิ่มเติมในปี 2564 ซึ่งคิดเป็นยอดสินเชื่อประมาณร้อยละ 15 จากยอดสินเชื่อรวมทั้งหมดที่เข้าร่วมมาตรการพักชำระหนี้ โดยลูกหนี้สินเชื่อรายย่อยในกลุ่มนี้ประมาณร้อยละ 80 สามารถกลับมาชำระหนี้ได้ตามปกติ

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

แม้ว่าธนาคารจะมีกระบวนการรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตและการกระจุกตัวด้านเครดิต ธนาคารไม่อาจรับรองได้ว่าจะไม่เกิดความเสียหายจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อและการกระจุกตัวของสินเชื่อ และหากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อดังกล่าวเกิดขึ้นมากกว่าที่ธนาคารคาดการณ์ไว้ ธนาคารอาจต้องกันเงินสำรองส่วนเพิ่มมากขึ้น หรือธนาคารอาจเผชิญกับการตั้งสำรองส่วนเพิ่มมากกว่าที่ธนาคารคาดการณ์ไว้จากการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกันสำรองของหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

3. การเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบ อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจ กระบวนการทำงาน และความสามารถในการทำกำไรของกลุ่มธุรกิจฯ

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการมีอยู่และการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบของภาครัฐ รวมถึงหน่วยงานที่กำกับดูแล อันได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งเป็นหน่วยงานหลักในการกำกับดูแล สำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งกำกับดูแลการประกอบธุรกิจด้านหลักทรัพย์ที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินการอยู่ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) ซึ่งกำกับดูแลการประกอบธุรกิจด้านนายหน้าประกันภัย (Bancassurance) นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ยังถูกกำกับดูแลโดยหน่วยงานกำกับดูแลอื่น เช่น สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค และสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งกฎหมายและข้อกำหนดในการกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลข้างต้นมีความเข้มงวดและมีการปรับเปลี่ยนให้มีความเข้มงวดขึ้นตลอดเวลา อย่างไรก็ตาม ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีความมุ่งมั่นในการส่งเสริมและพัฒนาการดำเนินกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้เป็น

ไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบ อันจะเป็นพื้นฐานของผลการดำเนินงานที่ดี เพื่อการเจริญเติบโตที่แข็งแกร่งของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างยั่งยืน

เพื่อให้มั่นใจได้ว่าลูกค้าจะได้รับความสะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย และเป็นธรรมในการใช้บริการและทำธุรกรรมการเงินและการลงทุน ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จึงมุ่งปรับปรุงการให้บริการและการดำเนินการที่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบ โดยในปีที่ผ่านมาก็มีการเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ หลายประการ เช่น พระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ พ.ศ. 2564 การกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายใดๆ ในการทวงถามหนี้ แนวปฏิบัติการกำกับดูแลข้อมูล (Data Governance Guideline) แนวทางการบริหารจัดการด้านการให้สินเชื่ออย่างเป็นธรรม และแนวปฏิบัติ แบบฟอร์มมาตรฐาน (Single Form) สำหรับการทำธุรกรรมในตลาดทุน เป็นต้น นอกจากนี้ยังมีกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลในการพัฒนารูปแบบการให้บริการทางการเงินและการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญ เช่น แนวปฏิบัติการใช้เทคโนโลยีบล็อกเชน (Blockchain) ในการให้บริการทางการเงิน แนวนโยบายการรู้จักและการบริหารติดตามความเสี่ยงร้านค้าสำหรับการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ (Policy Guideline: Know Your Merchant/ KYM) เป็นต้น

นอกจากนี้ เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจและสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่ยังคงมีผลกระทบอย่างต่อเนื่อง ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวเพิ่มเติม เช่น แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบธุรกิจ และมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ ภายใต้พระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2564 และมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโคโรนาไวรัส (COVID-19) ระยะที่ 3 เป็นต้น ซึ่งธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการดำเนินการให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงและให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าว

นอกจากกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบที่กล่าวไปแล้วข้างต้น ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ยังคงให้ความสำคัญกับกฎหมายที่เกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคล การรักษาความลับและการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล (Data Privacy and Protection) โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการจัดทำนโยบายและมาตรฐานในการบริหารจัดการข้อมูลเพื่อให้สามารถปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างถูกต้อง

ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบนั้นย่อมมีผลกระทบต่อเป้าหมาย ความสามารถในการประกอบธุรกิจ และการแข่งขันของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งอาจส่งผลกระทบต่อการต้องรับผิดในการประกอบธุรกิจอันเนื่องมาจากการไม่สามารถปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดเหล่านั้นได้อย่างครบถ้วน ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

4. กลุ่มธุรกิจฯ อาจไม่สามารถบรรลุเป้าหมายตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้ ซึ่งอาจกระทบต่อความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

ในการดำเนินการให้แผนกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจฯ สำเร็จลุล่วง กลุ่มธุรกิจฯ จำเป็นต้องพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานในด้านต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งการพัฒนาดังกล่าวอาจต้องใช้งบลงทุนในปริมาณสูง รวมถึงจำเป็นต้องใช้ระยะเวลาในการดำเนินการยาวนาน อาทิ การจัดตั้งและขยายสายงานเพื่อรองรับการเจริญเติบโตในอนาคต การพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ การขยายฐานลูกค้าบุคคลและลูกค้า PRIORITY ที่ต้องอาศัยบุคลากรที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญและการเปิดกว้างของกฎระเบียบในด้านการกำกับดูแล เพื่อให้สามารถให้บริการและเสนอขายผลิตภัณฑ์ได้เทียบเคียงกับต่างประเทศ ซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ คาดว่าแผนการดังกล่าวจะมีการลงทุนและมีต้นทุนที่สูง แต่ก็มีความจำเป็นเพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถดำเนินกลยุทธ์ให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้ดีขึ้น เป็นต้น โดยกลุ่มธุรกิจฯ ไม่อาจรับประกันได้ว่าจะสามารถดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายตามแผนกลยุทธ์ข้างต้นได้ภายในเวลาที่กำหนด และไม่อาจรับรองได้ว่าแม้กลุ่มธุรกิจฯ จะสามารถดำเนินการแล้วเสร็จได้ตามแผน การดำเนินการดังกล่าวจะสามารถทำให้กลุ่มธุรกิจฯ มีความสามารถในการแข่งขันทัดเทียมหรือเหนือกว่าคู่แข่ง

นอกจากนี้ แผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ มีความเกี่ยวข้องกับการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นอย่างมาก ทั้งกระบวนการดำเนินงานภายใน แผนการขยายผลิตภัณฑ์ บริการ รวมถึงช่องทางการให้บริการที่หลากหลายครอบคลุมและมีประสิทธิภาพ เพื่อพัฒนาการให้บริการของกลุ่มธุรกิจฯ ให้สอดรับกับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคในสังคมยุคดิจิทัล (Digitalization) ความสำเร็จของการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ดังกล่าวจึงเกี่ยวข้องกับความสามารถของกลุ่มธุรกิจฯ ในการปรับปรุงและพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้มีขีดความสามารถทัดเทียมหรือสูงกว่าคู่แข่ง ซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ ไม่อาจรับรองได้ว่าจะสามารถดำเนินการปรับปรุงและพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

ให้บรรลุตามเป้าหมายที่วางไว้ หรืออาจพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศแล้วเสร็จแต่ล่าช้ากว่าคู่แข่งในตลาด จนทำให้กลุ่มธุรกิจฯ สูญเสียความสามารถในการแข่งขันไป หรือถึงแม้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะสามารถดำเนินการตามแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจได้สำเร็จตามเป้าหมาย แต่กลุ่มธุรกิจฯ ก็ยังคงมีความเสี่ยงจากการคาดการณ์ความต้องการของตลาดผิดไปจากความเป็นจริง ทำให้ผลิตภัณฑ์ บริการหรือธุรกรรมใหม่ไม่ได้รับความนิยมตามที่วางแผนไว้ ส่งผลให้กำไรไม่เป็นไปตามเป้าหมาย หรือกลุ่มธุรกิจฯ อาจมีประสบการณ์ไม่เพียงพอในผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่นั้น ส่งผลให้ไม่สามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้

5. กลุ่มธุรกิจฯ มีความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกิจในบัญชีเพื่อการค้า บัญชีเพื่อการบริหารสภาพคล่องและบัญชีเพื่อการลงทุนเพิ่มสูงขึ้นจากการทำธุรกรรมที่หลากหลาย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ หากภาวะเศรษฐกิจและตลาดมีความผันผวนสูง

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

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารซึ่งเน้นการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเป็นหลัก ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมประเภทดังกล่าวในภาวะตลาดที่มีความผันผวนสูงอันมีสาเหตุมาจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกประเทศที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ ซึ่งอาจส่งผลด้านลบต่อฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับการทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และกำหนดให้การทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับราคาตราสารทุน ดัชนีทางการเงิน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และผลการดำเนินงานของกองทุนรวมต้องเป็นไปในลักษณะที่ทำให้ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในภาพรวมเป็นศูนย์

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการบริหารสภาพคล่องและบัญชีเพื่อการลงทุนของธนาคารซึ่งมุ่งเน้นการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก ธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และกำหนดให้ปิดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดหรือให้อยู่ในระดับที่ไม่มีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจลงทุนในหุ้นสามัญ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งเป็นการลงทุนระยะยาวและต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเป็นรายกรณี

ธนาคารได้มีการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่ครอบคลุมและเป็นระบบอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง ไปจนถึงการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแต่ละประเภทในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเผื่อขาย ซึ่งกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวครอบคลุมถึงปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกี่ยวข้องและมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ สายตลาดการเงินและฝ่ายบริหารเงินเป็นหน่วยงานหลักที่มีหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า บัญชีเพื่อการบริหารสภาพคล่องและบัญชีเพื่อการลงทุน 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 หากความเสี่ยงด้านตลาดเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้หรือมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในธุรกิจตลาดทุน ซึ่งเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดอนุพันธ์ อนุพันธ์ตราสารทุน และลงทุนนอกตลาดหลักทรัพย์ โดยมีปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญ ได้แก่ ราคาตราสารทุน สภาพคล่อง และความผันผวนของราคาตราสารทุน แม้ว่ากลยุทธ์การลงทุนระยะสั้นของธุรกิจตลาดทุนจะเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงด้านตลาดค่อนข้างต่ำ เนื่องจากมีการป้องกันความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อลดความเสี่ยงของกลยุทธ์การลงทุนต่างๆ แต่การลงทุนระยะยาวโดยฝ่ายลงทุนของบริษัทย่อยเป็นการลงทุนโดยตรง (Directional) ในหุ้นสามัญทั้งในประเทศและต่างประเทศ จึงยังคงมีความเสี่ยงจากความผันผวนด้านตลาดสูง ซึ่งหากมีการลดลงของราคาหลักทรัพย์ที่ถือครองอยู่ หรือการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนก็จะส่งผลกระทบในด้านลบต่อผลการดำเนินงานและกำไรของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างไรก็ดี กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการลงทุนในกลยุทธ์เหล่านี้ จึงได้กำหนดให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุนอยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยทำหน้าที่กำหนดค่าเพดานความเสี่ยงต่างๆ ที่เป็นมาตรฐาน อาทิ ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ที่ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้ และฐานะสูงสุดที่ถือไว้ได้โดยกำหนดตามปริมาณการซื้อขายต่อวัน เป็นต้น ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยจะรายงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบ หากความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการค้าเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้หรือมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากความผันผวนของราคาตราสารเกิดจากปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของกลุ่มธุรกิจฯ ถึงแม้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอย่างเป็นมาตรฐานแล้ว กลุ่มธุรกิจฯ ไม่อาจรับรองได้ว่าจะไม่เกิดความเสียหายอย่างมีนัยสำคัญ หากเกิดภาวะความผันผวนของปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดต่างๆ สูงเกินกว่าที่กลุ่มธุรกิจฯ คาดการณ์ไว้ อันจะส่งผลกระทบในทางลบต่อผลการดำเนินงานและต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของกลุ่มธุรกิจฯ

6. กลุ่มธุรกิจฯ อาจได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ปัจจุบันชื่อเสียงถือเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีความสำคัญเป็นอย่างมากในการดำเนินธุรกิจของทุกอุตสาหกรรม โดยเฉพาะอย่างยิ่งในอุตสาหกรรมการให้บริการทางการเงินที่มีการแข่งขันกันอย่างรุนแรงจากทั้งสถาบันการเงินด้วยกันเองและกลุ่มธุรกิจอื่นที่มีการทำธุรกรรมเสมือนสถาบันการเงิน ดังนั้นการรักษาและเพิ่มพูนชื่อเสียงที่ดีจะสามารถนำไปสู่การขยายฐานลูกค้าทางธุรกิจ รวมถึงรักษาฐานลูกค้าเดิมไว้ได้อย่างยั่งยืน ซึ่งจะส่งผลต่อไปถึงผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินที่ดีด้วย แต่หากมีความเสียหายด้านชื่อเสียงเกิดขึ้น กลุ่มธุรกิจฯ อาจได้รับผลกระทบทางลบในระยะยาว ดังนั้นกลุ่มธุรกิจฯ จึงพยายามดำเนินการเพื่อที่จะสร้างและรักษาชื่อเสียงที่ดีไว้ รวมถึงหาแนวทางการป้องกันและแก้ไขเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงที่อาจกระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ ในหลายๆ มิติ เช่น

1) ด้านสิ่งแวดล้อม: เนื่องจากในปัจจุบันความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมได้ทวีความรุนแรงมากยิ่งขึ้นจากการขยายตัวทางเศรษฐกิจ กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความสำคัญและปัญหาที่เกิดขึ้น จึงได้ปรับปรุงกระบวนการดำเนินธุรกิจให้เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมมากยิ่งขึ้น รวมถึงได้ดำเนินมาตรการที่มุ่งสู่การอนุรักษ์พลังงาน เช่น การให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์เพื่อลดการใช้กระดาษในการทำธุรกรรมและลดการใช้เชื้อเพลิงในการเดินทางของลูกค้า โครงการลดการใช้พลังงาน รวมถึงการปรับปรุงอาคารสำนักงานใหญ่ให้เป็นอาคารเขียวที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

2) ด้านสังคมซึ่งครอบคลุมถึงการเคารพสิทธิมนุษยชน: กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการกำหนดนโยบายให้ครอบคลุมถึงประเด็นต่างๆ ด้านสังคม เช่น นโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการ นโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และนโยบายเรื่องแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม เป็นต้น อีกทั้งยังมีการยกระดับการดำเนินงานด้านสิทธิมนุษยชนภายในองค์กรที่มีการคำนึงถึงการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยมีหน่วยงานผู้รับผิดชอบในเรื่องนี้โดยตรง และมีสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานและสำนักตรวจสอบภายในเป็นผู้กำกับให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

3) ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี: รายละเอียดในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

(1) ความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย: กลุ่มธุรกิจฯ กำหนดระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่องระบบความปลอดภัยสำนักงาน เพื่อดูแลเรื่องความปลอดภัยของสภาพแวดล้อมในการทำงานตลอดจนลูกค้าและบุคคลภายนอกที่เข้ามาติดต่องานอย่างเหมาะสม มีการจัดเตรียมอุปกรณ์และสิ่งแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสมและไม่เป็นอันตรายต่อสุขภาพตามกฎกระทรวงที่กำหนดมาตรฐานในการบริหารและจัดการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมการทำงาน มีการตรวจวัดคุณภาพอากาศใน

ที่ทำงานและทำความสะอาดเครื่องปรับอากาศเป็นประจำ ให้ความรู้ด้านชีวอนามัยและความปลอดภัยแก่บุคลากร สนับสนุนอุปกรณ์ป้องกันอันตราย และมีการซ้อมหนีไฟและระบบป้องกันภัยในอาคารสำนักงาน

(2) ความเสี่ยงจากกรณีพิพาทกับชุมชน: กลุ่มธุรกิจฯ มีเป้าหมายที่จะทำประโยชน์แก่สาธารณะเพื่อยกระดับและพัฒนาคุณภาพชีวิตของประชาชนชาวไทยควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบและตอบสนองผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มอย่างเหมาะสม 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 ได้อย่างสมบูรณ์และทันท่วงที

7. ความเสี่ยงจากเหตุการณ์ทุจริตทั้งภายในและภายนอกในภาคการเงินและธนาคารมีแนวโน้มที่สูงขึ้น รวมถึงกระบวนการทำงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อาจไม่รัดกุมเหมาะสมและอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

การดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ในปัจจุบันเกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการซึ่งมีความหลากหลายและมีกระบวนการที่ซับซ้อน เกี่ยวข้องกับหน่วยงานหลายภาคส่วนในหลากหลายสถานที่ทั่วประเทศและอยู่ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ และกฎระเบียบจำนวนมาก อีกทั้งในปัจจุบันธุรกิจต้องเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลาตามองค์ประกอบหลายด้าน เช่น การเติบโตและขยายธุรกิจ การออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ที่อาศัยช่องทางอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น วิวัฒนาการของเทคโนโลยี เทคนิคการทุจริตในรูปแบบใหม่ๆ มีการพัฒนาล้ำหน้ากว่าเหตุการณ์ความเสียหายในอดีตที่เคยเกิดขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งการทุจริตจากปัจจัยภายนอกที่มาจากตัวบุคคลหรือเทคโนโลยี นอกจากนี้ สภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอาจส่งผลให้กระบวนการที่มีอยู่ไม่รัดกุมเพียงพอ ทั้งหมดนี้ก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือช่องว่างในการดำเนินงานและความเสียหายในการดำเนินธุรกิจ อาทิ เกิดความผิดพลาดในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่อลูกค้า ซึ่งส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง มีความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้อง ทำให้การให้บริการของธนาคารล่าช้า ขาดความสามารถในการแข่งขัน ก่อให้เกิดการสูญเสียรายได้ หรือมีค่าใช้จ่ายสูง ซึ่งกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

เพื่อลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการรวมถึงการทุจริตต่างๆ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารมีหน้าที่บริหารจัดการและติดตามประเด็นความเสี่ยงและความเสียหายด้านปฏิบัติการที่สำคัญของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และธนาคารยังกำหนดให้มีหน่วยงานป้องกันและควบคุมความเสี่ยง (Fraud Unit) ทำหน้าที่ในการควบคุมและตรวจสอบเหตุการณ์ที่ผิดปกติหรือต้องสงสัยในการทุจริต เพื่อให้สามารถบริหารจัดการก่อนเหตุการณ์ความเสียหายจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการกำหนดมาตรการต่างๆ เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการดังกล่าวสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ของธนาคาร ซึ่งกำหนดให้ผู้ที่เกี่ยวข้องดำเนินการประเมินความเสี่ยงและจัดทำแผนลดความเสี่ยง พร้อมทั้งจัดทำ Readiness Checking ก่อนออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่และเริ่มการเปลี่ยนแปลงกระบวนการใดๆ การกำหนดให้หน่วยงานที่เป็น

ผู้รับผิดชอบลำดับที่สอง (Second Line of Defense) อาทิ สายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และสายบริหารความเสี่ยงร่วมกันวิเคราะห์และกลั่นกรองประเด็นต่างๆ โดยมีคณะทำงานชุดย่อยของคณะอนุกรรมการเตรียมความพร้อมผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานใหม่ของธนาคารทำหน้าที่กลั่นกรองและสอบทานแนวทางการพัฒนาและออกแบบระบบงานหรือกระบวนการ ตลอดจนระบบการควบคุมความเสี่ยงก่อนนำเสนอต่อคณะอนุกรรมการเตรียมความพร้อมผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานใหม่ สำหรับการอนุมัติให้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่และเริ่มการเปลี่ยนแปลงกระบวนการ ระบุจุดบกพร่องและให้คำแนะนำในด้านความเสี่ยงและด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้ปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการให้สมบูรณ์มากที่สุด นอกจากนี้ ธนาคารได้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หลักเกณฑ์บริหารความเสี่ยงจากบุคคลภายนอกที่สามารถเข้าถึงข้อมูลสำคัญหรือเชื่อมต่อกับระบบของธนาคาร และมีการประเมินความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นประจำหรือเมื่อมีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศใหม่มาปรับใช้กับการปฏิบัติงานและให้บริการขององค์กร รวมถึงมีแนวทางการให้ความรู้และเสริมสร้างความตื่นตัวจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat) แก่พนักงานทุกระดับ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อระบบการปฏิบัติงานหรือการให้บริการของกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงการปรับโครงสร้างองค์กรเพื่อให้ทันกับความเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่เกิดขึ้น

สำหรับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ซึ่งยังมีผลกระทบอย่างต่อเนื่อง กลุ่มธุรกิจฯ ได้พัฒนารูปแบบในการปฏิบัติงานจากที่บ้าน (Work from Home) ให้มีประสิทธิภาพและลดความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับพนักงานอันเป็นทรัพยากรสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กร โดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการบริหารจัดการและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานจากที่บ้านอย่างรัดกุม

อย่างไรก็ตาม ถึงแม้กลุ่มธุรกิจฯ จะกำหนดมาตรการการควบคุมกระบวนการให้มีความรัดกุมดังกล่าวแล้ว กลุ่มธุรกิจฯ อาจยังไม่สามารถควบคุมบางปัจจัยเสี่ยงที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและมีนัยสำคัญ อาทิ ความเสี่ยงที่เกิดจากการพัฒนาอย่างรวดเร็วด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การปฏิบัติงานจากที่บ้าน เทคนิควิธีการทุจริต การยักยอก และการฉ้อโกงที่มีรูปแบบซับซ้อนมากขึ้น ย่อมส่งผลต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

8. ภาวการณ์แข่งขันที่รุนแรงจากธนาคารขนาดใหญ่และกลุ่มธุรกิจรายใหม่ในตลาดอาจส่งผลกระทบในด้านลบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันอย่างรุนแรงและนับวันจะยิ่งทวีความรุนแรงมากยิ่งขึ้น เนื่องจากพฤติกรรมของบริษัทในตลาดที่เปลี่ยนแปลงไปจากที่เคยพึ่งพิงตัวกลาง เช่น ธนาคารในการเป็นแหล่งเงินกู้ เป็นการกู้เงินจากนักลงทุนโดยตรง (Disintermediary) ผ่านหุ้นกู้ (Debenture) หรือระดมทุนผ่านตลาดตราสารทุน (Capital Market) จึงทำให้ความต้องการสินเชื่อจากธนาคารลดลง ในขณะที่ตลาดตราสารหนี้มีขนาดใหญ่ขึ้นมาก ซึ่งอาจส่งผลให้แนวโน้มการเติบโตของสินเชื่อของธนาคารโดยรวมได้รับผลกระทบ 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 โดยหากธนาคารซึ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กไม่สามารถตอบสนองต่อภาวการณ์แข่งขันที่รุนแรงโดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมถึงการพัฒนาช่องทางการขายให้หลากหลายและครอบคลุมลูกค้าได้เทียบเท่าหรือดีกว่าคู่แข่ง ธนาคารอาจสูญเสียส่วนแบ่งการตลาดในธุรกิจหลักที่ธนาคารดำเนินการอยู่ เช่น ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และธุรกิจสินเชื่ออสังหาริมทรัพย์ หรืออาจสูญเสียความสามารถในการแข่งขัน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการหารายได้และผลการดำเนินงานของธนาคารในระยะยาวอย่างมีนัยสำคัญ

ในด้านการแข่งขัน กลุ่มผู้ให้บริการรายใหม่ เช่น กลุ่มบริษัทผู้ให้บริการโอนเงิน ชำระเงินและ e-Wallet และกลุ่มบริษัทผู้ให้บริการด้าน e-Commerce เป็นต้น ทำให้การทำธุรกรรมทางด้านการเงินเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม อาทิ การชำระเงินผ่านแอปพลิเคชันของผู้ให้บริการ การเข้าถึง

ข้อมูลด้านการลงทุนหรือสินเชื่อ และการให้สินเชื่อโดยไม่ต้องติดต่อผ่านธนาคารโดยตรง ซึ่งจะทำให้การทำธุรกรรมต่างๆ มีความสะดวก รวดเร็วและประหยัดมากขึ้นจากการนำเทคโนโลยีต่างๆ เข้ามาช่วยในการทำธุรกรรม ดังนั้นระดับการแข่งขันในตลาดจะเพิ่มสูงขึ้น อีกทั้งยังทำให้บทบาทโอกาสทางธุรกิจ ความสัมพันธ์ รวมถึงความภักดีต่อแบรนด์ของกลุ่มธุรกิจฯ มีระดับลดลง ซึ่งจะส่งผลต่อผลการประกอบธุรกิจต่างๆ โดยตรง

ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากผู้ให้บริการรายเดิมและผู้ให้บริการรายใหม่ทำให้กลุ่มธุรกิจฯ มีแผนที่จะมุ่งเน้นการปรับปรุงคุณภาพผลิตภัณฑ์และบริการเดิมที่เคยนำเสนอต่อลูกค้า อีกทั้งมีการศึกษาเพื่อวัดผลกระทบจากกลุ่มธุรกิจใหม่เพื่อปรับตัวทั้งในรูปแบบของการเป็นผู้บ่มเพาะ การเป็นผู้ร่วมทุน การเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ การควบรวมกิจการและการตั้งบริษัทลูกแยกออกมาเพื่อเพิ่มช่องทางทางธุรกิจ อย่างไรก็ตาม แม้กลุ่มธุรกิจฯ จะได้มีการเตรียมการเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวทั้งจากผู้ให้บริการรายเดิมและผู้ให้บริการรายใหม่ หากแต่ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวเป็นปัจจัยที่ควบคุมและคาดการณ์ได้ยาก จึงอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ อาทิ ส่วนแบ่งการตลาดที่อาจเปลี่ยนไปจากสภาพการแข่งขัน หรือความนิยมการทำธุรกรรมแบบใหม่ของผู้บริโภคที่ผิดไปจากที่คาดการณ์ เป็นต้น

9. กลุ่มธุรกิจฯ อาจได้รับผลกระทบหากไม่สามารถบริหารจัดการและรักษาบุคลากรที่สำคัญได้ตามที่คาดหวัง

เนื่องจากกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินกิจการอยู่ในธุรกิจที่ต้องพึ่งพาประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ ความชำนาญและความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงานของบุคลากรเป็นหลัก อาทิ เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ เจ้าหน้าที่การตลาด ผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ บุคลากรของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานและผู้บริหารระดับสูง เป็นต้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงภาวะวิกฤตจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่มีการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการทำงานจากเดิมที่ปฏิบัติงานที่สำนักงานเปลี่ยนเป็นปฏิบัติงานในที่พักของพนักงานเอง อาจทำให้พนักงานบางส่วนมีความเครียดสะสมหรือมีโอกาสในการเปลี่ยนงานเพิ่มสูงขึ้น

ดังนั้นเพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพไว้ได้ คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อพนักงานไว้อย่างเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งแนวทางดังกล่าวได้กำหนดเรื่องระบบการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม การฝึกอบรมเพื่อส่งเสริมการพัฒนาทักษะและความสามารถในการปฏิบัติงานของพนักงาน การบริหารจัดการและการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและเสมอภาค การร่วมกันสร้างองค์กรให้เป็นองค์กรที่น่าอยู่ การให้ความสำคัญกับการดูแลสุขอนามัยและความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน รวมถึงสวัสดิการด้านต่างๆ เช่น การรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี การจัดทำประกันอุบัติเหตุและสุขภาพให้แก่พนักงาน รวมถึงการให้สิทธิในเรื่องวันลาต่างๆ ที่มีการปรับปรุงให้ครอบคลุมถึงการลาประกอบพิธีทางศาสนาของทุกศาสนา และลาวิปัสสนา เป็นต้น นอกจากนี้ แนวทางดังกล่าวยังได้รับการปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับลักษณะการทำงานที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น เวลาการทำงานแบบ Flextime ที่พนักงานสามารถเลือกช่วงเวลาทำงานที่เหมาะสมได้เอง การปฏิบัติงานจากที่บ้านสำหรับหน่วยงานที่มีความพร้อม รวมถึงการสนับสนุนให้มีการจัดกิจกรรมต่างๆ ให้กับพนักงานได้เข้าร่วมผ่านระบบออนไลน์ที่กลุ่มธุรกิจฯ จัดเตรียมไว้ให้ เป็นต้น

อย่างไรก็ตาม แม้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะดำเนินการตามที่กล่าวมาแล้วข้างต้น ก็ไม่อาจรับรองได้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะสามารถรักษาบุคลากรที่สำคัญเอาไว้ได้ และไม่อาจรับประกันได้ว่าจะสามารถสรรหาพนักงานใหม่ที่มีความสามารถเข้าสู่กลุ่มธุรกิจฯ ได้อย่างเพียงพอ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อความต่อเนื่องของธุรกิจ ซึ่งจะส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

10. กำไรที่เกิดจากธุรกิจบริหารสินทรัพย์อาจลดลงหรือหมดไปในอนาคต

กลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ผ่านธนาคารและกองทุนรวมที่ธนาคารถือหน่วยลงทุน ธนาคารได้เริ่มดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ในปี 2542 จากการประมูลสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินมาจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) ในระหว่างปี 2546 - 2549 ธนาคารได้ประมูลหนี้จากกรมบังคับคดีซึ่งเป็นหนี้ที่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย และในปี 2553 ธนาคารได้ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมแกมม่าแคปปิตอลและกองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล ซึ่งมีลักษณะการดำเนินธุรกิจเช่นเดียวกับกองทุนรวมอื่นๆ ที่ธนาคารถืออยู่ โดยในปี 2564 กลุ่มธุรกิจฯ มีกำไรจากธุรกิจบริหารหนี้จำนวน 714 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 10.10 ของกำไรเบ็ดเสร็จของกลุ่มธุรกิจฯ

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์มาอย่างต่อเนื่องยาวนาน และปัจจุบันกองทุนภายใต้การลงทุนได้ปิดตัวลง และยังมีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารคงเหลือประมาณ 5,139 ล้านบาท ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ไม่ได้เห็นว่าโอกาสในการประกอบธุรกิจด้านนี้จะขยายตัวหรือคงอยู่ และความต่อเนื่องของรายได้จากธุรกิจดังกล่าวย่อมมีผลกระทบ ซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ ได้ดำเนินแผนการขยายธุรกิจในด้านอื่นๆ เพื่อรองรับรายได้ที่อาจได้รับผลกระทบในด้านนี้มาโดยตลอด

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

ความเสี่ยงในเรื่องของอายุเฉลี่ยของหนี้สินของธนาคารที่สั้นลงถือเป็นปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่ธนาคารตระหนักถึงและคอยติดตามควบคุมอย่างใกล้ชิดเพื่อให้เป็นไปตามกรอบความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดไว้ ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำกับดูแลผลกระทบดังกล่าว โดยใช้หลักการปรับอายุและระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยด้านหนี้สินให้สอดคล้องกับด้านสินทรัพย์ อีกทั้งยังมีสายบริหารความเสี่ยงเฝ้าติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร และรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

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

12. ธนาคารอาจไม่สามารถจัดหาและดำรงสภาพคล่องที่เพียงพอต่อการดำเนินงานและการขยายธุรกิจ

การดำเนินธุรกิจของธนาคารขึ้นอยู่กับความสามารถของธนาคารในการระดมเงินฝากและ/ หรือเงินทุนจากแหล่งต่างๆ เพื่อมาดำเนินกิจการ โดยธนาคารจำเป็นจะต้องดำรงเงินฝากและเงินทุนดังกล่าวนั้นไว้ส่วนหนึ่งเพื่อใช้เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องให้เพียงพอตามความต้องการทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต ทั้งนี้ ความสามารถของธนาคารในการหาสภาพคล่องขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายอย่าง อาทิ การแข่งขันทิศทางดอกเบี้ย ชื่อเสียงของธนาคาร อันดับความน่าเชื่อถือ ที่ตั้งและจำนวนสาขา ความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ และคุณภาพของการให้บริการ ซึ่งความสามารถของธนาคารดังกล่าวจะส่งผลต่อต้นทุนการระดมเงินของธนาคาร เช่น หากธนาคารมีอันดับความน่าเชื่อถือลดลง ต้นทุนการระดมเงินกู้ก็จะเพิ่มสูงขึ้น เป็นต้น

นอกจากปัจจัยทางการแข่งขันและปัจจัยภายในของธนาคารแล้ว ยังมีปัจจัยด้านการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ของทางการที่อาจกระทบกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร ได้แก่ หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักเกณฑ์กำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ที่เข้มงวดขึ้นภายหลังวิกฤตเศรษฐกิจโลก ทำให้ธนาคารจำเป็นต้องดำรงสภาพคล่องสูงขึ้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ในเรื่องการคุ้มครองเงินฝากภายใต้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากที่ปรับลดจำนวนการได้รับความคุ้มครองลงในแต่ละปี โดยธนาคารจะมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดขึ้นหากประชาชนผู้ฝากเงินต้องการกระจายความเสี่ยงของตนโดยถอนเงินฝากส่วนเกินที่ได้รับความคุ้มครองออกจากธนาคารเพื่อไปฝากในสถาบันการเงินอื่นหรือนำไปลงทุนผ่านช่องทางอื่นๆ

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารนั้น ธนาคารได้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการดูแลด้านสภาพคล่องเพื่อทำหน้าที่วิเคราะห์และติดตามกระแสเงินสดรับ (Cash Inflow) และกระแสเงินสดจ่าย (Cash Outflow) ของธนาคาร รวมถึงหามาตรการดูแลสภาพคล่องของธนาคารอย่างใกล้ชิดทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต เพื่อให้เป็นไปตามกรอบความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งด้านการกระจุกตัวของเงินฝาก ด้านความเหลื่อมล้ำกันระหว่างอายุสินทรัพย์และหนี้สิน (Mismatch) และด้านปริมาณความเพียงพอของสินทรัพย์สภาพคล่องในภาวะต่างๆ โดยจัดให้มีการประชุมเป็นประจำสม่ำเสมออย่างน้อยทุก 2 สัปดาห์ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีฝ่ายบริหารเงินทำหน้าที่หลักในการดำเนินนโยบายในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อควบคุมระดับสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และมีสายบริหารความเสี่ยงเฝ้าติดตามควบคุมฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งธนาคารยังได้กำหนดแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) ขึ้น และมีการซ้อมแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปีอีกด้วย

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากความสามารถในการระดมเงินของธนาคารนั้นขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายด้านดังกล่าวข้างต้น ธนาคารจึงไม่สามารถยืนยันได้ว่าการบริหารจัดการดังกล่าวจะสามารถหลีกเลี่ยงการเผชิญกับปัญหาด้านสภาพคล่องได้ หากมีการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาดอย่างมีนัยสำคัญ

13. ธนาคารอาจไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอต่อความต้องการเพื่อรองรับการขยายธุรกิจและการแข่งขันในอนาคต

ความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel III เป็นผลจากปริมาณสินทรัพย์เสี่ยง (Risk-Weighted Asset/ RWA) และระดับเงินกองทุนตาม

กฎหมาย (Regulatory Capital) โดยทั้งปริมาณสินทรัพย์เสี่ยงและระดับเงินกองทุนตามกฎหมายอาจได้รับผลกระทบจากปัจจัยหลายประการ อาทิ ลักษณะการประกอบธุรกิจและความเสี่ยงของธนาคารที่เปลี่ยนไป รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์เรื่องการดำรงเงินกองทุน นอกจากนี้ หากธนาคารมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานก็จะส่งผลต่อระดับเงินกองทุนตามกฎหมายซึ่งจะถูกปรับลดลง และกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนในที่สุด โดยหากเงินกองทุนของธนาคารลดต่ำลงเนื่องจากปัจจัยใดๆ ธนาคารอาจจำเป็นต้องเพิ่มทุนเพื่อรองรับการขยายธุรกิจตามแผนกลยุทธ์ ซึ่งอาจทำได้ยากหรืออาจมีต้นทุนทางการเงินที่สูง หรือหากธนาคารไม่สามารถเพิ่มทุนได้ ธนาคารอาจไม่สามารถขยายธุรกิจได้ตามแผนซึ่งอาจกระทบต่อผลการดำเนินงานและผลประกอบการของธนาคาร หรืออาจจำเป็นต้องลดขนาดของธุรกิจลง หากธนาคารไม่สามารถแก้ไขข้อจำกัดด้านเงินกองทุนได้ในระยะยาว

ในปี 2564 กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างเงินกองทุนให้มีความแข็งแกร่งในการรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ ภายใต้สถานการณ์ที่ยังคงมีการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 อย่างต่อเนื่อง รวมถึงรองรับโอกาสในการขยายตัวทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่ยังคงต้องเผชิญ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจในอนาคต โดยเป้าหมายการดำรงเงินกองทุนและระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงไว้ได้ถูกกำหนดไว้ในข้อความความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ เป้าหมายการดำรงเงินกองทุนและระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดขึ้นได้สะท้อนถึงวัตถุประสงค์หลักต่างๆ ดังนี้

- ดำรงเงินกองทุนสูงกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญอื่นซึ่งไม่รวมอยู่ในเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ
- ดำรงเงินกองทุนให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับของความเบี่ยงเบนจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ซึ่งกำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร
- คำนึงถึงระดับเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤต และมีแผนรองรับการรักษาระดับเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤตไม่ให้ต่ำไปกว่าเกณฑ์ที่กำหนด
- ดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอกับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญที่ธนาคารเผชิญอยู่ตามเกณฑ์การกำกับดูแลโดยทางการ
- คำนึงถึงผลกระทบที่มีต่อผู้ถือหุ้นในการดำรงเงินกองทุน

ทั้งนี้ เพื่อให้กระบวนการในการประเมินเงินกองทุนมีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น ธนาคารได้มีการดำเนินการดังนี้

- พัฒนาระบบประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญที่สามารถประเมินได้โดยใช้วิธีเชิงปริมาณ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต
- พัฒนาหลักเกณฑ์ในการดำรงเงินกองทุนที่เชื่อมโยงกับระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญแต่ละประเภทดังกล่าวข้างต้น ในแต่ละประเภทธุรกิจของธนาคาร
- พัฒนาระบบประเมินผลงานของธุรกิจแต่ละประเภทโดยคำนึงถึงต้นทุนในการดำรงเงินกองทุน และสามารถแสดงผลตอบแทนที่ผู้ถือหุ้นได้รับจากธุรกิจแต่ละประเภท
- พัฒนากระบวนการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนโดยใช้วิธีประเมินระดับเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์

สำหรับปี 2565 กลุ่มธุรกิจฯ ยังคงให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างเงินกองทุนและใช้เงินกองทุนให้มีประสิทธิภาพ สามารถรองรับทั้งความเสี่ยงที่อาจยังคงมีอย่างต่อเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่แม้จะเริ่มคลี่คลายลงก็ตาม และการขยายตัวของธุรกิจ รวมถึงมีโครงสร้างของเงินกองทุนที่เหมาะสมและใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม

อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจฯ อาจยังต้องมีการระดมทุนตราสารหนี้ด้อยสิทธิทั้งเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจและเพื่อทดแทนตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่จะครบกำหนดอายุ (Roll-over) ใน 5 - 10 ปีข้างหน้า กลุ่มธุรกิจฯ อาจมีความเสี่ยงที่จะไม่สามารถระดมทุนเพื่อทดแทนตราสารหนี้ด้อยสิทธิดังกล่าวได้ หรือสามารถระดมทุนได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงขึ้นมากจนส่งผลกระทบต่อผลประกอบการอย่างมีนัยสำคัญ

ในการบริหารทุนของกลุ่มธุรกิจฯ ความเหมาะสมของระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรง ปริมาณความต้องการเงินกองทุนส่วนเพิ่มในอนาคตจากการประมาณการที่สอดคล้องตามแผนธุรกิจประจำปี ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และระดับของความเบี่ยงเบนจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารจะถูกนำมาใช้ประมาณความเพียงพอของเงินกองทุน แต่หากระดับความเพียงพอของเงินกองทุนตามประมาณการมีแนวโน้มที่จะต่ำกว่าระดับความเบี่ยงเบนของเงินกองทุนขั้นต่ำเป้าหมายหรือเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ธนาคารจะจัดทำแผนเงินกองทุน (Capital Plan) โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมของทางเลือกรวมถึงแนวทางปฏิบัติเป็นคราวๆ ไป

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

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

	ด้านเศรษฐกิจและบรรษัทภิบาล	ด้านสิ่งแวดล้อม	ด้านสังคม
เป้าหมาย	เป็นองค์กรที่ให้ผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างยั่งยืน	เป็นองค์กรที่รับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม	เป็นองค์กรที่ลูกค้าและพนักงานเลือก รวมถึงเป็นองค์กรที่ได้รับการยอมรับในสังคม
แนวทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืน	ส่งเสริมวัฒนธรรมด้านการกำกับดูแล ระบบการควบคุมภายในและตรวจสอบภายใน การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็งในทุกระดับขององค์กร รวมถึงให้การสนับสนุนการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และจัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล/ ข้อร้องเรียนที่มีประสิทธิภาพ เป็นธรรม และไม่เลือกปฏิบัติ	ดำเนินธุรกิจด้วยความเอาใจใส่ต่อสิ่งแวดล้อม ให้สินเชื่อและลงทุนอย่างรับผิดชอบ ทั้งในด้านการยึดมั่นดำเนินธุรกิจตามข้อกำหนดของกฎหมายสิ่งแวดล้อม การประเมินความเสี่ยงและผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมในกระบวนการดำเนินงาน การส่งเสริมผลิตภัณฑ์/ บริการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ตลอดจนส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและรู้คุณค่า	ส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีและความก้าวหน้าทางอาชีพให้กับพนักงาน รวมถึงส่งเสริมความเป็นอยู่และยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในสังคม โดยการสนับสนุนให้ประชาชนมีความรู้ทางการเงินและสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินที่จำเป็น การออกแบบผลิตภัณฑ์/ บริการที่คำนึงถึงประโยชน์และความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ ตลอดจนรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและความเป็นส่วนตัวของลูกค้าอย่างเคร่งครัด

ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดทำรายงานความยั่งยืนตามกรอบการรายงานสากล Global Reporting Initiative (GRI) โดยได้กำหนดหัวข้อความยั่งยืนที่สำคัญขององค์กรจำนวน 27 หัวข้อ พร้อมทั้งเชื่อมโยงผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนขององค์กรกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ (Sustainable Development Goals/SDGs)

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจฯ ใช้เงินทุนดำเนินธุรกิจในรูปแบบการให้สินเชื่อประเภทต่างๆ เช่น สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อเอสเอ็มอี และสินเชื่อบรรษัท ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจตลาดการเงิน ธุรกิจธนบดีธนกิจ และธุรกิจตลาดทุน ส่งผลให้กลุ่มธุรกิจฯ มีรายได้เข้ามาในรูปของดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ทั้งจากผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และพันธมิตรทางธุรกิจที่เสนอขายผลิตภัณฑ์ต่างๆ ผ่านช่องทางของธนาคาร อาทิ กองทุนรวม ประกันภัย และประกันชีวิต

การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียเพื่อกำหนดประเด็นความยั่งยืนตามลำดับความสำคัญและความจำเป็นได้อย่างถูกต้องและครบถ้วน โดยระบุแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการ และนโยบายเรื่องแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม โดยได้แบ่งกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียเป็น 8 กลุ่ม ตามแนวทางการจำแนกของตลาดหลักทรัพย์ฯ คือ ผู้มีส่วนได้เสียภายในองค์กร ได้แก่ พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร ได้แก่ ผู้ถือหุ้น/นักลงทุน หน่วยงานกำกับดูแล ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ และชุมชนรอบข้าง/ สังคม โดยหน่วยงานภายในที่เกี่ยวข้องจะสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียในลักษณะของการบูรณาการหลักความรับผิดชอบต่อสังคมเข้าไปในทุกกระบวนการทำงานของกลุ่มธุรกิจฯ (CSR in Process) ผ่านกิจกรรมหลากหลายรูปแบบ เช่น การจัดประชุม การสัมมนา การสำรวจความคิดเห็น/ความพึงพอใจของลูกค้า และการสำรวจความผูกพันต่อองค์กรของพนักงาน เพื่อนำข้อมูลที่ได้มาใช้ในการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมกับความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับช่องทางการสื่อสาร ความสนใจและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย รวมทั้งแนวทางการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ ที่ตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียปรากฏในรายงานความยั่งยืนประจำปี 2564 ในหัวข้อการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

การขยายตัวทางเศรษฐกิจในประเทศอย่างต่อเนื่องส่งผลให้เกิดความต้องการใช้ทรัพยากรที่เพิ่มมากขึ้น ทั้งยังสร้างปัญหาสิ่งแวดล้อมที่ทวีความรุนแรงมากขึ้น ทั้งการรุกล้ำพื้นที่ป่า การทำลายแหล่งต้นน้ำและทรัพยากรธรรมชาติอื่นๆ นำมาซึ่งผลกระทบทางสิ่งแวดล้อม เช่น ปัญหาขยะล้นเมือง มลภาวะทางอากาศ การเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศอย่างฉับพลัน ซึ่งก่อให้เกิดปัญหาโลกร้อน ภัยแล้ง และอุทกภัย

กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงปัญหาที่เกิดขึ้น จึงให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ ไม่ว่าจะเป็นกระบวนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อที่ครอบคลุมถึงกฎหมายและระเบียบที่ส่งผลต่อสิ่งแวดล้อม เช่น พระราชบัญญัติการผังเมือง พ.ศ. 2522 พระราชบัญญัติควบคุมอาคาร พ.ศ. 2522 และพระราชบัญญัติส่งเสริมและรักษาคุณภาพสิ่งแวดล้อมแห่งชาติ พ.ศ. 2535 เป็นต้น ตลอดจนให้การสนับสนุนสินเชื่อแก่ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (Green Finance) เช่น สินเชื่อธุรกิจพลังงานทางเลือก สินเชื่อสำหรับอาคารอนุรักษ์พลังงาน (Green Building) และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ไฟฟ้า (Electric Vehicle/EV) เป็นต้น นอกจากนี้ กรณีที่ธนาคารมีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่หรือเปลี่ยนแปลงกระบวนการทำงานใหม่ทุกครั้ง จะมีการประเมินความเสี่ยงและผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม จัดทำแผนปรับลดความเสี่ยง รวมถึงสอบทานความพร้อมก่อนนำไปปฏิบัติจริง เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานทุกอย่างมีความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ และไม่ส่งผลกระทบเชิงลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในระดับที่ไม่สามารถแก้ไขเยียวยาได้

ประเด็นที่กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญอีกประการหนึ่ง คือ การดำเนินมาตรการที่มุ่งสู่การอนุรักษ์พลังงาน ไม่ว่าจะเป็น

- การให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ อาทิ การแจ้งข้อมูลข่าวสารและการแจ้งเตือนสำหรับธุรกรรมต่างๆ เพื่อลดการใช้กระดาษในการทำธุรกรรมทางการเงินและลดการใช้เชื้อเพลิงในการเดินทางของลูกค้า
- โครงการลดการใช้กระดาษภายในองค์กรโดยปรับปรุงระบบการประชุมของคณะกรรมการชุดต่างๆ และการนำเสนอข้อมูลด้วยแท็บเล็ต
- การเปลี่ยนช่องทางในการแจ้งข้อมูล ประเมินผลงาน และการสำรวจความพึงพอใจของพนักงานผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์
- โครงการลดของเสียและมลพิษ อาทิ การงดการผลิตน้ำดื่มบรรจุขวดพลาสติกเพื่อลดปริมาณขยะพลาสติก การเลือกใช้กระดาษที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การเลือกใช้ผงหมึกประเภทที่ไม่ทำลายสิ่งแวดล้อม และการใช้สีทาอาคารที่ปราศจากปรอทและตะกั่ว เป็นต้น
- โครงการลดการใช้พลังงาน อาทิ การเปลี่ยนหลอดไฟแสงสว่างเป็นหลอด LED ซึ่งประหยัดพลังงานได้มากกว่า และการปรับปรุงอาคารสำนักงานใหญ่ให้เป็นอาคารเขียว ซึ่งเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมตามมาตรฐาน LEED ของประเทศสหรัฐอเมริกาภายในปี 2565 ซึ่งจะส่งผลให้พนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ประมาณ 4,000 คนมีคุณภาพชีวิตที่ดียิ่งขึ้นเมื่อการปรับปรุงอาคารเสร็จสมบูรณ์

ทั้งนี้ เพื่อลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ช่วยบรรเทาภาวะโลกร้อนซึ่งกำลังเป็นปัญหาสำคัญของโลก และเพื่อส่งต่อคุณภาพชีวิตที่ดีให้กับสังคม โดยเฉพาะคนรุ่นหลังต่อไป

ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมที่สำคัญในปี 2564

- มูลค่าการสนับสนุนสินเชื่อแก่โครงการธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม 2,175 ล้านบาท
- ปริมาณการใช้พลังงานไฟฟ้าลดลงร้อยละ 36.6 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2563 เนื่องจากปิดปรับปรุงพื้นที่อาคาร 1 หลังและพนักงานบางส่วนทำงานจากที่บ้าน (Work from Home) เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19
- ปริมาณการใช้พลังงานเชื้อเพลิงเพิ่มขึ้นร้อยละ 50.20 จากปี 2563 เนื่องจากธนาคารปรับปรุงนโยบายการให้เงินช่วยเหลือค่าน้ำมันรถสำหรับพนักงานตำแหน่ง Checker Out มาเป็นการจัดทำบัตรน้ำมันให้จำนวน 130 ใบ จึงนับรวมมาเป็นการใช้พลังงานเชื้อเพลิงขององค์กร
- ปริมาณการใช้น้ำลดลงร้อยละ 43.10 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2563 ซึ่งเป็นผลมาจากการปรับปรุงระบบการใช้น้ำให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น และพนักงานบางส่วนทำงานจากที่บ้าน เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19
- การปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ (Scope 1 และ Scope 2) 5,550.48 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า (ลดลงร้อยละ 10.1 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2563)
- ศึกษาการกำหนดกลยุทธ์และแนวทางในการจัดทำข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการก๊าซเรือนกระจก การสอบทานคาร์บอนฟุตพริ้นท์ เพื่อเตรียมเปิดเผยข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกตามมาตรฐานสากลหรือเทียบเท่า โดยกำหนดไว้ในแผนการดำเนินงานระยะ 3 ปีของธนาคาร
- จัดทำหลักสูตรออนไลน์ "สถาบันการเงินเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Financial Institution)" เพื่อให้พนักงานได้ความรู้และแนวคิดด้านความยั่งยืน ทั้งด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล

3.4 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับการจัดการความยั่งยืนในมิติสังคมกับกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นลูกค้า พนักงาน คู่ค้า ชุมชน/ สังคม ด้วยปณิธานในการส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่ยอดเยี่ยมสำหรับ**ลูกค้า** ภายใต้พันธกิจ "นำทรัพยากรสู่ลูกค้าอย่างถูกต้อง พอเพียง และทั่วถึง ด้วยบริการที่เหนือความคาดหมาย และไม่อาจหาได้จากที่อื่น" การดูแล**พนักงาน**ซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญในการขับเคลื่อนองค์กรให้ประสบความสำเร็จให้มีคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ที่ดี ตลอดจนการมอบโอกาสในการเติบโตก้าวหน้าทางอาชีพไปพร้อมกับการเติบโตขององค์กร รวมถึงการร่วมมือกับ**คู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ**อย่างยุติธรรม โปร่งใส และเท่าเทียม นอกจากนี้ ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของสังคม กลุ่มธุรกิจฯ มีเจตนารมณ์ในการส่งเสริมชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีให้แก่**ชุมชนรอบข้างและคนในสังคม**มาโดยตลอดนับตั้งแต่ปีแรกของ

การเริ่มก่อตั้งธุรกิจ โดยสนับสนุนให้พนักงานได้ใช้ความรู้และความเชี่ยวชาญที่มีไปช่วยสร้างให้เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ดีในสังคม ภายใต้ "โครงการพัฒนาคน พัฒนาชาติ กับเกียรตินาคินภัทร" ซึ่งมีเป้าหมายในการพัฒนาอย่างยั่งยืน 4 ด้าน ได้แก่ 1) ส่งเสริมการศึกษา 2) ส่งเสริมจริยธรรมและภูมิคุ้มกันสังคม 3) บรรเทาทุกข์และสาธารณสุข และ 4) พัฒนาสิ่งแวดล้อมในชุมชน

กลุ่มธุรกิจฯ เคารพในสิทธิมนุษยชนตามหลักการชี้แนะขององค์กรสหประชาชาติว่าด้วยธุรกิจกับสิทธิมนุษยชน (United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights) และปฏิบัติตามกฎหมายเรื่องสิทธิมนุษยชน รวมถึงการป้องกันและหลีกเลี่ยงการละเมิดสิทธิมนุษยชนต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกภาคส่วน ด้วยความเคารพในคุณค่าของมนุษย์ ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐาน และปฏิบัติต่อกันอย่างเสมอภาค กลุ่มธุรกิจฯ จัดให้มีการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงวางแผนการดำเนินกิจการอย่างรอบคอบ ระมัดระวังไม่ให้สร้างปัญหาที่อาจมีส่วนทำให้เกิดการละเมิดสิทธิของพนักงาน ชุมชน และสังคม โดยกำหนดประเด็นเกี่ยวกับการเคารพสิทธิมนุษยชนที่ครอบคลุมแนวทางปฏิบัติ ทั้งการเคารพสิทธิมนุษยชนภายในองค์กร คือในส่วนของ**พนักงาน** ที่คำนึงถึงการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม และการเคารพสิทธิมนุษยชน และภายนอกองค์กร คือในส่วนของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่นๆ อาทิ ลูกค้าและผู้บริโภค ผู้ถือหุ้น คู่ค้า เป็นต้น

ในส่วนของ**ลูกค้าและผู้บริโภค** กลุ่มธุรกิจฯ ยึดมั่นเรื่องการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบ มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง ไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ รวมถึงการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ตลอดจนมีการติดตามวัดผลความพึงพอใจและรับฟังข้อคิดเห็น/ ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อนำไปพัฒนาและยกระดับความพึงพอใจและความไว้วางใจจากลูกค้า

ในส่วนของ**ผู้ถือหุ้น** มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส เป็นธรรม และเท่าเทียม เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มจะได้รับการปฏิบัติและการปกป้องสิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน

ในส่วนของ**คู่ค้า/ ผู้ให้บริการภายนอก** มีการปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายด้วยความเสมอภาคและยุติธรรมในการดำเนินธุรกิจ จัดทำรูปแบบสัญญาที่เหมาะสม รวมถึงปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด โปร่งใส ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนจัดให้มีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการนำข้อมูลความลับของคู่ค้าไปเปิดเผยหรือนำไปใช้เพื่อดำเนินธุรกิจโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย

นอกจากนี้ ยังจัดให้มีช่องทางรับเรื่องร้องเรียนและข้อเสนอแนะ/ คำแนะนำเกี่ยวกับเรื่องสิทธิมนุษยชนให้กับพนักงาน ลูกค้า และผู้บริโภค โดยมีแนวทางการบริหารจัดการข้อร้องเรียนอย่างเหมาะสม ตลอดจนการติดตามผลและให้การเยียวยาอย่างเหมาะสมในกรณีที่เกิดปัญหาต่างๆ

ผลการดำเนินงานด้านสังคมที่สำคัญในปี 2564

ด้านพนักงาน	ด้านลูกค้า	ด้านชุมชนและสังคม
• ชั่วโมงการฝึกอบรมพนักงานเฉลี่ย 13.12 ชั่วโมง/ คน/ ปี (เป้าหมายให้พนักงานร้อยละ 50 ได้รับการอบรมไม่น้อยกว่า 6 ชั่วโมง) • ส่งเสริมคุณค่าความแตกต่างหลากหลาย อาทิ การลาอุปสมบทให้รวมถึงการบวชชี เพิ่มวันลาจิตอาสา (Volunteer Leave) เพื่อทำประโยชน์เพื่อสังคม การลาแต่งงานให้รวมถึงการแต่งงานกับคู่ชีวิตไม่ต้องตามเพศสภาพ และการลาผ่าตัดแปลงเพศ เป็นต้น	• ผลสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าที่ใช้บริการผ่านสาขาของธนาคารในระดับร้อยละ 92.25 (สูงกว่าเป้าหมายที่ระดับร้อยละ 90)	• เงินบริจาคการกุศลและสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคม 11.07 ล้านบาท • จำนวนพนักงานจิตอาสา 270 คน • จำนวนชั่วโมงจิตอาสา 5,362 ชั่วโมง
การให้ความรู้ทางการเงินมากกว่า 49,773 ราย (ลูกค้า พนักงาน ชุมชนและผู้ด้อยโอกาส)		

โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืนจากรายงานความยั่งยืนประจำปี 2564 หรือ https://kkp.listedcompany.com/attachment.html?id=253245

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

4.1 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน และปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต

การวิเคราะห์และคำอธิบายงบการเงินของฝ่ายจัดการ (MD & A) สำหรับงวดปี 2564 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในข้อมูลทางการเงินรวมที่ตรวจสอบแล้วเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานรวมและฐานะการเงินรวมสำหรับงวดปี 2563 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

บทสรุปผู้บริหาร

แนวทางที่กลุ่มธุรกิจฯ ได้ตั้งไว้ในการมุ่งสู่การเป็นสถาบันการเงินที่มีผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศภายใต้การดำเนินงานใน 3 ธุรกิจหลัก เป็นสิ่งที่กลุ่มธุรกิจฯ ได้ยึดถือเป็นแนวทางในการดำเนินงานตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา โดยการมุ่งเน้นเสริมสร้างและพัฒนาธุรกิจหลักด้านต่างๆ เพื่อสนับสนุนให้กลุ่มธุรกิจฯ มีการกระจายรายได้และสร้างโอกาสในการหาผลตอบแทนที่เหมาะสมในรูปแบบต่างๆ ซึ่งสามารถช่วยลดทอนผลกระทบที่เกิดขึ้นจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อ COVID-19 ในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมาได้ค่อนข้างมาก ส่งผลให้กลุ่มธุรกิจฯ มีผลการดำเนินงานสำหรับปี 2564 อยู่ในระดับที่ดี โดยมีกำไรสุทธิสำหรับปี 2564 จำนวน 6,318 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.3 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2563 และมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมจำนวน 7,069 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.5 จากปีก่อน

สำหรับปี 2564 ธุรกิจหลักด้านต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ ยังคงความสามารถในการสร้างรายได้ในระดับที่ดี โดยเฉพาะในส่วนของธุรกิจตลาดทุนที่มีผลการดำเนินงานที่ปรับเพิ่มขึ้นมาก ส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 40.1 จากปี 2563 โดยหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากธุรกิจ Wealth Management ตามการเติบโตของสินทรัพย์ภายใต้การให้คำแนะนำการลงทุน รายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้น โดย บล.เกียรตินาคินภัทร ยังคงมีส่วนแบ่งการตลาด[1] ที่ร้อยละ 14.04 คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดอันดับที่ 1 อย่างต่อเนื่อง ธุรกิจวานิชธนกิจสามารถทำรายได้ในระดับที่ดีจากการทำธุรกรรมที่สำคัญหลายรายการในระหว่างปี รวมถึงการเพิ่มขึ้นของรายได้จากธุรกิจการจัดการกองทุนตามสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการที่เพิ่มขึ้น ในส่วนของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้นเช่นกันที่ร้อยละ 7.0 จากการที่สินเชื่อของธนาคารยังคงเติบโตได้ในระดับที่ดีตลอดปี 2564

ในส่วนของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน กลุ่มธุรกิจฯ ยังคงควบคุมค่าใช้จ่ายโดยรวมได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้สุทธิ[2] ยังคงปรับลดลงต่อเนื่อง โดยสำหรับปี 2564 ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 39.0 ส่วนด้านการตั้งสำรอง ธนาคารยังคงระมัดระวังในการพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยธนาคารมีการสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปี 2564 เป็นจำนวน 5,201 ล้านบาท

ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่ยังคงส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่องตลอดปี 2564 และได้ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคาร โดยเฉพาะในส่วนของธุรกิจการให้สินเชื่อนั้น ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการช่วยเหลือลูกค้าตลอดระยะเวลาของสถานการณ์การแพร่ระบาดที่ผ่านมา ซึ่งเป็นการดำเนินการควบคู่ไปกับการพัฒนาธุรกิจในด้านต่างๆ สำหรับในส่วนของธุรกิจสินเชื่อนั้น ธนาคารสามารถรักษาอัตราการเติบโตได้ในระดับที่ดี โดยสำหรับปี 2564 สินเชื่อรวมของธนาคารขยายตัวร้อยละ 16.5 จาก ณ สิ้นปี 2563

ในด้านคุณภาพของสินเชื่อ ธนาคารยังสามารถควบคุมได้อย่างมีประสิทธิภาพจากการมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมและมีคุณภาพสินเชื่อที่ดี ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 3.0[3] โดยยังคงเป็นระดับใกล้เคียงกับ ณ สิ้นปี 2563 ที่อยู่ที่ร้อยละ 2.9 ทั้งนี้ ธนาคารมีอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 175.1

สำหรับเงินกองทุน กลุ่มธุรกิจฯ ยังคงมีสถานะเงินกองทุนอยู่ในระดับที่สูงและเกินกว่าเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดย ณ สิ้นปี 2564 กลุ่มธุรกิจฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 17.35

---

[1] ส่วนแบ่งการตลาดรวมของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (Proprietary Trading)

[2] ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานไม่รวมรายการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขาย (ผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย)

[3] ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or Originated Credit-impaired Financial Assets)

ภาวะเศรษฐกิจ ตลาดเงิน และตลาดทุน

เศรษฐกิจไทยในปี 2564 ฟื้นตัวเล็กน้อยเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน เนื่องจากการระบาดระลอกใหม่ของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 สายพันธุ์เดลต้าและมาตรการปิดเมืองของภาครัฐที่ส่งผลกระทบต่อการบริโภคและการลงทุนในประเทศอย่างรุนแรง ยิ่งไปกว่านั้นมาตรการจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศที่ยังไม่ผ่อนคลายส่งผลให้นักท่องเที่ยวต่างชาติยังไม่สามารถกลับเข้ามาในประเทศไทยได้และภาคการท่องเที่ยวยังไม่สามารถฟื้นตัวได้ดี ด้วยโครงสร้างเศรษฐกิจที่พึ่งพารายได้จากการท่องเที่ยวเป็นสัดส่วนถึงร้อยละ 12 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมประชาชาติ (Gross Domestic Product) ทำให้ประเทศไทยเป็นหนึ่งในประเทศที่ได้รับผลกระทบรุนแรงต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ในช่วงไตรมาสที่ 4/2564 เศรษฐกิจในประเทศเริ่มกลับมาฟื้นตัวตามการทยอยเปิดเมืองและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ นอกจากนี้ การขยายตัวอย่างแข็งแกร่งของรายได้ของประเทศคู่ค้าสำคัญของไทยส่งผลให้การส่งออกในปีที่ผ่านมาสามารถฟื้นตัวได้ดีมาก โดยในปี 2564 การส่งออกสินค้าขยายตัวร้อยละ 17.1 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน และหากหักการส่งออกทองคำและอาวุธพบว่ามูลค่าการส่งออกขยายตัวที่ร้อยละ 19.8 ขณะที่ในปี 2564 จำนวนนักท่องเที่ยวโดยรวมยังคงอยู่ในระดับต่ำที่ 427,869 คน หดตัวร้อยละ 93.6 จากปีก่อน

ในด้านนโยบายการเงิน คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 0.5 ตลอดทั้งปี 2564 แม้ว่าในช่วงไตรมาสที่ 2/2564 และไตรมาสที่ 3/2564 ตัวเลขเงินเฟ้อและเศรษฐกิจจะอ่อนแอจากผลกระทบของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 คณะกรรมการนโยบายการเงินยังคงให้ความเห็นว่านโยบายช่วยเหลือเศรษฐกิจแบบเฉพาะเจาะจงจะสร้างประโยชน์ให้กับเศรษฐกิจมากกว่าการลดดอกเบี้ยซึ่งอยู่ในระดับต่ำอยู่แล้วในปัจจุบัน อย่างไรก็ตาม ในไตรมาสที่ 4/2564 คณะกรรมการนโยบายการเงินประเมินว่าเศรษฐกิจไทยผ่านจุดต่ำสุดไปแล้วในไตรมาสที่ 3/2564 และกำลังเข้าสู่ช่วงของการฟื้นตัวหลังจากการผ่อนคลายมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 และการกลับมาเปิดเมือง ทั้งนี้ สำหรับปี 2565 คาดการณ์ว่าคณะกรรมการนโยบายการเงินจะให้น้ำหนักกับการเติบโตของเศรษฐกิจและยังไม่ปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายจนกระทั่งเศรษฐกิจฟื้นตัวอย่างมีนัยสำคัญในไตรมาสที่ 4/2565

ในปี 2565 แนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยยังคงเป็นไปอย่างเปราะบางและแตกต่างกันมากในแต่ละอุตสาหกรรมและพื้นที่ เนื่องจากภาคการท่องเที่ยวยังไม่สามารถฟื้นตัวได้อย่างเต็มที่ โดยคาดว่าจะมีนักท่องเที่ยวต่างชาติกลับมาได้บ้างในช่วงครึ่งหลังของปีจำนวนประมาณ 5.8 ล้านคน ซึ่งยังคงต่ำกว่าระดับก่อนเกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่ประเทศไทยเคยรับนักท่องเที่ยวต่างชาติประมาณ 40 ล้านคนต่อปีอยู่มาก การระบาดระลอกใหม่ของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่คาดว่าจะเริ่มขึ้นในช่วงไตรมาสที่ 1/2565 จะส่งผลให้การฟื้นตัวของการบริโภคและการลงทุนช้าลงเล็กน้อย อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจฯ คาดว่าการบริโภคภาคเอกชนและการลงทุนน่าจะสามารถกลับมาเติบโตได้หากสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ไม่ยืดเยื้อและไม่มีมาตรการปิดเมืองในวงกว้างเกิดขึ้นอีกครั้ง ส่วนการส่งออกของไทยในปี 2565 มีแนวโน้มที่จะฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง โดยได้รับอานิสงส์จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก

ความเสี่ยงสำคัญต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2565 ได้แก่ 1) การกลับมาระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ทำให้รัฐต้องกลับมาใช้นโยบายปิดเมืองอีกครั้ง ซึ่งจะส่งผลลบต่อการบริโภคและการลงทุน รวมถึงนักท่องเที่ยวต่างชาติที่อาจกลับมาได้ช้าและน้อยกว่าที่ประเมินไว้ 2) สถานการณ์เงินเฟ้อโลกที่อาจรุนแรงกว่าที่ประเมินไว้ ส่งผลให้เศรษฐกิจโลกฟื้นตัวได้ช้าลงและอัตราดอกเบี้ยปรับตัวสูงขึ้นเร็วกว่าที่คาดไว้ 3) ความเสี่ยงจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนตามทิศทางนโยบายที่สนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจลดลง 4) ความไม่แน่นอนของสถานการณ์การเมืองในประเทศที่อาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนและอาจทำให้การผลักดันนโยบายของภาครัฐเป็นไปอย่างล่าช้า

ในส่วนของตลาดรถยนต์ ภาวะตลาดรถยนต์ยังคงหดตัวอย่างต่อเนื่องเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน โดยสำหรับปี 2564 ยอดขายรถยนต์ลดลงร้อยละ 4.2 ซึ่งหดตัวทั้งในส่วนของรถยนต์นั่งส่วนบุคคลและรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ที่ร้อยละ 8.4 และ 1.9 ตามลำดับ สอดคล้องกับปัจจัยสนับสนุนกำลังซื้อของภาคครัวเรือนที่ยังคงอ่อนแอจากผลกระทบของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ทั้งด้านรายได้ การจ้างงาน และความเชื่อมั่น ประกอบกับสถาบันการเงินเข้มงวดการปล่อยสินเชื่อมากขึ้นตามคุณภาพสินเชื่อที่ด้อยลง

ด้านตลาดทุน มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ สำหรับปี 2564 เท่ากับ 93,846 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 36.8 จาก 68,607 ล้านบาทในปี 2563 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ (SET Index) ณ สิ้นปี 2564 ปิดที่ 1,657.62 จุด เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.4 จาก 1,449.35 จุด ณ สิ้นปี 2563

การจัดตั้งบริษัทใหม่

เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564 เคเคพี แคปปิตอล ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยแห่งใหม่ภายใต้ชื่อบริษัท เคเคพี ไดม์ จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์หลัก

เพื่อดำเนินธุรกิจการให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัล โดยกลุ่มธุรกิจฯ ถือหุ้นในบริษัท เคเคพี ไดม์ จำกัด ร้อยละ 100 ผ่านเคเคพี แคปปิตอล ทั้งนี้ การจัดตั้งบริษัท เคเคพี ไดม์ จำกัด ขึ้นภายใต้กลุ่มธุรกิจฯ เป็นไปเพื่อเพิ่มรูปแบบบริการทางการเงินของกลุ่มธุรกิจฯ และขยายกลุ่มลูกค้าให้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น

สำหรับเป้าหมายของบริษัท เคเคพี ไดม์ จำกัด ได้แก่ การเป็นทางเลือกที่เข้าถึงง่ายและมีต้นทุนต่ำสำหรับลูกค้า ชูแนวคิดช่วยดูแลสุขภาพทางการเงินแบบรอบด้าน ตั้งแต่การวางแผนการเงิน สร้างวินัยการออม ตลอดจนการเปิดโอกาสการเข้าถึงสินทรัพย์การลงทุนและสินเชื่อของลูกค้าอย่างเหมาะสม คล่องตัว และมีประสิทธิภาพด้วยการใช้ระบบเทคโนโลยีและข้อมูล (Data) ในการดำเนินการทั้งหมด โดยมุ่งเป็นส่วนหนึ่งของการลดความเหลื่อมล้ำในการเข้าถึงโอกาสทางการเงินให้กับผู้บริโภค

ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563

สำหรับปี 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเท่ากับ 6,318 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.3 จากปี 2563 เป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 1,817 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นในส่วนของรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.4 โดยหลักจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากธุรกิจ Wealth Management รายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รายได้จากธุรกิจวานิชธนกิจ รวมถึงรายได้จากธุรกิจการจัดการกองทุนที่ต่างปรับขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน ส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้นเช่นกันที่ร้อยละ 7.0 จากปริมาณสินเชื่อที่ขยายตัวได้ดีต่อเนื่อง นอกจากนี้ ยังมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ที่เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน

ผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับปี 2564 เพิ่มขึ้นจากปี 2563 จากการพิจารณาตั้งสำรองที่ยังอยู่ในระดับสูงตามหลักความระมัดระวัง รวมถึงเพื่อเป็นการรองรับการเติบโตของสินเชื่อ

หากพิจารณากำไรเบ็ดเสร็จรวมของกลุ่มธุรกิจฯ จะเท่ากับ 7,069 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.5 เป็นกำไรเบ็ดเสร็จของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 2,765 ล้านบาท โดยการเพิ่มขึ้นมาจากทั้งในส่วนของกำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยสำหรับปี 2564 มีจำนวนรวม 842 ล้านบาท ในขณะที่การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นปรับเพิ่มขึ้นเช่นกันเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2563

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2564	ปี 2563	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	15,701	14,679	7.0
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	8,545	6,554	30.4
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	24,246	21,233	14.2
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	11,248	10,652	5.6
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,201	4,095	27.0
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	7,797	6,487	20.2
ภาษีเงินได้	1,442	1,344	7.3
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	**6,318**	**5,123**	**23.3**
กำไรเบ็ดเสร็จรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	**7,069**	**5,416**	**30.5**
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดขึ้นจริงจากการขายเงินลงทุนในตราสารทุน (FVOCI)	842	136	519.6
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	7.46	6.05	23.3

สรุปข้อมูลผลประกอบการ

อัตราส่วนรายปี	ปี 2564	ปี 2563
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	**6,318**	**5,123**
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) (ร้อยละ)	13.0	11.3
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	13.6	11.7
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (ROAA) (ร้อยละ)	1.6	1.5
กำไรเบ็ดเสร็จ (ล้านบาท)	**7,069**	**5,416**
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) (ร้อยละ)	14.5	12.0
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	15.2	12.3
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (ROAA) (ร้อยละ)	1.8	1.6
อัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ	16.5	12.4
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม[4]	3.0	2.9
อัตราส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต[5]	175.1	170.9

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2564	ปี 2563	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย	**19,489**	**19,584**	**(0.5)**
เงินให้สินเชื่อ	7,303	8,187	(10.8)
เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	11,164	10,112	10.4
เงินให้สินเชื่อ POCI	349	468	(25.3)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	289	324	(10.8)
เงินลงทุน	374	478	(21.6)
อื่นๆ	8	15	(44.4)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**3,788**	**4,905**	**(22.8)**
เงินรับฝาก	2,477	3,185	(22.2)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	103	133	(22.7)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	508	912	(44.3)
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	11	9	18.3
เงินนำส่ง FIDF และ DPA	664	626	6.0
อื่นๆ	26	39	(34.3)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**15,701**	**14,679**	**7.0**

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

[5] ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or Originated Credit-impaired Financial Assets)

สำหรับปี 2564 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 15,701 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,021 ล้านบาทหรือร้อยละ 7.0 จากจำนวน 14,679 ล้านบาทในปี 2563 เนื่องจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง โดยรายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 19,489 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.5 จากปีก่อน ทั้งนี้ สำหรับปี 2564 สินเชื่อของธนาคารยังคงมีการขยายตัวได้ดีที่ร้อยละ 16.5 แต่การขยายตัวของสินเชื่อถูกลดทอนด้วยการปรับลดลงของอัตราดอกเบี้ยในระยะเวลาที่ผ่านมา ประกอบกับการที่สินเชื่อของธนาคารมีการขยายตัวไปในสินเชื่อประเภทที่มีคุณภาพมากขึ้น ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยโดยรวมลดลงเล็กน้อย ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 3,788 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 22.8 จากปี 2563 โดยหลักมาจากอัตราดอกเบี้ยจ่ายที่ลดลงตามการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพของธนาคาร ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิโดยรวมเพิ่มขึ้น และมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 5.3 ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 5.5 ในปี 2563

(ร้อยละ)	ปี 2564	ปี 2563
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ	6.5	7.2
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	1.2	1.7
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	5.3	5.5

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2564	ปี 2563	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,974	5,107	36.5
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	900	771	16.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,074	4,336	40.1
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(158)	1,079	(114.6)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(10)	50	(119.5)
รายได้จากเงินปันผล	1,329	389	241.6
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,309	700	87.0
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**8,545**	**6,554**	**30.4**

สำหรับปี 2564 รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยมีจำนวน 8,545 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.4 จากปี 2563 โดยหลักมาจากรายได้ในส่วนของธุรกิจตลาดทุนที่เพิ่มขึ้น โดยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 40.1 เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจ Wealth Management ที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากสินทรัพย์ที่อยู่ภายใต้การให้คำแนะนำการลงทุนเติบโตขึ้นตามการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ รายได้จากธุรกิจวานิชธนกิจเพิ่มขึ้นจากการทำธุรกรรมที่สำคัญหลายรายการในระหว่างปี 2564 รายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 37 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2563 โดย บล.เกียรตินาคินภัทร ยังคงมีส่วนแบ่งการตลาดเป็นอันดับที่ 1 ต่อเนื่อง โดยอยู่ที่ร้อยละ 14.04 รายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกิจการจัดการกองทุนเพิ่มขึ้นเช่นกันตามการเติบโตของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการที่เติบโตได้ดีในปี 2564 และรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในส่วนของรายได้จากค่านายหน้าขายประกันเพิ่มขึ้นในระดับที่ดีเช่นกัน โดยหลักเป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อ

นอกจากในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิแล้ว กลุ่มธุรกิจฯ ยังมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ที่ปรับเพิ่มขึ้น โดยหลักมาจากรายได้จากการขายสินเชื่อที่ธนาคารได้มีการตัดหนี้สูญแล้ว

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2564	ปี 2563	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,428	5,664	13.5
ค่าตอบแทนกรรมการ	36	33	10.5
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,003	1,140	(12.0)
ค่าภาษีอากร	462	493	(6.4)
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	60	849	(93.0)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	1,504	894	68.2
อื่นๆ	1,755	1,579	11.1
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	**11,248**	**10,652**	**5.6**

สำหรับปี 2564 กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่องและสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานได้ในระดับที่ดี โดยค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 11,248 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 หากเปรียบเทียบกับปี 2563 ที่มีจำนวน 10,652 ล้านบาท ทั้งนี้ หากไม่รวมรายการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขายแล้ว การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายผันแปรที่เกี่ยวข้องกับพนักงานตามการเติบโตของธุรกิจ สำหรับรายการขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายสำหรับปี 2564 มีผลขาดทุนจำนวน 1,504 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 โดยผลขาดทุนจำนวนดังกล่าวประกอบด้วยผลขาดทุนจากการขายรถยึดจำนวน 2,089 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับผลขาดทุนจำนวน 1,309 ล้านบาทในปี 2563 โดยหลักมาจากปริมาณการขายรถยึดที่เพิ่มขึ้นในปี 2564 ซึ่งเป็นผลมาจากมาตรการช่วยเหลือทางการเงินที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2563 ที่ส่งผลให้ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการขายรถยึดเกิดการชะลอตัวลงอย่างมากในช่วงครึ่งหลังของปี 2563 ส่วนกำไรจากการขายอสังหาริมทรัพย์รอการขายสำหรับปี 2564 ยังอยู่ในระดับที่ดี ถึงแม้ธุรกรรมการขายในระหว่างปี 2564 จะได้รับผลกระทบบางส่วนจากมาตรการปิดเมืองตามการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่เพิ่มมากขึ้นในบางช่วงของปี โดยกำไรจากการขายอสังหาริมทรัพย์สำหรับปี 2564 มีจำนวน 585 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 41.0 จากปี 2563 ส่วนรายการขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายลดลงเนื่องจากในปี 2563 ธนาคารได้มีการบันทึกรายการค่าเผื่อการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายตามหลักความระมัดระวังเพิ่มเติมเป็นจำนวน 665 ล้านบาทสำหรับอสังหาริมทรัพย์ที่ธนาคารได้ประเมินแล้วว่าไม่สามารถที่จะขายออกได้ในระยะเวลาอันสั้น ในขณะที่ในปี 2564 ไม่มีรายการนี้ และจากการที่ธนาคารสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายได้ในระดับที่ดีส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานไม่รวมผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายต่อรายได้สุทธิสำหรับปี 2564 ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 39.0 เปรียบเทียบกับร้อยละ 41.2 ในปี 2563

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL)

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2564	ปี 2563	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,201	4,095	27.0
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและผลขาดทุนจากการขายรถยึดต่อยอดสินเชื่อ (ร้อยละ)	2.65	2.55	

สำหรับปี 2564 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีจำนวน 5,201 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.0 จากจำนวน 4,095 ล้านบาทในปี 2563 โดยการเพิ่มขึ้นบางส่วนเป็นผลมาจากการตั้งสำรองเพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อรวมที่ยังเติบโตได้ในระดับที่ดี ธนาคารยังคงอาศัยหลักความรอบคอบในการพิจารณาตั้งสำรองตามโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุน

ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ อย่างระมัดระวัง รวมถึงผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอน โดยเฉพาะในส่วนของคุณภาพสินเชื่อจากการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจที่ชะลอลงจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่ยืดเยื้อ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากมาตรการต่างๆ ในการช่วยเหลือลูกค้า ส่งผลให้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปี 2564 ยังคงอยู่ในระดับที่สูงตามหลักความระมัดระวัง ซึ่งในจำนวนนี้ได้รวมถึงการพิจารณาตั้งสำรองพิเศษ (Management Overlay) เพิ่มเติมจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คำนวณได้ตามโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ณ สิ้นปี 2564 ยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 175.1 โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายการขาดทุนจากการขายรถยึด (Credit Cost) ไม่รวมการปรับสำรองส่วนเกินคิดเป็นอัตราร้อยละ 2.65 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย

ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 436,123 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 72,712 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.0 จาก ณ สิ้นปี 2563 โดยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

สินทรัพย์ (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินสด	1,242,065	1,490,626	(248,561)	(16.7)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	55,238,234	32,770,543	22,467,691	68.6
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	22,364,824	11,289,598	11,075,226	98.1
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7,481,509	10,276,081	(2,794,572)	(27.2)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	16,840,213	23,312,942	(6,472,729)	(27.8)
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	21,502	21,761	(259)	(1.2)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	299,147,566	258,846,014	40,301,552	15.6
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,981,941	2,937,160	1,044,781	35.6
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	3,500,887	3,284,464	216,423	6.6
สินทรัพย์สิทธิการใช้	321,019	229,835	91,184	39.7
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	1,211,574	1,128,488	83,086	7.4
ค่าความนิยม	3,066,035	3,066,035	-	0.0
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,743,966	1,338,682	405,284	30.3
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	979,499	1,334,267	(354,768)	(26.6)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	10,996,362	6,837,597	4,158,765	60.8
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7,986,005	5,246,923	2,739,082	52.2
รวมสินทรัพย์	**436,123,201**	**363,411,016**	**72,712,185**	**20.0**

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีหนี้สินรวมจำนวน 384,961 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.5 จาก ณ สิ้นปี 2563 โดยเป็นเงินรับฝากจำนวน 288,382 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาร้อยละ 40.9 และเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์สัดส่วนร้อยละ 59.1 ของเงินรับฝากทั้งหมด โดยสัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปี 2563 ที่มีสัดส่วนอยู่ที่ร้อยละ 52.5 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 43,805 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 54.6 จาก ณ สิ้นปี 2563 โดย ณ สิ้นปี 2564 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ยืมเท่ากับร้อยละ 93.9 ลดลงจากร้อยละ 95.6 ณ สิ้นปี 2563

หนี้สิน (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	288,381,946	251,525,874	36,856,072	14.7
กระแสรายวัน	860,726	693,044	167,681	24.2
ออมทรัพย์	169,457,001	131,339,535	38,117,466	29.0
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	117,896,190	119,237,952	(1,341,761)	(1.1)
บัตรเงินฝาก	168,029	255,343	(87,314)	(34.2)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	16,664,329	10,263,870	6,400,459	62.4
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	668,531	392,712	275,819	70.2
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,699,750	896,906	802,844	89.5
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,036,326	8,724,685	311,641	3.6
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	43,804,907	28,343,500	15,461,407	54.6
หนี้สินตามสัญญาเช่า	240,002	183,697	56,305	30.7
ประมาณการหนี้สิน	1,098,744	1,066,255	32,489	3.0
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	10,111	13,556	(3,445)	(25.4)
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	1,661,003	588,026	1,072,977	182.5
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	8,898,093	5,539,391	3,358,702	60.6
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	346,922	467,833	(120,911)	(25.8)
เจ้าหนี้อื่น	6,250,144	3,923,055	2,327,089	59.3
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	1,278,686	399,461	879,225	220.1
หนี้สินอื่น	4,921,552	4,456,474	465,078	10.4
รวมหนี้สิน	**384,961,046**	**316,785,295**	**68,175,751**	**21.5**

ความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุนของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ในระดับที่เพียงพอรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจสำหรับสถานการณ์ปัจจุบัน และอยู่ในระดับสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย (ขั้นต่ำตามกฎหมายและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม) ที่ร้อยละ 11.0 สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ร้อยละ 8.5 สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และร้อยละ 7.0 สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของเจ้าของ นอกจากนี้ความเหมาะสมของระดับเงินกองทุนที่ธนาคารและบริษัทย่อยต้องดำรงและปริมาณความต้องการเงินกองทุนส่วนเพิ่มในอนาคตจะถูกวางแผนให้สอดคล้องตามแผนการดำเนินธุรกิจในแต่ละปี รวมถึงมีการทบทวนระหว่างปี เพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ จากการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) คำนวณตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งรวมกำไรถึงครึ่งแรกของปี 2564 ภายหลังการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลอยู่ที่ร้อยละ 17.35 ในขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 Ratio) เท่ากับร้อยละ 13.62 แต่หากรวมกำไรสุทธิถึงสิ้นไตรมาสที่ 4/2564 จะทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 18.38 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะเท่ากับร้อยละ 14.64 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของทั้งจำนวนคิดเป็นสัดส่วนที่สูงถึงร้อยละ 78.48 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งแสดงให้เห็นถึงคุณภาพที่ดีของเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทย่อย สามารถรองรับความเสี่ยงและผลขาดทุนได้ดีที่สุด

อัตราส่วนขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย (หน่วย: ร้อยละ)	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมาย	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม
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 สิ้นปี 2564 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินกองทุน (หน่วย: ล้านบาท)				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	39,231	38,241	42,676	41,319
เงินกองทุนชั้นที่ 1	39,231	38,241	42,676	41,319
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	50,975	49,691	54,380	52,714
อัตราส่วน (หน่วย: ร้อยละ)				
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	12.63	13.38	13.62	14.33
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	12.63	13.38	13.62	14.33
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	16.41	17.39	17.35	18.28

การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

กลุ่มธุรกิจฯ แบ่งการดำเนินงานออกเป็น 2 ธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ดำเนินงานโดยธนาคารเกียรตินาคินภัทร และธุรกิจตลาดทุน ดำเนินงานโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้แก่ เคเคพี แคปปิตอล บล.เกียรตินาคินภัทร และ บลจ.เกียรตินาคินภัทร โดยในการดำเนินงานจะมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด ทั้งในส่วนของธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน

1. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

สินเชื่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วยสินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อบรรษัท สินเชื่อ Lombard สินเชื่อจากการบริหารหนี้ และสินเชื่ออื่นๆ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทของสินเชื่อ	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
สินเชื่อรายย่อย	206,751	66.2	168,187	62.7	22.9
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	155,359	49.7	127,009	47.3	22.3
สินเชื่อบุคคล	7,717	2.5	8,130	3.0	(5.1)
สินเชื่อ Micro SMEs	7,971	2.6	7,635	2.8	4.4
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	35,704	11.4	25,413	9.5	40.5
สินเชื่อธุรกิจ	52,728	16.9	58,149	21.7	(9.3)
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	22,927	7.3	27,991	10.4	(18.1)
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	29,800	9.5	30,158	11.2	(1.2)
สินเชื่อบรรษัท	43,167	13.8	33,091	12.3	30.4
สินเชื่อสายบริหารหนี้	1,135	0.4	1,138	0.4	(0.2)
สินเชื่อ Lombard	8,701	2.8	7,874	2.9	10.5
รวมเงินให้สินเชื่อ	312,483	100.0	268,440	100.0	16.4
รวมเงินให้สินเชื่อ (ไม่รวม POCI) [6]	311,789		267,735		16.5

สินเชื่อรวมของธนาคาร (ไม่รวม POCI) มีจำนวน 311,789 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 16.5 จาก ณ สิ้นปี 2563 โดยธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการรักษาคุณภาพของสินเชื่ออย่างต่อเนื่องและยังคงมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อในกลุ่มที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมและมีคุณภาพสินเชื่อที่ดี ส่งผลให้การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในปี 2564 โดยหลักจะมาจากการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อบรรษัท โดยข้อมูลสินเชื่อแต่ละประเภทมีรายละเอียดดังนี้

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

- **สินเชื่อรายย่อย** มีจำนวน 206,751 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 22.9 จาก ณ สิ้นปี 2563 โดยสินเชื่อรายย่อยประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อ Micro SMEs และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
  - สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มีจำนวน 155,359 ล้านบาท ยังคงขยายตัวได้ในระดับดีที่ร้อยละ 22.3 จาก ณ สิ้นปี 2563 สำหรับยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้วที่อนุมัติใหม่สำหรับปี 2564 มีจำนวน 72,600 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 42 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2563 โดยธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ต่อสินเชื่อรวมของธนาคารเท่ากับร้อยละ 49.7 ณ สิ้นปี 2564 และมีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเท่ากับ 40:60 ในส่วนของยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่รวมทุกประเภทสำหรับปี 2564 มีจำนวนทั้งสิ้น 759,119 คัน ลดลงร้อยละ 4.2 จากปีก่อน โดยธนาคารมีอัตราส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่สำหรับปี 2564 ที่ร้อยละ 5.7 เพิ่มขึ้นจากปี 2563 ที่อยู่ที่ร้อยละ 4.2 และปี 2562 ที่อยู่ที่ร้อยละ 2.2 โดยการเพิ่มขึ้นเป็นผลจากการที่ธนาคารได้มีการขยายฐานสินเชื่อไปยังลูกค้ากลุ่มใหม่ที่มีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี
  - สินเชื่อรายย่อยอื่นๆ มีจำนวน 51,392 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 24.8 จาก ณ สิ้นปี 2563 โดยหลักมาจากการขยายตัวของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่ยังคงขยายตัวได้ดีที่ร้อยละ 40.5 จากการที่ธนาคารมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อไปในสินเชื่อที่มีคุณภาพสินทรัพย์ดี ในขณะที่สินเชื่อบุคคลหดตัวร้อยละ 5.1 โดยสินเชื่อรายย่อยอื่นๆ ณ สิ้นปี 2564 รวมแล้วมีสัดส่วนเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 16.4 ของสินเชื่อรวมของธนาคาร
- **สินเชื่อธุรกิจ** มีจำนวน 52,728 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 9.3 จาก ณ สิ้นปี 2563 โดยสำหรับปี 2564 ธนาคารให้ความสำคัญกับการช่วยเหลือลูกหนี้ในส่วนของสินเชื่อธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 เพื่อให้การดำเนินงานของลูกหนี้สามารถฟื้นตัวได้ในระยะยาว สำหรับสินเชื่อธุรกิจประกอบด้วยสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี โดยมีรายละเอียดดังนี้
  - สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์มีจำนวน 22,927 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 18.1 จาก ณ สิ้นปี 2563 จากการชำระคืนหนี้ตามกำหนด ในขณะที่สินเชื่อปล่อยใหม่มีการชะลอตัวลงตามภาวะเศรษฐกิจ
  - สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอีมีจำนวน 29,800 ล้านบาท หดตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.2 โดยสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอีประกอบด้วยสินเชื่อธุรกิจอพาร์ตเม้นต์และโรงแรม สินเชื่อธุรกิจขนส่ง สินเชื่อพาณิชยกรรมและอุตสาหกรรม และสินเชื่อเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง
- **สินเชื่อบรรษัท** ประกอบด้วยสินเชื่อขนาดใหญ่ที่ให้กับฐานลูกค้าในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และบริษัทขนาดใหญ่ หรือสินเชื่อที่เกี่ยวกับการทำรายการของสายงานวานิชธนกิจและตลาดทุน มีจำนวน 43,167 ล้านบาท ยังคงขยายตัวได้ดีที่ร้อยละ 30.4 จาก ณ สิ้นปี 2563 ซึ่งเป็นไปตามแนวทางของธนาคารในการมุ่งขยายสินเชื่อไปในประเภทที่มีคุณภาพที่ดี
- **สินเชื่อสายบริหารหนี้** มีจำนวน 1,135 ล้านบาท โดยสินเชื่อของสายบริหารหนี้ได้มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทสินทรัพย์ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (POCI) จากเดิมที่เคยจัดประเภทอยู่ในเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ
- **สินเชื่อ** Lombard เป็นสินเชื่อหมุนเวียนอเนกประสงค์สำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ โดยใช้ทรัพย์สินทางการเงินของลูกค้าเป็นหลักประกัน มีจำนวน 8,701 ล้านบาท ขยายตัวได้ดีเช่นกันที่ร้อยละ 10.5 จาก ณ สิ้นปี 2563

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19

ในระหว่างปี 2564 สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ยังคงเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องจากการระบาดระลอกใหม่ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการต่างๆ เพื่อสนับสนุนให้มีการช่วยเหลือลูกหนี้เพื่อเป็นการบรรเทาผลกระทบจากสถานการณ์ โดยมาตรการช่วยเหลือที่ออกมาเพิ่มเติมจะมุ่งเน้นการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 อย่างยั่งยืน สนับสนุนให้มีการปรับโครงสร้างหนี้แบบระยะยาว และการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพปัญหา

ตลอดระยะเวลาของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่ผ่านมา ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางที่ธนาคารได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องเพื่อบรรเทาผลกระทบที่เกิดขึ้น โดยธนาคารมุ่งเน้นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามความเหมาะสมสำหรับลูกหนี้แต่ละกลุ่ม และพิจารณาถึงความสามารถในการชำระหนี้ในระยะยาวทั้งในส่วนของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และความช่วยเหลือในรูปแบบต่างๆ เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ของลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ

ในระหว่างไตรมาสที่ 4/2564 ธนาคารยังคงมีลูกค้าที่ต้องการความช่วยเหลือเพิ่มเติมบ้าง โดยจำนวนรายที่เข้ามาขอความช่วยเหลือเพิ่มเติมมีจำนวนไม่มากเมื่อเปรียบเทียบกับช่วงที่ผ่านมา ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงอย่างระมัดระวังและดำเนินการประเมินคุณภาพของสินเชื่อที่อยู่ภายใต้ความช่วยเหลืออย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีการจัดชั้นสินทรัพย์และพิจารณาการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม

การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จัดประเภทได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น[7]	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น[7]
ชั้นที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	287,141	8,267	247,489	5,595
ชั้นที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	17,019	2,858	15,426	3,026
ชั้นที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	10,638	4,336	8,256	3,080
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	855	26	780	23
รวม	**315,653**	**15,488**	**271,951**	**11,725**

ธนาคารดำเนินการตามหลักความรอบคอบในการพิจารณาตั้งสำรองสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐาน TFRS 9 ซึ่งรวมถึงการพิจารณาถึงผลกระทบต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์ความไม่แน่นอน โดย ณ สิ้นปี 2564 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 16,620 ล้านบาท เป็นค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9) จำนวน 15,488 ล้านบาท และมียอดสำรองส่วนเกินคงเหลือ ณ สิ้นปี 2564 จำนวน 1,132 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้มีการทยอยปรับสำรองส่วนเกินนี้ลงด้วยวิธีเส้นตรงโดยเริ่มตั้งแต่ไตรมาสที่ 1/2563 เป็นต้นมาที่จำนวนไตรมาสละ 94 ล้านบาท ธนาคารมีการบริหารจัดการคุณภาพของสินเชื่ออย่างใกล้ชิด รวมทั้งมีการพิจารณาตั้งสำรองอย่างระมัดระวังและทบทวนถึงความเพียงพอของการตั้งสำรองเพื่อรองรับคุณภาพของสินเชื่อส่วนที่คาดว่าจะด้อยลงอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารมีอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ณ สิ้นปี 2564 อยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 175.1

[7] รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินเชื่อและภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและการค้ำประกันทางการเงิน

คุณภาพสินเชื่อ

ปริมาณสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ของธนาคารและบริษัทย่อยจำแนกตามประเภทได้ดังนี้

ประเภทของสินเชื่อ	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของสินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของสินเชื่อ
สินเชื่อรายย่อย	4,383	43.0	2.1	2,699	31.9	1.6
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	2,716	26.6	1.7	1,421	16.8	1.1
สินเชื่อบุคคล	88	0.9	1.1	104	1.2	1.3
สินเชื่อ Micro SMEs	1,140	11.2	14.3	826	9.8	10.8
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	439	4.3	1.2	348	4.1	1.4
สินเชื่อธุรกิจ	4,672	45.8	8.9	4,619	54.6	7.9
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	3,038	29.8	13.2	3,091	36.6	11.0
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	1,635	16.0	5.5	1,528	18.1	5.1
สินเชื่อบรรษัท	-	0.0	0.0	-	0.0	0.0
สินเชื่อสายบริหารหนี้	1,135	11.1	100.0	1,138	13.5	100.0
สินเชื่อ Lombard	-	0.0	0.0	-	0.0	0.0
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	10,191	100.0	3.3	8,456	100.0	3.2
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ไม่รวม POCI)	9,498		3.0	7,751		2.9

ธนาคารยังคงสามารถควบคุมคุณภาพสินเชื่อได้ในระดับที่ดี โดยปริมาณสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2564 มีจำนวน 9,498 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.0 ของสินเชื่อรวม ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับ ณ สิ้นปี 2563 ที่อยู่ที่ร้อยละ 2.9 โดยธนาคารมีการบริหารคุณภาพสินเชื่ออย่างต่อเนื่องผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ การตัดหนี้สูญ มาตรการต่างๆ ในการช่วยเหลือลูกหนี้ในระยะยาว รวมถึงการมุ่งเน้นในการขยายสินเชื่อไปในสินเชื่อที่มีคุณภาพสินเชื่อที่ดีขึ้น

2. ธุรกิจตลาดทุน

ธุรกิจตลาดทุนประกอบด้วยธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจวานิชธนกิจ ธุรกิจการลงทุน และธุรกิจจัดการกองทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

- **ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์**

บล.เกียรตินาคินภัทร ดำเนินธุรกิจให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์แก่ลูกค้าประเภทสถาบันทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงกลุ่มลูกค้าบุคคลรายใหญ่ภายใต้บริการ Wealth Management ซึ่งในกลุ่มนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนและหุ้นกู้อนุพันธ์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ สำหรับปี 2564 บล.เกียรตินาคินภัทร มีส่วนแบ่งการตลาด[8] ร้อยละ 14.04 เป็นอันดับที่ 1 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 38 แห่ง โดย บล.เกียรตินาคินภัทร มีรายได้ค่านายหน้าจำนวน 1,885 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 1,636 ล้านบาท รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์จำนวน 172 ล้านบาท และรายได้ค่านายหน้าอื่นจำนวน 77 ล้านบาท นอกจากนี้

[8] รวมตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (Proprietary Trading)

บล.เกียรตินาคินภัทร ยังมีรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนอีกจำนวน 1,161 ล้านบาท[9]

- **ธุรกิจวานิชธนกิจ**

บล.เกียรตินาคินภัทร ประกอบธุรกิจวานิชธนกิจให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ในปี 2564 บล.เกียรตินาคินภัทร มีรายได้จากธุรกิจวานิชธนกิจรวมจำนวน 898 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้ที่ปรึกษาทางการเงินจำนวน 261 ล้านบาท รายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์จำนวน 566 ล้านบาท รายได้จากการเป็นตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ (Tender Offer Agent) จำนวน 15 ล้านบาท และรายได้ค่านายหน้าจำนวน 56 ล้านบาท

- **ธุรกิจการลงทุน**

ธุรกิจการลงทุนอยู่ภายใต้การดำเนินงานของ 2 หน่วยงานหลักของ บล.เกียรตินาคินภัทร ได้แก่ ฝ่ายลงทุน ซึ่งรับผิดชอบการลงทุนระยะปานกลางและระยะยาว และฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งรับผิดชอบการลงทุนระยะสั้นและเน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภททุน (Equity) และกึ่งทุน (Equity-linked Securities) ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี โดยเน้นกลยุทธ์ด้านการหากำไรส่วนต่าง (Arbitrage) รวมถึงการเป็นผู้ออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Financial Products) อาทิ หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เป็นต้น

สำหรับปี 2564 ฝ่ายลงทุนมีผลกำไรจากการลงทุนโดยรวมกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 966 ล้านบาท[10] ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสามารถทำรายได้จำนวน 781 ล้านบาท[11] และเมื่อรวมกับรายได้จากการลงทุนอื่นในส่วนของการบริหารเงินทุนและสภาพคล่อง ทำให้ในปี 2564 บล.เกียรตินาคินภัทร มีผลกำไรรวมจากธุรกิจการลงทุนจำนวน 1,816 ล้านบาท

- **ธุรกิจจัดการกองทุน**

บลจ.เกียรตินาคินภัทร ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนภายใต้ใบอนุญาตประกอบกิจการจัดการกองทุนรวมและใบอนุญาตประกอบธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล ให้บริการด้านการจัดการลงทุนแก่ลูกค้าบุคคลทั่วไป ลูกค้าองค์กรและนิติบุคคลที่สนใจการลงทุนในกองทุนรวมหรือกองทุนส่วนบุคคล โดย ณ สิ้นปี 2564 บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีทรัพย์สินภายใต้การบริหารจัดการของกองทุนรวมจำนวน 100,264 ล้านบาท มีจำนวนกองทุนภายใต้การบริหารรวม 79 กองทุน แบ่งเป็นกองทุนรวมจำนวน 77 กอง และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์จำนวน 2 กอง โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 1.87 สำหรับปี 2564 บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนรวมจำนวน 629 ล้านบาท

สำหรับกองทุนส่วนบุคคล ณ สิ้นปี 2564 บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีมูลค่าทรัพย์สินภายใต้การบริหารจัดการทั้งสิ้น 19,185 ล้านบาท โดย บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคลจำนวน 151 ล้านบาทในปี 2564

4.2 ข้อมูลจากงบการเงิน

สรุปรายการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

งบการเงินรวมของกลุ่มกิจการและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารสำหรับปี 2562 ตรวจสอบโดย น.ส.สกุณา แย้มสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 แห่งบริษัท ไพร้ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นและรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไข

งบการเงินรวมของกลุ่มกิจการและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารสำหรับปี 2563 ตรวจสอบโดย น.ส.สกุณา แย้มสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 แห่งบริษัท ไพร้ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นและรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไขและมีข้อสังเกต

งบการเงินรวมของกลุ่มกิจการและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารสำหรับปี 2564 ตรวจสอบโดย น.ส.สกุณา แย้มสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 แห่งบริษัท ไพร้ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นและรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไขและมีข้อสังเกต

---

[9] รวมรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนที่ได้รับจากบริษัทย่อย

[10] นอกจากนี้ ฝ่ายลงทุนมีผลกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนจำนวน 142 ล้านบาท ทำให้ฝ่ายลงทุนมีผลกำไรรวมเป็นจำนวน 1,108 ล้านบาท

[11] รายได้ก่อนหักต้นทุนการป้องกันความเสี่ยง เมื่อหักต้นทุนดังกล่าวแล้วจะมีผลกำไรจำนวน 744 ล้านบาท

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พันบาท
สินทรัพย์			
เงินสด	1,242,065	1,490,626	1,109,658
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	55,238,234	32,770,543	11,981,838
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	22,364,824	11,289,598	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7,481,509	10,276,081	4,298,538
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	16,840,213	23,312,942	39,201,003
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	-	-	1,619,449
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	21,502	21,761	21,870
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	299,147,566	258,846,014	227,677,310
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,981,941	2,937,160	3,585,530
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	3,500,887	3,284,464	3,038,243
สินทรัพย์สิทธิการใช้	321,019	229,835	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	1,211,574	1,128,488	1,151,041
ค่าความนิยม	3,066,035	3,066,035	3,066,035
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,743,966	1,338,682	1,846,295
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	979,499	1,334,267	4,056,938
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	10,996,362	6,837,597	4,620,082
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7,986,005	5,246,923	4,416,176
รวมสินทรัพย์	436,123,201	363,411,016	311,690,006

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พันบาท
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	288,381,946	251,525,874	172,173,559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	16,664,329	10,263,870	17,339,111
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	668,531	392,712	377,326
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,699,750	896,906	3,498,702
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,036,326	8,724,685	4,038,272
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	43,804,907	28,343,500	55,415,433
หนี้สินตามสัญญาเช่า	240,002	183,697	-
ประมาณการหนี้สิน	1,098,744	1,066,255	844,037
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	10,111	13,556	26,703
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	1,661,003	588,026	614,271
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	8,898,093	5,539,391	3,868,461
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	346,922	467,833	745,793
เจ้าหนี้อื่น	6,250,144	3,923,055	3,141,943
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	1,278,686	399,461	559,255
หนี้สินอื่น	4,921,552	4,456,474	5,035,881
รวมหนี้สิน	384,961,046	316,785,295	267,678,747
ส่วนของเจ้าของ			
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
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	(285,547)	(137,048)	186,602
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	852,337	852,337	852,337
อื่นๆ	-	-	380
ยังไม่ได้จัดสรร	32,655,567	27,978,147	25,039,042
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	51,046,101	46,517,180	43,902,105
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	116,054	108,541	109,154
รวมส่วนของเจ้าของ	51,162,155	46,625,721	44,011,259
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	436,123,201	363,411,016	311,690,006

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	19,489,069	19,584,141	18,036,208
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,788,433	4,904,954	5,719,962
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	15,700,636	14,679,187	12,316,246
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,973,605	5,107,313	5,201,699
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	899,548	771,057	597,665
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,074,057	4,336,256	4,604,034
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(157,758)	1,078,933	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	-	276,581
กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	285,937
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(9,640)	49,555	568,068
รายได้จากเงินปันผล	1,329,401	389,160	576,265
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,309,321	700,323	540,840
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	24,246,017	21,233,414	19,167,971
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,428,423	5,664,254	5,576,858
ค่าตอบแทนกรรมการ	36,298	32,838	47,311
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,003,044	1,139,782	1,300,008
ค่าภาษีอากร	461,927	493,384	427,193
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	59,592	848,563	124,027
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	1,503,667	893,858	839,752
อื่นๆ	1,755,308	1,579,257	1,879,174
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	11,248,259	10,651,936	10,194,323
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,200,829	4,094,627	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	-	1,676,428
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	7,796,929	6,486,851	7,297,220
ภาษีเงินได้	1,441,616	1,343,722	1,307,485
กำไรสุทธิ	6,355,313	5,143,129	5,989,735

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(302,505)	115,368	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	-	-	5,625
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	-	-	(390,120)
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	-	-	12,655
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	60,501	(23,074)	80,892
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(242,004)	92,294	(290,948)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,168,874	249,753	-
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	72,495	-	(92,729)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(248,084)	(49,574)	18,545
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	993,285	200,179	(74,184)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	751,281	292,473	(365,132)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	7,106,594	5,435,602	5,624,603
การแบ่งปันกำไรสุทธิ			
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	6,318,052	5,123,266	5,988,444
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	37,261	19,863	1,291
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	7,069,132	5,415,610	5,624,640
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	37,462	19,992	(37)
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	7.46	6.05	7.07

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	7,796,929	6,486,851	7,297,220
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้			
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคา	482,479	602,523	617,555
รายจ่ายตัดบัญชี	210,273	195,536	184,564
ส่วน (ต่ำ) เกินตัดจำหน่ายของเงินลงทุนในหลักทรัพย์	104,239	(186,891)	(347,324)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,392,502	2,006,799	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	2,825,619
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	-	-	34,036
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3,106,213	(1,248,745)	(382,737)
(กำไร) ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(2,519,388)	1,018,584	-
(กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม ของหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	-	(119,333)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	-	-	190
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาเช่า	-	2,161	-
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	59,592	848,563	124,027
ขาดทุน (โอนกลับ) จากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	(17,335)	5,214	10,405
กำไรจากการโอนเงินลงทุนเป็นลูกหนี้	-	(226)	-
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(1,296,750)	2,018,030	604,266
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(14,568)	(23,781)	(10,397)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	52,793	29,206	11,857
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(15,804,875)	(14,492,296)	(11,968,922)
รายได้เงินปันผล	(1,329,401)	(389,160)	(576,265)
เงินสดรับดอกเบี้ย	18,720,250	18,207,662	17,755,484
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,886,542)	(5,278,721)	(5,668,895)
เงินปันผลรับจากหุ้น	1,329,604	405,564	571,995
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,171,251)	(1,148,575)	(1,492,053)
เงินสดจ่ายประมาณการหนี้สิน	-	-	(109,389)
ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	119,991	92,752	81,113
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	6,625	31,223	4,475
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	606,348	97,280	145,331
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	9,947,728	9,279,553	9,592,822

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(22,457,164)	(20,762,362)	16,198,015
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(7,240,579)	2,803,501	(5,706,328)
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	-	-	120,735
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(50,067,680)	(35,735,460)	(17,433,268)
ทรัพย์สินรอการขาย	6,132,290	4,283,750	5,221,557
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(4,158,765)	(2,217,515)	(407,359)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	354,768	2,722,671	(645,147)
สินทรัพย์อื่น	(2,730,953)	(901,325)	(1,001,918)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	36,856,072	79,352,315	(9,520,262)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,400,459	(7,075,241)	4,182,496
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	275,819	15,386	(126,161)
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	1,072,977	(26,245)	494,077
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3,358,702	1,670,930	(1,429,333)
เจ้าหนี้อื่น	2,273,674	776,284	927,724
หนี้สินอื่น	(160,035)	(209,238)	(142,291)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(20,142,687)	33,977,004	325,359
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	-	-	(20,986,997)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	-	-	16,744,970
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(5,382,178)	(18,767,995)	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,071,420	18,234,768	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,659,627)	(1,800,136)	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,248,386	1,831,360	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(264,203)	(6,259,721)	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,201,965	6,319,105	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	(6)	(155)	-
เงินสดจ่ายส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	(627,649)	(741,547)	(913,094)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	63,902	37,565	10,452
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(337,123)	(182,530)	(215,443)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	6,314,887	(1,329,286)	(5,360,112)

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	51,023,270	24,626,855	72,728,124
เงินสดจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหุ้นกู้	(35,565,898)	(51,809,127)	(66,283,690)
เงินสดจ่ายจากการออกหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(6,371,946)	(2,601,796)	-
เงินสดรับจากการออกหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	7,174,790	-	2,305,558
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(110,817)	(133,014)	-
เงินปันผลจ่าย	(2,540,211)	(2,328,522)	(3,810,316)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(533)	(533)	(5,437)
เงินลดทุนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย	(29,416)	(20,613)	(589)
เงินสดจ่ายจากรายการกับผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	(137,562)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	13,579,239	(32,266,750)	4,796,088
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน	-	-	12,655
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(248,561)	380,968	(238,665)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,490,626	1,109,658	1,335,668
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,242,065	1,490,626	1,109,658

ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม
รายการที่ไม่ใช่เงินสด
รายการที่ไม่ใช่เงินสดที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ได้แก่

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท
เจ้าหนี้ซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น (ลดลง)	53,414	4,828	(18,160)
ลูกหนี้โอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้	7,236,662	4,483,943	5,206,192
เจ้าหนี้หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น (ลดลง)	167,122	20,171	-
สิทธิการใช้สินทรัพย์เพิ่มขึ้น (ลดลง)	167,122	18,010	-
ส่วนเกินกว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของ			
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องเพิ่มขึ้น	-	-	5,625
ส่วนเกินกว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของ			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย (ลดลง)	-	-	(390,120)
การเพิ่มขึ้นจากการตีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้			
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(302,505)	115,368	-
การเพิ่มขึ้นจากการตีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุน			
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	121,828	85,557	-
เจ้าหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์ลดลง	(232,609)	-	-
ลูกหนี้จากการจำหน่ายหลักทรัพย์ลดลง	(108,907)	-	-
โอนที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์เป็นสิทธิการใช้สินทรัพย์	41,233	-	-

4.3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงิน	2562	2563	2564
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)			
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง	27.6	26.3	31.2
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	0.31	0.21	0.26
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรสุทธิ	31.2	24.1	26.1
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	13.9	11.3	13.0
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	6.4	6.9	12.9
ผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ	7.1	7.2	6.5
ต้นทุนทางการเงิน	2.3	1.7	1.2
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	4.8	5.5	5.3
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	4.0	4.3	3.9
อัตราส่วนรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์	2.2	1.9	2.1
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.9	1.5	1.6
อัตราการหมุนของสินทรัพย์	0.1	0.1	0.1
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	6.1	7.0	7.9
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	137.7	105.8	107.1
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝากและเงินกู้ยืม	104.2	95.1	93.0
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	64.3	79.4	74.9
อัตราการจ่ายเงินปันผล	60.1	37.2	39.5
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)			
อัตราส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	111.2	170.9	175.1
อัตราส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม	3.4	4.4	5.0
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	1.3	1.3	1.0
อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม	4.0	3.2	3.3
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวมและดอกเบี้ยค้างรับ	0.5	1.9	1.9
อัตราส่วนอื่น ๆ (Other Ratio)			
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	16.6	17.4	16.4
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องต่อหนี้สินทั่วไป (NCR เกณฑ์ ก.ล.ต.) - บล.เกียรตินาคินภัทร	28.26	65.59	22.95

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไปของบุคคลอ้างอิง

นายทะเบียน - หุ้นสามัญ : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
เลขที่ 93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง
เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ 0-2009-9000 โทรสาร 0-2009-9991

ผู้สอบบัญชี : น.ส.สกุณา แย้มสกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906
บริษัท ไพร้ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด
เลขที่ 179/74-80 อาคารบางกอกซิตี้ทาวเวอร์ 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 2560 - 2564)

บริษัท	ปี	หน่วยงานกำกับดูแล	มาตราและความผิดที่ถูกเปรียบเทียบปรับ		จำนวนเงิน (บาท)
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	2561	ธนาคารแห่งประเทศไทย	มาตรา 60 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	การจัดชั้นสินทรัพย์ไม่ถูกต้อง	4,370,000
			มาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	การรายงานชุดข้อมูลเกี่ยวกับการจัดชั้นไม่ถูกต้อง	
	2561	สำนักงาน ก.ล.ต.	มาตรา 113 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535	ไม่ได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนดในเรื่องการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	886,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด	2561	สำนักงาน ก.ล.ต.	มาตรา 117 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535	ไม่ได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนดในเรื่องการจัดการกองทุนรวม	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 2564 ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มิได้มีข้อพิพาททางกฎหมายอื่นใดที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น หรือที่อาจกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อย่างมีนัยสำคัญและไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเลขได้

ส่วนที่ 2
การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ

1. การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

ธนาคารมีกระบวนการสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการ คือ ผู้ถือหุ้น กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงนำเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและประวัติโดยละเอียดเพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมแล้วนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ (แล้วแต่กรณี)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่คัดเลือก สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ และความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ และสมควรได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ หรือกรรมการตรวจสอบของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งตามข้อบังคับของธนาคาร

คุณสมบัติของกรรมการ

1) มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ มีความเข้าใจในอุปสรรคต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นทางธุรกิจ สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงสามารถนำเสนอมุมมองที่เป็นประโยชน์เกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญ ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดประโยชน์โดยรวมต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ และสร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันในอุตสาหกรรม
2) มีความซื่อสัตย์ สุจริต และมีจริยธรรม
3) เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดโดยกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล และกรณีกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติตามที่ธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดด้วย
4) สามารถอุทิศเวลาและทุ่มเทความสนใจให้กับธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ และพร้อมที่จะเข้าร่วมการประชุมของธนาคารเสมอ
5) เป็นผู้ที่มีภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ สามารถปฏิบัติหน้าที่เพื่อประโยชน์สำหรับการบริหารจัดการธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียและผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม มีความอิสระในการตัดสินใจและการแสดงวิสัยทัศน์ เข้าใจและตระหนักในบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะผู้นำองค์กร รวมทั้งสามารถวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของสภาวะแวดล้อมต่างๆ เพื่อบริหารงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ ให้เป็นธุรกิจที่ยั่งยืนและสามารถปรับตัวให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงต่างๆ 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 หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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 และในช่วงเวลาดังกล่าวไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน 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 วันที่นิยามฉบับนี้มีผลใช้บังคับและดำรงตำแหน่งมานานเกิน 9 ปี สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่อไปได้จนถึงวันที่ 1 พฤษภาคม 2565)

10) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็น ตัดสินใจ หรือลงมติเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารได้อย่างเป็นอิสระ

ในการสรรหากรรมการ หากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอชื่อกรรมการรายเดิมเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคาร ควรคำนึงถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ที่ผ่านมาของกรรมการรายดังกล่าวประกอบการพิจารณาด้วย

ในการสรรหากรรมการใหม่ ธนาคารจัดทำ Board Skill Matrix หรืออาจใช้บริษัทที่ปรึกษาหรือฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) เพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหาให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ โดยพิจารณาจากทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการธนาคาร

เมื่อกรรมการอิสระของธนาคารดำรงตำแหน่งครบวาระหรือมีเหตุจำเป็นที่จะต้องเลือกตั้งกรรมการอิสระเพิ่ม คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทำหน้าที่สรรหาบุคคลที่มีความเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้และความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงมีคุณสมบัติขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคาร สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งตามขั้นตอนที่กำหนดในข้อบังคับของธนาคารต่อไป

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการของธนาคารว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ เว้นแต่วาระของกรรมการเหลือน้อยกว่า 2 เดือน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจเสนอชื่อบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งเป็นกรรมการของธนาคารแทนด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ โดยบุคคลที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน

ในการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเลือกตั้งกรรมการ ข้อบังคับของธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้ดังต่อไปนี้

1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตามข้อ 1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันแต่เกินกว่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

2. การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการในเบื้องต้นและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการจะพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และผลการปฏิบัติงานของกรรมการ สถานะการเงินของธนาคาร และอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอัตราค่าตอบแทนของบริษัทอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่พิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ ตำแหน่งระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล

3. ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ

ภาระหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการมีการแบ่งแยกอย่างชัดเจน กล่าวคือ ประธานกรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่เป็นบุคคลเดียวกัน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ให้ข้อคิดเห็นเกี่ยวกับแผนปฏิบัติ เสนอแนะกลยุทธ์ มีบทบาทในการติดตามการบริหารงานของฝ่ายจัดการเพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและกระบวนการที่เหมาะสมได้ถูกนำมาใช้ในทางปฏิบัติอย่างมีประสิทธิผล และมีหน้าที่กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติงานด้วยความเอาใจใส่ระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริต โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารและของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ

ฝ่ายจัดการอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการธุรกิจประจำวันของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้สำเร็จลุล่วง และวางแผนการดำเนินงานและกลยุทธ์ในการบริหารจัดการธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องในภาระหน้าที่ของฝ่ายจัดการหรือในการนำนโยบายของคณะกรรมการธนาคารไปใช้ในทางปฏิบัติ โดยความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการเป็นไปในรูปแบบการทำงานร่วมกัน

4. การพัฒนากรรมการ

ธนาคารส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้กรรมการได้รับการฝึกอบรมหรือเข้าร่วมสัมมนาในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง

ในการเข้ารับตำแหน่งกรรมการ กรรมการแต่ละท่านจะได้รับทราบข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร และได้รับคำแนะนำด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ในการเป็นกรรมการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

5. การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

ธนาคารกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายคณะและรายบุคคลอย่างน้อยปีละครั้ง และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้กรรมการของธนาคารนำผลการประเมินการปฏิบัติงานไปพัฒนาตนเอง

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารใช้แบบประเมินที่ผ่านการสอบทานโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารอาจเป็นการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารโดยรวมและ/ หรือเฉพาะในบางเรื่องก็ได้ อีกทั้งธนาคารส่งเสริมให้การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลใช้วิธีประเมินทั้งการประเมินตนเอง (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 สิทธิในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของธนาคาร สิทธิในการมีส่วนร่วมในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของธนาคาร สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรของธนาคาร และสิทธิที่จะได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา เป็นต้น

ขณะเดียวกันคณะกรรมการธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยธนาคารจะไม่ดำเนินการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการธนาคารเคารพในสิทธิของผู้ถือหุ้นและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ดังนั้นเพื่อสร้างความมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นจะได้รับการปฏิบัติและได้รับการปกป้องสิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

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

3. การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารมีมาตรการที่เป็นลายลักษณ์อักษรในการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อหาประโยชน์ส่วนตนหรือเอื้อประโยชน์แก่ผู้อื่นในทางมิชอบ ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้อื่น โดยห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ 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) ไปยังเลขานุการบริษัทภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ดังกล่าว เพื่อรายงานการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง รวมทั้งเพื่อให้มีการเปิดเผยในแบบ 56-1 One Report

ธนาคารห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วงระหว่าง 7 วันก่อนวันสิ้นไตรมาสจนกระทั่งธนาคารได้เปิดเผยงบการเงินต่อสาธารณชนแล้วเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 1 ช่วงการซื้อขายหลักทรัพย์ (Trading Session)

ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการสื่อสารระเบียบปฏิบัติว่าด้วยข้อมูลภายในแก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับอย่างทั่วถึงทั้งองค์กรและเป็นไปอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้รับทราบถึงหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในระเบียบปฏิบัติดังกล่าว

สำนักตรวจสอบภายในมีการสอบทานการปฏิบัติในเรื่องการใช้ข้อมูลภายในและการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งหากพบผู้ใดฝ่าฝืนหรือกระทำความผิดจะนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาลงโทษตามระเบียบของธนาคาร

4. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกิดขึ้นเมื่อผลประโยชน์ของบุคคลใดบุคคลหนึ่งมีความขัดแย้งหรือคาดว่าจะมีความขัดแย้งไม่ว่าทางใดทางหนึ่งกับผลประโยชน์โดยรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์อาจเกิดขึ้นได้ในหลายรูปแบบในธุรกิจต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งบังคับใช้กับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

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

กลุ่มธุรกิจฯ จัดให้มีมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในรูปแบบต่างๆ อย่างชัดเจน รวมทั้งกระตุ้นให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานตระหนักถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างกลุ่มธุรกิจฯ กับบุคคลดังกล่าว และให้หลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกลุ่มธุรกิจฯ อย่างไรก็ดี กลุ่มธุรกิจฯ ไม่สามารถคาดเดาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทุกอย่างที่อาจเกิดขึ้นได้ ในกรณีที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจะต้องได้รับการจัดการภายใต้กรอบจริยธรรมและความรับผิดชอบ

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ทำธุรกรรมที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เว้นแต่ธุรกรรมดังกล่าวดำเนินการภายใต้กฎหมาย กรอบจริยธรรม หรือดำเนินการภายใต้หลักการดังต่อไปนี้

- เป็นธุรกรรมที่คำนึงถึงประโยชน์ที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้าหรือจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อลูกค้าในสถานการณ์ขณะนั้น
- เป็นการทำธุรกรรมในลักษณะที่เป็นธรรมเนียมทางค้าปกติเสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มิได้มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษ (At Arm's Length Transaction)
- ปฏิบัติตามเงื่อนไขเพิ่มเติมอื่นๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ต้องปฏิบัติก่อนการทำธุรกรรม เพื่อให้มีความโปร่งใสหรือเป็นธรรมกับลูกค้า

5. การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

ธุรกิจฯ มีเจตนารมณ์และมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ (สาระสำคัญปรากฏตามเอกสารแนบ 5) และระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการต่อต้านคอร์รัปชันของประเทศไทยอย่างเคร่งครัด เปิดเผยนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันต่อสาธารณชน และไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมใดๆ บุคคลหรือองค์กรที่กระทำผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ

กลุ่มธุรกิจฯ มีการสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องไปยังกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ อีเมล และจัดให้มีการฝึกอบรมในหัวข้อนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันในรูปแบบ e-Learning ให้กับผู้บริหารและพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งทุกคนต้องทบทวนความรู้ความเข้าใจในหัวข้อนี้เป็นประจำทุกปีและทำแบบทดสอบให้ได้คะแนนร้อยละ 100 เพื่อให้มั่นใจว่ามีความรู้ความเข้าใจในนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเป็นอย่างดี

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับพฤติกรรมที่ส่อถึงการทุจริตคอร์รัปชันหรือประพฤติมิชอบของบุคลากรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีกลไกคุ้มครองผู้ร้องเรียนและผู้แจ้งเบาะแส และให้ความสำคัญกับการรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนและผู้แจ้งเบาะแส การร้องเรียน และเอกสารหลักฐานไว้เป็นความลับ

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนได้ลงนามแสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption หรือ CAC) ซึ่งเป็นโครงการที่ได้รับการสนับสนุนการจัดทำโดยรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ ซึ่งธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนทั้งหมดได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC และการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ทุก 3 ปี

6.2 จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการมีชื่อเสียงที่ดี ดังนั้นการดำรงไว้ซึ่งความน่าเชื่อถือที่ลูกค้า ผู้ร่วมงาน ผู้ถือหุ้น หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และประชาชนทั่วไปมีต่อธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ถือเป็นหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร เจ้าหน้าที่ และพนักงานทุกคนที่พึงปฏิบัติ

กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องยึดถือและปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ และนโยบายต่างๆ ที่กำกับหรือใช้กับธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามมาตรฐานและดำเนินธุรกิจด้วยความมีจริยธรรม โดยยึดถือหลักของการให้บริการที่มีมาตรฐานและยึดมั่นในคุณธรรม เพราะการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ อยู่บนพื้นฐานของความไว้วางใจและความเชื่อถือจากลูกค้าและประชาชนทั่วไป

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้กรรมการ เจ้าหน้าที่ และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ มีกรอบการดำเนินงานที่มีมาตรฐานร่วมกันและยึดมั่นในคุณธรรม นโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ระบุหลักการที่สำคัญในเรื่องต่างๆ ประกอบด้วย 1) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ 2) การหาผลประโยชน์จากกลุ่มธุรกิจฯ 3) หน้าที่ในการรักษาความลับ 4) การปฏิบัติอย่างเป็นธรรม 5) การปฏิบัติต่อผู้อื่นอย่างเคารพและให้เกียรติ 6) การรักษาข้อมูลและทรัพย์สินของกลุ่มธุรกิจฯ 7) การปฏิบัติตามกฎหมาย 8) การสื่อสารที่เป็นลายลักษณ์อักษรและทางอิเล็กทรอนิกส์ และ 9) หน้าที่ในการส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณ (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 5 และบนเว็บไซต์ของธนาคาร)

กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการสื่อสารและเผยแพร่นโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจผ่านระบบอินทราเน็ตของธนาคารเพื่อให้พนักงานและผู้บริหารได้รับทราบและส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติ โดยมีการจัดอบรมให้ความรู้เรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจในรูปแบบ e-Learning ซึ่งกำหนดเป็นบทเรียนภาคบังคับสำหรับพนักงานใหม่ และกำหนดให้พนักงานและผู้บริหารทุกคนต้องทบทวนความรู้ความเข้าใจเป็นประจำทุกปีและทำการทดสอบให้ได้คะแนนร้อยละ 100 เพื่อให้มีมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดีร่วมกัน

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารมีหน้าที่กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน และกำกับให้ผู้เกี่ยวข้องมีการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักการและจรรยาบรรณที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ กำหนดไว้ผ่านสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ

6.3.1 พัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำทุกปี รวมทั้งปรับปรุงการดำเนินการในเรื่องต่างๆ เพื่อยกระดับการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในระหว่างปี 2564 ธนาคารมีการดำเนินการเพิ่มเติมในเรื่องที่สำคัญดังนี้

- ทบทวนนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร (ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 10/2564 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564) โดยคงหลักการของนโยบายดังกล่าวไว้ เนื่องจากยังคงเป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ ปรับปรุงเพียงเรื่องการกำหนดวันและสถานที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเตรียมพร้อมรองรับการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในอนาคต (ถ้ามี) ระบุเพิ่มเติมเรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญและการพัฒนานวัตกรรมในกระบวนการทำงานผลิตภัณฑ์และ/ หรือบริการ (ถ้ามี) เพื่อให้สอดคล้องกับคู่มือการจัดทำแบบ 56-1 One Report อีกทั้งปรับปรุงถ้อยคำในนโยบายให้มีความชัดเจนและง่ายต่อการสื่อสารมากยิ่งขึ้น
- ทบทวนขอบเขตอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารมีบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคารให้มีความมั่นคง มีผลตอบแทนที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต พึงหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงสอดคล้องและครบถ้วนตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (Corporate Governance Code: CG Code) และหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด
- แต่งตั้งนายพงศ์เทพ ผลอนันต์ ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ด้านสินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อบรรษัท ธุรกิจตลาดทุน และธุรกิจการลงทุนเป็นอย่างดี ให้เป็นที่ปรึกษา โดยมีหน้าที่ให้คำปรึกษา แนะนำ และให้ความเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ
- ทบทวนบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร และแต่งตั้งนายกัมพล จันทวิบูลย์ กรรมการผู้จัดการใหญ่ เคเคพี แคปปิตอล เป็นกรรมการในคณะกรรมการบริหาร เพื่อช่วยเหลืองานของคณะกรรมการธนาคารในการบริหารจัดการธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้เป็นไปตามเป้าหมายอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ
- อนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรของธนาคาร โดยจัดตั้งสายงานใหม่ ได้แก่ สาย Customer & Digital ซึ่งมุ่งเน้นการวิเคราะห์ข้อมูลของลูกค้าเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์และการสร้างส่วนงานดิจิทัลเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในปัจจุบัน
- ทบทวนและปรับปรุงแนวทางบริหารจัดการบริษัทของกลุ่มธุรกิจฯ ประจำปี 2564 เพื่อให้สอดคล้องกับโครงสร้างและการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ในปัจจุบัน และเพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ มีการกำกับดูแลทางนโยบายและการจัดการที่ดีขึ้น
- กำหนดอำนาจในการอนุมัติงบประมาณโครงการและการเบิกจ่ายของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้การบริหารจัดการตามแผนธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีความคล่องตัว และเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ
- ปรับปรุงหลักเกณฑ์การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยปรับเปลี่ยนช่องทางการรับเรื่องและระยะเวลาในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเพื่อให้มีระยะเวลาในการดำเนินการยื่นขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเพียงพอและเหมาะสม
- ทบทวนและปรับปรุง Board Skill Matrix เพื่อให้เป็นประโยชน์ต่อการสรรหาและพัฒนากรรมการให้มากยิ่งขึ้น
- ปรับปรุงหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เพิ่มลักษณะต้องห้ามของกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงินให้ครอบคลุมการกระทำผิดกฎหมายเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน ความผิดเกี่ยวกับ

การปลอมและการแปลงตามประมวลกฎหมายอาญา และความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์

- กำหนด ทบทวนและปรับปรุงนโยบาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์ต่างๆ เพื่อให้เกิดความชัดเจนในการปฏิบัติงานและเพื่อให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลที่มีการเปลี่ยนแปลง อาทิ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อรายย่อย นโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายการว่าจ้างผู้สอบบัญชีเพื่อทำหน้าที่ให้บริการอื่นที่มิใช่การสอบบัญชี นโยบายการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย นโยบายและแผนกลยุทธ์เรื่องการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม นโยบายการประกอบธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวเนื่องหรือจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของธนาคารและการประกอบธุรกิจสนับสนุนของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การจัดชั้นสินทรัพย์ การกันเงินสำรอง และการตัดออกจากบัญชี นโยบายและแผนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารทุน นโยบายการรู้จักและการบริหารติดตามความเสี่ยงร้านค้าสำหรับการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ นโยบายการทำธุรกรรม Historical Rate Rollover ระเบียบผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ และหลักเกณฑ์เรื่องการออกนโยบาย หลักเกณฑ์ ระเบียบ คำสั่งธนาคาร และประกาศ เป็นต้น

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

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 10/2564 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564 (ซึ่งมีกรรมการของธนาคารเข้าร่วมประชุมจำนวน 11 คนจากทั้งหมด 12 คน) คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาทบทวนความเหมาะสมในการนำหลักปฏิบัติและแนวปฏิบัติของ CG Code มาปรับใช้กับบริบทของธนาคาร เพื่อกำกับดูแลให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ มีผลประกอบการที่ดีในระยะยาว และสร้างคุณค่าให้กิจการได้อย่างยั่งยืน น่าเชื่อถือสำหรับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย ตรงตามความมุ่งหวังของทั้งภาคธุรกิจ ผู้ลงทุน ตลอดจนตลาดทุนและสังคมโดยรวม

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าการดำเนินงานของธนาคารในปัจจุบันสอดคล้องกับหลักปฏิบัติของ CG Code ทั้ง 8 ข้อ โดยมีเพียงแนวปฏิบัติย่อยบางประการดังต่อไปนี้ที่ธนาคารยังไม่ได้นำมาปรับใช้ เนื่องจากเห็นว่ายังไม่เหมาะสมที่จะดำเนินการในขณะนี้

- แนวปฏิบัติที่ 3.2.1: ประธานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ
- แนวปฏิบัติที่ 3.2.4: ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่เป็นกรรมการอิสระ คณะกรรมการควรส่งเสริมให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ โดยพิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการให้ประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่ง หรือแต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ
- 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): ความรับผิดชอบต่อคู่ค้าโดยมีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม การช่วยให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพและยกระดับความสามารถในการผลิตและให้บริการให้ได้มาตรฐาน ชี้แจงและดูแลให้คู่ค้าเคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานตนเองอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามตรวจสอบและประเมินผลคู่ค้า เพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน

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

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของคู่ค้า จึงได้กำหนดบทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่ค้า และนโยบายเรื่องการจัดซื้อจัดจ้างอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งกำหนดเรื่องการยกระดับการดำเนินงานด้านสิทธิมนุษยชนและการดูแลคู่ค้าไว้ในแผนการดำเนินงานตามมาตรฐาน

GRI ซึ่งได้เริ่มดำเนินการแล้วในปี 2564 อย่างไรก็ดี ธนาคารยังมิได้เข้าไปช่วยให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพและยกระดับความสามารถในการผลิตและให้บริการแก่คู่ค้าของธนาคาร

6.3.3 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งและมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่กำหนดโดยหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารอย่างต่อเนื่อง เป็นผลให้ธนาคารได้รับรางวัลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหลายรางวัลดังนี้

- เป็น 1 ใน 282 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคะแนนการประเมินในระดับ “5 TIA” (คะแนนเต็ม 100 คะแนน) จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2564 และได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวงจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- เป็น 1 ใน 146 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับเลือกให้อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” ประจำปี 2564 หรือ Thailand Sustainability Investment 2021 โดยตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นปีที่ 7 ต่อเนื่องกัน เนื่องจากมุ่งมั่นพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม และมีการบริหารงานภายใต้บรรษัทภิบาล (Environment, Social and Governance/ ESG) เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืนและสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนอย่างโดดเด่น
- เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคัดเลือกจากหน่วยงานอีเอสจี เรตติ้ง ของสถาบันไทยพัฒน์ให้อยู่ในรายชื่อ ESG 100 ประจำปี 2564 ด้วยผลการดำเนินงานที่โดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยธนาคารเป็น 1 ใน 15 บริษัทที่ได้รับคัดเลือกต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 7
- ได้รับรางวัลประกาศเกียรติคุณ Sustainability Disclosure Recognition จากสถาบันไทยพัฒน์ในงาน The State of Corporate Sustainability in 2021 ในฐานะองค์กรที่มีความมุ่งมั่นในการเปิดเผยข้อมูลการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนต่อสาธารณะอันจะเป็นประโยชน์ต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียของกิจการและการพัฒนาองค์กรสู่ความยั่งยืนในระยะยาว

ในรอบปี 2564 ที่ผ่านมาธนาคารได้มีการปฏิบัติตามนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการในแต่ละหมวดดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 การอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่

ธนาคารกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคารหรือตามแต่ที่กฎหมายจะกำหนด และในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วนที่ต้องเสนอวาระเป็นกรณีพิเศษและต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น ธนาคารจะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป

ในปี 2564 ธนาคารได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีขึ้นในวันที่ 22 เมษายน 2564 ซึ่งไม่อยู่ในช่วงวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ ณ โรงแรมแกรนด์ไฮแอท เอราวัณ กรุงเทพฯ ซึ่งมีการคมนาคมสะดวกต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุม โดยในระหว่างปีธนาคารไม่มีการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น

ธนาคารส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นที่เป็นสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ธนาคารเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง จัดเตรียมสถานที่ เจ้าหน้าที่ต้อนรับและเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในจำนวนที่เหมาะสม การลงทะเบียนและการประมวลผลการนับคะแนนเสียงใช้ระบบบาร์โค้ดของบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเท็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อความสะดวกรวดเร็ว จัดให้มีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นผู้ตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงร่วมกับธนาคาร และจัดเตรียมอากรแสตมป์เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะ

ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหลักฐานที่จำเป็นที่ผู้ถือหุ้นต้องนำมาให้ครบถ้วนในวันประชุมเพื่อรักษาสิทธิในการเข้าร่วมประชุม มีการแจ้งข้อบังคับของธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งแนบหนังสือมอบฉันทะเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้ โดยอาจเลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกรรมการอิสระของธนาคารเข้าประชุมแทน

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับภาษาอังกฤษและเผยแพร่พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับภาษาไทย เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ อีกทั้งธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว โดยให้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

1.2 การให้ข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

ธนาคารดำเนินการในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นโดยปฏิบัติตามคู่มือ AGM Checklist ของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย กล่าวคือ เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของธนาคารไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น (วันที่ 22 มีนาคม 2564 หรือเป็นเวลา 31 วันก่อนวันประชุม) โดยธนาคารได้มอบหมายให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคารเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าทางไปรษณีย์ไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุม (วันที่ 5 เมษายน 2564) รวมทั้งได้ประกาศลงหนังสือพิมพ์รายวันทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษอย่างละ 1 ฉบับ เป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ซึ่งในหนังสือเชิญประชุมมีรายละเอียดของระเบียบวาระการประชุมพร้อมเอกสารประกอบอย่างเพียงพอที่จะใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในวาระต่างๆ อาทิ ในวาระพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ธนาคารเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่าย พร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลเปรียบเทียบอัตราการจ่ายเงินปันผลกับปีที่ผ่านมาเพื่อประกอบการพิจารณา ในวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ธนาคารให้ข้อมูลที่ครบถ้วนเกี่ยวกับกรรมการที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง ในวาระพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ธนาคารให้ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายวิธีการ และหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการนอกเหนือจากรูปแบบและจำนวนของค่าตอบแทนที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ และในวาระพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ธนาคารเปิดเผยรายละเอียดของผู้สอบบัญชีที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งอย่างครบถ้วน อาทิ ชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประสบการณ์และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมถึงค่าบริการของผู้สอบบัญชี เป็นต้น โดยในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นมีการระบุอย่างชัดเจนถึงวัตถุประสงค์และเหตุผลรวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ

1.3 การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าได้ตั้งแต่วันที่มีคำบอกกล่าวเรียกประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับประโยชน์สูงสุดจากการประชุม รวมทั้งเป็นการรักษาสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นอย่างเต็มที่ โดยธนาคารได้เปิดเผยหลักเกณฑ์ในการส่งคำถามล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของธนาคาร ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้นได้ทั้งทางเว็บไซต์ของธนาคาร อีเมลหรือไปรษณีย์ลงทะเบียนมายังเลขานุการบริษัทได้จนถึงวันที่ 20 เมษายน 2564 โดยเลขานุการบริษัทจะรวบรวม กลั่นกรอง และนำเสนอต่อประธานกรรมการและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสมต่อไป

1.4 การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารก่อนที่ธนาคารจะส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารล่วงหน้าเป็นเวลา 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี กล่าวคือ ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 30 ธันวาคม 2563 โดยธนาคารได้แจ้งข่าวผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และวิธีการเสนอวาระและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2563 อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารในระยะเวลาดังกล่าว

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมของวาระการประชุมที่ผู้ถือหุ้นเสนอ ซึ่งจะต้องมีลักษณะเข้าข่ายตามข้อกำหนดของธนาคาร เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาเป็นอย่างอื่น โดยมติของคณะกรรมการธนาคารถือเป็นที่สุด

ในกรณีที่มีการเสนอวาระเรื่องเดียวกันจากผู้ถือหุ้นหลายรายหรือเป็นเรื่องที่อาจจะนำมาพิจารณาร่วมกันได้ คณะกรรมการธนาคารอาจนำมารวมเป็นวาระเดียวกันได้ ซึ่งวาระใดที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารจะได้รับการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพร้อมความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร ส่วนเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบภายหลังการประชุมคณะกรรมการธนาคารก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารหรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

1.5 การมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระของธนาคารมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยธนาคารได้จัดเตรียมและส่งหนังสือ

มอบฉันทะที่มีรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนได้ให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม อีกทั้งผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะได้ทางเว็บไซต์ของธนาคาร รวมทั้งธนาคารได้ระบุอย่างชัดเจนในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นถึงเอกสารหรือหลักฐานที่ต้องใช้ในการมอบฉันทะ โดยธนาคารได้หลีกเลี่ยงการกำหนดเงื่อนไขซึ่งทำให้ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระของธนาคารเป็นทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 2 คนให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ โดยมีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคารเพื่อเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 821 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 219,107,423 หุ้น

1.6 การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารเพื่อให้ข้อมูลและตอบคำถามแก่ผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายให้ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายงาน ผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้น โดยในปี 2564 ที่ผ่านมาประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงสุดด้านการเงินของธนาคาร รวมทั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารได้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ด้วย

1.7 การจัดสรรเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น

ก่อนเริ่มพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นได้รับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุม โดยธนาคารได้ชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนน วิธีการนับคะแนน รวมถึงวิธีปฏิบัติในการแสดงความคิดเห็น ให้ข้อเสนอแนะ และถามคำถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธนาคารในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่ประธานที่ประชุมดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า จัดสรรเวลาสำหรับการอภิปรายอย่างเหมาะสมและเพียงพอ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความเห็นและซักถามโดยให้เวลาอย่างเหมาะสมและให้กรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

1.8 การบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

ธนาคารจัดให้มีการจดบันทึกรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 อย่างครบถ้วน มีการบันทึกรายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม สัดส่วนของกรรมการที่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนนและการใช้บัตรลงคะแนน วิธีการนับคะแนน คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถามคำตอบ ความคิดเห็นของที่ประชุม และมติที่ประชุมโดยแยกเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสียในแต่ละวาระอย่างครบถ้วนชัดเจน

ธนาคารเปิดเผยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายในเวลาที่กำหนด (วันที่ 22 เมษายน 2564 ซึ่งเป็นวันที่มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564) จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุม รวมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของธนาคาร

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารเคารพในสิทธิของผู้ถือหุ้นและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม โดยธนาคารปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น การรับสารสนเทศ และการออกเสียงลงคะแนน โดยถือว่า 1 หุ้นมี 1 เสียง ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นรายนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

2.1 รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน

กลุ่มธุรกิจฯ ไม่สนับสนุนให้มีการเข้าทำรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจฯ กับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (รายการที่เกี่ยวโยงกัน) เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ในบางครั้งกลุ่มธุรกิจฯ อาจมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน อันเนื่องมาจากการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวต้องเป็นไปตามวิธีการและขอบเขตของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง กลุ่มธุรกิจฯ มีหลักเกณฑ์ว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การตกลงเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวมีแนวทางที่ชัดเจน ผ่านกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ สมเหตุสมผล และเป็นอิสระภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อประโยชน์ต่อกลุ่มธุรกิจฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ

กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดจะต้องรายงานการมีส่วนได้เสียก่อนการพิจารณาธุรกรรมนั้นและไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่มธุรกิจฯ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีอำนาจในการสอบทานรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มธุรกิจฯ โดยในปีที่ผ่านมากลุ่มธุรกิจฯ มิได้มีการดำเนินการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกันแต่อย่างใด

ในการซื้อขายหลักทรัพย์ กรรมการและผู้บริหารจะต้องเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจฯ หรือตามที่ได้รับการยกเว้นภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดพื้นฐาน โดยมิได้เป็นการเอาเปรียบผู้อื่นอย่างไม่ยุติธรรม หรือด้วยวิธีการที่ไม่ถูกจริยธรรม หรือไม่ถูกต้องตามกฎหมาย 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 หรือเจ้าหนี้สามารถส่งข้อเสนอแนะผ่านทางเว็บไซต์ ซึ่งเป็นกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือกันระหว่างธนาคาร กลุ่มธุรกิจฯ และผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่นคงทางการเงินและความยั่งยืนของกิจการ

3.2 แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ไว้ในนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการ เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลตามสิทธิและข้อตกลงที่มีอยู่อย่างเป็นธรรม ซึ่งแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ สรุปได้ดังนี้

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น

กลุ่มธุรกิจฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อให้เกิดผลประกอบการที่ดี มีความสามารถในการแข่งขัน และเจริญเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยคำนึงถึงสภาวะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีหน้าที่ในการดำเนินงาน เปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สินและธำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

กลุ่มธุรกิจฯ ถือว่าความพึงพอใจสูงสุดและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ เป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่ง กลุ่มธุรกิจฯ จึงมุ่งมั่นที่จะสร้างนวัตกรรมในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงปรับปรุงกระบวนการทำงานเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและการบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้า ทำการโฆษณาประชาสัมพันธ์อย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิดหรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า และไม่เป็นการกระตุ้นการสร้างนิสัยที่ไม่พึงประสงค์ ให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรม จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ให้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัดและด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เอาใจใส่และสม่ำเสมอ รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ไม่เผยแพร่ข้อมูลของลูกค้า ยกเว้นได้รับอนุญาตจากลูกค้าหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด กลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ค้ากำไรจากการเปิดเผยข้อมูลความลับของลูกค้า พนักงานจะต้องไม่ปรึกษาธุรกิจที่เกี่ยวกับลูกค้าของตนกับพนักงานอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับอื่นซึ่งวางข้อจำกัดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า

กลุ่มธุรกิจฯ ติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าและรับฟังข้อคิดเห็นเพื่อนำไปพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการ รวมทั้งรับฟังเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการบริการ ซึ่งเมื่อได้รับเรื่องแล้ว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะต้องดำเนินการตรวจสอบและดำเนินการแก้ไขเยียวยาอย่างเร่งด่วน

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อพนักงาน

พนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่ายิ่งและเป็นปัจจัยหลักของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ กลุ่มธุรกิจฯ จึงจัดให้มีการฝึกอบรมเพื่อส่งเสริมการพัฒนาความรู้ ทักษะ และความสามารถในการทำงานของพนักงานอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมการอบรมและสัมมนากับสถาบันที่เชี่ยวชาญภายนอก เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้อยู่ในระดับมาตรฐานเมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทชั้นนำอื่นๆ ในธุรกิจ และเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาให้กลุ่มธุรกิจฯ เป็นสถาบันการเงินชั้นนำที่สามารถให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า

กลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในเรื่องการแต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษ มีการปฏิบัติโดยความสุจริตใจ ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ความสามารถ และความเหมาะสมของพนักงาน เคารพในสิทธิมนุษยชนและสิทธิส่วนบุคคลของพนักงานทุกคน ปฏิบัติกับพนักงานทุกคนอย่างให้เกียรติ เก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานเฉพาะที่จำเป็นโดยถือเป็นความลับ และไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติอันเนื่องด้วยเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศ อายุ ความพิการ หรือรสนิยมทางเพศ และการเลือกปฏิบัติที่ผิดกฎหมายทุกรูปแบบ

กลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม เสมอภาค และเทียบเคียงได้กับผู้ประกอบการอื่นในประเทศซึ่งอยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งมีค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุแก่พนักงานเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต สวัสดิการสำหรับพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ประกอบด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน กองทุนประกันสังคม การประกันสุขภาพกลุ่ม การประกันชีวิตกลุ่ม การประกันอุบัติเหตุกลุ่ม การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาล ห้องสำหรับพนักงานที่เป็นมารดาในการเก็บน้ำนมให้บุตร (Mother Corner) ตลอดจนการให้ทุนการศึกษาต่อเนื่องถึงระดับปริญญาตรีสำหรับบุตรของพนักงานที่เสียชีวิต และสวัสดิการเกี่ยวกับเงินช่วยเหลือพนักงานในโอกาสต่างๆ เป็นต้น

กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับการดูแลสภาพแวดล้อมและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน โดยจัดการสภาพแวดล้อมในสถานที่ปฏิบัติงานให้มีความปลอดภัย สุขอนามัย และสิ่งแวดล้อมที่ดีเพื่อเอื้อต่อการปฏิบัติงานของพนักงานและเพื่อการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังจัดให้มีการซ้อมหนีไฟ และระบบป้องกันภัยในอาคารสำนักงาน รวมทั้งได้ประกาศเรื่องแนวการปฏิบัติเพื่อความปลอดภัยและกรณีพบเหตุการณ์ผิดปกติ เพื่อให้เกิดความปลอดภัยต่ออาคารสถานที่และต่อพนักงานทุกคน และมีระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่องระบบความปลอดภัยสำนักงาน

กลุ่มธุรกิจฯ มีการดูแล บริหารจัดการ และการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เสมอภาค สุภาพและให้เกียรติ ให้โอกาสในการทำงานแก่พนักงานทุกระดับ และมุ่งเน้นการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรและบรรยากาศในการทำงานที่ดี

กลุ่มธุรกิจฯ สื่อสารให้พนักงานเข้าใจถึงวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วัฒนธรรมองค์กร และกลยุทธ์ขององค์กร เพื่อให้พนักงานมีเป้าหมายร่วมกันในการสร้างมูลค่าขององค์กร มีการกำหนดนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ระบุถึงแนวทางในการปฏิบัติงานในหน้าที่ของพนักงานตามคุณค่าที่มุ่งหวัง และมีนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ในการสร้างมาตรฐานด้านพฤติกรรมการปฏิบัติงานของพนักงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดให้มีการเผยแพร่นโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้ถือเป็นแนวปฏิบัติควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบพนักงาน และมีการติดตามผลการปฏิบัติอยู่เสมอ

(รายละเอียดเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อพนักงาน/ แรงงานอย่างเป็นธรรมปรากฏตามรายงานความยั่งยืน)

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้รวมถึงเจ้าหนี้ค้ำประกัน

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้และเจ้าหนี้ค้ำประกันอย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องวัตถุประสงค์ การใช้เงิน การชำระคืน การดูแลคุณภาพหลักทรัพย์ค้ำประกัน และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหนี้และเจ้าหนี้ค้ำประกันภายใต้กฎหมายหรือข้อกำหนดอื่นใดที่มีผลบังคับใช้

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินต่อเจ้าหนี้ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ และในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหนี้และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

กลุ่มธุรกิจฯ ได้กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อป้องกันมิให้ตกอยู่ในฐานะ

ที่ยากลำบากในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระคืนหนี้ให้แก่เจ้าหนี้อย่างทันท่วงทีและตรงตามระยะเวลาครบกำหนด

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารมีหน้าที่วางแผนติดตามและควบคุมฐานะเงินกองทุนให้เหมาะสมกับกิจกรรมทางการเงินของกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ที่เหมาะสม สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) ของธนาคารแห่งประเทศไทย

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่ค้า

กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความสำคัญของคู่ค้าเสมอมา เนื่องจากความสำเร็จของกลุ่มธุรกิจฯ ส่วนหนึ่งมาจากการได้รับการสนับสนุนจากคู่ค้า กลุ่มธุรกิจฯ จึงปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายด้วยความเสมอภาคและยุติธรรมในการดำเนินธุรกิจ จัดทำรูปแบบสัญญาที่เหมาะสม ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด และมีระบบการจัดการและติดตามเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาอย่างครบถ้วน ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะรีบแจ้งให้คู่ค้าทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล

ธนาคารมีระเบียบและวิธีปฏิบัติว่าด้วยการจัดซื้อ/ จัดจ้างซึ่งกำหนดให้การคัดเลือกผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษาต้องอยู่บนพื้นฐานของหลักการว่าธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ ต้องได้รับประโยชน์สูงสุด ภายใต้กระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใส ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ โดยเปิดโอกาสให้คู่สัญญาทุกรายที่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานการคัดเลือกมีส่วนร่วมในการนำเสนอราคา และห้ามมิให้พนักงานรับผลประโยชน์ต่างๆ จากผู้ที่เข้ารับการคัดเลือกโดยเด็ดขาด หากปรากฏว่ามีข้อมูลการเรียก หรือการรับ หรือการจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น ธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะเปิดเผยรายละเอียดต่อคู่ค้าและร่วมกันแก้ไขปัญหาอย่างยุติธรรมและรวดเร็ว

กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารประกอบด้วยการจัดหาผู้ขาย/ ผู้ให้บริการ เปรียบเทียบราคาและเงื่อนไขเพื่อให้เกิดการแข่งขันอย่างเป็นธรรม เจรจาต่อรองราคาและเงื่อนไขต่างๆ เพื่อคงไว้ซึ่งประโยชน์สูงสุดของธนาคาร พิสูจน์ทราบการมีตัวตนของผู้ขาย/ ผู้ให้บริการ (Know Your Supplier) ตรวจรับสินค้า/ 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 และจะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมายหรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ หรือกิจกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจตามกฎกติกาและจริยธรรม มีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการดำเนินการใดๆ เพื่อให้ได้มาหรือใช้ข้อมูลความลับทางการค้าของคู่แข่งทางการค้าโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าหรือกล่าวหาในทางร้ายโดยปราศจากมูลความจริง

การพยายามเพิ่มยอดขายโดยให้ร้ายสินค้าและบริการของผู้อื่นถือเป็นการขัดต่อนโยบาย เนื่องจากกลุ่มธุรกิจฯ มีเป้าหมายในการขยายธุรกิจด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีกว่า

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธุรกิจฯ ทำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี ส่งเสริมการปกครองในระบอบประชาธิปไตยโดยมีพระมหากษัตริย์เป็นประมุข และวางตัวเป็นกลางทางการเมือง โดยพนักงานมีสิทธิและเสรีภาพทางการเมือง ซึ่งถือเป็นสิทธิส่วนตัว แต่ห้ามมิให้พนักงานใช้สิทธิหรือสนับสนุนทางการเมืองในนามของธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ

กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ไม่ดำเนินธุรกิจใดๆ ที่มีส่วนทำให้ชุมชน สังคมส่วนรวมและสิ่งแวดล้อมได้รับความเสียหาย และไม่สร้างผลกำไรบนภาระของสังคม

กลุ่มธุรกิจฯ ยึดมั่นในการประสานประโยชน์ขององค์กร พนักงาน ลูกค้าและผู้ถือหุ้นให้สอดคล้องกับประโยชน์ของการพัฒนาเศรษฐกิจและการพัฒนาตลาดการเงินและตลาดทุน

ของประเทศ โดยมุ่งเน้นการเติบโตควบคู่กับการพัฒนาตลาดการเงินและตลาดทุนไทย พยายามช่วยเหลือและพัฒนาตลาดการเงิน ตลาดทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ของประเทศให้มีการเติบโตอย่างมั่นคง และสนับสนุนการนำเอาความรู้ความเชี่ยวชาญในด้านธุรกิจของธนาคาร บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และพนักงาน อาทิ ด้านการบริหารจัดการ การจัดการการเงินและการลงทุน การวางระบบ และกฎหมาย เป็นต้น ไปใช้เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมส่วนรวม

กลุ่มธุรกิจฯ ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมแก่พนักงาน เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกของความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและจริงจัง รวมถึงรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการอนุรักษ์และการใช้ทรัพยากรและพลังงานต่างๆ อย่างชาญฉลาดและมีประสิทธิภาพ และสนับสนุนให้บุคลากรเป็นอาสาสมัครหรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมทางสังคมและงานสาธารณกุศล

กลุ่มธุรกิจฯ จัดสรรงบประมาณเพื่อช่วยเหลือชุมชน สังคมและสาธารณกุศลอย่างเหมาะสม โดยจะไม่จำกัดอยู่แต่โครงการและกิจกรรมที่เอื้อประโยชน์ทางภาษีเท่านั้น มีส่วนร่วมทางสังคมในการให้การสนับสนุนและส่งเสริมกิจกรรมที่ธำรงไว้ซึ่งขนบธรรมเนียมประเพณีและวัฒนธรรมอันดีงาม ตลอดจนปฏิบัติตนเป็นศาสนิกชนที่ดีในการให้การอุปถัมภ์กิจกรรมทางศาสนาอย่างสม่ำเสมอ และส่งเสริมให้ชุมชนโดยรอบและชุมชนต่างๆ มีความเข้มแข็ง สามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน ช่วยเหลือเกื้อกูลกัน มีคุณภาพชีวิตที่ดี มีความสุข และอยู่ร่วมกันอย่างเป็นสุข

(รายละเอียดเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมของกลุ่มธุรกิจฯ ปรากฏตามรายงานความยั่งยืน)

3.3 การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

พนักงานทุกคนมีหน้าที่รักษาข้อมูลและทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยข้อมูลของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ หมายถึงแผนธุรกิจ การตลาด และบริการต่างๆ ข้อมูลและรายงานด้านการเงินที่ยังไม่เปิดเผย ฐานข้อมูล ข้อมูลของลูกค้า ข้อมูลเกี่ยวกับเงินเดือนและโบนัส ส่วนทรัพย์สินทางปัญญาประกอบด้วยความลับทางการค้า สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า และลิขสิทธิ์ต่างๆ ทั้งนี้ การใช้หรือเผยแพร่ข้อมูลเหล่านี้โดยไม่ได้รับอนุญาตถือเป็นการกระทำผิดนโยบาย และอาจจะเป็นการกระทำผิดกฎหมายและอาจต้องโทษทั้งทางแพ่งและอาญาด้วย

ในขณะเดียวกันกลุ่มธุรกิจฯ ก็เคารพในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น ปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา และห้ามมิให้มีการใช้ประโยชน์จากสิ่งต่างๆ (เสียงภาพ หรือข้อความ) ที่บุคคลอื่นได้จดสิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า หรือลิขสิทธิ์ไว้ โดยไม่ได้รับอนุญาต ไม่ว่าสิ่งนั้นจะได้รับมาอย่างไรก็ตาม ทั้งนี้ ให้รวมถึงการใช้โปรแกรมหรือเครื่องมืออื่นใดซึ่งทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงหรือละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นด้วย

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

การเปิดเผยสารสนเทศเป็นหนึ่งในหลักการที่มีความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มธุรกิจฯ กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารให้เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทันเวลา โดยได้ดำเนินการต่างๆ ดังต่อไปนี้

4.1 การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร

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

กลุ่มธุรกิจฯ มีขั้นตอนที่ชัดเจนในการเปิดเผยข้อมูลทั้งในกรณีปกติและกรณีเร่งด่วน สำหรับข้อมูลทางการเงินเพื่อให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนได้รับข้อมูลที่รวดเร็ว กลุ่มธุรกิจฯ เปิดเผยงบการเงินสำหรับงวดครึ่งปีและงบการเงินประจำปีฉบับก่อนตรวจสอบและงบการเงินสำหรับไตรมาสที่ 1 และ 3 ฉบับก่อนสอบทานนอกเหนือจากการนำส่งงบการเงินฉบับตรวจสอบและฉบับสอบทาน และเปิดเผยบทวิเคราะห์และคำอธิบายการดำเนินงานโดยฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis) และเอกสารนำเสนอผลประกอบการ (Performance Update) เป็นรายไตรมาสให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทราบทางเว็บไซต์ โดยกลุ่มธุรกิจฯ ไม่เคยมีประวัติการส่งรายงานทางการเงินล่าช้า

ข้อมูลต่างๆ ที่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนรวมถึงผู้ถือหุ้นและนักลงทุนแล้วจะเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ ซึ่งได้รับการปรับปรุงเพื่อให้ผู้ใช้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยสะดวกและได้รับประโยชน์มากที่สุดจากข้อมูลที่มีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

ในปี 2564 ผู้บริหารระดับสูงและนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลต่อนักวิเคราะห์ ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศในโอกาสต่างๆ ดังนี้

รูปแบบของกิจกรรม	จำนวนครั้ง
การเข้าพบเพื่อสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) หรือการประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call)	53
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย (Analyst and Investor Meeting)	4
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference) ในประเทศ	5
การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference)	2

4.2 นักลงทุนสัมพันธ์

นักลงทุนสัมพันธ์เป็นผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์กับนักลงทุนและดูแลผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันและรายย่อย นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ รวมถึงผู้ที่สนใจในข้อมูลของกลุ่มธุรกิจฯ

ธนาคารได้กำหนดจรรยาบรรณสำหรับนักลงทุนสัมพันธ์ขึ้นเพื่อส่งเสริมหลักการด้านจริยธรรมและการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์สำหรับผู้บริหารและพนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ในด้านการเปิดเผยและการรักษาความลับของงบการเงินและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดของจรรยาบรรณสำหรับนักลงทุนสัมพันธ์บนเว็บไซต์ของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุนให้นักลงทุนสัมพันธ์มีความรู้ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและเข้าร่วมกิจกรรมของชมรมนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อแลกเปลี่ยนความรู้ ประสบการณ์ แนวทางปฏิบัติ และสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างบริษัทจดทะเบียน

(ข้อมูลเกี่ยวกับนักลงทุนสัมพันธ์และข้อมูลการติดต่อมีรายละเอียดปรากฏในหัวข้อ 7.6)

4.3 การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความอิสระและเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2564 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบและเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีประจำปี 2564 โดยเสนอให้แต่งตั้งบริษัท ไพร้ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด เป็นบริษัทผู้สอบบัญชีของธนาคาร ด้วยเหตุผลเนื่องจากมีความเป็นอิสระ มีความรู้ ความเข้าใจ ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเป็นอย่างดี

ทั้งนี้ ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร (รายละเอียดของค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2564 ปรากฏในหัวข้อ 7.7)

ในปีที่ผ่านมางบการเงินของธนาคารได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

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

ในปี 2561 คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาทบทวนนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวในส่วนที่เกี่ยวกับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ โดยกำหนดให้กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี และเมื่อพ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระแล้ว หากจะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้ง จะต้องเว้นระยะเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบ 9 ปี หากพ้นจากตำแหน่งเป็นเวลาไม่ถึง 2 ปี สามารถกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารอีกได้ โดยนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากเดิม

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

5.2 การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมและกำหนดระเบียบวาระการประชุมประจำสำหรับการประชุมคณะกรรมการธนาคารเป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี โดยเลขานุการบริษัทจะแจ้งกำหนดวันประชุมและระเบียบวาระการประชุมประจำสำหรับ

การประชุมทั้งปีให้กรรมการทราบล่วงหน้าตั้งแต่ในช่วงปลายปีก่อนการประชุมในปีถัดไป เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ โดยทั่วไปการประชุมคณะกรรมการธนาคารจะจัดขึ้นในวันพฤหัสบดีสุดท้ายของเดือน และอาจมีการเปลี่ยนแปลงหรือนัดประชุมคณะกรรมการธนาคารเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้ โดยกรรมการแต่ละคนต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร

องค์ประชุมของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยขณะที่คณะกรรมการธนาคารจะลงมติในที่ประชุมต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าร่วมประชุม โดยประธานกรรมการไม่มีสิทธิออกเสียงชี้ขาด จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคารมีความสอดคล้องกับภาระ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร โดยไม่ควรน้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2564 ที่ผ่านมาคณะกรรมการธนาคารมีการประชุมร่วมกันทั้งสิ้น 11 ครั้ง อีกทั้งกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารได้มีโอกาสประชุมร่วมกันเองโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2564 เพื่ออภิปรายเกี่ยวกับการให้ความสำคัญกับการปรับปรุงการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับคำสั่งการ ข้อสังเกต และการขอความร่วมมือของธนาคารแห่งประเทศไทย การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 และการจัดการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียน ซึ่งได้มีการรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารของกรรมการแต่ละคนปรากฏในข้อ 8.1.5)

ในการเลือกเรื่องเพื่อบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะร่วมกันพิจารณาตามความสำคัญและความจำเป็น อย่างไรก็ดี กรรมการแต่ละคนสามารถเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารได้อย่างเป็นอิสระ

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

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร การดำเนินการประชุมจะเรียงลำดับความสำคัญ คือ เรื่องสืบเนื่อง เรื่องเพื่อพิจารณา และเรื่องเพื่อทราบ เพื่อให้กรรมการใช้เวลาในการประชุมให้เกิดประโยชน์สูงสุด และประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาการประชุมไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะนำเสนอรายงานและกรรมการจะอภิปรายปัญหาสำคัญอย่างรอบคอบ โดยภายหลังการประชุมมีการจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งได้รับการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง พร้อมให้คณะกรรมการธนาคารและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้

ในกรณีที่กรรมการคนใดมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมในระเบียบวาระที่พิจารณา กรรมการคนนั้นต้องเปิดเผยประเด็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อคณะกรรมการธนาคารก่อนการพิจารณาวาระนั้นและไม่มีส่วนร่วมในกระบวนการตัดสินใจในวาระนั้น โดยมีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร

นอกจากนี้ ประธานกรรมการยังสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเชิญผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมเข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและสร้างความคุ้นเคยกับคณะกรรมการธนาคาร และธนาคารยังเปิดโอกาสให้กรรมการสามารถขอข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติมจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารระดับสูงคนอื่นได้ภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนดไว้

5.3 การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการ

ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่กรรมการได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น อย่างไรก็ตาม เพื่อให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารได้มีเวลาในการทำหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ การดำรงตำแหน่งภายนอกธนาคารจะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของธนาคาร

นโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการกำหนดให้กรรมการของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทข้างต้นหากเป็นในบริษัทที่มิใช่กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ให้นับรวมเป็นกลุ่มธุรกิจเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจของธนาคาร อีกทั้งกรรมการของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

ในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้อีกไม่เกิน 4 บริษัท โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งข้อกำหนดดังกล่าวสอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 10/2561 เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561 อีกทั้งนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารยังกำหนดว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารไม่ควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจฯ มากกว่า 2 แห่ง

กรรมการของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติเลือกตั้ง

ก่อนที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น กรรมการคนดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคาร และในกรณีที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

กรรมการเข้าใหม่ทุกคนต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ เมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร และกรรมการทุกคนมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรม รวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ ให้ธนาคารทราบ

5.4 การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของผู้บริหาร

ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น อย่างไรก็ตาม การดำรงตำแหน่งภายนอกธนาคารของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่จะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่เพื่อธนาคาร และไม่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่น เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาแล้วว่าการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ที่ธนาคาร

นโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทข้างต้นหากเป็นในบริษัทที่มิใช่กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ให้นับรวมเป็นกลุ่มธุรกิจเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจของธนาคาร อีกทั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้อีกไม่เกิน 4 บริษัท โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร

ก่อนที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น ผู้บริหารรายดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร และในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

เมื่อเข้าเป็นพนักงานของธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงทุกรายต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ และมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรม รวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ ให้ธนาคารทราบ

5.5 การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ จึงได้จัดให้มีการแนะนำแนวทางการดำเนินงานในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจฯ โครงสร้างบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจ เพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจทั้งวิธีการทำงานและโครงสร้างการถือหุ้นระหว่างกัน นอกจากนี้ ยังให้ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยฝ่ายเลขานุการบริษัทเป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ประกอบด้วยรายงานประจำปี พันธกิจ วิสัยทัศน์ หลักองค์กร รายละเอียดการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร คู่มือสำหรับกรรมการ และประกาศที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2564 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564 ได้มีมติเลือกตั้ง รศ.ดร.ชโยดม สรรพศรี ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร

ซึ่งฝ่ายเลขานุการบริษัทได้จัดเอกสารและให้ข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการสำหรับกรรมการใหม่ นอกจากนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ให้ข้อมูลเกี่ยวกับอุตสาหกรรมและธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ แก่กรรมการใหม่ด้วย

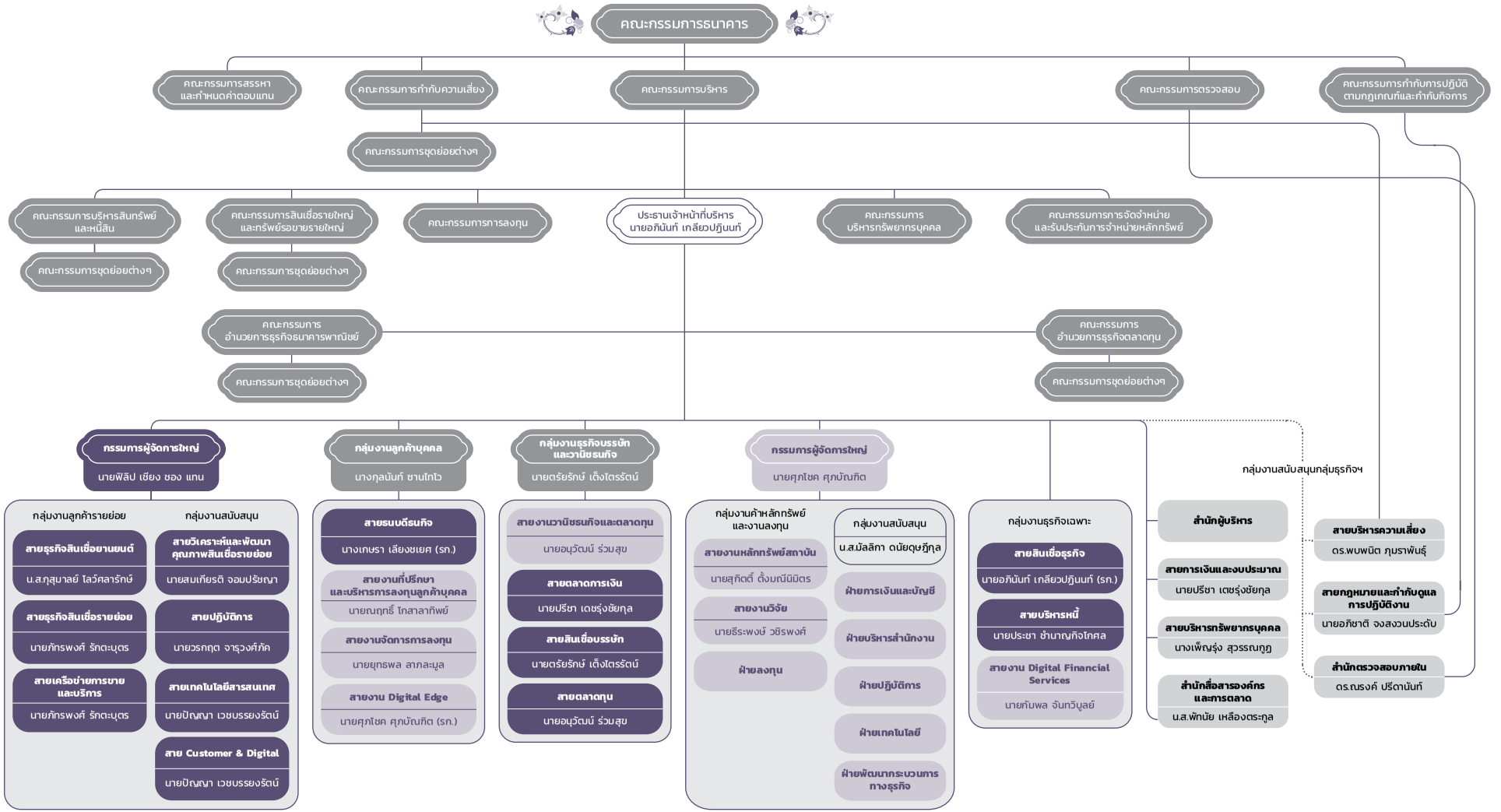
5.6 แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรับผิดชอบกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบายการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งงานเพื่อดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งงานของผู้บริหารของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการวางแผนและเตรียมความพร้อมบุคลากรในตำแหน่งที่สำคัญ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายและมาตรฐานของสถาบันการเงิน ผ่านกระบวนการทบทวน คุณสมบัติ พัฒนาการด้านต่างๆ ตลอดจนความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่งงานเป็นประจำทุกปี

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

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

7.1 แผนภาพการบริหารจัดการองค์กร



ข้อมูล ณ วันที่ 1 มกราคม 2565

7.2 คณะกรรมการ

7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 12 คน แบ่งเป็นกรรมการอิสระ 4 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 คน คิดเป็นสัดส่วนของกรรมการอิสระและสัดส่วนของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ร้อยละ 33 และร้อยละ 67 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ตามลำดับ โดยกรรมการของธนาคารมีความหลากหลาย ทั้งในเรื่องทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เพศ และอายุ เป็นต้น ที่เหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจ ความเสี่ยงและกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจฯ กล่าวคือ ปัจจุบันคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้หญิง 3 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 25 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และประกอบด้วยกรรมการที่มีอายุระหว่าง 51 - 60 ปี จำนวน 5 คน อายุระหว่าง 61 - 70 ปี จำนวน 6 คน และอายุ 71 ปีขึ้นไป 1 คน ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับทักษะวิชาชีพและความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านของกรรมการที่มีความหลากหลาย ปรากฏตามเอกสารแนบ 1 และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นประธานกรรมการธนาคาร โดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน

7.2.2 ข้อมูลของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 12 คนดังรายนามต่อไปนี้

รายนาม		ตำแหน่ง/ ประเภท	การดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อย ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร
1. นายสุพล	วัธนเวคิน	ประธานกรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร
2. นางดัยนา	บุนนาค	กรรมการ/ กรรมการอิสระ	ประธานกรรมการตรวจสอบ
3. นายเชษฐ์	ภัทรากรกุล	กรรมการ/ กรรมการอิสระ	ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
4. นายวีรวัฒน์	ชุติเชษฐพงศ์	กรรมการ/ กรรมการอิสระ	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ
5. รศ.ดร.ชโยดม	สรรพศรี *	กรรมการ/ กรรมการอิสระ	-
6. นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน	กรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
7. ศ.ดร.อัญญา	ขันธวิทย์	กรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการกำกับความเสี่ยง
8. นางพัชนี	ลิ่มอภิชาต	กรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
9. นายบรรยง	พงษ์พานิช	กรรมการ/ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร **	ประธานกรรมการบริหาร ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
10. น.ส.ฐิตินันท์	วัธนเวคิน	กรรมการ/ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร **	กรรมการบริหาร
11. นายอภินันท์	เกลียวปฏินนท์	กรรมการ/ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง
12. นายฟิลิป เชียง ชอง	แทน	กรรมการ/ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง
13. นายพงษ์เทพ	ผลอนันต์	ที่ปรึกษา	-
น.ส.พรทิพย์	ชูพระคุณ	เลขานุการบริษัท	-

หมายเหตุ: * เข้าเป็นกรรมการของธนาคารตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564

** เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร แต่มิได้เป็นพนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคารได้ คือ นายบรรยง พงษ์พานิช น.ส.ฐิตินันท์ วัธนเวคิน นายอภินันท์ เกลียวปฏินนท์ นายฟิลิป เชียง ชอง แทน กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของธนาคาร

7.2.3 บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ

ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคารให้มีความมั่นคง มีผลตอบแทนที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และพึงหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนด พิจารณาอนุมัติแผนการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ ที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหาร กำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลกำหนด และกำกับควบคุมดูแลฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการบริหารให้ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อระวังรักษาผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจฯ 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 โดยกำหนดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ภายในขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ดูแลให้ธนาคารมีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สามารถประมวลให้เห็นความเสี่ยงในภาพรวมที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด (Comprehensive Risk Management Policy and Process) รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาดและการลงทุน ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ ด้านชื่อเสียง ด้านกฎหมาย ด้านกลยุทธ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอหรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังมีหน้าที่กำกับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ และดูแลให้กลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารได้กำหนดไว้ รวมถึงมีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงและควบคุมดูแลให้มีการสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้ทราบโดยทั่วกัน
5. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิผล รวมถึงมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิผล เพื่อให้การทำธุรกรรมต่างๆ เป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
6. ศึกษาและทำความเข้าใจในโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ และจัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการและ/ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการของธนาคารด้วย

7. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความเหมาะสม เพื่อช่วยดูแลการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ และคณะกรรมการบริหาร เป็นต้น และจัดให้มีการทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง
8. กำกับดูแลให้คณะกรรมการย่อยชุดอื่นๆ ดำเนินการให้ฝ่ายจัดการกำหนดและจัดทำระบบการกำกับดูแลกิจการธนาคารที่จำเป็นทั้งตามที่กฎหมายกำหนดและที่จำเป็นตามลักษณะของการประกอบการ พิจารณาอนุมัติระบบการกำกับดูแล ตลอดจนติดตามประสิทธิผลของระบบกำกับดูแลเพื่อให้คำแนะนำในการปรับปรุง
9. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
10. ให้ความเห็นชอบรายงานทางการเงินประจำปีที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและการสอบทานของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่อขอการรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรับทราบความเห็นจากผู้สอบบัญชี (Management Letter) พร้อมความเห็นจากคณะกรรมการบริหาร
11. กำหนดนโยบายประเมินความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน และสภาพคล่องของธนาคาร รวมทั้งกลยุทธ์และแนวทางในการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ดูแลให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ และกำหนดนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตให้ครอบคลุมและสอดคล้องกับธุรกรรมและระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของธนาคาร
12. พิจารณาแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงาน ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปีหรืออาจมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ทำการประเมินและอนุมัติค่าตอบแทนภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยพิจารณาถึงความสามารถในการจูงใจให้ปฏิบัติงานเพื่อนำพากลุ่มธุรกิจฯ ให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในระยะยาว
13. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้บริหารของธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงสุดของเคเคพี แคปปิตอล ที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
14. ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
15. พิจารณาให้ความเห็นชอบข้อเสนอของฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ในการกำหนดอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รวมทั้งการจัดซื้อและค่าใช้จ่ายเพื่อการบริหารงานเพื่อประโยชน์ของธนาคารภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
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 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่มีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

เรื่องที่เป็นอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบจัดการกิจการทั้งหลายของธนาคารและมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการภายในขอบเขตของกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมไปถึงมีอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร
2. อนุมัติแผนการดำเนินธุรกิจและงบประมาณรายได้และรายจ่ายประจำปีของธนาคารที่นำเสนอโดยคณะกรรมการบริหาร
3. กำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลธนาคารกำหนด รวมถึงนโยบายหลักในเรื่องต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจ เช่น นโยบายในการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และนโยบายสินเชื่อ เป็นต้น
4. อนุมัตินโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการและบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ใช้สำหรับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งนำเสนอโดยคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
5. แต่งตั้ง ถอดถอน และกำหนดอำนาจหน้าที่ให้แก่คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
6. อนุมัติค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ที่ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร
7. แต่งตั้งและถอดถอนเลขานุการบริษัท
8. อนุมัติการจ่ายหรืองดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร
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. ขายหรือจำนองอสังหาริมทรัพย์ใดๆ ของธนาคาร หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ใดๆ ของธนาคารที่มีระยะเวลามากกว่า 3 ปีขึ้นไป
15. อนุมัติการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

7.2.4 บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม ประธานกรรมการมีบทบาทเป็นผู้นำของคณะกรรมการธนาคาร หน้าที่ของประธานกรรมการอย่างน้อยครอบคลุมในเรื่องต่างๆ ได้แก่

1. กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก
2. ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารโดยหารือร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
4. จัดสรรเวลาในการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน และส่งเสริมให้กรรมการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบและให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ
5. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ

7.3 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคารเพื่อช่วยดูแลการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด ประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารดังมีรายละเอียดของคณะกรรมการแต่ละชุดดังนี้

7.3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. สอบทานให้กลุ่มธุรกิจฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ และรับแจ้งเบาะแสจากพนักงานเกี่ยวกับรายการในงบการเงินที่ไม่เหมาะสมหรือประเด็นอื่นๆ
2. สอบทานให้กลุ่มธุรกิจฯ มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงระบบควบคุมภายในและระบบควบคุมความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Security and Control) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. สอบทานให้กลุ่มธุรกิจฯ มีการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน รวมถึงเลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มธุรกิจฯ และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณานโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ เกี่ยวกับการใช้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการใช้บริการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
6. สอบทานรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุด
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
   (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจฯ
   (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจฯ
   (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ
   (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
   (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
   (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละคน
   (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)
   (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้
   (ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
   (ข) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
   (ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารและหลักทรัพย์และกฎหมายอื่นๆ หากคณะกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไข

ภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ

9. ดำเนินการสอบสวนโดยไม่ชักช้าเมื่อได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับพฤติการณ์อันควรสงสัย และรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี
10. ตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องและเรื่องที่เกี่ยวข้องภายในขอบเขตอำนาจและหน้าที่ และมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบและสอบสวนได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
11. เมื่อมีความจำเป็นคณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องได้
12. สอบทานให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ถือปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ
13. หารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงในปัจจุบันครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ อย่างครบถ้วน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
14. สอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของกิจการที่จัดทำและตรวจสอบโดยสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานและสำนักตรวจสอบภายในตามลำดับ ตามรอบการสอบทานที่โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตกำหนด
15. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
16. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดเกี่ยวกับหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
17. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้ง หรือตามความเหมาะสม และมีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มธุรกิจฯ ร่วมกันอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง โดยประธานกรรมการตรวจสอบอาจกำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ องค์ประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการตรวจสอบอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมครั้งนั้นมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมดจำนวน 3 คนดังนี้

1. นางดัยนา บุนนาค	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายเชษฐ์ ภัทรากรกุล	กรรมการตรวจสอบ
3. นายวีรวัฒน์ ชุติเชษฐพงศ์	กรรมการตรวจสอบ
ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์	เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

นางดัยนา บุนนาค ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 1)

7.3.2 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามที่ระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคารและผู้บริหารสูงสุดของเคเคพี แคปปิตอล เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเสนอต่อผู้มีอำนาจในการแต่งตั้งต่อไป
2. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

โดยดูแลให้กลุ่มธุรกิจฯ มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ เช่น จัดทำข้อมูลที่ระบุความรู้ความชำนาญในแต่ละด้าน (Skill Matrix) ที่จำเป็นสำหรับคณะกรรมการธนาคาร เป็นต้น

3. ดูแลให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง[1] เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใสให้แก่ผู้มีอำนาจในการจัดการอื่นๆ เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล/ คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจตลาดทุน โดยอาจหารือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อให้ค่าตอบแทนที่กำหนดสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญได้
4. พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาประเมินผลงานโดยคณะกรรมการธนาคาร โดยการประเมินผลงานของกรรมการควรใช้ทั้งวิธีประเมินตนเอง (Self-evaluation) และวิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-evaluation) หรือใช้ผู้ประเมินภายนอก (Third-party Evaluation) และกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของผู้มีอำนาจในการจัดการอื่นๆ เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาโดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องการบริหารจัดการเพื่อให้เป็นไปตามแผนการดำเนินธุรกิจและกลยุทธ์องค์กร รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาในการประเมินผล
5. ดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร และนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมถึงจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทนและความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี
6. กำกับดูแลให้มีการวางแผนและดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการวางแผนและเตรียมความพร้อมบุคลากรในตำแหน่งที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
7. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้งหรือตามความเหมาะสม โดยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจกำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ องค์ประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนหรือกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมครั้งนั้นมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คนดังนี้

1. นายวีรวัฒน์ ชุติเชษฐพงศ์ /1	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายเชษฐ์ ภัทรากรกุล /1	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน /2	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
นางเพ็ญรุ่ง สุวรรณกูฏ	เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

หมายเหตุ /1 เป็นกรรมการอิสระ
/2 เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

[1] ค่าตอบแทนไม่ควรผูกโยงกับเป้าหมายในระยะสั้นหรือผลกำไรในระยะสั้นมากเกินไป รวมถึงไม่สร้างแรงจูงใจในการทำธุรกรรมแบบสุ่มเสี่ยงเกินไปจนกระทบต่อความมั่นคงของกลุ่มธุรกิจฯ

7.3.3 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐานในการประกอบธุรกิจ มาตรฐานในวิชาชีพ บทบัญญัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล และนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) โดยผ่านหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
2. สอบทานให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) และการกำกับดูแลกิจการ (Good Governance) ที่มีประสิทธิภาพ และมีความเป็นอิสระ
3. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีกระบวนการแก้ไขตามประเด็นการตรวจสอบของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล รวมถึงผู้ตรวจสอบภายนอก หน่วยงานตรวจสอบภายใน และหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานตรวจพบ
4. อนุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Plan) ของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้มีการดำเนินการตามแผนงานประจำปีอย่างครบถ้วนและบรรลุผลที่กำหนดไว้
5. พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
6. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากลและข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ รวมถึงพิจารณาผลการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยหน่วยงานภายนอก เพื่อเสนอแนะแนวทางพัฒนาหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
8. พิจารณาให้ความเห็นชอบการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้ายและประเมินผลงานผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
9. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และรายงานกรณีที่มีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการและ/ หรือของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ที่มีนัยสำคัญโดยไม่ชักช้า
10. ทบทวนนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) และนโยบาย หลักเกณฑ์ระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล รวมถึงการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และพิจารณาให้ความเห็นชอบและ/ หรืออนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติม การแก้ไขเปลี่ยนแปลงที่ไม่มีนัยสำคัญและรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบปีละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้ง หรือตามความเหมาะสม โดยประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการอาจกำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ องค์ประชุมของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ ทั้งนี้ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการหรือกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมครั้งนั้นมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คนดังนี้

1. นายเชษฐ์ ภัทรากรกุล [1]	ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
2. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน [2]	กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

3. นางพัชนี ลิ่มอภิชาต [/2] กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

นายอภิชาติ จงสงวนประดับ เลขานุการคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

หมายเหตุ [/1] เป็นกรรมการอิสระ
[/2] เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

7.3.4 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เป็นต้น
2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ให้สามารถประเมิน ติดตามผล และกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์ในการกันสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้น
3. พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและ/ หรือเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและทางการกำหนด รวมทั้งพิจารณากลั่นกรองนโยบายการให้สินเชื่อ เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารต่อไป
4. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารตามที่ได้รับมอบหมาย
5. ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร
6. แจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบและ/ หรือคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการทราบในสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
7. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงประธานสายบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
8. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ของธนาคารมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
9. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยมีการหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงในปัจจุบันครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ อย่างครบถ้วน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
10. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด โดยมีการรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ สิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงการทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมให้มีประสิทธิผลและมีการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
11. ให้ความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของประธานสายบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตามความเหมาะสม โดยประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงอาจกำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ องค์ประชุมของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุม

ใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ทั้งนี้ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร สมาชิกอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 คนดังนี้

1. นายสุพล วัธนเวคิน[/1]	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
2. ศ.ดร.อัญญา ขันธวิทย์[/1]	กรรมการกำกับความเสี่ยง
3. นายอภินันท์ เกลียวปฏินนท์	กรรมการกำกับความเสี่ยง
4. นายฟิลิป เซียง ชอง แทน	กรรมการกำกับความเสี่ยง
ดร.พบพนิต ภุมราพันธุ์	เลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

โดยนายบรรยง พงษ์พานิช เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

หมายเหตุ [/1] เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

7.3.5 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงินในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยมีการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
2. พิจารณากลั่นกรองนโยบายและแผนการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยให้ความสำคัญกับการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ และกำกับดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
3. พิจารณาอนุมัตินโยบาย หลักเกณฑ์ และระเบียบการทำงานและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ
4. ติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ธนาคารกำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้ รวมถึงมอบหมายการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ในเรื่องต่างๆ ให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
5. กำหนดโครงสร้างองค์กรในภาพรวมเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางและเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรของธนาคารในระดับสายงาน (เฉพาะกรณีการประกอบธุรกิจใหม่/การยกเลิกธุรกิจ) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรระดับฝ่ายงานและระดับสายงาน (กรณีที่มิใช่การประกอบธุรกิจใหม่/ การยกเลิกธุรกิจ) ให้เป็นอำนาจของประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ (ตามสายบังคับบัญชา) พิจารณาอนุมัติตามความเหมาะสม
6. กำกับดูแลการปฏิบัติงานและกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้พิจารณาอนุมัติงานเฉพาะด้านแทนคณะกรรมการบริหารตามแผนงานที่ได้รับมอบหมาย
7. พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ การขายสินทรัพย์รอการขายรายใหญ่ และกำหนดราคาทรัพย์สินที่จะซื้อจากการขายทอดตลาดและใช้สิทธิคัดค้านตามวงเงินที่กำหนด รวมทั้งค่าใช้จ่ายและการดำเนินการเกี่ยวกับคดีความของลูกหนี้ และพิจารณาอนุมัติการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามวงเงินที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
8. พิจารณาอนุมัติงบการเงิน (ฉบับก่อนสอบทาน/ตรวจสอบ) เพื่อเปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และให้ความเห็นชอบงบการเงิน (ฉบับสอบทานแล้ว/ ตรวจสอบแล้ว) เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้งหรือตามความเหมาะสม โดยประธานกรรมการบริหารอาจกำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการบริหารผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ องค์ประชุมของคณะกรรมการบริหาร

ประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม หากเสียงไม่เอกฉันท์ให้กรรมการที่เข้าประชุมมีสิทธิเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา โดยหากมีผู้ใช้สิทธิให้ถือว่าที่ประชุมคณะกรรมการบริหารมีมติให้เสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา คณะกรรมการบริหารอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการบริหารและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 10 คนดังนี้

1. นายบรรยง พงษ์พานิช	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายอภินันท์ เกลียวปฏินนท์	กรรมการบริหาร
3. น.ส.ฐิตินันท์ วัธนเวคิน	กรรมการบริหาร
4. นายประชา ชำนาญกิจโกศล	กรรมการบริหาร
5. ดร.อนุชิต อนุชิตานุกูล	กรรมการบริหาร
6. นายฟิลิป เชียง ชอง แทน	กรรมการบริหาร
7. นายตรัยรักษ์ เต็งไตรรัตน์	กรรมการบริหาร
8. นางกุลนันท์ ซานไทโว	กรรมการบริหาร
9. นายศุภโชค ศุภบัณฑิต	กรรมการบริหาร
10. นายกัมพล จันทวิบูลย์	กรรมการบริหาร
นางวรารัตน์ สัตยารักษ์	เลขานุการ คณะกรรมการบริหาร

โดยนายสุพล วัธนเวคิน เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการชุดย่อยอื่นที่ทำหน้าที่ช่วยเหลือคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารข้างต้นและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เป็นไปตามเป้าหมายอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ

คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประกอบด้วย

1) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย

1) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
2) คณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์รอขายรายใหญ่
3) คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล
4) คณะกรรมการการลงทุน
5) คณะกรรมการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์

คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ได้แก่

1) คณะอนุกรรมการดูแลด้านสภาพคล่อง

คณะกรรมการและคณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์รอขายรายใหญ่ ประกอบด้วย

1) คณะกรรมการสินเชื่อและทรัพย์รอขาย
2) คณะอนุกรรมการสินเชื่อ Lombard
3) คณะอนุกรรมการทรัพย์รอขาย
4) คณะอนุกรรมการประเมินราคาทรัพย์สิน

คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการอำนวยการธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วย

1) คณะอนุกรรมการจัดการทรัพย์สิน
2) คณะอนุกรรมการการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
3) คณะอนุกรรมการจัดซื้อจัดจ้างทั่วไป
4) คณะอนุกรรมการจัดซื้อจัดจ้างงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
5) คณะอนุกรรมการเตรียมความพร้อมผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานใหม่
6) คณะอนุกรรมการพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ผลิตภัณฑ์
7) คณะอนุกรรมการบริหารวิกฤต
8) คณะอนุกรรมการประสานงานการสื่อสารและการตลาด

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทของเคเคพี แคปปิตอล ประกอบด้วย

1) คณะกรรมการตรวจสอบธุรกิจตลาดทุน
2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงธุรกิจตลาดทุน
3) คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจตลาดทุน

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทของ บล.เกียรตินาคินภัทร ประกอบด้วย

1) คณะกรรมการตรวจสอบ
2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทของ บลจ.เกียรตินาคินภัทร ประกอบด้วย

1) คณะกรรมการตรวจสอบ
2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
3) คณะกรรมการจัดการลงทุน
4) คณะกรรมการการลงทุนกองทุนรวมและกองทรัสต์เพื่อการลงทุนอสังหาริมทรัพย์

7.4 ผู้บริหาร

7.4.1 รายชื่อผู้บริหาร (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

ลำดับที่	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1.	นายอภินันท์ เกลียวปฏินนท์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รักษาการ ประธานสายสินเชื่อธุรกิจ กรรมการบริหาร
2.	นายฟิลิป เชียง ชอง แทน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร
3.	นางกุลนันท์ ซานไทโว	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานกลุ่มงานลูกค้าบุคคล กรรมการบริหาร
4.	นายตรัยรักษ์ เต็งไตรรัตน์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานกลุ่มงานธุรกิจบรรษัทและวานิชธนกิจ ประธานสายสินเชื่อบรรษัท กรรมการบริหาร
5.	นายประชา ชำนาญกิจโกศล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารหนี้ กรรมการบริหาร
6.	ดร.อนุชิต อนุชิตานุกูล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหาร
7.	นายศุภโชค ศุภบัณฑิต	กรรมการบริหาร
8.	นายกัมพล จันทวิบูลย์	กรรมการบริหาร
9.	น.ส.กุสุมาลย์ โลว์ศลารักษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ รักษาการ หัวหน้าฝ่ายบริหารผลการปฏิบัติงานหน่วยขายธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
10.	นายปรีชา เตชรุ่งชัยกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดการเงิน ประธานสายการเงินและงบประมาณ รักษาการ หัวหน้าฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์และวางแผนธุรกิจ
11.	นายปัญญา เวชบรรยงรัตน์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ ประธานสาย Customer & Digital
12.	ดร.พบพนิต ภุมราพันธุ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารความเสี่ยง รักษาการ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
13.	นางเพ็ญรุ่ง สุวรรณกูฏ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารทรัพยากรบุคคล
14.	นายภัทรพงศ์ รักตะบุตร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Planning & Analytics
15.	นายวรกฤต จารุวงศ์ภัค	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายปฏิบัติการ
16.	นายสมเกียรติ จอมปรัชญา	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวิเคราะห์และพัฒนาคุณภาพสินเชื่อรายย่อย
17.	นายอนุวัฒน์ ร่วมสุข	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดทุน

ลำดับที่	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
18.	นายอภิชาติ จงสงวนประดับ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
19.	น.ส.นิลาวรรณ ตรีกิจจำรูญ	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบัญชี
20.	นางเกษรา เลียงชเยศ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รักษาการประธานสายธนบดีธนกิจ หัวหน้าฝ่ายตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน
21.	นางเกสสุดา อุทาลัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายปฏิบัติการ
22.	นายจักรวาล จักรวาลวิบูลย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายค้าผลิตภัณฑ์การเงิน
23.	นายชัยณรงค์ โรจนสินธุ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายสินเชื่อลูกค้าบรรษัท
24.	ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักตรวจสอบภายใน
25.	น.ส.ต้องใจ ชาติวินยานุยุตต์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อรายย่อย
26.	นายถาวร เชื้อเงิน	ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ รักษาการ ผู้อำนวยการภาคธุรกิจสาขาภูมิภาค
27.	น.ส.นรนนท์ ลิ่วเฉลิมวงศ์	ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายวิเคราะห์และพัฒนาคุณภาพสินเชื่อรายย่อย
28.	น.ส.นิธิวดี ตันติพจน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายพัฒนาธุรกิจ
29.	น.ส.พัทนัย เหลืองตระกูล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักสื่อสารองค์กรและการตลาด
30.	นางพิชญา โสตางกูร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อรายใหญ่
31.	นายภาสกร บุญยะประสิทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ
32.	นายร่มไทร ตัณฑโกไศย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อธุรกิจและสถาบัน
33.	นายวนกานต์ กาญจนศูนย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่าย Retail Strategy, Analytics and Partnership Development
34.	นายวรัญญู ถิรพัทธนันท์	ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
35.	น.ส.ศิริลักษณ์ อานันทศุภกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากและประกัน
36.	น.ส.สานิกร สุภาพ	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบริหารความมั่งคั่งลูกค้าบุคคล รักษาการ หัวหน้าฝ่ายสนับสนุนการขาย
37.	นางสุวรรณี วัธนเวคิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารทรัพย์สินรอขาย
38.	นายหิรัญญ์รุจ เหล่าธีระวงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายธุรกิจสินเชื่อรายย่อย รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Telemarketing & Cross Sale รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Personal Acquiring 1

หมายเหตุ: ลำดับที่ 1 - 18 และ 20 - 38 หมายถึงผู้บริหารตามคำจัดกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทย
ลำดับที่ 1 - 6 และ 9 - 19 หมายถึงผู้บริหารตามคำจำกัดความของสำนักงาน ก.ล.ต.

7.4.2 การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี (รายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงปรากฏในหัวข้อ 8.1.4) และใช้ผลการประเมินดังกล่าวพิจารณาให้ผลตอบแทนแก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ร่วมสื่อสารผลการประเมินให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรับทราบ

ในปี 2564 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของธนาคารและผู้บริหารที่สังกัดบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ที่ได้รับมอบหมายให้มาบริหารจัดการธนาคาร[2] รวมทั้งสิ้น 38 ราย คิดเป็นจำนวนเงินรวม 429,946,699 บาท โดยลักษณะค่าตอบแทนผู้บริหารจะอยู่ในรูปค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือนและโบนัส ซึ่งการพิจารณาจะให้ความสำคัญต่อการจ่ายค่าตอบแทนที่สะท้อนผลประกอบการของธนาคาร ผลประกอบการของธุรกิจและสายงานที่ดูแล รวมทั้งผลงานรายบุคคลตามบทบาทความรับผิดชอบที่ต้องบริหารจัดการผลักดันการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้สำเร็จลุล่วงตามแผนการดำเนินงานและกลยุทธ์ที่กำหนด ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของธนาคาร (รวมประธานเจ้าหน้าที่บริหาร) ใช้หลักการบริหารค่าตอบแทนที่ผลตอบแทนรวม (Total Compensation) โดยธนาคารไม่มีการเสนอเอกสารสิทธิที่จะซื้อหรือขายทรัพย์สินให้กับผู้บริหารระดับสูง

นอกจากค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินแล้ว ผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการต่างๆ เช่นเดียวกับพนักงาน เช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง และประกันสุขภาพ สวัสดิการเงินกู้และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น โดยในปี 2564 ธนาคารจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร 38 ราย คิดเป็นจำนวนรวม 17,393,069 บาท

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นสามัญของธนาคารของผู้บริหาร

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)
		31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564		
1.	นายอภินันท์ เกลียวปฏินนท์	750,000	1,200,000	450,000	0.14
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
2.	นายฟิลิป เชียง ชอง แทน	-	40,000	40,000	0.00
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
3.	นางกุลนันท์ ซานไทโว	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
4.	นายตรัยรักษ์ เต็งไตรรัตน์	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
5.	นายประชา ชำนาญกิจโกศล	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
6.	ดร.อนุชิต อนุชิตานุกูล	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-

[2] ผู้บริหาร หมายถึง "ผู้มีอำนาจในการจัดการ" ตามนิยามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ซึ่งหมายความครอบคลุมถึง "ผู้บริหาร" ตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. ด้วย

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)
		31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564		
7.	นายศุภโชค ศุภบัณฑิต	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
8.	นายกัมพล จันทวิบูลย์ /1	N/A	-	-	-
	คู่สมรส	N/A	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-	-
9.	น.ส.กุสุมาลย์ โลว์ศลารักษ์	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
10.	นายปรีชา เตชรุ่งชัยกุล	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
11.	นายปัญญา เวชบรรยงรัตน์	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
12.	ดร.พบพนิต ภุมราพันธุ์	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
13.	นางเพ็ญรุ่ง สุวรรณกูฏ	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
14.	นายภัทรพงศ์ รักตะบุตร	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
15.	นายวรกฤต จารุวงศ์ภัค	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
16.	นายสมเกียรติ จอมปรัชญา	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
17.	นายอนุวัฒน์ ร่วมสุข	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
18.	นายอภิชาติ จงสงวนประดับ	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
19.	น.ส.นิลาวรรณ ตรีกิจจำรูญ	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
20.	นางเกษรา เลียงชเยศ	-	-	-	-
	คู่สมรส	50,000	50,000	-	0.01
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)
		31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564		
21.	นางเกสสุดา อุทาลัย	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
22.	นายจักรวาล จักรวาลวิบูลย์	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
23.	นายชัยณรงค์ โรจนสินธุ	82	82	-	0.00
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
24.	ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
25.	น.ส.ต้องใจ ชาติวินยานุยุตต์	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
26.	นายถาวร เชื้อเงิน	30,000	35,000	5,000	0.00
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
27.	น.ส.นรนนท์ ลิ่วเฉลิมวงศ์	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
28.	น.ส.นิธิวดี ตันติพจน์	18,000	18,000	-	0.00
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
29.	น.ส.พัทนัย เหลืองตระกูล	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
30.	นางพิชญา โสตางกูร	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
31.	นายภาสกร บุญยะประสิทธิ์	5,500	5,500	-	0.00
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
32.	นายร่มไทร ตัณฑโกไศย	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
33.	นายวนกานต์ กาญจนศูนย์	56,500	56,500	-	0.01
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
34.	นายวรัญญู ถิรพัทธนันท์	2,100	3,000	900	0.00
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)
		31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564		
35.	น.ส.ศิริลักษณ์ อานันทศุภกุล	2,000	2,000	-	0.00
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
36.	น.ส.สานิกร สุภาพ	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
37.	นางสุวรรณี วัธนเวคิน	55,750	55,750	-	0.01
	คู่สมรส	10,176,871	9,026,871	(1,150,000)	1.07
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
38.	นายหิรัญญ์รุจ เหล่าธีระวงษ์	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-

หมายเหตุ: ลำดับที่ 1 - 18 และ 20 - 38 หมายถึงเป็นผู้บริหารตามคำจำกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทย
ลำดับที่ 1 - 6 และ 9 - 19 หมายถึงผู้บริหารตามคำจำกัดความของสำนักงาน ก.ล.ต.
/1 นายกัมพล จันทวิบูลย์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 11 พฤศจิกายน 2564 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือครอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

7.5 บุคลากร

ทรัพยากรบุคคลเป็นกำลังสำคัญที่มีความสำคัญอย่างยิ่ง เป็นปัจจัยหลักในการร่วมขับเคลื่อนองค์กรให้ประสบผลสำเร็จและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน พนักงานไม่เพียงแต่เป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่ใกล้ชิดที่สุด หากยังเป็นสมาชิกของกลุ่มธุรกิจฯ ด้วย

ในปี 2564 ซึ่งเป็นปีที่ 3 ของการบริหารทรัพยากรบุคคลตามแผนธุรกิจ 3 ปี (2562 - 2564) ที่มุ่งเน้นการสร้างองค์กรให้เป็นองค์กรที่น่าอยู่ น่าทำงาน (A Great Place to Work) ผ่านการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับทั้งพนักงานและผู้สมัครภายนอก (Employee & Candidate Experience) ครอบคลุมการบริหารทรัพยากรบุคคลรอบด้าน (Employee Journey) กลุ่มธุรกิจฯ ยังคงให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องกับการส่งเสริมให้บุคลากรปฏิบัติงานโดยนำหลักองค์กร (Principles) "กระหายชัยชนะ ไม่ละความเพียร เรียนรู้สามัคคี เชื่อเสรีระบบตลาด" ของกลุ่มธุรกิจฯ ไปปฏิบัติ ใช้เป็นกรอบความคิดยึดโยงการทำงานระหว่างหน่วยงานในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อสร้างและหล่อหลอมให้กลายเป็นวัฒนธรรมองค์กร เป็นค่านิยมที่บุคลากรร่วมมือร่วมใจมุ่งสร้างผลสำเร็จและประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า กลุ่มธุรกิจฯ และสังคม เพื่อการเติบโตอย่างต่อเนื่อง เป็นองค์กรที่มีความสามารถในการแข่งขันที่โดดเด่นและยั่งยืน

นอกจากนั้น เพื่อรองรับต่อสถานการณ์การแพร่ระบาดอย่างต่อเนื่องของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 กลุ่มธุรกิจฯ ได้ประกาศใช้นโยบาย Work From Home (WFH) เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่น ความคล่องตัวในการปฏิบัติงานให้พนักงานสามารถจัดสมดุลระหว่างการทำงานและชีวิตส่วนตัว แต่ยังคงประสิทธิภาพและประสิทธิผลการทำงานภายใต้วิถีการทำงานรูปแบบใหม่ (New Normal) ในยุคดิจิทัล สำหรับตำแหน่งงานที่ไม่สามารถ WFH ได้ กลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดให้มีมาตรการเพื่อดูแลสุขภาพและรักษาความปลอดภัยให้กับพนักงานที่ต้องเดินทางมาปฏิบัติงาน อาทิ การตรวจหาการติดเชื้อด้วยชุดตรวจการติดเชื้อ COVID-19 (Antigen Test Kit/ATK) และการบริหารจำนวนผู้เข้าปฏิบัติงาน เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีพนักงานรวมทั้งหมด 3,665 คน (ไม่รวมพนักงานที่สังกัดบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาปฏิบัติงานที่ธนาคาร) ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. สายงานธุรกิจ 1,298 คน
2. สายงานสนับสนุน 2,367 คน

การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจฯ

กลุ่มธุรกิจฯ ยังคงมุ่งพัฒนางานสนับสนุนอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับและเตรียมพร้อมสำหรับการแข่งขันและการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ ดังนั้นกลยุทธ์ นโยบายและวิสัยทัศน์ด้านบุคลากรจึงมีความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อการบรรลุผลสำเร็จตามกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจที่ตั้งไว้ นอกจากการมุ่งเน้นการสรรหาและคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณสมบัติ ความรู้ ความชำนาญแล้ว กลุ่มธุรกิจฯ ยังให้

ความสำคัญกับการคัดสรรบุคลากรที่มีแนวคิดการทำงานที่สอดคล้องกับหลักองค์กร เพื่อเสริมสร้างทีมงานให้มีความแข็งแกร่ง ตลอดจนพัฒนาศักยภาพของบุคลากรอย่างต่อเนื่องให้มีทักษะ ความรู้ ความสามารถ เสริมสร้างองค์ความรู้เพื่อการปฏิบัติหน้าที่ มุ่งมั่น ทุ่มเทให้เกิดผลสำเร็จของงานและให้บริการและผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุดกับลูกค้า รวมทั้งการให้ค่าตอบแทนที่เป็นธรรม เหมาะสมในระดับที่เทียบเคียงได้กับธนาคารและบริษัทชั้นนำอื่นๆ โดยใช้หลักเกณฑ์ของธนาคารและอ้างอิงจากผลสำรวจค่าตอบแทนของบริษัทผู้ให้คำปรึกษาด้านทรัพยากรบุคคลชั้นนำของประเทศ นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจฯ ยังมุ่งพัฒนา เสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรในการแบ่งปันและร่วมกันสร้างสรรค์องค์ความรู้ใหม่ๆ มุ่งเน้นการทำให้พนักงานมีความภาคภูมิใจ มีความผูกพันต่อองค์กรและมีความสุขในการทำงาน และปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม ด้วยความเคารพในเกียรติ ศักดิ์ศรี และสิทธิส่วนบุคคลของพนักงาน

7.5.1 นโยบายด้านทรัพยากรบุคคล

(1) การสรรหาและคัดเลือกบุคลากร

กลุ่มธุรกิจฯ ได้ใช้เทคโนโลยีที่รวดเร็วทันสมัยผ่านช่องทางที่หลากหลายในการเข้าถึงแหล่งข้อมูลของกลุ่มเป้าหมายที่เหมาะสมกับตำแหน่งงานที่ต้องการ เสริมสร้าง พัฒนาเครือข่ายกลุ่มเป้าหมายใหม่ๆ เพื่อการเข้าถึงและสรรหาผู้สมัครงาน เพื่อก่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด รองรับต่อความต้องการด้านบุคลากรและสภาวะการแข่งขันในตลาดแรงงาน โดยฝ่ายสรรหาบุคลากรมีเป้าหมายที่จะสร้าง Employee Experience ด้านการสรรหาบุคลากรเพื่อสนับสนุนความต้องการของกลุ่มธุรกิจฯ และทิศทางของธุรกิจ โดยออกแบบและสร้างภาพลักษณ์องค์กร (Employer Branding) ให้แก่ผู้สมัครได้รับทราบผ่านการประชาสัมพันธ์ในช่องทางต่างๆ เช่น LinkedIn, Line@KKPCareer, KKP Career Website และ Workventure Website เป็นต้น รวมถึงมีเป้าหมายในการพัฒนากระบวนการสรรหาและคัดเลือกเพื่อสร้างความประทับใจที่ดีให้แก่ผู้สมัคร อีกทั้งยังมุ่งพัฒนาช่องทางในการสรรหา (Sourcing Channels) เพื่อสร้างภาพลักษณ์ และเพิ่มช่องทางในการสรรหาผู้สมัครให้ตรงกับที่ต้องการ (Direct Target) ให้มากขึ้น ตัวอย่างช่องทางใหม่ๆ ได้แก่ Blognone และ Jobtopgun เป็นต้น นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจฯ ยังให้ความสำคัญกับการพัฒนาเครื่องมือในการคัดเลือกบุคลากรให้มากขึ้น เพื่อใช้ในการประเมินคุณสมบัติ ทักษะ ขีดความสามารถ (Behavioral Based Interview) ให้เหมาะสมกับตำแหน่งงานและสอดคล้องกับหลักองค์กร ตลอดจนพัฒนาทักษะของผู้สัมภาษณ์ด้วยการส่งต่อความรู้ผ่าน Knowledge Sharing ให้กับกรรมการสัมภาษณ์ในทุกไตรมาสเพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในบทบาท ความสำคัญของการคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพให้กับองค์กร เสริมสร้างทัศนคติ จริยธรรม และความคิดสร้างสรรค์ให้กับบุคลากรเพื่อผลักดันกลุ่มธุรกิจฯ ให้เติบโตอย่างยั่งยืน

ในขั้นตอนการสรรหาบุคลากรเข้ามาร่วมงานกับองค์กร กลุ่มธุรกิจฯ ไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติอันเนื่องด้วยเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศ อายุ ความพิการ หรือรสนิยมทางเพศ และไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติที่ผิดกฎหมายทุกรูปแบบ ตลอดจนให้โอกาสเท่าเทียมกันในการจ้างงานแก่คนทุกกลุ่มที่มีคุณสมบัติตรงตามความต้องการของตำแหน่งงาน

(2) การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

เพื่อเป็นแรงกระตุ้นสำหรับพนักงานและเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร พนักงานทุกคนมีโอกาสก้าวหน้าในชีวิตการทำงานในระดับเดียวกันและระดับที่สูงขึ้น ซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับ “การโอนย้าย ปรับเปลี่ยนบทบาทหน้าที่ รวมถึงเลื่อนระดับชั้น/ ตำแหน่งจากภายใน” ยกเว้นกรณีที่ภายในองค์กรยังไม่มีผู้มีคุณสมบัติเหมาะสมจึงจะพิจารณาสรรหาจากบุคคลภายนอก ทั้งนี้ การโอนย้าย ปรับเปลี่ยนบทบาทหน้าที่ รวมถึงเลื่อนระดับชั้น/ ตำแหน่งจากภายใน กลุ่มธุรกิจฯ กำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาคุณสมบัติที่ชัดเจน เหมาะสม และเป็นธรรม โดยจะมีการพิจารณาการปรับเลื่อนระดับชั้นปีละ 2 ครั้งตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ส่งเสริมและเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเลือกการพัฒนาศักยภาพตนเองให้มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น รวมถึงสนับสนุนและเปิดโอกาสให้พนักงานเลือกและตัดสินใจเกี่ยวกับการวางแผนการพัฒนาสายอาชีพของตนเองผ่านกระบวนการพูดคุยและวางแผนการพัฒนาที่กลุ่มธุรกิจฯ จัดสรรไว้ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปรับเปลี่ยนบทบาทหน้าที่ในอนาคต

(3) การประเมินผล (People Assessment)

กลุ่มธุรกิจฯ มีการประเมินผลงานของพนักงานประจำปี โดยเน้นการประเมินศักยภาพในการปฏิบัติงานได้ตามเป้าหมาย (What) และประเมินพัฒนาการและทักษะในการขับเคลื่อนการดำเนินงานให้สำเร็จตามเป้าหมายและนโยบายที่กำหนดไว้ (How) การประเมินผลการดำเนินงานดังกล่าวเน้นความโปร่งใส เป็นธรรมต่อพนักงานในทุกระดับ ผ่านการผสมผสานเครื่องมือประเมินผลที่หลากหลาย อาทิ การประเมินผลตามสายบังคับบัญชา และการประเมินผล 360 องศา เป็นต้น

เป้าหมายสำคัญในการประเมินผลงานของพนักงานมิได้จำกัดขอบเขตเพียงการวัดผลการปฏิบัติงานเท่านั้น แต่มุ่งเน้นให้เป็นกระบวนการเพื่อร่วมกันปรับปรุง/ ผลักดัน

การปฏิบัติงานและการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างมีบูรณาการด้วย กล่าวคือ การประเมินผลประจำปีถูกใช้เป็นกลไกสำคัญในการรักษาระดับมาตรฐานการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้าและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้อย่างเป็นระบบ ในขณะเดียวกันผลการประเมินได้ถูกใช้เป็นข้อมูลสะท้อนกลับ (Feedback) แก่พนักงานในมิติของการพัฒนาและยกระดับศักยภาพของตนเองอย่างต่อเนื่อง มิติของโอกาสความก้าวหน้าในสายอาชีพ และเป็นข้อมูลแก่กลุ่มธุรกิจฯ ในการคัดกรองและรักษาพนักงานที่มีศักยภาพให้คงอยู่กับองค์กรผ่านมาตรการเชิงรุกต่างๆ

(4) การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความเข้าใจร่วมกันระหว่างหัวหน้างานและผู้ปฏิบัติงาน ในขณะเดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบที่สำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การพัฒนาบุคลากร การให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและทักษะความสามารถของพนักงาน การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการบรรลุวัตถุประสงค์ตามเป้าหมายที่ได้ตกลงร่วมกันเป็นความรับผิดชอบร่วมกันระหว่างพนักงานและหัวหน้างานโดยเฉพาะหัวหน้างานผู้ซึ่งมีบทบาทในการขับเคลื่อนให้บรรลุเป้าหมาย กลุ่มธุรกิจฯ จึงให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องกับการพัฒนาศักยภาพในบทบาทความเป็นผู้นำของหัวหน้างานให้เป็นผู้มีความรู้ความเข้าใจบทบาทหน้าที่ การบริหารทรัพยากรบุคคลแบบมืออาชีพ เป็นแบบอย่างที่ดีผ่านโครงการ “People Manager Program” เพื่อสร้างเสริมให้ตระหนัก มีความรู้ความเข้าใจในระบบ หลักการ กระบวนการบริหารผลงานและการบริหารบุคลากร

กระบวนการบริหารผลงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินการภายใต้กรอบแนวคิดที่ยืดหยุ่น (Flexible within Framework) และการปฏิบัติตนที่สอดคล้องกับหลักองค์กร ตลอดจนความร่วมมือระหว่างกันและการพัฒนาตนเอง (Embed Principles, Collaboration and Self Development) ซึ่งเป็นกระบวนการบริหารผลงานระหว่างหัวหน้าและลูกน้อง (Empower Employee & Manager Along with PMS Process) ส่งเสริมการพูดคุยระหว่างกันอย่างต่อเนื่อง (Facilitate Conversation and Meaningful Feedback) เพื่อมุ่งเน้นให้พนักงานทุกระดับมีส่วนร่วมในการกำหนดเป้าหมาย ส่งเสริมการมีพฤติกรรมที่สอดคล้องกับหลักองค์กรเพื่อร่วมกันผลักดันให้บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายและนโยบายที่กำหนดไว้ อีกทั้งมีกระบวนการปรับเทียบ (Calibration) การประเมินผลการปฏิบัติงานตั้งแต่ระดับฝ่ายงานจนถึงผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าภาพรวมผลการประเมินได้ถูกพิจารณาด้วยความเป็นธรรมและครบถ้วนภายใต้หลักการและแนวทางประเมินผลการปฏิบัติงานที่กลุ่มธุรกิจฯ กำหนด

(5) ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับระบบคุณธรรมในการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยการกำหนดค่าตอบแทนของพนักงานอยู่ภายใต้นโยบายที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และพิจารณาจากหลักสำคัญ 3 ประการ คือ

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

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

อย่างไรก็ดี กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักดีว่าการบริหารผลตอบแทนมิได้มีเฉพาะเรื่องการบริหารค่าจ้างและเงินเดือนเท่านั้น แต่รวมถึงการให้ความสำคัญในการพิจารณาดูแลสวัสดิการด้านต่างๆ ให้มีความเหมาะสมกับสภาวะเศรษฐกิจ การดำรงชีพและเทียบเคียงได้กับมาตรฐานของกลุ่มบริษัทชั้นนำในธุรกิจเดียวกัน อีกทั้งสนับสนุนต่อความหลากหลายและให้คุณค่าการยอมรับความแตกต่างของพนักงานภายในองค์กร เช่น เพศสภาพ เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข มีสวัสดิภาพ มีทางเลือกสวัสดิการที่สามารถเลือกได้ตามความต้องการ และเป็นหลักประกันความมั่นคงปลอดภัย

กลุ่มธุรกิจฯ พิจารณาค่าตอบแทนพนักงาน โดยจำแนกเป็น 3 ประเภท ได้แก่

1) ผลตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินเป็นผลจากการปฏิบัติงานของพนักงานและตอบแทนโดยตรง เช่น การจ่ายเงินเดือน และค่าตอบแทนอื่นให้มีความเหมาะสมกับการจ่ายของตลาดและผลงานที่แท้จริง ดังนั้นพนักงานที่สามารถทำได้ตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายตามที่ได้มีการตกลงร่วมกันจะมีสิทธิได้รับการปรับเงินเดือน ค่าจ้าง การจ่ายเงินรางวัลในรูปเงินโบนัสผลงานประจำปี หรือการจ่ายเงินจูงใจ เงินรางวัลในรูปอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่กลุ่มธุรกิจฯ กำหนด นอกจากนี้ธนาคารมีการจ่ายเงินช่วยเหลือต่างๆ ตามลักษณะหน้าที่ความรับผิดชอบ อาทิ เงินช่วยเหลือค่าที่พัก เงินช่วยเหลือค่ากะ เงินช่วยเหลือการทำงานสำหรับพนักงานสาขาที่เปิดให้บริการ 6 หรือ 7 วันต่อสัปดาห์ หรือพนักงานบางตำแหน่งที่มีวันทำงานปกติในวันเสาร์และ/ หรือวันอาทิตย์ และเงินช่วยเหลือค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์ในการปฏิบัติงานตามตำแหน่งงาน เป็นต้น

ในปี 2564 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนรวมให้กับพนักงานและผู้บริหาร[3] ของธนาคาร (รวมประธานเจ้าหน้าที่บริหาร) ในรูปแบบค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือน โบนัสตามผลงานและเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนรวม 3,304,686,023.33 บาท โดยเป็นสัดส่วนระหว่างพนักงานและผู้บริหารร้อยละ 86.99 และ 13.01 ตามลำดับ

2) ผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินตอบแทนในทางอ้อม

กลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดสวัสดิการด้านต่างๆ เพื่อดูแลให้พนักงานมีขวัญและกำลังใจที่ดี มีความมั่นคงในการทำงาน อาทิ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม การประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง ประกันสุขภาพกลุ่ม เงินกู้สวัสดิการพนักงานที่หลากหลายครอบคลุมความจำเป็นในการดำรงชีวิต สิทธิประโยชน์หลังอายุเกษียณ การตรวจสุขภาพประจำปี สิทธิการลาป่วยระยะยาวโดยได้รับค่าจ้าง และห้องพยาบาลของธนาคาร เป็นต้น

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎกระทรวงฉบับที่ 162 (พ.ศ. 2526) เพื่อเป็นสวัสดิการพนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ

(1) ส่งเสริมการออมเงินของสมาชิก

(2) เป็นหลักประกันแก่สมาชิกและครอบครัว

และได้นำเงินกองทุนเข้าเป็นกองทุนจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ในนามกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เกียรตินาคิน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยพาณิชย์ มาสเตอร์ฟันด์ 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 กรรมการแต่ละคนจะอยู่ในวาระคราวละ 2 ปี คณะกรรมการดังกล่าวมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิก เปิดโอกาสให้สมาชิกได้เลือกวางแผนการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายการออม โดยสมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนและสัดส่วนอัตราเงินสะสมด้วยตนเอง เพื่อให้สอดคล้องต่อทิศทางสถานการณ์เศรษฐกิจ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเป้าหมายการออมของตนเอง โดยมีสัดส่วนการเข้าร่วมเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานที่ผ่านการทดลองงานแล้วอยู่ที่อัตราร้อยละ 100

สวัสดิการและผลประโยชน์อื่น

- การรักษาพยาบาล

กลุ่มธุรกิจฯ จัดให้มีสวัสดิการรักษาพยาบาลสำหรับพนักงานในรูปแบบการประกันสุขภาพกลุ่มโดยบริษัทประกันที่มีมาตรฐานการบริการที่มีประสิทธิภาพ มีโรงพยาบาล คลินิก สถานพยาบาลในเครือข่ายเพื่อช่วยให้พนักงานได้รับความสะดวกและมีความคล่องตัวในการเลือกใช้บริการ มีการยกระดับรูปแบบสวัสดิการรักษาพยาบาลให้เป็นระบบแผนสวัสดิการแบบยืดหยุ่น (Flexible Benefits Plan) เพื่อเพิ่มทางเลือกให้พนักงานสามารถเลือกรูปแบบแผนสวัสดิการที่ตรงกับความต้องการด้านการดูแลสุขภาพของตนเองมากขึ้น เสริมสร้างการรับรู้ในคุณค่าของสวัสดิการพนักงาน และพนักงานยังมีสิทธิเลือกซื้อประกันสุขภาพหลักให้กับครอบครัวได้ในราคาสวัสดิการประกันสุขภาพกลุ่มซึ่งมีอัตราค่าใช้จ่ายน้อยกว่าการซื้อประกันสุขภาพส่วนบุคคลทั่วไป เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายของพนักงานในการดูแลรักษาพยาบาลบุคคลในครอบครัวได้อีกทางหนึ่ง นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีให้กับพนักงาน ซึ่งเป็นการดูแลสุขภาพพนักงานในเชิงการป้องกัน จัดให้มีห้องพยาบาลโดยมีแพทย์ผู้เชี่ยวชาญหมุนเวียนมาตรวจรักษาและให้คำปรึกษาปัญหาสุขภาพให้กับพนักงาน มีเตียงผู้ป่วยรองรับการเจ็บป่วยและการปฐมพยาบาลเบื้องต้นสำหรับพนักงานระหว่างการปฏิบัติงาน และมีห้อง Mother Corner สำหรับการเก็บน้ำนมให้บุตร

[3] ผู้บริหาร หมายถึง "ผู้มีอำนาจในการจัดการ" ตามนิยามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ซึ่งหมายความครอบคลุมถึง "ผู้บริหาร" ตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. ด้วย

- การทำประกันชีวิตกลุ่ม ประกันอุบัติเหตุกลุ่ม และประกันทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงกลุ่ม

กลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดทำประกันประเภทต่างๆ ให้กับพนักงานคุ้มครองตลอด 24 ชั่วโมงทั้งในและนอกเวลาทำงาน เพื่อให้พนักงานมีความมั่นคงในชีวิตการทำงาน เสริมสร้างขวัญกำลังใจ และเพื่อช่วยลดผลกระทบต่อครอบครัวพนักงานที่อาจเกิดขึ้น

- เงินกู้สวัสดิการพนักงาน

นอกจากเงินกู้สวัสดิการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพื่อเป็นหลักประกันที่มั่นคงให้กับพนักงานที่มีอยู่ในปัจจุบันแล้ว กลุ่มธุรกิจฯ ยังจัดให้มีเงินกู้สวัสดิการประเภทอื่นๆ ที่หลากหลายครอบคลุมความจำเป็นในการดำรงชีวิตให้กับพนักงานมากขึ้น อาทิ สินเชื่อบุคคลอเนกประสงค์ (Personal Loan) สินเชื่อบุคคลเพื่อซื้อรถยนต์ (Car Loan) และสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาภัยพิบัติ (Natural Disaster Loan)

ในปี 2564 กลุ่มธุรกิจฯ ได้ปรับสวัสดิการหลายด้านให้สนับสนุนต่อความหลากหลาย และให้คุณค่าการยอมรับความแตกต่างของพนักงานภายในองค์กร อาทิ การลาอุปสมบทที่ครอบคลุมการบวชชี สิทธิสวัสดิการของคู่ชีวิต การลารับอุปการะ/ ดูแลบุตรบุญธรรม และการลาแปลงเพศผ่านการใช้สิทธิลาป่วย เป็นต้น นอกจากนี้ เพื่อแบ่งเบาและบรรเทาภาระของพนักงานภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 กลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดให้มีสวัสดิการเงินช่วยเหลือกรณีพนักงานเข้ารับการรักษาเป็นผู้ป่วยในจากความเจ็บป่วยจากโรคร้ายและ/ หรือโรคติดต่อร้ายแรง และสวัสดิการเงินกู้ฉุกเกินเพื่อการรักษาอาการเจ็บป่วยจากโรคร้ายแรงและ/ หรือโรคติดต่อร้ายแรงของพนักงานหรือบุคคลในครอบครัว

3) ผลตอบแทนอื่นที่ไม่เป็นตัวเงิน

นอกจากผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินทั้งในทางตรงและทางอ้อมแล้ว กลุ่มธุรกิจฯ ยังให้ผลตอบแทนด้านอื่นเพื่อเป็นการส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพพนักงานและบุคลากร เช่น การมอบหมายงานที่ท้าทายความสามารถซึ่งจะเปิดโอกาสให้พนักงานก้าวหน้าในสายอาชีพ การพัฒนาพนักงานผ่านระบบการฝึกอบรมและระบบอื่นๆ ตลอดจนการโอนย้าย/ มอบหมายพนักงานเพื่อไปปฏิบัติงานภายในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเตรียมความพร้อมให้กับพนักงาน การส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานมองหาโอกาสในการพัฒนาศักยภาพ พัฒนาเส้นทางอาชีพของตนเองให้ก้าวหน้ามากขึ้นผ่านกระบวนการขอสมัครโอนย้ายภายใน (Career Connect) นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังมีการกำหนดนโยบายและจัดกิจกรรมอื่นๆ ที่สร้างประสบการณ์ที่ดี สอดคล้องกับความต้องการของพนักงานที่มีความหลากหลายหรือมีความแตกต่างทั้งด้านวัย กลุ่มอายุ อาทิ การกำหนดเวลาการทำงานแบบยืดหยุ่น (Flexible Time) นโยบายการเลือกแต่งกายอย่างเหมาะสม (Freedom to Dress) การจัดกิจกรรมสันทนาการต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อส่งเสริมสภาพแวดล้อมการทำงานที่ทำให้พนักงานมีความสุขและสนุกในการทำงาน ตลอดจนการจัดตั้งชมรมกิจกรรมที่หลากหลายเพื่อเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานภายในธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ เป็นต้น

7.5.2 นโยบายด้านพัฒนาบุคลากร

(1) การฝึกอบรม

กลุ่มธุรกิจฯ มีความมุ่งมั่นในการส่งเสริมและพัฒนาพนักงานทุกส่วนตั้งแต่พนักงานทั่วไปจนถึงผู้บริหารระดับสูงให้ได้รับการฝึกอบรม เพื่อเพิ่มพูนทักษะ (Skill) และความรู้ความเชี่ยวชาญ (Knowledge) ตลอดจนผลักดันการสร้างเสริมทัศนคติ (Attitude) โดยการฝึกอบรมจะเน้นที่การพัฒนาทักษะ ความรู้ความสามารถของพนักงานทั้งในเรื่องของทักษะความสามารถตามตำแหน่งงาน (Functional Skills) ทักษะความสามารถหลักที่พนักงานทุกคนต้องมี (Core Skills) รวมทั้งทักษะภาวะผู้นำ (Leadership Skills) ซึ่งในปี 2564 ที่ผ่านมากลุ่มธุรกิจฯ ได้ส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยใช้กระบวนการพัฒนาที่หลากหลายและเหมาะสม อาทิ การจัดการการเรียนรู้ในรูปแบบของการสัมมนาเชิงปฏิบัติการ การบรรยาย การพัฒนาภาวะผู้นำที่เน้นรูปแบบการแลกเปลี่ยนประสบการณ์จากการนำความรู้ไปใช้ เพื่อกระตุ้นให้พนักงานผู้เข้าอบรมนำความรู้ไปปฏิบัติซ้ำๆ จนเกิดการเปลี่ยนแปลงทางพฤติกรรมที่องค์กรคาดหวัง และยังรวมไปถึงการนำเทคโนโลยีการเรียนรู้ในรูปแบบดิจิทัล (Digital Learning) เข้ามาเป็นเครื่องมือที่พนักงานสามารถเข้าถึงการพัฒนาตนเองได้ง่าย สะดวกและทั่วถึงยิ่งขึ้น ผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ต ทั้งในรูปแบบของ e-Learning หรือ VDO Micro-Learning ซึ่งสอดคล้องและรองรับกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่เป็นอุปสรรคในการให้พนักงานมาเรียนรู้ร่วมกันในสถานที่ที่จัดไว้ โดยรูปแบบของหลักสูตรการอบรมที่ออกแบบไว้สำหรับพนักงานทุกคนได้วางโครงสร้างหมวดความรู้ไว้เป็นหมวดหมู่ผ่านเคเคพี อะเคเดมี่ (KKP Academy) ที่เปิดให้บริการแล้วบางส่วนตั้งแต่ปี 2563 ซึ่งประกอบด้วย

Wealth School เป็นแหล่งรวมความรู้และทักษะที่จำเป็นสำหรับการให้บริการลูกค้าในรูปแบบการวางแผนทางการเงินและการลงทุนที่ทั้งพนักงานผู้ให้บริการลูกค้าและพนักงานทั่วไปขององค์กรสามารถเข้าไปค้นหาและเรียนรู้เพื่อพัฒนาตนเองเกี่ยวกับธุรกิจ Wealth Management ได้ด้วยตนเองตลอดเวลา

Investment Banking School เป็นแหล่งรวมความรู้และทักษะสำหรับธุรกิจวานิชธนกิจและการให้บริการลูกค้าสถาบัน ซึ่งพนักงานสามารถค้นหาความรู้ได้ทั้งในหมวด

ความรู้ทั่วไปเพื่อสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจวานิชธนกิจ รวมไปถึงความรู้และทักษะ สำหรับบุคลากรที่ปฏิบัติงานในสายงานที่เกี่ยวข้อง

Retail Banking School เป็นแหล่งรวมความรู้ที่ครบถ้วนเกี่ยวกับการทำธุรกิจธนาคารพาณิชย์สำหรับลูกค้ารายย่อย ซึ่งพนักงานสามารถค้นหาความรู้ที่เกี่ยวข้องได้อย่างง่ายดาย ทั้งเรื่องเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน กระบวนการในการทำงาน และความรู้ด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวกับการให้บริการลูกค้ารายย่อยของธนาคารพาณิชย์

Corporate and Commercial Banking School เป็นแหล่งรวมความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และนโยบายสินค้าขนาดกลางและขนาดใหญ่ที่ครอบคลุมทั้งเรื่องรูปแบบของผลิตภัณฑ์และเทคนิคขั้นตอนการทำงานเพื่อให้พนักงานเข้าถึงได้อย่างสะดวกสบาย

Leadership School เป็นอีกหนึ่งหมวดความรู้และทักษะที่ออกแบบไว้สำหรับการพัฒนาศักยภาพพนักงานและผู้บริหารในเรื่องเกี่ยวกับภาวะผู้นำที่หลากหลาย ทั้งในเรื่องทัศนคติและทักษะในการดูแลพนักงานในความรับผิดชอบ

ตัวอย่างการอบรมภายในองค์กรที่จัดขึ้นเพื่อเป็นการพัฒนาทักษะพนักงานและผู้บริหาร เช่น

- หลักสูตรเทคนิคการเป็นหัวหน้างานใหม่ (Technic for New Leader) เป็นหลักสูตรเพื่อพัฒนาทักษะการเป็นหัวหน้างาน สำหรับผู้ที่ได้รับการเลื่อนตำแหน่งให้รับบทบาทหัวหน้างานใหม่
- หลักสูตรการโค้ชเพื่อผลการปฏิบัติงานที่ดีขึ้น (Coaching for High Performance) มุ่งเน้นการพัฒนาทักษะด้านการโค้ชทีมงาน ให้มีผลการปฏิบัติงานที่ดีขึ้น
- หลักสูตรการบริหารงานและการบริหารคน (Essential of Leadership) เป็นการเตรียมความพร้อมสำหรับผู้ที่มีผลการปฏิบัติงานดี และมีแนวโน้มในการเติบโตขึ้นสู่ระดับหัวหน้างานในอนาคต
- หลักสูตรทักษะการเจรจาต่อรอง (Negotiation Skill) เป็นการเพิ่มเติมทักษะในการใช้การสื่อสาร เพื่อเจรจาต่อรองในสถานการณ์ต่างๆ ทั้งในชีวิตประจำวันและในการทำงาน
- หลักสูตรพนักงานใหม่ประจำสาขา เป็นหลักสูตรที่มุ่งเน้นเรื่องทักษะและความรู้ต่างๆ ของพนักงานใหม่ประจำสาขา โดยพนักงานใหม่ทั้งหมดได้ผ่านการอบรมในหลักสูตรมาตรฐานพนักงานใหม่ และเมื่อทำการติดตามผลการปฏิบัติงานหลังจากเข้ารับการอบรมพบว่าพนักงานใหม่ที่เข้ารับการอบรมทั้งหมดสามารถปฏิบัติงานได้ตามที่คาดหวัง

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังเชิญบุคคลและวิทยากรที่มีความเชี่ยวชาญ ความรู้ และประสบการณ์มาให้ข้อคิด ความรู้ และร่วมแลกเปลี่ยนประสบการณ์กับพนักงานและผู้บริหารในรูปแบบฟอรั่ม (Leadership Forum, Tea Time Talk, Business Forum) อันเป็นปัจจัยหนึ่งที่ทำให้การพัฒนามีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ได้รับการพัฒนาศักยภาพ เพิ่มเติมความรู้ต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการทำงานผ่านการเข้ารับการอบรมทั้งในประเทศและต่างประเทศ นอกจากนี้ ยังมีการสร้างการเรียนรู้และพัฒนาศักยภาพของพนักงานผ่านโครงการ KKP EDGE ที่ดำเนินมาอย่างต่อเนื่อง โดยเป็นการรวมกลุ่มพนักงานจากต่างสายงานที่ทำงานเกี่ยวเนื่องกันมาเรียนรู้ร่วมกัน เพื่อสร้างโอกาสในการกำหนดแนวทางการทำงานที่มุ่งสู่เป้าหมายเดียวกันของกลุ่มธุรกิจฯ อีกทั้งในปี 2561 ยังเป็นปีที่กลุ่มธุรกิจฯ เริ่มดำเนินการระบบการเรียนรู้แบบใหม่ ชื่อ “TAXILA” ซึ่งเป็นระบบการเรียนรู้ที่เอื้อต่อการเรียนรู้แบบทุกที่ทุกเวลา ผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่และเครือข่ายอินเทอร์เน็ต ซึ่งเป็นการปรับปรุงรูปแบบการเรียนรู้ของพนักงานและผู้บริหารให้มีความสอดคล้องกับพฤติกรรมของคนรุ่นใหม่ในองค์กรมากยิ่งขึ้น และยังเป็นช่องทางที่เอื้อต่อการแลกเปลี่ยนความรู้ที่คล่องตัวมากยิ่งขึ้น ที่สำคัญปัจจุบันระบบการเรียนรู้รูปแบบใหม่นี้ยังใช้เป็นเครื่องมือในการให้พนักงานและผู้บริหารทุกคนได้เข้าทบทวนความรู้และทำความเข้าใจในประเด็นสำคัญของธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ เช่น นโนบายเรื่องการป้องกันการฟอกเงิน และการต่อต้านคอร์รัปชัน และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เป็นต้น

ในปี 2564 พนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ มีระยะเวลาในการเข้าอบรมโดยเฉลี่ยคนละ 13.12 ชั่วโมงต่อปี และมีปริมาณประวัติการอบรมของพนักงานมากกว่า 36,000 รายการ โดยพฤติกรรมและรูปแบบการเรียนรู้ของพนักงานมีการเปลี่ยนแปลงไปสู่การเรียนรู้ผ่านระบบออนไลน์และเป็นเนื้อหาที่สั้น กระชับ พร้อมใช้ (Micro Learning) มากขึ้น ส่งผลให้จำนวนชั่วโมงการเรียนรู้ของพนักงานลดลง อย่างไรก็ดี จำนวนการเข้าถึงเนื้อหาการอบรมเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือประมาณ 2 - 3 หลักสูตร ซึ่งอยู่ในระดับมาตรฐานด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคลของภาคอุตสาหกรรม

(2) การพัฒนาผ่านการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management)

หมวดหมู่ขององค์ความรู้ถูกรวบรวมและจัดเก็บในรูปแบบของ KKP Academy ซึ่งถูกออกแบบให้แบ่งไปตามธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ อยู่ในรูปของ School เช่น หมวดหมู่ความรู้เกี่ยวกับธุรกิจ Wealth Management ก็จะเป็นแหล่งรวมของความรู้เกี่ยวกับ Private Bank ทั้งในเรื่องเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ กระบวนการ รวมถึงเทคนิคต่างๆ สำหรับการปฏิบัติงาน และจัดเก็บองค์ความรู้ไว้บนระบบสารสนเทศภายในของกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงจัดเก็บในรูปแบบของหลักสูตรออนไลน์ในระบบ TAXILA เพื่อให้ง่ายต่อการเข้าถึงและสืบค้นเพื่อนำไปใช้งานต่อยอดอย่างกว้างขวางจนนำไปสู่การปรับปรุงหรือคิดค้นสิ่งใหม่ๆ ในแต่ละสายงาน

(3) การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

กลุ่มธุรกิจฯ ยังคงดำเนินงานตามแผนนโยบายทดแทนตำแหน่งงานและกำหนดแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession and Talent Pool Management) ของผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2564 กลุ่มธุรกิจฯ ได้ทบทวนแผนการบริหารและดูแลผู้ที่มีศักยภาพทดแทนของทั้งกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเป็นการพิจารณาถึงความพร้อมและแนวทางการพัฒนาศักยภาพของกลุ่มผู้บริหารที่ถูกกำหนดรายชื่อเป็นผู้สืบทอดตำแหน่ง โดยพนักงานและผู้บริหารกลุ่มดังกล่าวที่มีศักยภาพจะได้รับการดูแล บริหารจัดการเพื่อเพิ่มโอกาสในเส้นทางอาชีพ พัฒนาศักยภาพให้มีความพร้อมในหลายมิติ เสริมสร้างความรักและความผูกพันต่อองค์กร เพื่อสามารถเป็นผู้สืบทอดทดแทนตำแหน่งงานที่สำคัญและจำเป็น ทั้งระดับบริหารและ/ หรือในตำแหน่งที่ต้องการความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ซึ่งฝ่ายจัดการได้มีการรายงานความคืบหน้าให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำทุกปีเกี่ยวกับแผนสืบทอดตำแหน่งงาน

7.5.3 การสื่อสารภายในองค์กร

กลุ่มธุรกิจฯ มีการสื่อสารภายในองค์กรกับพนักงานอย่างต่อเนื่อง สม่ำเสมอ และรวดเร็วในรูปแบบต่างๆ ตามความเหมาะสม เช่น การจัด Town Hall เพื่อให้ผู้บริหารสื่อสารกับพนักงานระดับจัดการ หรือสารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารถึงพนักงาน 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 ทันเหตุการณ์ เพื่อเป็นสื่อกลางในการสร้างความเข้าใจอันดีระหว่างผู้บริหารและพนักงาน มีการแลกเปลี่ยนความเห็นระหว่างกัน สร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงานร่วมกันและสื่อสารภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร เพื่อสนับสนุนให้กลุ่มธุรกิจฯ บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่วางไว้

7.6 รายชื่อผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัท หัวหน้างานตรวจสอบภายใน หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และนักลงทุนสัมพันธ์

ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี	:	น.ส.นิลาวรรณ ตรีกิจจำรูญ 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 0-495-1366 โทรสาร 0-2495-1253 อีเมล investor_relations@kkpfg.com เว็บไซต์ www.kkpfg.com ที่อยู่ ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) เลขที่ 209 อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ เอ ชั้น 12 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

7.7 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจากบริษัท ไพร้ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย โดยมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

7.7.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาจำนวนเงินรวม 14.95 ล้านบาท

7.7.2 ค่าบริการอื่น (Non-audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจะจ่ายค่าตอบแทนงานบริการอื่น อันได้แก่ การสอบทานการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลประจำปี 2564 เพื่อความถูกต้องในการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลและลดความเสี่ยงในประเด็นภาษีต่างๆ ที่ต้องอาศัยการตีความและความเห็นจากผู้เชี่ยวชาญ ซึ่งจะจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นเงินจำนวน 375,500 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 ทักษะและประสบการณ์ที่จำเป็นของกรรมการที่ต้องการสรรหา เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารมีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ อีกทั้งใช้ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ประกอบการพิจารณาสรรหากรรมการใหม่

ธนาคารมีกรรมการทั้งสิ้น 12 คน ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 จึงมีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 คน ได้แก่

1. นายพงษ์เทพ ผลอนันต์ กรรมการอิสระ
2. นายวีรวัฒน์ ชุติเชษฐพงศ์ กรรมการอิสระ
3. นายบรรยง พงษ์พานิช กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
4. นายฟิลิป เชียง ชอง แทน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

ธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารโดยประกาศไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร อย่างไรก็ดีไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร

นายพงษ์เทพ ผลอนันต์ ซึ่งเป็นหนึ่งในกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและจะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ได้แสดงความประสงค์ที่จะไม่รับการพิจารณาเลือกตั้งเพื่อกลับเข้าเป็นกรรมการของธนาคารอีกวาระหนึ่ง เพื่อให้เป็นไปตามนิยามกรรมการอิสระของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้องที่กำหนดเรื่องระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องได้เห็นชอบตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่ได้พิจารณาอย่างรอบคอบถึงความเหมาะสมที่จะเป็นประโยชน์แก่การดำเนินงานของธนาคารและองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารตาม Board Skill Matrix รวมทั้งได้พิจารณาฐานข้อมูลกรรมการอาชีพในทำเนียบ IOD (IOD Chartered Director) ที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยแล้วเห็นว่ากรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 คน ซึ่งได้แก่ นายวีรวัฒน์ ชุติเชษฐพงศ์ นายบรรยง พงษ์พานิช และนายฟิลิป เชียง ชอง แทน เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนไม่มีลักษณะต้องห้ามตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายที่มีผลบังคับใช้กับธนาคารในปัจจุบัน เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ ตลอดจนมีผลงานในการร่วมบริหารกิจการของกลุ่มธุรกิจฯ มีความรับผิดชอบ และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริตมาโดยตลอดระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งอยู่เดิม จึงเสนอขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารอีกวาระหนึ่ง

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารแทนนายพงษ์เทพ ผลอนันต์ และได้เสนอชื่อ รศ.ดร.ชโยดม สรรพศรี ผู้ซึ่งมีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ด้านเศรษฐศาสตร์มหภาคและเศรษฐศาสตร์การเงินเป็นอย่างดี ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อการกำหนดทิศทางกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ อีกทั้งยังเป็นผู้ที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายที่มีผลบังคับใช้กับธนาคารในปัจจุบันต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร

การให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นส่วนหนึ่งของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารและเปิดเผยหลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นที่จะเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการต้องมีคุณสมบัติดังนี้

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

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร โดยมติของคณะกรรมการธนาคารถือเป็นที่สุด

บุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารจะได้รับการบรรจุชื่อในวาระการเลือกตั้งกรรมการพร้อมความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร สำหรับบุคคลที่ไม่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนหรือคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นที่เสนอชื่อบุคคลดังกล่าวทราบภายหลังการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ทางเว็บไซต์ของธนาคารหรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

การสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาสรรหา คัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในอุตสาหกรรมหรือธุรกิจการเงินการธนาคาร และที่จำเป็นสำหรับตำแหน่งงานที่ได้รับมอบหมาย ผู้ที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกันกับคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ ประสบความสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ สรรหาและคัดเลือกโดยผู้บริหารระดับสูง โดยพิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติ 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 หรือที่ปรึกษาของธนาคาร เพื่อให้แน่ใจว่าไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 24 (1) - (9) 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 2564 มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารจำนวน 13 คนที่เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยและสถาบันอิสระอื่นๆ จัดขึ้น ดังรายละเอียดปรากฏในเอกสารแนบ 1 และสรุปได้ดังนี้

รายนาม	ชื่อหลักสูตร	ผู้จัดหลักสูตร
1. นายสุพล วัธนเวคิน	• งานสัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity 2564 (Online)	• ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงาน ก.ล.ต. และ คปภ.
2. นางดัยนา บุนนาค	• หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP 22/2021) (Online) • งานสัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity 2564 (Online) • Capital Market Threat Landscape (2564) (Online) • Data Awareness & Culture for Data Champions (2564) (Online)	• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงาน ก.ล.ต. และ คปภ. • สำนักงาน ก.ล.ต. • Coraline Co., Ltd.
3. นายวีรวัฒน์ ชุติเชษฐพงศ์	• งานสัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity 2564 (Online)	• ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงาน ก.ล.ต. และ คปภ.
4. รศ.ดร.ชโยดม สรรพศรี	• หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP 23/2021) (Online)	• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
5. ศ.ดร.อัญญา ขันธวิทย์	• บรรยายเรื่อง CSR และ ESG Risk ตามกรอบ UNPD และ ISO 26000 • การประชุมร่วมกับกรรมการตรวจสอบของบริษัทจดทะเบียน 2564 (Online) • หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP 22/2021) (Online) • งานสัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity 2564 (Online)	• สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมวิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรม • สำนักงาน ก.ล.ต. • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงาน ก.ล.ต. และ คปภ.
6. นางพัชนี ลิ่มอภิชาต	• งานสัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity 2564 (Online)	• ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงาน ก.ล.ต. และ คปภ.
7. น.ส.ฐิตินันท์ วัธนเวคิน	• งานสัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity 2564 (Online)	• ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงาน ก.ล.ต. และ คปภ.
8. นายบรรยง พงษ์พานิช	• บรรยายวิชาการ วิชา AC 701 Accounting Implications for Business Integration หัวข้อ “ทุนนิยมโลก/ ทุนนิยมไทย/ ตลาดการเงิน” (Online)	• โครงการปริญญาโททางการบัญชี (MAP) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
9. นายฟิลิป เชียง ชอง แทน	• งานสัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity 2564 (Online)	• ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงาน ก.ล.ต. และ คปภ.
10. นายปรีชา เตชรุ่งชัยกุล	• TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 7/2021 หัวข้อ “Economic Update for CFO” (Online) (2 ชั่วโมง) • TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 6/2021 หัวข้อ “ESG Integration in Sustainable Investing” (Online) (2 ชั่วโมง) • TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 5/2021 หัวข้อ “Fraud & Cyber Security Risk” (Online) (2 ชั่วโมง)	• สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
11. ดร.พบพนิต ภุมราพันธุ์	• หลักสูตร The 5th Annual Advanced Credit Risk Management, Modeling & Validation (2564) (Online)	• marcus evans ประเทศสิงคโปร์
12. นายอภิชาติ จงสงวนประดับ	• ความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Head of Compliance) ประจำปี 2564 (Online) • ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (2564) (Online)	• สมาคมธนาคารไทย • สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

รายนาม	ชื่อหลักสูตร	ผู้จัดหลักสูตร
13. นายตรัยรักษ์ เต็งไตรรัตน์	• การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์วิธีปฏิบัติประเด็นสำคัญทางด้านบัญชี ภาษี และกฎหมาย (2564) (Online)	• สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
	• ผลกระทบต่องบการเงินในช่วงสถานการณ์ COVID-19 และมาตรฐานบัญชีปี 2564 (Online)	• สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
	• อบรมวิชาบังคับเรื่อง “ระบบการควบคุมภายในสำหรับบริษัท IPO” (2564) (Online)	• สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
	• กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลกับธุรกิจวาณิชธนกิจ (2564) (Online)	• สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
	• การควบคุมภายในของบริษัท IPO และตัวอย่างกรณีศึกษารวมทั้งประเด็นสำคัญที่พบจากการปฏิบัติงานและความคาดหวังของสำนักงาน ก.ล.ต. (2564) (Online)	• สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

นอกจากการสนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารได้เข้ารับการฝึกอบรมในหลักสูตรต่างๆ ตามรายละเอียดข้างต้นแล้ว ฝ่ายเลขานุการบริษัทยังได้จัดให้มีการบรรยาย (Executive Talk) เพื่อเพิ่มพูนความรู้ในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร โดยในระหว่างปี 2564 มีการจัด Executive Talk จำนวน 7 ครั้ง หัวข้อของ Executive Talk และการเข้าร่วมฟังการบรรยายของกรรมการของธนาคารสรุปได้ดังนี้

- ครั้งที่ 1/2564 Support Groups Business Plan 2021
- ครั้งที่ 2/2564 Year 2020 Annual Cyber Security Report and Security Awareness Training 2021 และ Internal Arrangement of Personal Data Protection Act B.E. 2562 (2019)
- ครั้งที่ 3/2564 Covid-19 Variants and Global Recovery Outlook และ Case Study on GameStop
- ครั้งที่ 4/2564 Digital Currencies and DeFi: Applications and Implications
- ครั้งที่ 5/2564 “ไทยๆ” ในการบริหารเงิน: มุมมองจากงานวิจัยด้านเศรษฐศาสตร์พฤติกรรม
- ครั้งที่ 6/2564 Update on SCBX
- ครั้งที่ 7/2564 The Future of Banking

รายนาม			ครั้งที่ 1 ก.พ. 2564	ครั้งที่ 2 มี.ค. 2564	ครั้งที่ 3 ก.ค. 2564	ครั้งที่ 4 ส.ค. 2564	ครั้งที่ 5 ต.ค. 2564	ครั้งที่ 6 พ.ย. 2564	ครั้งที่ 7 พ.ย. 2564
1.	นายสุพล	วัธนเวคิน	√	√	√	√	√	√	√
2.	นางดัยนา	บุนนาค	√	√	√	√	√	√	√
3.	นายเชษฐ์	ภัทรากรกุล	√	√	√	√	√	√	-
4.	นายพงษ์เทพ	ผลอนันต์ /1	√	√	√	√	-	√	√
5.	นายวีรวัฒน์	ชุติเชษฐพงศ์	√	√	√	√	-	-	√
6.	รศ.ดร.ชโยดม	สรรพศรี /2			√	√	√	√	-
7.	นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน	√	√	√	√	√	√	√
8.	ศ.ดร.อัญญา	ขันธวิทย์	√	√	-	√	√	√	-
9.	นางพัชนี	ลิ่มอภิชาต	√	√	√	√	√	√	√
10.	นายบรรยง	พงษ์พานิช	√	-	√	√	-	√	-
11.	น.ส.ฐิตินันท์	วัธนเวคิน	√	√	√	√	√	√	√
12.	นายอภินันท์	เกลียวปฏินนท์	√	√	√	√	√	√	√
13.	นายฟิลิป เชียง ชอง	แทน	√	√	√	√	√	√	-

หมายเหตุ: /1 ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารในการประชุมสามัญถือหุ้นประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564 และเข้ารับฟังการบรรยายในฐานะที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคารตั้งแต่การบรรยายครั้งที่ 3 เป็นต้นไป

/2 ได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารแทนนายพงษ์เทพ ผลอนันต์ โดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564

คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบถึงแผนการพัฒนากรรมการและผู้บริหารเป็นระยะๆ โดยในรอบปีที่ผ่านมาที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 10/2564 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564 ได้รับทราบแผนการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ ประจำปี 2565 และรับทราบสรุปการเข้าอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2564

8.1.3 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายคณะ

คณะกรรมการธนาคารจัดทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะเป็นประจำทุกปี และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้ทราบว่าในระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมามีการปฏิบัติงานครบถ้วนเหมาะสมตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือไม่ อย่างไร และนำผลประเมินการปฏิบัติงานมาปรับปรุงแก้ไขในปีต่อไป ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมและสรุปผลให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายคณะได้พัฒนามาจากแบบประเมินตนเองของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการธนาคาร หัวข้อการประเมินแบ่งออกเป็น 6 หมวดหลัก ประกอบด้วย 1) หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) หมวดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) หมวดการประชุมคณะกรรมการ 4) หมวดการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ 5) หมวดความสัมพันธ์กับคณะผู้บริหาร และ 6) หมวดการพัฒนาตนเองของกรรมการ ซึ่งแต่ละหมวดประกอบไปด้วยหัวข้อย่อยต่างๆ โดยแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายคณะมีคำถามจำนวน 45 ข้อ และมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายคณะประจำปี 2564 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.83 เพิ่มขึ้นจากปี 2563 ซึ่งมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.81

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล

ในปี 2564 คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลทั้งด้วยวิธีประเมินตนเอง (Self-evaluation) และประเมินแบบไขว้ (Cross-evaluation) โดยมุ่งเน้นการนำผลประเมินไปใช้ประโยชน์เพื่อการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งกำหนดให้มีการประเมินตนเองปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมและสรุปผลให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล (ประเมินตนเอง/ Self-evaluation) ได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการธนาคาร หัวข้อการประเมินแบ่งออกเป็น 2 หมวดหลัก ได้แก่ 1) หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ และ 2) หมวดการดำเนินการตามบทบาทและความสามารถที่คาดหวัง ซึ่งแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลมีคำถามจำนวน 10 ข้อ และมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล (ประเมินตนเอง) ประจำปี 2564 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.90 เพิ่มขึ้นจากปี 2563 ซึ่งมีคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.87

แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล (ประเมินแบบไขว้/ Cross-evaluation) แบ่งออกเป็น 2 หมวดหลัก ได้แก่ 1) หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ และ 2) หมวดการดำเนินการตามบทบาทและความสามารถที่คาดหวัง มีคำถามจำนวน 10 ข้อ เหมือนกับแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล (ประเมินตนเอง) เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบผลกับที่กรรมการประเมินตนเอง โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล (ประเมินแบบไขว้) ประจำปี 2564 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.94 เพิ่มขึ้นจากปี 2563 ซึ่งมีคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.91

8.1.4 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งเป็นกรรมการอิสระได้จัดให้คณะกรรมการธนาคารทำการประเมินผลประกอบการของธนาคารและประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อนำผลประเมินประกอบการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อีกทั้งเพื่อให้ได้ทราบปัจจัย มุมมองด้านต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมีต่อผลประกอบการของธนาคารและผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและเป็นข้อมูลสะท้อนกลับให้กับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เพื่อพิจารณากำหนดและทบทวนกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนการบริหารจัดการให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง ประกอบด้วย

1. การประเมินผลประกอบการของธนาคารประจำปี โดยกรรมการของธนาคารทำการประเมินโดยพิจารณาปัจจัยการประเมินด้านต่างๆ ประกอบด้วย
   - 1.1 ระดับผลกำไรประจำปี
   - 1.2 ฐานะการเงินโดยรวมของธนาคาร
   - 1.3 การกำหนดกลยุทธ์และเป้าหมายของธนาคาร
   - 1.4 ระดับความเสี่ยงและระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
   - 1.5 คุณภาพผู้บริหาร (คณะกรรมการบริหาร) ของธนาคารโดยรวม
   - 1.6 ประสิทธิภาพในการบริหารทรัพยากรบุคคล
   - 1.7 ภาพลักษณ์ของธนาคารต่อผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders)
   - 1.8 ประสิทธิภาพการทำงานร่วมกับคณะกรรมการธนาคาร
2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะทำการประเมินตนเอง และให้กรรมการของธนาคาร รวมทั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการของคณะกรรมการชุดย่อยนั้นทำการประเมิน โดยพิจารณาปัจจัยการประเมินด้านต่างๆ ประกอบด้วย
   - 2.1 ความเป็นผู้นำที่มีวิสัยทัศน์
     - 2.1.1 การกำหนดทิศทางและโครงสร้างทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ และการกำหนดตำแหน่งทางธุรกิจ
     - 2.1.2 การมีวิสัยทัศน์และความคิดเชิงกลยุทธ์
     - 2.1.3 การกำหนดแนวทางในการสร้างความร่วมมือและศักยภาพร่วม
     - 2.1.4 การพัฒนาองค์กรระยะยาว
     - 2.1.5 การเข้าใจความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
   - 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 การเป็นต้นแบบของผู้นำ
     - 2.4.1 การเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างผู้บริหารและผู้มีส่วนได้เสีย
     - 2.4.2 การสร้างให้เกิดการให้คำมั่นในกลุ่มผู้บริหารระดับสูง
     - 2.4.3 การมุ่งมั่นสู่ความสำเร็จ
     - 2.4.4 การควบคุมอารมณ์และการทำงานภายใต้แรงกดดัน
     - 2.4.5 การจัดการงานบุคคลและการพัฒนาบุคคล
     - 2.4.6 การมีทัศนคติที่ดีและยึดในหลักธรรมาภิบาล
     - 2.4.7 การมีสำนึกของความเป็นเจ้าของ
   - 2.5 การจัดการการเปลี่ยนแปลง
     - 2.5.1 การดำเนินการเชิงรุก
     - 2.5.2 ศักยภาพเพื่อนำการปรับเปลี่ยน

เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้รวบรวมและรายงานสรุปผลการประเมินให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารทราบตามลำดับ และหลังจากนั้นประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ร่วมกันสื่อสารผลการประเมิน มุมมองความคาดหวังของคณะกรรมการธนาคารให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับทราบ

ทั้งนี้ ผลการประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารในมิติต่างๆ ที่นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยภาพรวมผลการปฏิบัติงานในปีปัจจุบันและผลการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับ 2 ปีก่อนหน้า ภาพรวมคะแนนการประเมินแบ่งตามกลุ่มผู้ประเมิน ซึ่งได้แก่ คณะกรรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยอื่นที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการ และแบ่งตามลักษณะการดำเนินงานทัพหน้า (Front Office) ทัพหนุน (Middle Office) และทัพหลัง (Business Enabler) รวมทั้งข้อคำถามปลายเปิด การให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ

สรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำปี 2564 โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 1 - 4 จากต้องปรับปรุง (Need Improvement) ถึงดีมาก (Excellent) ซึ่งผลการประเมินมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.78

8.1.5 การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ

ลำดับที่	รายนาม	การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารในปี 2564			การเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564		
		จำนวนรวม (ครั้ง)	ด้วยตนเอง (ครั้ง)	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ครั้ง)	จำนวนรวม (ครั้ง)	ด้วยตนเอง (ครั้ง)	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ครั้ง)
1.	นายสุพล วัธนเวคิน	11/11	5	6	1/1	1	-
2.	นางดัยนา บุนนาค	11/11	1	10	1/1	1	-
3.	นายเชษฐ์ ภัทรากรกุล	11/11	4	7	1/1	1	-
4.	นายพงษ์เทพ ผลอนันต์ /1	2/2	1	1	1/1	-	1
5.	นายวีรวัฒน์ ชุติเชษฐพงศ์	10/11	3	7	1/1	1	-
6.	รศ.ดร.ชโยดม สรรพศรี /2	8/8	1	7	-	-	-
7.	ศ.ดร.อัญญา ขันธวิทย์	11/11	-	11	1/1	-	1
8.	นายบรรยง พงษ์พานิช	11/11	2	9	1/1	-	1
9.	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	11/11	4	7	1/1	-	1
10.	นางพัชนี ลิ่มอภิชาต	11/11	3	8	1/1	-	1
11.	นายอภินันท์ เกลียวปฏินนท์	11/11	4	7	1/1	1	-
12.	น.ส.ฐิตินันท์ วัธนเวคิน	11/11	2	9	1/1	-	1
13.	นายฟิลิป เซียง ชอง แทน	11/11	5	6	1/1	1	-

หมายเหตุ: /1 เป็นกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564 และได้รับการแต่งตั้งให้เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการธนาคาร

/2 ได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารแทนนายพงษ์เทพ ผลอนันต์ โดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564

8.1.6 การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ธนาคารพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนกรรมการโดยอ้างอิงกับแนวปฏิบัติของอุตสาหกรรม โดยให้ค่าตอบแทนกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบและเวลาที่ใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการเพียงพอที่จะจูงใจในการสรรหากรรมการและรักษากรรมการที่ดีให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความตั้งใจ ทุ่มเทในการสร้างคุณประโยชน์ให้แก่ธนาคาร อีกทั้งพิจารณาเทียบเคียงกับการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ดำเนินธุรกิจในรูปแบบเดียวกัน รวมถึงเทียบเคียงได้กับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียนจากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยประจำปีด้วยเช่นกัน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

โครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วย

- ค่าตอบแทนรายเดือน คือ ค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้เป็นประจำทุกเดือนในขณะดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและกรรมการในคณะกรรมการธนาคาร

- ค่าเบี้ยประชุม คือ ค่าตอบแทนที่ประธานกรรมการและกรรมการได้รับในการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ในแต่ละครั้ง ซึ่งจะจ่ายเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่เข้าร่วมประชุม
- ค่าบำเหน็จกรรมการ คือ ค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้กรรมการปีละครั้ง ซึ่งจะพิจารณาตามผลประกอบการของธนาคารในแต่ละปี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2564 (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 20 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากปีก่อนในอัตราร้อยละ 33 โดยค่าตอบแทนดังกล่าวจะรวมถึงค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมซึ่งมีอัตราคงเดิมเท่ากับปีก่อน เนื่องจากอัตราดังกล่าวยังมีความเหมาะสมและเทียบเคียงได้กับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกันดังมีรายละเอียดดังนี้

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

กรณีที่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารสามารถกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการชุดย่อยได้ โดยค่าตอบแทนที่กำหนดจะรวมอยู่ภายในวงเงินจำนวนไม่เกิน 20 ล้านบาทตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นว่าอัตราค่าตอบแทนประธานกรรมการที่กำหนดไว้สูงกว่ากรรมการคนอื่นนั้นมีความเหมาะสม เนื่องจากประธานกรรมการเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม

สำหรับค่าเบี้ยประชุมของประธานกรรมการตรวจสอบที่กำหนดไว้สูงกว่าค่าเบี้ยประชุมของประธานกรรมการชุดย่อยอื่นๆ นั้น คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าประธานกรรมการตรวจสอบมีบทบาทหน้าที่สำคัญในการสอบทานให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ อีกทั้งมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ซึ่งธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีธุรกรรมที่มีปริมาณเพิ่มมากขึ้นและอยู่ภายใต้กฎระเบียบต่างๆ ที่เข้มงวดมากขึ้น นอกจากนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคาร เพื่อให้การทำหน้าที่ตรวจสอบสามารถดำเนินไปได้อย่างเป็นอิสระ

ในส่วนของบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2564 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 พิจารณาอนุมัติอีกครั้งหนึ่ง เพื่อให้บำเหน็จกรรมการมีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารและได้รับเงินเดือนประจำจากธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ในฐานะพนักงานจะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการในฐานะกรรมการของธนาคาร

ในกรณีที่กรรมการได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับค่าเบี้ยประชุมตามจำนวนครั้งของการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการชุดย่อย และภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

ตารางแสดงค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารสำหรับปี 2564 โดยภาพรวมธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการทุกประเภททุกคณะเป็นจำนวนเงินรวม 13,560,000 บาท ซึ่งอยู่ภายใต้งบประมาณประจำปี 2564 ที่ได้รับอนุมัติจำนวน 20 ล้านบาท ทั้งนี้ ยังไม่รวมบำเหน็จประจำปี 2564 ซึ่งจะนำเสนอขออนุมัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 นอกจากนี้ ยังมีค่าตอบแทนที่กรรมการได้รับจากการเป็นที่ปรึกษา/ กรรมการ และ/ หรือกรรมการชุดย่อยของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เป็นจำนวน 8,120,000 บาท

(หน่วย : บาท)

ลำดับที่	รายนาม	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม (จ่ายเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่เข้าร่วมประชุม)										รวมค่าตอบแทนภายใต้ธนาคาร (ไม่รวมบำเหน็จ)	ค่าบำเหน็จปี 2564 จ่ายปี 2565 [1]	รวมค่าตอบแทนทั้งสิ้นภายใต้ธนาคาร	ค่าตอบแทนภายใต้บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ	รวมค่าตอบแทนทั้งสิ้น
		คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์รอขายรายใหญ่	คณะกรรมการสินเชื่อและทรัพย์รอขาย	คณะกรรมการการลงทุน	คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล					
1.	นายสุพล วัธนเวคิน	1,200,000	-	-	-	540,000	-	-	-	-	-	1,740,000	3,000,000	4,740,000	-	4,740,000
2.	นางดัยนา บุนนาค	600,000	900,000	-	-	-	-	-	-	-	-	1,500,000	1,500,000	3,000,000	-	3,000,000
3.	นายเชษฐ์ ภัทรากรกุล	600,000	450,000	180,000	270,000	-	-	-	-	-	-	1,500,000	1,500,000	3,000,000	-	3,000,000
4.	นายพงษ์เทพ ผลอนันต์ [2]	186,667	-	-	-	-	-	630,000	630,000	120,000	-	1,566,667	-	1,566,667	-	1,566,667
5.	นายวีรวัฒน์ ชุติเชษฐพงศ์	600,000	360,000	270,000	-	-	-	-	-	-	-	1,230,000	1,500,000	2,730,000	-	2,730,000
6.	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	600,000	-	150,000	180,000	-	-	-	-	-	-	930,000	1,500,000	2,430,000	600,000	3,030,000
7.	ศ.ดร.อัญญา ขันธวิทย์	600,000	-	-	-	360,000	-	-	-	-	-	960,000	1,500,000	2,460,000	495,000	2,955,000
8	นายบรรยง พงษ์พานิช	600,000	-	-	-	-	585,000	-	-	630,000	45,000	1,860,000	3,000,000	4,860,000	1,335,000	6,195,000
9.	น.ส.ฐิตินันท์ วัธนเวคิน	600,000	-	-	-	-	450,000	-	-	-	30,000	1,080,000	1,500,000	2,580,000	690,000	3,270,000
10.	นางพัชนี ลิ่มอภิชาต	600,000	-	-	180,000	-	-	-	-	-	-	780,000	1,500,000	2,280,000	5,000,000	7,280,000
11.	รศ.ดร.ชโยดม สรรพศรี [3]	413,333	-	-	-	-	-	-	-	-	-	413,333	1,040,000	1,453,333	-	1,453,333
12.	นายอภินันท์ เกลียวปฏินนท์	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	นายฟิลิป เชียง ชอง แทน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม		6,600,000	1,710,000	600,000	630,000	900,000	1,035,000	630,000	630,000	750,000	75,000	13,560,000	17,540,000	31,100,000	8,120,000	39,220,000

หมายเหตุ: - ในปี 2564 ธนาคารจ่ายสิทธิประโยชน์โดยทั่วไป เช่น ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่ม เป็นจำนวนเงิน 283,590 บาท

- กรรมการที่เป็นผู้บริหารและได้รับเงินเดือนประจำจากธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ในฐานะพนักงานจะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการ

[1] คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 พิจารณาอนุมัติบำเหน็จกรรมการประจำปี 2564 เพื่อให้มีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

[2] พ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564

[3] ได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564 แทนนายพงษ์เทพ ผลอนันต์ กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

ค่าตอบแทนอื่น

นอกจากการจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการที่เป็นตัวเงินในรูปแบบค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จแล้ว ธนาคารยังมีค่าตอบแทนในรูปแบบอื่นที่จัดให้กับกรรมการในรูปของสวัสดิการต่างๆ โดยทั่วไป อาทิ การจัดทำประกันกลุ่ม ประกอบด้วยประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง และประกันสุขภาพให้กับประธานกรรมการธนาคารและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร โดยมีวงเงินคุ้มครองแต่ละประเภทการประกันสำหรับประธานกรรมการธนาคาร 5 ล้านบาท และกรรมการคนละ 2.50 ล้านบาท สำหรับการประกันสุขภาพให้ได้รับความคุ้มครองตามแผนการประกันสุขภาพเช่นเดียวกับกลุ่มผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่มสำหรับกรรมการในปี 2564 มีค่าใช้จ่ายเท่ากับ 283,590 บาท

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นสามัญของธนาคารของกรรมการ

ลำดับที่	รายนาม	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ ลดลง (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น ในธนาคาร (ร้อยละ)
		31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564		
1.	นายสุพล วัธนเวคิน	12,605,416	12,605,416	-	1.49
	คู่สมรส	1,071,434	1,071,434	-	0.13
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
2.	นางดัยนา บุนนาค	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
3.	นายเชษฐ์ ภัทรากรกุล	50,000	50,000	-	0.01
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
4.	นายวีรวัฒน์ ชุติเชษฐพงศ์	629,739	629,739	-	0.07
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
5.	รศ.ดร.ชโยดม สรรพศรี[/1]	N/A	-	-	-
	คู่สมรส	N/A	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-	-
6.	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	779,406	779,406	-	0.09
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
7.	ศ.ดร.อัญญา ขันธวิทย์	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
8.	นางพัชนี ลิ่มอภิชาต	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
9.	นายบรรยง พงษ์พานิช	1,000,046	1,800,046	800,000	0.21
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-

ลำดับที่	รายนาม	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ ลดลง (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)
		31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564		
10.	น.ส.ฐิตินันท์ วัธนเวคิน	35,532,761	35,532,761	-	4.20
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
11.	นายอภินันท์ เกลียวปฏินนท์	750,000	1,200,000	450,000	0.14
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
12.	นายฟิลิป เซียง ซอง แทน	-	40,000	40,000	0.00
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
13.	นายพงษ์เทพ ผลอนันต์ /2	488	488	-	0.00
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-

หมายเหตุ: /1 รศ.ดร.ชโยดม สรรพศรี ดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนนายพงษ์เทพ ผลอนันต์ กรรมการธนาคารที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและแสดงความประสงค์ที่จะไม่รับการพิจารณาเลือกตั้งเพื่อกลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง มีผลตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2564 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือครอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

/2 นายพงษ์เทพ ผลอนันต์ ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2564

8.1.7 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ ที่นำเสนอโดยคณะกรรมการบริหารของธนาคาร รวมถึงให้ความเห็นชอบบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่คัดเลือกและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารสำหรับตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดของเคเคพี แคปปิตอล เพื่อเป็นตัวแทนของธนาคารในการกำกับดูแลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารเป็นผู้ให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเสนอต่อผู้มีอำนาจในการแต่งตั้งต่อไป

ในส่วนการกำกับการจัดการธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ธนาคารโดยคณะกรรมการธนาคารจะกำหนดโครงสร้างการกำกับ การบริหารติดตามและกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งหมด ได้แก่ ด้านการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ด้านการตรวจสอบระบบควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจฯ ด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกลุ่มธุรกิจฯ และด้านการบริหารจัดการของกลุ่มธุรกิจฯ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลตามหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการเป็นผู้มีหน้าที่กำกับให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบกฎเกณฑ์ โดยผ่านสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร และรายงานต่อคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารเป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยมีสำนักตรวจสอบภายในของธนาคารเป็นผู้ดูแลเรื่องระบบการตรวจสอบภายในและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร รวมทั้งมีคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนและ/ หรือคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนทำหน้าที่ดูแลและกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนให้ดำเนินงานภายใต้ระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม

ปีนี้ธนาคารได้มีการปรับปรุงแนวทางการบริหารจัดการบริษัทของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งนโยบายและประกาศที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้กระบวนการทำงานมีประสิทธิภาพ

ป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น และสอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแล อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย คปภ. สำนักงาน ก.ล.ต. สำนักงาน ปปง. และตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด เช่น นโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อรายย่อย นโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศและข้อมูล (IT and Data Policy) นโยบายการว่าจ้างผู้สอบบัญชีเพื่อทำหน้าที่ให้บริการอื่นที่มิใช่การสอบบัญชี (Non-Audit Services Policy) นโยบายการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย นโยบายและแผนกลยุทธ์เรื่องการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) นโยบายการประกอบธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวเนื่องหรือจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของธนาคารและการประกอบธุรกิจสนับสนุนของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การจัดชั้นสินทรัพย์ การกันเงินสำรอง และการตัดออกจากบัญชี นโยบายและแผนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารทุน นโยบายการรู้จักและการบริหารติดตามความเสี่ยงร้านค้าสำหรับการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ นโยบายการทำธุรกรรม Historical Rate Rollover หลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อต่างๆ หลักเกณฑ์การมีกิจกรรมทางธุรกิจและผลประโยชน์นอกธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ (Outside Interest) หลักเกณฑ์การบริหารจัดการความเสี่ยงจากบุคคลภายนอกของธนาคาร หลักเกณฑ์การบริหารสภาพคล่อง (Liquidity Management) หลักเกณฑ์การกำกับดูแลและบริหารจัดการข้อมูล ระเบียบการรู้จักและพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงลูกค้า (KYC/CDD) ระเบียบแนวทางการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (Business Partner) ระเบียบแนวทางปฏิบัติในการให้บริการแก่ลูกค้าที่ต้องใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษ และระเบียบผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ เป็นต้น เพื่อให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ มีการกำกับดูแลที่เป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

8.1.8 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

1. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

กลุ่มธุรกิจฯ มีเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในรูปแบบต่างๆ อย่างชัดเจน รวมทั้งกระตุ้นให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างกลุ่มธุรกิจฯ กับบุคคลดังกล่าว และให้หลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกลุ่มธุรกิจฯ

1) รายการที่เกี่ยวโยงกัน

กลุ่มธุรกิจฯ ไม่สนับสนุนให้มีการเข้าทำรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจฯ กับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (รายการที่เกี่ยวโยงกัน) ทั้งนี้ เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ในบางครั้งกลุ่มธุรกิจฯ อาจมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน อันเนื่องมาจากการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวต้องเป็นไปตามวิธีการและขอบเขตของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีอำนาจในการสอบทานรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มธุรกิจฯ

ในปีที่ผ่านมา กลุ่มธุรกิจฯ มิได้มีการดำเนินการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวโยงกันของหน่วยงานกำกับดูแลแต่อย่างใด นอกจากนี้ สำนักตรวจสอบภายในของธนาคารได้ตรวจสอบรายการที่เกี่ยวโยงกันที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และไม่พบการกระทำใดที่ขัดแย้งกับมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่กำหนด โดยสำนักตรวจสอบภายในได้ดำเนินการตรวจสอบกรณีดังกล่าวเป็นประจำทุกปี

2) กิจกรรมทางธุรกิจนอกธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานอาจมีการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจนอกธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อาทิ เป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้นในธุรกิจอื่น เป็นพนักงานในกิจการของครอบครัว หรือเป็นกรรมการของบริษัทอื่น ทั้งนี้ ความเหมาะสมในการดำเนินกิจกรรมดังกล่าวขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ ได้แก่ ลักษณะและขอบเขตของผลประโยชน์นอกธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ความสัมพันธ์ระหว่างธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ กับกิจกรรมดังกล่าวและหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง

ก่อนกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของหน่วยงานหรือธุรกิจอื่น จะต้องได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากหน่วยงานที่ธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มอบหมายตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบเกี่ยวกับการมีผลประโยชน์นอกธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อย่างเคร่งครัด เช่น รายงานกิจกรรมทางธุรกิจนอกธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการถือหลักทรัพย์ในบริษัทและห้างหุ้นส่วนจำกัด ต่อธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อพิจารณาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

กรรมการของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

ก่อนที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น กรรมการรายดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคาร และในกรณีที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

ธนาคารจัดให้มีการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง โดยกำหนดให้รายงานข้อมูลการเป็นกรรมการหรือผู้บริหาร รวมถึงการถือหุ้นในนิติบุคคลอื่นของกรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหาร เพื่อพิจารณาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

ในปีที่ผ่านมา เมื่อกรรมการและผู้บริหารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในนิติบุคคลอื่นภายนอกกลุ่มธุรกิจฯ กรรมการและผู้บริหารได้ดำเนินการขออนุมัติและรายงานข้อมูลตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด

2. การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

ธนาคารมีมาตรการที่เป็นลายลักษณ์อักษรในการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อหาประโยชน์ส่วนตนหรือเอื้อประโยชน์แก่ผู้อื่นในทางมิชอบ ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้อื่น โดยห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ คู่สมรส บุตรและบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ใช้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาคารและยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร

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

กรรมการและผู้บริหารทุกคนของธนาคารมีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมาย รวมถึงคู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ นิติบุคคลที่กรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและ/ หรือผู้บริหารของธนาคารถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของธนาคารภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ให้สำนักงาน ก.ล.ต. พร้อมกับส่งสำเนารายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (แบบ 59) ไปยังเลขานุการบริษัทภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ดังกล่าว เพื่อรายงานการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งในทางปฏิบัติเลขานุการบริษัทจัดให้มีการรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกครั้งเมื่อได้รับรายงานข้อมูลจากกรรมการและผู้บริหาร

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

3. การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันและการให้สินบน

กลุ่มธุรกิจฯ มีเจตนารมณ์และมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ นโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการ และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการต่อต้านคอร์รัปชันของประเทศไทยอย่างเคร่งครัด โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนได้ลงนามแสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption หรือ CAC) ซึ่งเป็นโครงการที่ได้รับการสนับสนุนการจัดทำโดยรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ ซึ่งธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนทั้งหมดได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC และการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ทุก 3 ปี ดังรายละเอียดต่อไปนี้

- ธนาคารได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2558 และได้รับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งแรกเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2560 และครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2563

- เคเคพี แคปปิตอล ได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2557 และได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งแรกเมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2560 และครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563
- บล.เกียรตินาคินภัทร ได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2557 และได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งแรกเมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2560 และครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563
- บลจ.เกียรตินาคินภัทร ได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2557 และได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งแรกเมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2561 และครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2564

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนได้ดำเนินการตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่องดังนี้

- ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนมีการกำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีแนวทางในการปฏิบัติงานและการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส และพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืน โดยธนาคารห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนติดสินบน ตอบแทน หรือให้เงินแก่บุคคล เจ้าหน้าที่รัฐ หรือบริษัทห้างร้านใด เพื่อรับประโยชน์ทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมหรือเพื่อมีอิทธิพลต่อการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ถ้ามีการจ่ายเงินหรือให้ของขวัญ (รวมถึงสันทนาการ) แก่เจ้าหน้าที่ กรรมการ พนักงาน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับองค์กรของรัฐหรือองค์กรที่อยู่ในความควบคุมของรัฐ กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานจะต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบ ซึ่งนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันนี้รวมถึงการห้ามมิให้มีการเรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ของตนเอง ครอบครัว เพื่อนและคนรู้จัก

  กลุ่มธุรกิจฯ ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมใดๆ บุคคลหรือองค์กรที่กระทำผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ

  นอกจากนี้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและสมาชิกในครอบครัวจะต้องไม่รับของขวัญ การสันทนาการที่มากหรือบ่อยเกินไป รวมทั้งสิ่งตอบแทนอื่นใดที่ถือว่ามีมูลค่ามากเกินปกติจากบุคคลหรือบริษัทห้างร้านอื่นที่กลุ่มธุรกิจฯ ประกอบธุรกิจหรือจะประกอบธุรกิจด้วยเพื่อมุ่งหวังประโยชน์ทางธุรกิจกับกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งทางตรงและทางอ้อม
- ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนกำหนดให้ทุกฝ่ายงานดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามมาตรฐานสากล โดยประเมินความเสี่ยงผ่านแบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk & Control Self Assessment/RCSA) รายงานความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Reporting) และกำหนด และรายงานดัชนีความเสี่ยง (Key Risk Indicator/KRI) อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ยังได้กำหนดให้ทุกฝ่ายงานจัดทำแบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยกำหนดรูปแบบการคอร์รัปชันเพื่อใช้ประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น ให้ทุกฝ่ายงานรายงานข้อมูลความเสี่ยงต่อฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานเพื่อสอบทาน วิเคราะห์และจัดทำรายงานเสนอต่อคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และผู้บริหารระดับสูงเพื่อให้สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและสามารถเตรียมพร้อมในการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต
- ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนกำหนดระเบียบปฏิบัติในการให้และรับของขวัญ ค่ารับรองหรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ กับบุคคลภายนอก เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารมีหลักปฏิบัติที่ชัดเจนในการปฏิบัติงาน สอดคล้องกับนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการทั้งในด้านการรับและการให้ต้องเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล มีมูลค่าเหมาะสมและไม่มีลักษณะที่จะนำไปสู่การให้หรือรับสินบน
- ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องและชี้แจงบทบาทหน้าที่ของพนักงานในการชี้เบาะแสกรณีพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายคอร์รัปชัน รวมถึงการปกป้องคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส และการจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษหรือให้ผลทางลบต่อผู้ที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้กลุ่มธุรกิจฯ สูญเสียโอกาสทางธุรกิจ โดยสื่อสารไปยังกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานผ่านระบบอินทราเน็ต และจัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานผ่านทาง e-Learning ในหัวข้อนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันพร้อมแบบทดสอบเพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจ โดยใช้เป็นสื่อในการอบรมปฐมนิเทศพนักงานใหม่ และใช้เพื่อทบทวนความรู้ความเข้าใจของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคนในเรื่องการปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี โดยในปีที่ผ่านมามีกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานที่เข้าร่วมและผ่านการทดสอบจาก

หลักสูตรการทบทวนความรู้เกี่ยวกับนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันจำนวนทั้งสิ้น 3,847 คน คิดเป็นร้อยละ 100 ของพนักงานทั้งหมดของกลุ่มธุรกิจฯ

สำหรับการสื่อสารไปยังสาธารณชนและผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันผ่านหลายช่องทาง เช่น เว็บไซต์ แบบ 56-1 One Report รายงานความยั่งยืน การส่งจดหมายเพื่อแจ้งเจตนารมณ์แก่คู่ค้าและลูกค้าเกี่ยวกับการให้บริการบนหลักธรรมาภิบาลและต่อต้านคอร์รัปชัน รวมทั้งการกำหนดข้อความในสัญญากับบุคคลภายนอกเรื่องการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของกลุ่มธุรกิจฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ นายบรรยง พงษ์พานิช ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนเป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์เรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน ได้รับเชิญให้บรรยายวิชาการเพื่อให้ความรู้ในหัวข้อการต่อต้านคอร์รัปชันแก่หลายหน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชน

- เพื่อแสดงเจตนารมณ์ของกลุ่มธุรกิจฯ ในการให้บริการบนหลักธรรมาภิบาลและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ในช่วงเทศกาลปีใหม่ กลุ่มธุรกิจฯ ได้ขอความร่วมมือพนักงานส่ง e-Card ไปยังคู่ค้าและลูกค้าให้ทราบทั่วกัน เพื่ออวยพรปีใหม่และขอความร่วมมืองดให้ของขวัญในช่วงเทศกาลปีใหม่หรือโอกาสอื่นใดแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ
- ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนได้เข้าร่วมโครงการของ CAC ในการประกาศนโยบาย No Gift Policy ซึ่งมีความสอดคล้องกับการดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องในการลดโอกาสของการให้และรับสินบน อีกทั้งธนาคารได้เข้าร่วมกับสมาคมธนาคารไทยในฐานะธนาคารสมาชิกประกาศเจตนารมณ์ในการให้-งดรับของขวัญเพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และเพื่อส่งเสริมให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงานและธรรมาภิบาลที่ดี

4. การร้องเรียนและแจ้งเบาะแสการกระทำผิด

ธนาคารมีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสในประเด็นเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง การกระทำผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณ พฤติกรรมที่อาจส่อถึงการทุจริตคอร์รัปชันหรือประพฤติมิชอบของบุคคลในองค์กร โดยพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับธนาคาร หรือแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิดผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การติดต่อผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์มายังกรรมการอิสระของธนาคารได้โดยตรงที่อีเมล Independent_director@kkpfg.com สาขาของธนาคาร ศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (หมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5555) หรือช่องทางออนไลน์อื่นๆ เช่น เว็บไซต์และเฟซบุ๊ก (Kiatnakin Phatra) นอกจากนี้ พนักงานสามารถติดต่อมายังประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือหัวหน้าสำนักตรวจสอบภายในได้โดยตรง

ธนาคารมีกลไกในการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต โดยธนาคารจะไม่กระทำการใดที่มีลักษณะการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อพนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลอื่นใดที่รับจ้างทำงานให้แก่ธนาคาร เนื่องจากการแจ้งเบาะแสดังกล่าว และธนาคารให้ความสำคัญกับการเก็บรักษาข้อมูลผู้แจ้งเบาะแส ข้อมูลการร้องเรียนและเอกสารหลักฐานต่างๆ ไว้เป็นความลับ ซึ่งข้อมูลดังกล่าวจะรับรู้เฉพาะในกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องด้วย หรือเป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น นอกจากนี้ ผู้ร้องเรียนสามารถยื่นข้อร้องเรียนเป็นความลับ

ธนาคารกำหนดขั้นตอนและกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน รวมถึงบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานที่รับผิดชอบในแต่ละขั้นตอน โดยเริ่มตั้งแต่การรับเรื่องร้องเรียนผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร การระบุปัญหา การรวบรวมข้อมูล การตรวจสอบ วิเคราะห์และหาข้อเท็จจริง การรายงานผู้ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการจัดเก็บและบันทึกข้อมูล ทั้งนี้ กระบวนการและขั้นตอนการจัดการเรื่องร้องเรียนที่ธนาคารกำหนดขึ้นมีความสอดคล้องตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

สำหรับกรณีการกระทำผิดวินัยของพนักงาน ธนาคารจะพิจารณาและดำเนินการตามกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน สอบสวนข้อเท็จจริง และพิจารณาโทษทางวินัยตามที่ธนาคารกำหนด

ในปีที่ผ่านมามีข้อร้องเรียนทั้งสิ้น 733 กรณี โดยพบว่ามี 1 กรณีที่เกี่ยวกับการทุจริตหรือละเมิดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งสรุปได้ดังนี้

กรณีที่	ประเด็น	ผลการตรวจสอบ	การดำเนินการ/ แนวทางแก้ไข
1.	เจ้าหน้าที่ติดตามหนี้ให้ข้อมูลเชิญชวนให้ลูกค้าชำระค่างวดสินเชื่อแก่ตนเอง โดยไม่นำส่งธนาคาร	เป็นการละเมิดจรรยาบรรณและระเบียบข้อบังคับของธนาคารอย่างร้ายแรง	- ดำเนินการทางระเบียบบริหารงานบุคคลขั้นสูงสุด - ดำเนินการทางกฎหมายกับผู้กระทำผิด - พิจารณาแนวทางให้ความช่วยเหลือแก่ผู้เสียหาย - สื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องได้ทราบว่าธนาคารไม่มีนโยบายให้ชำระเงินเข้าบัญชีส่วนตัวของพนักงาน

ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2565 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2565 ได้รับทราบรายงานสรุปเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียนในปี 2564 ซึ่งคณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าจำนวนเรื่องร้องเรียนในปี 2564 เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากปีก่อน เนื่องจากสถานการณ์ที่ไม่ปกติในปี 2564 และการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารที่มีการพิจารณาเป็นรายกรณีอย่างรอบคอบ

8.1.9 การพิจารณากลยุทธ์ วิสัยทัศน์ และพันธกิจ

คณะกรรมการธนาคารมีการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาร่วมกับคณะกรรมการบริหารเพื่อปรับปรุงให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในอนาคต นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้มีการติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจฯ ไปปฏิบัติ พร้อมกับติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการเป็นระยะๆ

ในรอบปีที่ผ่านมา ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 10/2564 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564 ได้มีการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และหลักองค์กร เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ

8.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 16 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงการดำเนินการที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- ในทุกไตรมาสได้สอบทานรายงานทางการเงิน โดยหารือร่วมกับผู้บริหารในสายการเงินและงบประมาณและผู้สอบบัญชีของธนาคาร เพื่อพิจารณาข้อสังเกตต่างๆ จากการตรวจสอบหรือสอบทานงบการเงิน รวมถึงรับทราบความคืบหน้าเกี่ยวกับมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวในสถานการณ์ COVID-19 ที่ออกประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและแนวปฏิบัติทางบัญชีของสภาวิชาชีพบัญชี ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้หารือร่วมกับผู้สอบบัญชี และฝ่ายจัดการเกี่ยวกับความเพียงพอเหมาะสมของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยกำหนดเป็นส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอยู่ด้วย (Private Session) ทุกครึ่งปี
- สอบทานระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงระบบควบคุมภายในและระบบควบคุมความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Security and Control) ร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี เพื่อประเมินประสิทธิผลและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและระบบควบคุมความปลอดภัยในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงการป้องกันความปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) คณะกรรมการตรวจสอบยังได้สนับสนุนแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในด้วยการใช้เทคโนโลยี (Data Analytic) ในการตรวจสอบมากขึ้น รวมทั้งแนวทางการตรวจสอบที่สามารถปรับเปลี่ยนได้เหมาะสมตามสถานการณ์และความเสี่ยง นอกจากนี้ ในปี 2564 ธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงาน ก.ล.ต. ในกรอบ COSO 2013 โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารในการตอบแบบประเมินนี้ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณารายงานการประเมินระบบควบคุมภายในของผู้บริหารดังกล่าว เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นให้มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางที่เหมาะสมกับองค์กรได้
- คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในประจำปี โดยได้เสนอแนะให้มีการเตรียมความพร้อมด้านบุคลากรผู้ตรวจสอบภายในเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี รวมถึงเทคโนโลยีทางการเงิน (Fintech) ตลอดจนพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และให้ความเห็นชอบในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- สอบทานมาตรการและระบบบริหารความเสี่ยง โดยสอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการเกี่ยวกับปัจจัยเสี่ยงด้านต่างๆ และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์และแผนงานบริหารความเสี่ยงที่กำหนด รวมถึงหารือ

และแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงในปัจจุบันครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ อย่างครบถ้วน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

- สอบทานรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มธุรกิจฯ
- สอบทานระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และการเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ อาทิ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. คปภ. และสำนักงาน ปปง. โดยสอบทานรายงานของผู้ตรวจสอบภายในเป็นรายไตรมาส เพื่อประสานงานให้หน่วยงานที่รับผิดชอบดำเนินการปรับปรุงแก้ไขให้ถูกต้อง
- โดยที่ในปี 2564 ผู้สอบบัญชีปฏิบัติหน้าที่ครบ 7 ปีแล้ว ซึ่งตามเกณฑ์ของทางการกำหนดให้กลุ่มธุรกิจฯ ต้องมีการเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชีในปี 2565 ดังนั้นคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจึงได้ร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบในกลุ่มธุรกิจฯ พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีรายใหญ่ทั้ง 4 ราย (Big 4) ที่ร่วมเสนอตัว ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มธุรกิจฯ ได้มีมติเป็นเอกฉันท์คัดเลือกบริษัท ไพร้ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีให้ธนาคารและบริษัทย่อยประจำปี 2565 เพื่อเสนอชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบ และเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีต่อไป เนื่องจากเห็นว่าบริษัท ไพร้ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด มีกระบวนการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีที่ดี มีการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ (Audit Software and Data Analytic Tools) มาใช้ในกระบวนการสอบบัญชีให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น ผู้สอบบัญชีที่ลงลายมือชื่อ (Signing Audit Partner) และทีมตรวจสอบระดับอาวุโสมีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ตรวจสอบธุรกิจธนาคารและธุรกิจตลาดทุน รวมถึงผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระ มีทักษะความรู้ในการสอบบัญชีตามมาตรฐานสากล และมีบุคลากรเพียงพอ
- พิจารณานโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ เกี่ยวกับการใช้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-Audit Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการใช้บริการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
- จัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบภายในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุม (Governance, Risk and Control) และสามารถประเมินภาพรวมการควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจฯ ได้

จากการประเมินผลใน “แบบสอบทานการปฏิบัติหน้าที่ด้วยตนเอง” ประจำปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามที่กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบกำหนดไว้อย่างครบถ้วน

โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในสำหรับการเข้าทำรายการระหว่างกัน การควบคุมดูแลการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ นโยบาย ตลอดจนการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินการด้านต่างๆ และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ กระบวนการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีระบบการควบคุมอย่างเหมาะสมเพียงพอ และงบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ถือปฏิบัติอยู่ในประเทศไทยและมีความเชื่อถือได้

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

สถิติการเข้าร่วมประชุม

ลำดับที่	รายนาม	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม		
			จำนวนรวม (ครั้ง)	ด้วยตนเอง (ครั้ง)	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ครั้ง)
1.	นางดัยนา บุนนาค	ประธานกรรมการ	16/16	-	16
2.	นายเชษฐ์ ภัทรากรกุล	กรรมการ	16/16	-	16
3.	นายวีรวัฒน์ ชุติเชษฐพงศ์	กรรมการ	13/16	-	13

การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการตรวจสอบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินในคู่มือคณะกรรมการตรวจสอบที่เผยแพร่โดยสำนักงาน ก.ล.ต. ประกอบด้วย 2 ส่วนหลัก ได้แก่ ส่วนที่ 1 ความเหมาะสมของโครงสร้าง องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ และสภาพแวดล้อมทั่วไปว่ามีลักษณะที่สนับสนุนและเอื้อต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพ และส่วนที่ 2 การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา ซึ่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะด้วยตนเองนี้ประกอบไปด้วยคำถามทั้งสิ้น 99 ข้อ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปสู่การปรับปรุงสภาพแวดล้อมให้เอื้อต่อการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงทบทวนแนวทางการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบตามความจำเป็นเหมาะสม ซึ่งจากการประเมินพบว่ากรรมการตรวจสอบทุกท่าน (ร้อยละ 100) เห็นว่าธนาคารมีโครงสร้างองค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบและสภาพแวดล้อมทั่วไปมีลักษณะที่สนับสนุนและเอื้อต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพ และคณะกรรมการตรวจสอบทุกท่าน (ร้อยละ 100) เห็นว่าในรอบปีที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบในกฎบัตรแล้ว

8.3 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2564 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงการดำเนินการที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

1. พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารแทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ หรือกรรมการที่ขอลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง อีกทั้งดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาวเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ โดยผ่านกลไกหรือเครื่องมือที่สนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ อาทิ ข้อมูลที่ระบุความชำนาญแต่ละด้านที่จำเป็นสำหรับกรรมการ (Board Skill Matrix) เป็นต้น
2. พิจารณาให้ความเห็นชอบการเสนอเปลี่ยนแปลงกรรมการในคณะกรรมการบริหารของธนาคาร ทั้งนี้เพื่อให้องค์คณะประกอบด้วยกรรมการที่ทรงคุณวุฒิมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ครอบคลุมการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ มากยิ่งขึ้น
3. พิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของแต่ละบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้ง
4. พิจารณากลั่นกรอง คัดเลือกบุคคล และเสนอปรับเลื่อนตำแหน่งของบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการแต่งตั้งเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารเพื่อเสนอขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง รวมทั้งให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทใน

กลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเสนอต่อผู้มีอำนาจในการแต่งตั้งต่อไป โดยคำนึงถึงความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์อย่างเหมาะสม เพื่อช่วยเสริมสร้าง ส่งเสริม และผลักดันการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้

5. ดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการธนาคาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดอื่นตามที่กำหนด และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบผลการประเมิน ตลอดจนเสนอแนวทางความเห็น มุมมองด้านต่างๆ เพื่อการนำไปปฏิบัติในอันที่จะส่งเสริมและเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงโดยรวม
6. พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารและกรรมการชุดย่อยให้เป็นไปอย่างเหมาะสมสอดคล้องตามภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายและเทียบเคียงได้กับบรรทัดฐานในอุตสาหกรรม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. พิจารณาและให้ความเห็นชอบการกำหนดค่าตอบแทนประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ผลประเมินการปฏิบัติงาน ข้อเสนอแนะ ข้อมูลสะท้อนกลับ และผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เทียบกับเป้าหมายที่ได้รับการอนุมัติทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ตลอดจนให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณา และจัดสรรภายใต้กรอบงบประมาณประจำปีที่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
8. รับทราบเกณฑ์และแนวทางการจัดสรรงบประมาณโบนัสและการปรับเงินเดือนประจำปีของผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร โดยพิจารณาจากปัจจัยองค์ประกอบด้านต่างๆ อาทิ ภาพรวมผลประกอบการของธนาคาร ผลประเมินของสายงาน ผลประเมินรายบุคคล และภายใต้กรอบงบประมาณประจำปี และหลักการบริหารค่าตอบแทนที่ผลตอบแทนรวม (Total Compensation) ตามที่ธนาคารกำหนด
9. รับทราบและติดตามความคืบหน้าของแผนการสรรหาและพัฒนาผู้มีศักยภาพสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ของผู้บริหารระดับสูง และกลุ่มพนักงานที่มีศักยภาพ (Talent) ของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งอย่างเหมาะสมต่อเนื่อง เพื่อการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติงานตามบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่คณะกรรมการด้วยความรอบคอบ โปร่งใส คำนึงถึงระเบียบ หลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

สถิติการเข้าร่วมประชุม

ลำดับที่	รายนาม	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม		
			จำนวนรวม (ครั้ง)	ด้วยตนเอง (ครั้ง)	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ครั้ง)
1.	นายวีรวัฒน์ ชุติเชษฐพงศ์	ประธานกรรมการ	6/6	1	5
2.	นายเชษฐ์ ภัทรากรกุล	กรรมการ	6/6	2	4
3.	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	กรรมการ	5/6	1	4

การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ 1) หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) หมวดบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) หมวดการประชุมคณะกรรมการ 4) หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ 5) หมวดความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6) หมวดการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.77

8.4 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2564 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงการดำเนินการที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- พิจารณาและให้ความเห็นชอบการปรับปรุงกฎบัตร นโยบาย และแผนการปฏิบัติงานที่สำคัญ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติดังนี้
  - ให้ความเห็นชอบการทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
  - ให้ความเห็นชอบการทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารประจำปี 2564 เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินงานในปัจจุบันและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- อนุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี 2564 ของสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
- รับทราบและติดตามความคืบหน้าของการดำเนินงานตามความเห็นและข้อเสนอแนะของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงผลการสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของธนาคาร เช่น การสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) การสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เรื่องกระบวนการจัดทำ รวมทั้งการจัดส่งและความถูกต้องของข้อมูล Data Set ที่เกี่ยวข้องกับ TFRS 9 ให้กับธนาคารแห่งประเทศไทย การสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อรายงานข้อมูลให้กับธนาคารแห่งประเทศไทย การสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน การสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เรื่องกระบวนการขายและให้บริการตราสารหนี้ (ตลาดแรก) สายงานธนบดีธนกิจ (Priority Banking) การสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เรื่องการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจผู้รับฝากทรัพย์สิน การรายงานผลการตรวจสอบธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินประจำปี 2564 โดยธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น
- รับทราบรายงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ที่นำเสนอโดยหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ พร้อมทั้งให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ กรณีที่พบประเด็นสำคัญซึ่งอาจมีความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามเกณฑ์ทางการ คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการจะมีมติให้ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขโดยเร่งด่วน
- ให้ความเห็นต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี 2563 ก่อนนำส่งหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล
- รับทราบการจัดทำแบบแสดงข้อมูลตามหลักเกณฑ์โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies/CGR) การจัดทำแบบประเมิน ASEAN CG Scorecard สำหรับปี 2564 และให้ความเห็นชอบการทบทวนการปฏิบัติตาม CG Code ประจำปี 2564
- ประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการประจำปี 2564 เพื่อนำผลมาใช้ในการพิจารณาปรับปรุงการปฏิบัติงาน

ในปี 2564 ธนาคารได้รับรางวัลเกียรติยศหรือผลการประเมินที่สะท้อนให้เห็นถึงการบริหารงานของธนาคารที่ยึดหลักธรรมาภิบาลและมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้

- เป็น 1 ใน 282 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคะแนนการประเมินในระดับ “5 TIA” (คะแนนเต็ม 100 คะแนน) จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2564 และได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวง จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- เป็น 1 ใน 146 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับเลือกให้อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” ประจำปี 2564 หรือ Thailand Sustainability Investment 2021 โดยตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นปีที่ 7 ต่อเนื่องกัน เนื่องจากมุ่งมั่นพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม และมีการบริหารงานภายใต้บรรษัทภิบาล (Environment, Social and Governance/ESG) เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืนและสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนอย่างโดดเด่น

- เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคัดเลือกจากหน่วยงานอีเอสจี เรตติ้ง ของสถาบันไทยพัฒน์ให้อยู่ในรายชื่อ ESG 100 ประจำปี 2564 ด้วยผลการดำเนินงานที่โดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยธนาคารเป็น 1 ใน 15 บริษัทที่ได้รับคัดเลือกต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 7
- ได้รับรางวัลประกาศเกียรติคุณ Sustainability Disclosure Recognition จากสถาบันไทยพัฒน์ในงาน The State of Corporate Sustainability in 2021 ในฐานะองค์กรที่มีความมุ่งมั่นในการเปิดเผยข้อมูลการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนต่อสาธารณะอันจะเป็นประโยชน์ต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียของกิจการและการพัฒนาองค์กรสู่ความยั่งยืนในระยะยาว

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม ซื่อสัตย์สุจริต ด้วยการยึดถือการปฏิบัติถูกต้องตามกฎหมาย จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ หลักธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพราะการดำเนินธุรกิจของเราอยู่บนพื้นฐานของความไว้วางใจและความเชื่อถือจากลูกค้า ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร ซึ่งธนาคารพร้อมจะยึดถือปฏิบัติอย่างต่อเนื่องตลอดไป

สถิติการเข้าร่วมประชุม

ลำดับที่	รายนาม	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม		
			จำนวนรวม (ครั้ง)	ด้วยตนเอง (ครั้ง)	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ครั้ง)
1.	นายเชษฐ์ ภัทรากรกุล	ประธานกรรมการ	6/6	2	4
2.	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	กรรมการ	6/6	2	4
3.	นางพัชนี ลิ่มอภิชาต	กรรมการ	6/6	2	4

การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ 1) หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) หมวดบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) หมวดการประชุมคณะกรรมการ 4) หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ 5) หมวดความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6) หมวดการพัฒนาตนเองของกรรมการ โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.56

8.5 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2564 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 15 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงการดำเนินการที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงินในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยมีการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ และให้ความเห็นชอบการทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และหลักองค์กรประจำปี 2564 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงแผนงานและงบประมาณประจำปี 2564 (ฉบับทบทวนกลางปี) และแผนงานและงบประมาณประจำปี 2565 - 2567 ของกลุ่มธุรกิจฯ โดยให้ความสำคัญกับการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญ เช่น เงินลงทุน บุคลากร และเทคโนโลยี เป็นต้น อย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

3. ติดตามการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้ และรับทราบรายงานการดำเนินงานของฝ่ายจัดการตามแผนธุรกิจในเรื่องที่สำคัญต่างๆ อาทิ รายงานผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ และรายงานการติดตาม Risk Appetite เป็นต้น
4. ให้ความเห็นชอบและอนุมัติการกำหนดนโยบายการปฏิบัติงานใหม่ รวมถึงการทบทวนและปรับปรุงนโยบายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน เพื่อเอื้อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างโปร่งใส มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และสอดคล้องกับกฎระเบียบต่างๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลง อาทิ นโยบายการประกอบธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวเนื่องหรือจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของธนาคาร และการประกอบธุรกิจสนับสนุนของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ นโยบายเรื่องการรู้จักและการบริหารติดตามความเสี่ยงร้านค้าสำหรับการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อรายย่อย นโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายการว่าจ้างผู้สอบบัญชีเพื่อทำหน้าที่ให้บริการอื่นที่มิใช่การสอบบัญชี นโยบายการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย ระเบียบผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ และหลักเกณฑ์เรื่องการออกนโยบาย หลักเกณฑ์ ระเบียบ คำสั่งธนาคาร และประกาศ
5. ให้ความเห็นชอบแนวทางการบริหารจัดการบริษัทของกลุ่มธุรกิจฯ ประจำปี 2564 เพื่อให้สอดคล้องกับโครงสร้างและการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ในปัจจุบัน และเพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ มีการกำกับดูแลทางนโยบายและการจัดการที่ดีขึ้น ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
6. อนุมัติงบการเงิน (ฉบับก่อนสอบทาน/ ก่อนตรวจสอบ) เพื่อเปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และสาธารณชน
7. ให้ความเห็นชอบการจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2563 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ และให้ความเห็นชอบการจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม - 30 มิถุนายน 2564 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
8. ให้ความเห็นชอบการทบทวนและปรับปรุงนโยบายและแผนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารทุน และรายงานการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP Report) ประจำปี 2564 เพื่อให้เงินกองทุนมีความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และอนุมัติการทบทวนและปรับปรุงหลักเกณฑ์การบริหารสภาพคล่องประจำปี 2564
9. ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรของธนาคารในระดับสายงาน (กรณีการประกอบธุรกิจใหม่/ การยกเลิกธุรกิจ) เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
10. ทบทวนบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารประจำปี 2564 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ อนุมัติการปรับปรุงบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ และการเปลี่ยนแปลงกรรมการของคณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลเพื่อให้เกิดความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น และติดตามผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล
11. อนุมัติ ทบทวน และเปลี่ยนแปลงวงเงินและเงื่อนไขของสินเชื่อแก่คู่ค้าของธนาคารตามอำนาจของคณะกรรมการบริหาร และรับทราบการทบทวนเปลี่ยนแปลง และอนุมัติวงเงินและเงื่อนไขของสินเชื่อให้แก่คู่ค้าของธนาคารโดยคณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์รอขายรายใหญ่
12. อนุมัติแบบรายงานการประเมินระบบควบคุมคุณภาพการขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยประจำปี 2563 และแผนการปรับปรุงแก้ไข เพื่อเสนอต่อ คปภ.
13. รับทราบรายงานผลการแก้ไขปัญหาเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสำหรับสินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ประจำปี 2563 และอนุมัติแผนการแก้ไขปัญหาเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสำหรับสินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ประจำปี 2564 เพื่อเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
14. รับทราบรายงานการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของธนาคารในปี 2563 ให้ความเห็นชอบการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของธนาคารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ และอนุมัติวงเงินการออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนขั้นที่ 2 และการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนวันครบกำหนด
15. ประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองของคณะกรรมการบริหารและอนุมัติรายงานของคณะกรรมการบริหารประจำปี 2564
16. รับทราบสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 และมาตรการช่วยเหลือพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ

สถิติการเข้าร่วมประชุม

ลำดับที่	รายนาม	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม		
			จำนวนรวม (ครั้ง)	ด้วยตนเอง (ครั้ง)	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ครั้ง)
1.	นายสุพล วัธนเวคิน	ที่ปรึกษา	15/15	1	14
2.	นายบรรยง พงษ์พานิช	ประธานกรรมการ	13/15	-	13
3.	นายอภินันท์ เกลียวปฏินนท์	กรรมการ	15/15	1	14
4.	น.ส.ฐิตินันท์ วัธนเวคิน	กรรมการ	15/15	-	15
5.	นายประชา ชำนาญกิจโกศล	กรรมการ	14/15	-	14
6.	ดร.อนุชิต อนุชิตานุกูล	กรรมการ	13/15	-	13
7.	นายฟิลิป เซียง ชอง แทน	กรรมการ	15/15	1	14
8.	นายตรัยรักษ์ เต็งไตรรัตน์	กรรมการ	9/15	-	9
9.	นางกุลนันท์ ชานไทโว	กรรมการ	13/15	-	13
10.	นายศุภโชค ศุภบันฑิต	กรรมการ	15/15	-	15
11.	นายกัมพล จันทวิบูลย์[/1]	กรรมการ	2/2	-	2

หมายเหตุ: [/1] ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 10/2564 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564

การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการบริหารประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 4 หมวด ได้แก่ 1) หมวดการปฏิบัติงานตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ 2) หมวดการประชุมคณะกรรมการ 3) หมวดการทำหน้าที่ของประธานกรรมการ และ 4) หมวดรายงานการประชุมคณะกรรมการ โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 1 - 5 จากน้อยที่สุดถึงมากที่สุด ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการบริหารมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 4.43

8.6 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2564 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 14 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงการดำเนินการที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

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 เพื่อคำนวณเงินกองทุนในภาวะวิกฤตประจำปี 2564 แผนการดำเนินการเพื่อรองรับหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) และแผนการปรับลดความเสี่ยงและความเสียหายที่สำคัญ
4. อนุมัติการปรับเปลี่ยนกรรมการในคณะอนุกรรมการที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลเพื่อให้เกิดความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น รวมถึงรับทราบรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะอนุกรรมการที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล
5. รับทราบรายงานภาพรวมความเสี่ยงของธนาคารและภาพรวมความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รายงานความเสี่ยงด้านเครดิต การวิเคราะห์หาสาเหตุและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต รายงานภาพรวมความเสี่ยงและความเสียหายด้านปฏิบัติการที่สำคัญ และรับทราบผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน
6. จัดทำรายงานผลการดำเนินนโยบายสินเชื่อและหลักเกณฑ์สินเชื่อต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคาร

สถิติการเข้าร่วมประชุม

ลำดับที่	รายนาม	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม		
			จำนวนรวม (ครั้ง)	ด้วยตนเอง (ครั้ง)	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ครั้ง)
1.	นายบรรยง พงษ์พานิช	ที่ปรึกษา	-/14	-	-
2.	นายสุพล วัธนเวคิน	ประธานกรรมการ	14/14	-	14
3.	ศ.ดร.อัญญา ขันธวิทย์	กรรมการ	14/14	-	14
4.	นายอภินันท์ เกลียวปฏินนท์	กรรมการ	10/14	-	10
5.	นายฟิลิป เซียง ซอง แทน	กรรมการ	14/14	-	14

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 สรุปภาพรวมการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจฯ ได้ให้ความสำคัญกับหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานถือปฏิบัติตามแนวทางดังนี้

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

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายที่จะจัดให้มีกระบวนการ การกำกับดูแลตนเอง การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และผู้บริหารจะดำเนินการทบทวนความมีประสิทธิภาพของกระบวนการทั้ง 3 อย่างสม่ำเสมอ โดยกระบวนการดังกล่าวครอบคลุมถึงการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบของทางการ โดยได้มีการประเมินระบบการควบคุมภายในต่างๆ ตามองค์ประกอบของการควบคุมภายในแต่ละด้าน ได้แก่ สภาพแวดล้อมภายใน การกำหนดวัตถุประสงค์ การระบุเหตุการณ์ การประเมินความเสี่ยง การตอบสนองต่อความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม สารสนเทศและการสื่อสาร และการติดตามประเมินผล โดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดให้มีการพัฒนากระบวนการทั้ง 3 อย่างต่อเนื่อง

เพื่อให้เป็นไปตามแนวทาง กรอบการกำกับดูแลที่ดี การควบคุมภายในตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กรเชิงบูรณาการทั้ง 8 ด้าน ประกอบด้วย

1. **สภาพแวดล้อมภายใน** (Internal Environment)

กลุ่มธุรกิจฯ ส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กรตระหนักถึงความจำเป็นของระบบการควบคุมภายใน โดยมีคณะกรรมการคอยดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงาน มีการจัดโครงสร้างองค์กรที่ช่วยให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มธุรกิจฯ มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Guidelines for Business Conduct) และข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับองค์กรเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน นอกจากนั้น กลุ่มธุรกิจฯ กำหนดให้มีสำนักตรวจสอบภายใน สายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และสายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานที่สำคัญที่สนับสนุนให้เกิดสภาพแวดล้อมของการกำกับดูแล การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ 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 ทั้งนี้การกำหนดวัตถุประสงค์ดังกล่าวเป็นไปเพื่อให้การดำเนินงานมีประสิทธิภาพ สอดคล้องและเป็นไปในทางเดียวกับพันธกิจของกลุ่มธุรกิจฯ และระดับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ที่ยอมรับได้

3. **การระบุเหตุการณ์** (Event Identification)

กลุ่มธุรกิจฯ มีการระบุเหตุการณ์ภายในและภายนอกที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และการดำเนินธุรกิจ

ของกลุ่มธุรกิจฯ โดยได้มีการจัดทำแบบทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ที่เหมาะสม มีการประเมินสถานการณ์ในทางลบที่อาจจะเกิดขึ้น (Stress Scenario) ประเมินขนาดของความเสียหายหรือปัญหาที่จะเกิดขึ้นภายใต้ Stress Scenario ต่างๆ และมีการเตรียมความพร้อมในการรับมือกับความเสียหายหรือปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้น โดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการทบทวนและปรับปรุงกระบวนการและสถานการณ์ที่ใช้ทดสอบเป็นระยะๆ ภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสายบริหารความเสี่ยงภายใต้การกำกับดูแลจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

4. **การประเมินความเสี่ยง** (Risk Assessment)

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง มีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงทั้งจากภายนอกและภายในซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างมีนัยสำคัญ พร้อมกำหนดมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยงและมาตรการในการลดความเสี่ยงเหล่านั้น โดยสายบริหารความเสี่ยงภายใต้การกำกับดูแลจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และสื่อสารให้สายงานที่เกี่ยวข้องรับทราบและปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และมีการสอบทานและติดตามผลโดยสำนักตรวจสอบภายใน เพื่อให้การปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ เป็นไปตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้

5. **การตอบสนองต่อความเสี่ยง** (Risk Response)

กลุ่มธุรกิจฯ โดยสายบริหารความเสี่ยงร่วมกับสายงานที่เกี่ยวข้อง กำหนดวิธีการตอบสนองต่อความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กลุ่มธุรกิจฯ ยอมรับได้ โดยมีการเลือกวิธีการจัดการการตอบสนองที่เหมาะสมกับระดับความน่าจะเกิดและผลกระทบโดยการเปรียบเทียบกับต้นทุนและผลประโยชน์ที่กลุ่มธุรกิจฯ ได้รับ รวมถึงการติดตามผลและทบทวนมาตรการในการตอบสนองต่อความเสี่ยงต่างๆ อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ

6. **กิจกรรมการควบคุมที่ดี** (Control Activities)

กลุ่มธุรกิจฯ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารและคณะกรรมการชุดต่างๆ ในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบในการอนุมัติ การบันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และการดูแลจัดการทรัพย์สินออกจากกันโดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน ในกรณีที่กลุ่มธุรกิจฯ มีการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว กลุ่มธุรกิจฯ กำหนดมาตรการเพื่อการติดตามให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด และในกรณีที่กลุ่มธุรกิจฯ มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม กลุ่มธุรกิจฯ มีการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการกำหนดทิศทางให้บุคคลที่กลุ่มธุรกิจฯ แต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทดังกล่าวถือปฏิบัติ โดยมีสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานติดตามให้การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อลดความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจและรักษาชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ ในกรณีที่มีความผิดพลาดเกิดขึ้น กลุ่มธุรกิจฯ จะมีการตั้งคณะกรรมการหาข้อเท็จจริงที่ประกอบด้วยหน่วยงานกลางเพื่อหาข้อเท็จจริงและแนวทางการแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงานเพื่อป้องกันความผิดพลาดดังกล่าว

7. **ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล** (Information & Communication)

กลุ่มธุรกิจฯ จัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่สนับสนุนการบริหารจัดการข้อมูลและการสื่อสารภายในที่ดีชัดเจน ทั่วถึงทั้งองค์กร และทันเหตุการณ์ เพื่อการตัดสินใจ โดยมีการจัดเก็บข้อมูลเป็นหมวดหมู่ ครบถ้วนในรูปแบบที่เข้าใจง่าย อีกทั้งธนาคารมีคณะอนุกรรมการการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ช่วยพิจารณาความคุ้มค่าในการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้มีความเหมาะสม และกำกับดูแลการบริหารจัดการข้อมูลสารสนเทศของธนาคาร นอกจากนี้ ยังได้พัฒนากระบวนการเรียนรู้ผ่านระบบการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management) เพื่อให้พนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงองค์ความรู้และนำไปใช้เพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน ควบคู่ไปกับการพัฒนาพนักงานให้มีความเชี่ยวชาญในธุรกิจที่พร้อมจะให้ความรู้คำแนะนำแก่ลูกค้า คู่ค้า และผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่กลุ่มธุรกิจฯ กำหนด

8. **การติดตามประเมินผล** (Monitoring)

กลุ่มธุรกิจฯ มีกระบวนการ ขั้นตอน และเครื่องมือที่สนับสนุนให้ผู้บริหารและคณะกรรมการต่างๆ สามารถติดตามการปฏิบัติงาน การพัฒนาประสิทธิภาพ และการประเมินผลตามเกณฑ์มาตรฐาน มีตัวชี้วัดที่ชัดเจนเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าผลการปฏิบัติงานและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในยังดำเนินการอยู่อย่างต่อเนื่อง มีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อบกพร่องต่างๆ ได้รับการแก้ไขอย่างทันท่วงที โดยกลุ่มธุรกิจฯ กำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน การปฏิบัติงาน เปรียบเทียบเป้าหมายแผนงานเป็นรายไตรมาสหรือเป็นรายเดือนตามลำดับความสำคัญและผลกระทบ รวมถึงความเสียหายที่เกิดขึ้น เพื่อประเมินผล และทบทวนกระบวนการ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และประสิทธิภาพของเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่ใช้ โดยพิจารณาและสอบทานจากรายงานผลการดำเนินงาน รายงานการประชุม รายงานความเสียหาย

รวมถึงเรื่องร้องเรียนที่มีการดำเนินการและผลการประเมินตนเองตามแบบประเมินที่หน่วยงานใช้เป็นเครื่องมือในการกำกับดูแลตนเองที่มีการสุ่มตรวจสอบเป็นระยะ โดยสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน สายบริหารความเสี่ยง และสำนักตรวจสอบภายใน รวมทั้งการติดตามโดยผู้สอบบัญชีภายนอก และคณะกรรมการธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่ากลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและสามารถบรรลุเป้าหมายของกลุ่มธุรกิจฯ ได้อย่างแน่นอน

9.1.2 สรุปความเห็นของคณะกรรมการต่อการควบคุมภายใน

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม สามารถป้องกันทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อยอันเกิดจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจได้ ในรอบปีที่ผ่านมาธนาคารและบริษัทย่อยมีข้อบกพร่องในระดับปฏิบัติการบางประการเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน ซึ่งผู้บริหารได้ให้ความสำคัญในการปรับปรุงแก้ไขอย่างจริงจัง ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นที่แตกต่างจากคณะกรรมการธนาคาร ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายในประการใด นอกจากนี้ การทำรายการระหว่างกันของกลุ่มธุรกิจฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นการทำรายการระหว่างกันตามปกติธุรกิจทั่วไป มีความจำเป็นสมเหตุสมผล และมีราคาเป็นไปตามราคาตลาด ซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อรายการระหว่างกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว

กลุ่มธุรกิจฯ มีการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในทุกปี ซึ่งในปี 2564 กลุ่มธุรกิจฯ 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 และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติแล้ว ซึ่ง ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์ มีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบภายในจากสถาบันการเงินชั้นนำมากว่า 30 ปี ได้รับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านตรวจสอบภายในอย่างเพียงพอ และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ จึงเห็นว่ามีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสม ทั้งนี้ การพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง และประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในปรากฏในเอกสารแนบ 3

9.1.4 หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

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

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

9.2 รายการระหว่างกัน

ในปี 2562 ปี 2563 และปี 2564 ธนาคารมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร และมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินการที่เกี่ยวข้องของการทำรายการซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

9.2.1 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ในการพิจารณาเข้าทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารจะพิจารณาเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก รวมทั้งกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

9.2.2 รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ

1. **รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญกับบริษัทย่อย**

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			ความจำเป็นและสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	
บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)/ เคเคพี แคปปิตอล	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.98	• เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,776	1,946	(2)	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
		• เงินรับฝาก	73	44	14	
		• สินทรัพย์อื่น	4	4	13	
		• ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	1,300	
		• หนี้สินอื่น	145	172	-	
		• รายได้ดอกเบี้ย	88	61	50	
		• รายได้เงินปันผล	1,367	1,051	1,051	
		• รายได้อื่น	20	29	150	
		• ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	-	1	
		• ค่าใช้จ่ายอื่น	210	212	(1)	
บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)/ บล.เกียรตินาคินภัทร	ธนาคารถือหุ้นผ่านเคเคพี แคปปิตอล ในสัดส่วนร้อยละ 99.95	• เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,900	-	6,900	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
		• เงินรับฝาก	316	320	256	
		• สินทรัพย์อื่น	60	64	116	
		• หนี้สินอื่น	70	102	250	
		• รายได้ดอกเบี้ย	6	-	27	
		• รายได้อื่น	107	134	73	
		• ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	46	83	92	
		• ค่าใช้จ่ายอื่น	82	94	324	

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			ความจำเป็นและสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเกียรตินาคินภัทร จำกัด/บลจ.เกียรตินาคินภัทร	ธนาคารถือหุ้นผ่านเคเคพี แคปปิตอล ในสัดส่วนร้อยละ 99.97	• เงินรับฝาก	5	18	17	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
		• สินทรัพย์อื่น	5	6	6	
		• รายได้อื่น	33	35	49	
บริษัท เคเคพี ไดม์ จำกัด	ธนาคารถือหุ้นผ่านเคเคพี แคปปิตอล ในสัดส่วนร้อยละ 99.97	• เงินรับฝาก	-	-	25	ธนาคารให้บริการรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 1	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.95	-	-	-	-	
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 2	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.59	• รายได้อื่น	1	1	1	
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 3	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.97	• รายได้อื่น	2	2	2	
กองทุนรวมไทยรีสตรัคเจอริ่ง	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 98.91	• รายได้อื่น	5	5	5	
กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 95.72	• เงินรับฝาก	40	60	117	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
		• รายได้เงินปันผลและส่วนแบ่งกำไร	96	-	-	
		• รายได้อื่น	6	6	12	
กองทุนรวมแกมม่าแคปปิตอล	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 94.03	• เงินรับฝาก	340	331	215	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
		• รายได้เงินปันผลและส่วนแบ่งกำไร	6	-	-	
		• รายได้อื่น	7	6	6	
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 91.34	• เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,768	2,337	2,371	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
		• เงินรับฝาก	34	106	151	
		• สินทรัพย์อื่น	50	700	662	
		• หนี้สินอื่น	7	645	614	
		• รายได้ดอกเบี้ย	70	204	104	
		• ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1	11	16	
		• ค่าใช้จ่ายอื่น	196	201	208	
Phatra Asset Management (Cayman) Limited	*เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2563 แจ้งการเลิกบริษัท*	-	-	-	-	

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			ความจำเป็นและสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	
Phatra Equity Market Neutral Asia Pacific Fund	*คืนหุ้นในส่วนของผู้ลงทุนทั้งหมดแก่กองทุน ณ วันที่ 1 เมษายน 2562*	-	-	-	-	

2. **รายการระหว่างธนาคารกับกิจการที่กรรมการ ผู้บริหารสำคัญของธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ**

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			ความจำเป็นและสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	
กิจการที่กรรมการ ผู้บริหารสำคัญของธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการธนาคารและผู้บริหาร	• เงินรับฝาก	163	212	741	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
		• เงินกู้ยืม	400	400	-	
		• สินทรัพย์อื่น	1	-	-	
		• หนี้สินอื่น	7	6	4	
		• ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	21	22	13	
		• ค่าใช้จ่ายอื่น	102	93	76	

3. **รายการระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ**

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			ความจำเป็นและสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564	
กรรมการ/ ผู้บริหาร/ บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	เป็นกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร	• เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	9	8	11	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
		• เงินรับฝาก	769	953	1,358	
		• เงินกู้ยืม	133	-	5	
		• ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	12	13	10	
		• รายได้ค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์และหน่วยลงทุน	14	11	12	บล.เกียรตินาคินภัทร และ บลจ.เกียรตินาคินภัทร ให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และหน่วยลงทุนโดยคิดค่านายหน้าในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป

9.2.3 นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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. 2564 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ รวมถึงกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
- งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งประกอบด้วยนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น
ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มธุรกิจและธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้ระบุเรื่องค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบและได้นำเรื่องนี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องนี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ธนาคารมียอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นจำนวนเงิน 315,653 ล้านบาท และ 317,468 ล้านบาท ตามลำดับและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นจำนวนเงิน 16,505 ล้านบาท และ 16,501 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 5.23 และ 5.12 ของยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามลำดับ ข้อมูลอ้างอิงในงบการเงินที่เกี่ยวข้องกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้มีดังนี้ • หมายเหตุข้อที่ 3.7 นโยบายการบัญชีเรื่องเครื่องมือทางการเงิน • หมายเหตุข้อที่ 6.1 ประมาณการและข้อสมมติฐานเรื่องการด้อยค่า • หมายเหตุข้อที่ 15 เรื่อง ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น • หมายเหตุข้อที่ 49 เรื่อง ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กลุ่มธุรกิจและธนาคารคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยพิจารณาผลกระทบของการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แบบจำลองและสมมติฐานหลายประการที่มีความซับซ้อน ข้าพเจ้าให้ความสำคัญในเรื่องนี้เนื่องจาก 1) จำนวนเงินของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้มีสาระสำคัญต่องบการเงิน และเป็นรายการที่ผู้บริหารใช้ดุลยพินิจอย่างมากและสมมติฐานซึ่งมีความอ่อนไหว ดังนี้ • การตีความทางบัญชี • ข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต สมมติฐานตัวแปรด้านเศรษฐกิจมหภาคและค่าถ่วงน้ำหนัก • ประมาณการอายุของสัญญา • เงื่อนไขและหลักเกณฑ์ในการจัดชั้น • ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต • การพิจารณาใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการตั้งสำรองเพิ่มเติม 2) จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ธนาคารได้ช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น การพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย การขยายระยะเวลาชำระหนี้ เป็นต้น ตามที่ระบุไว้ในหมายเหตุข้อที่ 3 ผู้บริหารได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีเรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย การใช้แนวข้อผ่อนปรนดังกล่าวจะมีผลกระทบทางบัญชีในเรื่องพิจารณาจัดชั้นลูกหนี้และการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	***วิธีการประเมินแบบลูกหนี้รายตัว*** *(Individual approach)* ข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างลูกหนี้เพื่อทดสอบความเหมาะสมของสมมติฐานที่ผู้บริหารใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต สำหรับกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้จากการขายหลักประกันข้าพเจ้าได้ตรวจสอบราคาประเมินของหลักประกันกับรายงานประเมินหลักประกันล่าสุดซึ่งประเมินโดยผู้ประเมินอิสระ และคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากส่วนสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นรายลูกหนี้ ***วิธีการประเมินแบบกลุ่มลูกหนี้*** *(Collective approach)* ข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างและทดสอบดังนี้ • ประเมินความเหมาะสมของวิธีการคำนวณในแบบจำลองที่ประเมินแบบกลุ่มลูกหนี้โดยเปรียบเทียบกับหลักการตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 • ประเมินและทดสอบการออกแบบและความมีประสิทธิผลของการควบคุมที่เกี่ยวข้องดังนี้ - การกำกับดูแลและการพัฒนาแบบจำลอง รวมถึงการสร้างแบบจำลอง การอนุมัติและการตรวจสอบแบบจำลอง - ความครบถ้วนและความถูกต้องของข้อมูลที่สำคัญทั้งจากข้อมูลภายในและข้อมูลภายนอกที่ใช้เป็นข้อมูลนำเข้าในแบบจำลอง - การโอนข้อมูลจากระบบที่เป็นแหล่งข้อมูลเพื่อใช้คำนวณในแบบจำลอง และการโอนข้อมูลที่คำนวณได้จากแบบจำลองไปบัญชีแยกประเภท - การควบคุมด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศทั้งในส่วนการควบคุมระบบเทคโนโลยีสารสนเทศทั่วไป และการควบคุมภายในของระบบงาน สำหรับข้อมูลการให้สินเชื่อ การจัดประเภทลูกหนี้แยกตามอายุหนี้ และระบบข้อมูลหลักประกัน - ความถูกต้องและความเหมาะสมของช่วงเวลาในการจัดชั้นหนี้ตามปัจจัยเชิงปริมาณและคุณภาพ - ความถูกต้องและเหมาะสมของการปฏิบัติทางบัญชีของกลุ่มลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือในสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 และ - การคำนวณผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น • ประเมิน ทดสอบสมมติฐานที่สำคัญต่อแบบจำลองและพิจารณาความเหมาะสมของสมมติฐานข้อมูลคาดการณ์ในอนาคตและความสมเหตุสมผลของสมมติฐานของฝ่ายบริหารในการถ่วงน้ำหนักเหตุการณ์ทางเศรษฐกิจ สอบถามฝ่ายบริหารในเชิงทดสอบและขอให้ฝ่ายบริหารแสดงข้อมูลและหลักฐานประกอบที่เกี่ยวข้องกับสมมติฐานที่สำคัญเหล่านั้น รวมถึงทดสอบการเปลี่ยนแปลงหรือการปรับแก้ไขปัจจัยหรือเงื่อนไขในแบบจำลองระหว่างปี

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
	• ทดสอบความถูกต้องการจัดชั้นของลูกหนี้ซึ่งรวมถึงลูกหนี้ตามมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในสถานการณ์ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย • ประเมินและพิจารณาความเหมาะสมของการพิจารณาใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการตั้งสำรองเพิ่มเติม รวมถึงการสอบถามฝ่ายบริหารในเชิงทดสอบถึงการพิจารณาทิศทางของเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมที่มีความเสี่ยง รวมถึงการพิจารณาถึงการเปลี่ยนแปลงในเงื่อนไขการชำระหนี้ที่มีนัยสำคัญของกลุ่มลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือในสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 • สอบถามในเชิงลึกและสอบทานผลการทดสอบของผู้เชี่ยวชาญภายในด้านการตรวจสอบแบบจำลองของธนาคาร • ทดสอบการคำนวณผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและกระทบยอดต่อสมุดบัญชีแยกประเภททั่วไป • ประเมินความครบถ้วนและความเหมาะสมของการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ข้าพเจ้าให้ผู้ชำนาญการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศสอบทานความเหมาะสมของแบบจำลองผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ความน่าเชื่อถือของข้อมูล และการคำนวณโดยระบบ จากผลการปฏิบัติงานข้างต้น การประเมินค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้มีความเหมาะสมตามหลักฐานสนับสนุนและข้าพเจ้าไม่พบข้อผิดพลาดที่ส่งผลกระทบต่องบการเงินอย่างเป็นสาระสำคัญจากการทดสอบดังกล่าว

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้อ 3 ที่อธิบายถึงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการนำข้อยกเว้นจากมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวเพื่อลดผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 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

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับคณะกรรมการตรวจสอบ

ความรับผิดชอบของกรรมการต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

กรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่กรรมการพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ กรรมการรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธุรกิจและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่กรรมการมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธุรกิจและธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยกรรมการในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจและธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิดการปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจและธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่กรรมการใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยกรรมการ

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของกรรมการจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธุรกิจและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธุรกิจและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการ และเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธุรกิจเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุม ดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธุรกิจ ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่าง ๆที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท ไพร้ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด

สกุณา แย้มสกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906
กรุงเทพมหานคร
24 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
สินทรัพย์					
เงินสด		1,242,065	1,490,626	1,241,867	1,490,407
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7	55,238,234	32,770,543	60,737,760	30,857,786
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	9	22,364,824	11,289,598	7,369,286	6,752,638
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8	7,481,509	10,276,081	7,433,220	10,251,116
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	10	16,840,213	23,312,942	15,116,585	20,223,133
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	11	-	-	10,203,805	10,628,028
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	12	21,502	21,761	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	13	299,147,566	258,846,014	300,966,592	262,643,112
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	16	3,981,941	2,937,160	4,722,159	3,639,337
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	17	3,500,887	3,284,464	709,940	706,577
สินทรัพย์สิทธิการใช้	18	321,019	229,835	932,842	877,100
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	19.1	1,211,574	1,128,488	1,125,139	1,045,584
ค่าความนิยม	19.2	3,066,035	3,066,035	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	20	1,743,966	1,338,682	1,591,719	1,091,945
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์		979,499	1,334,267	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		10,996,362	6,837,597	-	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	21	7,986,005	5,246,923	6,754,453	4,261,535
รวมสินทรัพย์		436,123,201	363,411,016	418,905,367	354,468,298

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	22	288,381,946	251,525,874	288,903,970	252,066,562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	23	16,664,329	10,263,870	16,667,768	10,230,265
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		668,531	392,712	668,531	392,712
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	24	1,699,750	896,906	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8	9,036,326	8,724,685	8,163,197	8,674,189
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25	43,804,907	28,343,500	43,750,833	27,757,881
หนี้สินตามสัญญาเช่า	18	240,002	183,697	848,579	820,206
ประมาณการหนี้สิน	26	1,098,744	1,066,255	787,534	764,774
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	20	10,111	13,556	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์		1,661,003	588,026	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		8,898,093	5,539,391	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		346,922	467,833	346,922	467,833
เจ้าหนี้อื่น	27	6,250,144	3,923,055	6,072,565	3,803,024
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย		1,278,686	399,461	964,377	260,420
หนี้สินอื่น	28	4,921,552	4,456,474	3,776,085	3,538,122
รวมหนี้สิน		384,961,046	316,785,295	370,950,361	308,775,988
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 846,751,109 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		8,467,511	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	8,467,511
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		9,356,233	9,356,233	9,356,233	9,356,233
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	32	(285,547)	(137,048)	157,482	398,230
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	29	852,337	852,337	852,337	852,337
ยังไม่ได้จัดสรร		32,655,567	27,978,147	29,121,443	26,617,999
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		51,046,101	46,517,180	47,955,006	45,692,310
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		116,054	108,541	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ		51,162,155	46,625,721	47,955,006	45,692,310
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		436,123,201	363,411,016	418,905,367	354,468,298

(นายบรรยง พงษ์พานิช)
ประธานกรรมการบริหาร

(นายอภินันท์ เกลียวปฏินนท์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	42	19,489,069	19,584,141	19,300,236	19,364,058
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	43	3,788,433	4,904,954	3,865,524	4,947,134
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		15,700,636	14,679,187	15,434,712	14,416,924
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	44	6,973,605	5,107,313	2,526,519	2,120,120
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	44	899,548	771,057	210,695	187,584
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		6,074,057	4,336,256	2,315,824	1,932,536
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	45	(157,758)	1,078,933	(555,338)	329,254
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	46	(9,640)	49,555	76,507	776,555
รายได้จากเงินปันผล		1,329,401	389,160	1,992,409	1,144,478
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	47	1,309,321	700,323	1,260,711	669,893
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		24,246,017	21,233,414	20,524,825	19,269,640
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		6,428,423	5,664,254	4,480,788	4,119,483
ค่าตอบแทนกรรมการ		36,298	32,838	30,784	27,609
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และอุปกรณ์		1,003,044	1,139,782	894,224	982,228
ค่าภาษีอากร		461,927	493,384	448,786	413,734
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย		59,592	848,563	93,746	804,854
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		1,503,667	893,858	1,861,634	1,174,088
อื่นๆ	48	1,755,308	1,579,257	1,537,310	1,343,563
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		11,248,259	10,651,936	9,347,272	8,865,559
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	49	5,200,829	4,094,627	5,201,065	4,094,689
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		7,796,929	6,486,851	5,976,488	6,309,392
ภาษีเงินได้	50	1,441,616	1,343,722	976,902	1,038,865
กำไรสุทธิ		6,355,313	5,143,129	4,999,586	5,270,527

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	10	(302,505)	115,368	(302,505)	115,368
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง	51	60,501	(23,074)	60,501	(23,074)
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือ					
ขาดทุนในภายหลัง		(242,004)	92,294	(242,004)	92,294
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		1,168,874	249,753	1,574	6,335
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน		72,495	-	55,082	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ					
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง	51	(248,084)	(49,574)	(11,331)	(1,266)
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือ					
ขาดทุนในภายหลัง		993,285	200,179	45,325	5,069
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		751,281	292,473	(196,679)	97,363
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		7,106,594	5,435,602	4,802,907	5,367,890
การแบ่งปันกำไรสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		6,318,052	5,123,266	4,999,586	5,270,527
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		37,261	19,863	-	-
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		7,069,132	5,415,610	4,802,907	5,367,890
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		37,462	19,992	-	-
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	36	7.46	6.05	5.90	6.22

(นายบรรยง พงษ์พานิช)
ประธานกรรมการบริหาร

(นายอภินันท์ เกลียวปฏินนท์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

หน่วย: พันบาท

		งบการเงินรวม											
		ส่วนของบริษัทใหญ่											
				องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ				กำไรสะสมจัดสรรแล้ว					
	หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย	ทุนสำรองตามกฎหมาย	อื่นๆ	กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของบริษัทใหญ่	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวมส่วนของเจ้าของ
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563		8,467,511	9,356,233	170,756	(346,724)	40,746	(158,337)	852,337	380	25,047,190	43,430,092	109,695	43,539,787
เงินปันผลจ่าย	31	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,328,522)	(2,328,522)	-	(2,328,522)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		-	-	115,368	249,613	(72,637)	-	-	-	5,123,266	5,415,610	19,992	5,435,602
โอนเข้ากำไรสะสม		-	-	-	(164,160)	28,327	-	-	(380)	136,213	-	-	-
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมลดลง		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21,146)	(21,146)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563		8,467,511	9,356,233	286,124	(261,271)	(3,564)	(158,337)	852,337	-	27,978,147	46,517,180	108,541	46,625,721
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564		8,467,511	9,356,233	286,124	(261,271)	(3,564)	(158,337)	852,337	-	27,978,147	46,517,180	108,541	46,625,721
เงินปันผลจ่าย	31	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,540,211)	(2,540,211)	-	(2,540,211)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		-	-	(302,505)	1,168,637	(173,033)	-	-	-	6,376,033	7,069,132	37,462	7,106,594
โอนเข้ากำไรสะสม		-	-	-	(1,046,752)	205,154	-	-	-	841,598	-	-	-
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมลดลง		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29,949)	(29,949)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		8,467,511	9,356,233	(16,381)	(139,386)	28,557	(158,337)	852,337	-	32,655,567	51,046,101	116,054	51,162,155

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

หน่วย: พันบาท

		งบการเงินเฉพาะกิจการ								
				องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			กำไรสะสมจัดสรรแล้ว			
	หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	ทุนสำรองตามกฎหมาย	อื่นๆ	กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของบริษัทใหญ่
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563		8,467,511	9,356,233	170,756	205,328	(75,217)	852,337	380	23,675,614	42,652,942
เงินปันผลจ่าย	31	-	-	-	-	-	-	-	(2,328,522)	(2,328,522)
โอนเข้ากำไรสะสม		-	-	-	-	-	-	(380)	380	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		-	-	115,368	6,335	(24,340)	-	-	5,270,527	5,367,890
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563		8,467,511	9,356,233	286,124	211,663	(99,557)	852,337	-	26,617,999	45,692,310
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564		8,467,511	9,356,233	286,124	211,663	(99,557)	852,337	-	26,617,999	45,692,310
เงินปันผลจ่าย	31	-	-	-	-	-	-	-	(2,540,211)	(2,540,211)
โอนเข้ากำไรสะสม		-	-	-	(4)	1	-	-	3	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		-	-	(302,505)	1,574	60,186	-	-	5,043,652	4,802,907
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		8,467,511	9,356,233	(16,381)	213,233	(39,370)	852,337	-	29,121,443	47,955,006

(นายบรรยง พงษ์พานิช)
ประธานกรรมการบริหาร

(นายอภินันท์ เกลียวปฏินนท์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	7,796,929	6,486,851	5,976,488	6,309,392
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคา	482,479	602,523	402,413	442,233
รายจ่ายตัดบัญชี	210,273	195,536	175,678	165,703
ส่วน (ต่ำ) เกินตัดจำหน่ายของเงินลงทุนในหลักทรัพย์	104,239	(186,891)	104,825	(185,567)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,392,502	2,006,799	3,392,739	2,006,861
(กำไร) ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและ ตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	3,106,213	(1,248,745)	2,306,904	(1,311,281)
(กำไร) ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(2,519,388)	1,018,584	(1,565,656)	1,139,610
ขาดทุน (โอนกลับ) จากการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(78,235)	(725,836)
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาเช่า	-	2,161	-	4,774
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	59,592	848,563	93,746	804,854
ขาดทุน (โอนกลับ) จากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	(17,335)	5,214	(17,335)	5,214
กำไรจากการโอนเงินลงทุนเป็นลูกหนี้	-	(226)	-	(226)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(1,296,750)	2,018,030	-	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(14,568)	(23,781)	(11,505)	(22,877)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	52,793	29,206	52,092	29,197
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(15,804,875)	(14,492,296)	(15,539,537)	(14,231,357)
รายได้เงินปันผล	(1,329,401)	(389,160)	(1,992,409)	(1,144,478)
เงินสดรับดอกเบี้ย	18,720,250	18,207,662	18,538,669	17,982,279
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,886,542)	(5,278,721)	(3,963,633)	(5,320,901)
เงินปันผลรับจากหุ้น	1,329,604	405,564	941,089	93,159
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,171,251)	(1,148,575)	(729,943)	(775,238)
ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	119,991	92,752	93,557	77,388
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	6,625	31,223	6,394	36,168
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	606,348	97,280	394,704	(127,373)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	9,947,728	9,279,553	8,581,045	5,251,698
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(22,457,164)	(20,762,362)	(29,872,254)	(17,527,015)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(7,240,579)	2,803,501	966,215	(92,715)
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(50,067,680)	(35,735,460)	(47,989,989)	(36,080,403)
ทรัพย์สินรอการขาย	6,132,290	4,283,750	6,403,887	4,298,937
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(4,158,765)	(2,217,515)	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	354,768	2,722,671	-	-
สินทรัพย์อื่น	(2,730,953)	(901,325)	(2,527,808)	(932,173)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	36,856,072	79,352,315	36,837,408	79,405,259
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,400,459	(7,075,241)	6,437,503	(7,059,258)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	275,819	15,386	275,819	15,386
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	1,072,977	(26,245)	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3,358,702	1,670,930	-	-
เจ้าหนี้อื่น	2,273,674	776,284	2,216,128	795,703
หนี้สินอื่น	(160,035)	(209,238)	(175,508)	(201,641)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(20,142,687)	33,977,004	(18,847,554)	27,873,778
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(5,382,178)	(18,767,995)	(5,381,112)	(18,767,994)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,071,420	18,234,768	9,071,420	18,234,768
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,659,627)	(1,800,136)	-	(200)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,248,386	1,831,360	5	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(264,203)	(6,259,721)	-	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,201,965	6,319,105	1,000,000	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	(6)	(155)	-	-
เงินสดรับจากการคืนทุนในบริษัทย่อย	-	-	84,231	371,103
เงินปันผลรับจากบริษัทย่อย	-	-	1,051,320	1,051,319
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(4)	-
เงินสดจ่ายส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	(627,649)	(741,547)	(218,422)	(158,455)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	63,902	37,565	12,534	22,887
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(337,123)	(182,530)	(298,996)	(149,279)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	6,314,887	(1,329,286)	5,320,976	604,149
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	51,023,270	24,626,855	49,399,151	23,017,770
เงินสดจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหุ้นกู้	(35,565,898)	(51,809,127)	(34,710,236)	(48,605,549)
เงินสดรับจากการกู้ยืม	-	-	1,300,000	-
เงินสดจ่ายจากการออกหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(6,371,946)	(2,601,796)	-	-
เงินสดรับจากการออกหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	7,174,790	-	-	-
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(110,817)	(133,014)	(170,666)	(180,000)
เงินปันผลจ่าย	(2,540,211)	(2,328,522)	(2,540,211)	(2,328,522)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(533)	(533)	-	-
เงินลดทุนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย	(29,416)	(20,613)	-	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	13,579,239	(32,266,750)	13,278,038	(28,096,301)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(248,561)	380,968	(248,540)	381,626
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,490,626	1,109,658	1,490,407	1,108,781
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,242,065	1,490,626	1,241,867	1,490,407

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม
รายการที่ไม่ใช่เงินสด
รายการที่ไม่ใช่เงินสดที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ได้แก่

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
เจ้าหนี้ซื้อทรัพย์สินเพิ่มขึ้น	53,414	4,828	53,414	4,797
ลูกหนี้โอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้	7,236,662	4,483,943	7,169,540	3,993,355
เจ้าหนี้หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น	167,122	20,171	199,039	255,426
สิทธิการใช้สินทรัพย์เพิ่มขึ้น	167,122	18,010	199,039	250,653
ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(302,505)	115,368	(302,505)	115,368
ส่วนเกินกว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	121,828	85,557	1,570	6,334
ลดทุนและคืนทุนบริษัทย่อยโดยการรับชำระคืนเป็นสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงิน	-	-	418,230	29,512
เจ้าหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์ลดลง	(232,609)	-	(232,609)	-
ลูกหนี้จากการจำหน่ายหลักทรัพย์ลดลง	(108,907)	-	(103,683)	-
โอนที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์เป็นสิทธิการใช้สินทรัพย์	41,233	-	41,233	-

(นายบรรยง พงษ์พานิช)
ประธานกรรมการบริหาร

(นายอภินันท์ เกลียวปฏินนท์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 209 อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร ซึ่งประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลักผ่านเครือข่ายสาขาในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ธนาคารมีบริษัทย่อยและกองทุนรวม ("บริษัทย่อย") จำนวน 11 แห่ง และ 10 แห่ง ตามลำดับ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565

2 เหตุการณ์สำคัญระหว่างงวดที่รายงาน

ในระหว่างปี 2564 สถานการณ์การแพร่ระบาดยังคงเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องจากการระบาดระลอกใหม่ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการต่างๆ เพื่อสนับสนุนให้มีการช่วยเหลือลูกหนี้เพื่อเป็นการบรรเทาผลกระทบจากสถานการณ์ โดยมาตรการช่วยเหลือที่ออกมาเพิ่มเติมจะเน้นในการมุ่งส่งเสริมการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 อย่างยั่งยืน สนับสนุนให้มีการปรับโครงสร้างหนี้แบบระยะยาว และเน้นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพปัญหา ตลอดระยะเวลาของการแพร่ระบาดที่ผ่านมา ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการช่วยเหลือลูกค้าตามแนวทางที่ธนาคารได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องเพื่อบรรเทาผลกระทบที่เกิดขึ้น โดยธนาคารเน้นการให้ความช่วยเหลือลูกค้าตามความเหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่ม และพิจารณาถึงความสามารถในการชำระหนี้ในระยะยาวทั้งในส่วนของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และความช่วยเหลือในรูปแบบต่างๆ เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ของลูกค้าที่ได้รับผลกระทบ สำหรับในระหว่างไตรมาส 4/2564 ธนาคารยังคงมีลูกค้าที่ต้องการความช่วยเหลือเพิ่มเติมบ้าง โดยจำนวนรายที่เข้ามาขอความช่วยเหลือเพิ่มเติมมีจำนวนไม่มากเมื่อเทียบกับช่วงที่ผ่านมา ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงอย่างระมัดระวังและดำเนินการประเมินคุณภาพของสินเชื่อที่อยู่ภายใต้ความช่วยเหลืออย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีการจัดชั้นสินทรัพย์และพิจารณาการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม

3 นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญซึ่งใช้ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการมีดังต่อไปนี้

3.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ("งบการเงิน") ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทยและข้อกำหนดภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การแสดงรายการในงบการเงินหลัก (คือ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสด) ได้ทำขึ้น เพื่อเป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2561 รวมถึงปฏิบัติตามหนังสือเวียนที่ ธปท.ฝนส.(23)ว.276/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเรื่องที่จะอธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทยกำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของกลุ่มธุรกิจไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในหมายเหตุข้อ 6

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

3.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาธนาคารทุกแห่งและบริษัทย่อย (รวมเรียกว่า “กลุ่มธุรกิจ”) ที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุม โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างกันออกแล้ว บริษัทย่อยเหล่านี้เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นในประเทศไทย รายชื่อของบริษัทย่อยมีดังนี้

		สัดส่วนความเป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	
	ลักษณะธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563
บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น	99.98	99.98
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	99.95[1]	99.95[1]
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด	ธุรกิจจัดการกองทุน	99.97[2]	99.97[2]
บริษัท เคเคพี ไดม์ จำกัด	ธุรกิจการให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัล	99.97[3]	-
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 1	ธุรกิจลงทุน	99.95	99.95
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 2	ธุรกิจลงทุน	99.59	99.59
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 3	ธุรกิจลงทุน	99.97	99.97
กองทุนรวมไทยรีสตรัคเจอริ่ง	ธุรกิจลงทุน	98.91	98.91
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน	95.72	95.72
กองทุนรวมแกมม่า แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน	94.03	94.03
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	91.34	91.34

(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 99.99

3.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มธุรกิจและธนาคาร

กลุ่มธุรกิจและธนาคารไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้มาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

ก) การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะที่ 2 (การปรับปรุงระยะที่ 2) มีการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับธุรกิจประกันภัย กำหนดมาตรการผ่อนปรนสำหรับรายการที่อาจได้รับผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง รวมถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสด หรือผลกระทบต่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

มาตรการผ่อนปรนที่สำคัญของการปรับปรุงระยะที่ 2 ได้แก่

- เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเกณฑ์ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน (รวมถึงหนี้สินตามสัญญาเช่า) ซึ่งเป็นผลโดยตรงจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและเกณฑ์ใหม่ที่ใช้ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาเทียบเท่ากับเกณฑ์เดิมในเชิงเศรษฐกิจ กิจการจะไม่ต้องรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนทันที ทั้งนี้ กิจการที่เป็นผู้เช่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาเช่า เนื่องจากการเปลี่ยนเกณฑ์การกำหนดค่าเช่าจ่ายในอนาคตเนื่องจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ก็ให้ถือปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติข้างต้นด้วย
- ผ่อนปรนให้กิจการยังสามารถใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับรายการส่วนใหญ่ต่อไปได้ กรณีที่ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงได้รับผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ทั้งนี้ กิจการยังคงต้องรับรู้ส่วนของความไม่มีประสิทธิผล

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 ได้กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับ

- ลักษณะและระดับของความเสี่ยงต่อกิจการจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง
- กิจการมีการบริหารจัดการความเสี่ยงเหล่านั้นอย่างไร
- ความคืบหน้าของแผนในการเปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น และวิธีการบริหารจัดการการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวของกิจการในช่วงการเปลี่ยนแปลง

ผู้บริหารอยู่ในระหว่างประเมินผลกระทบจากการนำมาตรฐานฉบับนี้มาถือปฏิบัติ

ข) แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่องแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม พ.ศ. 2564 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ธนาคารที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 สามารถเลือกนำแนวปฏิบัติดังกล่าวที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ฝนส2.ว. 802/2564 มาถือปฏิบัติสำหรับการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ซึ่งมีเนื้อหาใกล้เคียงกับแนวปฏิบัติเดิม (ธปท.ฝนส.(23) ว.276/2563 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย) ที่ธนาคารถือปฏิบัติในปัจจุบัน

3.4 บัญชีกลุ่มธุรกิจ - เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และส่วนได้เสียในกิจการร่วมค้า

ก) **บริษัทย่อย**

บริษัทย่อยหมายถึงกิจการทั้งหมดที่กลุ่มธุรกิจมีอำนาจควบคุม กลุ่มธุรกิจมีอำนาจควบคุมเมื่อกลุ่มธุรกิจรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับผู้ได้รับการลงทุน และสามารถใช้อำนาจเหนือผู้ได้รับการลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนผันแปร กลุ่มธุรกิจรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่กลุ่มธุรกิจมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่กลุ่มธุรกิจสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยนั้น

ในงบการเงินเฉพาะกิจการเงินลงทุนในบริษัทย่อยบันทึกด้วยวิธีราคาทุน โดยพิจารณาถึงการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ข) รายการและส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

กลุ่มธุรกิจปฏิบัติต่อรายการกับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเช่นเดียวกันกับส่วนที่เป็นของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจ สำหรับการซื้อส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนที่จ่ายให้และมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สุทธิของหุ้นที่ซื้อมาในบริษัทย่อย และกำไรหรือขาดทุนจากการขายในส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมจะถูกบันทึกในส่วนของเจ้าของ

ค) การจำหน่ายบริษัทย่อย

เมื่อกลุ่มธุรกิจสูญเสียการควบคุมต้องหยุดรวมบริษัทย่อยในการจัดทำงบการเงินรวม ส่วนได้เสียในกิจการที่เหลืออยู่จะวัดมูลค่าใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมนั้นจะถือเป็นมูลค่าตามบัญชีเริ่มแรกของมูลค่าของเงินลงทุนที่เหลือของบริษัทร่วม กิจการร่วมค้า หรือสินทรัพย์ทางการเงิน สำหรับทุกจำนวนที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกิจการนั้นจะถูกปฏิบัติเสมือนว่ากลุ่มธุรกิจมีการจำหน่ายสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้นออกไป

ง) การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

กลุ่มธุรกิจบันทึกบัญชีการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน โดยรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของกิจการที่ถูกนำมารวมด้วยมูลค่าตามบัญชีของกิจการที่ถูกนำมารวมเฉพาะสัดส่วนที่เคยอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันตามมูลค่าที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมของบริษัทใหญ่ลำดับที่สูงสุดที่ต้องจัดทำงบการเงินรวมก่อนการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน ณ วันที่มีการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน โดยกลุ่มธุรกิจต้องปรับปรุงรายการเสมือนว่าการรวมธุรกิจได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันต้นงวด ในงบการเงินงวดก่อนที่นำมาเปรียบเทียบซึ่งเป็นไปตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี

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

ส่วนต่างระหว่างต้นทุนของการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน กับส่วนได้เสียของผู้ซื้อในมูลค่าตามบัญชีของกิจการที่ถูกนำมารวม แสดงเป็นรายการ “ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน” ในส่วนของเจ้าของ โดยกลุ่มธุรกิจจะตัดรายการนี้ออกเมื่อขายเงินลงทุนออกไปโดยโอนไปยังกำไรสะสม

จ) รายการระหว่างกันในงบการเงินรวม

รายการ ยอดคงเหลือ และกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างกันในกลุ่มธุรกิจจะถูกตัดออก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจกับบริษัทร่วมและการร่วมค้าจะถูกตัดออกตามสัดส่วนที่กลุ่มธุรกิจมีส่วนได้เสียในบริษัทร่วมและการร่วมค้า ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจจะถูกตัดออกเช่นเดียวกัน ยกเว้นรายการนั้นจะมีหลักฐานว่าเกิดจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่โอน

ฉ) งบการเงินเฉพาะกิจการ

ในงบการเงินเฉพาะกิจการ เงินลงทุนในบริษัทย่อย จะบันทึกบัญชีด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า ต้นทุนจะมีการปรับเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงสิ่งตอบแทนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าต้องจ่าย ต้นทุนจะรวมต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องจากการได้มาของเงินลงทุนนี้

รายชื่อของบริษัทย่อยได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2

3.5 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ก) **สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน**

งบการเงินแสดงในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินของกลุ่มธุรกิจ

ข) **รายการและยอดคงเหลือ**

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตีราคาหากรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นงวด ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรหรือขาดทุนด้วย

ค) **กลุ่มธุรกิจ**

การแปลงค่าผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ (ที่มิใช่สกุลเงินของเศรฐกิจที่มีภาระเงินเฟ้อรุนแรง) ซึ่งมีสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานแตกต่างจากสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินได้ถูกแปลงค่าด้วยอัตราปิด ณ วันที่ ของแต่ละงบแสดงฐานะการเงินนั้น
- รายได้และค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแปลงค่าด้วยอัตราถัวเฉลี่ย และ
- ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.6 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

3.7 เครื่องมือทางการเงิน

ก) **การจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน**

กลุ่มธุรกิจจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน โดยแบ่งเป็นแต่ละประเภทดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

ข) **การรับรู้รายการและการตัดรายการ**

ในการซื้อหรือได้มาหรือขายสินทรัพย์ทางการเงินโดยปกติ กลุ่มธุรกิจจะรับรู้รายการ ณ วันที่ทำรายการค้า ซึ่งเป็นวันที่กลุ่มธุรกิจเข้าทำรายการซื้อหรือขายสินทรัพย์นั้น โดยกลุ่มธุรกิจจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกเมื่อสิทธิในการได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์นั้นสิ้นสุดลง หรือได้ถูกโอนไปและกลุ่มธุรกิจได้โอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ออกไป

ค) การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มธุรกิจวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม บวกหรือหักด้วยต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์นั้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กลุ่มธุรกิจจะรับรู้ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มธุรกิจจะพิจารณาสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งมีอนุพันธ์แฝงในภาพรวมว่าลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาว่าเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) หรือไม่

ง) ตราสารหนี้

การวัดมูลค่าในภายหลังของตราสารหนี้จะพิจารณาจากโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและจากลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา โดยจะจัดประเภทตามลักษณะการวัดมูลค่า ดังนี้

- ราคาทุนตัดจัดหน่าย
  สินทรัพย์ทางการเงินที่กลุ่มธุรกิจถือไว้เพื่อรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีลักษณะของเงินต้นและดอกเบี้ย จะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายรายได้ดอกเบี้ยจะรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ย กำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการและกำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจะรับรู้ในรายการกำไรหรือขาดทุนอื่น ส่วนรายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)
  สินทรัพย์ทางการเงินที่กลุ่มธุรกิจถือไว้เพื่อ ก) รับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยเท่านั้น และ ข) เพื่อขาย จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้น 1) รายการขาดทุน/ กำไรจากการด้อยค่า 2) รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และ 3) กำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อกลุ่มธุรกิจตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว 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 ตามคำชี้แจง ของสภาวิชาชีพบัญชี ณ วันที่ 25 มิถุนายน พ.ศ. 2563 เรื่อง การตีความเงินลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ 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 การกำหนดผลตอบแทนโดยการปันส่วนแบ่งกำไรที่จะส่งผลกระทบโดยตรงกับรูปแบบความเสี่ยงของเงินให้กู้ยืมนั้นหรือไม่
- เป็นการยืดอายุของเงินให้กู้ยืมอย่างมีสาระสำคัญของผู้กู้ที่ไม่ได้ประสบปัญหาทางการเงินหรือไม่
- เป็นการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยอย่างมีสาระสำคัญหรือไม่
- เป็นการเปลี่ยนแปลงสกุลเงินของสัญญาหรือไม่
- เป็นการเปลี่ยนแปลงหลักประกัน หลักทรัพย์อื่นๆ หรือการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่นๆ ที่ได้รับหรือไม่

หากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาใหม่ไม่แตกต่างจากสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญ การเจรจาต่อรองใหม่หรือการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่ส่งผลให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น กลุ่มธุรกิจคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่ของสินทรัพย์ทางการเงิน และต้องรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในกำไรหรือขาดทุน โดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินต้องคำนวณใหม่ด้วยมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีการเจรจาต่อรองใหม่หรือเปลี่ยนแปลง ที่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์ทางการเงิน (หรือใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด)

กลุ่มธุรกิจจะปรับชั้นให้แก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาที่ไม่เข้าข่ายการตัดรายการ โดยลูกหนี้ดังกล่าวต้องชำระเงินตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่าโดยสะท้อนให้เห็นถึงสถานะของลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (significant increase in credit risk) กลุ่มธุรกิจจะพิจารณาปรับการจัดชั้นให้ดีขึ้นได้ 1 ชั้น เช่น ปรับชั้นจากชั้นที่ 2 เป็นชั้นที่ 1 เป็นต้น

อย่างไรก็ดี สำหรับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ ชั้นที่ 3 การติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่เพิ่มเติมอีกอย่างน้อยเป็นระยะเวลา 9 เดือน โดยลูกหนี้ต้องไม่มียอดค้างชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย เมื่อครบระยะเวลาดังกล่าว ซึ่งสร้างความเชื่อมั่นให้กิจการเห็นถึงสถานะของลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (significant increase in credit risk) กลุ่มธุรกิจจึงสามารถปรับการจัดชั้นลูกหนี้กลับไปชั้นที่ 1 ได้

ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจนำแนวทางการจัดชั้นกลุ่มลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้เนื่องจากได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเพื่อให้สอดคล้องกับหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ฝนส.(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 โดยไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
- ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และเป็นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) จะถูกจัดเป็นชั้นที่ 1 ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- ในกรณีที่การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate (EIR)) เดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว ธนาคารใช้ EIR ใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย

หากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาใหม่แตกต่างจากสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญ กลุ่มธุรกิจจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเดิมและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมและคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับสินทรัพย์ดังกล่าวใหม่ ณ วันที่มีการเจรจาต่อรองใหม่ และถือเป็นวันที่ที่กลุ่มธุรกิจจะเริ่มต้นคำนวณการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่อีกครั้งเพื่อใช้ในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น อย่างไรก็ตามกลุ่มธุรกิจพิจารณาสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อกำเนิด หากการเจรจาต่อรองนั้นเกิดจากผลของการที่ลูกหนี้ไม่สามารถจ่ายชำระเงินให้สินเชื่อตามเงื่อนไขในสัญญาเดิมได้กลุ่มธุรกิจรับรู้ผลต่างระหว่างของมูลค่าตามบัญชีและสิ่งตอบแทนที่ได้รับสำหรับส่วนที่ตัดรายการในกำไรหรือขาดทุนของการตัดรายการ

การตัดรายการนอกเหนือจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

กลุ่มธุรกิจตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเฉพาะเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือเมื่อกลุ่มธุรกิจโอนสินทรัพย์ทางการเงินโดยเฉพาะ

- กลุ่มธุรกิจโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือ
- กลุ่มธุรกิจไม่โอนหรือไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงิน และกลุ่มธุรกิจไม่มีการควบคุมสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

กลุ่มธุรกิจทำธุรกรรมเพื่อที่จะคงไว้ซึ่งสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์นั้นและกลุ่มธุรกิจมีหน้าที่ที่จะต้องส่งมอบกระแสเงินสดดังกล่าวให้แก่กิจการอื่นและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมด ซึ่งธุรกรรมดังกล่าวถือเป็นการโอนแบบส่งผ่านที่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการเมื่อ

- ไม่มีหน้าที่ที่ต้องจ่ายเงินหากกลุ่มธุรกิจไม่ได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ดังกล่าว
- ถูกห้ามให้ขายหรือนำไปวางเป็นหลักประกัน หรือ
- มีหน้าที่ที่จะต้องส่งมอบเงินหรือกระแสเงินสดที่ได้รับแก่กิจการอื่นโดยทันที

ซ) การด้อยค่า

กลุ่มธุรกิจวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยใช้วิธีการดังต่อไปนี้

ก. วิธีอย่างง่าย (Simplified approach)

กลุ่มธุรกิจเลือกใช้หลักการอย่างง่ายในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยจะพิจารณามูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับลูกหนี้อื่นที่นอกเหนือจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ข. วิธีการทั่วไป (General approach)

ณ วันที่รายงาน กลุ่มธุรกิจเลือกใช้วิธีทั่วไป (General approach) สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย และภาระผูกพันและสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขในการใช้วิธีอย่างง่าย (Simplified approach) โดยพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ได้แก่

- ระดับที่ 1 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 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 วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และพิจารณาข้อมูลสนับสนุนและสมเหตุสมผลที่สามารถหาได้โดยไม่ใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ได้กำหนดให้สินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่ม โดยกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำเมื่อมีการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยรวมกันเกินกว่า 30 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ ซึ่งทางกลุ่มธุรกิจได้ใช้เกณฑ์ดังกล่าวให้สอดคล้องกับมาตรฐาน นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจได้พิจารณาข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเพื่อประเมินระดับความเสี่ยงและพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญแล้วหรือไม่ ยกตัวอย่าง เช่น การเปลี่ยนแปลงในการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต ประวัติการค้างชำระ พฤติกรรมในการชำระเงินในอดีต Behavior score และเกณฑ์ Watch-list เป็นต้น ทั้งนี้เมื่อใดที่สินทรัพย์เข้าเกณฑ์มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจะเปลี่ยนการจัดชั้นจาก ระดับที่ 1 เป็น ระดับที่ 2 และสินทรัพย์จะเปลี่ยนการชั้นจัดกลับมาเป็นระดับที่ 1 อีกครั้งเมื่อสินทรัพย์ดังกล่าวไม่เข้าเกณฑ์ที่กำหนดไว้

คำจำกัดความของการผิดสัญญาและเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

กลุ่มธุรกิจจำกัดความสินทรัพย์ทางการเงินว่าเป็นสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อมีข้อบ่งชี้ถึงการเสื่อมถอยของฐานะทางการเงินลูกหนี้ ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้อย่างมีนัยสำคัญ โดยสินทรัพย์จะถูกจัดเป็นด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อมีการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยรวมกันเกินกว่า 90 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระหรือมีปัจจัยที่บ่งชี้ว่าลูกหนี้ไม่มีความสามารถชำระหนี้ได้ โดยคำนิยามของด้อยค่าด้านเครดิตนั้นสอดคล้องกับนิยามที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ ทั้งนี้เมื่อสินทรัพย์ถูกจัดเป็นสินทรัพย์ด้อยค่าด้านเครดิต จะถูกจัดชั้นเป็น ระดับที่ 3 ทั้งนี้หากลูกหนี้มีฐานะการเงินหรือผลประกอบการที่ดีโดยไม่เข้าเกณฑ์ด้อยค่าด้านเครดิตให้สามารถที่ปรับชั้นเป็น ระดับที่ 2 ได้ นอกจากนี้ให้สามารถจัดเป็น ระดับที่ 1 ได้หากไม่พบว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่ม

เงินสำรองส่วนเกิน

กลุ่มธุรกิจคำนวณเงินสำรองส่วนเกิน ณ วันที่เริ่มปฏิบัติใช้มาตรฐานรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเป็นครั้งแรก โดยเปรียบเทียบเงินสำรองซึ่งคำนวณจากค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินกับเงินสำรองทั้งหมดที่กลุ่มธุรกิจดำรงไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ซึ่งกลุ่มธุรกิจจะทยอยลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปี เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ฉบับที่ ธปท.ฝนส.(23)ว.1603/2562 ลงวันที่ 6 พฤศจิกายน พ.ศ. 2562 ว่าด้วยเรื่อง ซักซ้อมความเข้าใจแนวทางการบริหารจัดการสำรองส่วนเกิน

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มธุรกิจจะรับรู้รายการของสินทรัพย์ดังกล่าว จากการคิดลดประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับโดยพิจารณาจากเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และคำนึงรวมถึงค่าธรรมเนียมและต้นทุนในการรับและจ่ายทั้งหมดระหว่างคู่สัญญาซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการ และส่วนเกินมูลค่าหรือส่วนลดมูลค่าอื่นๆ ทั้งหมด โดยมีข้อสันนิษฐานว่ากระแสเงินสดและอายุที่คาดไว้ของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งได้ถูกกำหนด ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อแรกเริ่ม

ฌ) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงินและส่วนของเจ้าของ

เครื่องมือทางการเงินที่กลุ่มธุรกิจเป็นผู้ออกต้องจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนโดยพิจารณาภาระผูกพันตามสัญญา

- หากกลุ่มธุรกิจมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องส่งมอบเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นให้กับกิจการอื่น โดยไม่สามารถปฏิเสธการชำระหรือเลื่อนการชำระออกไปอย่างไม่มีกำหนดได้นั้น เครื่องมือทางการเงินนั้นจะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงิน เว้นแต่ว่าการชำระนั้นสามารถชำระโดยการออกตราสารทุนของกลุ่มบริษัทเองด้วยจำนวนตราสารทุนที่คงที่ และเปลี่ยนกับจำนวนเงินที่คงที่
- หากกลุ่มธุรกิจไม่มีภาระผูกพันตามสัญญาหรือสามารถเลื่อนการชำระภาระผูกพันตามสัญญาไปได้ เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นตราสารทุน

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มธุรกิจต้องวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม กลุ่มธุรกิจจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงินทั้งหมดที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้น

- สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ
- หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินดังกล่าวรวมถึงหนี้สินอนุพันธ์ต้องวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม หนี้สินทางการเงินที่มีลักษณะตรงตามคำนิยามของการถือไว้เพื่อค้า หนี้สินทางการเงินอื่นที่กลุ่มธุรกิจได้เลือกกำหนด ณ วันที่รับรู้รายการ โดยหนี้สินทางการเงินดังกล่าวต้องเข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้ข้อใดข้อหนึ่ง (หรือมากกว่า)

ก) เมื่อการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญในการวัดมูลค่าหรือการรับรู้รายการที่ไม่สอดคล้อง (“การไม่สามารถจับคู่ทางบัญชี”) ที่อาจเกิดขึ้น
ข) เมื่อกลุ่มของหนี้สินทางการเงินที่มีการบริหารจัดการและประเมินผลด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงหรือการลงทุนที่จัดทำขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร
ค) ธุรกรรมที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝงที่เข้าเงื่อนไข

โดยกลุ่มธุรกิจรับรู้กำไรหรือขาดทุนของหนี้สินทางการเงินกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการของหนี้สินทางการเงิน

กิจการต้องตัดรายการหนี้สินทางการเงิน (หรือบางส่วนของหนี้สินทางการเงิน) ออกจากงบแสดงฐานะการเงิน เฉพาะเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง โดยภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้มีการปฏิบัติตามแล้ว ได้มีการยกเลิก หรือสิ้นสุด

การแลกเปลี่ยนตราสารหนี้ที่มีความแตกต่างอย่างมากในข้อกำหนดระหว่างผู้กู้และผู้ให้กู้ต้องถือเป็นการสิ้นสุดของหนี้สินทางการเงินเดิม และถือเป็นการรับรู้รายการของหนี้สินทางการเงินใหม่ในทำนองเดียวกัน การเปลี่ยนแปลงอย่างมากในข้อกำหนดของหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่หรือบางส่วนของหนี้สินนั้นต้องถือปฏิบัติเป็นการสิ้นสุดของหนี้สินทางการเงินเดิมและถือเป็นการรับรู้รายการของหนี้สินทางการเงินใหม่ โดยข้อกำหนดของหนี้สินทางการเงินจะถือว่าเปลี่ยนแปลงไปอย่างมากเมื่อมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดภายใต้ข้อตกลงใหม่ซึ่งรวมถึงค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่ายสุทธิกับรายได้ที่ได้รับ โดยคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสัญญาเดิมเปลี่ยนแปลงไปอย่างน้อย ร้อยละ 10 ของมูลค่าปัจจุบันของมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงิน

หากการแลกเปลี่ยนตราสารหนี้หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขถูกพิจารณาว่าเป็นการยกเลิกหนี้สินเดิม ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใดๆ ที่เกิดขึ้นจะถูกรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการยกเลิกหนี้สินเดิม หากการแลกเปลี่ยนหรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ถูกพิจารณาว่าเป็นการยกเลิกหนี้สินเดิม ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใดๆ ที่เกิดขึ้นจะต้องนำไปปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินและตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ของหนี้สินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

ญ) สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ

กลุ่มธุรกิจรับรู้สัญญาค้ำประกันทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินเมื่อให้การค้ำประกันด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่าที่สูงกว่าระหว่าง ก) จำนวนเงินค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกัน และ ข) จำนวนเงินที่รับรู้ เมื่อเริ่มแรกหักด้วยจำนวนเงินสะสมของรายได้ที่รับรู้

ภาระผูกพันที่กลุ่มธุรกิจจะให้สินเชื่อถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยกลุ่มธุรกิจไม่มีภาระผูกพันที่จะให้กู้ยืมเงินในอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยตลาดหรือสามารถชำระสุทธิเป็นเงินสดหรือโดยการส่งมอบหรือออกเครื่องมือทางการเงินอื่น

สำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อหรือสัญญาค้ำประกันทางการเงิน กลุ่มธุรกิจจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นประมาณการหนี้สิน อย่างไรก็ตามสำหรับสัญญาที่รวมทั้งเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้และกลุ่มธุรกิจไม่สามารถแยกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ออกจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ได้ กลุ่มธุรกิจจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้เข้าเป็นส่วนหนึ่งของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ หากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ดังกล่าวมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกรับรู้ในประมาณการหนี้สิน

ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจนำแนวทางการตั้งสำรองวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ (unused credit line) ของลูกหนี้ของได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเพื่อให้สอดคล้องกับหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ฝนส.(23)ว.276/2563 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยโดยนำมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 หากลูกหนี้ดังกล่าวมีวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ (unused credit line) กลุ่มธุรกิจจะคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (expected credit loss) จากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้วเท่านั้น

ฎ) วิธีการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

กลุ่มธุรกิจรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยการคำนวณนี้ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินยกเว้น

- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้ กิจการต้องใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด แต่กลายเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง สำหรับสินทรัพย์เหล่านี้ กิจการต้องใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น สำหรับรอบระยะเวลารายงานภายหลัง

ฏ) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และกิจการตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน หลักประกันที่เป็นเงินสดที่ใช้เพื่อทำรายการอนุพันธ์ทางการเงินจะถูกแสดงเป็นมูลค่าขั้นต้น จนกว่ากระแสเงินสดของหลักประกันจะสุทธิด้วยกระแสเงินสดของอนุพันธ์ทางการเงินนั้นเสมอ ในบางสถานการณ์ถึงแม้กลุ่มธุรกิจจะมีข้อตกลงหักกลบ หากผู้บริหารไม่ได้ตั้งใจที่จะให้มีการรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน ดังนั้นสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะถูกแสดงด้วยมูลค่าขั้นต้นในงบแสดงฐานะการเงิน

3.8 การวัดค่าเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรับรู้เมื่อแรกเริ่มด้วยวิธีราคาทุน รวมถึงต้นทุนในการทำรายการและต้นทุนการกู้ยืมหลังจากนั้น อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจะบันทึกด้วยวิธีราคาทุน หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า

ที่ดินไม่มีการหักค่าเสื่อมราคา ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนอื่นๆ จะคำนวณตามวิธีเส้นตรง เพื่อปันส่วนราคาทุนตลอดประมาณการอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 40 - 60 ปี

กลุ่มธุรกิจรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงวดที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี

3.9 เงินให้สินเชื่อ

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย เงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

3.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วย ที่ดินและ/ หรือสิ่งปลูกสร้าง สิทธิการเช่า คอนโดมิเนียม และรถยึดคืน

กลุ่มธุรกิจแสดงทรัพย์สินรอการขายประเภทที่ดิน และ/ หรือสิ่งปลูกสร้าง สิทธิการเช่าและคอนโดมิเนียมด้วยจำนวนเงินต้นคงค้างบวกดอกเบี้ยค้างรับหรือมูลค่ายุติธรรมแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

รถยึดคืนบันทึกด้วยเงินต้นคงค้างหรือมูลค่ายุติธรรมแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ณ วันที่ได้รับโอน มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากราคาตลาดของทรัพย์สิน (Red book)

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย และขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุน

3.11 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

3.12 ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจ

ค่าความนิยม คือ สิ่งตอบแทนที่โอนให้ที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของกลุ่มธุรกิจในสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นของบริษัทย่อย ณ วันที่ได้มาซึ่งบริษัทนั้น ค่าความนิยมที่เกิดจากการได้มาซึ่งบริษัทย่อยจะแสดงเป็นรายการสินทรัพย์แยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงินรวม

ค่าความนิยมที่รับรู้จะต้องถูกทดสอบการด้อยค่าทุกปี ซึ่งแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม ค่าเผื่อการด้อยค่าของค่าความนิยมที่รับรู้แล้วจะไม่มีการกลับรายการ ทั้งนี้มูลค่าคงเหลือตามบัญชีของค่าความนิยมจะถูกรวมคำนวณในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการขายกิจการ

ในการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยม ค่าความนิยมจะถูกปันส่วนไปยังหน่วยที่ก่อให้เกิดกระแสเงินสด โดยที่หน่วยนั้นอาจจะเป็นหน่วยเดียวหรือหลายหน่วยรวมกันซึ่งคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากการรวมธุรกิจที่เกิดค่าความนิยมขึ้นและระบุส่วนงานดำเนินงานได้

ส่วนเกินของส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่สูงกว่าต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ลงทุน กลุ่มธุรกิจรับรู้ส่วนเกินดังกล่าวเป็นรายได้ในกำไรขาดทุน

3.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

3.13.1 โปรแกรมคอมพิวเตอร์
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลักษณะเจาะจงที่ซื้อมาบันทึกเป็นสินทรัพย์เมื่อมีการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์เฉพาะเจาะจงที่นำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ที่ประมาณการภายในระยะเวลาไม่เกิน 10 ปี

3.13.2 ค่าธรรมเนียมใบอนุญาตรอตัดบัญชี
บริษัทย่อยตัดจำหน่ายค่าธรรมเนียมใบอนุญาตรอตัดบัญชีอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ 5 ปี

3.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่ชัด ซึ่งไม่มีการตัดจำหน่ายจะถูกทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี สินทรัพย์อื่นที่มีการตัดจำหน่ายจะมีการทบทวนการด้อยค่า เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้ สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้ เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการด้อยค่า สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนอกเหนือจากค่าความนิยมซึ่งรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าไปแล้ว จะถูกประเมินความเป็นไปได้ที่จะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มธุรกิจจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

3.15 ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ประกอบด้วยยอดดุลสุทธิ ดังต่อไปนี้

(1) ลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์รายวันเฉพาะส่วนที่สำนักหักบัญชีมียอดสุทธิเป็นลูกหนี้และยังค้างชำระกับกลุ่มธุรกิจ รวมถึงเงินที่นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมหลักทรัพย์
(2) ลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านสำนักหักบัญชี ซึ่งรวมถึงเงินที่กลุ่มธุรกิจนำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์
(3) ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์หรือซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้าในต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ รวมถึงเงินที่นำไปวางกับบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศเพื่อเป็นหลักประกันการซื้อขายหรือรอชำระราคาในต่างประเทศและ

(4) ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ในประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์หรือซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้าในประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศ รวมถึงเงินที่นำไปวางกับบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศเพื่อเป็นหลักประกันการซื้อขายหรือรอชำระราคาในประเทศ

3.16 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ

ทั้งนี้ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ให้รวมถึงลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น

ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้ารวมถึงลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อยู่ระหว่างการดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ

3.17 เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี ประกอบด้วยยอดดุลสุทธิ ดังต่อไปนี้

(1) เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์รายวันเฉพาะส่วนที่สำนักหักบัญชีมียอดสุทธิเป็นเจ้าหนี้และกลุ่มธุรกิจยังค้างชำระ
(2) เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านสำนักหักบัญชี
(3) เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์หรือซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้าในต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ และ
(4) เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ในประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์หรือซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้าในประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศ

3.18 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ภาระของกลุ่มธุรกิจจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ลูกค้าซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์เนื่องจากการขายชอร์ต หรือการยืมหลักทรัพย์และภาระที่ต้องส่งคืนทรัพย์สินที่กลุ่มธุรกิจถือไว้เพื่อเป็นการประกันการให้ยืมหลักทรัพย์ เป็นต้น

3.19 หุ้นกู้อนุพันธ์

หุ้นกู้อนุพันธ์เป็นหุ้นกู้ที่กลุ่มธุรกิจออกและเสนอขายให้แก่ลูกค้าหรือผู้มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับกลุ่มธุรกิจ ซึ่งเป็นผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่โดยเฉพาะเจาะจง โดยออกจำหน่ายภายใต้เงื่อนไขที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หุ้นกู้อนุพันธ์ดังกล่าวมีการอ้างอิงกับราคาหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หุ้นกู้อนุพันธ์เป็นตราสารที่ประกอบด้วย 2 ส่วน คือหุ้นกู้ และสัญญาสิทธิ (Options) โดยสัญญาสิทธิมีทั้งสัญญาสิทธิในการซื้อหลักทรัพย์หรือสัญญาสิทธิในการขายหลักทรัพย์ หากลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับตราสารหลัก (Not closely related) กลุ่มธุรกิจจะแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลักรับรู้ในงบแสดงฐานะทางการเงินภายใต้รายการ “สินทรัพย์/ หนี้สินตราสารอนุพันธ์” ส่วนตราสารหลักจะถือปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม หากลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงมีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารหลัก (Closely related) กลุ่มธุรกิจจะไม่แยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลัก โดยจะจัดประเภทตราสารตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องกับตราสารหลักดังกล่าว กิจการอาจเลือกกำหนดให้หุ้นกู้อนุพันธ์วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากเงื่อนไขเป็นไปตามมาตรฐานรายงานทางการเงินตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3.7

หุ้นกู้อนุพันธ์ที่ออกรับรู้เริ่มแรกด้วยต้นทุนหุ้นกู้และสัญญาสิทธิที่ประกอบเป็นหุ้นกู้อนุพันธ์ ต้นทุนหุ้นกู้วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ในส่วนของต้นทุนสัญญาสิทธิ กลุ่มธุรกิจคำนวณจากการนำต้นทุนหุ้นกู้อนุพันธ์ซึ่งเท่ากับราคาขายของหุ้นกู้อนุพันธ์ หักลบด้วยต้นทุนหุ้นกู้ กลุ่มธุรกิจรับรู้สัญญาสิทธิในงบแสดงฐานะทางการเงินภายใต้บัญชี “สินทรัพย์/ หนี้สินตราสารอนุพันธ์” ในเวลาต่อมากลุ่มธุรกิจวัดมูลค่าของสัญญาสิทธิด้วยมูลค่ายุติธรรม และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ซึ่งมูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้แบบจำลองหรือเทคนิคที่ได้รับการยอมรับโดยทั่วไป เช่น Black-Scholes Model หรือ Monte Carlo Simulation ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงข้อมูลความสัมพันธ์ของราคาของตลาดหลักทรัพย์อ้างอิง ความผันผวนของราคาหลักทรัพย์อ้างอิง ระยะเวลาคงเหลือจนถึงวันหมดอายุ ดอกเบี้ยปราศจากความเสี่ยง ราคาใช้สิทธิ เงินปันผลในอนาคต และ correlation ระหว่างหลักทรัพย์อ้างอิง

3.20 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 โดยมิได้จัดตั้งเป็นกองทุนตามนิยามของมาตรฐานฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน และแยกคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) เพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยการคำนวณนี้ได้ปฏิบัติตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งรวมถึง ประมาณการเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อัตราคิดลด อายุงาน และปัจจัยอื่นๆ

การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงานเกิดขึ้นจากการปรับปรุงจากประสบการณ์หรือเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด และได้รวมอยู่ในกำไรสะสมในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของ

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มธุรกิจรับรู้ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม
กลุ่มธุรกิจรับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงาน

3.21 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการสำหรับการฟ้องร้องตามกฎหมายจะรับรู้ก็ต่อเมื่อ กลุ่มธุรกิจมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะส่งผลให้กลุ่มธุรกิจต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่มีภาระผูกพันที่คล้ายคลึงกันหลายรายการ กลุ่มธุรกิจกำหนดความน่าจะเป็นที่กิจการจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันเหล่านั้น โดยพิจารณาจากความน่าจะเป็นโดยรวมของภาระผูกพันทั้งประเภท แม้ว่าความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กิจการจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อชำระภาระผูกพันบางรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกันจะมีระดับต่ำ

กลุ่มธุรกิจจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สิน โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน โดยใช้อัตราก่อนภาษีซึ่งสะท้อนถึงการประเมินสถานการณ์ตลาดในปัจจุบันของมูลค่าของเงินตามเวลาและความเสี่ยงเฉพาะของหนี้สินที่กำลังพิจารณาอยู่ การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลาจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

3.22 ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ ในกรณีนี้ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่บริษัทและบริษัทย่อยต้องดำเนินงานอยู่และเกิดรายได้เพื่อเสียภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวดๆ ในกรณีที่มีสถานการณ์ที่การนำกฎหมายภาษี ไปปฏิบัติซึ่งขึ้นอยู่กับการตีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภาษีแก่หน่วยงานจัดเก็บ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน อย่างไรก็ตามกลุ่มธุรกิจจะไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากการรับรู้เริ่มแรกของรายการสินทรัพย์หรือรายการหนี้สินที่เกิดจากรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และ ณ วันที่เกิดรายการ รายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนทั้งทางบัญชีและกำไร (ขาดทุน) ทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษี (และกฎหมายภาษีอากร) ที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้รับประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มธุรกิจจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

3.23 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด และเงินที่ลูกค้าวางเป็นหลักประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อย เพื่อการควบคุมภายในของบริษัทย่อย และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทย่อยได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

3.24 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

กลุ่มธุรกิจประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยกลุ่มธุรกิจให้บริการในฐานะเข้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและผู้ให้ยืมหลักทรัพย์

กลุ่มธุรกิจบันทึกภาระในการนำส่งหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปขายหรือให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” รับรู้ในเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” รับรู้ในลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ ในเวลาต่อมากลุ่มธุรกิจวัดมูลค่าของลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยใช้มูลค่ายุติธรรมจากราคาเสนอขายล่าสุดของหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันทำการสุดท้ายของวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน รายการกำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์แสดงรวมไว้ใน “กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน” ในกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจบันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นหลักประกันหรือรับจากคู่สัญญาบันทึกในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” และ “เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” รับรู้ในลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิตามลำดับ ค่าธรรมเนียมการยืมรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมการให้ยืมรับรู้เป็นรายได้โดยบันทึกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาการยืมและการให้ยืม

3.25 การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว

กลุ่มธุรกิจรับรู้สัญญาเช่าเมื่อกลุ่มธุรกิจสามารถเข้าถึงสินทรัพย์ตามสัญญาเช่า เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยค่าเช่าที่ชำระจะปันส่วนเป็นการจ่ายชำระหนี้สินและต้นทุนทางการเงิน โดยต้นทุนทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่จากยอดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่คงเหลืออยู่ กลุ่มธุรกิจคิดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามวิธีเส้นตรงตามอายุที่สั้นกว่าระหว่างอายุสินทรัพย์และระยะเวลาการเช่า

สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบัน หนี้สินตามสัญญาเช่าประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ดังนี้

- ค่าเช่าคงที่สุทธิด้วยเงินจูงใจค้างรับ
- ค่าเช่าผันแปรที่อ้างอิงจากอัตราหรือดัชนี
- มูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายจากการรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาสิทธิเลือกซื้อหากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่กลุ่มธุรกิจจะใช้สิทธิ และ
- ค่าปรับจากการยกเลิกสัญญา หากอายุของสัญญาเช่าสะท้อนถึงการที่กลุ่มธุรกิจคาดว่าจะยกเลิกสัญญานั้น

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในช่วงการต่ออายุสัญญาเช่าได้รวมอยู่ในการคำนวณหนี้สินตามสัญญาเช่า หากกลุ่มธุรกิจมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลในการใช้สิทธิต่ออายุสัญญาเช่า

กลุ่มธุรกิจจะคิดลดค่าเช่าจ่ายข้างต้นด้วยอัตราการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า ซึ่งก็คืออัตราที่สะท้อนถึงการกู้ยืม เพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกัน ในสภาวะเศรษฐกิจ อายุสัญญา และเงื่อนไขที่ใกล้เคียงกัน

สินทรัพย์สิทธิการใช้จะรับรู้ด้วยจำนวนที่รับรู้เริ่มแรกของ

- หนี้สินตามสัญญาเช่า
- ค่าเช่าจ่ายที่ได้รับชำระก่อนเริ่ม หรือ ณ วันที่ทำสัญญา สุทธิจากเงินจูงใจที่ได้รับตามสัญญาเช่า
- ต้นทุนทางตรงเริ่มแรก
- ต้นทุนการปรับสภาพสินทรัพย์

โดยค่าเช่าที่จ่ายตามสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง สัญญาเช่าระยะสั้นคือสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน สินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำประกอบด้วยอุปกรณ์สำนักงาน

3.26 ค่าธรรมเนียมและบริการ

กลุ่มธุรกิจรับรู้ค่าธรรมเนียมและบริการเป็นรายได้เมื่อมีการให้บริการแก่ลูกค้า ซึ่งประกอบด้วยค่าธรรมเนียมและบริการหลากหลายประเภท

รายได้ค่าธรรมเนียมโดยส่วนใหญ่จะรับรู้รายได้เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น เช่น ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ ค่านายหน้าจากการขายประกัน รายได้การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน รายได้ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุน และค่าธรรมเนียมอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้ธุรกรรมของธนาคาร

รายได้ค่าบริการโดยส่วนใหญ่จะรับรู้รายได้ตลอดช่วงระยะเวลาของการให้บริการดังกล่าว เช่น ค่าบริการจากการรับรองรับอาวัล และการค้ำประกัน ค่าธรรมเนียมการรักษาลูกค้า รายได้จากการให้ยืมหลักทรัพย์ รายได้ค่าการจัดการและค่านายทะเบียนกองทุน ค่าที่ปรึกษาทางการลงทุน และรายได้จากการบริการเป็นนายหน้าประกันให้แก่บริษัทประกัน

3.27 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

กลุ่มธุรกิจรับรู้ค่าใช้จ่ายโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

3.28 กำไรต่อหุ้น

กลุ่มธุรกิจคำนวณกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปี ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของจำนวนหุ้นสามัญที่ชำระแล้วและออกจำหน่ายในระหว่างงวด อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจได้คำนวณกำไรต่อหุ้นลดลงอย่างเต็มที่เพื่อการเปรียบเทียบ โดยนำกำไรสุทธิบวกค่าใช้จ่าย (สุทธิจากภาษีเงินได้) ที่สามารถประหยัดได้ หากมีการแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดในงวดนั้นหารด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของจำนวนหุ้นสามัญ (รวมหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้น)

3.29 การจ่ายเงินปันผล

เงินปันผลที่จ่ายไปยังผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจจะรับรู้ในด้านหนี้สินในงบการเงินของกลุ่มธุรกิจในรอบระยะเวลาบัญชีซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผล

3.30 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ส่วนงานดำเนินงานได้ถูกรายงานในลักษณะเดียวกับรายงานภายในที่นำเสนอให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานหมายถึงบุคคลที่มีหน้าที่ในการจัดสรรทรัพยากรและประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งพิจารณาว่าคือ คณะกรรมการธนาคารที่ทำการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์

4 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของกลุ่มธุรกิจในการบริหารทุนของกลุ่มธุรกิจนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของกลุ่มธุรกิจเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน กลุ่มธุรกิจอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่ หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 30

5 การบริหารความเสี่ยง

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ คือ การบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ในแต่ละธุรกิจและหน่วยงานภายในจะมีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการเข้าใจความเสี่ยงและจัดให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ โดยอยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของกลุ่มธุรกิจ สายบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทานเพื่อให้แน่ใจว่าสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจมีกลไกการบริหารและควบคุมความเสี่ยงที่เพียงพอ

ความเสี่ยงของเครื่องมือทางการเงิน (Financial instruments) ที่มีสาระสำคัญของกลุ่มธุรกิจ มีดังต่อไปนี้

5.1 ความเสี่ยงทางด้านเครดิต (Credit risk)

ความเสี่ยงทางด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยได้ตามสัญญา หรือกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไข หรือข้อตกลงในสัญญา ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านสินเชื่อครอบคลุมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภท ทั้งธุรกรรมที่อยู่บนงบแสดงฐานะการเงิน เช่น เงินให้สินเชื่อ เงินเบิกเกินบัญชี ตั๋วเงิน ตลอดจนลูกหนี้ตามสัญญาประเภทอื่น ๆ และธุรกรรมนอกงบแสดงฐานะการเงิน เช่น การซื้อขายอนุพันธ์ หนังสือค้ำประกันประเภทต่างๆ เป็นต้น

กลุ่มธุรกิจจึงพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยงภายใต้การจัดการที่เหมาะสม กล่าวคือ

5.1.1 การปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ

ธนาคารมุ่งเน้นการปรับปรุงนโยบายสินเชื่อหลัก นโยบายสินเชื่อธุรกิจ นโยบายสินเชื่อรายย่อย รวมถึงการพัฒนารูปแบบของการจัดชั้นสินทรัพย์ โดยปรากฏอยู่ในนโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การจัดชั้นสินทรัพย์ การกันเงินสำรอง และการตัดออกจากบัญชี ที่สะท้อนถึงคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร ให้มีความรัดกุมเพียงพอและเหมาะสมต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน อีกทั้งเพิ่มในส่วนของนโยบายสินเชื่อคู่ค้า นโยบายความเสี่ยงของประเทศคู่ค้าสัญญาเพื่อรองรับแผนการขยายธุรกิจธนาคารไปยังกลุ่มลูกค้าสถาบันการเงินและลูกค้าบรรษัท

5.1.2 การจัดทำเครื่องมือช่วยในการพิจารณาและอนุมัติเครดิต

ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาและปรับปรุงเครื่องมือเพื่อช่วยในการพิจารณาและอนุมัติเครดิตอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการพัฒนา Product Program สำหรับการอนุมัติสินเชื่อรายย่อย การคัดกรองด้วยการจัดเกรดลูกค้า รวมถึงการจัดเกรดคุณภาพสินทรัพย์ เพื่อให้การอนุมัติมีความครอบคลุมในมิติของประวัติลูกค้า และมิติของคุณภาพหลักประกัน อีกทั้งมีการทำ cross-selling อย่างมีแบบแผนโดยการนำ Behavior Score มาใช้ในการอนุมัติลูกค้าเดิมของธนาคาร ซึ่งทำให้สามารถอนุมัติวงเงินให้กับลูกค้าตามความเสี่ยงที่แตกต่างกัน ในส่วนลูกค้าใหม่มีการนำเครื่องมืออนุมัติเครดิต (Credit Scoring) มาใช้ โดยธนาคารได้มีการพัฒนา NCB scoring ในส่วนของธนาคารเองเพื่อให้ตรงกับกลุ่มลูกค้าที่เป็นกลุ่มลูกค้าของธนาคารจริง และมีผลแม่นยำมากขึ้น สำหรับสินเชื่อบุคคล มาเป็นส่วนหนึ่งของการอนุมัติสินเชื่อซึ่งทำให้แม่นยำกว่าระบบ Customer Grading สิ่งนี้ทำให้ธนาคารสามารถประเมินความเสี่ยงและคัดเลือกกลุ่มลูกค้าได้ตรงตามเป้าหมายและกลยุทธ์ของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น นอกจากนั้นทางธนาคารยังมีการเริ่มต้นในการพัฒนา alternative score ในการเป็นส่วนหนึ่งของการคัดเลือกลูกค้าที่อาจจะเพิ่งเริ่มต้นที่จะมี credit หรือลูกค้าที่ยังไม่มี credit มาก่อน เพื่อให้มีความแม่นยำในการบริหารความเสี่ยงได้ดีขึ้นซึ่งเป็นฐานลูกค้าที่ใหญ่ของสินเชื่อเช่าซื้อ

5.1.3 การบริหารลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ (Loan portfolio)

ธนาคารมุ่งเน้นการให้สินเชื่อในธุรกิจที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ และบริหารจัดการลูกหนี้เงินให้สินเชื่อเพื่อให้ได้ผลตอบแทนสูงสุดภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับ โดยได้ผ่านการติดตามสถานะลูกหนี้เงินให้สินเชื่อในรูปแบบของการจัดทำข้อมูลสารสนเทศที่เป็นระบบ การวิเคราะห์ในเชิงลึกเพื่อหาประเด็นความเสี่ยง 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 และกำหนดและพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารติดตามหนี้โดยแต่ละผลิตภัณฑ์สามารถกำหนดเครื่องมือขึ้นมาเอง หรือใช้ปัจจัยอื่นๆ ในการพิจารณา เช่น ลักษณะของลูกค้า และ/ หรือหลักทรัพย์ที่นำมาค้ำประกันกับธนาคาร ทั้งนี้เพื่อให้ติดตามหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและตรงตามพฤติกรรมการชำระเงิน

ของลูกค้าในแต่ละกลุ่ม ธนาคารได้มีการพิจารณาถึงความคุ้มค่าของการติดตามหนี้เมื่อเทียบต้นทุนต่อยอดคงค้างในแต่ละระดับอย่างชัดเจน ในช่วงที่ผ่านมามีลูกค้าที่ประสบปัญหาในการจ่ายคืนเพราะสถานการณ์ Covid-19 ทำให้ทางธนาคารมีการพัฒนา Risk segmentation สำหรับ Phone Collection (ก่อน NPL) โดยใช้ Chi-square Automatic Interaction Detector (CHAID) เป็นเครื่องมือในการพัฒนา โดยได้นำมาใช้สำหรับการติดตามหนี้สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และสำหรับลูกค้าที่มาขอพักชำระหนี้และไม่ขอพักชำระหนี้ เพื่อจะเสนอความช่วยเหลือได้ชัดเจนและมีประสิทธิภาพ อีกทั้งมีการจัดทำ Portfolio Scrub หรือ Credit Review ในลักษณะ Portfolio Level เพื่อนำมาจัดการความเสี่ยงในเรื่องการลด/ เพิ่มวงเงิน การจัดทำโปรแกรม ช่วยเหลือลูกค้าในการปรับโครงสร้างหนี้ได้อย่างทันท่วงทีกรณีที่มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

สำหรับสินทรัพย์ที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่าตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถือเป็นความเสี่ยงสูงสุดทางด้านเครดิต

กลุ่มธุรกิจพิจารณาว่าไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อ เนื่องจากมีจำนวนลูกค้าหรือคู่สัญญาเป็นจำนวนมากและกระจายอยู่ในหลายประเภทธุรกิจ

ความเสี่ยงทางด้านเครดิตนี้สามารถเกิดขึ้นได้กับเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วยในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาได้เมื่อครบกำหนด

กลุ่มธุรกิจมีความเสี่ยงทางด้านการให้เครดิต ในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินอันได้แก่ สัญญาที่จะขยายวงเงินสินเชื่อ แสตนบายเล็ตเตอร์ออฟเครดิต และหนังสือค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น กลุ่มธุรกิจได้ใช้นโยบายและวิธีการในการพิจารณาการให้สินเชื่อประเภทนี้เช่นเดียวกับการให้สินเชื่อสำหรับรายการในงบแสดงฐานะการเงิน สำหรับสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้านั้น มูลค่าตามสัญญาไม่ได้แสดงถึงจำนวนความสูญเสียจากการให้สินเชื่อ กลุ่มธุรกิจควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ โดยมีขั้นตอนการอนุมัติวงเงิน และการติดตามที่รอบคอบรัดกุม

กลุ่มธุรกิจมีนโยบายที่จะทำให้แน่ใจว่าได้ให้สินเชื่อไปยังลูกค้าที่มีประวัติสินเชื่ออยู่ในระดับที่มีความเหมาะสม คู่สัญญาในอนุพันธ์และรายการเงินสดได้เลือกที่จะทำรายการกับสถาบันการเงินที่มีคุณภาพความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับสูง และยังมีการกำหนดวงเงินของธุรกรรมให้สินเชื่อกับลูกค้าหรือสถาบันการเงินอย่างเหมาะสม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 กลุ่มธุรกิจมีการกระจุกตัวของความเสี่ยงจากการผิดสัญญาของเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	484,337	674,033	484,337	674,033
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	34,423,380	23,485,428	34,423,380	23,485,428
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	31,454,056	37,485,119	33,825,591	39,824,344
การสาธารณูปโภคและบริการ	24,108,269	21,608,735	24,108,269	21,608,735
เงินให้สินเชื่อที่อยู่อาศัย	33,098,198	23,314,771	33,098,198	23,314,771
เงินให้สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อรถยนต์	156,061,626	129,507,903	156,061,626	129,507,903
เงินให้สินเชื่อเพื่อสัญญาเช่าการเงิน	462,925	359,109	462,925	359,109
อื่นๆ	26,816,959	28,337,864	26,386,810	29,858,873
รวมเงินให้สินเชื่อ	306,909,750	264,772,962	308,851,136	268,633,196

5.1.4 การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

คำอธิบายถัดไปคือวิธีการที่กลุ่มธุรกิจกำหนดความเหมาะสมในการจัดกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินเมื่อกลุ่มธุรกิจวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective approach)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกวัดมูลค่ามาจาก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าหรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุขึ้นอยู่กับการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญด้านเครดิตจากการรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่มหรือไม่ หรือสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือไม่ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประกอบด้วยการคิดลดของค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) และยอดหนี้คงค้างที่ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at default) โดยมีคำจำกัดความดังนี้

- ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) เกิดจากโอกาสที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดจนอายุที่เหลืออยู่ของภาระที่ลูกหนี้จะต้องจ่ายนั้น
- ยอดหนี้คงค้างที่ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at default) คิดจากมูลค่าของหนี้ที่กลุ่มธุรกิจคาดว่าจะมีต่อลูกหนี้ ณ วันที่มีการผิดนัดชำระหนี้ ในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดจนอายุที่เหลืออยู่ของภาระที่ลูกหนี้จะต้องจ่ายนั้น
- ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) เกิดจากการคาดการณ์ของกลุ่มธุรกิจต่อความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น ในการคำนวณความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ประกอบด้วยหลายปัจจัยทั้งประเภทของลูกหนี้ ประเภทของสิทธิในการเรียกร้องตามสัญญาและหลักประกันหรือการช่วยเหลือทางด้านเครดิตอื่นๆ โดยความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้จะคำนวณสำหรับมูลค่าในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดจนอายุที่เหลืออยู่ของภาระที่ลูกหนี้จะต้องจ่ายนั้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณจากการคาดการณ์ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) และยอดหนี้คงค้างที่ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at default) สำหรับทั้งลูกหนี้แบบรายสัญญาและแบบรายกลุ่มลูกหนี้ โดยการนำส่วนประกอบทั้งสามส่วนมาคูณกัน เพื่อการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มธุรกิจคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในแต่ละเดือนในอนาคตและคิดลดกลับมา ณ วันที่รายงาน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ณ วันเริ่มของสัญญาในการคิดลดมูลค่าคงเหลือเมื่อผิดนัดชำระหนี้ในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดอายุสัญญาคิดจากการคาดการณ์การจ่ายชำระของลูกหนี้ โดยแบ่งออกเป็นแต่ละประเภทของสัญญาที่ต่างกันดังนี้

- สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยวิธีตัดจำหน่ายและสินเชื่อที่มีลักษณะการจ่ายแบบครั้งเดียว มูลค่าคงเหลือเมื่อผิดนัดชำระหนี้ขึ้นอยู่กับการจ่ายคืนตามสัญญาของลูกหนี้ในช่วงระยะเวลา 12 เดือนหรือตลอดอายุสัญญา
- สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีวงเงินแบบหมุนเวียน มูลค่าคงเหลือเมื่อผิดนัดชำระหนี้ขึ้นอยู่กับการคาดการณ์ของสินเชื่อที่มีการเบิกใช้ในปัจจุบันรวมถึงค่าแปลงสภาพ (Credit conversion factor) ที่จะทำให้มีการเบิกใช้วงเงินที่เหลืออยู่ในระยะเวลาที่กำหนดเมื่อมีการผิดนัดชำระหนี้ ข้อสมมติฐานเหล่านี้จะแตกต่างกันในแต่ละประเภทของผลิตภัณฑ์และอัตราการใช้วงเงินในปัจจุบันขึ้นอยู่กับการวิเคราะห์ข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้ของกลุ่มธุรกิจ

ข้อมูลคาดการณ์เศรษฐกิจในอนาคต (Forward-looking economic information) จะถูกนำมาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิต ในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดจนอายุที่เหลืออยู่ของภาระที่ลูกหนี้จะต้องจ่าย

ข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต (Forward-looking information)

กลุ่มธุรกิจวิเคราะข้อมูลในอดีตเพื่อกำหนดตัวแปรทางเศรษฐกิจที่สำคัญที่จะส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของแต่ละพอร์ตโฟลิโอ

สมมติฐานตัวแปรด้านเศรษฐกิจ

การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานตัวแปรด้านเศรษฐกิจที่สำคัญต่อการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ที่กลุ่มธุรกิจเลือกใช้โดยเหตุการณ์ที่คาดว่าจะเป็นไปได้มากที่สุด (Base case) เหตุการณ์ที่ดีที่สุด (Upside case) และเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด (Downside case) สำหรับทุกพอร์ตโฟลิโอมีดังต่อไปนี้

		พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2566
ผลิตภัณฑ์มวลรวมประเทศ	Base	1.7%	6.2%	5.5%
(%YoY)	Upside	3.2%	6.7%	5.8%
	Downside	-0.5%	5.1%	6.5%
อัตราการว่างงาน	Base	2.50%	2.20%	1.80%
	Upside	1.80%	1.40%	1.30%
	Downside	3.10%	2.65%	2.27%
อัตราเงินเฟ้อ	Base	0.42%	0.50%	0.60%
	Upside	0.40%	0.50%	0.70%
	Downside	0.30%	0.43%	0.60%
ปริมาณการจำหน่ายรถยนต์	Base	-9.01%	13.03%	12.49%
(%YoY)	Upside	-0.95%	15.71%	14.10%
	Downside	-20.16%	10.26%	18.15%

ค่าถ่วงน้ำหนักสำหรับแต่ละเหตุการณ์ที่กลุ่มธุรกิจเลือกใช้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 มีดังต่อไปนี้

	Base	Upside	Downside
สินเชื่อรายย่อย	60%	15%	25%
สินเชื่อรายใหญ่	60%	15%	25%

สำหรับข้อมูลคาดการณ์ในอนาคตอื่นๆ ที่กลุ่มธุรกิจไม่ได้เลือกใช้ในเหตุการณ์ข้างต้น เช่น ผลกระทบของหลักเกณฑ์ต่างๆ และการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายถูกนำมาพิจารณา แต่อย่างไรก็ตามตัวแปรดังกล่าวไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงไปของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการทบทวนและตรวจสอบได้ถูกกำหนดให้ทำทุกๆ ครึ่งปี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ผู้บริหารพิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยกำหนดเป็นส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) เนื่องจากธนาคารได้มีการพิจารณาอย่างระมัดระวังถึงปัจจัยต่างๆ และผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัสโคโรนา 2019 ที่ทำให้สภาพเศรษฐกิจชะลอลงซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพของสินเชื่อในระยะต่อไป

การจัดกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินสำหรับการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตแบบกลุ่มลูกหนี้

สำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในโมเดลสำหรับกลุ่มลูกหนี้ การจัดกลุ่มเครื่องมือทางการเงินจะถูกทำโดยมองถึงลักษณะของความเสี่ยง โดยลักษณะความเสี่ยงของเครื่องมือทางการเงินที่อยู่ในกลุ่มเดียวกันจะมีลักษณะที่คล้ายคลึงกัน

ในการจัดกลุ่มลูกหนี้แต่ละประเภท กลุ่มธุรกิจต้องมีข้อมูลทางสถิติที่น่าเชื่อถือและเพียงพอต่อการทำการจัดกลุ่ม หากข้อมูลภายในของกลุ่มธุรกิจไม่เพียงพอต่อการจัดกลุ่มลูกหนี้ กลุ่มธุรกิจเลือกพิจารณาใช้การเทียบเคียงข้อมูลภายในและภายนอกที่เป็นข้อมูลรองเพื่อใช้ในการทำโมเดลต่อไป

5.1.5 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

5.1.5.1 ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจที่มีต่อกิจการอื่นหากกิจการนั้นไม่สามารถทำตามภาระผูกพันที่กำหนดไว้ได้ โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันที่ถือครองอยู่และฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงถูกพิจารณาให้เท่ากับมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน หรือมูลค่าตามสัญญาของรายการนอกงบการเงินไม่รวมถึงอนุพันธ์ทางการเงินและสัญญาค้ำประกัน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจเท่ากับมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่รายงาน ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563
	ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท
ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของรายการที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน		
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,580,389	5,392,064
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	14,834,250	19,341,380
	18,414,639	24,733,444
ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของรายการที่แสดงอยู่นอกงบแสดงฐานะการเงิน		
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	2,439,578	2,630,369
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	41,739,870	43,663,041
	44,179,448	46,293,410

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563
	ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท
ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของรายการที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน		
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,514,536	5,236,136
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	14,609,700	19,179,500
	18,124,236	24,415,636
ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของรายการที่แสดงอยู่นอกงบแสดงฐานะการเงิน		
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	2,439,578	2,630,369
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	42,446,086	45,437,566
	44,885,664	48,067,935

5.1.5.2 **หลักประกัน**

กลุ่มธุรกิจกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต และกลุ่มธุรกิจสามารถให้ลูกหนี้วางหลักประกันประเภทต่างๆ เพื่อใช้ในการกู้ยืมเงิน ซึ่งกลุ่มธุรกิจมีนโยบายภายในที่รับการวางหลักประกันสำหรับสินทรัพย์บางประเภทเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มธุรกิจประเมินมูลค่าของหลักประกันนับตั้งแต่วันที่กลุ่มธุรกิจเริ่มกระบวนการสำหรับการปล่อยสินเชื่อแก่ลูกหนี้ และกำหนดให้มีการประเมินมูลค่าของหลักประกันตามรอบระยะเวลาที่กำหนด สำหรับประเภทของหลักประกันส่วนใหญ่ที่กลุ่มธุรกิจรับให้วางเป็นหลักประกันได้ ได้แก่

- ที่อยู่อาศัย
- อสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ในโครงการ
- สินทรัพย์ของกิจการในการดำเนินธุรกิจ เช่น อาคาร อุปกรณ์ เงินฝากประจำ หุ้นกู้ การค้ำประกันของบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล
- หลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด
- อื่นๆ

เงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลาที่ให้แก่นิติบุคคลโดยส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืมที่มีหลักประกัน ส่วนเงินให้กู้ยืมแบบวงเงินหมุนเวียนโดยทั่วไปเป็นเงินให้กู้ยืมแบบไม่มีหลักประกัน

ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญของนโยบายการวางหลักประกันสำหรับสินเชื่อของกลุ่มธุรกิจในรอบระยะเวลารายงาน และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญของคุณภาพของหลักประกันเมื่อเทียบกับรอบรายงานก่อนหน้า

กลุ่มธุรกิจมีการตรวจสอบหลักประกันใช้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่อาจด้อยค่าด้านเครดิตอย่างใกล้ชิด หากกลุ่มธุรกิจค่อนข้างมั่นใจว่าสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ที่ด้อยค่าด้านเครดิต กลุ่มธุรกิจจะพิจารณายึดหลักประกันเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ตารางด้านล่างแสดงจำนวนสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าและหลักประกันที่ถือไว้เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท	มูลค่าสุทธิตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน พันบาท
สินเชื่อรายย่อย				
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	3,158,799	1,588,825	1,569,974	-
สินเชื่อส่วนบุคคล	93,764	70,907	22,857	-
สินเชื่อ Micro SME	1,341,070	808,998	532,072	1,132,164
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	490,608	171,396	319,212	448,667
สินเชื่อธุรกิจ				
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	3,202,068	1,127,266	2,074,802	4,479,393
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	1,849,026	442,249	1,406,777	2,031,870
สินเชื่อสายบริหารหนี้	1,357,763	152,921	1,204,841	2,817,609
รวมสินทรัพย์ที่ด้อยค่าด้านเครดิต	11,493,098	4,362,562	7,130,535	10,909,703

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563			
	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท	มูลค่าสุทธิตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน 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			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท	มูลค่าสุทธิตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน พันบาท
สินเชื่อรายย่อย				
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	3,158,799	1,588,825	1,569,974	-
สินเชื่อส่วนบุคคล	93,764	70,907	22,857	-
สินเชื่อ Micro SME	1,341,070	808,998	532,072	1,132,164
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	490,608	171,396	319,212	448,667
สินเชื่อธุรกิจ				
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	3,202,068	1,127,266	2,074,802	4,479,393
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	1,849,026	442,249	1,406,777	2,031,870
สินเชื่อสายบริหารหนี้	804,930	146,629	658,301	952,746
รวมสินทรัพย์ที่ด้อยค่าด้านเครดิต	10,940,265	4,356,270	6,583,995	9,044,840

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563			
	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท	มูลค่าสุทธิตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน 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	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	1,047,699	1,398,011	1,047,699	1,398,011

กลุ่มธุรกิจลดความเสี่ยงด้านเครดิตของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินโดยเข้าร่วมสัญญาหักกลบและเรียกให้วางหลักประกันเป็นเงินสด

ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับภาระผูกพัน

ภาระผูกพันที่มีผลต่อความเสี่ยงด้านเครดิตหมายถึง วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของวงเงินที่ได้รับการอนุมัติ ซึ่งหมายรวมถึงวงเงินสินเชื่อ วงเงินค้ำประกันทางการเงินหรือตราสารเครดิต กลุ่มธุรกิจมีค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเท่ากับจำนวนวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ทั้งหมด อย่างไรก็ตามค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นอาจมีจำนวนน้อยกว่าจำนวนของวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ทั้งหมด หากภาระผูกพันนั้นเป็นภาระผูกพันที่อาจเกิดขึ้นจากลูกค้าที่มีอัตราการเบิกใช้ที่ต่ำ กลุ่มธุรกิจคอยตรวจสอบเงื่อนไขการครบกำหนดของภาระผูกพันดังกล่าว เนื่องจากภาระผูกพันที่มีอายุสัญญายาวจะทำให้เกิดความเสี่ยงด้านเครดิตมากกว่าภาระผูกพันที่มีอายุสัญญาสั้น

คุณภาพเครดิตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สามารถแยกประเภทออกเป็น สินเชื่อที่ไม่เคยค้างชำระหนี้หรือไม่ด้อยค่า สินเชื่อที่ค้างชำระหนี้แต่ยังไม่ด้อยค่า และสินเชื่อที่ด้อยค่า

การค้างชำระหนี้หมายถึงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ได้ชำระตามที่สัญญากำหนดเกิน 1 วันขึ้นไป โดยเงินให้สินเชื่อดังกล่าวจะถูกจัดเป็นเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าหากเป็นไปตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

1) ค้างชำระเงินต้นและดอกเบี้ยมากกว่า 90 วันหรือ 3 เดือนจากวันที่ผิดนัดชำระหนี้วันแรก
2) เมื่อกลุ่มธุรกิจให้สินเชื่อระยะเวลาน้อยกว่า 90 วันหรือ 3 เดือน แต่พบหลักฐานการด้อยค่าที่แสดงถึงการไม่สามารถชำระเงินของลูกหนี้ได้ตามกำหนดของสัญญา
3) เงินให้สินเชื่อที่ถูกจัดประเภทเป็นเงินให้สินเชื่อประเภทที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ตารางแสดงมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้โดยแบ่งตามคุณภาพด้านเครดิต

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่า พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาและเกิดการด้อยค่า พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ พันบาท	รวม พันบาท
ไม่เคยค้างชำระหนี้หรือไม่ด้อยค่า	271,708,256	4,019,531	-	-	275,727,787
ค้างชำระหนี้แต่ยังไม่ด้อยค่า	15,432,764	12,999,257	-	-	28,432,021
ด้อยค่า	-	-	10,637,842	855,256	11,493,098
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	287,141,020	17,018,788	10,637,842	855,256	315,652,906
หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,153,465)	(2,857,114)	(4,336,418)	(26,143)	(15,373,140)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	278,987,555	14,161,674	6,301,424	829,113	300,279,766

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563				
	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่า พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาและเกิดการด้อยค่า พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ พันบาท	รวม 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 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(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				
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่า พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาและเกิดการด้อยค่า พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ พันบาท	รวม พันบาท
ไม่เคยค้างชำระหนี้หรือไม่ด้อยค่า	274,076,240	4,019,531	-	-	278,095,771
ค้างชำระหนี้แต่ยังไม่ด้อยค่า	15,432,764	12,999,257	-	-	28,432,021
ด้อยค่า	-	-	10,637,842	302,423	10,940,265
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	289,509,004	17,018,788	10,637,842	302,423	317,468,057
หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,155,882)	(2,857,114)	(4,336,418)	(19,851)	(15,369,265)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	281,353,122	14,161,674	6,301,424	282,572	302,098,792

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563				
	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่า พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาและเกิดการด้อยค่า พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ พันบาท	รวม 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 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(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 และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่ค้างชำระหรือไม่ด้อยค่า ที่ค้างชำระแต่ยังไม่ด้อยค่าและที่ด้อยค่า โดยแบ่งตามอันดับความน่าเชื่อถือ

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่า พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาและเกิดการด้อยค่า พันบาท	รวม พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	11,209,224	-	-	11,209,224
AAA	18,573,204	-	-	18,573,204
AA- ถึง AA+	10,183,155	-	-	10,183,155
A- ถึง A+	3,834,556	-	-	3,834,556
ต่ำกว่า A-	10,471,300	-	-	10,471,300
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	979,186	-	-	979,186
หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(12,391)	-	-	(12,391)
	55,238,234	-	-	55,238,234
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	831,575	-	-	831,575
AAA	-	-	-	-
AA- ถึง AA+	2,017,361	-	-	2,017,361
A- ถึง A+	653,534	-	-	653,534
ต่ำกว่า A-	23,226	-	-	23,226
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	65,853	-	-	65,853
	3,591,549	-	-	3,591,549
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	13,623,993	-	-	13,623,993
AAA	19,714	-	-	19,714
AA- ถึง AA+	35,103	-	-	35,103
A- ถึง A+	140,544	-	-	140,544
ต่ำกว่า A-	1,250,906	-	-	1,250,906
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	25,714	-	-	25,714
	15,095,974	-	-	15,095,974
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์				
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	153,377	-	-	153,377
AAA	2,440,399	-	-	2,440,399
AA- ถึง AA+	902,895	-	-	902,895
A- ถึง A+	444,229	-	-	444,229
ต่ำกว่า A-	1,258,049	-	-	1,258,049
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	2,225,470	-	-	2,225,470
	7,424,419	-	-	7,424,419

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563			
	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่า พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาและเกิดการด้อยค่า พันบาท	รวม 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

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่า พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาและเกิดการด้อยค่า พันบาท	รวม พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	11,209,224	-	-	11,209,224
AAA	18,557,923	-	-	18,557,923
AA- ถึง AA+	10,154,504	-	-	10,154,504
A- ถึง A+	10,722,383	-	-	10,722,383
ต่ำกว่า A-	9,129,763	-	-	9,129,763
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	979,186	-	-	979,186
หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(15,223)	-	-	(15,223)
	60,737,760	-	-	60,737,760
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	831,575	-	-	831,575
AAA	-	-	-	-
AA- ถึง AA+	2,017,361	-	-	2,017,361
A- ถึง A+	653,534	-	-	653,534
ต่ำกว่า A-	23,226	-	-	23,226
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	-	-
	3,525,696	-	-	3,525,696
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	13,399,428	-	-	13,399,428
AAA	19,714	-	-	19,714
AA- ถึง AA+	35,103	-	-	35,103
A- ถึง A+	140,544	-	-	140,544
ต่ำกว่า A-	1,250,906	-	-	1,250,906
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	25,714	-	-	25,714
	14,871,409	-	-	14,871,409
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์				
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	153,377	-	-	153,377
AAA	2,440,399	-	-	2,440,399
AA- ถึง AA+	902,895	-	-	902,895
A- ถึง A+	453,030	-	-	453,030
ต่ำกว่า A-	1,258,049	-	-	1,258,049
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	2,225,470	-	-	2,225,470
	7,433,220	-	-	7,433,220

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563			
	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่า พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาและเกิดการด้อยค่า พันบาท	รวม พันบาท
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)
	30,857,786	-	-	30,857,786
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	129,566	-	-	129,566
	5,310,139	-	-	5,310,139
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
	19,986,841	-	-	19,986,841
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
	10,251,116	-	-	10,251,116

คุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินอื่น

ตารางดังต่อไปนี้แสดงคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่ยังไม่ค้างชำระหรือไม่ด้อยค่า ที่ค้างชำระแต่ยังไม่ด้อยค่าและที่ด้อยค่า

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่า พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาและเกิดการด้อยค่า พันบาท	รวม พันบาท
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	979,499	-	-	979,499
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	10,996,362	-	-	10,996,362
สินทรัพย์อื่น	2,520,526	41,716	55,672	2,617,914
หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,554)	(5,390)	(44,131)	(51,075)
	14,494,833	36,326	11,541	14,542,700

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563			
	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่า พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาและเกิดการด้อยค่า พันบาท	รวม 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			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่า พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาและเกิดการด้อยค่า พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์อื่น	2,577,456	41,716	55,672	2,674,844
หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,554)	(5,390)	(44,131)	(51,075)
	2,575,902	36,326	11,541	2,623,769

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563			
	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่า พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาและเกิดการด้อยค่า พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์อื่น	2,148,485	37,705	26,607	2,212,797
<u>หัก</u> ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,156)	(4,435)	(18,922)	(24,513)
	2,147,329	33,270	7,685	2,188,284

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและการค้ำประกันทางการเงินมีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่า พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาและเกิดการด้อยค่า พันบาท	รวม พันบาท
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและการค้ำประกันทางการเงิน	113,417	1,042	-	114,459

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563			
	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่า พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาและเกิดการด้อยค่า พันบาท	รวม พันบาท
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและการค้ำประกันทางการเงิน	126,327	3,139	-	129,466

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่า พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาและเกิดการด้อยค่า พันบาท	รวม พันบาท
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและการค้ำประกันทางการเงิน	113,905	1,042	-	114,947

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563			
	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่า พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาและเกิดการด้อยค่า พันบาท	รวม พันบาท
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและการค้ำประกันทางการเงิน	127,523	3,139	-	130,662

5.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk)

ปัจจุบันธนาคารทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินหลายประเภททั้งในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งสามารถแบ่งออกเป็น 5 กลุ่ม ได้แก่ 1) การซื้อขายตราสารหนี้และอนุพันธ์ด้านตราสารหนี้ 2) การซื้อขายเงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน 3) อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย 4) การซื้อขายหุ้นสามัญ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ 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 และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งเป็นการลงทุนระยะยาวและต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเป็นรายกรณี

ธนาคารได้มีการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่ครอบคลุมและเป็นระบบอย่างต่อเนื่อง 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 หากความเสี่ยงด้านตลาดเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้หรือมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในธุรกิจตลาดทุนซึ่งเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดอนุพันธ์ และอนุพันธ์ตราสารทุน โดยมีปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญ ได้แก่ ราคาตราสารทุน สภาพคล่อง และความผันผวนของราคาตราสารทุน แม้ว่ากลยุทธ์การลงทุนระยะสั้นของธุรกิจตลาดทุนจะเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงด้านตลาดค่อนข้างต่ำ เนื่องจากมีการป้องกันความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อลดความเสี่ยงของกลยุทธ์การลงทุนต่างๆ แต่การลงทุนระยะยาวโดยฝ่ายลงทุนของ บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร เป็นการลงทุนโดยตรง (Directional) ในหุ้นสามัญทั้งในประเทศและต่างประเทศ จึงยังคงมีความเสี่ยงจากความผันผวนด้านตลาดสูง ซึ่งหากมีการลดลงของราคาหลักทรัพย์ที่ถือครองอยู่ หรือการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนก็จะส่งผลกระทบในด้านลบต่อผลการดำเนินงานและกำไรของกลุ่มธุรกิจ อย่างไรก็ดี กลุ่มธุรกิจตระหนักถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการลงทุนในกลยุทธ์เหล่านี้ จึงได้กำหนดให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุนอยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของธุรกิจตลาดทุนทำหน้าที่กำหนดค่าเพดานความเสี่ยงต่างๆ ที่เป็นมาตรฐาน อาทิ ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ที่ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้ และฐานะสูงสุดที่ถือไว้ได้โดยกำหนดตามปริมาณการซื้อขายต่อวัน เป็นต้น ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของธุรกิจตลาดทุนจะรายงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบ หากความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการค้าเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้หรือมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น

5.2.1 **ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย** (Interest rate risk)

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อค้าโดยกำหนดเพดานความอ่อนไหวของมูลค่าเงินลงทุนต่อการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ซึ่งรวมถึงอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินต่างประเทศที่เกี่ยวข้องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารมีเป้าหมายเพื่อลดผลกระทบในทางลบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงของความแตกต่างของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินทั้งในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิและประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นประจำสม่ำเสมอ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีฝ่ายบริหารเงินทำหน้าที่หลักในการดำเนินนโยบายในการบริหารจัดการโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม อีกทั้งยังมีสายบริหารความเสี่ยงเฝ้าติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงดังกล่าวนี้ และมีการรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ จำแนกตามหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และลอยตัวจำแนกได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	241,062,764	208,575,451	241,062,764	209,525,451
เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	65,846,986	56,197,511	67,788,372	59,107,745
รวมเงินให้สินเชื่อ	306,909,750	264,772,962	308,851,136	268,633,196

กลุ่มธุรกิจได้สรุประยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 และ ดังนี้

	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564						
	0 - 3 เดือน พันบาท	มากกว่า 3 -12 เดือน พันบาท	มากกว่า 1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ พันบาท	ไม่มีภาระดอกเบี้ย พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	40,887,913	10,002,621	-	-	-	4,348,051	55,238,585
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,499,705	-	1,176,738	915,106	-	18,773,275	22,364,824
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,085,354	616,311	-	-	-	5,779,844	7,481,509
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	107,162	2,182,996	9,517,634	3,288,182	-	1,744,239	16,840,213
เงินให้สินเชื่อ	104,030,123	48,815,052	129,833,761	12,193,110	2,605,209	9,432,495	306,909,750
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	979,499	979,499
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	10,996,362	10,996,362
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	198,773,779	73,136,150	15,747,951	-	-	724,066	288,381,946
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,157,467	1,953,684	2,764,108	-	-	789,070	16,664,329
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	668,531	668,531
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	1,699,750	-	-	-	-	1,699,750
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	2,502,970	549,834	-	-	-	5,983,522	9,036,326
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16,095,817	14,317,090	5,000,000	8,392,000	-	-	43,804,907
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1,568	10,254	152,283	75,897	-	-	240,002
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	1,661,003	1,661,003
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	8,898,093	8,898,093

	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563						
	0 - 3 เดือน พันบาท	มากกว่า 3 - 12 เดือน พันบาท	มากกว่า 1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ พันบาท	ไม่มีภาระดอกเบี้ย พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,335,575	6,193,096	-	-	-	4,252,750	32,781,421
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	1,334,267	1,334,267
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	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
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	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
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	588,026	588,026
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	5,539,391	5,539,391

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564						
	0 - 3 เดือน พันบาท	มากกว่า 3 - 12 เดือน พันบาท	มากกว่า 1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ พันบาท	ไม่มีภาระดอกเบี้ย พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	47,075,371	10,002,621	-	-	-	3,662,982	60,740,974
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,499,705	-	1,110,885	915,106	-	3,843,590	7,369,286
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,085,354	616,311	-	-	-	5,731,555	7,433,220
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	57,179	2,008,414	9,517,634	3,288,182	-	245,176	15,116,585
เงินให้สินเชื่อ	104,030,123	51,186,587	129,833,761	12,193,110	2,175,060	9,432,495	308,851,136
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	199,295,803	73,136,150	15,747,951	-	-	724,066	288,903,970
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,260,906	1,853,684	2,764,108	-	-	789,070	16,667,768
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	668,531	668,531
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	1,663,936	549,834	-	-	-	5,949,427	8,163,197
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	17,395,817	12,963,016	5,000,000	8,392,000	-	-	43,750,833
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1,568	10,040	152,052	684,919	-	-	848,579

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563						
	0 - 3 เดือน พันบาท	มากกว่า 3 - 12 เดือน พันบาท	มากกว่า 1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ พันบาท	ไม่มีภาระดอกเบี้ย พันบาท	รวม 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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	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

ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญและหนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญของกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ย สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย พันบาท	ดอกเบี้ย พันบาท	อัตราเฉลี่ย ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	39,848,174	289,379	0.73
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	39,960,347	374,356	0.94
เงินให้สินเชื่อ	282,810,375	18,816,961	6.65
	362,618,896	19,480,696	5.37
หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ			
เงินรับฝาก	259,749,551	2,476,702	0.95
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	17,345,891	103,078	0.59
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37,720,560	508,044	1.35
	314,816,002	3,087,824	0.98

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย พันบาท	ดอกเบี้ย พันบาท	อัตราเฉลี่ย 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

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย พันบาท	ดอกเบี้ย พันบาท	อัตราเฉลี่ย ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	41,116,215	305,247	0.74
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	26,328,883	345,252	1.31
เงินให้สินเชื่อ	285,657,748	18,645,765	6.53
	353,102,846	19,296,264	5.46
หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ			
เงินรับฝาก	260,335,247	2,476,940	0.95
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	17,168,277	99,499	0.58
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	36,539,980	502,458	1.38
	314,043,504	3,078,897	0.98

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย พันบาท	ดอกเบี้ย พันบาท	อัตราเฉลี่ย ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	38,363,925	307,466	0.80
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	27,983,393	433,499	1.55
เงินให้สินเชื่อ	255,297,561	18,613,898	7.29
	321,644,879	19,354,863	6.02
หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ			
เงินรับฝาก	234,269,841	3,185,279	1.36
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	14,626,971	136,858	0.94
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	38,532,138	897,800	2.33
	287,428,950	4,219,937	1.47

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรสุทธิและส่วนของเจ้าของ

ตารางแสดงความอ่อนไหวของกำไรสุทธิเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงไปของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่รายงาน

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	
	เพิ่มขึ้น 1 จุดพื้นฐาน พันบาท	ลดลง 1 จุดพื้นฐาน พันบาท	เพิ่มขึ้น 1 จุดพื้นฐาน พันบาท	ลดลง 1 จุดพื้นฐาน พันบาท
ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ	25,070	(25,070)	19,082	(19,082)
ผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	20,000	(20,000)	12,023	(12,023)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	
	เพิ่มขึ้น 1 จุดพื้นฐาน พันบาท	ลดลง 1 จุดพื้นฐาน พันบาท	เพิ่มขึ้น 1 จุดพื้นฐาน พันบาท	ลดลง 1 จุดพื้นฐาน พันบาท
ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ	25,070	(25,070)	19,177	(19,177)
ผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	20,000	(20,000)	12,118	(12,118)

5.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange rate risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/ หรือมูลค่าส่วนของเจ้าของจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน อันเนื่องมาจากการทำธุรกรรมหรือมีสินทรัพย์หรือหนี้สินเป็นเงินสกุลต่างประเทศ

ธนาคารได้มีการกำหนดและควบคุมความเสี่ยงของธุรกรรมที่มีเจตนาถือไว้เพื่อการค้าและมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งได้แก่ ตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ ธุรกรรมการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ (FX spot) อนุพันธ์อัตราแลกเปลี่ยน/ เงินตราต่างประเทศ (FX derivatives) และธุรกรรมแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยน/ เงินตราต่างประเทศ (Cross Currency Swaps) สำหรับส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินอื่นๆ ธนาคารได้มีการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อป้องกันความเสี่ยงนี้ จึงส่งผลให้ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่ต่ำ

บริษัทย่อยมีกลยุทธ์ต่างๆ ที่มีการลงทุนในต่างประเทศ และไม่ต้องการมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน จึงได้มีการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว อย่างไรก็ตามการลงทุนในบางกลยุทธ์ยังคงมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเหลืออยู่ เนื่องจากเป็นกลยุทธ์ที่มีจำนวนเงินลงทุนที่ไม่สูง หรือเป็นกลยุทธ์ที่ลงทุนในสกุลเงินที่มีสภาพคล่องต่ำ จึงทำให้บริษัทย่อยไม่สามารถปิดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในสกุลดังกล่าวได้ โดยในบางกรณีบริษัทย่อยจะพิจารณาปิดความเสี่ยงด้วยเงินสกุลที่ค่าเงินเคลื่อนไหวสอดคล้องกับสกุลเงินนั้นแทน (Cross Hedging)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 กลุ่มธุรกิจมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศที่ไม่รวมถึงสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานดังนี้

	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564						
	ดอลลาร์สหรัฐฯ พันบาท	ดอลลาร์ฮ่องกง พันบาท	เยน พันบาท	หยวน พันบาท	ดอง พันบาท	อื่นๆ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,878,431	3,014	25,134	13,352	6	185,783	4,105,720
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5,922	-	-	-	143,501	-	149,423
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	-	-	-	356,282	341,083	697,365
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9,314,554	-	-	-	-	-	9,314,554
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	185,470	8,769	-	34	-	7	194,280
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	523,596	1,736	-	-	-	-	525,332
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	13,907,973	13,519	25,134	13,386	499,789	526,873	14,986,674
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	683,573	515	-	-	-	4,510	688,598
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,676,525	-	-	-	-	-	3,676,525
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6,009	-	-	-	-	-	6,009
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	-	15,006,341	15,006,341
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	-	-	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	508,742	1,271	-	-	-	-	510,013
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	452,399	465	-	-	-	-	452,864
รวมหนี้สินทางการเงิน	5,327,248	2,251	-	-	-	15,010,851	20,340,350
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	8,580,725	11,268	25,134	13,386	499,789	(14,483,978)	(5,353,676)
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ (สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)	(10,130,305)	6,091	(26,068)	(12,363)	-	14,917,105	4,754,460

	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563						
	ดอลลาร์สหรัฐฯ พันบาท	ดอลลาร์ฮ่องกง พันบาท	เยน พันบาท	หยวน พันบาท	ดอง พันบาท	อื่นๆ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	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)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
	ดอลลาร์สหรัฐฯ พันบาท	เยน พันบาท	หยวน พันบาท	อื่นๆ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,850,349	25,134	13,352	187,759	4,076,594
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ					
ดอกเบี้ยค้างรับ	9,314,554	-	-	-	9,314,554
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	13,164,903	25,134	13,352	187,759	13,391,148
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	683,573	-	-	5,025	688,598
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,676,525	-	-	-	3,676,525
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	15,006,341	15,006,341
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	-	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	4,360,098	-	-	15,011,366	19,371,464
ฐานะเงินตราต่างประเทศใน					
งบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	8,804,805	25,134	13,352	(14,823,607)	(5,980,316)
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอก					
งบแสดงฐานะการเงินสุทธิ (สัญญาซื้อขายเงินตรา					
ต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)	(10,130,305)	(26,068)	(12,363)	14,923,196	4,754,460

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563				
	ดอลลาร์สหรัฐฯ พันบาท	เยน พันบาท	หยวน พันบาท	อื่นๆ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,226,074	5,297	936	21,806	2,254,113
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ					
ดอกเบี้ยค้างรับ	5,940,760	-	-	-	5,940,760
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	8,166,834	5,297	936	21,806	8,194,873
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	172,974	-	-	-	172,974
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,007,036	-	-	-	3,007,036
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	1,032,538	1,032,538
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	-	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	3,180,010	-	-	1,032,538	4,212,548
ฐานะเงินตราต่างประเทศใน					
งบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	4,986,824	5,297	936	(1,010,732)	3,982,325
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอก					
งบแสดงฐานะการเงินสุทธิ (สัญญาซื้อขายเงินตรา					
ต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)	(5,549,828)	(3,690)	-	1,048,692	(4,504,826)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนต่อกำไรสุทธิและส่วนของเจ้าของ

ตารางแสดงความอ่อนไหวของกำไรสุทธิและส่วนของเจ้าของเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงไปของอัตราแลกเปลี่ยนไปร้อยละ 1 ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1		
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	(42,896)	50,918
ดอลลาร์ฮ่องกง	295	-
เยน	(255)	(1)
หยวน	(88)	-
ดอง	4,998	14,978
อื่นๆ	154,362	8,828
	116,416	74,723
ลดลงร้อยละ 1		
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	42,896	(50,918)
ดอลลาร์ฮ่องกง	(295)	-
เยน	255	1
หยวน	88	-
ดอง	(4,998)	(14,978)
อื่นๆ	(154,362)	(8,828)
	(116,416)	(74,723)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1		
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	(36,732)	59,428
ดอลลาร์ฮ่องกง	207	-
เยน	(255)	(1)
หยวน	(88)	-
ดอง	-	-
อื่นๆ	150,941	3
	114,073	59,430
ลดลงร้อยละ 1		
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	36,732	(59,428)
ดอลลาร์ฮ่องกง	(207)	-
เยน	255	1
หยวน	88	-
ดอง	-	-
อื่นๆ	(150,941)	(3)
	(114,073)	(59,430)

5.2.3 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/ หรือ มูลค่าส่วนของเจ้าของ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

ธนาคารมีการประเมินศักยภาพของบริษัทที่ออกตราสารและมีนโยบายซื้อ/ ขายตราสารทุนเพื่อการลงทุนในระยะปานกลางจนถึงระยะยาวในบัญชีเพื่อการธนาคารเป็นหลัก สำหรับบัญชีเพื่อค้า ธนาคารสามารถลงทุนในตราสารทุน และ/ หรืออนุพันธ์ตราสารทุน ธนาคารจัดให้มีการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนอย่างสม่ำเสมอ

ฐานะการถือครองตราสารทุนเกือบทั้งหมดของธนาคารเป็นการถือครองตราสารทุนของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และหน่วยลงทุนในกองทุนซึ่งทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์ของธนาคาร สำหรับฐานะการถือครองตราสารทุนส่วนที่เหลือเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักทรัพย์ที่ได้มาจากการแปลงหนี้เป็นทุนของลูกหนี้ธนาคาร

สำหรับฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจ จะอยู่ภายใต้การบริหารของหน่วยงาน Direct Investment ใน บล.เกียรตินาคินภัทร ซึ่งมีนโยบายลงทุนระยะยาวในตราสารทุน โดยคัดเลือกธุรกิจที่จะลงทุนจากมูลค่าที่แท้จริงของธุรกิจและใช้หลักปรัชญาการลงทุนแบบเน้นคุณค่า (Value Based Investment Approach) ทั้งนี้ ในการแสวงหาโอกาสในการลงทุน หน่วยงาน Direct Investment จะทำการวิเคราะห์เชิงลึกและครอบคลุมในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับการเติบโตที่มั่นคงของโอกาสธุรกิจ เช่น ความน่าสนใจและแนวโน้มของอุตสาหกรรม รูปแบบธุรกิจมีความสามารถในการแข่งขันที่ยั่งยืน ผู้บริหารธุรกิจมีความสามารถและมีความซื่อสัตย์ โปร่งใส รวมถึงมีโครงสร้างที่ทำให้เกิดความสมดุลของธรรมาภิบาลที่ดี ซึ่งการตัดสินใจลงทุนของหน่วยงาน Direct Investment ในทุกธุรกรรมจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการการลงทุนพร้อมทั้งมีการควบคุมและติดตามการทำธุรกรรมต่างๆ ให้อยู่ภายใต้กรอบที่ได้รับอนุมัติโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของราคาตราสารทุนต่อกำไรสุทธิและส่วนของเจ้าของ

ตารางแสดงผลกระทบจากการเพิ่มขึ้นและลดลงของกำไรสุทธิและส่วนของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจ โดยการวิเคราะห์ความอ่อนไหวขึ้นอยู่กับสมมติฐานหากราคาตราสารทุนของหุ้นเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 หรือลดลงร้อยละ 1 ตามลำดับ โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	
	ราคาตราสารทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 พันบาท	ราคาตราสารทุนเปลี่ยนแปลงลดลงร้อยละ 1 พันบาท	ราคาตราสารทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 พันบาท	ราคาตราสารทุนเปลี่ยนแปลงลดลงร้อยละ 1 พันบาท
ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ	3,257	(199)	42	298
ผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	9,391	(6,333)	19,063	(18,723)

5.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่างเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดหรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนสูง ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนั้น ธนาคารแต่งตั้งคณะอนุกรรมการดูแลด้านสภาพคล่อง เพื่อทำหน้าที่วิเคราะห์และติดตามกระแสเงินสดเข้าออกของธนาคาร รวมถึงหามาตรการดูแลสภาพคล่องของธนาคารอย่างใกล้ชิดและเพื่อให้เป็นไปตามกรอบความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดไว้ โดยจัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยในทุก 2 สัปดาห์ภายใต้การกำกับดูแลของ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีฝ่ายบริหารเงินทำหน้าที่หลักในการดำเนินนโยบายในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อควบคุมระดับสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม อีกทั้งยังมีสายบริหารความเสี่ยงคอยติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและมีการรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนั้นแล้ว ธนาคารยังได้มีการกำหนดนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สอดคล้องกับกลยุทธ์โดยรวมของธนาคารและเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีนโยบายหลักในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การดำรงอัตราส่วนด้านสภาพคล่องตามเกณฑ์ทางการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ได้แก่ Liquidity Coverage Ratio (LCR) และ Net Stable Funding Ratio (NSFR)
- การควบคุมส่วนต่างของอายุหนี้สินและทรัพย์สินให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- การกระจายตัวของประเภทหนี้สิน
- การขยายฐานเงินรับฝาก โดยคำนึงถึงการกระจุกตัวของลูกค้าเงินรับฝากแต่ละประเภทและระยะเวลาครบกำหนด
- มาตรการดำรงสภาพคล่องสำรองไว้กรณีฉุกเฉิน

สินทรัพย์และหนี้สินที่มีสาระสำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา จำแนกได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564					
	เมื่อทวงถาม พันบาท	น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี พันบาท	มากกว่า 1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	ไม่มีระยะเวลากำหนด พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	1,242,065	1,242,065
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,094,789	-	48,168,563	-	5,835	55,269,187
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	22,298,971	65,853	-	-	22,364,824
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	6,416,657	625,812	439,040	-	7,481,509
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	2,290,158	9,517,634	3,288,183	1,744,238	16,840,213
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	24,166	2,449,855	79,717,742	73,869,863	-	156,061,626
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	67,167	65,921	329,837	-	-	462,925
เงินให้สินเชื่อ	11,830,268	21,564,309	49,450,845	67,109,628	430,149	150,385,199
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี						
และบริษัทหลักทรัพย์	-	979,499	-	-	-	979,499
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ						
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	10,996,362	-	-	-	10,996,362
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	19,016,390	67,061,732	187,876,286	144,706,714	3,422,287	422,083,409
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	170,317,727	102,316,268	15,747,951	-	-	288,381,946
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,691,907	7,980,020	3,283,134	2,709,268	-	16,664,329
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	668,531	-	-	-	-	668,531
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้						
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	1,699,750	-	-	-	1,699,750
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	8,008,539	631,498	396,289	-	9,036,326
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	30,412,907	5,000,000	8,392,000	-	43,804,907
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	11,822	152,283	75,897	-	240,002
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี						
และบริษัทหลักทรัพย์	-	1,661,003	-	-	-	1,661,003
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา						
ซื้อขายล่วงหน้า	-	8,898,093	-	-	-	8,898,093
รวมหนี้สินทางการเงิน	173,678,165	160,988,402	24,814,866	11,573,454	-	371,054,887

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563					
	เมื่อทวงถาม พันบาท	น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี พันบาท	มากกว่า 1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	ไม่มีระยะเวลากำหนด พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	1,490,626	1,490,626
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	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	2,165,099	78,904,483	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	50,958,476	177,688,722	108,999,718	5,082,116	352,106,161
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	132,032,579	108,419,472	11,073,823	-	-	251,525,874
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	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	-	48,910	57,600	77,187	-	183,697
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี						
และบริษัทหลักทรัพย์	-	588,026	-	-	-	588,026
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา						
ซื้อขายล่วงหน้า	-	5,539,391	-	-	-	5,539,391
รวมหนี้สินทางการเงิน	136,789,171	145,621,585	15,064,876	8,983,029	-	306,458,661

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564					
	เมื่อทวงถาม พันบาท	น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี พันบาท	มากกว่า 1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	ไม่มีระยะเวลากำหนด พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	1,241,867	1,241,867
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,602,983	-	48,168,563	-	-	60,771,546
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	7,369,286	-	-	-	7,369,286
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	6,368,368	625,812	439,040	-	7,433,220
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	2,065,593	9,517,634	3,288,183	245,175	15,116,585
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	24,166	2,449,855	79,717,742	73,869,863	-	156,061,626
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	67,167	65,921	329,837	-	-	462,925
เงินให้สินเชื่อ	11,830,268	23,935,844	49,450,845	67,109,628	-	152,326,585
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	24,524,584	42,254,867	187,810,433	144,706,714	1,487,042	400,783,640
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	170,839,751	102,316,268	15,747,951	-	-	288,903,970
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,733,481	7,941,885	3,283,134	2,709,268	-	16,667,768
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	668,531	-	-	-	-	668,531
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	7,135,410	631,498	396,289	-	8,163,197
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	30,358,833	5,000,000	8,392,000	-	43,750,833
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	11,609	152,052	684,918	-	848,579
รวมหนี้สินทางการเงิน	174,241,763	147,764,005	24,814,635	12,182,475	-	359,002,878

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563					
	เมื่อทวงถาม พันบาท	น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี พันบาท	มากกว่า 1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	ไม่มีระยะเวลากำหนด พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	1,490,407	1,490,407
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,568,733	-	26,310,598	-	-	30,879,331
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	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	236,292	20,223,133
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	23,321	2,165,099	78,904,483	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	42,500,404	177,532,794	108,999,717	1,726,699	338,229,821
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	132,573,267	108,419,472	11,073,823	-	-	252,066,562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	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	-	46,595	56,760	716,851	-	820,206
รวมหนี้สินทางการเงิน	138,234,389	137,020,697	15,064,036	9,622,693	-	299,941,815

5.4 ความเสี่ยงด้านมูลค่ายุติธรรม

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน ในกรณีของเครื่องมือทางการเงินที่มีการซื้อขายในตลาด มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด แต่หากไม่สามารถหาราคาตลาดที่เหมาะสมได้ มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินจะกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม และสอดคล้องกับประกาศของทางการที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

กลุ่มธุรกิจมีฐานะตราสารอนุพันธ์ทั้งประเภทที่มีเจตนาถือไว้เพื่อการค้า และประเภทเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมไปถึงประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มธนาคาร ตราสารอนุพันธ์รวมถึงธุรกรรมสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ธุรกรรมแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยน/ เงินตราต่างประเทศ การทำอนุพันธ์อัตราแลกเปลี่ยน/ เงินตราต่างประเทศ และอนุพันธ์ตราสารทุน

นอกเหนือจากการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารอนุพันธ์ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ กลุ่มธุรกิจยังมีการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตในการทำธุรกรรมกับคู่สัญญาโดยการกำหนดและควบคุมวงเงินการทำธุรกรรมเช่นเดียวกับนโยบายการให้สินเชื่อปกติ

6 ประมาณการและข้อสมมติฐาน

เพื่อให้การจัดทำงบการเงินเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณการและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน ดังนี้

6.1 การด้อยค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินเกิดจากประมาณการค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตถ่วงน้ำหนัก (เช่น มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด) ตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับหมายถึงผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดซึ่งกลุ่มธุรกิจต้องได้รับและกระแสเงินสดทั้งหมดซึ่งกลุ่มธุรกิจคาดว่าจะได้รับ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อแรกเริ่มของสัญญาสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือกำเนิด หรืออัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือกำเนิด กลุ่มธุรกิจประมาณการกระแสเงินสดโดยพิจารณาถึงเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดไว้

โดยกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับที่กลุ่มธุรกิจพิจารณาหมายรวมถึงกระแสเงินสดที่ได้มาจากการขายหลักประกันที่ถือไว้หรือส่วนที่ปรับปรุงด้านเครดิตอื่นๆ ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขตามสัญญา โดยข้อสันนิษฐานว่าอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ อย่างไรก็ตามในกรณีที่กลุ่มธุรกิจไม่สามารถประมาณอายุของสินทรัพย์ทางการเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ กลุ่มธุรกิจจะเลือกใช้อายุคงเหลือตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้เกิดจากผลต่างระหว่าง มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระ ในกรณีที่ผู้ถือสัญญาเบิกใช้สินเชื่อและมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่กลุ่มธุรกิจคาดว่าจะได้รับ ในกรณีที่สินเชื่อถูกเบิกใช้ โดยการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อดังกล่าวของกลุ่มธุรกิจต้องสอดคล้องกับการคาดการณ์การเบิกใช้สินเชื่อของภาระผูกพันดังกล่าว และสัดส่วนของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่คาดว่าจะถูกเบิกใช้ตลอดประมาณการอายุที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อเมื่อประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงินเกิดจากผลต่างระหว่างการประมาณการการจ่ายเงินชดเชยที่จะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหักจำนวนเงินที่กลุ่มธุรกิจคาดว่าจะได้รับจากผู้ถือสัญญา ลูกหนี้ หรือบุคคลใด เนื่องจากกลุ่มธุรกิจจะต้องชำระเงินเฉพาะกรณีที่ลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่มีการค้ำประกัน โดยหากสินทรัพย์มีการค้ำประกันอย่างเต็มจำนวน ค่าประมาณการของเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะสอดคล้องกับค่าประมาณของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับสินทรัพย์ที่มีการค้ำประกัน

กลุ่มธุรกิจวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินโดยวิธีการที่สะท้อนถึงเรื่องต่อไปนี้
- จำนวนเงินที่คำนึงถึงความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักและปราศจากอคติ ซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้
- มูลค่าเงินตามเวลา
- ข้อมูลสนับสนุนและความสมเหตุสมผลโดยไม่ใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ณ วันที่รายงาน เกี่ยวกับเหตุการณ์ในอดีต สภาพการณ์ปัจจุบัน และการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต

6.2 การวัดมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์คำนวณจากราคาประเมินที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนอ้างอิงจากวิธีราคาตลาด (Market Approach) โดยทำการสำรวจข้อมูลตลาดเปรียบเทียบในบริเวณใกล้เคียง

6.3 การวัดมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย

มูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ คำนวณจากราคาประเมินที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตีราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคารทุกปี หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และพิจารณาปรับลดราคาประเมินตามระยะเวลาการถือครอง

การคำนวณสำรองรถยึดและสังหาริมทรัพย์รอการขายพิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

6.4 ค่าความนิยม

กลุ่มธุรกิจจะทำการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปี โดยใช้วิธีการคิดลดเงินปันผล

6.5 มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงอายุของตราสาร อัตราดอกเบี้ย ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร อัตราความผันผวนของตลาด เป็นต้น ความเสี่ยงด้านเครดิตคู่ค้าของธุรกรรมอนุพันธ์ถูกรวมแสดงในมูลค่ายุติธรรมของสถานะอนุพันธ์

6.6 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์บำเหน็จพนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุขึ้นอยู่กับข้อสมมติฐานหลายข้อ ข้อสมมติฐานที่ใช้และผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงที่เป็นไปได้ของข้อสมมติฐานได้เปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุข้อ 26

6.7 สัญญาเช่า

ก) **การกำหนดอายุสัญญาเช่า**

กลุ่มธุรกิจพิจารณาข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจทางเศรษฐกิจสำหรับผู้เช่าในการใช้สิทธิขยายอายุสัญญาเช่าหรือไม่ใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่าเพื่อกำหนดอายุสัญญาเช่า กลุ่มธุรกิจพิจารณาการกำหนดอายุสัญญาเช่าก็ต่อเมื่อสัญญาเช่านั้นมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ระยะเวลาการเช่าจะถูกขยายหรือถูกยกเลิก

สำหรับการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ปัจจัยหลักที่เกี่ยวข้องมากที่สุดคือระยะสัญญาเช่าในอดีต ค่าใช้จ่าย และสภาพของสินทรัพย์ที่เช่า

สิทธิขยายอายุสัญญาเช่าส่วนใหญ่ในสัญญาเช่าอาคารสำนักงานและยานพาหนะไม่ได้ถูกรวมอยู่ในหนี้สินตามสัญญาเช่าเนื่องจากกลุ่มธุรกิจพิจารณา ก) สภาพของสินทรัพย์ที่เช่า และ/ หรือ ข) การเปลี่ยนแทนสินทรัพย์จะไม่ก่อให้เกิดต้นทุนอย่างมีสาระสำคัญ

อายุสัญญาเช่าจะถูกประเมินใหม่เมื่อกลุ่มธุรกิจใช้ (หรือไม่ใช้) สิทธิหรือกลุ่มธุรกิจมีภาระผูกพันในการใช้ (หรือไม่ใช้สิทธิ) การประเมินความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลจะเกิดขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญหรือการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมที่มีนัยสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อการประเมินอายุสัญญาเช่าและอยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มธุรกิจ

ข) **การกำหนดอัตราการคิดลดของหนี้สินตามสัญญาเช่า**

กลุ่มธุรกิจประเมินอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่าดังนี้

- ใช้ข้อมูลที่การจัดหาเงินทุนจากบุคคลที่สามของแต่ละกิจการที่เป็นผู้เช่าและปรับปรุงข้อมูลที่ได้รับให้สะท้อนกับการเปลี่ยนแปลงในปัจจัยทางด้านการเงินของผู้เช่าหากเป็นไปได้
- ปรับปรุงสัญญาเช่าโดยเฉพาะเจาะจง เช่น อายุสัญญาเช่า เป็นต้น

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	12,957,619	7,858,385	12,957,619	7,858,385
ธนาคารพาณิชย์	24,108,305	14,298,607	22,739,485	12,841,002
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	11,951,254	6,000,891	11,951,254	6,000,891
สถาบันการเงินอื่น	2,140,000	2,100,000	9,040,000	2,100,000
รวม	51,157,178	30,257,883	56,688,358	28,800,278
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	19,978	6,156	19,947	6,100
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,849)	(2,676)	(5,681)	(2,676)
รวมในประเทศ	51,174,307	30,261,363	56,702,624	28,803,702
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	3,867,471	2,080,199	3,839,725	2,041,340
เงินยูโร	71,616	9,351	70,577	7,541
เงินสกุลอื่น	142,320	433,988	142,314	19,561
รวม	4,081,407	2,523,538	4,052,616	2,068,442
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	(7,938)	(5,639)	(7,938)	(5,639)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(9,542)	(8,719)	(9,542)	(8,719)
รวมต่างประเทศ	4,063,927	2,509,180	4,035,136	2,054,084
รวม	55,238,234	32,770,543	60,737,760	30,857,786

8 ตราสารอนุพันธ์

8.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			31 ธันวาคม พ.ศ. 2563		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท	ตามสัญญา พันบาท	สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท	ตามสัญญา พันบาท
อัตราแลกเปลี่ยน	6,532,680	6,789,828	528,318,831	7,229,581	6,634,325	454,967,398
อัตราดอกเบี้ย	872,560	813,925	185,662,052	1,858,516	2,000,103	212,668,094
ตราสารทุน	76,269	1,432,573	9,931,632	1,187,892	90,141	9,246,034
ตราสารหนี้	-	-	503,166	-	-	450,556
อื่นๆ	-	-	-	92	116	28,484
รวม	7,481,509	9,036,326	724,415,681	10,276,081	8,724,685	677,360,566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			31 ธันวาคม พ.ศ. 2563		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท	ตามสัญญา พันบาท	สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท	ตามสัญญา พันบาท
อัตราแลกเปลี่ยน	6,541,482	6,789,828	528,711,147	7,229,846	6,671,617	455,959,598
อัตราดอกเบี้ย	872,560	813,925	185,662,052	1,858,516	2,000,103	212,668,094
ตราสารทุน	19,178	559,444	3,318,750	1,162,662	2,353	2,592,422
ตราสารหนี้	-	-	503,166	-	-	450,556
อื่นๆ	-	-	-	92	116	28,484
รวม	7,433,220	8,163,197	718,195,115	10,251,116	8,674,189	671,699,154

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ร้อยละ	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ร้อยละ
สถาบันการเงิน	72.72	75.50
บุคคลภายนอก	27.28	24.50
รวม	100.00	100.00

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ร้อยละ	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ร้อยละ
สถาบันการเงิน	73.34	76.09
บุคคลภายนอก	26.54	23.76
บริษัทย่อย	0.12	0.15
รวม	100.00	100.00

9 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม	
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	831,575	1,137,504
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,759,974	4,328,564
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	143,501	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	18,623,852	5,823,336
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	5,922	194
รวม	22,364,824	11,289,598

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	831,575	1,137,504
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,694,121	4,172,635
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	3,843,590	1,442,499
รวม	7,369,286	6,752,638

10 เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

10.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

	งบการเงินรวม	
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	224,566	1,162,647
รวม	224,566	1,162,647
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	224,566	1,162,647

	งบการเงินรวม	
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	14,399,949	18,358,842
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	471,460	627,103
รวม	14,871,409	18,985,945
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,187)	(600)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	เงินปันผลรับ พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	เงินปันผลรับ พันบาท
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	346,555	10,393	507,567	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	431,456	33,150	1,721,828	-
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	700,318	-	690,943	-
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	265,909	-	244,012	-
รวม	1,744,238	43,543	3,164,350	-
รวมเงินลงทุนสุทธิ	16,840,213	43,543	23,312,942	-

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	1,000,896
รวม	-	1,000,896
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	1,000,896

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	14,399,949	18,358,842
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	471,460	627,103
รวม	14,871,409	18,985,945
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,187)	(600)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	เงินปันผลรับ พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	เงินปันผลรับ พันบาท
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	14,101	-	16,838	-
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	231,075	-	219,454	-
รวม	245,176	-	236,292	-
รวมเงินลงทุนสุทธิ	15,116,585	-	20,223,133	-

รายละเอียดของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ถูกตัดรายการระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	เงินปันผลรับ พันบาท	กำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตัดรายการ พันบาท	เหตุผลในการตัดรายการ
เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	353,522	4,264	86,181	ขายตามนโยบายการลงทุนของคณะกรรมการการลงทุน
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	2,842,666	21,967	959,667	ขายตามนโยบายการลงทุนของคณะกรรมการการลงทุน
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	182	-	1,436	ขายตามนโยบายการลงทุนของคณะกรรมการการลงทุน
รวม	3,196,370	26,231	1,047,284	

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563			
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	เงินปันผลรับ พันบาท	กำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตัดรายการ พันบาท	เหตุผลในการตัดรายการ
เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	50,952	15	20,181	ขายตามนโยบายการลงทุนของคณะกรรมการการลงทุน
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	994,315	1,101	144,015	ขายตามนโยบายการลงทุนของคณะกรรมการการลงทุน
รวม	1,045,267	1,116	164,196	

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	เงินปันผลรับ พันบาท	กำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตัดรายการ พันบาท	เหตุผลในการตัดรายการ
เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	5	-	4	ขายตามนโยบายการลงทุนของคณะกรรมการการลงทุน
รวม	5	-	4	

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	เงินปันผลรับ พันบาท	กำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตัดรายการ พันบาท	เหตุผลในการตัดรายการ
เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	-	-	ขายตามนโยบายการลงทุนของคณะกรรมการการลงทุน
รวม	-	-	-	

10.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่กลุ่มธุรกิจถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลแยกตามประเภทธุรกิจมีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	
ประเภทธุรกิจ	เงินลงทุนคงเหลือมูลค่ายุติธรรม บาท	สัดส่วนการถือหุ้น ร้อยละ	เงินลงทุนคงเหลือมูลค่ายุติธรรม บาท	สัดส่วนการถือหุ้น ร้อยละ
ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล	265,909,104	10.26	244,012,476	12.74
ธุรกิจถือหุ้นในบริษัทอื่น	457,642,033	18.48	-	-
ธุรกิจเช่าการเงิน	58,997,494	10.00	57,265,777	10.00

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	
ประเภทธุรกิจ	เงินลงทุนคงเหลือมูลค่ายุติธรรม บาท	สัดส่วนการถือหุ้น ร้อยละ	เงินลงทุนคงเหลือมูลค่ายุติธรรม บาท	สัดส่วนการถือหุ้น ร้อยละ
ธุรกิจเช่าการเงิน	58,997,494	10.00	57,265,777	10.00

10.3 รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 เป็นดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(312,145)	164,923	(312,145)	164,923
ขาดทุน (กำไร) ที่เกิดขึ้นจริงจากการขายตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,640	(49,555)	9,640	(49,555)
	(302,505)	115,368	(302,505)	115,368

11 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อย ดังนี้

			งบการเงินเฉพาะกิจการ				
			31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
			ตามวิธีราคาทุน				
	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ราคาทุน พันบาท	ค่าเผื่อการด้อยค่า พันบาท	ยอดสุทธิ พันบาท	สัดส่วนการถือหุ้น ร้อยละ	เงินปันผลรับ พันบาท
บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น	ผู้ถือหุ้นสามัญ	7,170,621	-	7,170,621	99.98	1,051,320
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 1	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหน่วยลงทุน	192,037	-	192,037	99.95	-
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 2	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหน่วยลงทุน	359,849	-	359,849	99.59	-
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 3	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหน่วยลงทุน	570,723	-	570,723	99.97	-
กองทุนรวมไทยรีสตรัคเจอริ่ง	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหน่วยลงทุน	165,528	-	165,528	98.91	-
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหน่วยลงทุน	1,443,576	(579,912)	863,664	95.72	-
กองทุนรวมแกมม่า แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหน่วยลงทุน	674,985	-	674,985	94.03	-
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	ผู้ถือหุ้นสามัญ	206,398	-	206,398	91.34	-
			10,783,717	(579,912)	10,203,805		1,051,320

* ลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อธุรกิจ ที่ประมูลจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.)

			งบการเงินเฉพาะกิจการ				
			31 ธันวาคม พ.ศ. 2563				
			ตามวิธีราคาทุน				
	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ราคาทุน พันบาท	ค่าเผื่อการด้อยค่า พันบาท	ยอดสุทธิ พันบาท	สัดส่วนการถือหุ้น ร้อยละ	เงินปันผลรับ พันบาท
บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น	ผู้ถือหุ้นสามัญ	7,170,617	-	7,170,617	99.98	1,051,319
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 1	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหน่วยลงทุน	192,037	-	192,037	99.95	-
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 2	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหน่วยลงทุน	359,849	-	359,849	99.59	-
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 3	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหน่วยลงทุน	579,820	-	579,820	99.97	-
กองทุนรวมไทยรีสตรัคเจอริ่ง	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหน่วยลงทุน	165,528	-	165,528	98.91	-
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหน่วยลงทุน	1,546,079	(658,147)	887,932	95.72	-
กองทุนรวมแกมม่า แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหน่วยลงทุน	1,065,847	-	1,065,847	94.03	-
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	ผู้ถือหุ้นสามัญ	206,398	-	206,398	91.34	-
			11,286,175	(658,147)	10,628,028		1,051,319

* ลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อธุรกิจ ที่ประมูลจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.)

การชำระบัญชีของกองทุนรวมซึ่งเป็นบริษัทย่อย

ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. 21/2552 ทน. 22/2552 และ ทน. 23/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดตั้งและจัดการกองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน ได้กำหนดอายุของโครงการมีระยะเวลาสิ้นสุดไม่เกินวันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2558 จึงส่งผลให้กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 1 กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 2 กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 3 กองทุนรวมไทยรีสตรัคเจอริ่ง กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล และกองทุนรวมแกมม่าแคปปิตอล ต้องดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามที่กล่าวข้างต้น โดยกองทุนดังกล่าวอยู่ในระหว่างการชำระบัญชี

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ธนาคารมีรายการรับชำระจากการจ่ายเฉลี่ยคืนจากกองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 3 กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล และกองทุนแกมม่าแคปปิตอล จำนวนเงินรวม 502 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2563: 401 ล้านบาท)

12 เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
ราคาทุน	26,790	26,784
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(5,288)	(5,023)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	21,502	21,761
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	21,761	21,870
การซื้อเพิ่มขึ้น	6	155
ค่าเสื่อมราคา	(265)	(264)
ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ	21,502	21,761
ราคายุติธรรม	55,850	54,770

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของกลุ่มธุรกิจได้มีการประเมินใหม่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 โดยผู้ประเมินภายในมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนอ้างอิงจากวิธีรายได้ (Income Approach) มูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับ 3 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

จำนวนเงินที่เกี่ยวข้องอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ที่ได้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ได้แก่

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
รายได้ค่าเช่า	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยตรงที่เกิดจาก		
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนซึ่งก่อให้เกิดรายได้ค่าเช่าสำหรับปี	575	393

13 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

13.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
<u>เงินให้สินเชื่อ</u>				
เงินเบิกเกินบัญชี	1,307,023	1,184,783	1,307,023	1,184,783
เงินให้กู้ยืม	149,028,529	133,671,532	150,969,915	136,581,766
ตั๋วเงิน	49,647	49,634	49,647	999,634
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	156,061,626	129,507,904	156,061,626	129,507,904
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	462,925	359,109	462,925	359,109
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	306,909,750	264,772,962	308,851,136	268,633,196
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	8,743,156	7,177,817	8,616,921	7,116,826
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	315,652,906	271,950,779	317,468,057	275,750,022
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(16,505,340)	(13,104,765)	(16,501,465)	(13,106,910)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	299,147,566	258,846,014	300,966,592	262,643,112

13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
ในประเทศ				
เงินบาท	295,620,398	256,852,772	297,561,784	260,713,006
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	5,012,985	3,003,710	5,012,985	3,003,710
ต่างประเทศ				
เงินบาท	2,003,463	1,996,264	2,003,463	1,996,264
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	4,272,904	2,920,216	4,272,904	2,920,216
รวมเงินให้สินเชื่อ	306,909,750	264,772,962	308,851,136	268,633,196

13.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

การจัดชั้นหนี้	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	287,141,020	247,488,972
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	17,018,788	15,426,193
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	10,637,842	8,255,609
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	855,256	780,005
รวม	315,652,906	271,950,779

การจัดชั้นหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	289,509,004	251,771,915
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	17,018,788	15,426,193
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	10,637,842	8,255,609
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	302,423	296,305
รวม	317,468,057	275,750,022

13.4 เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

กลุ่มธุรกิจมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต และสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ โดยรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	10,191,158	8,456,206	9,761,009	8,027,215
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน)	2.84	2.87	2.65	2.69

13.5 การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	247,488,972	15,426,193	8,255,609	780,005	271,950,779
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	(18,614,623)	5,448,479	13,166,144	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการชำระและการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	(38,946,218)	(2,779,575)	(4,958,468)	75,251	(46,609,010)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	114,244,613	12,577	5,793	-	114,262,983
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(16,976,269)	(1,039,715)	(2,597,563)	-	(20,613,547)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(55,455)	(49,171)	(3,233,673)	-	(3,338,299)
อื่นๆ	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	287,141,020	17,018,788	10,637,842	855,256	315,652,906

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ พันบาท	รวม 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	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการชำระและการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	(43,558,969)	(1,823,673)	(3,361,188)	(59,246)	(48,803,076)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	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	(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				
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	251,771,915	15,426,193	8,255,609	296,305	275,750,022
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	(18,614,623)	5,448,479	13,166,144	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการชำระและการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	(40,861,177)	(2,779,575)	(4,958,468)	6,118	(48,593,102)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	114,244,613	12,577	5,793	-	114,262,983
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(16,976,269)	(1,039,715)	(2,597,563)	-	(20,613,547)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(55,455)	(49,171)	(3,233,673)	-	(3,338,299)
อื่นๆ	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	289,509,004	17,018,788	10,637,842	302,423	317,468,057

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ พันบาท	รวม 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	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการชำระและการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	(42,808,577)	(1,823,673)	(3,361,188)	24,019	(47,969,419)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	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	(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

14 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน

กลุ่มธุรกิจมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ปี ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี พันบาท	ภายใน 1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	รวม พันบาท
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	2,652,377	94,094,581	96,852,263	193,599,221
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(37,074,670)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				156,524,551
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(8,780,358)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ				147,744,193

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี พันบาท	ภายใน 1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	รวม พันบาท
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	2,350,297	93,304,444	63,114,576	158,769,317
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(28,902,304)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				129,867,013
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(6,502,385)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ				123,364,628

15 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564					
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ พันบาท	สำรองส่วนเกิน พันบาท	รวม พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	11,395	-	-	-	-	11,395
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(7,949)	-	-	-	-	(7,949)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	41,911	-	-	-	-	41,911
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(32,966)	-	-	-	-	(32,966)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	12,391	-	-	-	-	12,391
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	5,468,900	3,023,260	3,080,190	22,815	1,509,600	13,104,765
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	922,574	(3,367,390)	2,444,816	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(1,873,410)	3,446,918	3,003,612	5,317	-	4,582,437
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	4,162,526	9,403	4,531	-	-	4,176,460
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(523,264)	(238,544)	(2,363,428)	(1,989)	-	(3,127,225)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(3,861)	(16,533)	(1,833,303)	-	-	(1,853,697)
ทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	-	(377,400)	(377,400)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	8,153,465	2,857,114	4,336,418	26,143	1,132,200	16,505,340

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564					
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ พันบาท	สำรองส่วนเกิน พันบาท	รวม พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	11,395	-	-	-	-	11,395
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(5,117)	-	-	-	-	(5,117)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	41,911	-	-	-	-	41,911
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(32,966)	-	-	-	-	(32,966)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	15,223	-	-	-	-	15,223
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	5,471,840	3,023,260	3,080,190	22,020	1,509,600	13,106,910
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	922,574	(3,367,390)	2,444,816	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(1,873,934)	3,446,918	3,003,612	(180)	-	4,576,416
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	4,162,526	9,403	4,531	-	-	4,176,460
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(523,264)	(238,544)	(2,363,428)	(1,989)	-	(3,127,225)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(3,860)	(16,533)	(1,833,303)	-	-	(1,853,696)
ทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	-	(377,400)	(377,400)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	8,155,882	2,857,114	4,336,418	19,851	1,132,200	16,501,465

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564					
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ พันบาท	สำรองส่วนเกิน พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์อื่น						
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	1,156	4,435	18,922	-	-	24,513
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	2,641	(4,675)	2,034	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(4,370)	13,166	9,015	-	-	17,811
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	4,503	1,200	65,637	-	-	71,340
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(2,376)	(8,736)	(51,477)	-	-	(62,589)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	1,554	5,390	44,131	-	-	51,075

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563					
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ พันบาท	สำรองส่วนเกิน พันบาท	รวม พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	5,150	-	-	-	-	5,150
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
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	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	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

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563					
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ พันบาท	สำรองส่วนเกิน พันบาท	รวม พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	5,930	-	-	-	-	5,930
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(1,639)	-	-	-	-	(1,639)
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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	2,610,037	1,901,560	3,183,003	-	2,552,000	10,246,600
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	607,730	(1,618,375)	1,010,645	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	148,494	2,896,518	1,379,859	22,020	-	4,446,891
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	5,471,840	3,023,260	3,080,190	22,020	1,509,600	13,106,910

* ธนาคารได้มีการปรับสำรองส่วนเกินบางส่วนเพื่อใช้รองรับค่าเผื่อการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563					
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ พันบาท	สำรองส่วนเกิน พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์อื่น						
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	1,173	5,129	13,977	-	-	20,279
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	2,679	(3,738)	1,059	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(3,317)	6,952	(1,938)	-	-	1,697
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	2,978	761	39,146	-	-	42,885
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(2,357)	(4,669)	(33,322)	-	-	(40,348)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	1,156	4,435	18,922	-	-	24,513

16 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
ทรัพย์สินรอการขาย	7,020,735	5,916,362	7,749,718	6,573,151
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(3,038,794)	(2,979,202)	(3,027,559)	(2,933,814)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,981,941	2,937,160	4,722,159	3,639,337

กลุ่มธุรกิจได้รับทรัพย์สินรอการขายมาจากการโอนชำระหนี้ การประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด และจากการบังคับชำระหนี้

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		
	อสังหาริมทรัพย์ พันบาท	สังหาริมทรัพย์ พันบาท	รวม พันบาท
ยอดต้นปี	5,395,781	520,581	5,916,362
เพิ่มขึ้น	2,243,541	5,592,753	7,836,294
จำหน่าย	(1,097,177)	(5,634,744)	(6,731,921)
ยอดปลายปี	6,542,145	478,590	7,020,735
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(3,021,593)	(17,201)	(3,038,794)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,520,552	461,389	3,981,941

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563		
	อสังหาริมทรัพย์ พันบาท	สังหาริมทรัพย์ พันบาท	รวม พันบาท
ยอดต้นปี	5,043,691	672,478	5,716,169
เพิ่มขึ้น	909,696	3,707,763	4,617,459
จำหน่าย	(557,606)	(3,859,660)	(4,417,266)
ยอดปลายปี	5,395,781	520,581	5,916,362
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(2,951,282)	(27,920)	(2,979,202)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	2,444,499	492,661	2,937,160

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		
	อสังหาริมทรัพย์ พันบาท	สังหาริมทรัพย์ พันบาท	รวม พันบาท
ยอดต้นปี	6,052,570	520,581	6,573,151
เพิ่มขึ้น	1,987,701	5,592,753	7,580,454
จำหน่าย	(769,143)	(5,634,744)	(6,403,887)
ยอดปลายปี	7,271,128	478,590	7,749,718
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(3,010,358)	(17,201)	(3,027,559)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,260,770	461,389	4,722,159

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563		
	อสังหาริมทรัพย์ พันบาท	สังหาริมทรัพย์ พันบาท	รวม พันบาท
ยอดต้นปี	6,176,743	672,478	6,849,221
เพิ่มขึ้น	315,103	3,707,763	4,022,866
จำหน่าย	(439,276)	(3,859,660)	(4,298,936)
ยอดปลายปี	6,052,570	520,581	6,573,151
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(2,905,894)	(27,920)	(2,933,814)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,146,676	492,661	3,639,337

ทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่แยกประเมินราคา โดยผู้ประเมินภายนอกและผู้ประเมินภายในของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีรายละเอียด ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้				
ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	6,476,304	5,360,536	7,205,287	6,017,325
ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	65,841	35,245	65,841	35,245
รวม	6,542,145	5,395,781	7,271,128	6,052,570

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ธนาคารมีรถยึดที่ผู้ค้ำประกันยังมีสิทธิไถ่ถอนได้จำนวน 172 ล้านบาท และมีอสังหาริมทรัพย์ที่มีสิทธิซื้อคืนจากเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันที่เข้าร่วมมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ภายใต้พระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2564 จำนวน 1,379 ล้านบาท

17 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

	งบการเงินรวม								
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ
	ยอดต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/โอนออก พันบาท	ยอดปลายปี พันบาท	ยอดต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/โอนออก พันบาท	ยอดปลายปี พันบาท	พันบาท
ที่ดิน	557,370	-	-	557,370	-	-	-	-	557,370
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	2,957,424	123,735	(475,344)	2,605,815	(1,420,005)	(87,135)	381,239	(1,125,901)	1,479,914
อุปกรณ์	1,519,242	146,158	(193,789)	1,471,611	(1,168,923)	(167,234)	176,925	(1,159,232)	312,379
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	819,109	73,520	(80,896)	811,733	(627,017)	(74,918)	77,537	(624,398)	187,335
ยานพาหนะ	284,351	42,490	(28,668)	298,173	(184,514)	(41,919)	28,091	(198,342)	99,831
งานระหว่างติดตั้ง	547,427	326,771	(10,140)	864,058	-	-	-	-	864,058
รวม	6,684,923	712,674	(788,837)	6,608,760	(3,400,459)	(371,206)	663,792	(3,107,873)	3,500,887

	งบการเงินรวม								
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ
	ยอดต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/โอนออก พันบาท	ยอดปลายปี พันบาท	ยอดต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/โอนออก พันบาท	ยอดปลายปี 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

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอดต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/โอนออก พันบาท	ยอดปลายปี พันบาท	ยอดต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/โอนออก พันบาท	ยอดปลายปี พันบาท	พันบาท
ที่ดิน	94,968	-	-	94,968	-	-	-	-	94,968
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	107,293	-	(59,711)	47,582	(57,109)	(2,225)	13,911	(45,423)	2,159
อุปกรณ์	1,153,501	81,846	(119,410)	1,115,937	(921,158)	(105,191)	118,550	(907,799)	208,138
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	718,432	72,966	(80,872)	710,526	(539,860)	(70,147)	77,519	(532,488)	178,038
ยานพาหนะ	259,656	42,490	(28,668)	273,478	(162,961)	(40,319)	28,090	(175,190)	98,288
งานระหว่างติดตั้ง	53,815	84,674	(10,140)	128,349	-	-	-	-	128,349
รวม	2,387,665	281,976	(298,801)	2,370,840	(1,681,088)	(217,882)	238,070	(1,660,900)	709,940

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอดต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/โอนออก พันบาท	ยอดปลายปี พันบาท	ยอดต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/โอนออก พันบาท	ยอดปลายปี พันบาท	พันบาท
ที่ดิน	94,968	-	-	94,968	-	-	-	-	94,968
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	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

18 สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ และหนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ

งบแสดงฐานะการเงินมีรายการที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่า ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
สินทรัพย์สิทธิการใช้		
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	320,809	229,374
ยานพาหนะ	210	461
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	321,019	229,835
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
ส่วนที่หมุนเวียน	84,534	83,229
ส่วนที่ไม่หมุนเวียน	155,468	100,468
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า	240,002	183,697

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
สินทรัพย์สิทธิการใช้		
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	932,842	877,100
ยานพาหนะ	-	-
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	932,842	877,100
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
ส่วนที่หมุนเวียน	145,121	140,017
ส่วนที่ไม่หมุนเวียน	703,458	680,189
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า	848,579	820,206

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 กลุ่มธุรกิจและธนาคารมีสินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้นจำนวน 209 ล้านบาท และ 241 ล้านบาท ตามลำดับ (31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 กลุ่มธุรกิจและธนาคารมีสินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้นจำนวน 35 ล้านบาท และ 692 ล้านบาท ตามลำดับ)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีรายการที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้		
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	116,920	135,357
ยานพาหนะ	251	189
รวมค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้	117,171	135,546
ต้นทุนทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่า	4,358	3,124
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าระยะสั้น (รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์)	1,903	734
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ (ไม่รวมสัญญาเช่าระยะสั้น) (รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์)	2,467	5,058

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้		
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	184,531	181,470
ยานพาหนะ	-	-
รวมค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้	184,531	181,470
ต้นทุนทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่า	19,640	13,596
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าระยะสั้น (รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์)	9,021	11,173
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ (ไม่รวมสัญญาเช่าระยะสั้น) (รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์)	1,503	3,795

กระแสเงินสดจ่ายออกไปในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ของกลุ่มธุรกิจและธนาคารเป็นจำนวน 120 ล้านบาท และ 201 ล้านบาท ตามลำดับ (31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ของกลุ่มธุรกิจและธนาคารเป็นจำนวน 139 ล้านบาท และ 195 ล้านบาท ตามลำดับ)

19 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิและค่าความนิยม

19.1 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม								
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
	ยอดต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/โอนออก พันบาท	ยอดปลายปี พันบาท	ยอดต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/โอนออก พันบาท	ยอดปลายปี พันบาท	พันบาท
ซอฟท์แวร์	2,429,654	207,711	(80,213)	2,557,152	(1,343,157)	(210,173)	36,449	(1,516,881)	1,040,271
ค่าธรรมเนียมใบอนุญาต	7,188	-	-	7,188	(6,737)	(100)	-	(6,837)	351
งานระหว่างติดตั้ง	41,540	501,132	(371,720)	170,952	-	-	-	-	170,952
รวม	2,478,382	708,843	(451,933)	2,735,292	(1,349,894)	(210,273)	36,449	(1,523,718)	1,211,574

	งบการเงินรวม								
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
	ยอดต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/โอนออก พันบาท	ยอดปลายปี พันบาท	ยอดต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/โอนออก พันบาท	ยอดปลายปี พันบาท	พันบาท
ซอฟท์แวร์	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

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
	ยอดต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/โอนออก พันบาท	ยอดปลายปี พันบาท	ยอดต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/โอนออก พันบาท	ยอดปลายปี พันบาท	พันบาท
ซอฟท์แวร์	2,086,860	172,706	(80,213)	2,179,353	(1,071,306)	(175,677)	36,449	(1,210,534)	968,819
งานระหว่างติดตั้ง	30,030	472,230	(345,940)	156,320	-	-	-	-	156,320
รวม	2,116,890	644,936	(426,153)	2,335,673	(1,071,306)	(175,677)	36,449	(1,210,534)	1,125,139

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
	ยอดต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/โอนออก พันบาท	ยอดปลายปี พันบาท	ยอดต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/โอนออก พันบาท	ยอดปลายปี พันบาท	พันบาท
ซอฟท์แวร์	1,922,861	176,971	(12,972)	2,086,860	(909,028)	(165,703)	3,425	(1,071,306)	1,015,554
งานระหว่างติดตั้ง	57,722	164,966	(192,658)	30,030	-	-	-	-	30,030
รวม	1,980,583	341,937	(205,630)	2,116,890	(909,028)	(165,703)	3,425	(1,071,306)	1,045,584

19.2 ค่าความนิยม

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
	ราคาทุน			
	ยอดต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/โอนออก พันบาท	ยอดปลายปี พันบาท
ค่าความนิยม	3,066,035	-	-	3,066,035
รวม	3,066,035	-	-	3,066,035

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563			
	ราคาทุน			
	ยอดต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/โอนออก พันบาท	ยอดปลายปี 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 และการเติบโตของธุรกิจบริษัทย่อยซึ่งผู้บริหารเชื่อว่าเป็นระยะเวลาที่สะท้อนแผนงานทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ สำหรับเงินปันผลหลังจากปีที่ 10 ใช้ประมาณการของอัตราการเติบโตของเงินปันผลร้อยละ 4 ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 : ร้อยละ 4 ต่อปี) และใช้อัตราคิดลดร้อยละ 12 ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 : ร้อยละ 12 ต่อปี)

ณ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งคำนวณโดยวิธีการคิดลดเงินปันผล มากกว่ามูลค่าตามบัญชีอยู่ประมาณ 5,101 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 : 445 ล้านบาท)

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินลงทุนดังกล่าวเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นจากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของส่วนงานธุรกิจตลาดทุนและแนวโน้มเชิงบวกของโมเดลธุรกิจของกลุ่มตลาดทุนในอนาคต

20 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,743,966	1,338,682	1,591,719	1,091,945
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(10,111)	(13,556)	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	1,733,855	1,325,126	1,591,719	1,091,945

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2564 พันบาท	รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ในกำไรเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	306,926	(70,133)	-	236,793
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	133,096	(15,530)	(117)	117,449
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	26,188	(3,102)	-	23,086
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	587,599	18,545	-	606,144
ประมาณการหนี้สิน	184,606	16,109	(14,499)	186,216
รายได้รับล่วงหน้า	185,497	(3,786)	-	181,711
ขาดทุนจากการปิดกองทุนรวม	-	251,161	-	251,161
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	63,203	(12,754)	-	50,449
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	32,741	(21,784)	-	10,957
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	89,996	2,187	(25,743)	66,440
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	231,457	(214,278)	-	17,179
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์หุ้นยืม	2,702	1,572	-	4,274
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	82,373	(58,797)	28,333	51,909
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารอนุพันธ์	-	367,158	-	367,158
อื่นๆ	11,260	5,356	-	16,616
รวม	1,937,644	261,924	(12,026)	2,187,542
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาเพิ่ม	13,556	(3,446)	-	10,110
ค่านายหน้าเช่าซื้อจ่ายล่วงหน้า	173,623	(77,216)	-	96,407
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	100,941	-	(58,236)	42,705
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,973	286,243	-	291,216
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารอนุพันธ์	296,849	(296,849)	-	-
อื่นๆ	22,576	(9,327)	-	13,249
รวม	612,518	(100,595)	(58,236)	453,687
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	1,325,126	362,519	46,210	1,733,855

	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2563 พันบาท	รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ในกำไรเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(843,328)	1,150,254	-	306,926
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	394,268	(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	76,789	(13,586)	-	63,203
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	45,527	(12,786)	-	32,741
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	127,210	(16,954)	(20,260)	89,996
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,542	227,915	-	231,457
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์หุ้นยืม	1,755	947	-	2,702
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	49,079	61,627	(28,333)	82,373
อื่นๆ	5,633	5,627	-	11,260
รวม	2,293,294	(306,937)	(48,713)	1,937,644
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาเพิ่ม	17,011	(3,455)	-	13,556
ค่านายหน้าเช่าซื้อจ่ายล่วงหน้า	289,211	(115,588)	-	173,623
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	77,006	-	23,935	100,941
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	12,112	(7,139)	-	4,973
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารอนุพันธ์	67,326	229,523	-	296,849
อื่นๆ	40,895	(18,319)	-	22,576
รวม	503,561	85,022	23,935	612,518
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	1,789,733	(391,959)	(72,648)	1,325,126

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2564 พันบาท	รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ในกำไรเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	306,926	(70,133)	-	236,793
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	131,629	(15,530)	(117)	115,982
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	26,188	(3,102)	-	23,086
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	586,763	18,749	-	605,512
ประมาณการหนี้สิน	126,131	18,565	(11,017)	133,679
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	1,863	7,960	-	9,823
รายได้รับล่วงหน้า	183,174	(3,647)	-	179,527
ขาดทุนจากการปิดกองทุนรวม	-	251,161	-	251,161
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	63,203	(12,754)	-	50,449
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	231,457	(231,457)	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าตราสารอนุพันธ์	-	200,247	-	200,247
อื่นๆ	9,833	5,548	-	15,381
รวม	1,667,167	165,607	(11,134)	1,821,640
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ค่านายหน้าเช่าซื้อจ่ายล่วงหน้า	173,622	(77,216)	-	96,406
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	99,437	-	(60,304)	39,133
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	-	81,674	-	81,674
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าตราสารอนุพันธ์	280,181	(280,181)	-	-
อื่นๆ	21,982	(9,274)	-	12,708
รวม	575,222	(284,997)	(60,304)	229,921
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	1,091,945	450,604	49,170	1,591,719

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2563 พันบาท	รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ในกำไรเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(843,328)	1,150,254	-	306,926
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	392,801	(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	76,789	(13,586)	-	63,203
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	3,542	227,915	-	231,457
อื่นๆ	4,014	5,819	-	9,833
รวม	2,007,732	(340,445)	(120)	1,667,167
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ค่านายหน้าเช่าซื้อจ่ายล่วงหน้า	289,210	(115,588)	-	173,622
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	75,217	-	24,220	99,437
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าตราสารอนุพันธ์	21,659	258,522	-	280,181
อื่นๆ	40,246	(18,264)	-	21,982
รวม	426,332	124,670	24,220	575,222
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	1,581,400	(465,115)	(24,340)	1,091,945

กลุ่มธุรกิจได้ใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563

21 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	28,529	44,701	18,911	37,092
รายได้อื่นค้างรับ	680,015	325,513	210,035	124,294
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและรายจ่ายรอตัดบัญชี	105,183	101,713	70,474	69,801
ภาษีมูลค่าเพิ่มที่จ่ายล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้เช่าซื้อ*	64,990	56,194	64,990	56,194
ลูกหนี้อื่นสุทธิ*	5,322,991	2,875,913	5,150,256	2,751,167
ลูกหนี้จากการจำหน่ายหลักทรัพย์	353,303	462,209	358,526	462,209
เงินมัดจำ	92,064	88,104	136,801	134,713
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	30,211	24,288	-	-
ภาษีซื้อรอใบกำกับภาษี	633,862	521,909	578,835	461,991
อื่นๆ*	674,857	746,379	165,625	164,074
รวมสินทรัพย์อื่น	7,986,005	5,246,923	6,754,453	4,261,535

* ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 รายการดังกล่าวแสดงด้วยยอดสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนรวม 51.07 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 : จำนวนรวม 24.51 ล้านบาท)

22 เงินรับฝาก

22.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	860,726	693,044	1,206,418	1,128,036
ออมทรัพย์	169,457,001	131,339,535	169,633,333	131,445,231
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	117,896,190	119,237,952	117,896,190	119,237,952
บัตรเงินฝาก	168,029	255,343	168,029	255,343
รวม	288,381,946	251,525,874	288,903,970	252,066,562

22.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			31 ธันวาคม พ.ศ. 2563		
	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
เงินบาท	286,209,918	1,483,430	287,693,348	250,153,207	1,199,693	251,352,900
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	683,573	-	683,573	172,974	-	172,974
เงินสกุลอื่น	5,025	-	5,025	-	-	-
รวม	286,898,516	1,483,430	288,381,946	250,326,181	1,199,693	251,525,874

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			31 ธันวาคม พ.ศ. 2563		
	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
เงินบาท	286,731,942	1,483,430	288,215,372	250,693,895	1,199,693	251,893,588
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	683,573	-	683,573	172,974	-	172,974
เงินสกุลอื่น	5,025	-	5,025	-	-	-
รวม	287,420,540	1,483,430	288,903,970	250,866,869	1,199,693	252,066,562

23 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,893,243	398,489
ธนาคารพาณิชย์	7,134,859	3,868,535
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,504,855	2,406,014
สถาบันการเงินอื่น	2,460,377	2,088,977
	14,993,334	8,762,015
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	1,670,995	1,501,855
รวม	16,664,329	10,263,870

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,893,243	398,489
ธนาคารพาณิชย์	6,865,194	3,501,855
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,504,855	2,406,014
สถาบันการเงินอื่น	2,733,481	2,422,052
	14,996,773	8,728,410
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	1,670,995	1,501,855
รวม	16,667,768	10,230,265

24 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	1,699,750	896,906	-	-
รวม	1,699,750	896,906	-	-

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญา

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
บุคคลภายนอก	100	100	-	-
รวม	100	100	-	-

25 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

				งบการเงินรวม	
	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ	ครบกำหนด	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	0.60 - 1.03	พ.ศ. 2565	16,470,000	17,498,617
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	3.50 - 4.00	พ.ศ. 2571 - พ.ศ. 2574	8,392,000	8,390,000
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่ได้ กำหนดให้แสดงด้วย มูลค่ายุติธรรม	บาท	0.02 - 0.50 และอ้างอิงกับราคาของหุ้น ราคาของกองทุนหรือดัชนี ของหุ้นที่จดทะเบียนในตลาด	พ.ศ. 2565	16,935,688	2,454,883
ตั๋วแลกเงิน	บาท	0.57 - 0.59	พ.ศ. 2565	2,007,219	-
รวม				43,804,907	28,343,500

				งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ	ครบกำหนด	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	0.60 - 1.03	พ.ศ. 2565	16,470,000	17,498,617
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	3.50 - 4.00	พ.ศ. 2571 - พ.ศ. 2574	8,392,000	8,390,000
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่ได้ กำหนดให้แสดงด้วย มูลค่ายุติธรรม	บาท	0.02 - 0.18 และอ้างอิงกับราคาของหุ้น ราคาของกองทุนหรือดัชนี ของหุ้นที่จดทะเบียนในตลาด	พ.ศ. 2565	15,581,614	1,869,264
ตั๋วแลกเงิน		0.57 - 0.59	พ.ศ. 2565	2,007,219	-
เงินกู้ยืม	บาท	0.20	เมื่อทวงถาม	1,300,000	-
รวม				43,750,833	27,757,881

26 ประมาณการหนี้สิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	114,459	129,466	114,947	130,662
ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	930,675	889,267	618,977	586,590
อื่นๆ	53,610	47,522	53,610	47,522
รวม	1,098,744	1,066,255	787,534	764,774

ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

กลุ่มธุรกิจมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	889,267	801,022	586,590	513,709
<u>ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน</u>:				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	106,558	99,669	79,453	73,267
ต้นทุนดอกเบี้ย	14,992	13,231	10,134	8,729
<u>ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</u>:				
การวัดมูลค่าใหม่:				
ผล (กำไร) ขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(65,533)	-	(34,017)	-
ผล (กำไร) ขาดทุนที่เกิดจากประสบการณ์	(6,962)	-	(21,065)	-
<u>อื่นๆ</u>:				
โอนย้ายภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานจากบริษัทย่อย	-	-	(204)	(3)
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(7,647)	(24,655)	(1,914)	(9,112)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	930,675	889,267	618,977	586,590

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังต่อไปนี้

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563
ข้อสมมติฐานทางการเงิน		
อัตราคิดลด	ร้อยละ 0.53 - 3.57	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	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
อัตราคิดลด ลดลงร้อยละ 1	1,026,520	985,299	685,003	652,371
อัตราคิดลด (ฐาน)	930,675	889,267	618,977	586,590
อัตราคิดลด เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	847,286	807,021	561,670	530,294
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน ลดลงร้อยละ 1	848,186	800,728	562,282	526,075
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน (ฐาน)	930,675	889,267	618,977	586,590
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	1,024,497	990,801	683,516	656,071
อัตราการลาออกของพนักงาน ลดลงร้อยละ 20	993,362	964,529	666,012	643,361
อัตราการลาออกของพนักงาน (ฐาน)	930,675	889,267	618,977	586,590
อัตราการลาออกของพนักงาน เพิ่มขึ้น ร้อยละ 20	878,402	828,252	580,106	541,115

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกับ (มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้คำนวณด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานในการคำนวณหนี้สินภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ (ปี)	10 - 16	12 - 16	15	16
การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์				
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	10,679	20,241	5,675	5,440
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	65,843	42,659	46,797	27,592
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี	246,628	230,875	150,415	151,134
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระ 5 ปีขึ้นไป	2,800,383	2,458,420	1,953,691	1,743,946

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	126,327	3,139	-	129,466
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	(266)	266	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(70,436)	(2,178)	-	(72,614)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	113,835	4	-	113,839
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(56,043)	(189)	-	(56,232)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	113,417	1,042	-	114,459

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	338,604	97,430	-	436,034
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	305	(305)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(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			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	127,523	3,139	-	130,662
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	(266)	266	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(71,144)	(2,178)	-	(73,322)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	113,835	4	-	113,839
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(56,043)	(189)	-	(56,232)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	113,905	1,042	-	114,947

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พันบาท	รวม 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

27 เจ้าหนี้อื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
เจ้าหนี้มาร์จิ้น	1,064,478	1,447,660	1,064,478	1,447,660
เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันรอนำส่ง	239,710	182,191	239,710	182,191
เจ้าหนี้ดีลเลอร์ค้างจ่าย	1,158,597	757,397	1,158,597	757,397
เจ้าหนี้อื่นรอคืนลูกค้า	10,788	10,388	10,788	10,388
เจ้าหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์	206,595	439,204	206,595	439,204
อื่นๆ	3,569,976	1,086,215	3,392,397	966,184
รวม	6,250,144	3,923,055	6,072,565	3,803,024

28 หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
โบนัสค้างจ่าย	1,990,644	1,491,024	965,000	754,000
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,164,225	1,038,732	1,029,430	826,959
ค่าธรรมเนียมสินเชื่อรับล่วงหน้า	35,853	44,891	35,853	44,891
รายได้อื่นรับล่วงหน้า	1,211,220	1,370,060	1,283,254	1,450,007
เงินมัดจำและเงินประกัน	156,098	178,043	155,504	177,248
เจ้าหนี้ภาษีมูลค่าเพิ่ม	29,701	54,577	9,132	35,690
อื่นๆ	333,811	279,147	297,912	249,327
รวมหนี้สินอื่น	4,921,552	4,456,474	3,776,085	3,538,122

29 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ธนาคารซึ่งเป็นบริษัทมหาชนต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

30 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้กำหนดการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ (ร้อยละ)	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	4.50	2.50	7.00
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	6.00	2.50	8.50
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	8.50	2.50	11.00

ดังนั้น ธนาคารจึงจัดให้มีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนภายในให้สอดคล้องกับกระบวนการกำกับดูแลของกิจการแห่งประเทศไทยและมีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าความต้องการเงินกองทุนของกิจการทั้งในปัจจุบันและอนาคตสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกิจการ

กลุ่มธุรกิจและธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 เงินกองทุนทั้งสิ้นจำแนกได้ดังนี้

	กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 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
กำไรสะสมที่คงเหลือจากการจัดสรร	30,331,403	28,383,969	26,209,901	24,448,307
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของและสำรองอื่นๆ	(286,734)	(138,998)	156,294	397,629
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(6,044,701)	(5,601,557)	(5,811,646)	(5,281,488)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	42,676,049	41,319,495	39,230,630	38,240,529
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	8,392,000	8,390,000	8,392,000	8,390,000
สำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	3,311,702	3,004,810	3,352,145	3,060,030
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	11,703,702	11,394,810	11,744,145	11,450,030
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	54,379,751	52,714,305	50,974,775	49,690,559

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

	อัตราส่วนเงินกองทุน			
	กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ร้อยละ	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ร้อยละ	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ร้อยละ	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.62	14.33	12.63	13.38
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.62	14.33	12.63	13.38
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.35	18.28	16.41	17.39

	กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อฯ แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่	54,379,751	52,714,305	50,974,775	49,690,559
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุน ส่วนเพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.35	18.28	16.41	17.39

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	:	https://ir.kkpfg.com/th/updates/pillar-disclosure
วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล	:	ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2565
ข้อมูล ณ วันที่	:	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 2/2561 โดยเปิดเผยตามช่องทาง และวันที่ดังกล่าวข้างต้น

31 เงินปันผลจ่าย

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

เมื่อวันที่ 22 เมษายน พ.ศ. 2564 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2563 ในอัตราหุ้นละ 2.25 บาท โดยได้มีการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 20 พฤษภาคม พ.ศ. 2564 เป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 1,905,157,483 บาท

เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม พ.ศ. 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 8/2564 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือน ในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท โดยได้มีการจ่ายปันผลเมื่อวันที่ 23 กันยายน พ.ศ. 2564 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 635,053,319 บาท

32 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ

องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ส่วนของบริษัทใหญ่องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			
	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	170,756	(346,724)	40,746	(158,337)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	115,368	249,613	(72,637)	-
โอนไปกำไรสะสม	-	(164,160)	28,327	-
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	286,124	(261,271)	(3,564)	(158,337)
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	286,124	(261,271)	(3,564)	(158,337)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	(302,505)	1,168,637	(173,033)	-
โอนไปกำไรสะสม	-	(1,046,752)	205,154	-
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	(16,381)	(139,386)	28,557	(158,337)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		
	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	170,756	205,328	(75,217)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	115,368	6,335	(24,340)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	286,124	211,663	(99,557)
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	286,124	211,663	(99,557)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	(302,505)	1,574	60,186
โอนไปกำไรสะสม	-	(4)	1
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	(16,381)	213,233	(39,370)

33 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 กลุ่มธุรกิจและกิจการมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลที่นำไปค้ำประกันการทำธุรกรรมการขายโดยมีสัญญาซื้อคืน หลักทรัพย์ดังกล่าวมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 3,344.62 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 : 2,996.28 ล้านบาท)

34 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนช. 7/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน พ.ศ. 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ธนาคารไม่มีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว (31 ธันวาคม พ.ศ. 2563: ไม่มี)

35 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
อาวัลตั๋วเงิน	82,109	933,533	82,109	933,533
ภาระผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	7,691,697	9,992,136	8,191,697	11,492,136
การค้ำประกันอื่นๆ	11,697,796	11,048,064	11,697,796	11,048,064
รวม	19,471,602	21,973,733	19,971,602	23,473,733

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 กลุ่มธุรกิจมีภาระผูกพัน เนื่องจากได้เข้าทำสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์และสัญญาการก่อสร้างอาคารสำนักงาน โดยมีมูลค่าคงเหลือ ที่จะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกเป็นจำนวนเงินประมาณ 422.17 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 : 343.17 ล้านบาท)

36 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 คำนวณได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันหุ้น	พ.ศ. 2563 พันหุ้น	พ.ศ. 2564 บาท	พ.ศ. 2563 บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ	6,318,052	5,123,266	846,751	846,751	7.46	6.05

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันหุ้น	พ.ศ. 2563 พันหุ้น	พ.ศ. 2564 บาท	พ.ศ. 2563 บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ	4,999,586	5,270,527	846,751	846,751	5.90	6.22

กลุ่มธุรกิจและธนาคารไม่มีการออกหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563

37 ข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของสินทรัพย์

37.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

กลุ่มธุรกิจมีเงินลงทุนกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ณ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
	ประเภทของเงินลงทุน	จำนวนราย	ราคาทุน ล้านบาท	ราคาตลาด ล้านบาท	ค่าเผื่อการลดราคา ล้านบาท
บริษัทที่มีปัญหาผิดนัดชำระดอกเบี้ย	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	1	0.04	-	0.04
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	หุ้นสามัญ	1	5.42	13.86	-
		2	5.46	13.86	0.04

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563				
	ประเภทของเงินลงทุน	จำนวนราย	ราคาทุน ล้านบาท	ราคาตลาด ล้านบาท	ค่าเผื่อการลดราคา ล้านบาท
บริษัทที่มีปัญหาผิดนัดชำระดอกเบี้ย	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	1	0.04	-	0.04
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	หุ้นสามัญ	2	5.42	16.62	-
		3	5.46	16.62	0.04

37.2 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

กลุ่มธุรกิจมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
	จำนวนราย	มูลหนี้ พันบาท	หลักประกัน พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	718	6,375,667	10,065,960	1,920,565
	718	6,375,667	10,065,960	1,920,565

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563			
	จำนวนราย	มูลหนี้ พันบาท	หลักประกัน พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	303	5,867,411	10,043,321	1,686,271
	303	5,867,411	10,043,321	1,686,271

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
	จำนวนราย	มูลหนี้ พันบาท	หลักประกัน พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	695	5,842,483	8,253,604	1,915,030
	695	5,842,483	8,253,604	1,915,030

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563			
	จำนวนราย	มูลหนี้ พันบาท	หลักประกัน พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	280	5,400,698	8,217,134	1,685,792
	280	5,400,698	8,217,134	1,685,792

38 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารหมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร ถูกควบคุมโดยธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อย และกิจการที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังรวมถึง บริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคาร ตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2553 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 18 มิถุนายน พ.ศ. 2553 กำหนดให้ธนาคารต้องเปิดเผยนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจการเงิน และนโยบายบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยธนาคารมีนโยบายที่สำคัญดังนี้

นโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจการเงิน

การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดรวมทั้งการคิดอัตราดอกเบี้ยหรือค่าบริการเช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับลูกค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน

นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อให้สอดคล้องกับการบริหารงานและการกำกับแบบรวมกลุ่ม คณะกรรมการธนาคารจึงกำหนดให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารทำหน้าที่สนับสนุนทั้งการนำนโยบายไปใช้งาน รวมถึงควบคุม ติดตาม และดูแลตรวจสอบให้หน่วยงานทั้งด้านธุรกิจและด้านสนับสนุนมีการปฏิบัติตามนโยบาย นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารจะต้องได้รับทราบถึงความเสี่ยงสำคัญของกลุ่มธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนั้น คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีหน้าที่ประเมินความเสี่ยงภายใต้นโยบายที่กำหนด และรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ หรือรายงานทันทีในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงสำคัญหรือเกิดเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

รายการต่อไปนี้เป็นรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

38.1 รายได้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2563 ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล				
บริษัทย่อย				
บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	-	1,101	1,112
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	27	-
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	104	204
	-	-	1,232	1,316
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
บริษัทย่อย				
บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	-	6	8
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	119	98
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด	-	-	49	35
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 2	-	-	1	1
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 3	-	-	2	2
กองทุนรวมไทยรีสตรัคเจอริ่ง	-	-	5	5
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	-	-	5	5
กองทุนรวมแกมม่า แคปปิตอล	-	-	6	6
กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ ควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ	12	11	-	-
	12	11	193	160
รายได้จากการดำเนินงาน				
บริษัทย่อย				
บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	-	144	21
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	(46)	36
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	-	-	7	1
	-	-	105	58

38.2 ค่าใช้จ่าย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2563 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2563 ล้านบาท
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย				
บริษัทย่อย				
บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	-	1	-
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	92	83
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	16	11
กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ				
ควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ	23	35	23	35
	23	35	132	129
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
บริษัทย่อย				
บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	-	(1)	212
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	324	94
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	208	201
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	76	93	76	93
	76	93	607	600

38.3 ยอดค้างชำระ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ล้านบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ล้านบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ล้านบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ล้านบาท
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน/ เงินให้สินเชื่อ				
บริษัทย่อย				
บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	-	-	1,950
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	6,900	-
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	2,372	2,339
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(5)	(3)
กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ				
ควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ	11	8	11	8
	11	8	9,278	4,294
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ				
บริษัทย่อย				
บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	-	(2)	(4)
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	(1)	(2)
	-	-	(3)	(6)
ลูกหนี้อื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	-	4	4
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	116	62
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด	-	-	6	6
	-	-	126	72
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์				
บริษัทย่อย				
บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	-	9	-
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	-	2
	-	-	9	2
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	662	700
	-	-	662	700

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ล้านบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ล้านบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ล้านบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ล้านบาท
เงินรับฝาก				
บริษัทย่อย				
บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	-	14	44
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	256	320
บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด	-	-	17	18
บริษัท เคเคพี ไดม์ จำกัด	-	-	25	-
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	-	-	117	60
กองทุนรวมแกมม่า แคปปิตอล	-	-	215	331
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	151	106
กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ				
ควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ	2,099	1,165	2,099	1,165
	2,099	1,165	2,894	2,044
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
บริษัทย่อย				
บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	-	1,300	-
กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ				
ควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ				
และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	5	400	5	400
	5	400	1,305	400
ดอกเบี้ยค้างจ่าย				
กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ				
ควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ				
และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1	3	1	3
	1	3	1	3
หนี้สินตราสารอนุพันธ์				
บริษัทย่อย				
บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	-	-	37
	-	-	-	37
หนี้สินอื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	-	-	135
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	250	102
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	614	645
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	3	3	3	3
	3	3	867	885

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 บริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนได้นำหุ้นสามัญของบริษัทแห่งหนึ่งที่ถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่ใช้วางเป็นประกัน โดยเงินลงทุนดังกล่าวถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 เงินลงทุนมีมูลค่าเท่ากับ 239 ล้านบาท

เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน คือ หลักทรัพย์ที่บริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนอนุญาตให้บริษัทที่ลงทุนนำไปวางกับธนาคารเพื่อใช้เป็นหลักประกันในธุรกรรมการกู้ยืมเงิน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ธนาคารมีการซื้อทรัพย์สินจากบริษัทย่อยในราคา 52 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 : 14 ล้านบาท)

38.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้กรรมการและผู้บริหารสำคัญ มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	513,279	508,810	254,201	305,731
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	11,036	10,437	6,751	5,629
รวม	524,315	519,247	260,952	311,360

39 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

กลุ่มธุรกิจไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ บำเหน็จกรรมการเงินเดือน และโบนัส (ถ้ามี) ของผู้บริหาร

40 ส่วนงานดำเนินงาน

กลุ่มธุรกิจได้เปิดเผยข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน ตามเกณฑ์ที่เสนอให้แก่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อใช้ในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดังกล่าว โดยธนาคารกำหนดส่วนงานที่รายงานตามโครงสร้างองค์กรใหม่ของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร และตามลักษณะการดำเนินธุรกิจที่แตกต่างกันในสาระสำคัญ ตามส่วนงานดำเนินงานซึ่งได้แก่ 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 บริษัท เคเคพี ไดม์ จำกัด
- ส่วนงานบริหารหนี้

การประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย โดยมีการปรับบางประการให้สอดคล้องกับเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติในการจัดทำบัญชีเพื่อการจัดการภายในของส่วนงานดำเนินงาน โดยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามแต่ละส่วนงานดังกล่าวจะเป็นจำนวนเงินหลังการปันส่วนค่าใช้จ่ายส่วนกลางและรายได้ระหว่างส่วนงาน ซึ่งการทำธุรกรรมระหว่างส่วนงานรายได้ระหว่างส่วนงานถูกตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว

40.1 ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และส่วนงานบริหารหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ล้านบาท	ธุรกิจตลาดทุน ล้านบาท	บริหารหนี้ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
รายได้จากลูกค้าภายนอก				
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	15,371	(56)	386	15,701
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,232	3,842	-	6,074
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,238	1,202	31	2,471
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	18,841	4,988	417	24,246
รายได้ระหว่างส่วนงาน	1,493	415	-	1,908
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	448	129	5	582
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	8,344	2,591	(269)	10,666
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	8,792	2,720	(264)	11,248
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต (กลับรายการ)	5,238	-	(37)	5,201
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,811	2,268	718	7,797
ภาษีเงินได้	983	455	4	1,442
กำไรสุทธิ	3,828	1,813	714	6,355

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 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

รายได้จำแนกตามจังหวะเวลาการรับรู้รายได้ แบ่งตามประเภทธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และส่วนงานบริหารหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ล้านบาท	ธุรกิจตลาดทุน ล้านบาท	บริหารหนี้ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น (point in time)	3,089	3,663	31	6,783
ตลอดช่วงเวลาที่ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติ (over time)	313	982	-	1,295

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563			
	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ล้านบาท	ธุรกิจตลาดทุน ล้านบาท	บริหารหนี้ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น (point in time)	2,118	2,484	13	4,615
ตลอดช่วงเวลาที่ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติ (over time)	298	671	-	969

สินทรัพย์รวมจำแนกตามธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และส่วนงานบริหารหนี้

	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ล้านบาท	ธุรกิจตลาดทุน ล้านบาท	บริหารหนี้ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	401,654	32,664	1,805	436,123
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	342,198	18,695	2,518	363,411

40.2 กระทบยอดรายการข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

กระทบยอดระหว่างผลรวมของรายได้ทุกส่วนงานที่รายงานกับรายได้รวมและกระทบยอดระหว่างผลรวมของกำไรของทุกส่วนงานและกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2563 ล้านบาท
รายได้		
ผลรวมของรายได้ของทุกส่วนงานที่รายงาน	26,154	22,951
รายการตัดบัญชีรายได้ระหว่างส่วนงาน	(1,908)	(1,718)
รายได้รวม	24,246	21,233
กำไร		
ผลรวมของกำไรของทุกส่วนงานที่รายงาน	7,797	6,487
รายการตัดบัญชีกำไรระหว่างส่วนงาน	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	7,797	6,487

ผลรวมของสินทรัพย์ของทุกส่วนงานที่รายงานกับสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ล้านบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ล้านบาท
สินทรัพย์		
ผลรวมของสินทรัพย์ของทุกส่วนงานที่รายงาน	436,123	363,411
รายการตัดบัญชีสินทรัพย์ระหว่างส่วนงาน	-	-
สินทรัพย์รวม	436,123	363,411

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 กลุ่มธุรกิจไม่มีรายได้จากการทำธุรกรรมกับลูกค้าบุคคลภายนอกรายใดรายหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของรายได้รวม

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวกันในประเทศไทยเพียงแห่งเดียว กลุ่มธุรกิจไม่มีการเปลี่ยนแปลงของจำนวนเงินของสินทรัพย์รวมหรือหนี้สินรวมอย่างมีสาระสำคัญจากการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของปีก่อน

41 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

41.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			31 ธันวาคม พ.ศ. 2563		
	ธุรกรรมในประเทศ พันบาท	ธุรกรรมต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ธุรกรรมในประเทศ พันบาท	ธุรกรรมต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์รวม	421,801,742	14,321,459	436,123,201	351,946,938	11,464,078	363,411,016
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	51,174,307	4,063,927	55,238,234	30,261,363	2,509,180	32,770,543
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	22,215,401	149,423	22,364,824	11,289,404	194	11,289,598
เงินลงทุนสุทธิ	16,142,848	697,365	16,840,213	21,347,102	1,965,840	23,312,942
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	292,888,249	6,259,317	299,147,566	253,747,482	5,098,532	258,846,014
เงินรับฝาก	288,381,946	-	288,381,946	251,525,874	-	251,525,874
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	14,993,334	1,670,995	16,664,329	8,762,015	1,501,855	10,263,870
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	43,804,907	-	43,804,907	28,343,500	-	28,343,500

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			31 ธันวาคม พ.ศ. 2563		
	ธุรกรรมในประเทศ พันบาท	ธุรกรรมต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ธุรกรรมในประเทศ พันบาท	ธุรกรรมต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์รวม	406,763,983	12,141,384	418,905,367	345,940,542	8,527,756	354,468,298
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	56,702,624	4,035,136	60,737,760	28,803,702	2,054,084	30,857,786
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	7,369,286	-	7,369,286	6,752,638	-	6,752,638
เงินลงทุนสุทธิ	15,116,585	-	15,116,585	20,223,133	-	20,223,133
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	294,707,275	6,259,317	300,966,592	257,544,580	5,098,532	262,643,112
เงินรับฝาก	288,903,970	-	288,903,970	252,066,562	-	252,066,562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	14,996,773	1,670,995	16,667,768	8,728,410	1,501,855	10,230,265
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	43,750,833	-	43,750,833	27,757,881	-	27,757,881

41.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563		
	ธุรกรรมในประเทศ พันบาท	ธุรกรรมต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ธุรกรรมในประเทศ พันบาท	ธุรกรรมต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	19,200,556	288,513	19,489,069	19,261,628	322,513	19,584,141
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,787,786	647	3,788,433	4,904,154	800	4,904,954
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	15,412,770	287,866	15,700,636	14,357,474	321,713	14,679,187
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,870,221	1,203,836	6,074,057	3,586,753	749,503	4,336,256
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,571,313	(99,989)	2,471,324	3,300,974	(1,083,003)	2,217,971
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	11,245,384	2,875	11,248,259	10,645,760	6,176	10,651,936
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	11,608,920	1,388,838	12,997,758	10,599,441	(17,963)	10,581,478

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563		
	ธุรกรรมในประเทศ พันบาท	ธุรกรรมต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ธุรกรรมในประเทศ พันบาท	ธุรกรรมต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	19,014,794	285,442	19,300,236	19,041,638	322,420	19,364,058
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,864,881	643	3,865,524	4,946,334	800	4,947,134
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	15,149,913	284,799	15,434,712	14,095,304	321,620	14,416,924
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,315,824	-	2,315,824	1,932,536	-	1,932,536
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,508,431	265,858	2,774,289	4,039,403	(1,119,223)	2,920,180
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	9,347,272	-	9,347,272	8,863,105	2,454	8,865,559
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน ก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	10,626,896	550,657	11,177,553	11,204,138	(800,057)	10,404,081

42 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	289,379	324,280	305,247	307,466
เงินลงทุนในตราสารหนี้	374,356	477,783	345,252	433,499
เงินให้สินเชื่อ	7,303,489	8,186,718	7,456,496	8,339,943
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	11,164,018	10,112,380	11,164,018	10,112,380
เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด	349,454	467,928	25,251	161,574
อื่นๆ	8,373	15,052	3,972	9,196
รวมรายได้ดอกเบี้ย	19,489,069	19,584,141	19,300,236	19,364,058

43 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
เงินรับฝาก	2,476,702	3,184,969	2,476,940	3,185,279
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	103,078	133,415	99,499	136,858
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	664,037	626,362	664,037	626,362
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	163,655	512,474	163,655	512,474
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	331,056	385,326	331,056	385,326
- อื่น ๆ	13,333	14,167	7,747	-
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	10,984	9,288	100,096	85,287
อื่นๆ	25,588	38,953	22,494	15,548
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,788,433	4,904,954	3,865,524	4,947,134

44 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	1,940,655	1,657,439	-	-
- ค่านายหน้าประกัน	1,081,431	942,574	1,081,431	942,574
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	143,971	147,741	143,971	147,741
- อื่นๆ	3,807,548	2,359,559	1,301,117	1,029,805
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,973,605	5,107,313	2,526,519	2,120,120
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- ค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์	594,899	501,239	-	-
- อื่นๆ	304,649	269,818	210,695	187,584
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	899,548	771,057	210,695	187,584
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,074,057	4,336,256	2,315,824	1,932,536

45 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศ	429,496	(293,921)	269,962	(293,490)
- ตราสารหนี้	(58,331)	53,865	(4,081)	35,518
- ตราสารทุน	2,437,924	(3,606,767)	322,663	(1,133,641)
- ตราสารอนุพันธ์	(2,825,881)	4,131,167	(1,143,882)	1,720,867
รวม	(16,792)	284,344	(555,338)	329,254
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
- การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ	(18,573)	(163,528)	-	-
- กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการตัดรายการรวมถึงดอกเบี้ยจ่าย	(122,393)	958,117	-	-
รวม	(140,966)	794,589	-	-
รวมทั้งสิ้น	(157,758)	1,078,933	(555,338)	329,254

46 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
- เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(9,640)	49,555	(9,640)	49,555
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	7,912	1,164
รวม	(9,640)	49,555	(1,728)	50,719
โอนกลับ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	78,235	725,836
รวม	-	-	78,235	725,836
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(9,640)	49,555	76,507	776,555

กิจการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อย เนื่องจากมูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่ายุติธรรม

47 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
รายได้ค่าเบี้ยปรับ	134,980	153,854	134,980	153,854
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินถาวร	16,189	23,075	11,505	22,877
รายได้อื่น	1,158,152	523,394	1,114,226	493,162
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,309,321	700,323	1,260,711	669,893

48 ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยึดรอการขาย	134,526	343,662	134,526	343,662
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์รอการขาย	51,517	52,112	51,517	52,112
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	137,474	125,593	130,134	116,197
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	99,022	143,207	81,456	123,007
ค่าธรรมเนียมจ่ายของกองทุน	6,787	6,232	-	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	249,790	206,279	219,446	179,918
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,076,192	702,172	920,231	528,667
รวมค่าใช้จ่ายอื่น	1,755,308	1,579,257	1,537,310	1,343,563

49 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	996	6,245	3,828	5,465
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,185,340	4,375,073	5,183,452	4,375,723
ขาดทุน (กำไร) จากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาใหม่	28,913	19,738	28,913	19,738
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	587	139	587	139
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	(15,007)	(306,568)	(15,715)	(306,376)
รวม	5,200,829	4,094,627	5,201,065	4,094,689

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 มูลค่าหนี้สูญได้รับคืนเป็นจำนวนเงิน 1,147 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 : 1,355 ล้านบาท)

50 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
ภาษีเงินได้สำหรับปีปัจจุบัน	1,815,690	946,365	1,438,428	570,382
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของงวดก่อน	(11,555)	5,398	(10,922)	3,368
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(362,519)	391,959	(450,604)	465,115
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,441,616	1,343,722	976,902	1,038,865

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริงสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
กำไรก่อนภาษีเงินได้	7,796,929	6,486,851
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20	1,559,386	1,297,370
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ของงวดก่อน	(11,555)	5,398
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	(146,246)	(125,265)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	37,668	166,219
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของงวดก่อน	2,363	-
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,441,616	1,343,722

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
กำไรก่อนภาษีเงินได้	5,976,488	6,309,392
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20	1,195,298	1,261,878
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ของงวดก่อน	(10,922)	3,368
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	(222,538)	(240,304)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	15,064	13,923
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	976,902	1,038,865

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 เป็นร้อยละ 18.49 และร้อยละ 16.35 ตามลำดับ (พ.ศ. 2563 : ร้อยละ 20.71 และร้อยละ 16.47 ตามลำดับ)

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเปลี่ยนแปลงจากรายการเงินปันผลรับ

51 ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2564			พ.ศ. 2563		
	จำนวนก่อนภาษี พันบาท	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี พันบาท	จำนวนสุทธิจากภาษี พันบาท	จำนวนก่อนภาษี พันบาท	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี พันบาท	จำนวนสุทธิจากภาษี พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(302,505)	60,501	(242,004)	115,368	(23,074)	92,294
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,168,874	(233,585)	935,289	249,753	(49,574)	200,179
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	72,495	(14,499)	57,996	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	938,864	(187,583)	751,281	365,121	(72,648)	292,473

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2564			พ.ศ. 2563		
	จำนวนก่อนภาษี พันบาท	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี พันบาท	จำนวนสุทธิจากภาษี พันบาท	จำนวนก่อนภาษี พันบาท	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี พันบาท	จำนวนสุทธิจากภาษี พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(302,505)	60,501	(242,004)	115,368	(23,074)	92,294
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,574	(315)	1,259	6,335	(1,266)	5,069
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	55,082	(11,016)	44,066	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(245,849)	49,170	(196,679)	121,703	(24,340)	97,363

52 เครื่องมือทางการเงิน

วิธีการวัดมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

นโยบายการบัญชีในหมายเหตุข้อที่ 3 อธิบายความแตกต่างระหว่างการจัดประเภทและการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินและอธิบายการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายรวมถึงกำไรและขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรม ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินโดยแบ่งตามประเภทในงบแสดงฐานะการเงิน

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564					
	วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน พันบาท	กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน พันบาท	วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จ พันบาท	ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จ พันบาท	ต้นทุนตัดจำหน่าย พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	1,242,065	1,242,065
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	55,238,234	55,238,234
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	22,364,824	-	-	-	-	22,364,824
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7,481,509	-	-	-	-	7,481,509
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	-	14,871,410	1,744,238	224,565	16,840,213
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	299,147,566	299,147,566
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	979,499	979,499
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	10,996,362	10,996,362
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	29,846,333	-	14,871,410	1,744,238	367,828,291	414,290,272
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	288,381,946	288,381,946
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	16,664,329	16,664,329
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	668,531	668,531
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,699,750	-	-	-	1,699,750
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,036,326	-	-	-	-	9,036,326
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	43,804,907	43,804,907
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	-	240,002	240,002
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	1,661,003	1,661,003
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	8,898,093	8,898,093
รวมหนี้สินทางการเงิน	9,036,326	1,699,750	-	-	360,318,811	371,054,887

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563					
	วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน พันบาท	กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน พันบาท	วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จ พันบาท	ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จ พันบาท	ต้นทุนตัดจำหน่าย พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	1,490,626	1,490,626
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	32,770,543	32,770,543
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	11,289,598	-	-	-	-	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	21,565,679	-	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
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	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

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564					
	วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน พันบาท	กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน พันบาท	วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จ พันบาท	ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จ พันบาท	ต้นทุนตัดจำหน่าย พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	1,241,867	1,241,867
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	60,737,760	60,737,760
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	7,369,286	-	-	-	-	7,369,286
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7,433,220	-	-	-	-	7,433,220
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	-	14,871,410	245,175	-	15,116,585
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	300,966,592	300,966,592
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	14,802,506	-	14,871,410	245,175	362,946,219	392,865,310
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	288,903,970	288,903,970
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	16,667,768	16,667,768
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	668,531	668,531
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8,163,197	-	-	-	-	8,163,197
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	43,750,833	43,750,833
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	-	848,579	848,579
รวมหนี้สินทางการเงิน	8,163,197	-	-	-	350,839,681	359,002,878

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563					
	วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน พันบาท	กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน พันบาท	วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จ พันบาท	ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จ พันบาท	ต้นทุนตัดจำหน่าย พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	1,490,407	1,490,407
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	30,857,786	30,857,786
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6,752,638	-	-	-	-	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	17,003,754	-	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

53 การหักกลบสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ตารางข้างล่างนี้ แสดงรายละเอียดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ที่ถูกหักกลบและแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน หรือที่กลุ่มธุรกิจมีสัญญาที่สามารถบังคับให้หักกลบได้และสัญญาอื่นที่มีลักษณะคล้ายกันที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่าสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน แต่ได้แสดงให้เห็นถึงมูลค่าสุทธิ หากกลุ่มธุรกิจมีการบังคับหรือใช้สิทธิในการหักกลบดังกล่าว

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564					
	รายการหักกลบที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน			มูลค่าที่เกี่ยวข้องที่ไม่ได้นำมาหักกลบ		
	มูลค่าขั้นต้น พันบาท	มูลค่าขั้นต้นที่มีการหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน พันบาท	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน พันบาท	หลักประกันที่เป็นเงินสด พันบาท	หลักประกันที่ไม่ใช่เงินสด* พันบาท	มูลค่าสุทธิ พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	29,792,816	-	29,792,816	(16,779)	(29,776,037)	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7,481,509	-	7,481,509	(1,047,699)	-	6,433,810
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	37,274,325	-	37,274,325	(1,064,478)	(29,776,037)	6,433,810
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	3,207,538	-	3,207,538	(110,368)	(3,097,170)	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,036,326	-	9,036,326	(1,985,769)	-	7,050,557
รวมหนี้สินทางการเงิน	12,243,864	-	12,243,864	(2,096,137)	(3,097,170)	7,050,557

* มูลค่าของหลักประกันที่ไม่ใช่เงินสดจะแสดงมูลค่าเท่ากับหรือน้อยกว่ามูลค่าคงเหลือของมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินหักมูลค่าของหลักประกันที่เป็นเงินสด

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563					
	รายการหักกลบที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน			มูลค่าที่เกี่ยวข้องที่ไม่ได้นำมาหักกลบ		
	มูลค่าขั้นต้น พันบาท	มูลค่าขั้นต้นที่มีการหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน พันบาท	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน พันบาท	หลักประกันที่เป็นเงินสด พันบาท	หลักประกันที่ไม่ใช่เงินสด* พันบาท	มูลค่าสุทธิ พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	16,076,338	-	16,076,338	(49,649)	(16,026,689)	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,276,081	-	10,276,081	(1,398,011)	-	8,878,070
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	26,352,419	-	26,352,419	(1,447,660)	(16,026,689)	8,878,070
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	2,704,772	-	2,704,772	(5,722)	(2,699,050)	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8,724,685	-	8,724,685	(1,571,896)	-	7,152,789
รวมหนี้สินทางการเงิน	11,429,457	-	11,429,457	(1,577,618)	(2,699,050)	7,152,789

* มูลค่าของหลักประกันที่ไม่ใช่เงินสดจะแสดงมูลค่าเท่ากับหรือน้อยกว่ามูลค่าคงเหลือของมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินหักมูลค่าของหลักประกันที่เป็นเงินสด

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564					
	รายการหักกลบที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน			มูลค่าที่เกี่ยวข้องที่ไม่ได้นำมาหักกลบ		
	มูลค่าขั้นต้น พันบาท	มูลค่าขั้นต้นที่มีการหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน พันบาท	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน พันบาท	หลักประกันที่เป็นเงินสด พันบาท	หลักประกันที่ไม่ใช่เงินสด* พันบาท	มูลค่าสุทธิ พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	29,792,816	-	29,792,816	(16,779)	(29,776,037)	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7,433,220	-	7,433,220	(1,047,699)	-	6,385,521
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	37,226,036	-	37,226,036	(1,064,478)	(29,776,037)	6,385,521
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	3,207,538	-	3,207,538	(110,368)	(3,097,170)	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8,163,197	-	8,163,197	(1,985,769)	-	6,177,428
รวมหนี้สินทางการเงิน	11,370,735	-	11,370,735	(2,096,137)	(3,097,170)	6,177,428

* มูลค่าของหลักประกันที่ไม่ใช่เงินสดจะแสดงมูลค่าเท่ากับหรือน้อยกว่ามูลค่าคงเหลือของมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินหักมูลค่าของหลักประกันที่เป็นเงินสด

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563					
	รายการหักกลบที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน			มูลค่าที่เกี่ยวข้องที่ไม่ได้นำมาหักกลบ		
	มูลค่าขั้นต้น พันบาท	มูลค่าขั้นต้นที่มีการหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน พันบาท	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน พันบาท	หลักประกันที่เป็นเงินสด พันบาท	หลักประกันที่ไม่ใช่เงินสด* พันบาท	มูลค่าสุทธิ พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	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						
เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	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

54 มูลค่ายุติธรรม

54.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่า ความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

(ก) **เครื่องมือทางการเงินใน ระดับ 1**
มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง อ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขาย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ราคาเสนอซื้อขายที่ใช้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือโดยกลุ่มธุรกิจได้แก่ ราคาเสนอซื้อสุดท้ายที่อ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ราคาปิดที่อ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์ในต่างประเทศ และราคาที่ใช้ชำระราคาจากตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เครื่องมือทางการเงินนี้รวมอยู่ในระดับ 1

(ข) **เครื่องมือทางการเงินในระดับ 2**
มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้มีการซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง (ตราสารอนุพันธ์ที่มีการซื้อขายในตลาดรองที่ไม่ได้มีการจัดตั้งอย่างเป็นทางการ (Over-The-Counter)) วัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งใช้ประโยชน์สูงสุดจากข้อมูลในตลาดที่สังเกตได้ที่มีอยู่และอ้างอิงจากประมาณการของกิจการเองมาใช้น้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้ ถ้าข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญทั้งหมดในการวัดมูลค่ายุติธรรมได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ เครื่องมือนั้นจะรวมอยู่ในระดับ 2

(ค) **เครื่องมือทางการเงินในระดับ 3**
ถ้าข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญข้อใดข้อหนึ่งหรือมากกว่าไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ในตลาด เครื่องมือนั้นจะรวมอยู่ในระดับ 3

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
		มูลค่ายุติธรรม			
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7,481,509	-	7,481,509	-	7,481,509
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	831,575	-	831,575	-	831,575
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,759,974	-	2,694,121	65,853	2,759,974
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	143,501	143,501	-	-	143,501
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด					
ในประเทศ	18,623,852	18,623,852	-	-	18,623,852
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด					
ต่างประเทศ	5,922	5,922	-	-	5,922
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	14,399,949	-	14,399,949	-	14,399,949
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	471,460	-	471,460	-	471,460
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด					
ในประเทศ	346,555	346,555	-	-	346,555
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด					
ต่างประเทศ	431,456	431,456	-	-	431,456
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของ					
ตลาดในประเทศ	700,318	-	11,091	689,227	700,318
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของ					
ตลาดต่างประเทศ	265,909	-	-	265,909	265,909
รวมสินทรัพย์	46,461,980	19,551,286	25,889,705	1,020,989	46,461,980
หนี้สิน					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,699,750	-	1,699,750	-	1,699,750
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,036,326	-	9,036,326	-	9,036,326
รวมหนี้สิน	10,736,076	-	10,736,076	-	10,736,076

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563				
		มูลค่ายุติธรรม			
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	รวม 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
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด					
ในประเทศ	5,823,336	5,823,336	-	-	5,823,336
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด					
ต่างประเทศ	194	194	-	-	194
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	18,358,842	-	18,358,842	-	18,358,842
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	627,103	-	627,103	-	627,103
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด					
ในประเทศ	507,567	507,567	-	-	507,567
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด					
ต่างประเทศ	1,721,828	1,721,828	-	-	1,721,828
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของ					
ตลาดในประเทศ	690,943	-	11,091	679,852	690,943
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของ					
ตลาดต่างประเทศ	244,012	-	-	244,012	244,012
รวมสินทรัพย์	43,715,974	8,052,925	34,583,257	1,079,792	43,715,974
หนี้สิน					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	896,906	-	896,906	-	896,906
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8,724,685	-	8,724,685	-	8,724,685
รวมหนี้สิน	9,621,591	-	9,621,591	-	9,621,591

ระหว่างปีกลุ่มธุรกิจโอนระดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จากระดับ 1 ไปยังระดับ 2 เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่เหมาะสม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานมากยิ่งขึ้น

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
		มูลค่ายุติธรรม			
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7,433,220	-	7,433,220	-	7,433,220
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	831,575	-	831,575	-	831,575
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,694,121	-	2,694,121	-	2,694,121
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด					
ในประเทศ	3,843,590	3,843,590	-	-	3,843,590
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	14,399,949	-	14,399,949	-	14,399,949
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	471,460	-	471,460	-	471,460
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด					
ในประเทศ	14,101	14,101	-	-	14,101
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของ					
ตลาดในประเทศ	231,075	-	-	231,075	231,075
รวมสินทรัพย์	29,919,091	3,857,691	25,830,325	231,075	29,919,091
หนี้สิน					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8,163,197	-	8,163,197	-	8,163,197
รวมหนี้สิน	8,163,197	-	8,163,197	-	8,163,197

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563				
		มูลค่ายุติธรรม			
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	รวม พันบาท
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	1,442,499	1,442,499	-	-	1,442,499
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	18,358,842	-	18,358,842	-	18,358,842
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	627,103	-	627,103	-	627,103
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด					
ในประเทศ	16,837	16,837	-	-	16,837
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

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับที่ 1 และระดับที่ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
		มูลค่ายุติธรรม			
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	55,238,234	55,238,234	-	-	55,238,234
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	299,147,566	-	272,313,518	-	272,313,518
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	224,566	-	224,566	-	224,566
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	979,499	-	979,499	-	979,499
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	10,996,362	-	10,996,362	-	10,996,362
รวมสินทรัพย์	366,586,227	55,238,234	284,513,945	-	339,752,179
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	288,381,946	-	288,018,682	-	288,018,682
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	16,664,329	16,664,329	-	-	16,664,329
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	668,531	-	668,531	-	668,531
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	43,804,907	-	26,448,680	16,909,466	43,358,146
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	1,661,003	-	1,661,003	-	1,661,003
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	8,898,093	-	8,898,093	-	8,898,093
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	346,922	-	346,922	-	346,922
รวมหนี้สิน	360,425,731	16,664,329	326,041,911	16,909,466	359,615,706

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563				
		มูลค่ายุติธรรม			
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	รวม 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	6,837,597	-	6,837,597	-	6,837,597
รวมสินทรัพย์	300,951,068	32,770,543	267,215,830	-	299,986,373
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	5,539,391	-	5,539,391	-	5,539,391
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	467,833	-	467,833	-	467,833
รวมหนี้สิน	297,121,206	10,263,870	284,635,829	2,455,830	297,355,529

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
		มูลค่ายุติธรรม			
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	60,737,760	60,737,760	-	-	60,737,760
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	300,966,592	-	273,124,168	-	273,124,168
รวมสินทรัพย์	361,704,352	60,737,760	273,124,168	-	333,861,928
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	288,903,970	-	288,540,706	-	288,540,706
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	16,667,768	16,667,768	-	-	16,667,768
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	668,531	-	668,531	-	668,531
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	43,750,833	-	26,448,680	15,555,391	42,004,071
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	346,922	-	346,922	-	346,922
รวมหนี้สิน	350,338,024	16,667,768	316,004,839	15,555,391	348,227,998

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563				
		มูลค่ายุติธรรม			
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	30,857,786	30,857,786	-	-	30,857,786
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	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

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับที่ 1 และระดับที่ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี

เครื่องมือทางการเงินอื่นที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงินเป็นรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดสั้นและมีการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีเป็นมูลค่าที่เทียบเคียงมูลค่ายุติธรรม เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวประกอบด้วย เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวันในส่วนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หนี้สินจ่ายเมื่อทวงถาม เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการเปิดเผย มีรายละเอียดดังนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อที่มีลักษณะคล้ายกัน

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) คือ เงินให้กู้แก่สถาบันการเงินที่มีระยะการครบกำหนดชำระสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) คือ เงินกู้และเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาครบกำหนดชำระสั้น ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามในงบแสดงฐานะทางการเงินมีความใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามหรือเงินฝากออมทรัพย์ซึ่งมีดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

มูลค่ายุติธรรมของเงินฝากประจำหรือบัตรเงินฝาก มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยการใช้วิธีกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียงกัน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินให้กู้

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินให้กู้วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ในกรณีที่ไม่มีราคาตลาดหรือเป็นเงินกู้ยืมที่เป็นองค์ประกอบของตราสารหนี้ที่มีอนุพันธ์แฝง ประมาณโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยซึ่งสะท้อนความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแล้ว

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

มูลค่าตามบัญชีของดอกเบี้ยค้างจ่ายในงบแสดงฐานะการเงินมีความใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนเสนอซื้อถัวเฉลี่ยสำหรับของตราสารหนี้ภาครัฐบาลหรืออัตราผลตอบแทนยุติธรรมสำหรับของตราสารหนี้ภาคเอกชนที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ ในงบแสดงฐานะการเงิน

54.2 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
- สัญญาออปชั่น วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้แบบจำลองที่ได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวางและใช้ข้อมูลนำเข้าที่สังเกตได้เป็นส่วนใหญ่

ความเสี่ยงด้านเครดิตคู่ค้าของธุรกรรมอนุพันธ์ถูกรวมแสดงในมูลค่ายุติธรรมของสถานะอนุพันธ์ รายการดังกล่าวเรียกว่าส่วนปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิต

เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาด้วยอัตราผลตอบแทนเสนอซื้อถัวเฉลี่ยหรืออัตราผลตอบแทนยุติธรรมตลอดอายุสัญญาของตราสารหนี้รุ่นนั้นๆ ที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

54.3 การวัดมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างมีสาระสำคัญ (ข้อมูลระดับที่ 3)

ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด

มูลค่าของตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด หรือหุ้นสามัญในบริษัทจดทะเบียนนั้น จะขึ้นอยู่กับราคาตลาดของหุ้นนั้นๆ อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจมีตราสารทุนในความต้องการของต่างประเทศตัวหนึ่งได้ถูกห้ามซื้อขายหลักทรัพย์จดทะเบียนเป็นการชั่วคราวตั้งแต่เดือนพฤษภาคม พ.ศ 2564 เนื่องจากบริษัทอยู่ระหว่างการดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งเป็นผลกระทบของ Covid-19 โดยเหตุผลการประเมินลดมูลค่าของหุ้นสามัญในบริษัทจดทะเบียนสามารถสรุปได้ดังนี้

- หุ้นของบริษัทถูกห้ามซื้อขายตั้งแต่วันที่ 18 พฤษภาคม พ.ศ. 2564 อย่างไม่มีกำหนดขึ้นอยู่กับดุลพินิจของหน่วยงานตลาดหลักทรัพย์นั้น
- บริษัทอาจจะต้องใช้เวลาดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อีกเป็นเวลานาน
- สถานการณ์และทิศทางของธุรกิจของบริษัทมีความไม่แน่นอนสูง โดย Covid-19 ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจในปัจจุบันโดยตรงประกอบกับการที่บริษัทไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้เพิ่มเติมได้ และ
- เนื่องจากบริษัทส่งงบการเงินล่าสุดตั้งแต่เดือนธันวาคม พ.ศ. 2563 จึงไม่สามารถเข้าถึงข้อมูลสภาวะปัจจุบันของบริษัทได้

เนื่องด้วยเหตุผลดังกล่าว ฝ่ายบริหารจึงเห็นว่าควรใช้แนวทางอนุรักษ์นิยม จึงได้ปรับมูลค่าของหุ้นสามัญในบริษัทจดทะเบียนดังกล่าวจากมูลค่าทางบัญชีที่ 148.12 ล้านบาท เป็น 0.00 บาท

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

	ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
ยอดต้นปี	923,864	412,471	219,454	224,342
ซื้อเพิ่ม	236,465	522,226	7,686	-
จำหน่าย	(236,253)	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	31,060	(10,833)	3,935	(4,888)
ยอดปลายปี	955,136	923,864	231,075	219,454

ไม่มีการเปลี่ยนแปลงสำหรับวิธีการประมาณมูลค่ายุติธรรมระหว่างปี

เงินลงทุนในหุ้นกู้แปลงสภาพ

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
ยอดต้นปี	155,928	-
ซื้อเพิ่ม	-	150,000
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	(90,075)	5,928
ยอดปลายปี	65,853	155,928

54.4 ขั้นตอนการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

กลุ่มธุรกิจแบ่งการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดออกเป็น 2 วิธี

1) วิธีการคิดลดเงินปันผล (Dividend Discount Model) หรือวิธีการคิดลดกระแสเงินสด (Discounted Cash Flows Model) สำหรับตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดและกลุ่มธุรกิจคาดว่าจะได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนดังกล่าว
2) วิธีการอ้างอิงราคาจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิสำหรับตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดและกลุ่มธุรกิจคาดว่าจะไม่ได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนนั้น

กลุ่มธุรกิจพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด พิจารณาจากการคำนวณโดยวิธีการคิดลดเงินปันผล (Dividend Discount Model) หรือการคำนวณโดยใช้วิธีการคิดลดกระแสเงินสด (Discounted Cash Flows Model) โดยอ้างอิงจากประมาณการทางการเงินครอบคลุมระยะเวลา 10 ปี ซึ่งอ้างอิงจากแผนการดำเนินงานในอนาคตของบริษัท ประกอบกับการคาดการณ์การเติบโตของตลาด ซึ่งผู้บริหารเชื่อว่าเป็นระยะเวลาที่สะท้อนแผนงานทางธุรกิจของบริษัท สำหรับอัตราการคิดลด (Discount Rate) นั้น ใช้อัตราคิดลดร้อยละ 12.5 - 14.0 ต่อปี และหลังจากปีที่ 10 จะใช้ประมาณการของอัตราการเติบโตของเงินปันผลหรือกระแสเงินสด ร้อยละ 1.0 - 2.0 ต่อปี และมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจะถูกคำนวณอยู่ที่ 723.55 ล้านบาท

การเปลี่ยนแปลงของอัตราคิดลด และอัตราการเติบโตของกระแสเงินสดหลังจากช่วงระยะเวลาประมาณการ (อัตราการเติบโตของเงินปันผล หรือ อัตราการเติบโตของกระแสเงินสดอิสระ) เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 หรือ ลดลงร้อยละ 1 จะมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	
	อัตราคิดลด ล้านบาท	อัตราการเติบโตของเงินปันผล ล้านบาท	อัตราคิดลด ล้านบาท	อัตราการเติบโตของเงินปันผล ล้านบาท
อัตราเพิ่มขึ้น ร้อยละ 1	(76.18)	40.72	(76.29)	38.02
อัตราลดลง ร้อยละ 1	90.93	(34.28)	91.05	(32.00)

เงินลงทุนในหุ้นกู้แปลงสภาพ

มูลค่าของหุ้นกู้แปลงสภาพจะขึ้นอยู่กับมูลค่าขั้นต่ำส่วนที่เป็นหุ้นกู้ (Bond Floor) กับราคาแปลงสภาพ (Conversion Value) ขึ้นอยู่กับว่ามูลค่าใดจะสูงกว่า โดยหลักการประเมินมูลค่าของหุ้นกู้และราคาแปลงสภาพสามารถสรุปได้ดังนี้

- มูลค่าส่วนที่เป็นหุ้นกู้คำนวณโดยใช้หลักการคิดลดกระแสเงินสดทั้งหมดของหุ้นกู้ตลอดอายุ ซึ่งประกอบไปด้วยดอกเบี้ยและเงินต้นที่ได้รับคืนในปีสุดท้าย สำหรับอัตราการคิดลดซึ่งไม่มีข้อมูลในตลาดนั้นจะคำนวณโดยใช้ผลรวมระหว่างส่วนชดเชยความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Spread) ที่สะท้อนถึงสถานการณ์ปัจจุบันของบริษัท กับอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาล ในแต่ละวันที่ทำการประเมินมูลค่านั้นส่วนที่เป็นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลจะเปลี่ยนแปลงไปตามสภาพตลาดในขณะที่ส่วนชดเชยความเสี่ยงด้านเครดิตจะมีค่าที่สะท้อนถึงสถานการณ์ปัจจุบันของบริษัท มูลค่าส่วนที่เป็นหุ้นกู้คำนวณออกมาได้ 65.85 ล้านบาท

- ราคาแปลงสภาพมีมูลค่าเท่ากับผลคูณระหว่างจำนวนหุ้นที่สามารถแปลงสภาพได้ กับราคาหุ้น ซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีการคิดลดกระแสเงินสด (Discounted Cash Flows Model) โดยอ้างอิงจากประมาณการทางการเงินครอบคลุมระยะเวลา 10 ปี ซึ่งอ้างอิงจากแผนการดำเนินงานในอนาคตของบริษัท ประกอบกับการคาดการณ์การเติบโตของตลาด ซึ่งผู้บริหารเชื่อว่าเป็นระยะเวลาที่สะท้อนแผนงานทางธุรกิจของบริษัท อย่างไรก็ตาม เนื่องด้วยสถานการณ์ปัจจุบันมีความไม่แน่นอนสูง ฝ่ายบริหารจึงเห็นว่าควรใช้แนวทางอนุรักษ์นิยมในการคำนวณมูลค่าโดยยึดมูลค่าของหุ้นกู้เป็นหลัก

การเปลี่ยนแปลงของอัตราคิดลดและอัตราการเติบโตของกระแสเงินสดเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 หรือลดลงร้อยละ 1 จะมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนในงบการเงินรวม ดังนี้

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	
	อัตราคิดลด ล้านบาท	อัตราคิดลด ล้านบาท	อัตราการเติบโตของเงินปันผล ล้านบาท
อัตราเพิ่มขึ้น ร้อยละ 1	(0.29)	(3.72)	9.81
อัตราลดลง ร้อยละ 1	0.30	21.42	(3.72)

ตารางต่อไปนี้แสดง สรุปข้อมูลเชิงปริมาณของข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีสาระสำคัญที่ใช้ในการจัดมูลค่ายุติธรรมที่เป็นข้อมูลระดับ 3

		งบการเงินรวม		
		มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	
	วิธีการวัดมูลค่า	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท	ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
- ตราสารหนี้ภาคเอกชน	มูลค่าขั้นต่ำส่วนที่เป็นหุ้นกู้ (Bond Floor) กับราคาแปลงสภาพ (Conversion Value) แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า	65,853	155,928	อัตราคิดลดและอัตราการเติบโตของกระแสเงินสดของกิจการ
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ				
- ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	วิธีการคิดลดเงินปันผล	265,909	244,012	อัตราคิดลดและอัตราการเติบโต ของเงินปันผล
	วิธีการอ้างอิงราคาจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ	689,227	679,852	ไม่มีข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีสาระสำคัญ
		1,020,989	1,079,792	

		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	
	วิธีการวัดมูลค่า	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคมพ.ศ. 2563 พันบาท	ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ				
- ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	วิธีการอ้างอิงราคาจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ	231,075	219,454	ไม่มีข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีสาระสำคัญ
		231,075	219,454	

55 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2565 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี พ.ศ. 2564 ในอัตราหุ้นละ 2.95 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท ดังนั้นจึงกำหนดจ่ายเงินปันผลอีกในอัตราหุ้นละ 2.20 บาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 19 พฤษภาคม พ.ศ. 2565

เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี พ.ศ. 2564 ในอัตราหุ้นละ 5.50 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท ดังนั้นจึงกำหนดจ่ายเงินปันผลอีกในอัตราหุ้นละ 3.00 บาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 27 เมษายน พ.ศ. 2565

เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี พ.ศ. 2564 ในอัตราหุ้นละ 15.50 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 6.00 บาท ดังนั้นจึงกำหนดจ่ายเงินปันผลอีกในอัตราหุ้นละ 9.50 บาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 25 เมษายน พ.ศ. 2565

เอกสารแนบ

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
1. **นายสุพล วัธนเวคิน** • ประธานกรรมการ [/1] • ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง • ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร [/1] ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2554 - ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2517	66	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (นักบริหาร) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง **ประวัติการอบรม** • สัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity 2564 (online) ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย • Boards that Make a Difference (BMD 9/2019) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • สัมมนา Cyber Resilience Leadership Workshop “Mission in Action” (2562) ธนาคารแห่งประเทศไทย • Bangkok FinTech Fair 2019 ธนาคารแห่งประเทศไทย • Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 : An Industry Wake-up Call ธนาคารแห่งประเทศไทย • Chairman Dinner (2018) หัวข้อ “Social Responsibilities in Action” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Chairman Dinner (2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Family Business Club Event (3/2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • สัมมนา SET 100 ผนึกกำลังประชารัฐ (2016) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย • Risk Management Program for Corporate Leader (RCL 3/2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • CG Forum 4/2015 - Thailand CG Forum “Governance as a Driving Force for Business Sustainability” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย • Director Certification Program Update (DCPU 1/2014) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	พี่ชายของ น.ส.ฐิตินันท์ วัธนเวคิน	13,676,850 (1.62)	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					2554 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					พ.ค. 2562 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง	
					2555 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร	
					2546 - พ.ค. 2562	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดิ เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					เม.ย. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท วีอีท จำกัด
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท น้ำตาลตะวันออก จำกัด
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท รวมวรรธนะ จำกัด
					2533 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท บีโอที ลีส (ประเทศไทย) จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		• CG Forum 2/2014 Corporate Governance in the Perspective of Investors ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย • Chairman Forum 1/2013 Meeting the AEC Challenge: Role of the Chairman สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • CG Forum 3/2013 Conflict of Interest: Fighting Abusive RPT สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ • Chairman Forum 2/2013 บทบาทของประธานกรรมการในการส่งเสริมจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Financial Institutions Governance Program (FGP 2/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • การปฏิรูปสถาบันการเงินไทย: จากปัจจุบันสู่อนาคต (Special Seminar 1/2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • The 5th SEACEN/ ABAC/ ABA/ PECC Public Private Dialogue for the Asia Pacific Region (2009) The South East Asia Central Bank Research and Training Center ประเทศมาเลเซีย • การสัมมนาเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนตามรายงาน Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (2007) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • Leadership, Strategic Growth and Change (2006) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • Organizing and Managing Strategic Alliances for Success and Profit (2006) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • Director Certification Program (DCP 76/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Director Accreditation Program (DAP 56/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Orchestrating Winning Performance (2005) IMD International ประเทศสวิตเซอร์แลนด์ • Board & CEO Assessment (2003) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • The Role of the Chairman Program (RCP 1/2000) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย					

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
2. นางดัยนา บุนนาค • กรรมการอิสระ [/1] • ประธานกรรมการตรวจสอบ [/1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 23 เมษายน 2558	69	• Master of Business Administration University of Texas, Austin, U.S.A. • เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย **ประวัติการอบรม** • หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP 22/2021) (online) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • สัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity 2564 (online) ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย • Capital Market Threat Landscape (2564) (online) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ • Data Awareness & Culture for Data Champions (2564) (online) Coraline Company Limited • Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 17/2019) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG 10/2019) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Bangkok Sustainable Banking Forum 2019: An Industry Wake-up Call ธนาคารแห่งประเทศไทย • Audit Committee Forum หัวข้อ “Upcoming Financial Reporting Standards (TFRS 9, 15 and 16): Major Changes of Financial Reporting” (2018) KPMG In Thailand • 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	ไม่มี	ไม่มี	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2565 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการพัฒนาระบบสารสนเทศ	มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
					1 ส.ค. 2563 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงของมหาวิทยาลัย ปี พ.ศ. 2563	
						กรรมการในคณะกรรมการขับเคลื่อนและพัฒนาระบบงานบริหารทรัพยากรบุคคล	
					2555 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาอธิการบดี รองประธานคณะกรรมการบริหาร	
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอ็ดดูวิชั่น จำกัด
					2557 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและกำกับ	บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
					2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท รักษาความปลอดภัยบุหลันบุรี จำกัด
					2558 - 2561	อนุกรรมการการลงทุน	กองทุนการออมแห่งชาติ
					2555 - 2560	กรรมการพิจารณากำหนดแนวทางการกำกับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันภัย	สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
					2555 - 2560	กรรมการพิจารณาร่างประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	
					ก.พ. - เม.ย. 2559	กรรมการในคณะกรรมการบูรณาการระบบบำเหน็จบำนาญ	กระทรวงการคลัง

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		• Advance Audit Committee Program (AACP 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 สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) • Role of the Compensation Committee (RCC 11/2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Director Certification Program (DCP 2/2000) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • หลักสูตรอบรมด้านกฎหมายและจรรยาบรรณผู้จัดการกองทุน - รุ่นที่ 1/2539 - ทบทวน รุ่นที่ 7/2548 - ทบทวน รุ่นที่ 11 (2/2550) - ทบทวน รุ่นที่ 15 (2/2552) สมาคมบริษัทจัดการลงทุน			2558 - 2559 ก.ค. - พ.ย. 2557	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	การไฟฟ้านครหลวง
3. นายเชษฐ์ ภัทรากรกุล • กรรมการอิสระ [/1] • ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ • กรรมการตรวจสอบ • กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน [/1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 7 เมษายน 2548	73	• Master's in Marketing (Certificate Program) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • ศิลปศาสตรบัณฑิต (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยรามคำแหง **ประวัติการอบรม** • Bangkok Sustainable Banking Forum 2019: An Indutry Wake-up call ธนาคารแห่งประเทศไทย • สัมมนา Cyber Resilience Leadership Workshop "Mission in Action" (2019) ธนาคารแห่งประเทศไทย • IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG 9/2018) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • สัมมนา "Director Briefing 1/2018 หัวข้อ Start Less, Finish More: Building Strategic Agility with Objectives and Key Results" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	50,000 (0.01)	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					2554 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2550 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
					2549 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
					2549 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
					2548 - 2549	กรรมการ	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2548 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาสมาคม	สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		• Bangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions ธนาคารแห่งประเทศไทย • สัมมนา IOD Director Briefing 1/2018 หัวข้อ “Burning Issues Directors Need to Hear in the Year of the Dog” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • สัมมนา Cyber Resilience Leadership (2017) ธนาคารแห่งประเทศไทย • Independent 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) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • CG Forum 1/2015 “CG in Substance วัฒนธรรมองค์กรกับหลักธรรมาภิบาล” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย • Director Certification Program Update (DCPU 1/2014) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Financial Institutions Governance Program (FGP 2013) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • CG Forum 4/2013 “The Updated COSO’s 2013 Integrated Internal Control: What the Board and Managements Should Do” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • The 2nd National Director Conference 2013 “Board Leadership Evolution” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย					

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		• Role of the Nomination and Governance Committee (RNG 1/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Financial Institutes Reform in Thailand from Present to the Future (2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Economy After the Crisis (2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • The Board's Role on Fraud Prevention and Detection (2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR 5/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Monitoring of the Quality of Financial Reporting (MFR 7/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Monitoring Fraud Risk Management (MFM 1/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Board and Director Performance Evaluation (R-WS Workshop 2/2008) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • การสัมมนาเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนตามรายงาน Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (2007) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • Monitoring the Internal Audit Function (MIA 1/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Audit Committee Program (ACP 17/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Role of the Compensation Committee (RCC 1/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • DCP Refresher Course (DCP 3/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Director Certification Program (DCP 9/2001) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย					

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
4. นายวีรวัฒน์ ชุติเชษฐพงศ์ • กรรมการอิสระ /1 • กรรมการตรวจสอบ • ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน /1 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 30 พฤศจิกายน 2559	61	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) New York University, U.S.A. • วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย **ประวัติการอบรม** • สัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity 2564 (online) ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย • สัมมนา Cyber Resilience Leadership (2017) ธนาคารแห่งประเทศไทย • Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Director Accreditation Program (DAP 40/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	629,739 (0.07)	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
					2555 - 2556	กรรมการ	
					2553 - 2559	กรรมการ	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
					2554 - 2559	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2546 - 2559	กรรมการ	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการนโยบายความเสี่ยง	บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2557 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท อักษร เอ็ดดูเคชั่น จำกัด (มหาชน)
					2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อัลฟ่า แอบโซลูท จำกัด
5. รศ.ดร.ชโยดม สรรพศรี • กรรมการอิสระ /1 /1 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 22 เมษายน 2564	57	• Ph.D. in Economics (Major in International Economics and Minor in Econometrics and Mathematical Economics) University of Wisconsin-Madison, U.S.A. • M.Sc. in Economics (Major in International Economics) The London School of Economics and Political Science, University of London, UK • Diploma in Economics The London School of Economics and Political Science, University of London, UK • เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย **ประวัติการอบรม** • หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP 23/2021) (online) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Advanced Audit Committee Program (AACP 33/2019) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการนโยบายการผังเมืองแห่งชาติ	กระทรวงมหาดไทย
					2563 - ปัจจุบัน	คณะอนุกรรมการดำเนินการตาม พ.ร.บ. สถาบันอุดมศึกษาเอกชน พ.ศ. 2546	คณะกรรมการอุดมศึกษา กระทรวงการอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัย และนวัตกรรม
					2563 - ปัจจุบัน	คณะกรรมการธรรมาภิบาลและจริยธรรม	มหาวิทยาลัยบูรพา

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		• Board Nomination and Compensation Program (BNCP 7/2019) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Director Certification Program (DCP 271/2019) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 14/2562 สถาบันวิทยาการพลังงาน • Director Accreditation Program (DAP 155/2018) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 57/2557 สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ • หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วตท.) รุ่นที่ 17/2557 สถาบันวิทยาการตลาดทุน			2563 - ปัจจุบัน	อนุกรรมการพิจารณาปรับปรุงกฎหมายที่เป็นอุปสรรคต่อการประกอบอาชีพและการดำเนินธุรกิจของประชาชน	สำนักงานขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศ ยุทธศาสตร์ชาติ และการสร้างความสามัคคีปรองดอง (ป.ย.ป.)
					2563 - ปัจจุบัน	อนุกรรมการด้านการกำกับดูแลความเสี่ยง	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
					2562 - ปัจจุบัน	นักวิชาการคณะกรรมาธิการเศรษฐกิจการเงินการคลัง	รัฐสภา (วุฒิสภา)
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการนโยบายและกำกับการบริหารหนี้สาธารณะ (สบน.)	กระทรวงการคลัง
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการประเมินผล	สำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ (สสส.)
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการสภามหาวิทยาลัย	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
					2542 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไมย์เออร์ อินดัสตรีส์ จำกัด
					2537 - ปัจจุบัน	อาจารย์ประจำคณะเศรษฐศาสตร์	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
					2561 - 2564	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ปตท. น้ำมันและค้าปลีก จำกัด (มหาชน)
					2562 - 2563	อนุกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลงและประเมินผลการทำงานรัฐวิสาหกิจสาขาสถาบันการเงิน	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) กระทรวงการคลัง
					2559 - 2563	ประธานหลักสูตรเศรษฐศาสตรดุษฎีบัณฑิต	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
					2558 - 2563	อนุกรรมการจัดการลงทุน กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)	กระทรวงการคลัง
					2561 - 2562	หัวหน้าคณะทำงานโครงการวิเคราะห์ทบทวนกฎหมาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับและกระบวนงานที่เกี่ยวกับการอนุญาต (Regulatory Guillotine Unit)	สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
					2555 - 2561	อนุกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลงและประเมินผลการทำงานรัฐวิสาหกิจ สาขาสถาบันการเงิน	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) กระทรวงการคลัง
					2555 - 2561	กรรมการประเมินผลรัฐวิสาหกิจ	
					2555 - 2559	ประธานอนุกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลงและประเมินผลการทำงานรัฐวิสาหกิจ สาขาสถาบันการเงิน	
6. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน • กรรมการ [/1] • กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน • กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ [/1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 12 กันยายน 2555	62	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (Finance & International Business) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย **ประวัติการอบรม** • สัมมนา Cyber Resilience Leadership Workshop "Mission in Action" (2019) ธนาคารแห่งประเทศไทย • สัมมนา "Director Briefing 1/2018 หัวข้อ Start Less, Finish More: Building Strategic Agility with Objectives and Key Results" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • สัมมนา Cyber Resilience Leadership (2017) ธนาคารแห่งประเทศไทย • Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 5/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Audit Committee Program (ACP 37/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Director Certification Program (DCP 12/2001) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	779,406 (0.09)	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					พ.ค. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
					2555 - 2559	กรรมการบริหาร	
					2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เคเคพี แคปปิตอล 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 สุธากัญจน์ จำกัด (มหาชน)
					2554 - 2555	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
					2552 - 2555	กรรมการอิสระ	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อัลฟา แอบโซลูท จำกัด
					2558 - 2562	กรรมการ	บริษัท เท็คแคร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
					2555 - 2558	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด
					2552 - 2562	กรรมการ	RPIC Pte. Ltd.
					2551 - 2562	กรรมการ	บริษัท รวมพล ภัทร อินเตอร์เนชั่นแนล คอร์ป
7. ศ.ดร.อัญญา ขันธวิทย์ • กรรมการ [/1] • กรรมการกำกับความเสี่ยง [/1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 24 เมษายน 2560	59	• ปรัชญาดุษฎีบัณฑิต (Ph.D) (การเงินและการบริหารธุรกิจระหว่างประเทศ) New York University, U.S.A. • ปรัชญามหาบัณฑิต (M.Phil.) (เกียรตินิยม) (การเงินและการบริหารธุรกิจระหว่างประเทศ) New York University, U.S.A. • วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (M.Sc.) (เกียรตินิยม) (บริการขนส่งระหว่างประเทศ) State University of New York Maritime College, U.S.A. • บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ **ประวัติการอบรม** • บรรยาย เรื่อง CSR และ ESG Risk ตามกรอบ UNPD และ ISO 26000 สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมวิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรม (“สกสว.”) • การประชุมร่วมกับกรรมการตรวจสอบของบริษัทจดทะเบียน 2564 (online) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) • สัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity 2564 (online) ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย • หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP 22/2021) (online) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Leading Your Business through Uncertainties (2020) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					พ.ค. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับความเสี่ยง	
					2555 - พ.ค. 2562	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2555 - 2560	ที่ปรึกษาในด้านการบริหารความเสี่ยง	
					2551 - 2555	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2551 - 2555	ที่ปรึกษา	
					2553 - 2555	กรรมการ	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ก.ย. 2562 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง	บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					พ.ค. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการสภามหาวิทยาลัย ผู้ทรงคุณวุฒิ	มหาวิทยาลัยบูรพา
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการรัฐวิสาหกิจ	การยาสูบแห่งประเทศไทย
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการอุทธรณ์	บริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการรางวัลคุณภาพแห่งชาติ	สำนักงานรางวัลคุณภาพแห่งชาติ

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		• Bangkok Sustainable Banking Forum 2019: An Industry Wake-up call ธนาคารแห่งประเทศไทย • สัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership Workshop “Mission in Action” (2019) ธนาคารแห่งประเทศไทย • Audit Committee Forum : Strategic Audit Committee : Beyond Figure and Compliance (2019) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG 10/2019) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Strategic Board Master Class (SBM 5/2018) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • ศึกษาดูงาน เพื่อพัฒนาและวางแผนด้านพลังงานของประเทศและของการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย ณ ประเทศเยอรมนี ราชอาณาจักรสเปน และสาธารณรัฐฝรั่งเศส (2018) การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย • บรรยายวิชาการ Value Creation and Enhancement for Listed Companies with the New COSO 2017 Enterprise Risk Management (ERM) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย • หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 23/2016 สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) • Advance Audit Committee Program (AACP 19/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Director Certification Program (DCP 99/2008) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2555 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการเงินอุดหนุนบริการสาธารณะ	กระทรวงการคลัง
					2548 - ปัจจุบัน	ศาสตราจารย์ในสาขาวิชาการเงินและธนาคาร และกีรตยาจารย์แห่งมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
					2545 - ปัจจุบัน	กรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลงและประเมินผลงานรัฐวิสาหกิจ	กระทรวงการคลัง
					2544 - ปัจจุบัน	กรรมการก่อตั้ง	มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทรวิชัย
					2551 - 2563	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
					2557 - 2561	กรรมการอำนวยการ	โรงงานยาสูบ กระทรวงการคลัง
					2555 - 2561	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการนโยบายและกำกับการบริหารหนี้สาธารณะ	กระทรวงการคลัง
					2559 - 2560	อนุกรรมการเพื่อศึกษาปัญหาการกำกับดูแลสหกรณ์	สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.)
					2557 - 2560	กรรมการ	องค์การเภสัชกรรม
					2542 - 2560	ที่ปรึกษาด้านวิชาการและอนุญาโตตุลาการเพื่อยุติข้อพิพาทจากธุรกรรมการซื้อขายตราสารหนี้	สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
8. นางพัชนี ลิ่มอภิชาต • กรรมการ [/1] • กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ [/1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 7 สิงหาคม 2563	59	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต California State University at Sacramento, U.S.A. • รัฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย **ประวัติการอบรม** • สัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity 2564 (online) ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	ไม่มี	ไม่มี	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					ส.ค. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2559 - ม.ค. 2563	กรรมการบริหาร	
					2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		• Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 7/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Director Accreditation Program (DAP 36/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			ม.ค. 2563 - ธ.ค. 2564	ที่ปรึกษากลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
					2559 - 2562	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
					2547 - 2559	กรรมการผู้จัดการ	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อัลฟ่า แอบโซลูท จำกัด
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		
9. นายบรรยง พงษ์พานิช • กรรมการ [/1] (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) • ประธานกรรมการบริหาร • ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง [/1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 26 เมษายน 2555	67	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (Finance & International Business) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย **ประวัติการอบรม** • BOT Symposium 2019: "พลิกโฉมเศรษฐกิจพิชิตการแข่งขัน" ธนาคารแห่งประเทศไทย • Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Anti-Corruption for Executive Program (ACEP 2/2012) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Director Accreditation Program (DAP 36/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • The Role of the Chairman Program (RCP 5/2001) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	1,800,046 (0.21)	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					พ.ค. 2562 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	
					2555 - พ.ค. 2562	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2555 - 2558	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
					2553 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
					2546 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2547 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ดิ เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
					2553 - 2560	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					2551 - 2560	กรรมการอิสระ	
					2551 - 2555	กรรมการตรวจสอบ	
					2552 - 2554	กรรมการ	บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ต.ค. 2562 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	มูลนิธิเสนาะ อูนากูล
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ	วชิราวุธวิทยาลัย
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย
					2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	มูลนิธิหอจดหมายเหตุพุทธทาสอินทปัญโญ
					2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท สคเวอเร็ล (ประเทศไทย) จำกัด
					2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	มูลนิธิแม่ฟ้าหลวงในพระบรมราชูปถัมภ์
					2545 - ปัจจุบัน	กรรมการสภาที่ปรึกษา	สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
					2550 - ก.พ. 2564	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)
					2552 - 2562	กรรมการ	RPIC Pte. Ltd.
					2551 - 2562	กรรมการ	บริษัท รวมพล ภัทร อินเตอร์เนชั่นแนล คอร์ป
					2545 - 2561	กรรมการ	บริษัท เซลเลนเนียม (ประเทศไทย) จำกัด
					2558 - 2559	กรรมการ	คณะกรรมการต่อต้านการทุจริตแห่งชาติ
					2557 - 2559	กรรมการ	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ
					2557 - 2559	ที่ปรึกษานายกรัฐมนตรี	สำนักนายกรัฐมนตรี

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
10. น.ส.ฐิตินันท์ วัธนเวคิน • กรรมการ [/1] (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) • กรรมการบริหาร [/1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มกราคม 2554	64	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • Bachelor of Science (Public Affairs) University of Southern California, U.S.A. **ประวัติการอบรม** • สัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity 2564 (online) ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์และสำนักงาน คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย • 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 ธนาคารแห่งประเทศไทย • สัมมนา Cyber Resilience Leadership (2017) ธนาคารแห่งประเทศไทย • Anti-Corruption: The Practical Guide (ACPG 33/2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • 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	น้องสาวของ นายสุพล วัธนเวคิน	35,532,761 (4.20)	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2548 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
					2555 - 2558	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	
					2554 - 2557	ประธานสายธนบดีธนกิจ	
					2548 - 2555	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
					2555 - 2559	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2542 - 2556	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด
					2549 - 2554	กรรมการ	บริษัท โรงแรมชายทะเล จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		• หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 2/2006 สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) • Director Certification Program (DCP 1/2000) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 19 (ปี 2549) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ					
11. นายอภินันท์ เกลียวปฏินนท์ • กรรมการ [/1] (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) • ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร [/2] • รักษาการ ประธานสายสินเชื่อธุรกิจ • กรรมการบริหาร • กรรมการกำกับความเสี่ยง [/1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 12 กันยายน 2555 [/2] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มกราคม 2559	52	• 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 **ประวัติการอบรม** • 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 82/2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 10/2010 สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)	ไม่มี	1,200,000 (0.14)	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					2563 - ปัจจุบัน	รักษาการ ประธานสายสินเชื่อธุรกิจ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2559 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	
					พ.ค. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับความเสี่ยง	
					2555 - พ.ค. 2562	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2555 - 2561	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
					2556 - 2559	ประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์	
					2555 - 2556	ประธานธุรกิจตลาดทุน	
					2559 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
					2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
					2553 - 2555	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
					2559 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
					2552 - 2555	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
					2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด
					พ.ย. 2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท เคเคพี ไดม์ จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2554 - 2556	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ศรีราชา คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ชิโน อิตาเลี่ยน จำกัด
					2552 - 2562	กรรมการ	RPIC Pte. Ltd.
					2557 - 2561	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย
					2558 - 2560	กรรมการ	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
					2558 - 2559	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด
					2555 - 2558	กรรมการ	
12. **นายฟิลิป เชียง ชอง แทน** • กรรมการ [/1] (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) • กรรมการผู้จัดการใหญ่ [/2] • กรรมการบริหาร • กรรมการกำกับความเสี่ยง [/1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 พฤษภาคม 2562 [/2] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 ตุลาคม 2561	56	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • Bachelor of Science Electrical Engineering, University of Maryland, U.S.A. **ประวัติการอบรม** • สัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity 2564 (online) ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย • Strategic Board Master Class (SBM 6/2019) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 23/2016 สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) • Director Certification Program (DCP 175/2013) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • GE Six Sigma Quality Leader Certification BMC 2011, LIG II 2007, MDC 2006 GE Crotonville Courses	ไม่มี	40,000 (0.00)	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร	
					ก.ย. 2563 - พ.ค. 2564	รักษาการ ประธานสายกลยุทธ์ธุรกิจรายย่อยและนวัตกรรม	
					พ.ย. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เคเคพี ไดม์ จำกัด
					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. - มิ.ย. 2558	ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกรุงศรีคอนซูเมอร์	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
					2557 - 2558	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
					2556 - 2558	กรรมการ รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหารความเสี่ยง ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	
					2556 - 2557	รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์	
					2556	รองประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ที่ปรึกษาคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ	
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	Lao Telecommunication Public Company
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการสภาที่ปรึกษา	สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
					2554 - ปัจจุบัน	Emeritus Board	University of Maryland, Clack School of Engineering
					2558 - 2560	กรรมการ	บริษัท ไอ.ที.แอพพลิเคชั่นส์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด
					2558 - 2560	กรรมการ	บริษัท ทัชทีวี จำกัด
					2558 - 2560	กรรมการ	บริษัท อินทัช มีเดีย จำกัด
					2558 - 2560	ประธานกรรมการ	บริษัท ไฮ ช็อปปิ้ง จำกัด
13. **นายพงษ์เทพ ผลอนันต์** • ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร [1] [1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 22 เมษายน 2564	67	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์การเงิน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ • เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	488 (0.00)	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2555 - 2564	กรรมการอิสระ	
					2553 - 2555	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
					2546 - 2555	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		ประวัติการอบรม • สัมมนา "Director Briefing 1/2018 หัวข้อ Start Less, Finish More: Building Strategic Agility with Objectives and Key Results" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • สัมมนา Cyber Resilience Leadership (2017) ธนาคารแห่งประเทศไทย • Director Accreditation Program (DAP 36/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			**บริษัทจดทะเบียนอื่น**		
					2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บริษัท แอ็ดวานซ์อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี 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 โรแยล ซีรามิค อุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อีสเทิร์น สเปรคตรัม กรุ๊ป จำกัด
					2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เค เอส พี สแควร์ จำกัด
					2553 - 2555	ประธานกรรมการ	บริษัท กรุงไทย ไอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด
14. **นางกุลนันท์ ซานไทโว** • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ [/1] • ประธานกลุ่มงานลูกค้าบุคคล • กรรมการบริหาร [/1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มิถุนายน 2557	57	• Master of Science in Computer Information System (MSCIS) New Hampshire College, U.S.A. • บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • รัฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย **ประวัติการอบรม** • IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG 10/2019) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Family Business Governance (FBG 9/2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • IOD Special Event 6/2016: การบริหารการสืบทอด Family Business อย่างมืออาชีพ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					ก.ย. 2564 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานกลุ่มงานลูกค้าบุคคล	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
					2561 - ส.ค. 2564	รักษาการ หัวหน้าฝ่ายสนับสนุนการขาย	
					2560 - ส.ค. 2564	รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Lombard Loan	
					2557 - ส.ค. 2564	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธนบดีธนกิจ รักษาการ หัวหน้าฝ่ายสนับสนุนการตลาดธนบดีธนกิจ	
					2563 - เม.ย. 2564	รักษาการ ประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ	
					ส.ค. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		• Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 8/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Corporate Governance for Executives (CGE 3/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Director Accreditation Program (DAP 37/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			ส.ค. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ หัวหน้ากลุ่มงานลูกค้าบุคคล	
					2555 - 2562	กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานลูกค้าบุคคล	
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด
					พ.ย. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เคเคพี ไดม์ จำกัด
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Princess Magg Foundation
					2555 - 2559	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด
15. นายตรัยรักษ์ เต็งไตรรัตน์ • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานกลุ่มงานบรรษัทและวานิชธนกิจ • ประธานสายสินเชื่อบรรษัท [1] • กรรมการบริหาร [1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 ตุลาคม 2561	53	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) Seattle University, U.S.A. • บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย **ประวัติการอบรม** • การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์วิธีปฏิบัติ ประเด็นสำคัญทางด้านบัญชี ภาษี และกฎหมาย (2564) (online) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย • ผลกระทบต่องบการเงินในช่วงสถานการณ์ COVID-19 และมาตรฐานบัญชีปี 2564 (online) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย • อบรมวิชาบังคับ เรื่อง “ระบบการควบคุมภายในสำหรับบริษัท IPO (2564) (online) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย • กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลกับธุรกิจวาณิชธนกิจ (2564) (online) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย • การควบคุมภายในของบริษัท IPO และตัวอย่างกรณีศึกษา รวมทั้งประเด็นสำคัญที่พบจากการปฏิบัติงาน และความคาดหวังของสำนักงาน ก.ล.ต. (2564) (online) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย	ไม่มี	ไม่มี	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					ก.ย. 2564 - ปัจจุบัน	ประธานกลุ่มงานธุรกิจบรรษัทและวานิชธนกิจ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
					2561 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อบรรษัท	
					2561 - พ.ค. 2562	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ หัวหน้ากลุ่มงานธุรกิจบรรษัทและวานิชธนกิจ	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
					2553 - 2564	กรรมการผู้จัดการ ประธานสายงานวานิชธนกิจและตลาดทุน	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		• การวิเคราะห์และประเมินมูลค่าหุ้นของกิจการในธุรกิจลิสซิ่งและเช่าซื้อและธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง (2560) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย • ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางการบัญชีและผลสำรวจการใช้รายงานผู้สอบบัญชีแบบใหม่ (2560) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย • การใช้คู่มือแนวทางการทำ Due Diligence อย่างมีคุณภาพ (2559) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย • REIT/ IFF: หลักเกณฑ์และภาษีที่เกี่ยวข้อง (2559) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย • หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.8/2559) บริษัท ปตท.จำกัด (มหาชน) • ระบบการควบคุมภายในสำหรับบริษัทที่ยื่น IPO (2558) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย • Update and Impact: New Accounting Standard (2558) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย • Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 7/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • หลักสูตรที่ปรึกษาทางการเงิน: การนำหลักทรัพย์เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (2558) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย • หลักสูตรที่ปรึกษาทางการเงิน: แนวทางการทำ Due Diligence สำหรับที่ปรึกษาทางการเงิน (2558) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย • หลักสูตรที่ปรึกษาทางการเงิน: การออกและการเสนอขายหลักทรัพย์ - ตราสารหนี้ (2558) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย • หลักสูตรที่ปรึกษาทางการเงิน: การเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ (2558) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย • TLCA Leadership Development Program (LDP รุ่นที่ 2/2015) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • Advance Audit Committee Program (AACP 15/2014) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 11/2011 สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)			**บริษัทจดทะเบียนอื่น**		
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท วีรันดา รีสอร์ท จำกัด (มหาชน)
					2556 - ก.ย. 2564	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ศรีราชาคอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					มิ.ย. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
					เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
					ก.พ. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ครี้ม จำกัด
					2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท คริสตัล ฟุตบอลคลับ จำกัด
					2560 - 2562	กรรมการ	RPIC Pte.Ltd.

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
16. นายประชา ชำนาญกิจโกศล • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายบริหารหนี้ [1] • กรรมการบริหาร [1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 ตุลาคม 2555	59	• Master of Business Administration (Finance) University of Texas, U.S.A. • วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย **ประวัติการอบรม** • Director Certification Program Update (DCPU 5/2015) • Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 7/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • TLCA Executive Development Program (EDP 8/2011) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • Senior Executive Program (SEP 22/2008) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • 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) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • Director Certification Program (DCP 75/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • การบริหารความเสี่ยงแบบครบวงจร (2005) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย	ไม่มี	ไม่มี	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					2555 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารหนี้	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2554 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
					2556 - 2559	กรรมการ	
					2549 - 2558	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2549 - 2555	กรรมการ	
					2555 - 2558	กรรมการ	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
					2555 - 2558	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		
17. ดร.อนุชิต อนุชิตานุกูล • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ [1] • ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร [2] • กรรมการบริหาร [1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 2 กรกฎาคม 2556 [2] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 กันยายน 2563	50	• Ph.D. (Computer Science) Stanford University, U.S.A. • Master of Engineering (Computer Science) Stanford University, U.S.A. • บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 1) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					2563 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
					2556 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	
					ม.ค. 2563 - ส.ค. 2563	ประธานสายกลยุทธ์ธุรกิจรายย่อยและนวัตกรรม	
					2556 - 2562	ประธานสายพัฒนาระบบงานช่องทางขายและผลิตภัณฑ์	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		ประวัติการอบรม • การศึกษาอบรมหลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยาการประกันภัยระดับสูง (Super วปส. รุ่นที่ 1/2563) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) • หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 28/2019 สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) • Strategy and Innovation for Businesses in Asia (SIBA 2012) สถาบันเทคโนโลยีแมสซาชูเซตส์ (MIT) - วิทยาลัยการจัดการมหาวิทยาลัยมหิดล (CMMU) • สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส. 2012) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) • ผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT 2011) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย • TLCA Executive Development Program (EDP 2009) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • Director Certification Program (DCP 93/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			พ.ย. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เคเคพี ไดม์ จำกัด
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไอ.ซี.ซี. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)
					2561 - เม.ย. 2564	กรรมการ	บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ส.ค. 2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท เซ็ท เวนเจอร์ โฮลดิ้ง จำกัด
					ก.ค. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท โฟร์เกิ้ล (ประเทศไทย) จำกัด
					พ.ค. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บี ซิสเท็ม จำกัด
					ก.พ. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
					ก.พ. 2564 - ปัจจุบัน	อนุกรรมการพัฒนาฐานข้อมูลและระบบสารสนเทศ BIG DATA/ MASTER DATA	สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและย่อม
					2563 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท อาร์คิเทคทูรา จำกัด
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม
					2563 - ปัจจุบัน	คณะอนุกรรมการยุทธศาสตร์และการส่งเสริมภายใต้คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์	
						คณะอนุกรรมการมาตรฐานและการกำกับดูแลภายใต้คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์	
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านวิทยาการคอมพิวเตอร์ของคณะกรรมการธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์	
					2563 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะทำงานส่งเสริมสภาพคล่องในการประกอบธุรกิจด้วยเอกสารภาษีอิเล็กทรอนิกส์	กรมสรรพากร

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
					2563 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สภาดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมแห่งประเทศไทย
					2563 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
					2562 - ปัจจุบัน	อนุกรรมการกำกับดูแลการประเมินผลการพัฒนาองค์กรของรัฐวิสาหกิจด้านการพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลและด้านการจัดการความรู้และนวัตกรรม	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.)
					2562 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการกองทุนส่งเสริมการพัฒนาตลาดทุน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการขับเคลื่อนกรมสรรพากรสู่การเป็นกรมสรรพากรดิจิทัล	กรมสรรพากร
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการขับเคลื่อนและบริหารจัดการข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data)	กระทรวงการคลัง
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการนโยบายการให้เอกชนร่วมลงทุนในกิจการของรัฐ	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.)
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อักษร เอ็ดดูเคชั่น จำกัด (มหาชน)
					2561 - 2562	กรรมการอนุกรรมการตรวจสอบ	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
					2560 - 2562	ที่ปรึกษาคณะกรรมการพัฒนาระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล	กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม
					2559 - 2562	กรรมการในคณะกรรมการขับเคลื่อนตามแผนยุทธศาสตร์ (National e-Payment)	สำนักนายกรัฐมนตรี
18. นายศุภโชค ศุภบัณฑิต • กรรมการบริหาร [1] [1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มีนาคม 2563	45	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงินและกลยุทธ์) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • ศิลปศาสตรบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์) Boston University, U.S.A	ไม่มี	ไม่มี	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		•ประวัติการอบรม • การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ วิธีปฏิบัติ ประเด็นสำคัญทางด้านบัญชี ภาษีและกฎหมาย (2564) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย • ผลกระทบต่องบการเงินในช่วงสถานการณ์ COVID-19 และมาตรฐานบัญชีปี 2564 สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย • ประเด็นบัญชีเกี่ยวกับ M & A และเครื่องมือทางการเงิน (2564) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย • หลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยาการประกันภัยระดับสูง (Super วปส.) รุ่นที่ 1 (2563) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) • Mergers and Acquisitions: ประเด็นด้านบัญชี กฎหมายและภาษี (2563) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย • Director Accreditation Program (170/2563) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • New Merger Control Regulations (2562) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย • หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 26/2561) สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)			2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
					ม.ค. - ธ.ค. 2563	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
					2559 - 2562	กรรมการผู้จัดการ สายงานวานิชธนกิจและตลาดทุน	
					2553 - 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานวานิชธนกิจและตลาดทุน	
					พ.ย. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เคเคพี ไดม์ จำกัด
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท แอสโก้ส่งเสริมธุรกิจ จำกัด
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
					2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ภูเก็ต สวีท พาวิลเลียน จำกัด
					2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท พหลโยธิน สวีท จำกัด
					2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทรัพย์ศุภบัณฑิต จำกัด
19. นายกัมพล จันทวิบูลย์ • กรรมการบริหาร [/1] [/1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564	49	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ • บริหารธุรกิจบัณฑิต (Finance and Banking) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ **ประวัติการอบรม** • Directors Association Program (2561) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • CGI-Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (2560) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					พ.ย. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					ต.ค. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายงาน Digital Financial Services	บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
					พ.ย. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เคเคพี ไดม์ จำกัด
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2563 - 2563	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายผลิตภัณฑ์บริการการเงินดิจิตัล	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
					2562 - 2563	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายผลิตภัณฑ์การลงทุน	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
					2562 - 2562	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายผลิตภัณฑ์ Wholesale Banking	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
					2561 - 2562	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายตลาดการเงิน	
					2560 - 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายผลิตภัณฑ์การลงทุน	
					2558 - 2560	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายผลิตภัณฑ์ธนาคารพาณิชย์	
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2561 - 2563	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด
					2560 - 2561	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจ Non-Brokerage	
20. น.ส.กุสุมาลย์ โลว์ศลารักษ์ • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ /1 • ประธานสายธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ /2 • รักษาการ หัวหน้าฝ่ายบริหารผลการปฏิบัติงานหน่วยขายธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ /1 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 16 พฤศจิกายน 2562 /2 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มกราคม 2563	50	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) Kellogg Graduate School of Management Northwestern University, U.S.A. • เศรษฐศาสตร์บัณฑิต Osaka University, Japan **ประวัติการอบรม** • Strategic Formulation and Execution of Strategy (2004) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					2563 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ รักษาการ หัวหน้าฝ่ายบริหารผลการปฏิบัติงานหน่วยขายธุรกิจสินเชื่อยานยนต์	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					ม.ค. - มี.ค. 2564	รักษาการ หัวหน้าฝ่ายสินเชื่อฝ่ายสินค้าคงคลังสำหรับผู้จำหน่ายยานยนต์	
					พ.ย. - ธ.ค. 2562	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักผู้บริหาร	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2558 - 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการตลาด	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
					2556 - 2558	Chief Marketing Officer	บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)
					2551 - 2555	Chief Risk Officer	
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
21. นายปรีชา เตชรุ่งชัยกุล • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายตลาดการเงิน /1 • ประธานสายการเงินและงบประมาณ /2 • รักษาการ หัวหน้าฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์และวางแผนธุรกิจ • เป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน /1 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 6 มีนาคม 2556 /2 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 10 พฤษภาคม 2562	51	• Master of Science (Finance) University of Colorado, U.S.A. • บริหารธุรกิจบัณฑิต (บริหารอุตสาหการ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ **ประวัติการอบรม** • TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 7/2564 หัวข้อ "Economic update for CFO (online)" (2 ชั่วโมง) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 6/2564 หัวข้อ "ESG Integration in Sustainable Investing" (2 ชั่วโมง) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 5/2564 หัวข้อ "Fraud & Cyber Security Risk" (2 ชั่วโมง) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย รวมจำนวนชั่วโมงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องทางวิชาชีพบัญชีที่มีเนื้อหาเกี่ยวกับการบัญชีในปี 2564 จำนวน 6 ชั่วโมง • อบรมหลักสูตร วิเคราะห์ปัจจุบัน รู้ทันอนาคตผ่านงบการเงิน (2563) (7 ชั่วโมง) NYC Management Company Limited • TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) 2020 ครั้งที่ 1/2563 หัวข้อ "Update on IFRS9 and other new standards" (2 ชั่วโมง) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย รวมจำนวนชั่วโมงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องทางวิชาชีพบัญชี ที่มีเนื้อหาเกี่ยวกับการบัญชีในปี 2563 จำนวน 9 ชั่วโมง • Treasury Dealer Certification Course (Refresher course 2019) Thai Financial Market (TFMC) • TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD 4/2019) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • TFAC Conference 2019: Future of Finance (6 ชั่วโมง) สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ รวมจำนวนชั่วโมงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องทางวิชาชีพบัญชีที่มีเนื้อหาเกี่ยวกับการบัญชีในปี 2562 จำนวน 6 ชั่วโมง • Bond Trader's Refresher Course (2018) สมาคมตราสารหนี้ไทย	ไม่มี	ไม่มี			
					กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					พ.ค. 2562 - ปัจจุบัน	ประธานสายการเงินและงบประมาณ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					ม.ค. 2562 - ปัจจุบัน	รักษาการ หัวหน้าฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์และวางแผนธุรกิจ	
					2556 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดการเงิน	
					ม.ค. - พ.ค. 2562	รักษาการ ประธานสายการเงินและงบประมาณ	
					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) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		• CFO Focus (2018) (3 ชั่วโมง) สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ • Bangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions ธนาคารแห่งประเทศไทย					
22. นายปัญญา เวชบรรยงรัตน์ • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ /1 • ประธานสาย Customer & Digital /2 /1 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 กรกฎาคม 2562 /2 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 16 พฤษภาคม 2564	47	• 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. **ประวัติการอบรม** • หลักสูตรประกาศนียบัตรขั้นสูงการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตย รุ่นที่ 22 (2561) สถาบันพระปกเกล้า • Advance Management Program (Class of 2016) London Business School (LBS) • การบริหารเศรษฐกิจสาธารณะสำหรับนักบริหารระดับสูง (2556) สถาบันพระปกเกล้า	ไม่มี	ไม่มี	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					พ.ค. 2564 - ปัจจุบัน	ประธานสาย Customer & Digital	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2562 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2561 - ม.ค. 2562	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มการตลาด	บริษัท โทเทิ่ล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)
					2560 - 2561	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานพาณิชย์	
					2559 - 2560	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานขาย	
					2558 - 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส ธุรกิจรายเดือน	
					2557 - 2558	ผู้อำนวยการอาวุโส ธุรกิจภูมิภาค	
					2556 - 2557	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานปฏิบัติการโครงข่าย	
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เลอเว่ จำกัด
23. ดร.พบพนิต ภุมราพันธุ์ • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายบริหารความเสี่ยง /1 • รักษาการ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ /1 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 ตุลาคม 2555	59	• Ph.D. (Engineering Management) Missouri University of Science and Technology, U.S.A. • รายวิชาบัณฑิตศึกษาการวิจัยการดำเนินงาน Wichita State University, KS, U.S.A. • Master of Science (Engineering Management) University of Louisiana at Lafayette, U.S.A. • วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					2561 - ปัจจุบัน	รักษาการ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2555 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารความเสี่ยง	
					2559 - 2563	กรรมการ	Phatra Equity Market Neutral Asia Pacific Fund

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		ประวัติการอบรม • หลักสูตร 5th Annual Advanced Credit Risk Management, Modeling & Validation (2564) marcus evans, Singapore • 3rd Edition Practical Guide to Excellence in Operation Risk (2018) Marcus Evans, Singapore • Risk Management Committee Program (RMP 1/2013) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2559 - 2563	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร (เคย์แมน) จำกัด
					2551 - 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		
24. นางเพ็ญรุ่ง สุวรรณกูฏ • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายบริหารทรัพยากรบุคคล /1 /1 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 พฤษภาคม 2561	58	• Human Resources Management Graduate Diploma Program สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • สังคมสงเคราะห์ศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ **ประวัติการอบรม** • Applying OKRS into Your Company Mission and Value (2018) สมาคมการจัดการงานบุคคล • 7 Habits of Highly Effective People (2558) บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) • Allianz Excutive Presentation (2557) บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) • Quiet Leadership (2555) Neuro Leadership Institute • David Ulrich: HR Strategy Business Alignment and Creatively Organization Capabilities (2554) Octagon • Director Certification Program (DCP 132/2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Role of the Compensation Committee (RCC 11/2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					2561 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารทรัพยากรบุคคล	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2556 - 2561	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานทรัพยากรบุคคล	บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					2551 - 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานทรัพยากรมนุษย์	บริษัท โทรีเซนไทย เอเยนต์ซีส์ จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
25. นายภัทรพงศ์ รักตะบุตร • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายธุรกิจสินเชื่อรายย่อย [1] • ประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ [2] • รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Planning & Analytics [1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 ธันวาคม 2558 [2] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 เมษายน 2564	54	• Master of Business Administration University of Louisville, U.S.A. • รัฐศาสตรบัณฑิต (บริหารรัฐกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ **ประวัติการอบรม** • Leading Across Boundaries (2009) University of Oxford • Sales School (1995) Digital Equipment Corporation • Customer Quality Relation & Service (1994) Telecom Asia Corporation Public Company Limited	ไม่มี	ไม่มี	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน	ประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					ม.ค. 2564 - ปัจจุบัน	รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Planning & Analytics	
					2558 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธุรกิจสินเชื่อรายย่อย	
					2563 - มี.ค. 2564	รักษาการ ประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2547 - 2558	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (Head of Client Acquisitions)	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		
26. นายวรกฤต จารุวงศ์ภัค • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายปฏิบัติการ [1] [1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 16 มกราคม 2557	60	• ปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเวสเทิร์น • บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ • เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ **ประวัติการอบรม** • Bangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions ธนาคารแห่งประเทศไทย • Director Certification Program (DCP 179/2013) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Financial Institutions Governance Program (FGP 5/2012) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					2557 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายปฏิบัติการ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2553 - 2557	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	โรงงานไพ่ กรมสรรพาสามิต
						ประธานกรรมการตรวจสอบ	
					พ.ค. - มิ.ย. 2559	กรรมการ	บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด
					2552 - 2556	กรรมการ	บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
27. นายสมเกียรติ จอมปรัชญา • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ /1 • ประธานสายวิเคราะห์และพัฒนาคุณภาพสินเชื่อรายย่อย /2 /1 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มีนาคม 2563 /2 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มกราคม 2563	45	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ • บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินและการธนาคาร) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ **ประวัติการอบรม** • Effective Debt Collection & Recovery Master Class (2019) Johannesburg, Bricaevents • Executive Development Program (2018) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • Risk Management Program for Leadership (2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Credit lab module and Collection lab Module (2014) Banker lab • Risk Management Plan (2013) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Reinventing Your Business Strategy สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • Enterprise Risk Management (ERM) KPMG	ไม่มี	ไม่มี	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					มี.ค. 2563 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวิเคราะห์และพัฒนาคุณภาพสินเชื่อรายย่อย	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					ม.ค. 2563 - มี.ค. 2563	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวิเคราะห์และพัฒนาคุณภาพสินเชื่อรายย่อย	
					2558 - 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อรายย่อย	
					2561 - 2562	รักษาการ หัวหน้าสำนักพัฒนาคุณภาพสินเชื่อ	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ต.ค. 2557 - ธ.ค. 2557	ผู้อำนวยการอาวุโส	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
					2546 - ก.ย. 2557	ผู้อำนวยการอาวุโส	บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ลีส จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		
28. นายอนุวัฒน์ ร่วมสุข • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายตลาดทุน /1 /1 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 พฤษภาคม 2563	48	• สถิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย **ประวัติการอบรม** • CMA GMS Class of 2018 สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) • TLCA Leadership Development Program (LDP 6/2018) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • ผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และผลกระทบทางการบัญชีต่อการซื้อกิจการ (2016) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 22/2016) สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)	ไม่มี	ไม่มี	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					พ.ค. 2563 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดทุน	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2559 - พ.ค. 2563	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายตลาดตราสารหนี้	
					ม.ค. 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ ประธานสายงานวานิชธนกิจและตลาดทุน	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2559 - 2564	กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายตลาดทุน	
					2553 - 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	
					2550 - 2553	ผู้อำนวยการอาวุโส	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					เม.ย. 2563 - ปัจจุบัน	คณะอนุกรรมการบริหารเงินทุนสนับสนุนจากหน่วยงานภายนอกเพื่อการส่งเสริมและพัฒนานวัตกรรม	สำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ
					2562 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ ชมรมวาณิชธนกิจ	สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
					2562 - ปัจจุบัน	คณะอนุกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนและการบริหารกิจการของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์และการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
					2561 - 2562	กรรมการชมรมวาณิชธนกิจ	สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
29. นายอภิชาติ จงสงวนประดับ • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ [1] • ประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน [2] [1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มีนาคม 2563 [2] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 16 กรกฎาคม 2562	47	• Master of Business Administration With Finance Concentration Eastern Michigan University, U.S.A. • บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย **ประวัติการอบรม** • ความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Head of Compliance) ประจำปี 2564 (online) สมาคมธนาคารไทย • ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (2564) (online) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย • สัมมนา Thailand - EU Seminar on E-Commerce and GDPR (2019) สถานเอกอัครราชทูตไทย ณ กรุงบรัสเซลส์ และกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม • สัมมนา ASEAN Banking Cybersecurity Conference (2019) สมาคมธนาคารไทย • หลักสูตรเทคโนโลยีการพิสูจน์ยืนยันตัวตนรูปแบบใหม่ในยุคดิจิทัล: E - KYC for Digital Financial รุ่นที่ 1 (2019) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย • หลักสูตรกฎหมายธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์รุ่นที่ 4 (2019) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย	ไม่มี	ไม่มี	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					มี.ค. 2563 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2563 - ต.ค. 2564	รักษาการ หัวหน้าฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบ รักษาการ หัวหน้าฝ่ายสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบ	
					2562 - 2563	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	
					2557 - 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	
					2554 - 2557	หัวหน้าฝ่ายปฏิบัติการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2547 - 2553	หัวหน้าหน่วยงานดูแลการปฏิบัติงาน	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2540 - 2542	เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายใน	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		• หลักสูตรพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 กระบวนการและแนวปฏิบัติ รุ่นที่ 3 (2019) ธรรมนิติ • เสวนาเจาะลึกกฎหมายว่าด้วย พ.ร.บ. การทวงถามหนี้ (ล่าสุด) ประกาศ สคบ. 2561 และแนวปฏิบัติของธุรกิจเช่าซื้อและลีสซิ่งที่ถูกต้อง (2019) สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย • ความรู้ด้านกฎหมายธุรกิจสถาบันการเงินยุคใหม่ รุ่นที่ 1 (2018) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย • เจาะลึกกฎหมายว่าด้วยประกาศ สคบ. 2561 และ Market Conduct (2018) ธนาคารแห่งประเทศไทย • แนวปฏิบัติของธุรกิจเช่าซื้อและลีสซิ่งที่ถูกต้อง (2018) สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย • มาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16 รุ่นที่ 2 หลักสูตรที่ 1 (2018) สำนักงาน ปปง. • การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงิน (2018) ชมรมกำกับดูแลการปฏิบัติงาน สมาคมธนาคารไทย • การจัดทำกระดาษทำการเพื่อมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันในองค์กร (รุ่นที่ 3/2561) สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ • Workshop หัวข้อ Customer's Risk Management Framework (2018) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ • Compliance and Compliance Audit Auditing 7.0 CPE Credits (2018) สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (สตท.) • เสวนา Roundtable Discussion 2018 ในหัวข้อ Driving Business Value & Sustainability through Active (2018) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ • เสวนาในหัวข้อการคุ้มครองความเป็นส่วนตัว Big Data และ GDPR ในการพัฒนาเศรษฐกิจดิจิทัล (2018) ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับวิทยาลัยการปกครองท้องถิ่น มหาวิทยาลัยขอนแก่น • สัมมนาเรื่อง ทำความรู้จักเครื่องมือทางการเงิน: TFRS 9 (2018) กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์			**กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**		
					2553 - 2554	เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน	บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด
					2546 - 2547	เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน	Merrill Lynch International Bank Limited (Merchant Bank) Singapore Branch
					2542 - 2546	เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน	บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ริล ลินช์ ภัทร จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		• สัมมนาสัปดาห์ประกันภัยประจำปี 2561 ภายใต้แนวคิด Converging Insurance Business Model with Insurance in Digital Disruption (2018) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย • สัมมนาเรื่อง Re-inventing Business Model through Technological Lens (2018) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ร่วมกับบีเอสเอ กลุ่มพันธมิตรซอฟต์แวร์					
30. น.ส.นิลาวรรณ ตรีกิจจำรูญ • ผู้อำนวยการอาวุโส • หัวหน้าฝ่ายบัญชี [1] [2] • ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี [1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มกราคม 2558 [2] เป็นผู้ทำบัญชีที่มีคุณสมบัติและเงื่อนไขของการเป็นผู้ทำบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า	48	• ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (การเงินประยุกต์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ • บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ • ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 8140 **ประวัติการอบรม** • DBD e-Learning หลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับด้านบัญชี (2564) กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ • สรุปสาระสำคัญ ประเด็นที่ควรทราบของ TFRS for PAEs ที่ต้องใช้และเปลี่ยนแปลงในปี 2564 (2564) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย • TFRS9 IBOR Reformation Phase 2 and Related disclosure (2564) สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ปี 2564 อบรมหลักสูตรการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องด้านบัญชี (อบรมภายนอก) จำนวน 39 ชั่วโมง • ทำความเข้าใจ TFRS เกี่ยวกับที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนต่างๆ (2563) กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ • เสวนาทิศทางมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (TFRSs / TFRS for NPAEs) (2563) ภาควิชาการบัญชี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปี 2563 อบรมหลักสูตรการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องด้านบัญชี (อบรมภายนอก) จำนวน 14 ชั่วโมง • PwC Thailand's 2019 Symposium: "Connecting the dots: Managing corporate challenges in 2020 and beyond" - Financial Reporting Update (2562) บริษัท ไพร้ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด	ไม่มี	ไม่มี	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					2558 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบัญชี	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2551 - 2555	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2556 - 2557	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี	บริษัท เพาเวอร์บาย จำกัด (บริษัทในกลุ่มบริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด)

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		• มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (2562) บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด • วิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (2562) บริษัท ฝึกอบรมและสัมมนาธรรมนิติ จำกัด ปี 2562 อบรมหลักสูตรการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องด้านบัญชี (อบรมภายนอก) จำนวน 17 ชั่วโมง					
31. นางเกษรา เลียงชเยศ • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ [1] • รักษาการ ประธานสายธนบดีธนกิจและหัวหน้าฝ่ายตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน [1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 18 กรกฎาคม 2558	51	• Master of Business Administration (MBA) Finance, University of Wisconsin-madison • บริหารธุรกิจบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย **ประวัติการอบรม** • หลักสูตร Bond Trader (2021) สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย • หลักสูตร IC Complex 1 (2021) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย • หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ (Derivative License) (2021) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย • ทบทวนความรู้ตราสารหนี้ (2562) สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย • TLCA Executive Development Program (EDP) (2560) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • หลักสูตร Treasury Dealer Certification สมาคมจัดการลงทุน (2560)	ไม่มี	50,000 (0.01)	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					ก.ย. 2564 - ปัจจุบัน	รักษาการ ประธานสายธนบดีธนกิจและหัวหน้าฝ่ายตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2558 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน	
					2548 - 2558	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคล	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		
32. นางเกสสุดา อุทาลัย • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ [1] • รองประธานสายปฏิบัติการ [2] [1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มีนาคม 2564 [1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มีนาคม 2563	48	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ • เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ **ประวัติการอบรม** • TLCA Executive Development Program (2562) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • Strategic CFO in Capital Market Program (2560) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย • CFO in Practice Certificate Program (2560) สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์	ไม่มี	ไม่มี	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					มี.ค. 2564 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายปฏิบัติการ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					มี.ค. 2563 - มี.ค. 2564	ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายปฏิบัติการ รักษาการ หัวหน้าฝ่ายบริหารกลยุทธ์และคุณภาพงานปฏิบัติการ	
					2561 - 2563	หัวหน้าฝ่ายพัฒนาและควบคุมงานปฏิบัติการ	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2560 - 2561	ผู้อำนวยการ ฝ่ายพัฒนาบริการหลังการซื้อขาย	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
					2559 - 2560	รักษาการ ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน	
					2556 - 2560	ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารเงินลงทุน ดูแลงานกำกับและควบคุมการลงทุน	
33. นายจักรวาล จักรวาลวิบูลย์ • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ /1 • หัวหน้าฝ่ายค้าผลิตภัณฑ์การเงิน /1 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 20 สิงหาคม 2558	51	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (Accounting) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • บริหารธุรกิจบัณฑิต (Finance) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					2558 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายค้าผลิตภัณฑ์การเงิน	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2528 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท นีโอ แซค จำกัด
34. นายชัยณรงค์ โรจนสินธุ • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ /1 • หัวหน้าฝ่ายสินเชื่อลูกค้าบรรษัท /1 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 13 มิถุนายน 2556	53	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • บริหารธุรกิจบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย **ประวัติการอบรม** • การรวมธุรกิจ - ปัญหาทางบัญชีและภาษีที่พบบ่อยในทางปฏิบัติ 2556 สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย • การควบคุมภายใน (2555) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย	ไม่มี	82 (0.00)	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					2556 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายสินเชื่อลูกค้าบรรษัท	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		
35. ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์ • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ /1 • หัวหน้าสำนักตรวจสอบภายใน /1 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 11 มกราคม 2555	59	• Doctor of Business Administration (DBA) University of South Australia, Australia • บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สาขาการจัดการ) University of Leicester, UK • บัญชีบัณฑิต (สาขาการเงินและการธนาคาร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย **ประวัติการอบรม** • AI for Business Leader Course (2021) บริษัท แอ๊บโซลูทท์ อัลลายแอนซ์ (ประเทศไทย) จำกัด	ไม่มี	ไม่มี	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					2555 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักตรวจสอบภายใน	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					พ.ค. 2564 - ต.ค. 2564	รักษาการ หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบทั่วไป ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		• Building a safe business ecosystem with better digital identity (2021) บริษัท ไพร้ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด ร่วมกับ ForgeRock • Fraud and Cybersecurity (2021) บริษัท ไพร้ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด • Chief Audit Executive (CAE) Forum: "Internal Audit: Soaring Through Turbulent Times" (2564) ชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงิน • Privacy & Security: The Privacy Imperatives of Consumer Data สมาคมผู้ใช้ดิจิทัลไทย • Prepare Your Firm for the Crypto-Assets Revolution (2021) Thomson Reuters • Integrating human rights into risk management บริษัท ไพร้ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด • How to Respond to Emerging Fraud Issues in 2021 บริษัท ไพร้ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด • Privacy & Security Summit 2020 กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมร่วมกับ สมาคมผู้ใช้ดิจิทัลไทย • Risk and Compliance under a Digital Transformation (2020) Thomson Reuters • Value Creation and Enhancement for Listed Companies with the New COSO 2017 Enterprise Risk Management (ERM) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย • Director Certification Program (DCP) (105/2551) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Director Accreditation Program (DAP) (56/2549) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			**กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**		
					ไม่มี		
36. น.ส.ต้องใจ ชาติวินยานุยุตต์ • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ [/1] • หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อรายย่อย [/1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มีนาคม 2564	45	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Missouri State University (Previous: Southwest Missouri State University) • บริหารธุรกิจบัณฑิต (Finance) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย **ประวัติการอบรม** • How to Develop a Risk Management Plan (HRP) (2563) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					มี.ค. 2564 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2558 - ก.พ. 2564	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตรายย่อย	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		• เจาะลึกพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 และแนวปฏิบัติที่ถูกต้อง สมาคมเช่าซื้อ • การวิเคราะห์และความเสี่ยงสำหรับสินเชื่อ SMEs (2561) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย • รวมข้อกฎหมายอสังหาริมทรัพย์ 2559 THAI REAL ESTATE BUSINESS SCHOOL			**กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**		
					2549 - 2558	VP Unsecured Products Risk Head Risk Management Department	ธนาคารซิตี้แบงก์ ประเทศไทย
37. นายถาวร เชื้อเงิน • ผู้อำนวยการอาวุโส [1] • รองประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ • รักษาการ ผู้อำนวยการภาคธุรกิจสาขาภูมิภาค [1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 15 พฤศจิกายน 2560	57	• รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยบูรพา **ประวัติการอบรม** • Unit Linked - by OIC (2018) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) • การต่อใบอนุญาตผู้แนะนำการลงทุน (2017) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) • เทคนิคการขายด้วยวิธี Cross Selling (2017) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) • ระเบียบปฏิบัติและควบคุมภายใน ปี 2559 ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	ไม่มี	35,000 (0.00)	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2558 - ปัจจุบัน	รักษาการ ผู้อำนวยการภาคธุรกิจสาขาภูมิภาค	
					2560 - 2562	รักษาการ ผู้อำนวยการภาคธุรกิจสาขาภูมิภาค 1	
						รักษาการ ผู้อำนวยการภาคธุรกิจสาขาภูมิภาค 2	
					2558 - 2560	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้อำนวยการภาคธุรกิจสาขาภูมิภาค 2	
					2557 - 2558	หัวหน้าสำนักงานขายภาคตะวันออก	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		
38. น.ส.นรนนท์ ลิ่มเฉลิ่มวงศ์ • ผู้อำนวยการอาวุโส [1] • รองประธานสายวิเคราะห์และพัฒนาคุณภาพสินเชื่อ [1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มีนาคม 2563	43	• Master of Information System University of Tasmania • สังคมวิทยาและมานุษยวิทยาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ **ประวัติการอบรม** • Collection Management Course (2557) ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	ไม่มี	ไม่มี	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					พ.ย. 2563 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายวิเคราะห์และพัฒนาคุณภาพสินเชื่อ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2561 - 2563	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่าย Outsourced Collection Management รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Home Loan & SME Collection	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
					2560 - 2561	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายปฏิบัติการเร่งรัดสินเชื่อเคหะ สินเชื่อบุคคล และ SME	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2555 - 2560	Recovery Management Head	ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		
39. น.ส.นิธิวดี ตันติพจน์ • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ [/1] • หัวหน้าฝ่ายพัฒนาธุรกิจ [/1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 20 สิงหาคม 2563	40	• Master of Business Administration in Management University of California at Los Angeles, U.S.A. • บริหารธุรกิจบัณฑิต (International Program) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย **ประวัติการอบรม** • Fundamental of Commercial Bank (2559) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) • Fintech Certificate Course: Future Commerce (2559) Get Smart Online • บทบาทหน้าที่ของสถาบันการเงินในการป้องกันการฟอกเงินและป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (2558) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	ไม่มี	18,000 (0.00)	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					ส.ค. 2563 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายพัฒนาธุรกิจ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2557 - ส.ค. 2563	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายพัฒนาธุรกิจ	
					2558 - 2560	รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Lombard Loan	
					2556 - 2557	ผู้อำนวยการ หัวหน้าฝ่ายพัฒนาธุรกิจ	
					2560 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคล	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2559 - 2560	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคล	
					2557 - 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักผู้บริหารธุรกิจตลาดทุน	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
					2555 - 2557	ผู้อำนวยการ สำนักผู้บริหารธุรกิจตลาดทุน	
					2552 - 2555	รองผู้อำนวยการ สำนักผู้บริหารธุรกิจตลาดทุน	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
40. น.ส.พัทนัย เหลืองตระกูล • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ /1 • หัวหน้าสำนักสื่อสารองค์กรและการตลาด /1 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 23 สิงหาคม 2562	50	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ **ประวัติการอบรม** • Everyday Coaching/ Nestlé Leadership Program (2560) Nestlé Group • Issue & Crisis Management (2559) ABM Group (Co-developer) • Overseas Mission Assignment-Digital and Communication (Switzerland HQ) (2556) Nestlé Group	ไม่มี	ไม่มี	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					2562 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักสื่อสารองค์กรและการตลาด	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2559 - 2562	ผู้จัดการฝ่ายสื่อสารองค์กรและประชาสัมพันธ์	บริษัท เนสท์เล่ (ไทย) จำกัด
					2556 - 2559	ผู้จัดการฝ่ายการตลาดอาวุโส (กลุ่มผลิตภัณฑ์กาแฟปรุงสำเร็จ)	
41. นางพิชญา โสตางกูร • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ /1 • หัวหน้าฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อรายใหญ่ /1 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 8 พฤษภาคม 2557	51	• Master of Business Administration University of Colorado at Denver, U.S.A. • วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เครื่องกล) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย **ประวัติการอบรม** • Business Goal Management (2016) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	ไม่มี	ไม่มี	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อรายใหญ่	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2557 - 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายวิเคราะห์เครดิตลูกค้าธุรกิจ	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		
42. นายภาสกร บุญยะประสิทธิ์ • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ /1 • รองประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ /1 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มีนาคม 2564	44	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ • วิทยาศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรังสิต **ประวัติการอบรม** • Fundamental of Commercial Bank (2016) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	ไม่มี	5,500 (0.00)	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					มี.ค. 2464 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2563 - ก.พ. 2564	ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ	
					2561 - 2563	รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Core Banking System	
					2558 - 2560	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายพัฒนาช่องทางการขายและบริการ	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
						รักษาการ หัวหน้าฝ่ายพัฒนาระบบงานและกระบวนการสนับสนุน	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2557 - 2558	First Vice President	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		
43. นายร่มไทร ตัณฑโกไศย • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ [1] • หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อธุรกิจและสถาบัน [1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 พฤศจิกายน 2560	45	• Master of Management College of Management Mahidol University • Master of Business (Marketing) University of Technology Sydney, Australia • Bachelor of Commerce (Finance) Deakin University, Melbourne, Australia	ไม่มี	ไม่มี	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					2560 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อธุรกิจและสถาบัน	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2559 - 2560	EVP Credit Risk Management	Standard Chartered Bank (Vietnam) Plc.
					2556 - 2559	SVP Credit Risk Management	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		
44. นายวนกานต์ กาญจนศูนย์ • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ [1] • หัวหน้าฝ่ายกลยุทธ์ธุรกิจรายย่อย [1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มีนาคม 2561	44	• Master of Science in Computer Information Systems (MSCIS) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ • บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (Finance) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ • วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง **ประวัติการอบรม** • Successful Formulation & Execution the Strategy (2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	56,500 (0.01)	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					พ.ค. 2564 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่าย Retail Strategy, Analytics and Partnership Development	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2563 - เม.ย. 2564	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายกลยุทธ์ธุรกิจรายย่อย	
					2561 - 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายการตลาดและกลยุทธ์	
					2559 - 2561	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายการตลาดและกลยุทธ์	
						รักษาการ หัวหน้าฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อรถยนต์	
					ม.ค. 2565 - ปัจจุบัน	หัวหน้าฝ่าย Consumers & Products	บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		
45. นายวรัญญู ถิรพัทธนันท์ • ผู้อำนวยการอาวุโส [/1] • รองประธานสายธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ [/1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 พฤษภาคม 2563	50	• ศิลปศาตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม **ประวัติการอบรม** • Improve Skill for MKT Captive (2561) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) • ระเบียบปฏิบัติ และ Insurance Product (2561) บริษัท เจเนอราลี่ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) • สัมมนา เรื่อง โตหรือตัน ทิศทางของตลาดรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้ว (2561) สมาคมผู้ประกอบการค้ารถยนต์ • ความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ CQC และ C2C และกระบวนการทำงานสำหรับงานเช่าซื้อ (2559) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	ไม่มี	3,000 (0.00)	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					2563 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายธุรกิจสินเชื่อยานยนต์	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					ก.ค. 2563 - ธ.ค. 2563	รักษาการ ผู้อำนวยการภาคธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ ภูมิภาค 3	
					2558 - 2563	ผู้อำนวยการอาวุโส ภาคธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ กทม.	
					2554 - 2558	ผู้อำนวยการ ผู้ช่วยสำนักงานขายภาค	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		
46. น.ส.ศิริลักษณ์ อานันทศุภกุล • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ [/1] • หัวหน้าฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากและประกัน [/1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 สิงหาคม 2563	51	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) Western Michigan University, U.S.A. • บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ **ประวัติการอบรม** • Executive Essentials to Agile & SCRUM (2562) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) • Strategic Thinking and Formulation (2562) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) • Bancassurance Masterclass (2018) Equip Global • Insurance information and Ratemaking Forum of Asia-IIRFA (2017) The Insurance Premium Rating Bureau (IPRB) • Ultimate Leadership Series UOB - CBS (Chulalongkorn Business School)	ไม่มี	2,000 (0.00)	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					ส.ค. 2563 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากและประกัน	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2558 - ก.ค. 2563	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากและประกัน	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2555 - 2558	Head of Bancassurance Products and Business Insurance	ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
					2553 - 2555	Senior Vice President and Chief Marketing Officer Marketing and Product Group	บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
					2551 - 2553	Vice President Corporate Communication Vice President Business & Channel Development	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		
47. น.ส.สานิกร สุภาพ • ผู้อำนวยการอาวุโส [/1] • หัวหน้าฝ่ายบริหารความมั่งคั่งลูกค้าบุคคล • รักษาการ หัวหน้าฝ่ายสนับสนุนการขาย [/1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 26 กรกฎาคม 2559	51	• บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย **ประวัติการอบรม** • 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**		
					ก.ย. 2564 - ปัจจุบัน	รักษาการ หัวหน้าฝ่ายสนับสนุนการขาย	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					ม.ค. 2564 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบริหารความมั่งคั่งลูกค้าบุคคล	
					2559 - ธ.ค. 2563	รองประธานสายธนบดีธนกิจ	
					2557 - 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้ช่วยประธานสายธนบดีธนกิจ รักษาการ หัวหน้าฝ่ายธนบดี 2 รักษาการ หัวหน้าฝ่ายธนบดีธนกิจภูมิภาค	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		
48. นางสุวรรณี วัธนเวคิน • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ [/1] • หัวหน้าฝ่ายบริหารทรัพย์สินรอขาย [/1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 เมษายน 2552	59	• Master of Business Administration New Hampshire College, U.S.A. • Bachelor in Management Northeastern University, Boston, U.S.A. **ประวัติการอบรม** • นักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน (2019) สถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม (วธอ.)	ไม่มี	9,082,621 (1.08)	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					2552 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารทรัพย์สินรอขาย	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2549 - 2552	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารทรัพย์สินรอขาย	
					2544 - 2549	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารทรัพย์สิน	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		
49. นายหิรัญญ์รุจ เหล่าธีระวงษ์ • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ [/1] • รองประธานสายสินเชื่อรายย่อย • รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Personal Acquiring 1 • รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Telemarketing & Cross Sale [/1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 26 กันยายน 2558	56	• Master of Finance Concentration Mercer University, Georgia, U.S.A. • นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ **ประวัติการอบรม** • พ.ร.บ. ทวงถามหนี้ (2015) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) • Sales Compensation Management (2015) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) • Fundamental of Commercial Bank (2015) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) • Bancassurance Leadership WS (2015) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	ไม่มี	ไม่มี	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					ม.ค. 2564 - ปัจจุบัน	รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Personal Acquiring 1 รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Telemarketing & Cross Sale	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2563 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายธุรกิจสินเชื่อรายย่อย	
					2558 - 2563	รักษาการ หัวหน้าฝ่ายช่องทางการขายอื่นๆ	
					2558 - 2562	รองประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ	
					2558	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		
50. น.ส.พรทิพย์ ชูพระคุณ • เลขานุการบริษัท [/1] • ผู้อำนวยการอาวุโส • หัวหน้าฝ่ายเลขานุการบริษัท [/1] ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 13 มกราคม 2553	53	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ • ศิลปศาสตรบัณฑิต (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ **ประวัติการอบรม** • แนวปฏิบัติการจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย และข้อควรรู้เกี่ยวกับนโยบายการใช้ข้อมูลภายใน (2564) (online) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย	ไม่มี	59,001 (0.01)	**กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**		
					2554 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายเลขานุการบริษัท	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2553 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		• บทบาทเลขานุการบริษัทในการยกระดับ CG ด้าน Anti-Corruption (2564) (online) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • การสรรหากรรมการมีกระบวนการอย่างไร ให้ถูกต้องตามหลัก CG 2564 (online) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • สัมมนาออนไลน์ หัวข้อ “การแต่งตั้ง เปลี่ยนแปลง และพ้นจากตำแหน่ง กรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ” (2563) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • หน้าที่ตามกฎหมายของกรรมการบริษัท (2562) Tilleke & Gibbins Internatinal Ltd. • Workshop for Professional Development หัวข้อ “Beyond Regulation: The Evolution of Company Secretary Role” (2018) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • ASEAN Corporate Secretaries Professional Exchange Programme (PEP 2016) The Hong Kong Institute of Chartered Secretaries • หลักสูตรนักลงทุนผู้ทรงคุณวุฒิ (TIIP - 13/2559) สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย • ผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer 7/2557) คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • หลักสูตรผู้ปฏิบัติงานเลขานุการบริษัท (FPCS 23/2554) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • Board Reporting Program (BRP 1/2552) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Company Secretary Program (CSP 17/ 2549) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Effective Minute Taking (EMT 2/2549) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Corporate Secretary Development Program (11/2548) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย			**กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**		
					ไม่มี		

หมายเหตุ: ลำดับที่ 1-29, 31-49 หมายถึงผู้บริหารตามคำจำกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทย
ลำดับที่ 14-17, 20-30 หมายถึงผู้บริหารตามคำจำกัดความของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

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. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
6. ดำเนินการเรื่องงานทะเบียนหุ้น ได้แก่ งานการจ่ายเงินปันผล และงานจดทะเบียนเพิ่มทุน เป็นต้น
7. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

รายละเอียดการดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

	รายชื่อ*		ตำแหน่ง																																							
			ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อยและบริษัทร่วม					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	37	38	39	40	41
1	นายสุพล	วัธนเวคิน	ประธานกรรมการ													/				/*			X							/*				/										
2	นางดัยนา	บุนนาค	กรรมการ																/												/*									/*				
3	นายเชษฐ์	ภัทรากรกุล	กรรมการ																																								
4	รศ.ดร.ชโยดม	สรรพศรี	กรรมการ																					/					/														
5	นายวีรวัฒน์	ชุติเชษฐพงศ์	กรรมการ											/																							X	/*					
6	นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน	กรรมการ	/*	/*							/																										/*					
7	ศ.ดร.อัญญา	ขันธวิทย์	กรรมการ																						/																		
8	นางพัชนี	ลิ่มอภิชาต	กรรมการ	/*	/*																																	/*					
9	นายบรรยง	พงษ์พานิช	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร	X	X											/																			/								
10	น.ส.ฐิตินันท์	วัธนเวคิน	กรรมการ กรรมการบริหาร	/																																							
11	นายอภินันท์	เกลียวปฏินนท์	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รักษาการ ประธานสายสินเชื่อธุรกิจ กรรมการบริหาร	/*	/*	X*	/*	x*					/*																															
12	นายฟิลิป เชียง ซอง แทน		กรรมการ กรรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร					/*																																			/
13	นายพงษ์เทพ	ผลอนันต์	ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร								/*																									/				/		
14	นางกุลนันท์	ชานไทโว	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานกลุ่มงานลูกค้าบุคคล กรรมการบริหาร	/*	/*	/*		/*																																			
15	นายตรัยรักษ์	เต็งไตรรักษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานกลุ่มงานธุรกิจบรรษัทและวานิชธนกิจ ประธานสายสินเชื่อบรรษัท กรรมการบริหาร	/*	/*				/*	/*																							/										
16	นายประชา	ชำนาญกิจโกศล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารหนี้ กรรมการบริหาร																																								
17	ดร.อนุชิต	อนุชิตานุกูล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหาร					/*							X		/					/*					/*											/		/				/	
18	นายศุภโชค	ศุภบัณฑิต	กรรมการบริหาร	/*	/*			/*										/									/	/														/		
19	นายกัมพล	จันทวิบูลย์	กรรมการบริหาร					/*																																			
20	น.ส.กุสุมาลย์	โสวัศลารักษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ รักษาการ หัวหน้าฝ่ายบริหารผลการปฏิบัติงาน หน่วยขายธุรกิจสินเชื่อยานยนต์																																									

รายชื่อ*			ตำแหน่ง																																							
			ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อยและบริษัทร่วม					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	37	38	39	40	41
21	นายปรีชา	เตชรุ่งชัยกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดการเงิน ประธานสายการเงินและงบประมาณ รักษาการ หัวหน้าฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์และวางแผนธุรกิจ																																									
22	นายปัญญา	เวชบรรยงรัตน์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ ประธานสาย Customer & Digital																													/*												
23	ดร.พบพนิต	ภูมราพันธุ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารความเสี่ยง รักษาการ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ																																								
24	นางเพ็ญรุ่ง	สุวรรณกูฏ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารทรัพยากรบุคคล																																								
25	นายภัทรพงศ์	รักตะบุตร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Planning & Analytics																																								
26	นายวรกฤต	จารุวงศ์ภัค	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายปฏิบัติการ				X*																																				
27	นายสมเกียรติ	จอมปรัชญา	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวิเคราะห์และพัฒนาคุณภาพสินเชื่อรายย่อย																																								
28	นายอนุวัฒน์	ร่วมสุข	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดทุน																																								
29	นายอภิชาติ	จงสงวนประดับ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน																																								
30	น.ส.นิลาวรรณ	ตรีกิจจำรูญ	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบัญชี																																								
31	นางเกษรา	เลียงชเยศ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รักษาการประธานสายธนบดีธนกิจ และหัวหน้าฝ่ายตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน																																								
32	นางเกสสุดา	อุทาลัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายปฏิบัติการ																																								
33	นายจักรวาล	จักรวาลวิบูลย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายค้าผลิตภัณฑ์การเงิน																		/*																							
34	นายชัยณรงค์	โรจนสินธุ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายสินเชื่อลูกค้าบรรษัท																																								
35	ดร.ณรงค์	ปรีดานันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักตรวจสอบภายใน																																								
36	น.ส.ต้องใจ	ชาติวินยานุยุตต์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อรายย่อย																																								
37	นายถาวร	เชื้อเงิน	ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ รักษาการ ผู้อำนวยการภาคธุรกิจสาขาภูมิภาค																																								
38	น.ส.นรนนท์	ลิ่วเฉลิมวงศ์	ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายวิเคราะห์และพัฒนาคุณภาพสินเชื่อรายย่อย																																								

รายชื่อ*			ตำแหน่ง																																								
			ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อยและบริษัทร่วม					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	37	38	39	40	41
39	น.ส.นิธิวดี	ตันติพจน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายพัฒนาธุรกิจ																																								
40	น.ส.พัทนัย	เหลืองตระกูล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักสื่อสารองค์กรและการตลาด																																								
41	นางพิชญา	โสตางกูร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อรายใหญ่																																								
42	นายภาสกร	บุญยะประสิทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายเทคโนโลยีสารเทศ																																								
43	นายร่มไทร	ตัณฑโกไศย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อธุรกิจและสถาบัน																																								
44	นายวนกานต์	กาญจนศูนย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่าย Retail Strategy Analytics and Partnership Development																																								
45	นายวรัญญู	ถิรพัทธนันท์	ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายธุรกิจสินเชื่อยานยนต์																																								
46	น.ส.ศิริลักษณ์	อานันทศุภกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากและประกัน																																								
47	น.ส.สานิกร	สุภาพ	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบริหารความมั่งคั่งลูกค้าบุคคล รักษาการ หัวหน้าฝ่ายสนับสนุนการขาย																																								
48	นางสุวรรณี	วัธนเวคิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารทรัพย์สินรอขาย																																								
49	นายหิรัญญ์รุจ	เหล่าธีระวงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายสินเชื่อรายย่อย รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Telemarketing & Cross Sale รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Personal Acquiring 1																																								

หมายเหตุ: ลำดับที่ 1 - 29, 31 - 49 หมายถึงผู้บริหารตามคำจำกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทย
ลำดับที่ 14 - 17, 20 - 30 หมายถึงผู้บริหารตามคำจำกัดความของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ก.ล.ต.
1. X = ประธานกรรมการ / = กรรมการ // = กรรมการบริหาร * = กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
2. บริษัทที่เกี่ยวข้องให้หมายถึงนิยามนิติบุคคลของบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

1. บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
2. บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด
4. บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด
5. บริษัท เคเคพี ไดม์ จำกัด
6. บริษัท คริสตัล ฟุตบอลคลับ จำกัด
7. บริษัท ครั้ม จำกัด
8. บริษัท เค เอส พี สแควร์ จำกัด
9. บริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน)
10. บริษัท ชิโน อิตาเลี่ยน จำกัด
11. บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)
12. บริษัท เซ็ท เวนเจอร์ โฮลดิ้ง จำกัด
13. บริษัท ดิ เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
14. บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
15. บริษัท ทรัพย์ศุภบัณฑิต จำกัด
16. บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
17. บริษัท น้ำตาลตะวันออก จำกัด
18. บริษัท นีโอ แชค จำกัด
19. บริษัท บี ซิสเท็ม จำกัด
20. บริษัท บีโอที ลีส (ประเทศไทย) จำกัด
21. บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
22. บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)
23. บริษัท โฟร์เก้ิล (ประเทศไทย) จำกัด
24. บริษัท พหลโยธิน สวีท จำกัด
25. บริษัท ภูเก็ต สวีท พาวิลเลียน จำกัด
26. บริษัท ไมย์เออร์ อินดัสตรีส์ จำกัด
27. บริษัท รวมวรรธนะ จำกัด
28. บริษัท รักษาความปลอดภัย บุหลันบุรี จำกัด
29. บริษัท เลอเว่ จำกัด
30. บริษัท วีรันดา รีสอร์ท จำกัด (มหาชน)
31. บริษัท วีอีท จำกัด
32. บริษัท สคเวอเร็ล (ประเทศไทย) จำกัด
33. บริษัท อีสเทิร์น สเปคตรัมกรุ๊ป จำกัด
34. บริษัท อักษร เอ็ดดูเคชั่น จำกัด (มหาชน)
35. บริษัท อัลฟ่า แอบโซลูท จำกัด
36. บริษัท อาร์คิเทคทูรา จำกัด
37. บริษัท เอ็ดดูวิชั่น จำกัด
38. บริษัท แอ็ดวานซ์อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)
39. บริษัท แอสโก้ส่งเสริมธุรกิจ จำกัด
40. บริษัท ไอ. ซี.ซี. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)
41. Lao Telecommunication Publice Company

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

ชื่อ - สกุล			บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
1.	นายบรรยง	พงษ์พานิช	X	X
2.	นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน	/ *	/ *
3.	ดร.ศุภวุฒิ	สายเชื้อ	/	/
4.	นายอภินันท์	เกลียวปฏินนท์	/ *	/ *
5.	นางพัชนี	ลิ่มอภิชาต	/ *	/ *
6.	นายนรเชษฐ์	แสงจุจิ	/ *	/ *
7.	น.ส.ฐิตินันท์	วัธนเวคิน	/	-
8.	นายชวลิต	จินดาวณิค	/	/
9.	นางภัทรพร	มิลินทสูต	/	/
10.	นายกฤติยา	วีรบุรุษ	/ *	/ *
11.	นายตรัยรักษ์	เต็งไตรรัตน์	/ *	/ *
12.	นางกุลนันท์	ซานไทโว	/ *	/ *
13.	นายศุภโชค	ศุภบัณฑิต	/ *	/ *

หมายเหตุ: 1. X = ประธานกรรมการ / = กรรมการ // = กรรมการบริหาร * = กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
2. บริษัทย่อย ให้หมายถึงบริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญ เช่น มีรายได้เกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้รวมตามงบกำไรขาดทุนรวมของปีบัญชีล่าสุด
3. ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

1. หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

1) ชื่อและตำแหน่ง

ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักตรวจสอบภายใน

2) คุณวุฒิทางการศึกษา

- Doctor of Business Administration (DBA) University of South Australia, Australia
- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สาขาการจัดการ) University of Leicester, UK
- บัญชีบัณฑิต (สาขาการเงินและการธนาคาร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

3) วุฒิบัตรหรือประกาศนียบัตร

- CDPSE (Certified Data Privacy Solutions Engineer, ISACA)
- CFSA (Certified Financial Service Auditor, IIA)
- CCSA (Certification in Control Self Assessment, IIA)
- CRISC (Certified in Risk and Information System Control, ISACA)

4) ประสบการณ์ทำงาน

2555 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักตรวจสอบภายใน ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
2547 - 2554	ผู้อำนวยการอาวุโส สายตรวจสอบ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
2544 - 2546	ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบตลาดการเงิน ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ จำกัด (มหาชน)
2540 - 2543	ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด
2535 - 2539	ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบ บริษัทเงินทุน เอกธนกิจ จำกัด (มหาชน)
2534 - 2535	Management Internal Control, The Chase Manhattan Bank N.A.
2530 - 2533	เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

5) ประวัติการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

- AI for Business Leader Course จัดโดยบริษัท แอ๊บโซลูทท์ อัลลายแอนซ์ (ประเทศไทย) จำกัด
- Building A Safe Business Ecosystem with Better Digital Identity จัดโดยบริษัท ไพร้ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด ร่วมกับ ForgeRock
- Fraud and Cybersecurity จัดโดยบริษัท ไพร้ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด
- Chief Audit Executive (CAE) Forum: Internal Audit: Soaring Through Turbulent Times (2564) จัดโดยชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงิน
- Privacy & Security: The Privacy Imperatives of Consumer Data จัดโดยสมาคมผู้ใช้ดิจิทัลไทย
- Prepare Your Firm for the Crypto-Assets Revolution จัดโดย Thomson Reuters
- Integrating Human Rights into Risk Management จัดโดยบริษัท ไพร้ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด
- How to Respond to Emerging Fraud Issues in 2021 จัดโดยบริษัท ไพร้ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด
- สัมมนา Privacy & Security Summit 2020 จัดโดยกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม ร่วมกับสมาคมผู้ใช้ดิจิทัลไทย
- Risk and Compliance under a Digital Transformation จัดโดย Thomson Reuters
- Value Creation and Enhancement for Listed Companies with the New COSO 2017 Enterprise Risk Management (ERM) จัดโดยคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์ฯ
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

2. หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

1) ชื่อและตำแหน่ง

นายอภิชาติ จงสงวนประดับ

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

2) คุณวุฒิทางการศึกษา

- Master of Business Administration
  with Finance Concentration
  Eastern Michigan University, U.S.A.
- บัญชีบัณฑิต
  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

3) วุฒิบัตรหรือประกาศนียบัตร

- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปี 2564 จัดโดยสมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปี 2564 (ASCO Compliance Training Program) จัดโดยชมรมผู้ดูแลการปฏิบัติงานด้านหลักทรัพย์ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปี 2562 จัดโดยสมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปี 2562 (ASCO Compliance Training Program) จัดโดยชมรมผู้ดูแลการปฏิบัติงานด้านหลักทรัพย์ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- หลักสูตรกฎหมายภาษีอากร รุ่นที่ 1 จัดโดยมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรพื้นฐานมาตรฐานวิชาชีพ Compliance มืออาชีพประจำปี 2561 จัดโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- หลักสูตรการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจประกันภัย รุ่นที่ 1 ปี 2560 จัดโดยศูนย์บริการวิชาการจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตรผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer) จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และสมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตรการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้ด้านกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ (Bond Regulatory Update) จัดโดยสมาคมตราสารหนี้ไทย
- หลักสูตร Audit Program Development จัดโดยสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

4) ประสบการณ์ทำงาน

2563 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
2562 - 2563	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
2557 - 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
2554 - 2557	หัวหน้าฝ่ายปฏิบัติการ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
2553 - 2554	เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต สวิส 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 เมอริริล ลินช์ ภัทร จำกัด
2540 - 2542	เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายใน ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

5) 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

- หลักสูตรความรู้ด้านกฎหมายธุรกิจสถาบันการเงินยุคใหม่ รุ่นที่ 1 จัดโดยสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- หลักสูตรเจาะลึกกฎหมายว่าด้วยประกาศ สคบ. 2561 และ Market Conduct ของธนาคารแห่งประเทศไทย และแนวปฏิบัติของธุรกิจเช่าซื้อและลีสซิ่งที่ถูกต้อง จัดโดยสมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย
- หลักสูตรมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16 รุ่นที่ 2 หลักสูตรที่ 1 จัดโดยสำนักงาน ปปง.
- หลักสูตรการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงิน จัดโดยชมรมกำกับดูแลการปฏิบัติงานสมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตรพื้นฐานมาตรฐานวิชาชีพ Compliance มืออาชีพ จัดโดยชมรมผู้ดูแลการปฏิบัติงานด้านหลักทรัพย์ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- หลักสูตรการจัดทำกระดาษทำการเพื่อมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันในองค์กร 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 Investors จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.
- เสวนาในหัวข้อการคุ้มครองความเป็นส่วนตัว Big Data และ GDPR ในการพัฒนาเศรษฐกิจดิจิทัล จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับวิทยาลัยการปกครองท้องถิ่น มหาวิทยาลัยขอนแก่น
- สัมมนาเรื่องทำความรู้จักเครื่องมือทางการเงิน: TFRS 9 จัดโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
- สัมมนาสัปดาห์ประกันภัยประจำปี 2561 ภายใต้แนวคิด Converging Insurance Business Model with Insurance in Digital Disruption จัดโดยสำนักงาน คปภ.
- สัมมนาเรื่อง Re-inventing Business Model through Technological Lens จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ร่วมกับ บีเอเอส กลุ่มพันธมิตรซอฟต์แวร์
- สัมมนาเรื่องสาระสำคัญของจรรยาบรรณของที่ปรึกษาทางการเงินและแนวทางปฏิบัติงานภายใต้กรอบจรรยาบรรณของที่ปรึกษาทางการเงิน (ฉบับปรับปรุง) จัดโดยชมรมวาณิชธนกิจ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- สัมมนาเรื่องแนวทางการจดทะเบียนสัญญาหลักประกันทางธุรกิจของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า จัดโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
- สัมมนาเรื่องโครงการทบทวนแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินสำหรับผู้มีหน้าที่รายงานของสำนักงาน ปปง. จัดโดยสำนักงาน ปปง.
- สัมมนา Focus Group เรื่องการใช้เทคโนโลยีของผู้ประกอบธุรกิจในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ (RegTech) จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.
- หลักสูตรมาตรฐานด้าน AML/CFT จัดโดยสำนักงาน ปปง.
- สัมมนาประจำปี 2560 หัวข้อ Future Banking Evolution or Revolution จัดโดยชมรมพัฒนาบุคลากร สมาคมธนาคารไทย
- สัมมนาเพื่อเตรียมความพร้อมเข้ารับการประเมิน FSAP จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.
- หลักสูตร Risk and Compliance จัดโดย Wells Fargo Bank ร่วมกับสมาคมธนาคารไทย
- สัมมนาเรื่องแนวทางปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับ Market Conduct สำหรับธนาคารพาณิชย์ จัดโดยชมรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ สมาคมธนาคารไทย

6) หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. วางแผนกลยุทธ์ของสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (แผนธุรกิจ แผนงบประมาณ แผนอัตรากำลัง) ให้สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร
2. กำหนดเป้าหมายการดำเนินงานและวัตถุประสงค์ของสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ตลอดจนตัวชี้วัดผลการดำเนินงานกับผู้บริหาร เพื่อให้เหมาะสมกับทิศทางขององค์กร
3. จัดทำหลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงานกำกับดูแล ติดตาม และทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามวัตถุประสงค์และตัวชี้วัดผลงานที่กำหนด
4. กำหนดและอนุมัตินโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
5. พัฒนาระบบกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ปรับปรุงฐานข้อมูลกฎหมายให้เป็นปัจจุบัน และเผยแพร่คำสั่ง ระเบียบงาน นโยบายและคู่มือปฏิบัติงาน

6. ให้คำแนะนำ คำปรึกษา ตลอดจนเตรียมการจัดอบรมด้านนโยบาย การปฏิบัติ หรือความรู้อื่นๆ ที่เกี่ยวกับกฎหมาย ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยเฉพาะในการออกผลิตภัณฑ์ หรือธุรกรรมทางการเงินใหม่กับกรรมการ ผู้บริหารสายงาน และพนักงาน
7. ประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการทำงาน และหาแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ร่วมกับสายงานอื่นๆ
8. กำหนดแนวทางในการบริหารจัดการการเก็บหนังสือสัญญาที่ธนาคารทำกับลูกค้าทั้งหมด อันได้แก่ สัญญาเช่าซื้อ สัญญาสินเชื่อ สัญญาเงินกู้อื่นๆ เป็นต้น
9. กำหนดแนวทางในการสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่กำกับดูแลธุรกิจสถาบันการเงิน และประเมินผลและรายงานความเสี่ยงด้านการกำกับดูแลที่อาจเกิดขึ้นกับกิจการ
10. กำหนดแนวทางในการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายธนาคาร คำสั่ง หรือระเบียบงาน ตามอำนาจอนุมัติ และคู่มือปฏิบัติงาน
11. กำหนดแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ร่วมกับสายงานอื่น
12. กำกับดูแลและติดตามการทำธุรกรรมของสายงานต่างๆ วิเคราะห์และสอบสวนธุรกรรมที่น่าสงสัย เตรียมรายงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหาและนำส่งรายงานให้สำนักงาน ปปง.

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

รายละเอียดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจปรากฏในแบบ 56-1 One Report หัวข้อ 1.2

นโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการ
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

บทนำ

คณะกรรมการธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ("คณะกรรมการธนาคาร") ตระหนักถึงความรับผิดชอบที่พึงมีต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย จึงมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักบรรษัทภิบาลมาอย่างต่อเนื่อง

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติการทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำทุกปี (ครั้งล่าสุดเมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564) เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติและยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มธุรกิจฯ ให้สามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น โดยนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการฉบับนี้แบ่งเนื้อหาออกเป็น 5 หมวด ได้แก่

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น
หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
หมวดที่ 3 บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย
หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะทำให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ เป็นธรรมกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง สามารถสร้างความน่าเชื่อถือและเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้แก่กลุ่มธุรกิจฯ ภายใต้กรอบของการมีจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นคงและรากฐานที่แข็งแกร่งให้กับกลุ่มธุรกิจฯ ในระยะยาว ดังนั้นการปฏิบัติตามหลักการและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดไว้ในนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการฉบับนี้จึงถือเป็นพันธกิจหนึ่งของคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อธนาคาร กลุ่มธุรกิจฯ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนชุมชนและสังคมส่วนรวม

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยสิทธิของผู้ถือหุ้นที่กฎหมายกำหนดไว้แล้วรวมถึงสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนกำหนดค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการมีส่วนร่วมและรับทราบเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญภายในธนาคาร และสิทธิในการได้รับข้อมูลเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของเงินทุน เปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุม หรือเมื่อมีการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการรับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของธนาคาร สิทธิในการมีส่วนร่วมในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของธนาคาร สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรของธนาคาร และสิทธิที่จะได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา เป็นต้น ขณะเดียวกันคณะกรรมการธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยธนาคารจะไม่ดำเนินการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

แนวทางปฏิบัติ

เพื่อเป็นการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้นและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตน คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

1. การประชุมผู้ถือหุ้น

1.1 การกำหนดวันและสถานที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีจะจัดขึ้นภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของธนาคาร หรือตามแต่ที่กฎหมายจะกำหนด
- ธนาคารอาจเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้ หากคณะกรรมการธนาคารเห็นความจำเป็นหรือสมควร ในทำนองเดียวกัน ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าชื่อทำหนังสือขอให้คณะกรรมการธนาคารเรียกประชุมผู้ถือหุ้น

เมื่อใดก็ได้ตามข้อบังคับของธนาคารที่กำหนดไว้ ในกรณีนี้ คณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 45 วัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

- คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบัน เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยหลีกเลี่ยงการกำหนดวันประชุมที่อยู่ในช่วงวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ และจัดประชุมผู้ถือหุ้น ณ สำนักงานของธนาคาร หรือสถานที่อื่นใดที่มีการคมนาคมสะดวกต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุม หรือตามแต่ที่กฎหมายจะกำหนด

1.2 **หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น**

- หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นจะระบุข้อมูลเกี่ยวกับวัน เวลา สถานที่ และระเบียบวาระการประชุม ซึ่งจะมีรายละเอียดข้อเท็จจริงและเหตุผล และระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่เสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา (แล้วแต่กรณี) ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในเรื่องที่เสนอมีความครบถ้วนเพียงพอ รวมทั้งระบุหลักเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุมและการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ
- พยายามอย่างเต็มความสามารถที่จะจัดส่งหนังสือนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีให้ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ล่วงหน้าอย่างน้อย 28 วันก่อนวันประชุม และเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีบนเว็บไซต์ของธนาคารล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วันก่อนวันประชุม เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการประชุมล่วงหน้าก่อนได้รับหนังสือนัดประชุมในรูปแบบเอกสาร
- โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นผ่านหนังสือพิมพ์รายวันไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนวันประชุม เป็นเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน
- อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติโดยจัดทำหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นเป็นภาษาอังกฤษและเผยแพร่พร้อมกับฉบับภาษาไทย

1.3 **การมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนนแทน**

- ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้
- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะที่มีรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนได้ โดยธนาคารจะจัดส่งหนังสือมอบฉันทะที่มีรูปแบบดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น หรือผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะที่มีรูปแบบดังกล่าวได้ทางเว็บไซต์ของธนาคาร
- ระบุถึงเอกสารหรือหลักฐานที่ใช้ในการมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นไว้ในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจน และหลีกเลี่ยงการกำหนดเงื่อนไขซึ่งทำให้ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น
- เสนอชื่อกรรมการอิสระของธนาคารอย่างน้อย 1 ท่าน เป็นทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

1.4 **สิทธิของผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี**

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยธนาคารจะเผยแพร่รายละเอียดวิธีการส่งคำถามล่วงหน้าไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร
- อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง และให้สิทธิผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่มาร่วมประชุมผู้ถือหุ้นภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว โดยให้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ
- จัดให้มีบุคลากรและเทคโนโลยีที่เหมาะสมและเพียงพอในการตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นแต่ละรายที่จะเข้าร่วมประชุม เพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนอย่างเต็มที่
- แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงจำนวนและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และชี้แจงกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น วิธีการลงคะแนน และวิธีการนับคะแนนอย่างชัดเจนก่อนเริ่มการประชุม
- ใช้บัตรลงคะแนนในทุกวาระที่ต้องมีการลงมติ การนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระเป็นไปอย่างเปิดเผยและภายในเวลาอันเหมาะสม โดยนับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง นับคะแนนเสียงข้างมากหรือคะแนนเสียงตามที่กฎหมายกำหนดสำหรับวาระนั้นๆ เป็นมติ และเก็บบัตรลงคะแนนไว้สำหรับการตรวจสอบในภายหลังเป็นระยะเวลาตามที่เห็นสมควร

- จัดให้มีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นผู้ตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นร่วมกับธนาคาร
- ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานในที่ประชุมจะดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือนัดประชุม โดยไม่สนับสนุนให้มีการเพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนสำหรับกรรมการ ทั้งในรูปแบบที่เป็นตัวเงิน และสิทธิประโยชน์อื่นๆ โดยธนาคารจะนำเสนอนโยบายและแนวทางการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการเพื่อประกอบการพิจารณาของผู้ถือหุ้น
- ในระหว่างการประชุม ประธานในที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถามโดยให้เวลาอย่างเหมาะสม และให้กรรมการหรือผู้บริหารที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

1.5 **การเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคาร**

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่พิจารณาแล้วเห็นว่าสำคัญและสมควรจะรวมบรรจุเป็นวาระเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี รวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่ผู้ถือหุ้นพิจารณาแล้วเห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคาร เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและดำเนินการตามขั้นตอนต่อไป
- เผยแพร่รายละเอียด หลักเกณฑ์ และวิธีการในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคาร รวมทั้งข้อกำหนดเกี่ยวกับคุณสมบัติของกรรมการและกรรมการอิสระของธนาคารไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถมั่นใจได้ว่าจะได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน
- ประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบโดยทั่วกันเกี่ยวกับการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคารสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีในปีถัดไป ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบนเว็บไซต์ของธนาคารล่วงหน้าอย่างน้อย 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร

1.6 **การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร**

- คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น จึงได้สนับสนุนให้กรรมการของธนาคาร ประธานและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนผู้บริหารและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถซักถามประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และผู้บริหารในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้

1.7 **มติและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น**

- จัดให้มีการบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน โดยบันทึกรายชื่อและสัดส่วนของกรรมการที่เข้าร่วมประชุม รายชื่อของกรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนน วิธีการนับคะแนน คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถาม คำตอบ ความคิดเห็นของที่ประชุม ผลการลงคะแนนโดยแยกเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสียในแต่ละวาระ และมติของที่ประชุม
- เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายในวันทำการถัดไปจากวันประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบนเว็บไซต์ของธนาคาร
- ดูแลให้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ ภายในระยะเวลาที่กำหนด และสนับสนุนให้มีการเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของธนาคารภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

2. การจ่ายเงินปันผล

- คณะกรรมการธนาคารกำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลโดยจะพิจารณาฐานะการดำเนินงาน แนวโน้มการดำเนินธุรกิจของธนาคาร สภาวะอุตสาหกรรม และความต้องการใช้เงินทุน โดยการจ่ายเงินปันผลจะกำหนดจ่ายจากกำไรสุทธิภายหลังจากการหักทุนสำรองต่างๆ ทุกประเภทตามกฎหมาย โดยนโยบายการจ่ายเงินปันผลจะรวมถึงการจ่ายเงินปันผลประจำปีและเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น การจ่ายเงินปันผลนี้มีการเปลี่ยนแปลงได้ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับแผนการลงทุน ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคต
- ในวาระเรื่องเงินปันผล ธนาคารจะเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่าย พร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลประกอบการพิจารณาให้แก่ผู้ถือหุ้น และในกรณีที่เสนอให้งดจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะเปิดเผยเหตุผลและข้อมูลประกอบการพิจารณาด้วยเช่นกัน

- แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบโดยเร็วถึงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผลผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบนเว็บไซต์ของธนาคาร และจ่ายเงินปันผลภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติ (แล้วแต่กรณี)

3. **การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี**
   - ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเป็นผู้แต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารทุกปี โดยผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีที่ธนาคารเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร
   - เปิดเผยรายละเอียดของผู้สอบบัญชีที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งอย่างครบถ้วน อาทิ ชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประวัติหรือข้อมูล รวมถึงค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่นๆ ที่จ่ายให้กับผู้สอบบัญชีเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาความสามารถและความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
4. **การติดต่อขอข้อมูลเกี่ยวกับธนาคาร**
   - จัดให้มีช่องทางที่ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อขอข้อมูลเกี่ยวกับธนาคารได้โดยตรงจากเลขานุการบริษัท (Corporate Secretary) หรือนักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคาร
5. **การซื้อหุ้นคืน**
   - ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างโปร่งใสและเป็นธรรมในการซื้อหุ้นคืน (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 สังคม และสิ่งแวดล้อม ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะต้องได้รับการดูแลเป็นอย่างดีตามสิทธิที่มีอยู่ตามกฎหมายและข้อตกลงที่มีอยู่อย่างเป็นธรรม

แนวทางปฏิบัติ

1. พัฒนาเว็บไซต์ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้เป็นอีกช่องทางหนึ่งให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วมในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ โดยการส่งข้อเสนอแนะผ่านทางเว็บไซต์ ซึ่งเป็นกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือกันระหว่างธนาคาร กลุ่มธุรกิจฯ และผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่งคงทางการเงินและความยั่งยืนของกิจการ
2. จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสในประเด็นเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง การกระทำผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณ หรือพฤติกรรมที่อาจส่อถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือประพฤติมิชอบของบุคคลในองค์กร โดยพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับธนาคาร หรือแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิด ผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การติดต่อผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์มายังกรรมการอิสระ หรือติดต่อผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียนของธนาคาร นอกจากนี้ พนักงานสามารถติดต่อมายังประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือหัวหน้าสำนักตรวจสอบภายในได้โดยตรง

   ธนาคารมีกลไกในการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต โดยธนาคารจะไม่กระทำการใดที่มีลักษณะเป็นการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อพนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลอื่นใดที่รับจ้างทำงานให้แก่ธนาคาร เนื่องจากการแจ้งเบาะแสดังกล่าว และธนาคารให้ความสำคัญกับการเก็บรักษาข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแส ข้อมูลการร้องเรียน และเอกสารหลักฐานต่างๆ ไว้เป็น

ความลับ ซึ่งข้อมูลดังกล่าวจะรับรู้เฉพาะในกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องด้วย หรือเป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น นอกจากนี้ ผู้ร้องเรียนสามารถยื่นข้อร้องเรียนเป็นความลับ ทั้งนี้ ธนาคารจะดำเนินการตามกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน สอบสวนข้อเท็จจริง และพิจารณาโทษทางวินัยตามที่ธนาคารกำหนด

3. เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลตามสิทธิและข้อตกลงที่มีอยู่อย่างเป็นธรรม คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ไว้ดังนี้

3.1 บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น กลุ่มธุรกิจฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อให้เกิดผลประกอบการที่ดี มีความสามารถในการแข่งขัน และเจริญเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยคำนึงถึงสภาวะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีหน้าที่ในการดำเนินงาน เปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สินและธำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ

3.2 บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อพนักงาน พนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่ายิ่งและเป็นปัจจัยหลักของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ คณะกรรมการธนาคารจึงกำหนดแนวทางปฏิบัติต่อพนักงานไว้ดังนี้

- จัดให้มีการฝึกอบรมเพื่อส่งเสริมการพัฒนาความรู้ ทักษะ และความสามารถในการทำงานของพนักงานอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมการอบรมและสัมมนากับสถาบันที่เชี่ยวชาญภายนอก
- จัดให้มีระบบการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม เสมอภาค และเทียบเคียงได้กับผู้ประกอบการอื่นในประเทศซึ่งอยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุแก่พนักงานเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต
- จัดให้มีระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในเรื่องการแต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษ มีการปฏิบัติโดยความสุจริตใจ ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมของพนักงาน
- เคารพในสิทธิมนุษยชนและสิทธิส่วนบุคคลของพนักงานทุกคน ปฏิบัติกับพนักงานทุกคนอย่างให้เกียรติ เก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานเฉพาะที่จำเป็นโดยถือเป็นความลับ และไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติอันเนื่องด้วยเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศ อายุ ความพิการ หรือรสนิยมทางเพศ และการเลือกปฏิบัติที่ผิดกฎหมายทุกรูปแบบ
- กำหนดให้มีการดูแล บริหารจัดการ และการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เสมอภาค สุภาพ และให้เกียรติ ให้โอกาสในการทำงานแก่พนักงานทุกระดับ และมุ่งเน้นการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยากาศในการทำงานที่ดี
- ให้ความสำคัญกับการดูแลรักษาสภาพแวดล้อมและสุขอนามัยในสถานที่ทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินอยู่เสมอ รวมถึงจัดให้มีสวัสดิการด้านการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี และการจัดทำประกันอุบัติเหตุและสุขภาพให้แก่พนักงาน
- กำหนดให้มีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ระบุถึงแนวทางในการปฏิบัติงานในหน้าที่ของพนักงานตามคุณค่าที่มุ่งหวัง เพื่อประโยชน์ในการสร้างมาตรฐานด้านพฤติกรรมการปฏิบัติงานของพนักงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โดยได้จัดให้มีการเผยแพร่จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้ถือเป็นแนวทางปฏิบัติควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบพนักงาน และมีการติดตามผลการปฏิบัติอยู่เสมอ
- สื่อสารให้พนักงานเข้าใจถึงวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วัฒนธรรมองค์กรและกลยุทธ์ขององค์กร เพื่อให้พนักงานมีเป้าหมายร่วมกันในการสร้างมูลค่าขององค์กร
- จัดให้มีระเบียบปฏิบัติและกระบวนการในการดำเนินการกับเรื่องที่พนักงานร้องเรียน

3.3 บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า คณะกรรมการธนาคารถือว่าความพึงพอใจสูงสุดและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ เป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่ง จึงกำหนดแนวทางปฏิบัติต่อลูกค้าไว้ดังนี้

- มุ่งสร้างนวัตกรรมในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงปรับปรุงกระบวนการทำงาน เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและการบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ
- เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้า

- ทำการโฆษณาประชาสัมพันธ์อย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิดหรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า และไม่เป็นการกระตุ้นการสร้างนิสัยที่ไม่พึงประสงค์
- ให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรม และจัดให้มีระบบการควบคุมดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ให้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัดและด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เอาใจใส่และสม่ำเสมอ
- รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ไม่เผยแพร่ข้อมูลของลูกค้า ยกเว้นได้รับอนุญาตจากลูกค้าหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด กลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ค้ากำไรจากการเปิดเผยข้อมูลความลับของลูกค้า พนักงานจะต้องไม่ปรึกษาธุรกิจที่เกี่ยวกับลูกค้าของตนกับพนักงานอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับอื่นซึ่งวางข้อจำกัดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ในกรณีที่มีข้อสงสัยเกี่ยวกับการรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า พนักงานจะต้องสอบถามกับหัวหน้าฝ่ายหรือสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
- ติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าและรับฟังข้อคิดเห็นเพื่อนำไปพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการ รวมทั้งรับฟังเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการบริการ ซึ่งเมื่อได้รับเรื่องแล้วหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะต้องดำเนินการตรวจสอบและดำเนินการแก้ไขเยียวยาอย่างเร่งด่วน

3.4 บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่ค้า

- ปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายด้วยความเสมอภาคและยุติธรรมในการดำเนินธุรกิจ
- ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะรีบแจ้งให้คู่ค้าทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล
- จัดให้มีระเบียบและวิธีปฏิบัติว่าด้วยการจัดซื้อ/จัดจ้าง โดยการคัดเลือกผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษาต้องอยู่บนพื้นฐานของหลักการว่าธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ ต้องได้รับประโยชน์สูงสุด ภายใต้กระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใส ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ และห้ามมิให้พนักงานรับผลประโยชน์ต่างๆ จากผู้ที่เข้ารับการคัดเลือกโดยเด็ดขาด หากปรากฏว่ามีข้อมูลการเรียก หรือการรับ หรือการจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น ให้พึงเปิดเผยรายละเอียดต่อคู่ค้าและร่วมกันแก้ไขปัญหาอย่างยุติธรรมและรวดเร็ว
- จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการนำข้อมูลความลับของคู่ค้าไปเปิดเผยหรือนำไปใช้เพื่อดำเนินธุรกิจโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย
- จัดทำรูปแบบสัญญาที่เหมาะสม และมีระบบการจัดการและติดตามเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาอย่างครบถ้วน
- ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมายหรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ หรือกิจกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

3.5 บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจตามกฎกติกาและจริยธรรม มีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการดำเนินการใดๆ เพื่อให้ได้มาหรือใช้ข้อมูลความลับทางการค้าของคู่แข่งทางการค้าโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าหรือกล่าวหาในทางร้ายโดยปราศจากมูลความจริง

3.6 บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้รวมถึงเจ้าหนี้ค้ำประกัน

- ปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้และเจ้าหนี้ค้ำประกันอย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องวัตถุประสงค์ การใช้เงิน การชำระคืน การดูแลคุณภาพหลักทรัพย์ค้ำประกัน และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหนี้และเจ้าหนี้ค้ำประกัน ภายใต้กฎหมายหรือข้อกำหนดอื่นใดที่มีผลบังคับใช้
- รายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินต่อเจ้าหนี้ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหนี้และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน
- กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อป้องกันมิให้ตกอยู่ในฐานะที่ยากลำบากในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระคืนหนี้ให้แก่เจ้าหนี้อย่างทันท่วงทีและตรงตามระยะเวลาครบกำหนด
- กำหนดให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีหน้าที่วางแผนติดตามและควบคุมฐานะเงินกองทุน

ให้เหมาะสมกับกิจกรรมทางการเงินของกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP) ที่เหมาะสม สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) ของธนาคารแห่งประเทศไทย

3.7 บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญในเรื่องความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม จึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อชุมชน สังคมส่วนรวมและสิ่งแวดล้อมไว้ดังนี้

- ทำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี ส่งเสริมการปกครองในระบอบประชาธิปไตยโดยมีพระมหากษัตริย์เป็นประมุข และวางตัวเป็นกลางทางการเมือง โดยพนักงานมีสิทธิและเสรีภาพทางการเมือง ซึ่งถือเป็นสิทธิส่วนตัว แต่ห้ามมิให้พนักงานใช้สิทธิหรือสนับสนุนทางการเมืองในนามของธนาคาร/กลุ่มธุรกิจฯ
- ปฏิบัติหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด
- ไม่ดำเนินธุรกิจใดๆ ที่มีส่วนทำให้ชุมชน สังคมส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมได้รับความเสียหาย และจะไม่สร้างผลกำไรบนภาระของสังคม
- ยึดมั่นในการประสานประโยชน์ขององค์กร พนักงาน ลูกค้าและผู้ถือหุ้นให้สอดคล้องกับประโยชน์ของการพัฒนาเศรษฐกิจและการพัฒนาตลาดการเงินและตลาดทุนของประเทศ โดยกลุ่มธุรกิจฯ มุ่งเน้นการเติบโตควบคู่กับการพัฒนาตลาดการเงินและตลาดทุนไทย
- พยายามช่วยเหลือและพัฒนาตลาดการเงิน ตลาดทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ของประเทศให้มีการเติบโตอย่างมั่นคง
- สนับสนุนการนำเอาความรู้ ความเชี่ยวชาญในด้านธุรกิจของธนาคาร บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และพนักงาน อาทิ ด้านการบริหารจัดการ การจัดการการเงินและการลงทุน การวางระบบ และกฎหมาย เป็นต้น ไปใช้เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมส่วนรวม
- ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมแก่พนักงานเพื่อปลูกฝังจิตสำนึกของความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและจริงจัง รวมถึงรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการอนุรักษ์และการใช้ทรัพยากรและพลังงานต่างๆ อย่างชาญฉลาดและมีประสิทธิภาพ
- สนับสนุนให้บุคลากรเป็นอาสาสมัครหรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมทางสังคมและงานสาธารณกุศล
- จัดสรรงบประมาณเพื่อช่วยเหลือชุมชน สังคมและสาธารณกุศลอย่างเหมาะสม โดยจะไม่จำกัดอยู่แต่โครงการและกิจกรรมที่เอื้อประโยชน์ทางภาษีเท่านั้น
- มีส่วนร่วมทางสังคมในการให้การสนับสนุนและส่งเสริมกิจกรรมที่ธำรงไว้ซึ่งขนบธรรมเนียมประเพณีและวัฒนธรรมอันดีงาม ตลอดจนปฏิบัติตนเป็นศาสนิกชนที่ดีในการให้การอุปถัมภ์กิจกรรมทางศาสนาอย่างสม่ำเสมอ
- ส่งเสริมให้ชุมชนโดยรอบและชุมชนต่างๆ มีความเข้มแข็ง สามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน ช่วยเหลือเกื้อกูลกัน มีคุณภาพชีวิตที่ดี มีความสุข และอยู่ร่วมกันอย่างเป็นสุข

4. ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ภายในเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียรวมถึงสังคมโดยรวมมั่นใจได้ว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้ดำเนินธุรกิจอย่างเหมาะสมและเป็นธรรมต่อบุคคลทุกกลุ่ม ตัวอย่างเช่น

4.1 การป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของธนาคารเพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ

- จัดให้มีมาตรการที่เป็นลายลักษณ์อักษรในการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อหาประโยชน์ส่วนตนหรือเอื้อประโยชน์แก่ผู้อื่นในทางมิชอบ ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้อื่น โดยกลุ่มธุรกิจฯ ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คู่สมรส บุตรและบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ใช้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาคารและยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร
- ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วงระหว่าง 7 วันก่อนวันสิ้นไตรมาส จนกระทั่งธนาคารได้เปิดเผยงบการเงินต่อสาธารณชนแล้วเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 1 ช่วงการซื้อขายหลักทรัพย์ (Trading Session)
- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาคารจะต้องขออนุมัติซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารล่วงหน้าก่อนวันที่ต้องการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร 1 วัน

โดยคำขออนุมัติจะมีผลใช้บังคับ 3 วันทำการนับถัดจากวันที่ได้รับอนุมัติ

- จัดให้มีการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของธนาคารของกรรมการและผู้บริหารทุกคนที่มีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายในการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยทุกไตรมาส
- จัดให้มีการสื่อสารระเบียบปฏิบัติว่าด้วยข้อมูลภายในแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับอย่างทั่วถึงทั้งองค์กรและเป็นไปอย่างต่อเนื่องเพื่อให้รับทราบถึงหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในระเบียบปฏิบัติดังกล่าว

4.2 การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- "ความขัดแย้งทางผลประโยชน์" เกิดขึ้นเมื่อผลประโยชน์ของบุคคลใดบุคคลหนึ่งมีความขัดแย้งหรือคาดว่าจะมีความขัดแย้งไม่ว่าในทางใดทางหนึ่งกับผลประโยชน์โดยรวมของกลุ่มธุรกิจฯ
- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ต้องหลีกเลี่ยงการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ซึ่งสื่อความไม่เหมาะสม ผิดจริยธรรม หรือทำให้กลุ่มธุรกิจฯ เสียชื่อเสียงได้ รวมทั้งหลีกเลี่ยงกิจกรรมผลประโยชน์ หรือการเข้าร่วมใดๆ ที่อาจกระทบการใช้วิจารณญาณและความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของตน หรือทำให้กลุ่มธุรกิจฯ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และประชาชนทั่วไปไม่ได้รับประโยชน์สูงสุด
- จัดให้มีมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในรูปแบบต่างๆ อย่างชัดเจน รวมทั้งกระตุ้นให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างกลุ่มธุรกิจฯ กับบุคคลดังกล่าว และให้หลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกลุ่มธุรกิจฯ อย่างไรก็ดี กลุ่มธุรกิจฯ ไม่สามารถคาดเดาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทุกอย่างที่อาจเกิดขึ้นได้ ในกรณีที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจะต้องได้รับการจัดการภายใต้กรอบจริยธรรมและความรับผิดชอบ

4.3 รายการที่เกี่ยวโยงกัน

- ไม่สนับสนุนให้มีการเข้าทำรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจฯ กับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (รายการที่เกี่ยวโยงกัน) ทั้งนี้เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ในบางครั้งกลุ่มธุรกิจฯ อาจมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันอันเนื่องมาจากการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวต้องเป็นไปตามวิธีการและขอบเขตของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- จัดให้มีหลักเกณฑ์ว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การตกลงเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวมีแนวทางที่ชัดเจน ผ่านกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ สมเหตุสมผล และเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อประโยชน์ต่อกลุ่มธุรกิจฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ
- กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดจะต้องรายงานการมีส่วนได้เสียก่อนการพิจารณาธุรกรรมนั้นและไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมนั้นเพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่มธุรกิจฯ
- คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีอำนาจในการสอบทานรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มธุรกิจฯ

4.4 การซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร

- ในการซื้อขายหลักทรัพย์ กรรมการและผู้บริหารจะต้องเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจฯ หรือตามที่ได้รับการยกเว้นภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดพื้นฐาน โดยมิได้เป็นการเอาเปรียบผู้อื่นอย่างไม่ยุติธรรม หรือด้วยวิธีการที่ไม่ถูกจริยธรรมหรือไม่ถูกต้องตามกฎหมาย และการเข้าทำรายการดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามธุรกรรมปกติและอยู่บนพื้นฐานเดียวกันกับรายการที่ทำกับลูกค้า

4.5 กิจกรรมทางธุรกิจนอกธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานอาจมีการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจนอกธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อาทิ เป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้นในธุรกิจอื่น เป็นพนักงานในกิจการของครอบครัว หรือเป็นกรรมการของบริษัทอื่น ทั้งนี้ ความเหมาะสมในการดำเนินกิจกรรมดังกล่าวขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ ได้แก่ ลักษณะและขอบเขตของผลประโยชน์นอกธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ความสัมพันธ์

ระหว่างธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ กับกิจกรรมดังกล่าวและหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง

- ก่อนกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของหน่วยงานหรือธุรกิจอื่น จะต้องได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากหน่วยงานที่ธนาคารมอบหมายตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด
- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบเกี่ยวกับการมีผลประโยชน์นอกธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อย่างเคร่งครัด เช่น รายงานกิจกรรมทางธุรกิจนอกธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการถือหลักทรัพย์ในบริษัทและห้างหุ้นส่วนจำกัด ต่อธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อพิจารณาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

4.6 การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

- กลุ่มธุรกิจฯ เคารพในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่นและปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา
- ห้ามมิให้มีการใช้ประโยชน์จากสิ่งต่างๆ (เสียง ภาพ หรือข้อความ) ที่บุคคลอื่นได้จดสิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า หรือลิขสิทธิ์ไว้ โดยไม่ได้รับอนุญาต ไม่ว่าสิ่งนั้นจะได้รับมาอย่างไรก็ตาม ทั้งนี้ให้รวมถึงการใช้โปรแกรมหรือเครื่องมืออื่นใดซึ่งทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงหรือละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นด้วย

4.7 การต่อต้านคอร์รัปชันและการให้สินบน

- กลุ่มธุรกิจฯ มีเจตนารมณ์และมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการต่อต้านคอร์รัปชันของประเทศไทยอย่างเคร่งครัด
- เปิดเผยนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันต่อสาธารณชน และไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมใดๆ บุคคลหรือองค์กรที่กระทำผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ
- สื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและระเบียบปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้องให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน รวมถึงจัดให้มีการฝึกอบรมและทบทวนความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชันให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเป็นประจำ
- จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับพฤติกรรมที่ส่อถึงการทุจริตคอร์รัปชันหรือประพฤติมิชอบของบุคลากรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีกลไกคุ้มครองผู้ร้องเรียนและผู้แจ้งเบาะแส และให้ความสำคัญกับการรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนและผู้แจ้งเบาะแส การร้องเรียนและเอกสารหลักฐานไว้เป็นความลับ

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มิใช่ข้อมูลทางการเงิน โดยการเปิดเผยข้อมูลต้องเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทันเวลา ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย และน่าเชื่อถือตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และธนาคารแห่งประเทศไทย

แนวทางปฏิบัติ

เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าข้อมูลที่สำคัญจะได้รับการเปิดเผยอย่างครบถ้วน โปร่งใส และทันเวลา คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

1. เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มิใช่ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส เข้าใจง่าย และเป็นไปตามเกณฑ์ที่หน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/ รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) เว็บไซต์ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และสื่อมวลชน (แล้วแต่กรณี) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง
2. การเผยแพร่ข้อมูลใดๆ จะต้องมั่นใจว่ามิได้ส่งผลเสียหายต่อความสัมพันธ์ระหว่างลูกค้าและธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ หรือล่วงละเมิดข้อมูลที่ถือว่าเป็นความลับของลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น
3. ในการปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวกับการสื่อสารข้อมูลที่ถือเป็นความลับ ทุกคนจะต้องประพฤติปฏิบัติภายใต้ระเบียบข้อบังคับที่กำหนด
4. เผยแพร่นโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการและแนวทางและนโยบายในการดำเนินงานที่แสดงถึงความรับผิดชอบต่อสังคม พร้อมทั้งผลการปฏิบัติงานตามหลักการ แนวทางและนโยบายดังกล่าวผ่านช่องทางต่างๆ เช่น แบบ 56-1 One Report และเว็บไซต์ของธนาคาร เป็นต้น
5. จัดให้มีการเปิดเผยรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน 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. เปิดเผยบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ความเห็นจากการทำหน้าที่และรายงานการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยในแบบ 56-1 One Report
8. เปิดเผยหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยในภาพรวมในแบบ 56-1 One Report
9. เปิดเผยข้อมูลของที่ปรึกษาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งมีความเป็นอิสระและไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในแบบ 56-1 One Report (หากมีการแต่งตั้ง)
10. เปิดเผยนโยบายและแนวทางการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการและผู้บริหารที่สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ โครงสร้างค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละท่านได้รับจากการเป็นกรรมการของธนาคาร ค่าตอบแทนที่กรรมการได้รับจากการเป็นกรรมการของบริษัทย่อย ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ทั้งค่าตอบแทนจากงานสอบบัญชีและค่าตอบแทนจากงานบริการอื่น รายละเอียดการทำรายการระหว่างกัน โครงสร้างการถือหุ้น โครงสร้างกลุ่มธุรกิจฯ หลักเกณฑ์และกระบวนการสรรหากรรมการและผู้บริหาร และข้อมูลต่างๆ ของกรรมการและผู้บริหาร อาทิ ข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม ข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น และข้อมูลการฝึกอบรมและการพัฒนาความรู้ เป็นต้น ในแบบ 56-1 One Report
11. เปิดเผยบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ คุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัทในแบบ 56-1 One Report
12. เปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญต่อผู้ถือหุ้นและสาธารณชน เพื่อสนับสนุนและแสดงให้เห็นถึงการมีธรรมาภิบาลที่ดีในแบบ 56-1 One Report
13. เปิดเผยนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อมซึ่งเกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นที่จะลดผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อมในประเด็นต่างๆ เช่น พลังงาน น้ำ ขยะ ของเสีย มลพิษ และการจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก (ถ้ามี) ในแบบ 56-1 One Report และ/ หรือรายงานความยั่งยืน
14. เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจฯ และการพัฒนานวัตกรรมในกระบวนการทำงาน ผลิตภัณฑ์ และ/ หรือบริการ (ถ้ามี) เพื่อแสดงถึงการพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียและพร้อมรองรับการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมในแบบ 56-1 One Report
15. เปิดเผยนโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยงที่สะท้อนให้เห็นถึงการติดตามและประเมินความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ เปิดเผยปัจจัยความเสี่ยงด้านต่างๆ ทั้งในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นใหม่ รวมทั้งมาตรการป้องกันความเสี่ยงเพื่อให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ในแบบ 56-1 One Report
16. เผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ที่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน รวมถึงผู้ถือหุ้นและนักลงทุนบนเว็บไซต์ของธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และปรับปรุงเว็บไซต์ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ ให้ทันสมัยอยู่เสมอ
17. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์จะเป็นผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน ทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปแก่ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้ที่สนใจจะลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคาร และเป็นช่องทางในการติดต่อสื่อสารระหว่างผู้ถือหุ้นและนักลงทุนที่สนใจกับธนาคาร โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายหรือขั้นตอนที่ชัดเจนในการเปิดเผยข้อมูลทั้งในกรณีปกติและกรณีเร่งด่วน
18. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่มีอำนาจในการแถลงข่าวสารในนามธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ หรือประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับข้อมูลสำคัญของธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ อย่างไรก็ตาม ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่อาจมอบหมายให้ผู้บริหารในแต่ละสายงานรับหน้าที่ประชาสัมพันธ์ผลการดำเนินงานของธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ ที่เกี่ยวข้องกับสายงานนั้นๆ ได้
19. ดูแลให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ อาทิ ผู้บริหารระดับสูงด้านบัญชีและการเงิน นักลงทุนสัมพันธ์ และเลขานุการบริษัท มีความรู้ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีจำนวนเพียงพอ

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โครงสร้างคณะกรรมการธนาคารที่เหมาะสมและอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจนของคณะกรรมการธนาคารจึงเป็นสิ่งที่จำเป็นต่อประสิทธิภาพการทำงาน อีกทั้งบุคคลที่จะได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารจะต้องเป็นผู้ที่มีความซื่อสัตย์ต่อหน้าที่ มีวิสัยทัศน์ มีความสามารถและประสบการณ์ รวมทั้งจะต้องอุทิศเวลาเพื่อปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มที่ และด้วยความมีอิสระในการตัดสินใจ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร กลุ่มธุรกิจฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวม นอกจากนั้น 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 เป็นต้น ที่เหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อนลักษณะธุรกิจ ความเสี่ยงและกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีกรรมการที่ไม่ได้เป็นกรรมการบริหารอย่างน้อย 1 ท่านที่มีประสบการณ์ในธุรกิจหลักของธนาคาร และมีกรรมการอย่างน้อย 1 ท่านที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

1.2 คุณสมบัติของกรรมการ

- มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ มีความเข้าใจในอุปสรรคต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นทางธุรกิจ สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงสามารถนำเสนอมุมมองที่เป็นประโยชน์เกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญ ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดประโยชน์โดยรวมต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ และสร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันในอุตสาหกรรม
- มีความซื่อสัตย์ สุจริต และมีจริยธรรม
- กรรมการทุกท่านต้องเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดโดยกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล และกรณีกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติตามที่ธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดด้วย
- สามารถอุทิศเวลาและทุ่มเทความสนใจให้กับธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ และพร้อมที่จะเข้าร่วมการประชุมของธนาคารเสมอ

1.3 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้ที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 และกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งได้อีก
- กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี และเมื่อพ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระแล้ว หากจะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้ง จะต้องเว้นระยะเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย (สำหรับกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งอยู่ ณ วันที่นโยบายฉบับนี้มีผลใช้บังคับและดำรงตำแหน่งมานานเกิน 9 ปี สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่อไปได้จนถึงวันที่ 1 พฤษภาคม 2565)
- กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบ 9 ปี หากพ้นจากตำแหน่งเป็นเวลาไม่ถึง 2 ปี สามารถกลับเข้า

ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารอีกได้ โดยนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากเดิม

1.4 การสรรหากรรมการ

- ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคารต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร อีกทั้งเผยแพร่ข้อกำหนดเกี่ยวกับคุณสมบัติของกรรมการและกรรมการอิสระของธนาคารไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับข้อกำหนดของธนาคารเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของธนาคาร
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่คัดเลือก สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ และความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ และสมควรได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ หรือกรรมการตรวจสอบของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งตามข้อบังคับของธนาคาร
- ในการสรรหากรรมการ หากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอชื่อกรรมการรายเดิมเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคาร ควรคำนึงถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ที่ผ่านมาของกรรมการรายดังกล่าวประกอบการพิจารณาด้วย
- ในการสรรหากรรมการใหม่ ธนาคารได้จัดทำ Board Skill Matrix หรืออาจใช้บริษัทที่ปรึกษาหรือฐานข้อมูลกรรมการ เพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหาให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ โดยพิจารณาจากทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการธนาคาร
- เมื่อกรรมการอิสระของธนาคารดำรงตำแหน่งครบวาระหรือมีเหตุจำเป็นที่จะต้องเลือกตั้งกรรมการอิสระเพิ่ม คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทำหน้าที่สรรหาบุคคลที่มีความเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้และความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงมีคุณสมบัติขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งตามขั้นตอนที่กำหนดในข้อบังคับของธนาคารต่อไป
- ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการของธนาคารว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ เว้นแต่วาระของกรรมการเหลือน้อยกว่า 2 เดือน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจเสนอชื่อบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งเป็นกรรมการของธนาคารแทนด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ โดยบุคคลที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน

1.5 การดำรงตำแหน่งที่บริษัทอื่นของกรรมการ

- ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่กรรมการได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น อย่างไรก็ตาม เพื่อให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารได้มีเวลาในการทำหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ การดำรงตำแหน่งภายนอกธนาคารจะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของธนาคาร
- กรรมการของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทข้างต้น หากเป็นในบริษัทที่มิใช่กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ให้นับรวมเป็นกลุ่มธุรกิจเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจของธนาคาร
- กรรมการของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้อีกไม่เกิน 4 บริษัท โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้
- กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารไม่ควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจฯ มากกว่า 2 แห่ง
- กรรมการของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติเลือกตั้ง
- ก่อนที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น กรรมการท่านดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคาร และในกรณีที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งใน

ประเทศและต่างประเทศ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

- กรรมการเข้าใหม่ทุกท่านต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ เมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร และกรรมการทุกท่านมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรมรวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ ให้ธนาคารทราบ

2. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

2.1 กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนด พิจารณาอนุมัติแผนการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ ที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหาร กำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลกำหนด และกำกับควบคุมดูแลฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการบริหารให้ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อระวังรักษาผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจฯ และผู้ถือหุ้นและการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

2.2 กำกับดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญ เช่น เงินลงทุน บุคลากร และเทคโนโลยี เป็นต้น อย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ และส่งเสริมการคิดค้นและนำนวัตกรรมมาใช้ เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ พัฒนาการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยง และเอื้อให้ธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้ อีกทั้งกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนบุคลากรที่เหมาะสมและจูงใจให้ปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและสอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) โดยอาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ หรือคณะบุคคลที่ได้รับมอบหมายรับผิดชอบในการดำเนินการและรายงานผลต่อคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม

2.3 จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ครอบคลุมถึงจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร

2.4 กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ที่ดีและมีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนดภายใต้สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว โดยกำหนดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ภายในขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ดูแลให้ธนาคารมีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สามารถประมวลให้เห็นความเสี่ยงในภาพรวมที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด (Comprehensive Risk Management Policy and Process) รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาดและการลงทุน ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ ด้านชื่อเสียง ด้านกฎหมาย ด้านกลยุทธ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอหรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังมีหน้าที่กำกับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ และดูแลให้กลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารได้กำหนดไว้ รวมถึงมีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงและควบคุมดูแลให้มีการสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้ทราบโดยทั่วกัน

2.5 ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิผล รวมถึงมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิผล เพื่อให้การทำธุรกรรมต่างๆ เป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

2.6 ศึกษาและทำความเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ และจัดให้มีการถ่วงดุล

อำนาจของฝ่ายจัดการและ/ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคารด้วย

2.7 พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความเหมาะสม เพื่อช่วยดูแลการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ และคณะกรรมการบริหาร เป็นต้น และจัดให้มีการทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง

2.8 กำกับดูแลให้คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ดำเนินการให้ฝ่ายจัดการกำหนดและจัดทำระบบการกำกับดูแลกิจการธนาคารที่จำเป็นทั้งตามที่กฎหมายกำหนดและที่จำเป็นตามลักษณะของการประกอบการ พิจารณาอนุมัติระบบการกำกับดูแล ตลอดจนติดตามประสิทธิผลของระบบการกำกับดูแลเพื่อให้คำแนะนำในการปรับปรุง

2.9 ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

2.10 ให้ความเห็นชอบรายงานทางการเงินประจำปีที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและการสอบทานของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่อขอรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรับทราบความเห็นจากผู้สอบบัญชี (Management Letter) พร้อมความเห็นจากคณะกรรมการบริหาร

2.11 กำหนดนโยบายประเมินความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคาร รวมทั้งกลยุทธ์และแนวทางในการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ดูแลให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ และกำหนดนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตให้ครอบคลุมและสอดคล้องกับธุรกรรมและระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของธนาคาร

2.12 พิจารณาแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงาน ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปีหรืออาจมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ทำการประเมินและอนุมัติค่าตอบแทนภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยพิจารณาถึงความสามารถในการจูงใจให้ปฏิบัติงานเพื่อนำพากลุ่มธุรกิจฯ ให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในระยะยาว

2.13 พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้บริหารของธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงสุดของบริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

2.14 ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร

2.15 พิจารณาให้ความเห็นชอบข้อเสนอของฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ในการกำหนดอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพันหรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รวมทั้งการจัดซื้อและค่าใช้จ่ายเพื่อการบริหารงานเพื่อประโยชน์ของธนาคารภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง

2.16 ทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะแวดล้อม อุตสาหกรรม ปัจจัยต่างๆ หลักเกณฑ์และกฎหมายที่มีการเปลี่ยนแปลง อีกทั้งเพื่อเอื้อให้ธนาคารสามารถปรับตัวได้อย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์ และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่เป็นประจำทุกปี

2.17 ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสาธารณะ

2.18 กำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจแสวงหาความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

ทั้งนี้ ภาระหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการมีการแบ่งแยกอย่างชัดเจน กล่าวคือ ประธานกรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่เป็นบุคคลเดียวกัน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ให้ข้อคิดเห็นเกี่ยวกับแผนปฏิบัติ เสนอแนะกลยุทธ์ มีบทบาทในการติดตามการบริหารงานของฝ่ายจัดการเพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและกระบวนการที่เหมาะสมได้ถูกนำมาใช้ในทางปฏิบัติอย่างมีประสิทธิผล และมีหน้าที่กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติงานด้วยความเอาใจใส่ ระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริต โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารและของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ

ประธานกรรมการธนาคารมีบทบาทเป็นผู้นำของคณะกรรมการธนาคาร โดยหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคารอย่างน้อยครอบคลุมในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก

(2) ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(3) กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารโดยหารือร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม

(4) จัดสรรเวลาในการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน และส่งเสริมให้กรรมการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบและให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ

(5) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ

ฝ่ายจัดการซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจประจำวันของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

คณะกรรมการธนาคารจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องในภาระหน้าที่ของฝ่ายจัดการหรือในการนำนโยบายของคณะกรรมการธนาคารไปใช้ในทางปฏิบัติ โดยความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการเป็นไปในรูปแบบการทำงานร่วมกัน

คณะกรรมการบริหารทำหน้าที่นำเสนอทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร กลั่นกรองนโยบายและแผนการดำเนินงานตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงกำกับดูแลประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

3. ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการของธนาคารพึงมีจริยธรรม ปฏิบัติหน้าที่เพื่อประโยชน์สำหรับการบริหารจัดการธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียและผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม มีความอิสระในการตัดสินใจและการแสดงวิสัยทัศน์ เข้าใจและตระหนักในบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะผู้นำองค์กร รวมทั้งสามารถวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของสภาวะแวดล้อมต่างๆ เพื่อบริหารงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ ให้เป็นธุรกิจที่ยั่งยืนและสามารถปรับตัวให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ได้อย่างเหมาะสม อันจะสร้างคุณค่าให้ธนาคาร กลุ่มธุรกิจฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมในระยะยาว

4. การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

- การประชุมคณะกรรมการธนาคารจะถูกกำหนดล่วงหน้าเป็นรายปี และเลขานุการบริษัทจะแจ้งให้กรรมการแต่ละท่านทราบกำหนดการดังกล่าวล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ โดยกรรมการแต่ละท่านต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร
- จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคารควรสอดคล้องกับภาระ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร โดยไม่ควรน้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี ในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารมิได้มีการประชุมกันทุกเดือน กรรมการที่มิใช่ผู้บริหารสามารถขอรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือนได้จากฝ่ายจัดการหรือเลขานุการบริษัท ทั้งนี้ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถกำกับ ควบคุม และดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการได้อย่างต่อเนื่องและทันการณ์
- กรณีที่กรรมการไม่สามารถเข้าร่วมประชุมในครั้งใด ให้แจ้งสาเหตุให้เลขานุการบริษัททราบก่อนการประชุมในครั้งนั้นๆ และให้เลขานุการบริษัทดำเนินการแจ้งผลการประชุมให้กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมท่านนั้นได้รับทราบ
- ในการเลือกเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะร่วมกันพิจารณาตามความสำคัญและความจำเป็น อย่างไรก็ดี กรรมการแต่ละท่านสามารถเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารได้อย่างเป็นอิสระ
- กรรมการจะได้รับหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 5 วันทำการก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการสามารถพิจารณาวาระการประชุมได้อย่างเต็มที่
- ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร การดำเนินการประชุมจะเรียงตามลำดับความสำคัญ คือ เรื่องสืบเนื่อง เรื่องเพื่อพิจารณา และเรื่องเพื่อทราบ เพื่อให้กรรมการใช้เวลาในการประชุมให้เกิดประโยชน์สูงสุด และประธานกรรมการจะจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอเพื่อให้กรรมการได้ใช้ดุลยพินิจและอภิปรายปัญหาสำคัญกันอย่างรอบคอบ กรรมการสามารถแลกเปลี่ยนความคิดเห็นและตัดสินใจได้อย่างเป็นอิสระ
- องค์ประชุมของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวน

กรรมการทั้งหมด โดยขณะที่คณะกรรมการธนาคารจะลงมติในที่ประชุมต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่มีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

- คณะกรรมการธนาคารสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเชิญผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อชี้แจงข้อมูลในฐานะผู้เกี่ยวข้องกับเรื่องโดยตรง และเพื่อให้กรรมการได้มีโอกาสรู้จักผู้บริหารระดับสูงสำหรับประกอบการพิจารณาการสืบทอดตำแหน่งงาน
- กรรมการสามารถพบฝ่ายจัดการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้ตามความเหมาะสม และสามารถขอรับรายงานและข้อมูลเพิ่มเติมโดยติดต่อได้โดยตรงหรืออาจขอให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานหรือติดต่อให้ก็ได้ หรือกรรมการอาจขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ตามความเหมาะสมด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร
- ในกรณีที่กรรมการท่านใดมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมในระเบียบวาระที่พิจารณา กรรมการท่านนั้นต้องเปิดเผยประเด็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้นต่อคณะกรรมการธนาคารก่อนการพิจารณาวาระนั้นและไม่มีส่วนร่วมในกระบวนการตัดสินใจในวาระนั้น โดยมีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอาจร่วมประชุมปรึกษาหารือระหว่างกันเองอย่างน้อยปีละครั้งหรือตามความจำเป็นในเรื่องที่เกี่ยวกับการบริหารกิจการธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยและรายงานผลการประชุมให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบ
- เลขานุการบริษัทเป็นผู้บันทึกรายงานการประชุม โดยจะบันทึกการตอบข้อซักถามและคำชี้แจงของฝ่ายจัดการต่อที่ประชุม รวมทั้งข้อคิดเห็นของกรรมการอย่างชัดเจนในกรณีที่กรรมการไม่เห็นด้วยกับมติที่ประชุม กรรมการสามารถขอให้เลขานุการบริษัทบันทึกข้อคัดค้านไว้ในรายงานการประชุมได้

5. รายงานของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงินเป็นประจำทุกปีเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยได้เปิดเผยควบคู่ไปกับรายงานของผู้สอบบัญชีไว้ในแบบ 56-1 One Report เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้เสียต่อรายงานงบการเงินว่าเป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่กำกับดูแลและสอบทานให้ธนาคารมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ และมีการเปิดเผยข้อมูลในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างถูกต้องและครบถ้วน

6. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

- กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายคณะและรายบุคคลและการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยอย่างน้อยปีละครั้ง และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้กรรมการของธนาคารนำผลการประเมินการปฏิบัติงานไปพัฒนาตนเอง
- เห็นชอบการใช้แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารซึ่งผ่านการสอบทานโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยอาจเป็นการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการชุดย่อยโดยรวมและ/ หรือเฉพาะในบางเรื่องก็ได้
- ส่งเสริมให้การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลใช้วิธีประเมินทั้งการประเมินตนเอง (Self-evaluation) และการประเมินแบบไขว้ (Cross-evaluation)
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจใช้บริการจากที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยตามความเหมาะสม

7. ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการในเบื้องต้นและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการจะพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และผลการปฏิบัติงานของกรรมการ สถานะการเงินของธนาคาร และอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอัตราค่าตอบแทนของบริษัทอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่พิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ ตำแหน่งระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล

8. **การพัฒนากรรมการและผู้บริหารและการสืบทอดตำแหน่งงาน**
   - ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้กรรมการและผู้บริหารได้รับการฝึกอบรมหรือเข้าร่วมสัมมนาในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง
   - ในการเข้ารับตำแหน่งกรรมการ กรรมการแต่ละท่านจะได้รับทราบข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร และได้รับคำแนะนำด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ในการเป็นกรรมการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ
   - มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรับผิดชอบในการกำกับดูแลให้มีการวางแผนและดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งงานตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
   - จัดให้มีการรายงานถึงแผนการพัฒนาและสืบทอดตำแหน่งงานและโครงการสำหรับพัฒนาผู้บริหารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเป็นระยะๆ ตามความเหมาะสม

9. **การคุ้มครองการปฏิบัติงานของกรรมการ**
   - จัดให้มีการคุ้มครองการปฏิบัติงานให้แก่กรรมการที่ปฏิบัติหน้าที่อย่างถูกต้องตามอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยไม่ได้กระทำการทุจริตหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการได้อย่างเต็มกำลังความสามารถ

10. **การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของผู้บริหาร**
   - ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น อย่างไรก็ตาม การดำรงตำแหน่งภายนอกธนาคารของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่จะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่ของธนาคาร และไม่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่น เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาแล้วว่าการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ที่ธนาคาร
   - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทข้างต้น หากเป็นในบริษัทที่มิใช่กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ให้นับรวมเป็นกลุ่มธุรกิจเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจของธนาคาร
   - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้อีกไม่เกิน 4 บริษัท โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้
   - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร
   - ก่อนที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่หรือพนักงานของธุรกิจอื่น ผู้บริหารรายดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร ในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น
   - เมื่อเข้าเป็นพนักงานของธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงทุกรายต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร/กลุ่มธุรกิจฯ และมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรม รวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ ให้ธนาคารทราบ

11. **การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงสุด**
   - กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อนำผลการประเมินมาประกอบการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อีกทั้งเพื่อให้ได้ทราบมุมมองด้านต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมีต่อการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและเป็นข้อมูลสะท้อนกลับให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารนำไปพิจารณาดำเนินการให้การบริหารจัดการเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด
   - ประธานกรรมการธนาคารสื่อสารผลการประเมิน มุมมองความคาดหวังของคณะกรรมการธนาคารให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับทราบ

12. **เลขานุการบริษัท**

- จัดให้มีเลขานุการบริษัทซึ่งทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการธนาคาร
- เลขานุการบริษัทจะต้องมีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ในฐานะเลขานุการบริษัท กล่าวคือ มีวุฒิการศึกษาด้านกฎหมายหรือบัญชี หรือได้ผ่านการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของเลขานุการบริษัท และธนาคารจะเปิดเผยคุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัทในแบบ 56-1 One Report
- ส่งเสริมให้เลขานุการบริษัทได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องด้านกฎหมาย การบัญชี หรือที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท

นโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

บทนำ

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจฯ”) ตระหนักถึงความสำคัญของการมีชื่อเสียงที่ดี ดังนั้นการดำรงไว้ซึ่งความน่าเชื่อถือที่ลูกค้า ผู้ร่วมงาน ผู้ถือหุ้น หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และประชาชนทั่วไปมีต่อกลุ่มธุรกิจฯ ของเราถือเป็นหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่พึงปฏิบัติ โดยทุกคนต้องยึดถือและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพที่มีความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ ระมัดระวังรอบคอบ ปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ และนโยบายต่างๆ ที่กำกับหรือใช้กับธุรกิจของเรา ปฏิบัติตามมาตรฐานและดำเนินธุรกิจด้วยความมีจริยธรรม ซื่อสัตย์สุจริต และมีความรับผิดชอบ โดยยึดถือหลักของการให้บริการที่มีมาตรฐาน เพราะการดำเนินธุรกิจของเราอยู่บนพื้นฐานของความไว้วางใจและความเชื่อถือจากลูกค้าและประชาชนทั่วไป

จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจฉบับนี้ได้ระบุหลักการสำคัญๆ ที่ควรยึดถือปฏิบัติ อย่างไรก็ดี ทุกคนพึงตระหนักไว้เสมอว่าไม่มีนโยบายหรือขั้นตอนการปฏิบัติงานใดที่จะครอบคลุมทุกเรื่องได้ ฉะนั้นเมื่อต้องการคำแนะนำในเรื่องที่มิได้มีระบุไว้ในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจฉบับนี้ พนักงานสามารถขอคำปรึกษาจากหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์หรือผู้บริหารระดับสูงได้ อย่างไรก็ตาม ในหลายๆ กรณีนั้น พนักงานจะต้องใช้มาตรฐานทางจรรยาบรรณของตนเองในการตัดสินปัญหา โดยให้ตั้งคำถามดังต่อไปนี้

- การกระทำนั้นถูกกฎหมายหรือไม่
- การกระทำนั้นมีผลต่อเสถียรภาพทางการเงิน ชีวิต สุขภาพ หรือความปลอดภัยของผู้ใดหรือไม่
- การกระทำนั้นสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ หรือไม่
- การกระทำนั้นจะมีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ หรือไม่
- การกระทำนั้นจะทำให้เราสูญเสียลูกค้าหรือไม่ ถ้าลูกค้ารับรู้ถึงการกระทำนั้น
- การกระทำนั้นจะถือเป็นแนวปฏิบัติโดยทั่วไปของภาคธุรกิจหรือของสังคมต่อไปหรือไม่
- เราจะรู้สึกอับอายหรือไม่ถ้าผู้บังคับบัญชา เพื่อนร่วมงาน ผู้ใต้บังคับบัญชา ครอบครัว หรือเพื่อนๆ รู้ในรายละเอียดต่างๆ ของการกระทำนั้นทั้งหมด หรือหนังสือพิมพ์ได้ตีพิมพ์รายละเอียดต่างๆ นั้น
- การกระทำนั้นอาจถือเป็นพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมหรือดูเหมือนจะเป็นพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมหรือไม่
- เราจะรู้สึกอย่างไรถ้าผู้บังคับบัญชา เพื่อนร่วมงาน หรือผู้ใต้บังคับบัญชาประพฤติเช่นเดียวกัน
- การกระทำหรือการดำเนินการที่กำลังพิจารณาอยู่นั้นเป็นการกระทำหรือการดำเนินการที่ทำให้เรารู้สึกไม่สบายใจหรือไม่
- เรากำลังยอมผ่อนปรนระดับหลักจรรยาบรรณของตนเองในทางใดทางหนึ่งหรือไม่

บางครั้งในการดำเนินธุรกิจหรือการปฏิบัติงานอาจเกิดการกระทำผิดโดยมิได้เจตนา แต่กลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ยอมรับการกระทำที่ผิดกฎหมาย กฎระเบียบ หรือการไม่ปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณหรือจริยธรรม เพราะพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมจะทำลายความไว้วางใจและความเชื่อถือจากลูกค้า

ทุกคนควรใช้วิจารณญาณที่ถูกต้องในการดำเนินธุรกิจ และควรระลึกเสมอว่าการยึดมั่นและปฏิบัติงานด้วยความมีจริยธรรมจะช่วยส่งเสริมภาพลักษณ์ที่ดีของกลุ่มธุรกิจฯ ทำให้เรามีชื่อเสียงที่ดีและสามารถพัฒนาธุรกิจให้เจริญก้าวหน้าต่อไปได้อย่างยั่งยืน

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

กรรมการและพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ต้องหลีกเลี่ยงการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมภายนอกกลุ่มธุรกิจฯ หรือมีกิจกรรมอื่นใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งสื่อถึงความไม่เหมาะสม ผิดจริยธรรม ทำให้กลุ่มธุรกิจฯ เสียชื่อเสียง กระทบการใช้วิจารณญาณและความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของตน หรือทำให้กลุ่มธุรกิจฯ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น คู่ค้า และประชาชนทั่วไปไม่ได้รับประโยชน์สูงสุด กรรมการและพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ทุกคนจะต้องสังเกตสิ่งที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และพยายามหลีกเลี่ยงสิ่งเหล่านั้น

การประกอบธุรกิจและการถือครองหลักทรัพย์

กรรมการและพนักงานทุกคนของกลุ่มธุรกิจฯ ต้องปฏิบัติตามนโยบายการมีผลประโยชน์นอกกลุ่มธุรกิจฯ อย่างเคร่งครัด เช่น รายงานกิจกรรมทางธุรกิจภายนอกกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งรวมถึงการมีหุ้นหรือผลประโยชน์ในบริษัทและห้างหุ้นส่วนจำกัด การเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้นในธุรกิจอื่น การเป็นพนักงานในกิจการของครอบครัว หรือเป็นกรรมการในบริษัทอื่นให้กลุ่มธุรกิจฯ ทราบ เพื่อพิจารณาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ ความเหมาะสมในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการดำเนินธุรกิจนอกกลุ่มธุรกิจฯ การมีผลประโยชน์ และการแสวงหาโอกาสการลงทุนนอกกลุ่มธุรกิจฯ ในลักษณะอื่นๆ

นั้นต้องพิจารณาในหลายปัจจัย ไม่ว่าจะเป็นลักษณะและขอบเขตของผลประโยชน์ที่ได้รับ ความเป็นไปได้ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนความสัมพันธ์ระหว่างกลุ่มธุรกิจฯ กับกิจกรรมดังกล่าวรวมถึงหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง

การเป็นกรรมการหรือพนักงานให้กับบริษัทอื่นหรือให้กับกิจกรรมใดที่เป็นไปเพื่อการแสวงหาตำแหน่งทางการเมืองหรือการมีบทบาทอย่างเป็นทางการในการช่วยรณรงค์เพื่อให้ได้ตำแหน่งทางการเมืองของบุคคลใดบุคคลหนึ่งจะต้องไม่เป็นการดำเนินการในนามของกลุ่มธุรกิจฯ และได้รับการอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษรจากกลุ่มธุรกิจฯ และในกรณีที่จะเป็นกรรมการของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ต้องได้รับการอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษรจากกลุ่มธุรกิจฯ ก่อน

การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง

กลุ่มธุรกิจฯ ไม่สนับสนุนให้มีการเข้าทำรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจฯ กับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (“รายการระหว่างกัน”) เพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างกลุ่มธุรกิจฯ กับบุคคลดังกล่าว อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจฯ อาจมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการระหว่างกัน ซึ่งธุรกรรมดังกล่าวต้องเป็นไปเพื่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ และไม่ขัดต่อกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

การหาผลประโยชน์จากกลุ่มธุรกิจฯ

กรรมการและพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ต้องปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถเพื่อผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจฯ และต้องไม่ใช้โอกาสจากการได้ใช้ทรัพย์สิน ได้รับข้อมูล หรือจากการดำรงตำแหน่งในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อหาผลประโยชน์ส่วนตัว อันเป็นการฝ่าฝืนนโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ และจะไม่ทำการแข่งขันกับกลุ่มธุรกิจฯ

หน้าที่ในการรักษาความลับ

ข้อมูลที่ไม่ควรเปิดเผย

ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ กรรมการและพนักงานอาจได้รับข้อมูลที่ไม่สมควรเปิดเผยต่อบุคคลอื่นหรือสาธารณชน ซึ่งข้อมูลเหล่านั้นอาจเป็นข้อมูลที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อสภาวะตลาด การเจรจาต่อรอง การวางกลยุทธ์ และความสัมพันธ์กับลูกค้า คู่แข่ง หรือผู้ขายสินค้าและบริการต่างๆ กรรมการและพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ จึงต้องรักษาความลับของข้อมูลที่ได้จากลูกค้าและผู้ขายสินค้าและบริการต่างๆ และระมัดระวังเป็นอย่างยิ่งในการที่จะไม่ใช้ข้อมูลที่ได้รับมาไปในทางที่ไม่สมควร รวมถึงไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวโดยทางตรงหรือทางอ้อม ไม่ว่าด้วยวิธีใด ให้แก่บุคคลอื่นเพื่อใช้ประโยชน์ในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ ไม่ว่าเพื่อตนเองหรือบุคคลอื่น ทั้งนี้ หน้าที่ในการรักษาความลับของข้อมูลอาจละเว้นได้เมื่อต้องปฏิบัติตามกฎหมายหรือระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล

สื่อมวลชน สิ่งพิมพ์ และการปรากฏตัวในที่สาธารณะ

กรรมการและพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ต้องไม่ให้ข้อมูลของกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งไม่ควรเปิดเผยกับบุคคลภายนอกรวมถึงสื่อมวลชน เว้นแต่จะได้รับอนุญาต ในทุกกรณีกรรมการและพนักงานทุกคนจะต้องส่งคำถามของสื่อมวลชนให้สำนักสื่อสารองค์กรและการตลาด และผู้ที่ได้รับมอบหมายจากกลุ่มธุรกิจฯ เท่านั้นที่มีสิทธิออกความเห็นกับสื่อมวลชนได้

ก่อนออกสิ่งพิมพ์ กล่าวสุนทรพจน์หรือให้สัมภาษณ์ พนักงานจะต้องได้รับอนุญาตจากหัวหน้าฝ่ายก่อน ถ้าสิ่งพิมพ์ คำกล่าวสุนทรพจน์ คำให้สัมภาษณ์ หรือการปรากฏตัวนั้นอาจเป็นที่สนใจของประชาชนและมีผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจฯ พนักงานจะต้องได้รับอนุญาตจากสำนักสื่อสารองค์กรและการตลาดก่อน นอกจากนี้ ถ้าสิ่งพิมพ์ คำกล่าวสุนทรพจน์ หรือคำให้สัมภาษณ์นั้นเกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับกฎระเบียบต่างๆ พนักงานจะต้องได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ก่อน

ข้อมูลส่วนตัวของลูกค้า

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายในการรักษาความลับและความปลอดภัยในข้อมูลส่วนตัวของลูกค้า กล่าวคือ กลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ค้ากำไรจากข้อมูลส่วนตัวของลูกค้าและจะไม่เผยแพร่ข้อมูลของลูกค้ายกเว้นได้รับอนุญาตจากลูกค้าหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด พนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ต้องไม่ปรึกษาธุรกิจที่เกี่ยวกับลูกค้าของตนกับพนักงานอื่น ยกเว้นในกรณีที่จำเป็นต้องรู้ และผู้ให้บริการภายนอกที่ทราบข้อมูลของลูกค้าจะต้องเก็บข้อมูลนั้นเป็นความลับและใช้ข้อมูลนั้นในการให้บริการต่อกลุ่มธุรกิจฯ เท่านั้น

การปฏิบัติอย่างเป็นธรรม

การเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมแก่ลูกค้า

กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญในการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการและความสามารถของลูกค้า มีการเปิดเผยข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการโดยครอบคลุมถึงเงื่อนไขและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และให้ข้อมูลอย่างเพียงพอในการตัดสินใจ รวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์จะต้องสื่อสารด้วยความโปร่งใส ข้อความชัดเจนไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด

พฤติกรรมที่ขาดจรรยาบรรณและความสัมพันธ์กับคู่แข่ง คู่ค้า และลูกค้าของกลุ่มธุรกิจฯ

กลุ่มธุรกิจฯ ต้องการสร้างความเป็นเลิศและมีผลงานเหนือคู่แข่งอย่างสุจริตและเป็นธรรม ความได้เปรียบในการแข่งขันต้องเกิดจากการดำเนินงานที่ดีกว่า มิใช่เกิดจากการทำธุรกิจอย่างไร้จรรยาบรรณและผิดกฎหมาย

กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายด้วยความเป็นธรรมภายใต้กรอบธุรกิจ และปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ กลุ่มธุรกิจฯ จะแจ้งให้คู่ค้าทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล

พนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ต้องปฏิบัติกับลูกค้า ผู้ขายสินค้าหรือบริการ คู่แข่ง รวมทั้งพนักงานคนอื่นๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างเป็นธรรม ไม่เอาเปรียบใครด้วยวิธีที่ไร้จรรยาบรรณหรือผิดกฎหมาย เช่น การปั่นราคา การปกปิด การใช้เอกสิทธิ์ทางข้อมูลในทางที่ผิด การให้ข้อมูลสำคัญอย่างไม่ถูกต้อง และการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมในลักษณะอื่นๆ เช่น การกำหนดราคาซื้อ ขาย หรือเงื่อนไขที่ไม่เป็นธรรมกับลูกค้า ทั้งนี้ รวมถึงการจ้างพนักงานของคู่แข่งเพื่อให้ได้มาซึ่งความลับทางการค้าหรือข้อมูลอื่นๆ ของคู่แข่งซึ่งถือเป็นการกระทำที่ไม่เหมาะสมและอาจผิดกฎหมาย รวมถึงการจัดการที่เหมาะสมในการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อพิพาทที่อาจเกิดขึ้น

นอกจากนี้ การพยายามเพิ่มยอดขายโดยให้ร้ายสินค้าและบริการของธนาคารหรือบริษัทอื่นๆ หรือการโฆษณาที่ไม่ตรงกับความจริง หลอกลวง และไม่เป็นไปตามกฎหมายถือเป็นการขัดต่อนโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ เนื่องจากกลุ่มธุรกิจฯ มีเป้าหมายในการขยายธุรกิจด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีกว่า และให้ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างเสรีโดยไม่ขัดขวางกรณีเปลี่ยนไปใช้บริการกับที่อื่น

ของขวัญ เงินรางวัล และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ

กรรมการ พนักงานและสมาชิกในครอบครัวของกรรมการและพนักงานจะต้องไม่รับของขวัญ การสันทนาการที่มากหรือบ่อยเกินไป รวมทั้งสิ่งตอบแทนอื่นใดที่ถือว่ามีมูลค่ามากเกินปกติจากบุคคลหรือบริษัทห้างร้านอื่นที่กลุ่มธุรกิจฯ ประกอบธุรกิจหรือจะประกอบธุรกิจด้วย ทั้งทางตรงและทางอ้อม

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายห้ามมิให้พนักงานติดสินบนตอบแทน หรือให้เงินแก่บุคคล เจ้าหน้าที่รัฐ หรือบริษัทห้างร้านใดเพื่อรับประโยชน์ในทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมหรือเพื่อมีอิทธิพลต่อการดำเนินธุรกิจ นโยบายนี้ครอบคลุมถึงการจ่ายเงินทุกลักษณะไม่ว่าจะถูกกฎหมายหรือไม่ก็ตาม อย่างไรก็ตาม ถ้ามีการจ่ายเงินหรือให้ของขวัญ (รวมถึงสันทนาการ) แก่เจ้าหน้าที่ กรรมการ พนักงาน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับองค์กรของรัฐหรือองค์กรที่อยู่ในความควบคุมของรัฐ พนักงานจะต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบในเรื่องนั้นๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ

คำร้องเรียนของลูกค้า

เมื่อกลุ่มธุรกิจฯ ได้รับคำร้องเรียนจากลูกค้าหรือเกิดความไม่เห็นพ้องของลูกค้า พนักงานจะต้องรายงานศูนย์รับเรื่องร้องเรียน หรือหน่วยงานรับผิดชอบที่แต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ กำหนด ให้ทราบทันทีเพื่อจะได้ทำการสอบสวน แก้ไขปัญหาและรายงานเรื่องราวตามกฎระเบียบต่อไป โดยคำร้องเรียนต้องได้รับการจัดการอย่างเป็นธรรมและรวดเร็ว

การปฏิบัติต่อผู้อื่นอย่างเคารพและให้เกียรติ

กลุ่มธุรกิจฯ มีความตั้งใจจริงที่จะปฏิบัติกับทุกคนอย่างให้เกียรติ เห็นอกเห็นใจ และให้ความเคารพ นอกจากนี้ กรรมการและพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ต้องมีความซื่อสัตย์และให้ความเป็นธรรมกับผู้อื่น ชื่นชมผู้อื่นเมื่อถึงเวลาอันควร ไม่วิพากษ์วิจารณ์กันในที่สาธารณะ และส่งเสริมให้มีการเปิดรับความคิดเห็น ให้ความร่วมมือและปรึกษาหารือกัน ความสัมพันธ์ในหมู่เพื่อนร่วมงานในกลุ่มธุรกิจฯ มีมาตรฐานเช่นเดียวกับความสัมพันธ์ต่อลูกค้าและผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจฯ ตลอดจนสาธารณชนทั่วไปทั้งในแง่ของความซื่อสัตย์และจรรยาบรรณ

กลุ่มธุรกิจฯ ส่งเสริมความหลากหลายในหมู่พนักงาน ซึ่งทำให้กลุ่มธุรกิจฯ มีข้อได้เปรียบในความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจ และมีนโยบายที่เคร่งครัดในการให้โอกาสที่เท่าเทียมกันในเรื่องการจ้างงาน การพัฒนา การส่งเสริม และการตอบแทน กลุ่มธุรกิจฯ ต้องการให้แรงจูงใจ รักษา และให้รางวัลพนักงานซึ่งปฏิบัติหน้าที่ได้ตามมาตรฐานสูงสุด และจะเลื่อนตำแหน่งให้เหมาะสมตามคุณสมบัติและคุณความดีของพนักงาน

กลุ่มธุรกิจฯ ไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติอันเนื่องด้วยเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศ อายุ ความพิการ หรือรสนิยมทางเพศ และไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติที่ผิดกฎหมายทุกรูปแบบ รวมทั้งไม่ยอมรับการคุกคาม โดยการแสดงออกทางคำพูดหรือกิริยาท่าทางที่อาจกระทบต่อเกียรติหรือศักดิ์ศรีของผู้อื่นในที่ทำงาน พนักงานซึ่งถูกเลือกปฏิบัติหรือพบเห็นการเลือกปฏิบัติซึ่งเกี่ยวกับเรื่องงาน การคุกคาม หรือปัญหาในทำนองเดียวกันควรรายงานปัญหาให้หัวหน้าฝ่ายของตน สายบริหารทรัพยากรบุคคล หรือหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทราบ เพื่อแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะได้ดำเนินการสอบสวนข้อเท็จจริง และดำเนินการลงโทษทางวินัยตามกระบวนการที่เกี่ยวข้องต่อไป

การเป็นหนี้สินในหมู่พนักงานเป็นสิ่งที่ควรหลีกเลี่ยงอย่างที่สุด และจะต้องไม่เกิดขึ้นจนถึงขั้นที่อาจกระทบกับความสัมพันธ์ระหว่างหัวหน้าฝ่ายกับพนักงานหรือความรับผิดชอบเรื่องงาน

การรักษาข้อมูล และทรัพย์สินของกลุ่มธุรกิจฯ

การใช้เพื่อธุรกิจ

ทรัพย์สินของกลุ่มธุรกิจฯ ประกอบไปด้วยทุน สิ่งอำนวยความสะดวก เครื่องมือ ข้อมูลของกลุ่มธุรกิจฯ เทคโนโลยี แผนธุรกิจ แนวความคิดเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ความลับทางการค้า แผนการใหม่ สิ่งที่มีลิขสิทธิ์ และรายชื่อลูกค้า

พนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ต้องรักษาทรัพย์สินของกลุ่มธุรกิจฯ และใช้ทรัพย์สินนั้นอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่ถูกกฎหมายเท่านั้น การกระทำใดก็ตามที่ต้องสงสัยว่าเป็นการฉ้อโกงหรือลักทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจฯ จะต้องมีการรายงานเพื่อดำเนินการสอบสวนทันที

ข้อมูลของกลุ่มธุรกิจฯ และทรัพย์สินทางปัญญา

พนักงานทุกคนมีหน้าที่รักษาข้อมูลของกลุ่มธุรกิจฯ และทรัพย์สินทางปัญญา ข้อมูลของกลุ่มธุรกิจฯ หมายถึงแผนธุรกิจ การตลาด และบริการต่างๆ ข้อมูลและรายงานด้านการเงินที่ยังไม่เปิดเผย ฐานข้อมูล ข้อมูลของลูกค้า ข้อมูลเกี่ยวกับเงินเดือนและโบนัส ส่วนทรัพย์สินทางปัญญาประกอบด้วยความลับทางการค้า สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า และลิขสิทธิ์ต่างๆ การใช้หรือเผยแพร่ข้อมูลเหล่านี้โดยไม่ได้รับอนุญาตถือเป็นการกระทำผิดนโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ และอาจเป็นการกระทำผิดกฎหมายและอาจต้องโทษทั้งทางแพ่งและอาญาด้วย

ทรัพย์สินทางปัญญาในที่นี้หมายถึงทรัพย์สินที่ไม่มีตัวตนของกลุ่มธุรกิจฯ เช่น วิธีการดำเนินธุรกิจ แผนการใหม่ เครื่องหมายการค้า และสาระของสิ่งพิมพ์ของกลุ่มธุรกิจฯ แผนการใหม่ และสิ่งต่างๆ ซึ่งพนักงานคิดริเริ่มขึ้นอันเนื่องมาจากการทำงานให้กลุ่มธุรกิจฯ นั้นถือเป็นทรัพย์สินของกลุ่มธุรกิจฯ

ในขณะเดียวกัน กลุ่มธุรกิจฯ ก็เคารพในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่นๆ ด้วย การใช้ประโยชน์โดยไม่ได้รับอนุญาตจากสิ่งต่างๆ (เสียง ภาพ ข้อความ) ที่บุคคลอื่นได้จดสิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า หรือลิขสิทธิ์ไว้ เป็นการกระทำที่ต้องห้ามโดยเด็ดขาดไม่ว่าสิ่งนั้นจะได้มาอย่างไรก็ตาม ทั้งนี้รวมถึงการใช้โปรแกรมหรือเครื่องมืออื่นใดซึ่งทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงหรือละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น

การปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายใน

กลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการควบคุมภายในเพื่อปกป้องและรักษาข้อมูลและทรัพย์สินของกลุ่มธุรกิจฯ ลูกค้า และผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจได้รับการอนุมัติและมีการนำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม และเพื่อให้มีการรายงานอย่างถูกต้องตามความเป็นจริง

การทำธุรกรรมทุกอย่างต้องได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารในระดับที่เหมาะสม กรรมการหรือพนักงานคนใดที่มีหน้าที่จัดหาหรือจัดการทรัพย์สินให้กลุ่มธุรกิจฯ หรือได้รับมอบหมายให้สามารถก่อหนี้ได้ในนามของกลุ่มธุรกิจฯ ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบและต้องระวังไม่กระทำการเกินอำนาจหน้าที่ และที่สำคัญยิ่งไปกว่านั้นคือกรรมการและพนักงานทุกคนจะต้องระลึกอยู่เสมอว่าตนจะดำเนินธุรกิจตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

การทำธุรกรรมต่างๆ จะต้องมีการจดบันทึกหรือลงบัญชีอย่างเหมาะสม การรายงานค่าใช้จ่ายทุกครั้งจะต้องกระทำด้วยความซื่อสัตย์และถูกต้อง รวมทั้งต้องให้ความร่วมมือกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบอิสระอย่างเต็มที่

การสื่อสารที่เป็นลายลักษณ์อักษรและทางอิเล็กทรอนิกส์ของกลุ่มธุรกิจฯ

การใช้อินเทอร์เน็ต

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายที่เข้มงวดเกี่ยวกับสิทธิในการใช้อินเทอร์เน็ตและการเชื่อมต่ออินเทอร์เน็ต พนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ไม่สามารถเชื่อมต่ออินเทอร์เน็ตจากสำนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ โดยใช้บริการโทรศัพท์ผ่านโมเด็มหรือบริการของผู้ให้บริการภายนอกโดยไม่ได้รับอนุญาต จะต้องรักษารหัสผ่านของระบบของตนไว้เป็นความลับ รวมถึงใช้วิจารณญาณในการใช้อินเทอร์เน็ตในระหว่างชั่วโมงทำงานเพื่อประโยชน์ส่วนตัวซึ่งมิใช่ประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจฯ

การสื่อสารที่เป็นลายลักษณ์อักษรและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์

การสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์จะต้องกระทำอย่างรอบคอบเช่นเดียวกันกับการติดต่อสื่อสารทางธุรกิจประเภทอื่นมีความเหมาะสม ไม่ขัดกับสิทธิทางกฎหมายของกลุ่มธุรกิจฯ พนักงานหรือของบุคคลที่สาม มีความชัดเจน กระชับ ใช้ภาษาและมีเนื้อหาอย่างที่มืออาชีพพึงกระทำ

การตรวจสอบการสื่อสาร

การติดต่อสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งเกี่ยวกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ จะต้องกระทำผ่านเครือข่ายของกลุ่มธุรกิจฯ เว้นแต่จะได้รับอนุมัติจากกลุ่มธุรกิจฯ ข้อมูลที่สื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์และการเชื่อมต่ออินเทอร์เน็ตโดยใช้ระบบคอมพิวเตอร์หรือเครือข่ายสื่อสารของกลุ่มธุรกิจฯ ถือเป็นทรัพย์สินของกลุ่มธุรกิจฯ และจะต้องถูกตรวจสอบและเฝ้าติดตามในระดับที่กฎหมายได้ระบุไว้

การปฏิบัติตามกฎหมาย

กลุ่มธุรกิจฯ ส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างจริงจัง การปฏิบัติตามทั้งบทบัญญัติและเจตนารมณ์ของกฎหมายคือพื้นฐานประการหนึ่งของมาตรฐานทางจรรยาบรรณของกลุ่มธุรกิจฯ กลุ่มธุรกิจฯ มิได้คาดหวังให้พนักงานทุกคนทราบถึงรายละเอียดทุกประการในกฎหมายทุกฉบับที่กำกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างลึกซึ้ง แต่พนักงานควรเข้าใจกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งเข้าใจกฎระเบียบต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ โดยรวมเพื่อที่จะรู้ว่าเมื่อใดควรที่จะขอคำปรึกษาจากหัวหน้าฝ่ายของท่านหรือหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นเพื่อส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย อย่างไรก็ตาม ถ้าจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจฉบับนี้ขัดแย้งกับกฎหมาย

ที่เกี่ยวข้อง ให้ปฏิบัติตามกฎหมายและรายงานความขัดแย้งนั้นให้หัวหน้าฝ่ายทราบโดยเร็วที่สุด ถ้าท่านมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการปฏิบัติหรือนโยบายใดๆ ที่อาจขัดแย้งกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจฉบับนี้หรือตกอยู่ในสถานการณ์ซึ่งคิดว่าเป็นหรืออาจเป็นการฝ่าฝืนนโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ ท่านจะต้องปรึกษากับหัวหน้าฝ่าย หน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ หรือผู้บริหารระดับสูงตามความเหมาะสม

การให้ความร่วมมือกรณีมีการสอบสวน

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายให้ความร่วมมือกับเจ้าหน้าที่สืบสวนและเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแล พนักงานในกลุ่มธุรกิจฯ ทุกคนต้องให้ความร่วมมือกับหน่วยงานกำกับดูแล กรณีมีการสอบสวนเกี่ยวกับการปฏิบัติงาน เช่นเดียวกับการให้ความร่วมมือกับหน่วยงานตรวจสอบภายในของกลุ่มธุรกิจฯ ด้วย

นโยบายและระเบียบบางประการที่มีผลกระทบกับกลุ่มธุรกิจฯ

กลุ่มธุรกิจฯ ส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างจริงจัง กลุ่มธุรกิจฯ จะทำการลงโทษทางวินัยตามความเหมาะสม ซึ่งรวมถึงการเลิกจ้างพนักงานซึ่งกระทำผิดกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่ใช้กำกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ

ที่จะอ้างถึงต่อไปนี้เป็นนโยบายและระเบียบที่สำคัญ ซึ่งรายละเอียดที่ปรากฏไม่ใช่รายละเอียดทั้งหมดของนโยบายและระเบียบที่ยกมา และไม่ใช่การอ้างถึงกฎหมาย กฎ ระเบียบและนโยบายทั้งหมดที่พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามในการปฏิบัติงาน

- **บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน และการซื้อขายหลักทรัพย์โดยล่วงรู้ข้อมูลภายใน**

  เพื่อการกำกับดูแลและป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานในการใช้ข้อมูลที่เป็นความลับหรือข้อมูลสำคัญที่ไม่ควรเปิดเผยต่อสาธารณชน อันซึ่งได้มาจากการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อหาผลประโยชน์ส่วนตัว หรือเอื้อประโยชน์แก่ตนเองผู้อื่นในทางมิชอบ กลุ่มธุรกิจฯ จึงกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องปฏิบัติตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารและแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ กำหนด

  กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายห้ามไม่ให้พนักงานทุกคนใช้ข้อมูลสำคัญซึ่งไม่ควรเปิดเผยต่อสาธารณะเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น ข้อมูล "สำคัญ" คือข้อมูลที่อาจทำให้นักลงทุนคิดว่าเป็นปัจจัยสำคัญในการตัดสินใจลงทุน หรือเป็นข้อมูลที่เชื่อได้ว่าจะมีผลกับราคาหลักทรัพย์ของผู้ออกหลักทรัพย์

  ผู้ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลที่เป็นความลับหรือข้อมูลที่ไม่ควรเปิดเผยต้องไม่ใช้หรือเปิดเผยข้อมูลเหล่านั้นเว้นแต่จะมีความเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจอย่างถูกกฎหมายของกลุ่มธุรกิจฯ กลุ่มธุรกิจฯ ไม่ให้มีการใช้ข้อมูลสำคัญที่ไม่ควรเปิดเผยไปในทางที่ผิดโดยจำกัดการเข้าถึงข้อมูลที่เป็นความลับ ตลอดจนจำกัดและติดตามการติดต่อระหว่างบางฝ่ายงาน นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังมีนโยบายในการลงโทษทางวินัยรวมถึงการเลิกจ้าง ในกรณีพนักงานใช้ข้อมูลซึ่งเป็นความลับไปในทางที่ผิดหรือมีส่วนในการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน นอกเหนือไปจากการต้องโทษทางแพ่งและทางอาญา

- **การป้องกันการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย**

  กลุ่มธุรกิจฯ มีการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 (รวมถึงที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 (รวมถึงที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) อย่างเคร่งครัด กล่าวคือ มีการปฏิบัติเกี่ยวกับการรู้จักและพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงลูกค้า การตรวจสอบข้อมูลกับฐานบัญชีรายชื่อ "บุคคลที่ถูกกำหนด" และฐานบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงสูงต่อการฟอกเงิน เพื่อประเมินความเสี่ยงต่อการฟอกเงินก่อนตัดสินใจรับทำธุรกรรมกับลูกค้า รวมถึงมีการทบทวนข้อมูลลูกค้าและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง หากพบว่าธุรกรรมใดเข้าข่ายเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด จะมีการจัดทำเป็นรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยส่งให้แก่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินทราบ

- **ค่าใช้จ่ายที่ไม่เหมาะสมและไม่สุจริต การทำผิดกฎหมายต่อต้านการให้สินบน**

  กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามกฎหมายต่อต้านการให้สินบนของประเทศไทยอย่างเคร่งครัด ถ้าพนักงานคนใดสงสัยว่ากิจกรรมที่ตนมีส่วนร่วมอาจขัดต่อกฎหมายต่อต้านการกระทำทุจริต หรือพบว่าพนักงานมีการกระทำเช่นนี้ ต้องรายงานให้หน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทราบทันที

  ทั้งนี้ ในส่วนของกลุ่มธุรกิจตลาดทุนยังมีการปฏิบัติตามกฎหมายป้องกันการให้สินบนแก่ข้าราชการต่างประเทศของสหรัฐอเมริกา (U.S. Foreign Corrupt Practices Act: FCPA) อย่างเคร่งครัดอีกด้วย กล่าวคือ ห้ามให้เงินหรือสิ่งมีค่าอื่นใดแก่เจ้าหน้าที่รัฐ พรรคการเมือง หรือพนักงานของรัฐเพื่อโน้มน้าวให้บุคคลเหล่านี้กระทำการอันไม่เหมาะสมเพื่อให้ได้ทำธุรกิจหรือเพื่อคงธุรกิจไว้

- **การเก็บบันทึก และการเปิดเผยข้อมูลอย่างเหมาะสม**

กลุ่มธุรกิจฯ กำหนดให้มีการทำบัญชีและบันทึกข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ อย่างซื่อตรงและถูกต้องเพื่อจะได้ตัดสินใจดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบและมีข้อมูลที่ถูกต้องเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ ให้กับผู้ถือหุ้นและผู้กำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ถ้าพนักงานคนใดพยายามโน้มน้าวนักบัญชีอย่างไม่เหมาะสมหรือชักจูงนักบัญชีซึ่งกำลังตรวจสอบบริษัทให้เข้าใจผิด จะถือว่าพนักงานคนนั้นกระทำผิดกฎหมายและนโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ กลุ่มธุรกิจฯ มีหน้าที่ปฏิบัติตามข้อบังคับเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลอย่างเต็มที่ และยังกำหนดให้มีการรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ อย่างเป็นธรรมเพื่อสะท้อนให้เห็นสถานะทางการเงิน ผลประกอบการ และกระแสเงินสดของกลุ่มธุรกิจฯ โดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงหลักการบัญชีที่ยอมรับกันโดยทั่วไป (Generally Accepted Accounting Principles: GAAP) และกฎที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

- **การเก็บรักษา และการทำลายเอกสาร**

พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการเก็บรักษาบันทึกโดยไม่มีข้อยกเว้น การทำลายเอกสารอาจต้องโทษตามกฎหมาย ถ้าพนักงานรู้ว่าจะมีการดำเนินคดีหรืออาจมีการดำเนินคดีหรือมีการสอบสวนตามกฎระเบียบในเรื่องที่เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือธุรกรรมของลูกค้า หรือรู้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ อาจมีข้อมูลอื่นๆ หรือเอกสารที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าคนนั้น พนักงานจะต้องปรึกษาหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อไม่ให้เอกสารเหล่านั้นถูกทำลายจนกว่าการดำเนินคดีหรือการสอบสวนนั้นจะยุติลง พนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบายนี้ตลอดจนไม่ปฏิบัติตามระเบียบที่ใช้บังคับอยู่ในภาคธุรกิจและกฎหมายต่างๆ จะต้องถูกเลิกจ้างและอาจถูกดำเนินคดีอาญาและแพ่งซึ่งอาจมีโทษทั้งจำและปรับ

หน้าที่ในการส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณ

การรักษาชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ เป็นหน้าที่ของทุกคน กรรมการและพนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องตรวจตราสถานการณ์ที่อาจขัดกับมาตรฐานทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ และรายงาน ร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสพฤติกรรมที่ผิดกฎหมายและผิดหลักจรรยาบรรณโดยทันทีผ่านช่องทางร้องเรียนที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ กำหนด การละเว้นที่จะไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดจะกระทำได้ก็ต่อเมื่อเห็นว่าจำเป็นและเหมาะสมกับสถานการณ์นั้นๆ เท่านั้น และจะต้องเป็นไปตามระเบียบของจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและนโยบายอื่นๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ โดยเคร่งครัด โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต กลุ่มธุรกิจฯ จะไม่กระทำการใดที่มีลักษณะไม่เป็นธรรมต่อพนักงานเนื่องจากการแจ้งเบาะแสดังกล่าว โดยให้ความสำคัญในการเก็บเอกสารหลักฐานต่างๆ ไว้เป็นความลับ และกลุ่มธุรกิจฯ มีการดำเนินการตามกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน สอบสวนข้อเท็จจริง และดำเนินการลงโทษทางวินัยกับพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ตามการกระทำความผิด และเป็นธรรมโดยไม่เลือกปฏิบัติ และจะทำการตรวจสอบการปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเป็นครั้งคราว

สรุปสาระสำคัญของนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

วัตถุประสงค์

ธนาคารมีเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร หลักการกำกับดูแลกิจการ และระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการต่อต้านคอร์รัปชันของประเทศไทยอย่างเคร่งครัด ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีแนวทางในการปฏิบัติงาน ดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส และพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืน

ธนาคารจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษหรือให้ผลทางลบต่อผู้ที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้ธนาคารสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ

หลักการ

ธนาคารห้ามมิให้พนักงานติดสินบน ตอบแทน หรือให้เงินแก่บุคคล เจ้าหน้าที่รัฐ หรือบริษัทห้างร้านใด เพื่อรับประโยชน์ในทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมหรือเพื่อมีอิทธิพลต่อการดำเนินธุรกิจ นโยบายนี้จะครอบคลุมถึงการจ่ายเงินทุกลักษณะไม่ว่าจะถูกกฎหมายหรือไม่ก็ตาม อย่างไรก็ตาม ถ้ามีการจ่ายเงินหรือให้ของขวัญ (รวมถึงสันทนาการ) แก่เจ้าหน้าที่ กรรมการ พนักงาน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับองค์กรของรัฐหรือองค์กรที่อยู่ในความควบคุมของรัฐ พนักงานจะต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบของธนาคาร รวมถึงการห้ามมิให้พนักงานเรียกร้อง ดำเนินการหรือยอมรับการคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ของตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก

ธนาคารจะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมใดที่ผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ

นอกจากนี้ กรรมการ พนักงานและสมาชิกในครอบครัวของกรรมการและพนักงานจะต้องไม่รับของขวัญ การสันทนาการที่มากหรือบ่อยเกินไป รวมทั้งสิ่งตอบแทนอื่นใดที่ถือว่ามีมูลค่ามากเกินปกติจากบุคคลหรือบริษัทห้างร้านอื่นที่ธนาคารประกอบธุรกิจหรือจะประกอบธุรกิจด้วย เพื่อมุ่งหวังประโยชน์ทางธุรกิจกับทางธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม

การช่วยเหลือทางการเมือง

การให้ความช่วยเหลือทางการเมือง ทั้งด้านการเงินหรือรูปแบบอื่นเพื่อสนับสนุนทางการเมือง ทั้งโดยตรงหรือโดยอ้อมกับพรรคการเมือง เจ้าหน้าที่ของพรรคการเมือง ผู้ลงสมัครรับเลือกตั้ง องค์กรหรือบุคคลซึ่งมีความเกี่ยวข้องกับการเมืองจะต้องเป็นอย่างโปร่งใสและเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

การบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุน

การบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุนของธนาคารจะต้องดำเนินการด้วยความโปร่งใสและถูกต้องตามกฎหมาย

การบริจาคเพื่อการกุศล

ธนาคารให้การสนับสนุนและส่งเสริมการพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม เช่น การส่งเสริมการศึกษา การพัฒนาจริยธรรมและภูมิคุ้มกันสังคม รวมถึงการบรรเทาทุกข์และสาธารณกุศลที่มุ่งเน้นสร้างประโยชน์ในสังคมอย่างชัดเจน

ธนาคารสนับสนุนงบประมาณเพื่อช่วยเหลือสังคมและสาธารณกุศลโดยไม่จำกัดอยู่แต่โครงการและกิจกรรมที่เอื้อประโยชน์ทางภาษีเท่านั้น ทั้งนี้ การใช้เงินบริจาคนั้นจะต้องมีความชัดเจน การบริจาคจะต้องมีเอกสารหลักฐานและได้รับการบันทึกไว้อย่างถูกต้องเป็นระบบตามกระบวนการที่ธนาคารกำหนด

การให้เงินสนับสนุน

การให้เงินหรือสิ่งของจากธนาคารตามสัญญาที่เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ ตราสินค้า หรือชื่อเสียงของธนาคารที่ชอบด้วยกฎหมายมีความสมเหตุสมผลกับสิ่งตอบแทนที่เจ้าภาพจัดให้ ธนาคารห้ามมิให้มีการสัญญาหรือเสนอว่าจะให้หรือทำการใดเพื่อให้ธนาคารได้เปรียบในการแข่งขันโดยมิชอบ หรือเพื่อวัตถุประสงค์อันมิชอบอื่นๆ และห้ามสนับสนุนกิจกรรมที่จัดขึ้นโดยบุคคลหรือหน่วยงานที่มีวัตถุประสงค์ไม่สอดคล้องกับหลักการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หรือที่อาจจะสร้างความเสียหายต่อชื่อเสียงของธนาคาร ทั้งนี้ การขออนุมัติเงินสนับสนุนจะดำเนินการตามขั้นตอนการขออนุมัติ และผู้มีอำนาจอนุมัติเป็นไปตามที่ธนาคารกำหนด

การรับและให้ของขวัญ ค่ารับรอง และผลประโยชน์อื่นๆ

การให้ของขวัญ การรับรองทางธุรกิจ หรือค่าใช้จ่ายเพื่อธุรกิจที่ถูกต้องตามกฎหมายเพื่อช่วยเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือผู้เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจของธนาคารต้องดำเนินการด้วยความระมัดระวังรอบคอบเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการดังกล่าวทั้งในด้านการรับและการให้ต้องเป็นไป

อย่างสมเหตุสมผล มีมูลค่าเหมาะสม ไม่มีลักษณะที่จะนำไปสู่การคอร์รัปชัน

ธนาคารห้ามมิให้พนักงานเสนอให้ สัญญา การมอบให้คำมั่น เรียกร้อง หรือการรับผลประโยชน์หรือสิ่งอื่นใดที่มีมูลค่าไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม จากหรือให้แก่ลูกค้า เจ้าหน้าที่รัฐหรือบุคคลที่สาม เพื่อก่อให้เกิดอิทธิพลต่อผู้อื่นต่อการกระทำในหน้าที่ หรือเพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์อันไม่สมควร โดยเฉพาะอย่างยิ่งทำให้ผู้รับไม่สามารถใช้วิจารณญาณที่เป็นกลางในการตัดสินใจได้

ผลประโยชน์ที่ให้หรือรับนั้น ไม่จำกัดเพียงของขวัญ การเลี้ยงอาหาร กิจกรรมเพื่อความบันเทิง แต่รวมถึงการชำระเงินให้ การบริการ การอำนวยความสะดวกต่างๆ การให้โอกาสเพื่อการจ้างงาน หรือการให้โอกาสทางธุรกิจ

การจัดซื้อจัดจ้าง

ธนาคารได้จัดให้มีระเบียบปฏิบัติว่าด้วยการจัดซื้อ/จัดจ้าง โดยการคัดเลือกผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษาต้องอยู่บนพื้นฐานว่าธนาคารต้องได้รับประโยชน์สูงสุด ภายใต้กระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใส ซื่อสัตย์ ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ และห้ามมิให้พนักงานรับผลประโยชน์ต่างๆ จากผู้ที่เข้ารับการคัดเลือกโดยเด็ดขาด หากปรากฏว่ามีข้อมูลการเรียก หรือการรับ หรือการจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น ให้พึงเปิดเผยรายละเอียดต่อคู่ค้าและร่วมกันแก้ไขปัญหาโดยยุติธรรมและรวดเร็ว ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษาที่ธนาคารจัดซื้อ/ จัดจ้างรับทราบนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของธนาคาร คู่สัญญาต้องปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันการคอร์รัปชันของประเทศไทย รวมทั้งนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันที่ธนาคารกำหนด

การบริหารทรัพยากรบุคคล

ธนาคารจัดให้มีกระบวนการบริหารงานทรัพยากรบุคคลที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของธนาคารต่อการต่อต้านคอร์รัปชัน ตั้งแต่การกำหนดโครงสร้างองค์กรมีความโปร่งใส มีประสิทธิภาพ มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ กระบวนการทำงาน และสายการบังคับบัญชาที่ชัดเจน เพื่อให้มีการถ่วงดุลอำนาจระหว่างกันอย่างเหมาะสม การสรรหาหรือการคัดเลือกบุคลากร การเลื่อนตำแหน่ง การฝึกอบรม การประเมินผลการปฏิบัติงานพนักงาน และการให้ผลตอบแทน และกำหนดกระบวนการอย่างเหมาะสมในการลงโทษพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบาย รวมถึงการสื่อสารภายในให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานรับทราบ และส่งเสริมให้ผู้บริหารสื่อสารทำความเข้าใจกับพนักงาน

การสื่อสารและช่องทางการร้องเรียน

การสื่อสาร

ธนาคารได้จัดให้มีการเผยแพร่นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของหลักการสำคัญในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้ถือเป็นแนวทางปฏิบัติควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบพนักงานของธนาคาร

ธนาคารสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันผ่านหลายช่องทาง เช่น การเผยแพร่ข้อมูลในอินทราเน็ต การอบรมปฐมนิเทศพนักงาน การอบรมทบทวนความรู้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเป็นประจำทุกปีผ่าน e-Learning พร้อมจัดทำแบบทดสอบประเมินความเข้าใจของพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารมีการสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันไปยังบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงบริษัทอื่นที่มีอำนาจควบคุม ตัวแทนทางธุรกิจ และสื่อสารไปยังสาธารณชน คู่ค้าทางธุรกิจที่เกี่ยวข้อง และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ผ่านหลายช่องทาง เช่น อีเมล เว็บไซต์ธนาคาร รายงานประจำปี รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงสื่อสิ่งพิมพ์ประชาสัมพันธ์ต่างๆ ของธนาคาร

ช่องทางการร้องเรียน

ธนาคารจัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสสำหรับผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลตามสิทธิและข้อตกลงที่มีอยู่กับธนาคารอย่างเป็นธรรม ธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติเรื่องการร้องเรียน โดยธนาคารจัดให้มีระเบียบปฏิบัติและกระบวนการในการดำเนินการกับเรื่องที่พนักงานร้องเรียน

พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับธนาคารผ่านช่องทางต่างๆ เช่น ติดต่อผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์มายังกรรมการอิสระตามที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ธนาคาร หรือติดต่อผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียน ผ่านโทรศัพท์ หรือแบบฟอร์มออนไลน์ที่ปรากฏในเว็บไซต์ธนาคาร รวมถึงการส่งโทรสาร จดหมายทางไปรษณีย์ การพบโดยตรง นอกจากนี้ พนักงานสามารถติดต่อมายังประธานกรรมการธนาคาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ได้โดยตรง เพื่อแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนการกระทำผิดกฎหมาย จรรยาบรรณ หรือพฤติกรรมที่ส่อถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือประพฤติมิชอบของบุคคลในองค์กร โดยธนาคารมีกลไกคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส และให้ความสำคัญกับการเก็บข้อมูลผู้ร้องเรียน การร้องเรียน และเอกสารหลักฐานไว้เป็นความลับ นอกจากนี้ ผู้ร้องเรียนสามารถยื่นข้อร้องเรียนเป็นความลับและไม่เปิดเผยชื่อ เพื่อสร้างความมั่นใจแก่ผู้ร้องเรียน ทั้งนี้ ธนาคารจะดำเนินการตามกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และระเบียบการสอบสวนข้อเท็จจริงและพิจารณาโทษทางวินัยที่ธนาคารกำหนด

การควบคุมภายใน และการประเมินความเสี่ยง

การควบคุมภายใน

ธนาคารจัดให้มีการควบคุมภายในครอบคลุมทั้งด้านการเงิน การบัญชี การเก็บบันทึกข้อมูล รวมถึงกระบวนการอื่นภายในธนาคารที่เกี่ยวข้องกับแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชัน สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล

การประเมินความเสี่ยง

ธนาคารมีหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ออกแบบและพัฒนาเครื่องมือเพื่อประเมินความเสี่ยง เพื่อใช้ในหน่วยงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการทบทวนและนำเสนอนโยบาย หลักเกณฑ์ ระเบียบวิธีปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันของธนาคาร

กฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ

ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคารให้มีความมั่นคง มีผลตอบแทนที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และพึงหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนด พิจารณาอนุมัติแผนการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ ที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหาร กำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลกำหนด และกำกับควบคุมดูแลฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการบริหารให้ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อระวังรักษาผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจฯ 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 โดยกำหนดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ภายในขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ดูแลให้ธนาคารมีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สามารถประมวลให้เห็นความเสี่ยงในภาพรวมที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด (Comprehensive Risk Management Policy and Process) รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาดและการลงทุน ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ ด้านชื่อเสียง ด้านกฎหมาย ด้านกลยุทธ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอหรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังมีหน้าที่กำกับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ และดูแลให้กลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารได้กำหนดไว้ รวมถึงมีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงและควบคุมดูแลให้มีการสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้ทราบโดยทั่วกัน
5. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิผล รวมถึงมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิผล เพื่อให้การทำธุรกรรมต่างๆ เป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

6. ศึกษาและทำความเข้าใจในโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ และจัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการและ/ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการของธนาคารด้วย
7. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความเหมาะสม เพื่อช่วยดูแลการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ และคณะกรรมการบริหาร เป็นต้น และจัดให้มีการทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง
8. กำกับดูแลให้คณะกรรมการย่อยชุดอื่นๆ ดำเนินการให้ฝ่ายจัดการกำหนดและจัดทำระบบการกำกับดูแลกิจการธนาคารที่จำเป็นทั้งตามที่กฎหมายกำหนดและที่จำเป็นตามลักษณะของการประกอบการ พิจารณาอนุมัติระบบการกำกับดูแล ตลอดจนติดตามประสิทธิผลของระบบกำกับดูแลเพื่อให้คำแนะนำในการปรับปรุง
9. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
10. ให้ความเห็นชอบรายงานทางการเงินประจำปีที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและการสอบทานของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่อขอการรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรับทราบความเห็นจากผู้สอบบัญชี (Management Letter) พร้อมความเห็นจากคณะกรรมการบริหาร
11. กำหนดนโยบายประเมินความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน และสภาพคล่องของธนาคาร รวมทั้งกลยุทธ์และแนวทางในการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ดูแลให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ และกำหนดนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตให้ครอบคลุมและสอดคล้องกับธุรกรรมและระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของธนาคาร
12. พิจารณาแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงาน ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปีหรืออาจมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ทำการประเมินและอนุมัติค่าตอบแทนภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยพิจารณาถึงความสามารถในการจูงใจให้ปฏิบัติงานเพื่อนำพากลุ่มธุรกิจฯ ให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในระยะยาว
13. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้บริหารของธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงสุดของบริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
14. ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
15. พิจารณาให้ความเห็นชอบข้อเสนอของฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ในการกำหนดอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รวมทั้งการจัดซื้อและค่าใช้จ่ายเพื่อการบริหารงานเพื่อประโยชน์ของธนาคารภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
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 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่มีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

เรื่องที่เป็นอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบจัดการกิจการทั้งหลายของธนาคารและมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการภายในขอบเขตของกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมไปถึงมีอำนาจดำเนินการ/อำนาจอนุมัติในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร
2. อนุมัติแผนการดำเนินธุรกิจและงบประมาณรายได้และรายจ่ายประจำปีของธนาคารที่นำเสนอโดยคณะกรรมการบริหาร
3. กำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลธนาคารกำหนด รวมถึงนโยบายหลักในเรื่องต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจ เช่น นโยบายในการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และนโยบายสินเชื่อ เป็นต้น
4. อนุมัตินโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการและบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ใช้สำหรับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งนำเสนอโดยคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
5. แต่งตั้ง ถอดถอน และกำหนดอำนาจหน้าที่ให้แก่คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
6. อนุมัติค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ที่ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร
7. แต่งตั้งและถอดถอนเลขานุการบริษัท
8. อนุมัติการจ่ายหรืองดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร
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. ขายหรือจำนองอสังหาริมทรัพย์ใดๆ ของธนาคาร หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ใดๆ ของธนาคารที่มีระยะเวลามากกว่า 3 ปีขึ้นไป
15. อนุมัติการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. สอบทานให้กลุ่มธุรกิจฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ และรับแจ้งเบาะแสจากพนักงานเกี่ยวกับรายการในงบการเงินที่ไม่เหมาะสมหรือประเด็นอื่นๆ
2. สอบทานให้กลุ่มธุรกิจฯ มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงระบบควบคุมภายในและระบบควบคุมความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Security and Control) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. สอบทานให้กลุ่มธุรกิจฯ มีการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน รวมถึงเลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มธุรกิจฯ และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณานโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ เกี่ยวกับการใช้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการใช้บริการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
6. สอบทานรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุด
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
   (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจฯ
   (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจฯ
   (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ
   (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
   (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
   (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละคน
   (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)
   (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้
   (ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
   (ข) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
   (ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารและหลักทรัพย์และกฎหมายอื่นๆ หากคณะกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ

9. ดำเนินการสอบสวนโดยไม่ชักช้าเมื่อได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับพฤติการณ์อันควรสงสัย และรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี
10. ตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องและเรื่องที่เกี่ยวข้องภายในขอบเขตอำนาจและหน้าที่ และมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบและสอบสวนได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
11. เมื่อมีความจำเป็นคณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องได้
12. สอบทานให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ถือปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ
13. หารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงในปัจจุบันครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ อย่างครบถ้วน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
14. สอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของกิจการที่จัดทำและตรวจสอบโดยสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานและสำนักตรวจสอบภายในตามลำดับ ตามรอบการสอบทานที่โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตกำหนด
15. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
16. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดเกี่ยวกับหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
17. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตามความเหมาะสม และมีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มธุรกิจฯ ร่วมกันอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง องค์ประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการตรวจสอบอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมในการประชุมครั้งนั้นมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

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 จัดทำข้อมูลที่ระบุความรู้ความชำนาญในแต่ละด้าน (Skill Matrix) ที่จำเป็นสำหรับคณะกรรมการธนาคาร เป็นต้น
3. ดูแลให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง[1] เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใสให้แก่ผู้มีอำนาจในการจัดการอื่นๆ เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล/ คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจตลาดทุน โดยอาจหารือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อให้ค่าตอบแทนที่กำหนดสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญได้
4. พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาประเมินผลงานโดยคณะกรรมการธนาคาร โดยการประเมินผลงานของกรรมการควรใช้ทั้งวิธีประเมินตนเอง (Self-evaluation) และวิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-evaluation) หรือใช้ผู้ประเมินภายนอก (Third-party Evaluation) และกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของผู้มีอำนาจในการจัดการอื่นๆ เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาโดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องการบริหารจัดการเพื่อให้เป็นไปตามแผนการดำเนินธุรกิจและกลยุทธ์องค์กร รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาในการประเมินผล
5. ดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร และนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมถึงจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทนและความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี

---

[1] ค่าตอบแทนไม่ควรผูกโยงกับเป้าหมายในระยะสั้นหรือผลกำไรในระยะสั้นมากเกินไป รวมถึงไม่สร้างแรงจูงใจในการทำธุรกรรมแบบสุ่มเสี่ยงเกินไปจนกระทบต่อความมั่นคงของกลุ่มธุรกิจฯ

6. กำกับดูแลให้มีการวางแผนและดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการวางแผนและเตรียมความพร้อมบุคลากรในตำแหน่งที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
7. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้งหรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนหรือกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมในการประชุมครั้งนั้นมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

กฎบัตรคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐานในการประกอบธุรกิจ มาตรฐานในวิชาชีพ บทบัญญัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล และนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) โดยผ่านหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
2. สอบทานให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) และการกำกับดูแลกิจการ (Good Governance) ที่มีประสิทธิภาพ และมีความเป็นอิสระ
3. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีกระบวนการแก้ไขตามประเด็นการตรวจสอบของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล รวมถึงผู้ตรวจสอบภายนอก หน่วยงานตรวจสอบภายใน และหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานตรวจพบ
4. อนุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Plan) ของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้มีการดำเนินการตามแผนงานประจำปีอย่างครบถ้วนและบรรลุผลที่กำหนดไว้
5. พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
6. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากลและข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ รวมถึงพิจารณาผลการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยหน่วยงานภายนอกเพื่อเสนอแนะแนวทางพัฒนาหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
8. พิจารณาให้ความเห็นชอบการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้ายและประเมินผลงานผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
9. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และรายงานกรณีที่มีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการและ/ หรือของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ที่มีนัยสำคัญโดยไม่ชักช้า
10. ทบทวนนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) และนโยบาย หลักเกณฑ์ ระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล รวมถึงการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และพิจารณาให้ความเห็นชอบและ/ หรืออนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมการแก้ไขเปลี่ยนแปลงที่ไม่มีนัยสำคัญและรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบปีละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ ทั้งนี้ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการหรือกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมในการประชุมครั้งนั้นมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

กฎบัตรคณะกรรมการบริหาร
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริหารปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงินในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยมีการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
2. พิจารณากลั่นกรองนโยบายและแผนการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยให้ความสำคัญกับการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ และกำกับดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
3. พิจารณาอนุมัตินโยบาย หลักเกณฑ์ และระเบียบการทำงานและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ
4. ติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ธนาคารกำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้ รวมถึงมอบหมายการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ในเรื่องต่างๆ ให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
5. กำหนดโครงสร้างองค์กรในภาพรวมเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางและเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรของธนาคารในระดับสายงาน (เฉพาะกรณีการประกอบธุรกิจใหม่/การยกเลิกธุรกิจ) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรระดับฝ่ายงานและระดับสายงาน (กรณีที่มิใช่การประกอบธุรกิจใหม่/ การยกเลิกธุรกิจ) ให้เป็นอำนาจของประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ (ตามสายการบังคับบัญชา) พิจารณาอนุมัติตามความเหมาะสม
6. กำกับดูแลการปฏิบัติงานและกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้พิจารณาอนุมัติงานเฉพาะด้านแทนคณะกรรมการบริหารตามแผนงานที่ได้รับมอบหมาย
7. พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ การขายสินทรัพย์รอการขายรายใหญ่ และกำหนดราคาทรัพย์สินที่จะซื้อจากการขายทอดตลาดและใช้สิทธิคัดค้านตามวงเงินที่กำหนด รวมทั้งค่าใช้จ่ายและการดำเนินการเกี่ยวกับคดีความของลูกหนี้ และพิจารณาอนุมัติการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามวงเงินที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
8. พิจารณาอนุมัติงบการเงิน (ฉบับก่อนสอบทาน/ตรวจสอบ) เพื่อเปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และให้ความเห็นชอบงบการเงิน (ฉบับสอบทานแล้ว/ ตรวจสอบแล้ว) เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง หรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม หากเสียงไม่เอกฉันท์ให้กรรมการที่เข้าประชุมมีสิทธิเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา โดยหากมีผู้ใช้สิทธิให้ถือว่าที่ประชุมคณะกรรมการบริหารมีมติให้เสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา คณะกรรมการบริหารอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการบริหารและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการบริหาร

กฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เป็นต้น
2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ให้สามารถประเมิน ติดตามผลและกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์ในการกันสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้น
3. พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและ/หรือเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและทางการกำหนด รวมทั้งพิจารณากลั่นกรองนโยบายการให้สินเชื่อ เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารต่อไป
4. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารตามที่ได้รับมอบหมาย
5. ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร
6. แจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการทราบในสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
7. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงประธานสายบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
8. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ของธนาคารมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
9. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยมีการหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงในปัจจุบันครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ อย่างครบถ้วน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
10. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด โดยมีการรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ สิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงการทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมให้มีประสิทธิผลและมีการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
11. 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 บุนนาค ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายเชษฐ์ ภัทรากรกุล กรรมการตรวจสอบ
3. นายวีรวัฒน์ ชุติเชษฐพงศ์ กรรมการตรวจสอบ

ในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 16 ครั้ง การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านได้รายงานไว้ในหัวข้อการเข้าประชุมของกรรมการในแบบ 56-1 One Report โดยได้ดำเนินงานตามบทบาทหน้าที่ที่กำหนดไว้ในกฎบัตร สรุปได้ดังนี้

- ในทุกไตรมาสได้สอบทานรายงานทางการเงิน โดยหารือร่วมกับผู้บริหารในสายการเงินและงบประมาณและผู้สอบบัญชีของธนาคาร เพื่อพิจารณาข้อสังเกตต่างๆ จากการตรวจสอบหรือสอบทานงบการเงิน รวมถึงรับทราบความคืบหน้าเกี่ยวกับมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวในสถานการณ์ COVID-19 ที่ออกประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและแนวปฏิบัติทางบัญชีของสภาวิชาชีพบัญชี ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้หารือร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายจัดการเกี่ยวกับความเพียงพอเหมาะสมของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยกำหนดเป็นส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอยู่ด้วย (Private Session) ทุกครึ่งปี
- สอบทานระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงระบบควบคุมภายในและระบบควบคุมความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Security and Control) ร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี เพื่อประเมินประสิทธิผลและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและระบบควบคุมความปลอดภัยในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงการป้องกันความปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) คณะกรรมการตรวจสอบยังได้สนับสนุนแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในด้วยการใช้เทคโนโลยี (Data Analytic) ในการตรวจสอบมากขึ้น รวมทั้งแนวทางการตรวจสอบที่สามารถปรับเปลี่ยนได้เหมาะสมตามสถานการณ์และความเสี่ยง นอกจากนี้ ในปี 2564 ธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงาน ก.ล.ต. ในกรอบ COSO 2013 โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารในการตอบแบบประเมินนี้ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณารายงานการประเมินระบบควบคุมภายในของผู้บริหารดังกล่าว เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นให้มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางที่เหมาะสมกับองค์กรได้
- คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในประจำปี โดยได้เสนอแนะให้มีการเตรียมความพร้อมด้านบุคลากรผู้ตรวจสอบภายในเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี รวมถึงเทคโนโลยีทางการเงิน (Fintech) ตลอดจนพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และให้ความเห็นชอบในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- สอบทานมาตรการและระบบบริหารความเสี่ยง โดยสอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการเกี่ยวกับปัจจัยเสี่ยงด้านต่างๆ และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์และแผนงานบริหารความเสี่ยงที่กำหนด รวมถึงหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงในปัจจุบันครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ อย่างครบถ้วน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- สอบทานรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มธุรกิจฯ
- สอบทานระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และการเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ อาทิ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. สำนักงาน คปภ. และสำนักงาน ปปง. โดยสอบทานรายงานของผู้ตรวจสอบภายในเป็นรายไตรมาส เพื่อประสานงานให้หน่วยงานที่รับผิดชอบดำเนินการปรับปรุงแก้ไขให้ถูกต้อง

- โดยที่ในปี 2564 ผู้สอบบัญชีปฏิบัติหน้าที่ครบ 7 ปีแล้ว ซึ่งตามเกณฑ์ของทางการกำหนดให้กลุ่มธุรกิจฯ ต้องมีการเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชีในปี 2565 ดังนั้น คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจึงได้ร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบในกลุ่มธุรกิจฯ พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีรายใหญ่ทั้ง 4 ราย (Big 4) ที่ร่วมเสนอตัว ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มธุรกิจฯ ได้มีมติเป็นเอกฉันท์คัดเลือกบริษัท ไพร้ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีให้ธนาคารและบริษัทย่อยประจำปี 2565 เพื่อเสนอชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบและเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีต่อไป เนื่องจากเห็นว่าบริษัท ไพร้ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด มีกระบวนการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีที่ดี มีการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ (Audit Software and Data Analytic Tools) มาใช้ในกระบวนการสอบบัญชีให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น ผู้สอบบัญชีที่ลงลายมือชื่อ (Signing Audit Partner) และทีมตรวจสอบระดับอาวุโสมีความรู้ความสามารถ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ตรวจสอบธุรกิจธนาคารและธุรกิจตลาดทุน รวมถึงผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระ มีทักษะความรู้ในการสอบบัญชีตามมาตรฐานสากล และมีบุคลากรเพียงพอ
- พิจารณานโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ เกี่ยวกับการใช้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการใช้บริการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
- จัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบภายในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุม (Governance, Risk and Control) และสามารถประเมินภาพรวมการควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจฯ ได้

จากการประเมินผลใน "แบบสอบทานการปฏิบัติหน้าที่ด้วยตนเอง" ประจำปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามที่กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบกำหนดไว้อย่างครบถ้วน

โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในสำหรับการเข้าทำรายการระหว่างกัน การควบคุมดูแลการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ นโยบาย ตลอดจนการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินการด้านต่างๆ และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ กระบวนการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีระบบการควบคุมอย่างเหมาะสมเพียงพอ และงบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ถือปฏิบัติอยู่ในประเทศไทยและมีความเชื่อถือได้

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

วันที่ 18 มกราคม 2565
ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ

(นางดัยนา บุนนาค)
ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในแบบ 56-1 One Report โดยงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง และใช้ประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน จึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่เป็นจริง โปร่งใส และสมเหตุสมผล อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร ตลอดจนป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ และเหมาะสม โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในแบบ 56-1 One Report แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอ เหมาะสม และสามารถให้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(นายสุพล วัธนเวคิน)
ประธานกรรมการ

(นายอภินันท์ เกลียวปฏินนท์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร