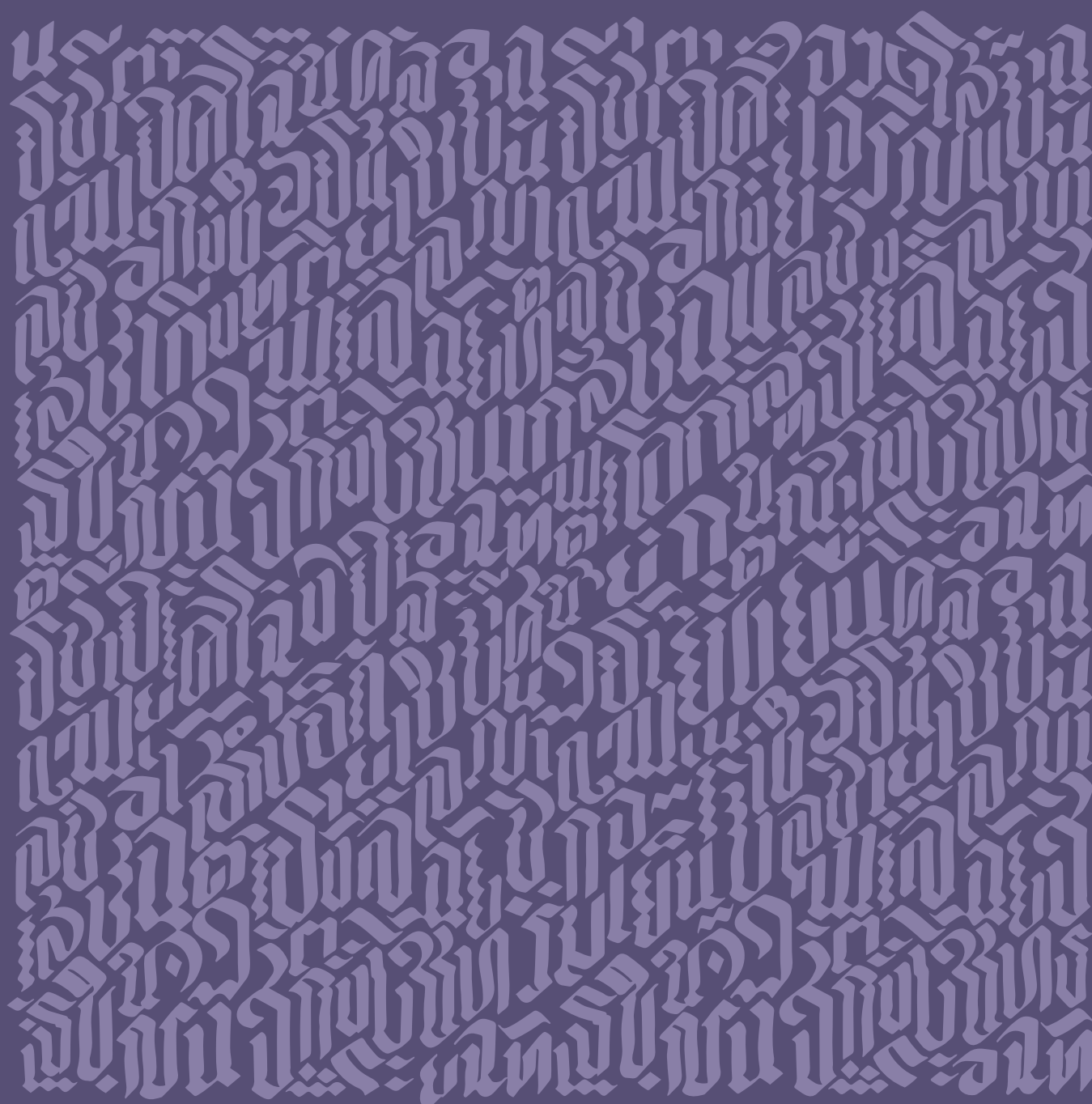


แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/
รายงานประจำปี 2565
(แบบ 56-1 One Report)



ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน	2
1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	2
1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	2
1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ	15
1.3 โครงสร้างการถือหุ้น	54
1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว	56
1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น	56
1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล	65
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	65
2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง	65
2.2 ปัจจัยความเสี่ยง	69
2.3 ปัจจัยความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต	79
2.4 ปัจจัยความเสี่ยงด้านความยั่งยืน	83
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	84
3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน	84
3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ	86
3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม	87
3.4 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม	88
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	90
4.1 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน และปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต	90
4.2 ข้อมูลจากงบการเงิน	101
4.3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	108
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	108
5.1 ข้อมูลทั่วไปของบุคคลอ้างอิง	108
5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น	109
5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย	109

ส่วนที่ 2

การกำกับดูแลกิจการ	110
6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	110
6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ	110
6.2 จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ	115
6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ	116
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ	130
7.1 แผนภาพการบริหารจัดการองค์กร	130
7.2 คณะกรรมการ	131
7.3 คณะกรรมการชุดย่อย	135
7.4 ผู้บริหาร	143
7.5 บุคลากร	149
7.6 รายชื่อผู้ควบคุมดูแลการกำกับบัญชี เลขานุการบริษัท หัวหน้างานตรวจสอบภายใน หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และนักलगทุนสัมพันธ์	156
7.7 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี	157
8. รายงานผลการดำเนินงานที่สำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	158
8.1 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา	158
8.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา	173
8.3 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในรอบปีที่ผ่านมา	175
8.4 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับปฏิบัติการตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการในรอบปีที่ผ่านมา	177
8.5 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารในรอบปีที่ผ่านมา	178
8.6 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในรอบปีที่ผ่านมา	180
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	181
9.1 การควบคุมภายใน	181
9.2 รายการระหว่างกัน	185

ส่วนที่ 3

งบการเงิน	188
-----------	-----

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชี และการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการกำกับบัญชี และเลขานุการบริษัท	324
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	393
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	394
เอกสารแนบ 4	ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	398
เอกสารแนบ 5	นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ และกฎบัตรของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย	399
เอกสารแนบ 6	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	440
เอกสารแนบ 7	รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	442

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1.1 ประวัติความเป็นมา

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

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

ก่อนที่จะมาเป็นกลุ่มธุรกิจฯ ธนาคารได้รับการจัดตั้งขึ้นในรูปบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด ในปี 2514 ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มต้นจำนวน 10 ล้านบาท เพื่อประกอบธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ และได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

(“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) ในปี 2531 ก่อนที่จะจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนในปี 2536 ซึ่งต่อมาได้มีการแยกธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ออกจากกันในปี 2542

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

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

บล.ภัทร เป็นสมาชิกของตลาดหลักทรัพย์ฯ หมายเลข 6 จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 17 กันยายน 2540 ภายใต้นโยบายแยกธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ออกจากกันของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ภัทรธนกิจ จำกัด (มหาชน) ซึ่งถูกจัดตั้งขึ้นและดำเนินธุรกิจมาตั้งแต่ปี 2515 ธุรกิจหลักของ บล.ภัทร ประกอบด้วยธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้แก่ลูกค้าสถาบันในประเทศและต่างประเทศ

ซึ่งมีพันธมิตรทางธุรกิจ คือ แบงค์ออฟอเมริกา ซีเคียวิตี (เดิมชื่อธนาคารแห่งอเมริกา เมอร์ริล ลินช์) และลูกค้าบุคคล รายใหญ่ โดยมีการประกอบธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคล ครอบคลุมถึงสินทรัพย์ทางการเงินประเภทต่างๆ ในลักษณะ Asset Allocation ธุรกิจวานิชธนกิจ และธุรกิจการลงทุน

เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2555 หุ้นสามัญเพิ่มทุนของ ธนาคารได้เริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในขณะที่หุ้นของ ทุนภัทรถูกเพิกถอนออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และต่อมาธนาคารได้เปลี่ยนตัวย่อ (Ticker) การซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารจาก “KK” เป็น “KKP” โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2556 เป็นต้นมา

เมื่อวันที่ 8 กรกฎาคม 2559 ทุนภัทรได้ขายหุ้นทั้งหมด จำนวน 49,999,998 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวน หุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดใน บล.เคเคเทรด ให้กับบริษัท หลักทรัพย์ หยวนต้า เอเชีย ไฟแนนซ์เชียล เซอร์วิสเชส จำกัด ซึ่งต่อมาเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2559 บล.เคเคเทรด ได้เปลี่ยนชื่อ เป็นบริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด

เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2563 ธนาคาร ทุนภัทร และ บล.ภัทร ได้เปลี่ยนชื่อเป็นธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“เคเคพี แคปปิตอล”) และบริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (“บล.เกียรตินาคินภัทร”) ตามลำดับ และเมื่อ วันที่ 28 กันยายน 2563 บลจ.ภัทร ได้เปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด (“บลจ. เกียรตินาคินภัทร”) เพื่อปรับเปลี่ยนภาพลักษณ์และเพื่อให้การ ควบรวมกิจการที่ดำเนินมาตั้งแต่ปี 2555 มีผลสำเร็จเป็น รูปธรรมและมีความเป็นหนึ่งเดียวอย่างแท้จริง

เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564 เคเคพี แคปปิตอล ได้ จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยแห่งใหม่ โดยถือหุ้นร้อยละ 99.99 ภายใต้ชื่อบริษัท เคเคพี ไดม์ จำกัด เพื่อดำเนินธุรกิจการให้ บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัล ต่อมาเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2565 บริษัท เคเคพี ไดม์ จำกัด ได้เปลี่ยนชื่อ เป็นบริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี ไดม์ จำกัด (“บล.เคเคพี ไดม์”) และได้รับอนุญาตให้เริ่มดำเนินธุรกิจประเภทการเป็นนายหน้า ซื้อขายหลักทรัพย์ตั้งแต่วันที่ 26 สิงหาคม 2565 เป็นต้นไป

1.1.2 กลยุทธ์ขององค์กร

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

วิสัยทัศน์

เติบโตไปพร้อมกับความสำเร็จของลูกค้า เศรษฐกิจ และสังคม

พันธกิจ

นำทรัพยากรสู่ลูกค้าอย่างถูกต้อง เหมาะสม และเปี่ยมประสิทธิภาพ ด้วยบริการที่เหนือความคาดหมาย

เจตนารมณ์

มุ่งมั่นขับเคลื่อนเศรษฐกิจเพื่อประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียอย่างยั่งยืน

หลักองค์กร

กระหายชัยชนะ ไม่ละความเพียร เรียนรู้สามัคคี เชื่อเสริระบบตลาด

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

กลุ่มธุรกิจฯ มีแผนพัฒนาช่องทางการให้บริการที่หลากหลายเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการและตอบสนองกับความต้องการที่แตกต่างกันได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจฯ ยังมุ่งเน้นการพัฒนาประสิทธิภาพการทำงานอย่างรอบด้านทั้งในด้านระบบการทำงาน การบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการควบคุมตรวจสอบที่รัดกุม โดยให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพของบุคลากร การพัฒนาระบบสารสนเทศ และการส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กร ซึ่งเป็นรากฐานที่สำคัญในการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายที่มุ่งเน้นการพัฒนาองค์กรใน 5 ด้านที่สำคัญ ได้แก่

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

1.1.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

❖ ปี 2563 ❖

การเปลี่ยนชื่อธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2563 ธนาคาร ทูน่าภัทร 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 เซฟวิง (KKP Start Saving) ผ่านแอปพลิเคชันทูมันนี่ วอลเล็ท

ธนาคารได้ร่วมมือกับบริษัท ทูมันนี่ จำกัด (“ทูมันนี่”) ซึ่งเป็นบริษัทที่ให้บริการด้านการเงินที่หลากหลายผ่านแอปพลิเคชันทูมันนี่ วอลเล็ท (“True Money Wallet”) ในการนำเสนอบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ภายใต้ชื่อเคเคพี สตาร์ท เซฟวิง ผ่านแอปพลิเคชัน True Money Wallet โดยลูกค้าที่เปิดบัญชีเงินฝากเคเคพี สตาร์ท เซฟวิง จะได้รับดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 1.55 ต่อปี ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ทั่วไปที่เฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 0.25 ต่อปี และลูกค้ายังสามารถใช้เงินฝากดังกล่าวชำระค่าสินค้าและบริการผ่าน True Money Wallet เพื่อลดการใช้จ่ายเงินสดได้

สำหรับบัญชีเงินฝากเคเคพี สตาร์ท เซฟวิง นี้มีจุดเด่นคือ ลูกค้าสามารถเปิดบัญชีได้ผ่านแอปพลิเคชัน True Money Wallet โดยไม่ต้องใช้เอกสารตัวระบบยืนยันตัวตนผ่านอิเล็กทรอนิกส์ (“e-KYC”) ทำให้ลดขั้นตอนการเปิดบัญชีผ่านสาขาของธนาคารแบบเดิม รวมทั้งยังสามารถตรวจสอบยอดเงินฝากพร้อมดอกเบี้ยสะสมแต่ละวันหรือตรวจสอบประวัติการทำธุรกรรมได้ทันทีบนแอปพลิเคชัน โดยลูกค้าสามารถเอาเงินฝากไว้ในบัญชีออมทรัพย์ของธนาคารเพื่อรับดอกเบี้ย และหากต้องการชำระค่าสินค้า/ บริการ หรือเติมเงินเข้าวอลเล็ทก็สามารถทำรายการผ่านแอปพลิเคชันได้ทันที สะดวกสบายส่งผลให้ยอดการทำธุรกรรมออนไลน์ของธนาคารเพิ่มสูงขึ้นจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ

บัญชีเงินฝากเคเคพี สมาร์ท โกรท (KKP Smart Growth)

ในปี 2563 ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์เคเคพี สมาร์ท โกรท ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์คู่กับการลงทุน เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมให้ลูกค้าออมเงินและมีการลงทุนควบคู่กัน โดยเป็นการลงทุนในกองทุนรวมที่บริหารจัดการโดย บลจ.เกียรตินาคินภัทร

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ

ธนาคารได้ร่วมมือกับบริษัท เจเนอราลี่ ประกันชีวิต (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (“เจเนอราลี่”) ซึ่งเป็นพันธมิตร

ทางธุรกิจในการออกผลิตภัณฑ์ประกันใหม่ ได้แก่ เคเคพีเจเน เวลท์ เฟล็กซ์ ลิงค์ (KKPGEN Wealth Flexi Link (RP)) เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มองหาผลิตภัณฑ์ประกัน การลงทุน (Unit Linked) และเคเคพีเจเน โกลบอล เฮลท์ โซลูชัน (KKPGEN Global Health Solution) เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มีความมั่งคั่งสูงในด้านการดูแลสุขภาพ

เคเคพีเจเน เวลท์ เฟล็กซ์ ลิงค์ เหมาะสำหรับลูกค้าที่ต้องการความยืดหยุ่นในการปรับเปลี่ยนความคุ้มครองและการลงทุนให้สอดคล้องกับแต่ละช่วงเวลาของชีวิตเพื่อวางแผนการเงินในอนาคต ไม่ว่าจะเป็นการวางแผนหลังเกษียณ การวางแผนการศึกษาของบุตร หรือการวางแผนมรดกให้กับครอบครัว ซึ่งในแต่ละช่วงเวลาอาจจะมีความสามารถในการชำระค่าเบี้ยประกัน ความต้องการด้านความคุ้มครองและผลตอบแทนด้านการเงินที่แตกต่างกัน จุดเด่นของผลิตภัณฑ์นี้คือ ลูกค้าสามารถปรับเปลี่ยนความคุ้มครองชีวิตได้ตั้งแต่ 5 เท่า ถึง 100 เท่าของเบี้ยประกันภัยหลักรายปี โดยสามารถจ่ายเบี้ยประกันภัยเป็นรายปี พร้อมโอกาสรับโบนัสพิเศษรายปี นอกจากนี้ยังมีการันตีความคุ้มครองชีวิตต่อเนื่องตลอด 5 ปีแรกตามเงื่อนไขในกรมธรรม์

ทั้งนี้ กองทุนที่คัดสรรมาเพื่อเคเคพีเจเน เวลท์ เฟล็กซ์ ลิงค์ ได้ผ่านการคัดกรองมาโดยอาศัยองค์ความรู้และประสบการณ์ของทั้งกลุ่มธุรกิจ และเงินเนอวาลี่ที่มุ่งเน้นประโยชน์สูงสุดของลูกค้า คัดสรรกองทุนคุณภาพที่มีประเภทสินทรัพย์หลากหลาย โดยไม่จำกัดเพียงแค่งกองทุนของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนใดเป็นหลัก เพื่อให้ลูกค้าได้รับผลตอบแทนที่ต้องการตามระดับความเสี่ยงที่ลูกค้าพึงพอใจ

เคเคพีเจเน โกลบอล เฮลท์ โซลูชัน ตอบโจทย์ความต้องการด้านสุขภาพของลูกค้าได้อย่างรอบด้าน เป็นประกันชีวิตและสุขภาพระดับไฮพรีเมียม (High Premium) ครอบคลุมการรักษาพยาบาลทั้งในประเทศและต่างประเทศ ให้ความคุ้มครองสูงสุดถึง 100 ล้านบาท และนอกจากสิทธิประโยชน์ในการรักษาโรคแล้ว ยังรวมถึงการดูแลสุขภาพโดยทั่วไป ไม่ว่าจะเป็นการตรวจสุขภาพ การฉีดวัคซีน ทันตกรรม หรือการคลอดบุตรที่จะช่วยลดความเสี่ยงและความกังวลของลูกค้า ในสถานการณ์ปัจจุบันที่มีความเปลี่ยนแปลงเรื่องสภาพภูมิอากาศ มีโรคระบาดในทั่วทุกภูมิภาคโลก และอัตราค่ารักษาพยาบาลมีแนวโน้มสูงขึ้นเฉลี่ยร้อยละ 8-10 ต่อปี อีกทั้งยังตอบสนองต่อแนวโน้มของคนไทยที่ให้ความสนใจด้านสุขภาพมากยิ่งขึ้น

แผนความคุ้มครองของเคเคพีเจเน โกลบอล เฮลท์ โซลูชัน มีให้เลือกถึง 7 แผนตามผลประโยชน์ที่ลูกค้าต้องการ และอาณาเขตความคุ้มครอง โดยเงินเนอวาลี่เป็นแบรนด์ประกันระดับโลกซึ่งมีหน่วยงานสนับสนุนที่เรียกว่าเงินเนอวาลี่

โกลบอล เฮลท์ (Generali Global Health) เป็นหน่วยงานเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน มีประสบการณ์มาอย่างยาวนานด้านประกันสุขภาพที่ดูแลลูกค้าทั่วโลก และมีสถานพยาบาลชั้นนำในเครือข่าย (Global Medical Network) ซึ่งหากลูกค้าเกิดเหตุฉุกเฉิน/เจ็บป่วยในประเทศใดๆ หรือต้องการไปรับการรักษา ยังประเทศที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านก็สามารถเข้าถึงการรักษาที่สถานพยาบาลเครือข่ายได้โดยไม่ต้องสำรองจ่ายล่วงหน้า

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

ความคืบหน้าของ Global Investment Service บริการการลงทุนต่างประเทศสำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่

ในปี 2563 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้พัฒนาบริการการลงทุนต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นเพิ่มจำนวนผลิตภัณฑ์กองทุนรวม 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 และได้แนะนำเสนอกองทุนที่ลงทุนในสินทรัพย์นอกตลาดจำนวน 3 กอง ซึ่งได้รับความสนใจในการลงทุนจากลูกค้าเป็นอย่างดี

Mandate Service บริการการลงทุนต่างประเทศในรูปแบบ Program Trading

สืบเนื่องจากการลงทุนภายในประเทศยังคงมีแนวโน้มที่จะให้ผลตอบแทนที่ต่ำกว่า (Underperform) การลงทุนในตลาดต่างประเทศ อีกทั้งสถานการณ์การลงทุนที่เปลี่ยนแปลงตลอดเวลาทำให้นักลงทุนประสบกับความยุ่งยากในการดูแลพอร์ตการลงทุน ส่งผลให้การลงทุนไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

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

ความคืบหน้าของการพัฒนาแพลตฟอร์มดิจิทัลในการให้บริการบทวิเคราะห์ของ บล.เกียรตินาคินภัทร ภายใต้ชื่อ Kiatnakin PhatraX

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

และต่างประเทศในลักษณะ Dashboard เพื่อให้เกิดประโยชน์และความสะดวกสบายต่อลูกค้ามากขึ้น

ในอนาคต บล.เกียรตินาคินภัทร มีแผนการเตรียมโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีเพื่อเชื่อมต่อแพลตฟอร์ม Kiatnakin PhatraX เข้ากับระบบอื่นๆ ภายในกลุ่มธุรกิจฯ

การออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ในปี 2563 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้ร่วมมือกับธนาคารในการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภทใหม่ ได้แก่ Bonus Digital Note ซึ่งเป็นหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภทคุ้มครองเงินต้นที่อ้างอิงหลักทรัพย์ตั้งแต่ 1-5 หลักทรัพย์ โดยให้ผลตอบแทนคงที่หากราคาหลักทรัพย์อ้างอิงทุกตัวปิดสูงกว่าระดับราคาที่กำหนดไว้ ซึ่งการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงดังกล่าวได้รับการตอบรับในระดับที่ดีจากนักลงทุน นอกจากนั้น บล.เกียรตินาคินภัทร ยังได้ปรับลดมูลค่าขั้นต่ำในการจองซื้อหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงบางรุ่นลงเป็น 1,000,000 บาท เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในการกระจายความเสี่ยงการลงทุนในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงให้หลากหลาย โดยใช้เงินลงทุนน้อยลง

การเปิดบัญชีธนาคารบัญชีแรกผ่าน KKP Mobile Application โดยไม่ต้องไปสาขา

ธนาคารอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการเปิดบัญชีธนาคารบัญชีแรกผ่าน KKP Mobile Application โดยธนาคารได้พัฒนาระบบเพื่อเชื่อมต่อกับโครงสร้างพื้นฐานด้านดิจิทัลกลางของประเทศ (“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 ธนาคารจึงเป็นธนาคารแห่งแรกในประเทศไทยที่ร่วมมือกับบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (“เครดิตบูโร”) และ NDID ในการให้บริการตรวจสอบข้อมูลเครดิตและ Credit Scoring ผ่าน KKP e-Banking Application แบบเรียลไทม์เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าของธนาคารในการตรวจสอบข้อมูลเครดิตของตนด้วยโครงการยืนยันตัวตนของ NDID ที่มีความปลอดภัยสูงสุดและไม่กระทบต่อความเป็นส่วนตัวส่วนตัวของข้อมูล แทนการขอข้อมูลเครดิตผ่านช่องทางตัวแทนอื่นของเครดิตบูโรที่ใช้เวลาอธิบายงานภายใน 7 วันทำการ

โครงการนี้ทำให้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่จำเป็นต้องใช้ข้อมูลเครดิตประกอบการพิจารณาใช้เวลาและเอกสารน้อยลง นอกจากนี้ การเข้าถึงข้อมูลเครดิตที่ง่าย ปลอดภัย และเรียลไทม์ยังเอื้อต่อการที่ธนาคารจะใช้ข้อมูลเหล่านั้นพิจารณาอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามระดับเครดิตของผู้ขอสินเชื่อ เช่น หากผู้ขอสินเชื่อมีเครดิตดีก็จะได้รับอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่า ซึ่งจะช่วยลดต้นทุนทางการเงินให้กับผู้บริโภค ขณะเดียวกันก็ส่งเสริมให้ประชาชนทุกคนมีวินัยทางการเงินที่ดี เพื่อรักษาระดับเครดิตของตนด้วย

การพัฒนาธุรกิจจัดการกองทุนของ บลจ.เกียรตินาคินภัทร

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

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

เป็นกองทุน 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 ที่เน้นการลงทุนในหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เป็นส่วนประกอบของดัชนี SET50 โดยจะคัดเลือกลงทุนตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทจัดการกำหนด เช่น หลักเกณฑ์ด้านปัจจัยพื้นฐาน หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับนโยบายและการดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance/ESG) เป็นต้น
- กองทุนเปิดเคเคพี สตราทิจิค แอสเสท อัลโลเคชั่น - Ultra Light (KKP Strategic Asset Allocation Fund - Ultra Light) ซึ่งเป็นกองทุนที่กระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภท ได้แก่ ตราสารหนี้ ตราสารทุน และตราสารทางเลือกทั้งในประเทศและต่างประเทศ เพื่อเป็นทางเลือกให้แก่ผู้ลงทุนที่สนใจกองทุนที่กระจายการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ เพิ่มเติมจากปัจจุบันที่มีกองทุนประเภทนี้อยู่แล้ว 3 กองทุนที่เหมาะสมกับผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้ในระดับที่แตกต่างกัน ทั้งนี้ สัดส่วนการลงทุนในทรัพย์สินแต่ละประเภทของกองทุนดังกล่าวอยู่ภายใต้กรอบการให้คำแนะนำด้านการลงทุนตามบทวิเคราะห์ Asset Allocation จาก บลจ.เกียรตินาคินภัทร ในฐานะที่ปรึกษาการลงทุนของกองทุน

นอกจากนี้ บลจ. เกียรตินาคินภัทร ยังได้เสนอขายหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมพิเศษ (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 แล้วตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์ 2563 iSTOX ได้เริ่มให้บริการธุรกรรมการระดมทุนให้กับผู้ออกตราสารและเพิ่มช่องทางการลงทุนให้กับนักลงทุนอย่างเต็มรูปแบบ โดยตลอดปี 2563 iSTOX ได้มุ่งเน้นการขยายฐานนักลงทุน สื่อสารประชาสัมพันธ์เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับแบรนด์ และให้ความสำคัญกับการให้ความรู้แก่นักลงทุนในด้านเทคโนโลยีและหลักทรัพย์ดิจิทัลซึ่งได้รับผลตอบรับเป็นอย่างดี ทำให้ในปี 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 สำหรับลูกค้าบุคคลของธนาคารที่ปรับเปลี่ยนมาตั้งแต่ปี 2563 และใช้งานอย่างเต็มรูปแบบทดแทน Mobile Banking Application เดิมในเดือนเมษายน 2564 ได้สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของธนาคารในการพัฒนาช่องทางการให้บริการแบบดิจิทัล มุ่งเน้นการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานดิจิทัล และการปรับปรุงบริการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งในส่วนของการสร้างประสบการณ์การใช้งานของลูกค้า (Client Experience) และการขยายขอบเขตการให้บริการ (Service and Product Offering)

ในปี 2564 ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาฟังก์ชันการใช้งานให้มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น และปรับปรุงประสิทธิภาพของ KKP Mobile Application เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้ทุกที่ทุกเวลาโดยมีบริการหลัก ได้แก่ การเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ออนไลน์ KKP Savvy บริการเรียกดูค่าวงเงินสินเชื่อรายเดือน ภาระหนี้คงเหลือ รายละเอียดยอดสินเชื่อ รวมทั้งการชำระสินเชื่อผ่าน KKP Mobile Application บริการข้อมูลประกันภัยรถยนต์ปีต่อ โดยธนาคารจะแจ้งเตือนลูกค้าก่อนวันครบอายุประกันภัยผ่าน KKP Mobile Application และลูกค้าสามารถชำระค่าเบี้ยประกันภัยได้ทันที เพื่อไม่ให้พลาดความคุ้มครองจากการต่อประกันภัยรถยนต์ บริการถอนเงินแบบไม่ใช้บัตร เพื่อเพิ่มช่องทางการถอนเงินสดให้ลูกค้าด้วยแอปพลิเคชันผ่านตู้เอทีเอ็ม (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 เพื่อให้บริการด้านการลงทุนอย่างครอบคลุมทั้งในส่วนของบริษัท

ธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน รวมทั้งจะมีการวิเคราะห์ จัดหาและนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เหมาะสม เฉพาะบุคคล (Personalized Offer) เพิ่มเติมอีกด้วย

การพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากออนไลน์และเงินฝากเงินตราต่างประเทศ

ในปี 2564 ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ออนไลน์ใหม่ ซึ่งได้แก่ KKP Savvy เพื่ออำนวยความสะดวกและลดระยะเวลาเดินทางให้กับลูกค้า เนื่องจากลูกค้าสามารถเปิดบัญชีทำธุรกรรมโอนเงินชำระหนี้และจ่ายบิลได้ด้วยตนเองโดยไม่ต้องไปที่สาขาของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ให้บริการผลิตภัณฑ์เงินฝากเงินตราต่างประเทศซึ่งมีทั้งเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำครอบคลุม 4 สกุลเงิน ได้แก่ ดอลลาร์สหรัฐ ปอนด์สเตอร์ลิง ดอลลาร์ฮ่องกง และดอลลาร์สิงคโปร์ เพื่อเพิ่มทางเลือกในการออมและช่วยลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศให้กับลูกค้า ทั้งลูกค้าบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ

ในปี 2564 ธนาคารได้ร่วมมือกับเจเนอราลีในการพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันประเภทต่างๆ ประกอบด้วย 1) เคเคพีเจเน เวลท์ 15/5 (มีเงินปันผล) (KKPGEN Wealth 15/5 (Par)) ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ประกันที่ช่วยในการวางแผนทางการเงินในระยะสั้น มีความเสี่ยงต่ำ และให้ผลตอบแทนระยะยาวพร้อมโอกาสรับเงินปันผลภายในระยะเวลาที่กำหนด และรับสิทธิเพื่อนำไปลดหย่อนภาษี 2) เคเคพีเจเน ซีไอ แคร์ พลัส (KKPGEN CI Care Plus) ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ประกันที่ช่วยป้องกันความเสี่ยงด้านสุขภาพ ลดความกังวลใจ ลดภาระค่าใช้จ่าย เสริมการวางแผนทางการเงินหากเกิดการเจ็บป่วย รวมถึงช่วยค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลจากโรคร้ายแรงที่มีอัตราการเกิดสูงขึ้นเรื่อยๆ ในอนาคต และ 3) KKPGEN HB Care Plus ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์สัญญาเพิ่มเติมค่าชดเชยรายวัน กรณีเข้ารับการรักษาพยาบาลในโรงพยาบาลที่คุ้มครองค่าใช้จ่ายด้านการรักษาพยาบาลทั้งผู้ป่วยนอกและผู้ป่วยในเพื่อบรรเทาความกังวลให้กับลูกค้าเมื่อมีการเจ็บป่วยและรักษาตัวในโรงพยาบาล

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

การนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลเคเคพี แคช นาวาร์ (KKP Cash Now) ผ่านช่องทางออนไลน์

ธนาคารได้ขยายความร่วมมือกับทรูมันนี่และบริษัท แอสเซนด นานอ จำกัด ซึ่งเป็นธุรกิจสายการเงินของบริษัท แอสเซนด กรุ๊ป จำกัด เพื่อให้บริการด้านการเงินและสินเชื่อแก่ผู้บริโภค โดยนำเสนอสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้ชื่อเคเคพี แคช นาวาร์ ผ่านแอปพลิเคชัน True Money Wallet

เคเคพี แคช นาวาร์ มีจุดเด่นที่สำคัญ คือ ลูกค้าสามารถสมัครสินเชื่อผ่านแอปพลิเคชัน True Money Wallet โดยใช้บริการ e-KYC และยื่นเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ผ่านช่องทางของแอปพลิเคชัน True Money Wallet โดยไม่จำเป็นต้องติดต่อพนักงานหรือสาขาของธนาคาร

นอกจากนี้ ลูกค้ายังสามารถตรวจสอบผลการอนุมัติรายละเอียดและเงื่อนไขของผลิตภัณฑ์ สถานะของสินเชื่อ วงเงินที่ได้รับอนุมัติ ยอดค่าบริการที่ต้องชำระ ประวัติการทำรายการ และชำระสินเชื่อผ่านแอปพลิเคชัน True Money Wallet ซึ่งถือเป็นการสมัครและใช้บริการสินเชื่อผ่านช่องทางออนไลน์อย่างครบวงจรที่ช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงบริการของธนาคารได้ง่าย สะดวก รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ความคืบหน้าของ Global Investment Service บริการการลงทุนต่างประเทศสำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่

ในปี 2564 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้พัฒนาบริการการลงทุนต่างประเทศอย่างต่อเนื่องไม่ว่าจะเป็นเพิ่มจำนวนผลิตภัณฑ์กองทุนรวม หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และสินทรัพย์นอกตลาดให้มีความหลากหลายขึ้นรวมทั้งเพิ่มจำนวนพันธมิตรของแต่ละผลิตภัณฑ์ดังนี้

- กองทุนรวมต่างประเทศ: บล.เกียรตินาคินภัทร ได้สร้างพันธมิตรเพิ่มผ่าน Fund Platform 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 (Stock Physical Delivery) ได้
- สินทรัพย์นอกตลาด: นอกจากบริษัทจัดการการลงทุนระดับโลกอย่าง 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 กอง ตั้งแต่เริ่มให้บริการผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นอกตลาด ซึ่งได้รับความสนใจในการลงทุนจากลูกค้าเป็นอย่างดี

การออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ในปี 2564 บล.เกียรตินาคินภัทร ยังคงร่วมมือกับธนาคารในการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภทหลัก คือ Autocallable Fixed Coupon Note และ Bonus Digital Note ซึ่งได้รับการตอบรับในระดับที่ดีและมียอดการออกและเสนอขายสูงขึ้นจากปีก่อน อีกทั้งยังมีการเตรียมความพร้อมสำหรับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับหลักทรัพย์ต่างประเทศ โดยได้มีการพัฒนาวิธีการและแนวทางในการบริหารความเสี่ยง ดำเนินการขออนุมัติการทำธุรกรรมกับหน่วยงานกำกับดูแล และจะนำเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนในปี 2565

นอกจากนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังได้มีการพัฒนาระบบงานภายในให้รองรับการจัดทำเอกสารที่ใช้ประกอบการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงให้มีความคล่องตัวและมีเนื้อหาครอบคลุมตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศใช้ในปัจจุบัน ซึ่งจะช่วยให้ผู้ลงทุนสามารถเข้าถึงข้อมูลได้มากขึ้น

การพัฒนาธุรกิจจัดการกองทุนของ บล.เกียรตินาคินภัทร

ในปี 2564 บล.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 กองทุนรวมที่จะ

พิจารณาลงทุนอาจมีกลยุทธ์และ/หรือนโยบายการลงทุนที่เน้นการลงทุนในกลุ่มธุรกิจ (Sector) และ/หรือกลุ่มธุรกิจย่อย (Sub-sector) หนึ่งๆ หรือหลาย Sectors/Sub-sectors และ/หรือเน้นแนวคิดการลงทุนแนวคิดใดแนวคิดหนึ่งหรือผสมหลายแนวคิดการลงทุน (Thematic Investment) และ/หรือเน้นการลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกับแนวโน้มการเปลี่ยนแปลง (Trend) ของปัจจัยต่างๆ เช่น เศรษฐกิจการค้า อุตสาหกรรม เทคโนโลยี 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 ที่ลงทุนในกองทุนรวมหลักเพียงกองทุนเดียว คือ iShares Semiconductor ETF โดยกองทุนหลักเน้นการลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของดัชนี ICE Semiconductor Index ซึ่งประกอบด้วยตราสารทุนของบริษัทในกลุ่มเซมิคอนดักเตอร์ (Semiconductor) ที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศสหรัฐอเมริกา
- กองทุนเปิดเคเคพี โกลบอล อิมแพค เฮดจ์ (KKP Global Impact Fund - Hedged) ซึ่งเป็นกองทุน Feeder Fund ที่ลงทุนในกองทุนรวมหลักเพียงกองทุนเดียว คือ Wellington Global Impact Fund โดยกองทุนหลักเน้นการลงทุนในบริษัทที่ผู้จัดการกองทุนของกองทุนหลักมีมุมมองว่าเป็นธุรกิจหลักที่มีเป้าหมายในการสร้างความเปลี่ยนแปลงด้านสังคมและ/หรือสิ่งแวดล้อม (Social and/or Environmental Change) ควบคู่ไปกับการสร้างผลตอบแทนในรูปตัวเงิน (Financial Return)

- กองทุนรวมที่มีสิทธิประโยชน์ทางภาษี: บลจ.เกียรตินาคินภัทร ได้เสนอขายกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) จำนวน 2 กอง ได้แก่ กองทุนเปิดเคเคพี Expanded Tech เพื่อการเลี้ยงชีพ เฮดจ์ (KKP Expanded Tech Fund RMF - Hedged) และกองทุนเปิดเคเคพี พาสซีฟ โกลบอล อีควิตี้ เพื่อการเลี้ยงชีพ เฮดจ์ (KKP Passive Global Equity Fund RMF - Hedged) รวมถึงได้เสนอขายหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเพิ่มเติมอีกจำนวน 10 กองทุน เพื่อให้ผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุนและได้ประโยชน์ทางภาษีมีทางเลือกในการลงทุนในประเภททรัพย์สินต่างๆ ที่หลากหลาย

ในส่วนของกองทุนส่วนบุคคล บลจ.เกียรตินาคินภัทรให้ความสำคัญกับการนำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุนส่วนบุคคลอย่างต่อเนื่อง ทั้งกองทุนส่วนบุคคลที่ลงทุนในสินทรัพย์ในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงกองทุนส่วนบุคคลที่เน้นการกระจายการลงทุนไปในสินทรัพย์ประเภทต่างๆ

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

❖ ปี 2565 ❖

การพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการให้บริการ

การพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากออนไลน์และเงินฝากเงินตราต่างประเทศ

นอกจากธนาคารจะมีบัญชีออมทรัพย์ออนไลน์ KKP Savvy และเคเคพี สตาร์ท เซฟวิง แล้ว ในปี 2565 ธนาคารยังออกผลิตภัณฑ์เงินฝากใหม่ ซึ่งได้แก่ เงินฝากประจำออนไลน์ KKP e-Fixed Deposit ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี เนื่องจากลูกค้าสามารถเปิดบัญชีเงินฝากได้สะดวกยิ่งขึ้นบน KKP Mobile Application ขณะที่ผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์เคเค ภัทร สมาร์ท เซทเทิลเมนต์ (KK Phatra Smart Settlement/KKPSS) และเงินฝากออมทรัพย์เคเคพี สมาร์ท โกรท ได้ช่วยให้การลงทุนเป็นเรื่องง่าย

และสะดวกสำหรับการเปิดบัญชีเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์และ/หรือทำธุรกรรมอื่นใดกับ บล.เกียรตินาคินภัทร โดยผ่านการแนะนำจากธนาคาร และใช้บัญชีนี้เป็นบัญชีสำหรับหักเงินโดยอัตโนมัติและรับเงินค่าขายหลักทรัพย์

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศที่เป็นผลิตภัณฑ์ที่ช่วยให้ลูกค้าทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลบริหารเงินสกุลต่างประเทศได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยหลังจากที่เริ่มให้บริการเงินฝากเงินตราต่างประเทศประเภทออมทรัพย์แล้ว ปัจจุบันธนาคารได้พัฒนาเงินฝากเงินตราต่างประเทศประเภทฝากประจำเพื่อเพิ่มทางเลือกให้กับลูกค้าที่มีความต้องการฝากเงินแบบมีระยะเวลาและมีอัตราดอกเบี้ยแน่นอน อีกทั้งธนาคารได้มีการพัฒนาช่องทางการทำธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศผ่านทางโทรศัพท์โดยผู้แนะนำการลงทุน เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายให้กับลูกค้า

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ

เพื่อให้การบริการด้านวางแผนการเงินมีความครบถ้วนและช่วยป้องกันความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตของลูกค้า ธนาคารจึงมุ่งมั่นที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและประกันภัยที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มภายใต้สถานการณ์ที่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

- ผลิตภัณฑ์ประกันควบการลงทุน (Unit Linked) ใหม่เป็นหนึ่งในผลิตภัณฑ์ประกันที่ได้รับการตอบรับที่ดีจากลูกค้า เป็นทางเลือกในการวางแผนทางการเงินที่คุ้มค่าในสภาวะตลาดผันผวน มีจุดเด่นที่ตอบโจทย์ด้านความคุ้มครองชีวิตที่สูงสุดถึง 5 เท่าของเบี้ยประกันภัยหลักรายปีด้วยระยะเวลาชำระเบี้ยสั้นเพียง 3 ปี และเปิดโอกาสรับผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างอิสระในระยะยาว ลูกค้าจะได้รับความคุ้มครองและผลตอบแทนจากการลงทุนซึ่งสามารถเลือกให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า การชำระค่าเบี้ยประกันมีแบบ 1 ปี 3 ปี และรายเดือนในระยะยาว โดยธนาคารมีการบริการข้อมูลตลาดการลงทุน และข้อมูลกรมธรรม์ให้กับลูกค้าในรูปแบบรายเดือนและรายไตรมาสอย่างต่อเนื่อง
- ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์เคเคพี เชนเวลท์ 5/1 (ชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว) (KKPGEN Wealth 5/1 (SP)) เป็นประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ที่มีทั้งความคุ้มครองชีวิตและผลตอบแทนเป็นเงินคืนในระยะสั้น ออกแบบเพื่อให้เหมาะสมกับลูกค้าบุคคลรายได้ใหญ่ มีเงินคืนระหว่างสัญญาสูงถึงปีละร้อยละ 3 ของจำนวนเงินเอาประกันภัย และเมื่อ

อยู่ครบสัญญาลูกค้าจะได้รับเงินคืนร้อยละ 103 ของจำนวนเงินเอาประกันภัย คิดเป็นผลประโยชน์รวมตลอดสัญญาทั้งสิ้นร้อยละ 115 ของจำนวนเงินเอาประกันภัย

- ผลิตภัณฑ์ประกันภัยบนช่องทางดิจิทัลเป็นช่องทางใหม่ที่ธนาคารนำเสนอข้อมูลและอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าได้เข้าถึงผลิตภัณฑ์ประกันภัยได้ง่ายยิ่งขึ้น ลูกค้าสามารถเลือกซื้อความคุ้มครองบน KKP Mobile Application ผ่านบริษัทประกันภัยที่ร่วมโครงการได้โดยตรง เช่น ประกันภัยอุบัติเหตุ ประกันภัยรถยนต์ประเภท 2+ ประเภท 3+ และประกันรถยนต์ภาคบังคับ

ความคืบหน้าของ Global Investment Service บริการการลงทุนต่างประเทศสำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่

ปี 2565 นับเป็นปีที่ 5 นับตั้งแต่ปี 2561 ที่ บล.เกียรตินาคินภัทร ได้ให้บริการการลงทุนต่างประเทศ บล.เกียรตินาคินภัทร ไม่เคยหยุดนิ่งในการสรรหาผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลาย รวมถึงพันธมิตรใหม่ๆ ที่มีความถนัดและโดดเด่นในแต่ละผลิตภัณฑ์ โดยมีรายละเอียดสำคัญดังนี้

- กองทุนรวมต่างประเทศ: บล.เกียรตินาคินภัทร ได้สร้างพันธมิตรเพิ่มผ่าน Fund Platform Provider จำนวน 13 ราย ได้แก่ Aberdeen Standard, BNY Mellon, BNP Paribas, Comgest, Credit Suisse, Dragon Capital, Gemcap, HSBC Investment, Invesco, Lazard, M&G, Neuberger Berman และ Nomura
- หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง: บล.เกียรตินาคินภัทร มีพันธมิตรเพิ่ม 1 ราย คือ Leonteq ซึ่งถือเป็น Platform ที่สามารถเข้าถึงหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่หลากหลาย และสามารถเปรียบเทียบผลตอบแทนของผู้ออกผลิตภัณฑ์แต่ละรายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้ บล.เกียรตินาคินภัทร มีศักยภาพมากขึ้นในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายในเวลาที่สูงขึ้นให้กับนักลงทุน
- สินทรัพย์นอกตลาด: ในปี 2565 บล.เกียรตินาคินภัทร มีความร่วมมือกับ Warburg Pincus เพิ่มอีก 1 ราย และได้นำเสนอกองทุนที่ลงทุนในสินทรัพย์นอกตลาดใหม่จำนวน 3 กอง จาก Warburg Pincus, KKR และ Blackstone โดยเป็นกลยุทธ์เน้นการลงทุนแบบ Global Growth, Global Equity และ Global Buyout ตามลำดับ รวมเป็นทั้งหมด 10 กอง ตั้งแต่เริ่มให้บริการผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับ

สินทรัพย์นอกตลาด โดยสินทรัพย์นอกตลาดยังคงเป็นสินทรัพย์ทางเลือกที่ได้รับความสนใจจากนักลงทุนอย่างต่อเนื่องในภาวะการลงทุนในปี 2565

การพัฒนาธุรกิจ D-Edge

ในปี 2565 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้ร่วมมือกับธนาคารในการพัฒนาบริการการลงทุนสำหรับลูกค้ากลุ่ม Mass Affluent ผ่านช่องทางดิจิทัล เพื่อให้ผู้ลงทุนที่มีเงินลงทุนต่ำกว่า 2 ล้านบาท สามารถเข้าถึงบริการการลงทุนได้ง่ายและมีคุณภาพมากขึ้นผ่าน KKP Mobile Application ของธนาคารเป็นหลัก และอยู่ภายใต้แบรนด์ที่มีอยู่เดิม คือ EDGE โดยเริ่มให้บริการตั้งแต่เดือนธันวาคม 2565

ผู้ลงทุนสามารถเปิดบัญชีลงทุนและบัญชีออมทรัพย์ KKPSS และเริ่มลงทุนได้ทั้งหมดผ่าน Mobile Application และมีทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลาย ทั้งเงินฝากดอกเบี้ยสูง กองทุนรวมจาก 19 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน หุ้นไทย และพอร์ตโฟลิโอสำเร็จรูป (EDGE Intelligent Portfolio) นอกจากนี้ ผู้ลงทุนสามารถใช้ช่องทาง Facebook, YouTube, Line@, Website ในการหาข้อมูลความรู้ รวมถึงมุมมองด้านการลงทุนจาก บล.เกียรตินาคินภัทร เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุน

การออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ในปี 2565 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้ร่วมมือกับธนาคารในการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภทที่มีการคุ้มครองเงินต้น ได้แก่ Saving Plus Note และ Bonus Digital Note ซึ่งได้รับการตอบรับอย่างดีและมียอดการออกและเสนอขายสูงขึ้นจากปีก่อน สำหรับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ในปีที่ผ่านมา บริษัทได้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภท Yield Enhancement ได้แก่ Bonus Equity Linked Note และ Quanto Booster Note ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ช่วยเพิ่มทางเลือกในการลงทุนให้กับนักลงทุนได้อย่างหลากหลายยิ่งขึ้น

นอกจากนั้น บล.เกียรตินาคินภัทร ยังได้มีการพัฒนาระบบงานภายในในการสร้างแคตตาล็อกและคำนวณราคาเพื่อการเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ทำให้สามารถเสนอขายตราสารได้อย่างคล่องตัวและทันการณ์กับสถานการณ์ในตลาดที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

การนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารผ่านช่องทางพันธมิตรธุรกิจ

ในปี 2565 ธนาคารร่วมมือกับบริษัท เอไอเอส ดิจิทัลไลฟ์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทผู้ให้บริการด้านสื่อดิจิทัลในกลุ่ม AIS และบริษัท แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค จำกัด เพื่อนำเสนอ

ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินของธนาคารให้กับลูกค้า AIS ผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ myAIS Application, Digital Advertising, AIS Social Media และเว็บไซต์พันธมิตรของ AIS โดยตลอดทั้งปีมีผลิตภัณฑ์และบริการที่นำเสนอทั้งหมด 3 รายการ คือ เงินฝากออนไลน์ KKP Savvy สินเชื่อส่วนบุคคล (KKP Personal Loan) และบทความด้านการเงินและการลงทุน ทั้งนี้ ความร่วมมือดังกล่าวส่งผลให้ลูกค้า AIS สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้สะดวกและรวดเร็ว รวมถึงได้รับประโยชน์จากสิทธิพิเศษและของรางวัลที่ธนาคารและพันธมิตรร่วมกัน จัดกิจกรรมส่งเสริมการขายอีกด้วย

การพัฒนาธุรกิจจัดการกองทุนของ บลจ.เกียรตินาคินภัทร

ในปี 2565 บลจ.เกียรตินาคินภัทร ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนให้หลากหลายมากยิ่งขึ้น ได้แก่ กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ ทั้งการลงทุนแบบ Passive และ Active และกองทุนรวมที่ลงทุนใน Private Market รวมถึงกองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารทุนตราสารหนี้ และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงดังนี้

- กองทุนเปิดเคเคพี NDQ100 – Hedged ซึ่งเป็นกองทุน Feeder Fund ที่ลงทุนในกองทุนรวมหลักเพียงกองทุนเดียว คือ Invesco NASDAQ 100 ETF โดยกองทุนหลักเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นองค์ประกอบของดัชนี NASDAQ-100 ซึ่งประกอบด้วยบริษัทที่ไม่ใช่สถาบันการเงินจำนวน 100 บริษัทที่ใหญ่ที่สุดตามมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดทั้งบริษัทในประเทศและนอกประเทศสหรัฐอเมริกาที่จดทะเบียนอยู่ในตลาด NASDAQ
- กองทุนเปิดเคเคพี โกลบอล มัลติ แอสเซต อินคัม เฮดจ์ (KKP Global Multi Asset Income Fund - Hedged) ซึ่งเป็นกองทุน Feeder Fund ที่ลงทุนในกองทุนรวมหลักเพียงกองทุนเดียว คือ BGF Global Multi-Asset Income Fund โดยกองทุนหลักมีนโยบายการลงทุนแบบผสมในทรัพย์สินต่างๆ ทั่วโลก เช่น ตราสารที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ตราสารหนี้ ตราสารหนี้เสี่ยงสูง หน่วยลงทุนของกองทุนรวมเงินฝาก และตราสารตลาดเงิน เป็นต้น
- กองทุนเปิดเคเคพี เวียดนาม หุ้นเติบโต ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (KKP Vietnam Growth Fund Not for Retail Investors) ซึ่งเป็นกองทุน Feeder Fund ที่ลงทุนในกองทุนรวมหลักเพียงกองทุนเดียว คือ

Vietnam Long-term Growth Fund ซึ่งจัดตั้งในประเทศเวียดนาม โดยกองทุนหลักเน้นลงทุนในหุ้นในประเทศเวียดนาม โดยมีกลยุทธ์การลงทุนแบบ Active และมีเป้าหมายเพื่อสร้างการเติบโตของเงินลงทุนในระยะยาวจากการลงทุนส่วนใหญ่ในหุ้นคุณภาพ (High-quality Stocks)

- กองทุนเปิดเคเคพี ไพรวาท รีท ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (KKP Private REIT Fund Not for Retail Investors) ซึ่งเป็นกองทุน Feeder Fund ที่ลงทุนในหุ้นที่ไม่มีสิทธิออกเสียง (Non-voting Participating Shares) ใน Segregated Portfolio ของ Blackstone Real Estate Income Trust iCapital Offshore Access Fund SPC เพียงกองทุนเดียว ซึ่งมีนโยบายการลงทุนในกองทุน Blackstone Real Estate Income Trust, Inc. (Underlying REIT) ที่เน้นลงทุนในอสังหาริมทรัพย์เชิงพาณิชย์ในประเทศสหรัฐอเมริกา โดยเงินลงทุนส่วนที่เหลืออาจลงทุนในตราสารหนี้ที่เกี่ยวข้องกับอสังหาริมทรัพย์
- กองทุนเปิดเคเคพี Thai Quality Growth Equity ซึ่งเป็นกองทุนตราสารทุนที่เน้นลงทุนในตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยกองทุนจะคัดเลือกหลักทรัพย์ของบริษัทที่มีศักยภาพในการเติบโตและ/ หรือมีความสามารถในการทำกำไรอย่างมีคุณภาพ โดยพิจารณาจากปัจจัยพื้นฐานที่เกี่ยวข้อง
- กองทุนเปิดเคเคพี สมาร์ท พลัส (KKP Smart Plus Fund) ซึ่งเป็นกองทุนตราสารหนี้ที่ลงทุนได้ทั้งในประเทศและต่างประเทศในตราสารหนี้ภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ และ/ หรือเอกชน เงินฝากและ/ หรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก โดยกองทุนมีเป้าหมายให้ Portfolio Duration ของกองทุนไม่เกินประมาณ 1 ปี
- กองทุนเปิดเคเคพี คอมเพล็กซ์ รีเทิร์น 2022A ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (KKP Complex Return 2022A Fund Not for Retail Investors) ซึ่งเป็นกองทุนผสมที่มีอายุประมาณ 1 ปี โดยในช่วงประมาณ 6 เดือนแรกเน้นลงทุนแบบ Buy-and-hold ในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่มีหลักทรัพย์อ้างอิงเป็นตะกร้าหลักทรัพย์ที่ประกอบด้วยหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และหลังจากระยะเวลาประมาณ 6 เดือนดังกล่าว หากตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงเข้าเงื่อนไขการไถ่ถอนด้วยการส่งมอบเป็นหุ้นอ้างอิง บริษัทจัดการจะบริหารโดยใช้ดุลยพินิจ

ในการจำหน่ายหุ้นอ้างอิงที่ได้รับมอบนั้นออกบางส่วนหรือทั้งหมดภายใต้กรอบอายุโครงการที่คงเหลืออยู่

- กองทุนเปิดเคเคพี ตราสารหนี้ 1 ปี 6 เดือน 1 ห้ามขาย ผู้ลงทุนรายย่อย (KKP Fixed Income 1Y6M 1 Fund Not for Retail Investors) และกองทุนเปิดเคเคพี ตราสารหนี้ 2 ปี 1 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (สำหรับผู้มีเงินลงทุนสูง) (KKP Fixed Income 2Y 1 Fund Not for Retail Investors (For Big Retail Investors)) ซึ่งเป็นกองทุน Term Fund ที่เน้นลงทุนในตราสารหนี้ที่มีคุณภาพในประเทศที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade)
- กองทุนรวมที่มีสิทธิประโยชน์ทางภาษี: บลจ. เกียรตินาคินภัทร ได้เสนอขายหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเพิ่มเติมอีกจำนวน 2 กองทุน ได้แก่ กองทุนเปิดเคเคพี โกลบอล อินฟราสตรัคเจอร์ อีควิตี้ เฮดจ์ และกองทุนเปิดเคเคพี สตราทิจิก แอสเซท ออลเคชั่น-Ultra Light เพื่อให้ผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุน และได้ประโยชน์ทางภาษีมีทางเลือกในการลงทุนในประเภททรัพย์สินต่างๆ ที่หลากหลาย

นอกเหนือจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนข้างต้นแล้ว บลจ.เกียรตินาคินภัทร ยังให้ความสำคัญในการขยายช่องทางจำหน่ายเพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถเข้าถึงกองทุนรวมของ บลจ.เกียรตินาคินภัทร รวมทั้งเพิ่มเติมผลิตภัณฑ์ที่เสนอผ่านช่องทางขายที่เป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีลักษณะเป็น Open Architecture รวมถึงกลุ่มธุรกิจประกันชีวิต (Unit Linked) และบริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ ให้หลากหลายยิ่งขึ้นอีกด้วย

การจัดตั้ง บล.เคเคพี โดม ให้บริการ ทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัล

เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564 เคเคพี แคปปิตอล ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยแห่งใหม่ภายใต้ชื่อบริษัท เคเคพี โดม จำกัด เพื่อดำเนินธุรกิจการให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัล ต่อมาเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2565 บริษัท เคเคพี โดม จำกัด ได้เปลี่ยนชื่อเป็น บล.เคเคพี โดม และได้รับอนุญาตให้เริ่มดำเนินธุรกิจประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ตั้งแต่วันที่ 26 สิงหาคม 2565 เป็นต้นไป

บล.เคเคพี โดม มีวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจการให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัลสำหรับลูกค้ารายย่อยโดยไม่มีข้อจำกัดเรื่องความรู้รายได้หรือมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้า เนื่องจากเล็งเห็นว่าคนไทยยังเข้าถึงการลงทุนได้น้อยเมื่อเปรียบเทียบกับประเทศที่พัฒนาแล้วหรือแม้แต่ประเทศในกลุ่มอาเซียนด้วยกัน โดยมีสาเหตุสำคัญ คือ คนไทยมีความรู้เกี่ยวกับการลงทุนน้อย อีกทั้งต้นทุนการให้บริการด้านการลงทุนกับลูกค้ารายย่อยยังสูงเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้ที่จะได้จากลูกค้ารายย่อย บล.เคเคพี โดม จึงได้เริ่มต้นพัฒนาแอปพลิเคชัน Dime! โดยใช้บุคลากรของบริษัททั้งหมด เพื่อตอบโจทย์ของลูกค้ารายย่อยที่ต้องการบริการด้านการออมและการลงทุนที่สะดวก รวดเร็ว ฉลาด สนุก และสามารถเริ่มต้นด้วยเงินจำนวนน้อยได้ โดยลูกค้าที่สนใจสามารถเปิดบัญชีการออมและการลงทุนผ่านแอปพลิเคชัน Dime! ได้ โดยไม่มีค่าใช้จ่ายและใช้เวลาเพียง 10 นาที

ในเบื้องต้นแอปพลิเคชัน Dime! ให้บริการทางการเงินและการลงทุน 3 ประเภท ได้แก่ 1) บริการเงินฝากและโอนเงิน 2) บริการการลงทุนในหลักทรัพย์สหรัฐอเมริกา และ 3) บริการการลงทุนในกองทุนรวมของประเทศไทย นอกจากนี้ บล.เคเคพี โดม ยังนำบทวิเคราะห์เศรษฐกิจและการลงทุนของ บล.เกียรตินาคินภัทร มาใช้เพื่อให้คำแนะนำด้านการเงินและการลงทุนแก่ลูกค้ารายย่อยในรูปแบบที่เข้าใจง่ายอีกด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บล.เคเคพี โดม มีผู้ใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime! จำนวนกว่า 70,000 คน และ บล.เคเคพี โดม มีแผนที่จะร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อเข้าถึงลูกค้ารายย่อยและเพิ่มบริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัลให้มากยิ่งขึ้น

1.1.4 ข้อมูลทั่วไป

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”)
ชื่อภาษาอังกฤษ	Kiatnakin Phatra Bank Public Company Limited
ชื่อย่อ	KKP
ประกอบธุรกิจ	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และธุรกิจที่เกี่ยวข้องตามที่ได้รับอนุญาตไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศที่เกี่ยวข้อง
จำนวนและชนิดของหุ้น	846,751,109 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยเป็นหุ้นสามัญ 846,751,109 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ -0- หุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)
ทุนจดทะเบียน	8,467,511,090 บาท
ทุนชำระแล้ว	8,467,511,090 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)
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 บล.เคเคพี ไดม์ และ บลจ.เกียรตินาคินภัทร โดยในด้านการดำเนินงานจะมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิดทั้งในส่วน of ธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน

กลุ่มธุรกิจฯ ตั้งเป้าหมายในการเป็นสถาบันการเงินที่มีผลการดำเนินงานเป็นเลิศภายใต้การดำเนินงานใน 3 ธุรกิจหลัก โดยได้มีการจัดกลุ่มการดำเนินงานตามเป้าหมายเพื่อดำเนินงานร่วมกันทั้งในส่วน of ธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน คำนึงถึงความเชื่อมต่อและการสร้างประโยชน์ร่วมกันในกลุ่มธุรกิจฯ และอาศัยความเชี่ยวชาญที่มีอยู่ของทั้ง 2 ธุรกิจเพื่อขยายขอบเขตการให้บริการและยกระดับความสามารถในการให้บริการและการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง 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 ซึ่งเป็นธุรกิจการให้บริการสำหรับลูกค้าที่มีความมั่งคั่งสูงและเป็นธุรกิจที่กลุ่มธุรกิจฯ มีความเชี่ยวชาญมายาวนาน จะเน้นการสร้างผลตอบแทนและทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลาย โดยอาศัยความร่วมมือกันของทั้งธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในเรื่องของการใช้ประโยชน์จากฐานลูกค้าและช่องทางสาขา และธุรกิจตลาดทุนในเรื่องความเชี่ยวชาญด้านการให้บริการเป็นที่ปรึกษาด้านการลงทุน (Wealth Management) และสำหรับเป้าหมายของธุรกิจ Investment Banking จะเป็นการดำเนินงานร่วมกันของหลายหน่วยงานภายใต้ธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถให้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น

1.2.1 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจฯ ตามงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 - 2565 มีดังนี้

	ปี 2563		ปี 2564		ปี 2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	19,584	92.2	19,489	80.4	23,671	86.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,905	23.1	3,788	15.6	4,589	16.7
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	14,679	69.1	15,701	64.8	19,081	69.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,107	24.1	6,974	28.8	7,183	26.1
ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	1,958	9.2	2,329	9.6	2,878	10.5
ธุรกิจตลาดทุน	3,150	14.8	4,644	19.2	4,305	15.6
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	771	3.6	900	3.7	1,018	3.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,336	20.4	6,074	25.1	6,165	22.4
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,079	5.1	(158)	(0.7)	831	3.0
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	50	0.2	(10)	0.0	(4)	0.0
รายได้จากเงินปันผล	389	1.8	1,329	5.5	507	1.8
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	700	3.3	1,309	5.4	958	3.5
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	21,233	100.0	24,246	100.0	27,539	100.0

1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ

(1) ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการและการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วยธุรกิจการให้บริการทางด้านผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ดังนี้

- **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์**

ในยุคที่เทคโนโลยีมีอิทธิพลมากขึ้น ธนาคารได้มุ่งออกแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และพัฒนาบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคในยุคดิจิทัล และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้ามากยิ่งขึ้น โดยธนาคารคำนึงถึงการให้บริการทางการเงินอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรมตามหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) รวมถึงความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลอีกด้วย

ธนาคารให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ทั้งรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้ว ซึ่งรวมถึงรถยนต์นั่ง รถยนต์อเนกประสงค์ และรถยนต์เชิงพาณิชย์ เช่น รถกระบะ ให้แก่บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ต้องการซื้อรถยนต์เพื่อใช้ส่วนตัวหรือเพื่อใช้ในธุรกิจ พร้อมให้ความยืดหยุ่นในการผ่อนชำระ ลูกค้าสามารถเลือก

ผ่อนชำระเท่ากันทุกเดือนแบบปกติหรือแบบพิเศษ ตัวอย่างเช่น ผ่อนชำระด้วยค่างวดที่ไม่เท่ากันในแต่ละเดือนตามความเหมาะสมกับอาชีพและรายได้ของลูกค้า (รูปแบบการผ่อนชำระ Flexi-payment) หรือค่างวดต่ำในช่วงแรกของสัญญา และค่างวดสุดท้ายรวมกับเงินส่วนที่เหลือ (รูปแบบการผ่อนชำระบอลลูน) เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังให้บริการหรือเป็นตัวแทนการขายผลิตภัณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ เช่น ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ และบริการดำเนินการทางทะเบียนและภาษีรถยนต์ เป็นต้น โดยให้บริการครอบคลุมทั่วประเทศเพื่อตอบสนองทางเลือกและความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า

ในปี 2565 ยอดขายรถยนต์ใหม่ในประเทศเติบโตขึ้นเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 คลี่คลายลง การเปิดประเทศเพื่อฟื้นฟูอุตสาหกรรมท่องเที่ยวซึ่งเป็นแรงขับเคลื่อนทางเศรษฐกิจที่สำคัญของไทย ดังจะเห็นได้จากการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องของนักท่องเที่ยวต่างชาติ รวมทั้งการมีนโยบายส่งเสริมรถยนต์ไฟฟ้า (Battery EV) ของภาครัฐและการส่งเสริมให้มีการแนะนำยี่ห้อรถยนต์และรถยนต์รุ่นใหม่เข้าสู่ตลาดมากขึ้น ส่งผลให้ตลาดรถยนต์ใหม่คึกคัก อย่างไรก็ตาม การส่งมอบรถยนต์ใหม่ยังคงใช้เวลานานกว่าช่วงก่อนเกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 เนื่องจากการขาดแคลนเซมิ

คอนดักเตอร์ (Semiconductor) ยังคงมีผลต่อการผลิตรถยนต์ทั่วโลก โดยคาดการณ์ยอดขายรถยนต์ใหม่ในปี 2565 ไว้ที่จำนวน 870,000 - 890,000 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 17 จากยอดขายรถยนต์ในปี 2564 โดยรถยนต์ที่ใช้มอเตอร์ไฟฟ้าทั้งแบบ Hybrid, Plug-in Hybrid และ Battery EV มีสัดส่วนเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ส่วนตลาดรถยนต์ใช้แล้วในปี 2565 ยังคงได้รับความสนใจจากผู้บริโภคเป็นอย่างมาก เนื่องจากมีอุปทานอย่างต่อเนื่องและผู้บริโภคที่มีความจำเป็นต้องใช้รถยนต์ทันทีและไม่สามารถรอการส่งมอบรถยนต์ใหม่ที่ใช้เวลานานได้หันมาสนใจรถยนต์ใช้แล้ว ในขณะที่สถาบันการเงินยังให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ขายรถยนต์ใช้แล้วและผู้บริโภคอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์คงค้างคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 49 ของสินเชื่อรวมของธนาคาร โดยมีสัดส่วนสินเชื่อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเท่ากับร้อยละ 40 ต่อร้อยละ 60 โดยธนาคารยังคงมุ่งเน้นที่จะพัฒนารูขี้นเชื่อเช่าซื้อรถยนต์โดยคำนึงถึงสภาพตลาด สภาพทางเศรษฐกิจและการแข่งขันควบคู่กันไป เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนการดำเนินธุรกิจได้อย่างเหมาะสมกับสถานการณ์ให้มีความสำคัญกับการบริการที่รวดเร็วและมีประสิทธิภาพและการควบคุมคุณภาพของสินเชื่อให้อยู่ในระดับที่ดี และมุ่งเน้นการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (Responsible Lending) ตามแนวทางการดำเนินกิจการธนาคารอย่างยั่งยืน (Sustainable Banking)

• สินเชื่อรถกู้เงินด่วน

ในปี 2565 ธนาคารได้มีการปรับแบรนด์ของผลิตภัณฑ์สินเชื่อรถกู้เงินด่วนใหม่ ภายใต้ชื่อ “รถเรียกเงิน” รวมทั้งปรับปรุงกระบวนการทำงานภายใน การให้บริการลูกค้า และเพิ่มจำนวนพนักงานที่ให้บริการผลิตภัณฑ์รถเรียกเงิน ทำให้ปริมาณธุรกิจของสินเชื่อรถกู้เงินด่วนเพิ่มขึ้นเป็นอย่างมากในปี 2565

อนึ่ง ผลิตภัณฑ์รถเรียกเงินเป็นสินเชื่อเนกประสงค์สำหรับผู้ที่มีรถยนต์ (ทั้งแบบปลอดภาระหนี้และยังผ่อนชำระกับสถาบันการเงินอื่น) ซึ่งมีความต้องการเงินก้อนเพื่อนำไปใช้ในกรณีฉุกเฉินหรือเพื่อหมุนเวียนในการดำเนินการ โดยผู้กู้จะต้องโอนกรรมสิทธิ์ความเป็นเจ้าของรถยนต์ให้แก่ธนาคารเพื่อเป็นหลักประกันสินเชื่อ (โอนเล่มทะเบียนรถยนต์) แต่ยังสามารถใช้รถยนต์ได้ตามปกติ และมีการผ่อนชำระเป็นรายเดือนเท่าๆ กันด้วยอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่

• สินเชื่อบุคคล

สินเชื่อบุคคลที่ธนาคารให้บริการมีทั้งแบบไม่มีหลักประกันและแบบมีหลักประกัน ซึ่งทั้ง 2 แบบเป็นสินเชื่อที่ไม่ต้องระบุวัตถุประสงค์ในการขอกู้ โดยสินเชื่อบุคคลแบบไม่มีหลักประกันแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่

- 1) สินเชื่อบุคคลประเภทที่กำหนดการผ่อนชำระคืนเป็นงวดๆ ตามระยะเวลาที่กำหนด (Term Installment Loan)
- 2) วงเงินสวดหมุนเวียน (Revolving Loan) เป็นสินเชื่อบุคคลแบบหมุนเวียนที่จะคิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมตามจำนวนเงินที่ใช้ ซึ่งธนาคารให้บริการในรูปแบบบัตรกดเงินสด (KKP Cash Card) ลูกค้าสามารถเบิกถอนเงินสดผ่านเครื่องเอทีเอ็มในเครือข่ายเอทีเอ็มพูลหรือเครือข่าย UnionPay ได้ และสามารถชำระค่าสินค้า/ บริการได้ทุกร้านค้าที่มีเครื่องหมาย UnionPay โดยมีเงื่อนไขการชำระคืนขั้นต่ำตามที่ธนาคารกำหนด

ในส่วนของสินเชื่อบุคคลแบบมีหลักประกันจะเป็นการนำเงินฝากของธนาคารมาเป็นหลักประกันในการกู้เงิน โดยผ่อนชำระคืนเป็นงวดๆ ตามระยะเวลาที่กำหนด (Term Installment Loan) ทั้งนี้ เพื่อความสะดวกของลูกค้าในการต้องการเงินสำรอง โดยมีระยะเวลาในการผ่อนชำระแบบลดต้นลดดอก และมีระยะเวลาในการกู้ที่ลูกค้าเลือกให้เหมาะสมกับความต้องการได้

ธนาคารพัฒนาการให้บริการสินเชื่อบุคคลอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองต่อสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปตลอดเวลาไม่ว่าจะเป็นการนำเสนอสินเชื่อให้กับลูกค้าโดยตรงหรือผ่านช่องทางออนไลน์ รวมถึงได้พัฒนาระบบการพิจารณาสินเชื่อให้รวดเร็วและทันสมัย และมีการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้กู้ให้เหมาะสมกับวงเงินที่ได้รับและเพื่อกำหนดอัตราดอกเบี้ยให้เหมาะสมกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายตามภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้มของตลาดด้วย ซึ่งเป็นไปตามหลักการการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (Responsible Lending) และยั่งยืน (Sustainable Growth)

• สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างสำหรับบ้านใหม่ตามโครงการต่างๆ และบ้านมือสอง รวมถึงการรีไฟแนนซ์ภาระหนี้สินเชื่อบ้านจากสถาบันการเงินอื่น ธนาคารได้มีการพัฒนาระบบการอนุมัติสินเชื่อให้มีความรวดเร็วและทันต่อความต้องการของลูกค้าและการแข่งขันในตลาด อีกทั้งยังมีอัตราดอกเบี้ยที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย นอกจากนี้ยังมีการร่วมมือกับฝ่ายสินเชื่อธุรกิจสำหรับทรัพย์สินของธนาคารในการมอบสิทธิประโยชน์พิเศษแก่ลูกค้าในโครงการเพื่อให้ได้รับความสะดวกในการยื่นขอสินเชื่อกับธนาคาร

• สินเชื่อบ้านกู้เงินด่วน

สินเชื่อบ้านกู้เงินด่วนเป็นสินเชื่อเนกประสงค์ประเภทที่นำที่อยู่อาศัยปลอดภาระและเป็นกรรมสิทธิ์ของลูกค้าเองมา

เป็นหลักประกัน รวมถึงการรีไฟแนนซ์ภาระหนี้สินซื้อบ้านจากสถาบันการเงินอื่น โดยนำเสนอเป็นอัตราดอกเบี้ยพิเศษที่รองรับลูกค้ากลุ่มประเภทสินเชื่อดังกล่าว

• สินเชื่อเอสเอ็มอีรายย่อย

สินเชื่อเอสเอ็มอีรายย่อยเป็นสินเชื่อที่นำเสนอให้กับลูกค้าบุคคลหรือนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจขนาดเล็ก ทั้งภาคบริการ และการค้าส่งและค้าปลีก เป็นต้น มีผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าหลายแบบ อาทิ วงเงินสินเชื่อเพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ วงเงินสินเชื่อเบิกเกินบัญชี และวงเงินสินเชื่อเพื่อขยายกิจการ ซึ่งลูกค้าสามารถเลือกใช้หลักประกันที่เหมาะสมทั้งประเภทอสังหาริมทรัพย์ หรือประเภทที่ไม่ใช่หลักประกัน โดยธนาคารจะพิจารณาคุณสมบัติของผู้กู้ ทั้งความสามารถในการกู้ (Ability to Repay) และความเต็มใจที่จะชำระคืน (Willingness to Repay) ประกอบเพื่อหาจุดเหมาะสมสำหรับวงเงินและอัตราดอกเบี้ยที่ผู้กู้จะได้รับ รวมถึงการใช้เครื่องมือในการประเมินคุณภาพสินเชื่อ (Credit Scoring) มาช่วยในการประเมินความเสี่ยง

• สินเชื่อ Lombard

สินเชื่อ Lombard เป็นสินเชื่อเอกประสงค์เพื่อเสริมสภาพคล่องทางการเงินให้แก่ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ของ บล.เกียรตินาคินภัทร ที่มีความต้องการ ไม่ว่าจะเป็นในด้านการลงทุน การอุปโภค หรือการใช้จ่ายต่างๆ โดยใช้สินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าที่อยู่ภายใต้การจัดการของ บล.เกียรตินาคินภัทรเป็นหลักประกัน อาทิ เงินสด หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เฉพาะที่อยู่ในดัชนี SET100 (ยกเว้นหุ้น KKP) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ กองทุนรวมที่ บลจ.เกียรตินาคินภัทร เป็นบริษัทจัดการกองทุน กองทุนส่วนบุคคลที่ บลจ.เกียรตินาคินภัทร เป็นผู้จัดการกองทุน หลักทรัพย์ และ/หรือตราสารทางการเงินต่างประเทศที่ทำการซื้อขายผ่านการบริการของ บล.เกียรตินาคินภัทร (Global Investment Service) หรือบริหารจัดการโดย บล.เกียรตินาคินภัทร (Mandate Service) 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 เป็นสินเชื่อสำหรับลูกค้ารายใหญ่ทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลของ บล.เกียรตินาคินภัทร ที่มีความต้องการซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือต้องการเพิ่มสภาพคล่องด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่มีอยู่เพื่อนำไป

ลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินผ่าน บล.เกียรตินาคินภัทร หรือใช้จ่ายตามความต้องการของผู้กู้ (Multi-purpose Loan) โดยนำที่ดินเปล่า ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างที่เป็นบ้านหรืออาคารพาณิชย์ หรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างอื่นๆ เช่น อพาร์ทเมนต์ โรงแรม ห้องชุด พร้อมด้วยสินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าที่อยู่ภายใต้การจัดการของ บล.เกียรตินาคินภัทร มาเป็นหลักประกัน อาทิ เงินสด หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เฉพาะที่อยู่ในดัชนี SET100 (ยกเว้นหุ้น KKP) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ กองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคลที่ บลจ.เกียรตินาคินภัทร เป็นบริษัทจัดการกองทุน หลักทรัพย์ และ/หรือตราสารทางการเงินต่างประเทศที่ทำการซื้อขายผ่านการบริการของ บล.เกียรตินาคินภัทร (Global Investment Service) หรือบริหารจัดการโดย บล.เกียรตินาคินภัทร (Mandate Service) เป็นต้น ซึ่งต่อไปในอนาคตจะมีการพัฒนาประเภททรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันเพิ่มเติม

• บริการเงินฝากและการลงทุน

ในปี 2565 ธนาคารมีการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากใหม่ ซึ่งได้แก่ เงินฝากประจำออนไลน์ KKP e-Fixed Deposit ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี เนื่องจากลูกค้าสามารถเปิดบัญชีเงินฝากได้สะดวกยิ่งขึ้นบน KKP Mobile Application เพิ่มเติมจากบัญชีออมทรัพย์ออนไลน์ KKP Savvy และเคเคพี สตาร์ท เซฟวิง ที่ธนาคารได้ให้บริการมาก่อนหน้านี้แล้ว ขณะที่ผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์เคเคภัทร สมาร์ท เซฟเทิลเมนต์ (KK Phatra Smart Settlement/KKPSS) และเงินฝากออมทรัพย์เคเคพี สมาร์ท โกรท ได้ช่วยให้การลงทุนเป็นเรื่องง่ายและสะดวกสำหรับการเปิดบัญชีเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์และ/หรือทำธุรกรรมอื่นใดกับ บล.เกียรตินาคินภัทร โดยผ่านการแนะนำจากธนาคาร และใช้บัญชีนี้เป็นบัญชีสำหรับหักเงินโดยอัตโนมัติและรับเงินค่าขายหลักทรัพย์

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศที่เป็นผลิตภัณฑ์ที่ช่วยให้ลูกค้าทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลสามารถบริหารเงินสกุลต่างประเทศอย่างมีประสิทธิภาพ โดยหลังจากที่เริ่มให้บริการเงินฝากเงินตราต่างประเทศประเภทออมทรัพย์แล้ว ธนาคารได้พัฒนาเงินฝากเงินตราต่างประเทศประเภทฝากประจำเพื่อเพิ่มทางเลือกให้กับลูกค้าที่มีความต้องการฝากเงินแบบมีระยะเวลาและมีอัตราดอกเบี้ยแน่นอน อีกทั้งธนาคารได้มีการพัฒนาช่องทางในการทำธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศผ่านทางโทรศัพท์โดยผู้แนะนำการลงทุน เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายให้กับลูกค้า

• บริการประกันภัยและบริการประกันชีวิต (Bancassurance)

เพื่อการบริการด้านการวางแผนการเงินที่ครบถ้วน รวมถึงการเพิ่มช่องทางในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้สะดวกเพิ่มขึ้น และช่วยป้องกันความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตของลูกค้า ธนาคารจึงมุ่งมั่นที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยของธนาคารให้ครอบคลุมและตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มภายใต้สถานการณ์ที่เกิดขึ้น

ในฐานะที่ธนาคารเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัย ธนาคารยังได้รับความร่วมมือจากบริษัทประกันภัยชั้นนำที่มีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง และให้บริการลูกค้าได้ครอบคลุมทั่วประเทศอย่างต่อเนื่อง โดยมีผลิตภัณฑ์ที่เสริมทัพซึ่งประกอบด้วย

- ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Linked) ใหม่เป็นหนึ่งในผลิตภัณฑ์ประกันที่ได้รับ การตอบรับที่ดีจากลูกค้า เป็นทางเลือกในการวางแผนทางการเงินที่คุ้มค่าในสภาวะตลาดผันผวน มีจุดเด่นที่ตอบโจทย์ด้านความคุ้มครองชีวิตที่สูงที่สุดถึง 5 เท่าของเบี้ยประกันภัยหลักรายปีด้วยระยะเวลาชำระเบี้ยสั้นเพียง 3 ปี และเปิดโอกาสรับผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างอิสระในระยะยาว ลูกค้าจะได้รับความคุ้มครองและผลตอบแทนจากการลงทุนซึ่งสามารถเลือกให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า การชำระค่าเบี้ยประกันมีแบบ 1 ปี 3 ปี และรายเดือนในระยะยาว โดยธนาคารมีการบริการข้อมูลตลาด การลงทุน และข้อมูลกรมธรรม์ให้กับลูกค้าในรูปแบบรายเดือนและรายไตรมาสอย่างต่อเนื่อง
- ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์เคเคพี เจน เวลท์ 5/1 (ชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว) เป็นประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ที่มีทั้งความคุ้มครองชีวิตและผลตอบแทนเป็นเงินคืนในระยะสั้น ออกแบบเพื่อให้เหมาะสมกับลูกค้าบุคคล รายใหญ่ มีเงินคืนระหว่างสัญญาสูงถึงปีละร้อยละ 3 ของจำนวนเงินเอาประกันภัย และเมื่ออยู่ครบสัญญาลูกค้าจะได้รับเงินคืนร้อยละ 103 ของจำนวนเงินเอาประกันภัย คิดเป็นผลประโยชน์รวมตลอดสัญญาทั้งสิ้นร้อยละ 115 ของจำนวนเงินเอาประกันภัย
- ผลิตภัณฑ์ประกันภัยบนช่องทางดิจิทัลเป็นช่องทางใหม่ที่ธนาคารนำเสนอข้อมูลและอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าได้เข้าถึงผลิตภัณฑ์ประกันภัยได้ง่ายขึ้น ลูกค้าสามารถเลือกซื้อความคุ้มครองบน

KKP Mobile Application ผ่านบริษัทประกันภัยที่ร่วมโครงการได้โดยตรง เช่น ประกันภัยอุบัติเหตุ ประกันภัยรถยนต์ประเภท 2+ ประเภท 3+ และประกันรถยนต์ภาคบังคับ

• ธนบดีธนกิจ

ธนาคารมุ่งให้บริการด้านการเงินและให้คำปรึกษาด้านการลงทุนเพื่อตอบสนองความต้องการเฉพาะบุคคลของลูกค้า ธนบดีธนกิจ (PRIORITY) ซึ่งเป็นลูกค้าบุคคลรายใหญ่หรือลูกค้าบุคคลที่มีสินทรัพย์สูง (High-net-worth Individual) มียอดเงินฝากและการลงทุนรวมกัน (Average Asset) ตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป โดยมีการวิเคราะห์ถึงความต้องการของลูกค้า พร้อมทั้งรวบรวมผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝากและการลงทุนที่หลากหลาย ทั้งผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคาร ผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนซึ่งประกอบด้วยกองทุนรวมทุกประเภท อันได้แก่ กองทุนรวมตราสารหนี้ ตราสารทุน รวมทั้งการลงทุนตรงในตราสารหนี้ หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตทั้งแบบสะสมทรัพย์ บำนาญ คู่ครองชีวิต และประกันควบการลงทุน (Unit Linked) เพื่อนำเสนอให้ตรงตามความต้องการของลูกค้าเฉพาะบุคคล รวมถึงบริการ Family Wealth ที่ให้คำปรึกษาในการบริหารความมั่งคั่งและการส่งต่อความมั่งคั่งของครอบครัวอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ ยังมีบริการด้านสินเชื่ออเนกประสงค์เพื่อเพิ่มสภาพคล่องทางการเงิน โดยใช้สินทรัพย์ทางการเงินเป็นหลักประกันอีกด้วย

บริการหลักของธุรกิจธนบดีธนกิจประกอบด้วย

- บริการด้านเงินฝากรูปแบบพิเศษหลากหลายประเภท คัดสรรให้ลูกค้าเลือกตามความต้องการตอบทุกโจทย์ทางการเงินด้วยอัตราดอกเบี้ยที่คุ้มค่า อาทิ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เคเค ภัทร สมาร์ท เซทเทลเมนต์ สำหรับนักลงทุนเพื่อช่วยอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมการเงินและการลงทุนผ่าน บล.เกียรตินาคินภัทร และเพิ่มโอกาสในการรับผลตอบแทนที่ดีขึ้น บัญชีเงินฝากประจำ บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ พร้อมดอกเบี้ยในรูปแบบเงินตราต่างประเทศตามสกุลเงินที่ฝากไว้ที่ช่วยอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการทำธุรกรรมต่างประเทศได้สะดวกยิ่งขึ้น
- บริการให้คำปรึกษาด้านการเงินและการลงทุนที่สอดคล้องกับเป้าหมายทางการเงินของลูกค้า โดยมี Relationship Manager ประจำที่สาขาและสำนักงานใหญ่คอยให้การดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด ร่วมกับทีมผู้เชี่ยวชาญทางการเงินของ บล.เกียรตินาคินภัทร ผ่านบริการ 2 รูปแบบ ได้แก่ Kiatnakin Phatra Wealth Management บริการที่ปรึกษา

การลงทุนส่วนบุคคลสำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ ที่มีสินทรัพย์ในการลงทุนตั้งแต่ 30 ล้านบาทขึ้นไป และมีความสนใจการลงทุนที่หลากหลาย โดยมีทีมที่ปรึกษาทางการเงินคอยให้คำแนะนำในการกระจายสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมตามหลัก Asset Allocation ซึ่งคำนึงถึงรายละเอียดในทุกแง่มุมที่เกี่ยวข้องกับสถานะทางการเงินของลูกค้า รวมถึงการบริหารเงินให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของลูกค้าแต่ละราย และ Kiatnakin Phatra Edge บริการวางแผนทางการเงินสำหรับลูกค้าที่มีเงินลงทุนตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป ครอบคลุมทั้งการวางแผนภาษี แผนเกษียณ แผนการศึกษาของบุตร พร้อมคำแนะนำในการจัดพอร์ตการลงทุนและผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมตามกลยุทธ์การจัดสรรเงินลงทุนควบคู่ไปกับการบริหารความเสี่ยงผ่านผลิตภัณฑ์ทางการเงินทั้งในและต่างประเทศ

- บริการสินเชื่อ Lombard เพื่อเสริมสภาพคล่องทางการเงินให้แก่ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ที่มีการลงทุนผ่าน บล.เกียรตินาคินภัทร โดยใช้สินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าที่อยู่ภายใต้การจัดการของ บล.เกียรตินาคินภัทร เป็นหลักประกัน

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

นอกจากบริการทางการเงินที่ครบวงจรแล้ว ธนาคารยังได้พัฒนาลิขสิทธิ์พิเศษมอบให้แก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง 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

• สินเชื่อบริษัท

สายสินเชื่อบริษัทจัดตั้งขึ้นภายหลังการควบรวมกิจการระหว่างธนาคารกับเคเคพี แคปปิตอล มีวัตถุประสงค์เพื่อ

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

สายสินเชื่อบริษัทรับผิดชอบในงานบริการสินเชื่อในทุกอุตสาหกรรมภายใต้กรอบนโยบายสินเชื่อของธนาคาร (คนละกลุ่มกับกลุ่มลูกค้าที่ดูแลโดยสายสินเชื่อธุรกิจ) โดยสายสินเชื่อบริษัทมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงบริษัทลูกและบริษัทในเครือ บริษัทขนาดใหญ่ที่ยังไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงบริษัทข้ามชาติและบริษัทลูกหรือสาขา และยังมีบริการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าในต่างประเทศ ซึ่งโดยหลักเป็นบริษัทในกลุ่มประเทศอาเซียน ทั้งนี้ ผลิตภัณฑ์และบริการสินเชื่อของบริษัทประกอบด้วยสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนเพื่อเสริมสภาพคล่องสินเชื่อสำหรับโครงการขนาดใหญ่ การจัดหาเงินกู้ร่วม สินเชื่อเพื่อการลงทุนขยายงาน ตลอดจนสินเลือกรูปแบบต่างๆ ที่พัฒนาขึ้นตามนวัตกรรมทางการเงินของตลาดเงินและตลาดทุน

สายสินเชื่อบริษัทประสานงานอย่างใกล้ชิดกับทีมงานของ บล.เกียรตินาคินภัทร สายตลาดการเงิน และสายงานอื่นๆ ภายใต้กลุ่มงานธุรกิจบริษัทและวานิชธนกิจ เพื่อให้บริการทางการเงินที่หลากหลายแก่ลูกค้า มุ่งสร้างความรู้ความเข้าใจเชิงกว้างและเชิงลึกในธุรกิจของลูกค้าเป้าหมาย เพื่อศึกษาวิเคราะห์และคัดเลือกกลุ่มลูกค้าเป้าหมายให้เหมาะสมกับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

สายสินเชื่อบริษัทมีเป้าหมายที่จะสร้างการเติบโตของสินทรัพย์และรายได้อย่างต่อเนื่องในขนาดของสินเชื่อที่เหมาะสม อีกทั้งยังช่วยกระจายโครงสร้างรายได้และความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อของธนาคาร โดยจะมุ่งเน้นไปยังส่วนที่กลุ่มธุรกิจฯ มีความสามารถในการแข่งขัน เช่น กลุ่มพลังงานและสาธารณูปโภค รวมถึงการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนการควบรวมกิจการ การปรับโครงสร้างหนี้สำหรับกลุ่มท่องเที่ยวและกลุ่มการให้บริการในประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สายสินเชื่อบริษัทมีสถาบันที่กยศอดสินเชื่อบริษัทสูงเป็นประวัติการณ์ถึง 51,817 ล้านบาท ขยายตัวกว่าร้อยละ 20 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า โดยมีสาเหตุหลักมาจากการขยายการให้สินเชื่อไปยังฐานลูกค้า

ใหม่ที่เป็นผลจากความร่วมมือภายในกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงความสามารถในการเพิ่มรายได้จากลูกค้าในพอร์ตปัจจุบัน

• สินเชื่อธุรกิจ

สินเชื่อธุรกิจเพื่อผู้ประกอบการ เสริมสร้างความแข็งแกร่งทางธุรกิจ ตอบโจทย์ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย และครบวงจรประกอบด้วยสินเชื่อในธุรกิจที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ 3 ด้าน คือ 1) สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ 2) สินเชื่อธุรกิจพาร์ตเมนต์และโรงแรม และ 3) สินเชื่อพาณิชย์การและการบริการ (ซึ่งประกอบด้วยสินเชื่อพาณิชย์กรรมและอุตสาหกรรม สินเชื่อธุรกิจขนส่ง และสินเชื่อธุรกิจเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง) โดยธนาคารมีเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในสินเชื่อแต่ละประเภทคอยให้บริการลูกค้า ทั้งนี้ รายละเอียดของสินเชื่อธุรกิจประเภทต่างๆ มีดังนี้

1. สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ให้บริการสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ทั้งในกรุงเทพฯ และส่วนภูมิภาค โดยเป็นสินเชื่อประเภท Project Finance สำหรับผู้ประกอบการที่มีวัตถุประสงค์ในการพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย ธนาคารมุ่งเน้นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า โดยมีขั้นตอนการอนุมัติที่รวดเร็ว ให้วงเงินตรงตามความต้องการของผู้ประกอบการ และมีเงื่อนไขข้อตกลงและการกำหนดรูปแบบการผ่อนชำระที่สอดคล้องกับรายได้ของแต่ละโครงการอย่างเหมาะสม

ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ที่หลากหลายและครบถ้วนสำหรับการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาโครงการให้บรรลุเป้าหมายและประสบความสำเร็จ อาทิ เงินกู้ระยะยาวทั้งสำหรับ Project Finance และเพื่อลงทุนในที่ดินเพื่อใช้ในการพัฒนาโครงการในอนาคต วงเงินหมุนเวียนสำหรับหมุนเวียนในกิจการเพื่อให้ธุรกิจมีสภาพคล่อง วงเงินอาวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ สำหรับอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ประกอบการในการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์ต่างๆ เป็นต้น

ธนาคารมีทีมงานที่มีประสบการณ์และมีความเชี่ยวชาญในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ รวมทั้งมีทีมที่ปรึกษาที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อให้คำปรึกษาแก่ผู้ประกอบการ รวมถึงนำเสนอทางเลือกในการพัฒนาโครงการที่มีผลตอบแทนสูงสุด อีกทั้งมีส่วนร่วมในการแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้าในรูปแบบของพันธมิตรทางธุรกิจ ซึ่งทีมงานที่ปรึกษาประกอบด้วยทีมวิจัยข้อมูลอุตสาหกรรม ทีมที่ปรึกษาสถาปนิก ทีมที่ปรึกษาทางด้านวิศวกรรม และทีมที่ปรึกษาประเมินราคา นอกจากนี้ ธนาคารมีระบบช่วยการบริหารงานโครงการเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในด้านการบริหารความ

คืบหน้าของการก่อสร้างและบริหารการใช้วงเงิน เป็นบริการที่ครบวงจร เพื่อช่วยเพิ่มศักยภาพในการทำธุรกิจของลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งมีการพัฒนาและปรับปรุงระบบการบริหารงานอย่างต่อเนื่องเพื่อให้การอนุมัติและบริหารสินเชื่อเป็นไปได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

2. สินเชื่อธุรกิจพาร์ตเมนต์และโรงแรม

สินเชื่อธุรกิจพาร์ตเมนต์และโรงแรมเป็นบริการสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจพาร์ตเมนต์ให้เช่า เซอร์วิสพาร์ตเมนต์ หอพัก อาคารสำนักงานเพื่อเช่า และโรงแรม ทั้งที่เป็นการพัฒนาโครงการใหม่ การปรับปรุงโครงการเดิม และการซื้อกิจการ โดยธนาคารมีสถาปนิกและวิศวกรที่ดูแลให้คำปรึกษาเรื่องกฎหมายที่ดินและกฎหมายอาคารที่เกี่ยวข้องกับการออกแบบ รวมถึงการวางแผนงานก่อสร้างเพื่อให้ได้มาตรฐาน ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการที่หลากหลาย ได้แก่ วงเงินกู้ระยะยาวทั้งสำหรับก่อสร้างโครงการใหม่ การซื้อโครงการ รีไฟแนนซ์ หรือปรับปรุงตกแต่งอาคารเดิม วงเงินหมุนเวียน วงเงินอาวัล และวงเงินค้ำประกันต่างๆ เป็นต้น

3. สินเชื่อพาณิชย์การและการบริการ

สินเชื่อพาณิชย์การและการบริการมุ่งเน้นการสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ผู้ประกอบการในธุรกิจที่หลากหลาย ซึ่งประกอบไปด้วย

- สินเชื่อพาณิชย์กรรมและอุตสาหกรรม มุ่งเน้นการสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ผู้ประกอบการทั้งธุรกิจการผลิตและธุรกิจการบริการ อาทิ ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมอาหาร อุตสาหกรรมทางการแพทย์ งานวางระบบและเทคโนโลยี อุปกรณ์สื่อสารโทรคมนาคม ธุรกิจผลิตและจำหน่ายเครื่องใช้ไฟฟ้า อุปกรณ์ฮาร์ดแวร์ ผลิตและจำหน่ายเครื่องมือ เครื่องจักร และธุรกิจบรรจุภัณฑ์ประเภทกระดาษและพลาสติก เป็นต้น โดยธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการ อาทิ วงเงินกู้ระยะยาวสำหรับขยายกิจการ เพื่อซื้อเครื่องจักรใช้ในธุรกิจ วงเงินกู้เพื่อการก่อสร้างขยายโรงงานหรือสถานประกอบการ และวงเงินรีไฟแนนซ์
- สินเชื่อธุรกิจขนส่ง เป็นสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจขนส่ง ทั้งการขนส่งประเภทการส่งเสริมอุตสาหกรรม และการขนส่งสินค้าที่มีความประสงค์จะใช้สินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อรถบรรทุก สิบล้อ รถบรรทุกหกล้อ รถหัวลาก และหางพ่วง และยังครอบคลุมไปถึงการขนส่งตู้คอนเทนเนอร์เพื่อการนำเข้าและส่งออก กลุ่มขนส่งยานยนต์

และอะไหล่ รวมทั้งการขนส่งประเภทบุคคลที่มีความประสงค์จะใช้สินเชื่อเช่าซื้อพาหนะสำหรับการขนส่งมวลชนประเภทต่างๆ ธนาคารมีบริการทางการเงินที่หลากหลายสำหรับธุรกิจขนส่ง อาทิ วงเงินเช่าซื้อรถและอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการขนส่งประเภทต่างๆ วงเงินกู้ระยะยาวเพื่อซื้อที่ดิน ก่อสร้างอาคาร หรือเพื่อใช้ในธุรกิจขนส่ง

- สินเชื่อธุรกิจเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง เป็นสินเชื่อเพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการในกลุ่มธุรกิจผลิตและจำหน่ายวัสดุก่อสร้าง กลุ่มธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง และกลุ่มธุรกิจจำหน่ายและให้บริการเช่าเครื่องจักรหรืออุปกรณ์ที่ใช้ในการก่อสร้าง ธนาคารมีบริการสินเชื่อประเภทต่างๆ อาทิ วงเงินกู้ระยะยาวสำหรับขยายโรงงาน เพื่อซื้อเครื่องจักรใช้ในธุรกิจ หรือเพื่อรีไฟแนนซ์ โดยธนาคารได้สนับสนุนวงเงินเช่าซื้อและวงเงินสินเชื่อซึ่งรวมไปถึงวงเงินหมุนเวียน วงเงินอาวัล และวงเงินค้ำประกันต่างๆ เพื่อเสริมสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจให้แก่ผู้ประกอบการ

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

• ธุรกิจบริหารสินทรัพย์

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2542 โดยธนาคารและกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงินได้ประมวลข้อสิทธิเรียกร้องของสถาบันการเงินมาจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) ต่อมาในช่วงระหว่างปี 2546 - 2549 ธนาคารได้ประมวลข้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่อยู่ระหว่างกระบวนการทางกฎหมายจากกรมบังคับคดีเพิ่มเติม และในปี 2553 ธนาคารได้ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมบางกอกแคปปิตอลและกองทุนรวมแถมมาแคปปิตอลที่มีลักษณะการดำเนินธุรกิจเช่นเดียวกับกองทุนรวมอื่นๆ ที่ธนาคารถือหน่วยลงทุนอยู่ก่อนแล้ว ปัจจุบันธนาคารเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนรายใหญ่ในกองทุนรวมทั้งสิน 6 กอง โดยกองทุนรวมทุกกองอยู่ระหว่างการชำระบัญชี

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์บริหารจัดการโดยสายบริหารหนี้ ซึ่งมีฝ่ายจัดการหนี้ทำหน้าที่ดูแลบัญชีลูกหนี้ ติดตามและเจรจา

ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และมีฝ่ายบริหารทรัพย์สินรอขายทำหน้าที่ในการขายทรัพย์สินรอขาย โดยลูกค้าหรือผู้สนใจสามารถค้นหาทรัพย์สินตามประเภททำเล พื้นที่ หรือช่วงราคาได้ตามต้องการในเว็บไซต์ <https://bank.kkpgf.com/th/kkproperty>

• ธุรกิจตลาดการเงิน

สายตลาดการเงินให้บริการธุรกรรมทางการเงินและนำเสนอผลิตภัณฑ์การเงินเพื่อการลงทุน การประกอบธุรกิจ และการป้องกันความเสี่ยงให้กับลูกค้านิติบุคคลและลูกค้าบุคคล รายใหญ่ของธนาคารและ บล.เกียรตินาคินภัทร ผ่านความเชื่อมโยงและร่วมมือภายในกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีผลิตภัณฑ์และบริการครอบคลุมถึงธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ธุรกรรมตราสารหนี้ในตลาดแรกและตลาดรอง ผลิตภัณฑ์หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และตราสารอนุพันธ์ทั้งด้านอัตราแลกเปลี่ยน ด้านอัตราดอกเบี้ย และด้านตราสารทุน

ในปี 2565 สายตลาดการเงินมีรายได้สูงขึ้นจากปีก่อนหน้าตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ ธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศมีผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นจากฐานะบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารและกิจกรรมการแลกเปลี่ยนเงินตรา รวมถึงการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนของลูกค้าและคู่ค้าที่เพิ่มสูงขึ้น ซึ่งได้รับแรงสนับสนุนจากการเคลื่อนไหวของค่าเงินบาทที่มีความผันผวนสูง และการผ่อนคลายเกณฑ์ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่องมาหลายปี นอกจากนี้ ในปี 2565 สายตลาดการเงินยังมีการพัฒนาระบบให้เชื่อมต่อการซื้อขายเงินตราต่างประเทศกับ บล.เคเคพี โดม เพื่อรองรับการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศอีกด้วย

รายได้จากธุรกิจการซื้อขายตราสารหนี้ได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ปรับตัวสูงขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้ดำเนินการป้องกันความเสี่ยงด้วยตราสารอนุพันธ์เพื่อบรรเทาผลกระทบจากสถานะของอัตราดอกเบี้ย ประกอบกับธุรกิจการซื้อขายตราสารหนี้ภาคเอกชนกับลูกค้าของกลุ่มธุรกิจฯ มีแนวโน้มที่ดีขึ้นมาก โดยมีกิจกรรมการซื้อขายเพิ่มสูงขึ้นมากจากปีก่อนหน้า ส่งผลให้ส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารเพิ่มสูงขึ้น และทำให้อันดับนายหน้าค้าตราสารหนี้ภาคเอกชนอยู่ในระดับสูงตามเป้าหมายที่ตั้งไว้

ธุรกิจตราสารอนุพันธ์ในปี 2565 มีรายได้เติบโตขึ้นอย่างมากเช่นกัน โดยเป็นผลจากการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ให้กับลูกค้าของกลุ่มงานธุรกิจบริษัทและวาณิชธนกิจ ซึ่งเป็นการร่วมมืออย่างต่อเนื่องภายในกลุ่มธุรกิจฯ

สายตลาดการเงินยังคงเป็นหน่วยงานสำคัญในการระดมเงินทุนผ่านการออกตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยในปี 2565 ธนาคารได้มีการออกตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศในสกุลเงินอื่นเพิ่มเติม อาทิ สกุลเงินเยน สำหรับ

การระดมเงินทุนผ่านการนำเสนอหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงก็มียอดออกใหม่ที่สูงขึ้นจากปีก่อนหน้า โดยธนาคารและธุรกิจตลาดทุนได้นำความรู้ความเชี่ยวชาญมาพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อตอบโจทย์และเพิ่มทางเลือกให้กับผู้ลงทุนอย่างต่อเนื่อง ซึ่งได้รับการตอบรับจากผู้ลงทุนเป็นอย่างดี ส่งผลให้กลุ่มธุรกิจ มียอดการออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงสูงที่สุดในตลาดในปี 2565

สำหรับแผนการจัดหาระบบบริหารเงินใหม่ที่ธนาคารเริ่มดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2563 มีความคืบหน้าเป็นอย่างดี โดยคาดว่าจะสายตลาดการเงินจะนำระบบใหม่นี้มาใช้ในช่วงไตรมาสที่ 2/2566 ซึ่งจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานการขยายธุรกิจ รวมถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อนำเสนอให้กับลูกค้าของกลุ่มธุรกิจ ได้ดียิ่งขึ้น

สายตลาดการเงินมีแนวทางในการดำเนินธุรกิจที่มุ่งเน้นความเป็นเลิศ โดยคำนึงถึงความเชี่ยวชาญ ความเชื่อมโยงและความร่วมมือกันภายในกลุ่มธุรกิจ รวมถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ต้องตอบโจทย์ตรงกับสภาพการณ์ของตลาดและความต้องการของลูกค้าจึงเป็นสิ่งที่สายตลาดการเงินให้ความสำคัญมาโดยตลอดและยังคงให้ความสำคัญต่อไป และสำหรับปี 2566 ความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจและการยกระดับมาตรฐานการให้บริการผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัลเป็นสิ่งที่สายตลาดการเงินจะมุ่งให้ความสำคัญเพื่อตอบรับกับพฤติกรรมกรรมการทำธุรกรรมทางการเงินของสังคมที่เปลี่ยนแปลงไปในโลกยุคดิจิทัล

นอกเหนือจากการให้บริการทางด้านผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ที่กล่าวมาแล้วข้างต้น ธนาคารยังให้ความสำคัญและมุ่งเน้นการพัฒนาประสิทธิภาพการดำเนินงานภายในด้านต่างๆ ผ่านสายงานสนับสนุน โดยมีพัฒนาการที่สำคัญดังนี้

• ด้านบุคลากร

กลุ่มธุรกิจ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรและผู้นำอย่างต่อเนื่อง ด้วยเชื่อมั่นว่าบุคลากรและผู้นำที่มีประสิทธิภาพคือหัวใจสำคัญและมีบทบาทอย่างมากในการขับเคลื่อนธุรกิจตามกลยุทธ์ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เพื่อให้บรรลุพันธกิจ วิสัยทัศน์ และเจตนารมณ์ที่กำหนดไว้ และสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน อีกทั้งมุ่งเสริมสร้างการทำงานร่วมกันภายใต้หลักองค์กร (Principles) เพื่อใช้เป็นกรอบความคิด ยึดโยงการทำงานระหว่างกัน สร้างและหล่อหลอมให้กลายเป็นวัฒนธรรมองค์กร ค่านิยมที่บุคลากรร่วมมือร่วมใจมุ่งสร้างผลสำเร็จและประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า กลุ่มธุรกิจ และสังคม เพื่อการเติบโตอย่างต่อเนื่อง

กลุ่มธุรกิจ มุ่งเน้นการสร้างองค์กรให้เป็นองค์กรที่น่าอยู่ นำทำงาน (A Great Place to Work) ผ่านการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับทั้งบุคลากรภายในองค์กรและผู้สมัครภายนอก (Employee & Candidate Experiences) แบบ

องค์รวมครอบคลุมกระบวนการบริหารทรัพยากรบุคคลด้านต่างๆ อาทิ การสรรหาและคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพผ่านการสัมภาษณ์แบบ KKP Principle Based Selection เพื่อเลือกคนที่ใช่ คนเก่ง และคนดีเข้ามาร่วมงานกับกลุ่มธุรกิจผ่านช่องทางที่หลากหลายและเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายที่เหมาะสมกับตำแหน่งงานที่ต้องการ เพื่อคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพ ผลักดันธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน การบริหารผลงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อมุ่งสู่องค์กรที่มุ่งเน้นการสร้างผลสำเร็จของงาน (Performance Driven) รวมถึงการให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและทักษะความสามารถของพนักงาน การบริหารค่าตอบแทนที่เป็นธรรม สอดคล้องตามผลการปฏิบัติงานและเทียบเคียงได้กับมาตรฐานของกลุ่มธุรกิจชั้นนำในอุตสาหกรรมเดียวกัน มีสวัสดิการที่สามารถเลือกปรับได้ให้ตรงตามความต้องการและมีความเหมาะสมกับสภาวะเศรษฐกิจและการดำรงชีพ อีกทั้งยังสนับสนุนความหลากหลายและยอมรับความแตกต่างของพนักงาน ทั้งในด้านเชื้อชาติ ศาสนา วัฒนธรรม ความบกพร่องทางร่างกาย เพศสภาพ และประสบการณ์ เป็นต้น เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข การสร้างโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการบริหารความก้าวหน้าด้วยตนเอง เพื่อโอกาสการเติบโตในสายอาชีพ มีการฝึกอบรมและการพัฒนาบุคลากรผ่านการจัดการองค์ความรู้ที่หลากหลาย มุ่งสู่การเป็นองค์กรที่มีอิสระแห่งการเรียนรู้และเติบโต (Freedom to Learn & Freedom to Grow) พัฒนาให้พนักงานมีความรู้ ควบคู่ไปกับการเพิ่มพูนทักษะใหม่ (Reskill) และพัฒนาทักษะที่มีให้ดีกว่าเดิม (Upskill) ส่งเสริมการเข้าถึงความรู้ผ่านการเรียนรู้ Digital Learning ในรูปแบบใหม่ที่เข้าถึงได้ตลอดเวลา (Taxila Platform) เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานเข้าถึงการพัฒนาตนเองอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนส่งเสริมกิจกรรมเพื่อสร้างความสุขทั้ง 4 ด้าน (Happiness Inside) เพื่อให้มีสุขภาพกายที่แข็งแรง สุขภาพใจที่สดชื่น เบิกบาน สุขภาพทางการเงินที่มั่นคง และสุขภาพทางสังคมที่เชื่อมและสร้างความสัมพันธ์ระหว่างกัน ด้วยเชื่อมั่นว่าการทำงานอย่างมีความสุขและมีผลลัพธ์ที่ดีเป็นหัวใจของความสำเร็จขององค์กร รวมถึงได้พัฒนาระบบบริหารทรัพยากรบุคคลที่ทันสมัยเป็นเครื่องมือที่ตอบรับการใช้งานได้ทุกที่ทุกเวลา (Anytime Anywhere Platform) เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีในทุกมิติของการบริหารทรัพยากรบุคคล (Employee Journey)

• ด้านการให้บริการธุรกรรมทางการเงินและปฏิบัติการ

ในปี 2565 ธนาคารได้มีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างการดำเนินงานที่สำคัญด้วยการรวมงานด้านการบริการธุรกรรม

ทางการเงิน ได้แก่ การให้บริการงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์ (Securities Business) และการให้บริการงานด้านระบบการชำระเงิน ทั้งบริการด้าน Card Management และ Cash Management และการพัฒนาระบบงานด้าน Payment เข้ากับงานด้านปฏิบัติการเป็นสายงานบริการธุรกรรมทางการเงินและปฏิบัติการ เพื่อให้การบริหารจัดการงานด้าน Transactional Banking มีความชัดเจนมากยิ่งขึ้น ควบคู่กับการบริหารจัดการงานด้านงานปฏิบัติการอื่นๆ ของธนาคารให้เกิดเป็นการบริหารงานแบบองค์รวมที่ชัดเจน มุ่งเน้นการวางโครงสร้างพื้นฐานทางธุรกิจด้านต่างๆ ด้วยเทคโนโลยีที่ทันสมัยและมีประสิทธิภาพรองรับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ และลูกค้าที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว และต้องการสร้างความแตกต่างในการสร้างธุรกิจให้เติบโต ดังนั้นธนาคารจึงมีการปรับแนวคิดในการให้บริการ โดยเน้นความเข้าใจและเข้าถึงความต้องการของลูกค้า มีความยืดหยุ่นในการปรับบริการ (Flexibility & Customization) เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่แท้จริง เป็นแนวคิดหลักในการสร้างความสัมพันธ์ในการสร้างหุ้นส่วนทางธุรกิจ (Partnership) ที่ยั่งยืน ซึ่งธนาคารจะไม่สามารถดำเนินการในแนวทางเช่นนี้โดยปราศจากการวางโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีและระบบงานที่เหมาะสมทันสมัย และการใช้ System Solution ระดับเดียวกับธนาคารระดับโลก

1. การให้บริการด้านธุรกิจหลักทรัพย์

ธนาคารมีการขยายขีดความสามารถในการให้บริการธุรกิจหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นงานหลักด้านการให้บริการผู้รับฝากทรัพย์สิน (Custodian) ของกองทุนส่วนบุคคล และการให้บริการผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม (Mutual Fund Supervisor) ที่มีความสามารถในการดูแลทรัพย์สินและการลงทุนให้กับนักลงทุนสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งธนาคารได้มีการพัฒนาเพิ่มบริการและความสามารถในการให้บริการอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2565 ธนาคารมีพัฒนาการที่สำคัญ คือ การเพิ่มความสามารถทั้งระบบงานและบุคลากรรองรับการเป็นผู้รับฝากทรัพย์สินให้กับลูกค้าสถาบันต่างประเทศ (Non-resident Investor) ซึ่งเป็นเครื่องชี้วัดความเชื่อมั่นในระบบงานและทีมงานของธนาคารที่เทียบเคียงกับธนาคารต่างประเทศ (Global Custodian) ที่มีสาขาในประเทศไทย ด้วยการทำงานเชื่อมต่อกันแบบไร้รอยต่อภายใต้กลุ่มธุรกิจฯ ถือเป็นจุดแข็งในการนำเสนอการให้บริการแบบครบวงจร (Total Solution) ให้กับลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ธนาคารยังสามารถสร้างความแตกต่างและให้บริการที่เกิดประโยชน์ต่อลูกค้าหรือหุ้นส่วนทางธุรกิจมากขึ้นผ่านการเชื่อมโยงการให้บริการผู้รับฝากทรัพย์สิน (Custodian)

ให้กับนักลงทุนสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ หรือการเชื่อมโยงการให้บริการเป็นผู้เก็บรักษาเงินจองซื้อหลักทรัพย์สำหรับการเสนอขายหลักทรัพย์ผ่านระบบคราวด์ฟันดิง (Crowdfunding) กับบริการการชำระเงินที่เสริมเทคโนโลยีการเชื่อมต่อ Application Program Interface (API) การให้บริการปฏิบัติการกองทุนซึ่งเป็นการให้บริการ Back-office Outsourcing สำหรับลูกค้ากลุ่มบริษัทที่มีการดำเนินธุรกิจโดยปรับการบริหารองค์กรให้มีประสิทธิภาพ (Lean Management) การให้บริการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (Debenture Holder's Representative) และนายทะเบียนหลักทรัพย์และตัวแทนชำระเงิน (Securities Registrar and Paying Agent) ให้กับผู้ออกหลักทรัพย์ได้อย่างครบถ้วน เป็นต้น ส่งผลให้ธนาคารมีความสามารถรองรับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ได้มากขึ้น เพิ่มความคล่องตัวในการดำเนินธุรกิจ และลดต้นทุนโดยรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ที่เคยพึ่งพาบริการจากผู้ให้บริการภายนอก รายอื่นได้ จึงถือเป็นโอกาสทางธุรกิจของธนาคารในการขยายบริการด้านธุรกิจหลักทรัพย์ โดยมุ่งเน้นการให้บริการที่ปรับเปลี่ยนได้ตามความต้องการของลูกค้าที่มีความหลากหลาย (Customization) เพื่อเสริมสร้างบริการที่เกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า

2. การให้บริการด้าน Payment และ Cash Management

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการพัฒนาระบบการชำระเงินให้มีเสถียรภาพ สามารถรองรับปริมาณธุรกรรมของลูกค้าและธนาคาร และเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันให้กับกลุ่มธุรกิจฯ ได้เป็นอย่างดี ธนาคารได้มุ่งเน้นในเรื่องการวางโครงสร้างระบบงานให้รองรับปริมาณธุรกรรมด้านการชำระเงินที่ปรับเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมถึงความสามารถในการจัดการในกรณีเกิดภาวะฉุกเฉิน นอกจากนี้ ได้มีการพัฒนาศักยภาพการบริการใหม่ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลอย่างต่อเนื่อง เช่น การพัฒนาระบบชำระเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจผ่าน KKP BIZ e-Banking การให้บริการ e-Withholding Tax Payment Gateway และการเชื่อมต่อโครงสร้างการชำระเงินแบบออนไลน์กับบริษัท ฟินเน็ต อินโนเวชั่น เน็ตเวิร์ค จำกัด (FinNet) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ทำหน้าที่เป็นตัวกลางชำระเงินของธุรกรรมในตลาดทุน ซึ่งจะทำให้ลูกค้าที่ใช้บัญชีของธนาคารได้รับความสะดวกและรวดเร็วในการทำธุรกรรมการชำระเงินมากยิ่งขึ้นผ่านความสามารถในการเชื่อมต่อในลักษณะการทำธุรกรรมแบบออนไลน์มากขึ้น ส่งผลต่อการเพิ่มขีดความสามารถทางธุรกิจในการขยายระยะเวลาในการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวมให้กับลูกค้าที่ใช้บัญชีเงินฝากของธนาคารเป็นบัญชีสำหรับการลงทุน นอกจากนี้ ในการพัฒนาระบบการชำระเงินเพื่อรองรับธุรกรรมของลูกค้าบุคคล ธนาคารได้พัฒนาการ

ถอนเงินแบบไม่ใช้บัตร (Cardless ATM) ผ่าน Mobile Banking กับธนาคารคู่ค้า โดยมีความร่วมมือกับธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด (มหาชน) โดยในปี 2565 ธนาคารได้เพิ่มขีดความสามารถเพื่อให้ลูกค้าของธนาคารสามารถใช้ KKP Mobile Application ในการถอนเงินสดผ่านตู้เอทีเอ็มของธนาคารพันธมิตรทั้งคู่ว่า 13,500 ตู้ทั่วประเทศ และธนาคารยังมีแผนที่จะขยายไปยังธนาคารพันธมิตรอื่นๆ เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารมีความสะดวกในการเข้าถึงเงินสดได้ง่ายอีกด้วย

3. การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานรองรับ Digital Journey

ธนาคารภายใต้ความร่วมมือและการสนับสนุนจากธนาคารแห่งประเทศไทยได้ริเริ่มและต่อยอดความสามารถในการยืนยันตัวตนผ่าน NDID ด้วยการพัฒนาระบบงาน dContract สำหรับการยืนยันตัวตนในการลงนามในเอกสารสัญญาหรือเอกสารทางธุรกิจอื่นๆ รวมถึงการต่อเชื่อมการจ่ายอากรแสตมป์อิเล็กทรอนิกส์กับกรมสรรพากร ซึ่งการพัฒนาดังกล่าวเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการดำเนินธุรกิจภายใต้การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 และพฤติกรรมของลูกค้าที่มีความเข้าใจและคุ้นเคยกับการใช้งานหรือใช้บริการของธนาคารที่เป็น True Digital Journey อย่างแท้จริง เป็นการเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้า รวมทั้งลดระยะเวลาและต้นทุนการดำเนินการให้กับธนาคารอีกด้วย

4. การบริหารสถานการณ์วิกฤต

นอกเหนือจากความพร้อมในการให้บริการที่มีคุณภาพและมีประสิทธิภาพนั้น ธนาคารยังตระหนักและให้ความสำคัญในเรื่องการบริหารสถานการณ์วิกฤต เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของธนาคารมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับสถานการณ์ กล่าวคือ ในกรณีที่มีเหตุการณ์ที่ทำให้การปฏิบัติงานตามปกติของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ต้องหยุดชะงักนั้น ธุรกิจทางธุรกิจที่สำคัญ (Critical Business Function) จะต้องสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องภายใต้ระยะเวลาในการกอบกู้สถานการณ์ให้กลับมาให้บริการได้ในเวลาที่เหมาะสม ทั้งนี้ การเตรียมความพร้อมในการบริหารสถานการณ์วิกฤตนี้จะดำเนินการสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพื่อให้พนักงานเกิดการตระหนักรู้ (Awareness) และสามารถปฏิบัติภารกิจในสถานการณ์ฉุกเฉินได้อย่างมีประสิทธิภาพนั้น ธนาคารได้กำหนดให้มีการทดสอบการปฏิบัติงานตามแผนบริหารสถานการณ์วิกฤตอย่างต่อเนื่องเป็นประจำและสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงาน ผู้ปฏิบัติงาน และระบบงานที่เกี่ยวข้องมีความพร้อมในการปฏิบัติงานในสถานการณ์ฉุกเฉินและสามารถใช้งานได้อย่างจริง

สำหรับในปี 2565 จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่หน่วยงานภาครัฐได้มีการประกาศปรับระดับเป็นโรคติดต่อที่ต้องเฝ้าระวังแล้วนั้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงมาตรการการเฝ้าระวังการแพร่ระบาดดังกล่าว ปรับปรุงเทคโนโลยีและมาตรการทำงานให้สอดคล้องกับสภาวะแวดล้อมการทำงานที่เปลี่ยนไปภายใต้การควบคุมความเสี่ยงที่เหมาะสม และกำหนดมาตรการต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่าจะสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง อีกทั้งยังมีการทบทวนแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องกรณีการระบาดให้ครอบคลุมทั้งโรคติดต่อร้ายแรงและโรคติดต่อที่ต้องเฝ้าระวังให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงตามมาตรการของภาครัฐ

ธนาคารยังคงให้ความสำคัญต่อการพิจารณาผลกระทบใน 4 ด้านหลัก ได้แก่ 1) บุคลากร 2) อาคารสถานที่ 3) ระบบสารสนเทศและกระบวนการทำงาน และ 4) ผู้เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจ และมีการกำหนดมาตรการสำคัญต่างๆ เพื่อรับมือและตอบสนองอย่างทันท่วงทีต่อสถานการณ์ดังนี้

- การจัดเตรียมอุปกรณ์สำหรับการปฏิบัติงานแบบ Work from Home ตามนโยบายของธนาคาร
- ปรับปรุงผัง Call Tree ของทุกหน่วยงานให้เป็นปัจจุบัน
- เตรียมความพร้อมของสถานที่ปฏิบัติงานสำรอง (BCP Site) ให้พร้อมใช้งานได้ตลอดเวลา
- กำหนดมาตรการและปรับปรุงการเข้าในพื้นที่ปฏิบัติงานของอาคารสำหรับบุคคลภายนอกให้เหมาะสมกับสถานการณ์
- ประกาศมาตรการป้องกันและการดูแลตนเองตามระดับการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้พนักงานและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอื่นๆ มีความเข้าใจต่อสถานการณ์และสามารถดูแลตนเองและบุคคลรอบข้างได้อย่างเหมาะสม
- การคงมาตรการด้านชีวอนามัยและความปลอดภัย ทั้งการจัดเตรียมสถานที่และอุปกรณ์ป้องกันตัวเองให้พร้อมและเพียงพอ เพื่อป้องกันความเสี่ยง
- มุ่งเน้นการพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อรองรับการให้บริการลูกค้าและตอบสนองการบริการลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

• ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ในปี 2565 ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนานวัตกรรม ปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และจัดหาเครื่องมือใหม่เข้ามาใช้งาน เพื่อยกระดับความสามารถในการนำเสนอ

ผลิตภัณฑ์และส่งเสริมประสบการณ์การให้บริการที่ดีเยี่ยมอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งตอบสนองต่อพฤติกรรมการใช้งานของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วภายใต้ความท้าทายจากผลกระทบของโรคระบาดและแนวโน้มการแข่งขันในตลาดในปีที่ผ่านมาธนาคารดำเนินการเสริมสร้างความแข็งแกร่งด้านการป้องกันและลดความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่เพิ่มสูงขึ้น เพื่อลดผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นต่อการทำธุรกรรมของลูกค้าและการดำเนินธุรกิจ และยังคงให้ความสำคัญกับแผนงานหลักที่ได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องในส่วนของการพัฒนาความสามารถด้านการวิเคราะห์ข้อมูล การปรับปรุงโครงสร้างด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การพัฒนาระบบและเครื่องมือเพื่อสนับสนุนการให้บริการผ่านทางช่องทางดิจิทัลตั้งรายละเอียดต่อไปนี้

- การพัฒนาปรับปรุงระบบและโครงสร้างด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ธนาคารปรับปรุงและยกระดับเครื่องมือการทำงานร่วมกันในองค์กร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานต่างๆ โดยเฉพาะการประยุกต์ใช้เครื่องมือใหม่ๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งเครื่องมือ LowCode และ Power Apps (ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของ Microsoft Office 365) ที่เป็นเครื่องมือที่สนับสนุนการพัฒนากระบวนการที่ตอบโจทย์ความรวดเร็วมาประยุกต์ใช้อย่างเป็นรูปธรรม โดยเฉพาะอย่างยิ่งการบริหารจัดการเรื่องกระบวนการทำงานต่างๆ (Workflow Process) และ Dashboard Monitoring ต่างๆ อย่างเป็นรูปธรรม ซึ่งสามารถยกระดับการทำงานภายในได้อย่างมีประสิทธิภาพและลดต้นทุนการดำเนินงานต่างๆ ได้อย่างดี

สำหรับโครงสร้างพื้นฐานการให้บริการด้านระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ (National ePayment) ธนาคารยังมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง โดยได้มีการเชื่อมต่อกับกรมสรรพากรเพื่อให้บริการการทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าและคู่ค้าของธนาคาร สำหรับการออกไปกำกับภาษีอิเล็กทรอนิกส์ (e-Tax Invoice) ใบรับ (ใบเสร็จรับเงิน) อิเล็กทรอนิกส์ (e-Receipt) ใบเพิ่มหนี้ และใบลดหนี้ให้อยู่ในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์โดยได้รวมไปถึงการลงลายมือชื่อ และการตรวจสอบการลงลายมือชื่อดิจิทัล (Digital Signature) ในรูปแบบไฟล์ PDF อีกทั้งธนาคารยังได้นำโครงสร้างพื้นฐานการยืนยันตัวตนในรูปแบบดิจิทัลมาประยุกต์ใช้ในการทำสัญญาทางอิเล็กทรอนิกส์ (dContract) เป็นรายแรกของประเทศไทย โดยได้มีการเชื่อมต่อกับกรมสรรพากรเพื่อให้สามารถชำระค่าอากรแสตมป์เป็นตัวแทนสำหรับตราสารอิเล็กทรอนิกส์ (e-Stamp Duty) แบบออนไลน์เพื่อให้สามารถทำสัญญาในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ได้อย่างเบ็ดเสร็จ ซึ่งได้นำมาใช้งานกับสัญญาปรับโครงสร้าง

หนี้ (TDR) และสัญญาการเปิดบริการการซื้อขายหน่วยลงทุน (Open Unitholder) เรียบร้อยแล้ว

ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ เพื่อให้บริการลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งการบริหารจัดการทางด้านการขอสินเชื่อและด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงและติดตามหนี้ โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารได้พัฒนาระบบงานการขออนุมัติสินเชื่อเช่าซื้อ (ระบบงาน Thinker) โดยมีแนวคิดการนำข้อมูลมาเป็นตัวนำในการอนุมัติสินเชื่อ (Data Driven) พร้อมทั้งได้พัฒนาต้นไม้ตัดสินใจ (Decision Tree) มาเป็นเครื่องมือในการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อทดแทนการตัดสินใจของเจ้าหน้าที่ ทำให้เพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานและลดขั้นตอนการทำงาน โดยได้เริ่มทดลองใช้แล้วในไตรมาสที่ 2/2565 สำหรับการบริหารจัดการความเสี่ยงและติดตามหนี้ ธนาคารได้พัฒนาระบบงานการตัดสินใจภายใต้ระดับความเสี่ยง (Risk Decision Engine) มาเป็นเครื่องมือ โดยนำข้อมูลทางสถิติและข้อมูลพฤติกรรมของลูกค้ามาเป็นตัวนำในการตัดสินใจกลยุทธ์การติดตามหนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิภาพในการติดตามทวงถามหนี้ในช่องทางต่างๆ ให้มากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เข้าร่วมพัฒนาระบบ Digital Bond Infrastructure (DIF) เพื่อเชื่อมต่อกับผู้ประกอบการธุรกิจซึ่งให้บริการในตลาดทุนเพื่อให้ผู้ออกหลักทรัพย์ที่ต้องการเงินทุนและผู้ลงทุนได้รับบริการในรูปแบบดิจิทัลที่มีประสิทธิภาพและมีความสะดวกรวดเร็วมากขึ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการลงทุนอย่างต่อเนื่องในส่วนของการบริหารจัดการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (Operational Excellence) เพื่อรักษามาตรฐานในการส่งมอบประสบการณ์การใช้งานและความพึงพอใจของลูกค้า ซึ่งเป็นปัจจัยหลักต่อการเติบโตอย่างมีคุณภาพของธุรกิจในระยะยาว ในปี 2565 ธนาคารลงทุนในระบบการตรวจสอบ (Monitoring Tool with AI) เพื่อขยายศักยภาพในการดูแลรักษาระบบพยากรณ์ปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้น และสามารถดำเนินการแก้ไขได้รวดเร็ว ทั้งนี้ เพื่อตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของโครงสร้างเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีความซับซ้อนของระบบและมีการใช้ Cloud เพิ่มขึ้นในหลายส่วนงานที่ต้องการความรวดเร็วในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาดโดยมีเงินลงทุนเริ่มต้นต่ำ นอกจากนั้น ธนาคารยังดำเนินการทบทวนและปรับปรุงกระบวนการทำงานตั้งแต่ต้นจนจบในแต่ละวันอย่างต่อเนื่องและสามารถลดปัญหา รวมถึงระยะเวลาขัดข้องของระบบได้อย่างเป็นรูปธรรม

- การพัฒนาด้านข้อมูล (Data Intelligence)

ธนาคารมุ่งเน้นการยกระดับความสามารถขององค์กรในการวิเคราะห์และนำข้อมูลเชิงลึกมาปรับใช้เพื่อ

พัฒนาผลิตภัณฑ์ รวมทั้งปรับปรุงกระบวนการทำงานภายในต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง ปัจจุบันธนาคารได้ขยายระบบการบริหารจัดการข้อมูล (Enterprise Data Platform) บนเทคโนโลยีล่าสุด Cloud-based Technology ในหลายๆ ส่วนงาน เพื่อให้พนักงานสามารถเข้าถึงเครื่องมือเชิงลึก สามารถทำแบบจำลองข้อมูล (Data Model) และการทำรายงาน (Dashboard) ต่างๆ เพื่อตอบโจทย์การทำธุรกิจในบริบทที่มีความซับซ้อนและเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว โดยคาดว่าจะสามารถเปลี่ยนผ่านการจัดการข้อมูลจากระบบเดิมมาสู่ระบบใหม่ทั้งหมดภายในปีถัดไป นอกจากนี้ ธนาคารได้วางแนวปฏิบัติสำหรับการกำกับดูแลการใช้และการบริหารข้อมูลภายในให้มีความปลอดภัยสอดคล้องตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมทั้งมีแผนที่จะผสานความสามารถด้านข้อมูลระหว่างธุรกิจต่างๆ ในองค์กรเพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขัน และนอกเหนือจากการพัฒนาระบบด้านข้อมูล ธนาคารมีแผนพัฒนาความสามารถของพนักงานอย่างต่อเนื่องผ่านการฝึกอบรมทั้งภายในและภายนอกองค์กรเพื่อให้พนักงานสามารถนำข้อมูลมาใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ โดยปัจจุบันธนาคารมีการนำข้อมูลวิเคราะห์เชิงลึกมาใช้ในระบบการตัดสินใจ (Decision Management) และในส่วนสำคัญของการทำธุรกิจในด้านการสมัครสินเชื่อ การติดตามหนี้ และการเสนอแคมเปญเฉพาะบุคคลผ่านช่องทางต่างๆ อย่างไร้รอยต่อ

- การพัฒนาและเสริมสร้างความแข็งแกร่งด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์

สืบเนื่องจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่เพิ่มทวีคูณและมีเป้าหมายการคุกคามที่ชัดเจนมากขึ้น ธนาคารได้เล็งเห็นถึงความสำคัญทางด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ ซึ่งจำเป็นต้องมีการตรวจสอบและพัฒนาต่อเนื่องตลอดเวลา ธนาคารจึงยกระดับมาตรฐานด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ให้สูงขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการปรับปรุงความสามารถในการเตรียมตัวการตั้งรับ และการตอบสนองต่อภัยคุกคาม รวมถึงการกู้คืนระบบให้กลับมาดำเนินการได้ตามปกติเพื่อตอบสนองต่อภัยคุกคามได้ในทุกมิติ และนอกจากการยกระดับการเฝ้าระวังจากระบบแล้ว ความตระหนักรู้ของพนักงานเป็นอีกปัจจัยสำคัญที่จะสร้างความแข็งแกร่งนี้ ธนาคารจึงมีการให้ความรู้ด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์และการจัดการซัฟซอมเสมือนจริงทางไซเบอร์ให้กับพนักงานในองค์กรอย่างต่อเนื่อง

- **ด้านการบริหารความเสี่ยง**
- ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ในปีที่ผ่านมากลุ่มธุรกิจฯ มีการเสริมสร้างศักยภาพในการบริหารความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้นหลายประการ เพื่อยกระดับ

การบริหารความเสี่ยงในภาพรวมให้เข้มแข็งขึ้น อาทิ พัฒนาเครื่องมือใหม่ๆ ที่ช่วยในการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงเดิมให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น การดำเนินการเตรียมความพร้อมในการแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตไว้ล่วงหน้าโดยการจัดทำแผนเสริมสร้างความมั่นคงของกลุ่มธุรกิจฯ (Recovery Plan) และการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Culture) ที่ดีให้เกิดขึ้นในองค์กร เป็นต้น

- การพัฒนาด้านการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2565 กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงใหม่ๆ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ให้ดียิ่งขึ้นหลายประการ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

1. การประยุกต์เครื่องมือเดิมและพัฒนาเครื่องมือใหม่ๆ อาทิ
 - พัฒนาระบบ Internal Credit Rating (ICR) เพื่อใช้ในการแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้สินเชื่อบริษัทและสินเชื่อบริษัท โดยนำผลจากการจัดทำ ICR มาใช้ในการประกอบการพิจารณาอนุมัติและทบทวนสินเชื่อของลูกหนี้แต่ละรายในลำดับถัดไป
 - เริ่มใช้กระบวนการติดตามและเฝ้าระวัง (Watchlist) เพื่อเพิ่มการเฝ้าระวังและดูแลลูกหนี้อย่างใกล้ชิดมากขึ้น และธนาคารสามารถเข้าแก้ไขปัญหาหรือให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ได้เร็วขึ้นและทันทั่วทั้ง
 - พัฒนา NCB Score (Acquisition Score) สำหรับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการรับลูกค้าใหม่ของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
 - ปรับปรุง NCB Score (Acquisition Score) สำหรับสินเชื่อรายย่อยครอบคลุมในหลายผลิตภัณฑ์ เช่น สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว สินเชื่อรถเรียกเงิน และสินเชื่อเอสเอ็มอี เป็นต้น
 - ปรับปรุง Acquisition Score ของลูกหนี้ที่มีข้อมูล NCB จำกัดหรือไม่มีประวัติ NCB สำหรับสินเชื่อรายย่อยครอบคลุมในหลายผลิตภัณฑ์ เช่น สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว และสินเชื่อรถเรียกเงิน เป็นต้น
 - พัฒนาและปรับปรุง Behavior Score สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์แยกตามผลิตภัณฑ์ ได้แก่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว และสินเชื่อรถเรียกเงิน และสินเชื่อบุคคล

- และคำนวณรายวันตามวันครบกำหนดชำระ (Due Date) เพื่อเพิ่มความแม่นยำในการแยกแยะลูกหนี้ และสามารถนำไปใช้ในการกำหนด
- กลยุทธ์การติดตามหนี้ (Collection) กลยุทธ์ในการนำเสนอสินเชื่อที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติม (Cross-selling) และการเพิ่มวงเงิน (Top-up) ให้สอดคล้องตามระดับความเสี่ยงของลูกค้า
 - การทำ Risk Segmentation เพื่อกำหนดกลยุทธ์การติดตามหนี้
 - วางกลยุทธ์เรื่องการลดการขาดทุนรายปีเพื่อลดความสูญเสียในช่วงที่ราคาตลาดทรุดตัวมีความผันผวน
 - พัฒนาการจัดกลุ่มความเสี่ยงของลูกค้าสำหรับการติดตามหนี้ โดยพัฒนา CHAID เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการพัฒนาการติดตามหนี้สำหรับสินเชื่อรายย่อย
 - กำหนดตัวชี้วัดเพื่อติดตามคุณภาพสินเชื่อของแต่ละผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย เพื่อให้สามารถติดตามคุณภาพสินเชื่อใหม่ได้อย่างรวดเร็ว ซึ่งเป็นการดำเนินการป้องกัน (Proactive Action) ที่ไม่ต้องรอจนกลายเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loan/NPL) จึงออกมาตรการปรับปรุงกรอบการให้สินเชื่อ (Product Program)
 - พัฒนาตัวชี้วัดสำหรับเตือนภัยล่วงหน้า (Early Indicator) เพื่อปรับปรุงกรอบการให้สินเชื่อ รวมถึงการทดสอบการให้สินเชื่อ (Test Program) สำหรับช่องทางใหม่และกลุ่มลูกค้าใหม่ เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ โดยจะมีการกำหนดให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้และกำหนดยอดสินเชื่อ (Exposure) ที่จะทำการทดสอบ เพื่อลดความเสี่ยงในด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk) ของกลุ่มธุรกิจ
 - ทบทวนความเสี่ยงของลูกค้าสินเชื่อรายย่อยในระดับพอร์ตโฟลิโอ (Portfolio Level) เพื่อนำมาจัดการความเสี่ยงด้วยการกำหนดวงเงินการจัดทำโปรแกรมช่วยเหลือลูกหนี้ในการปรับโครงสร้างหนี้ได้อย่างทัน่วงที่กรณีที่มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงใช้ในการกำหนดกลยุทธ์การพัฒนาคุณภาพสินเชื่อที่เหมาะสมแก่สถานการณ์ของลูกค้าแต่ละราย

- กำหนดมาตรการช่วยเหลือเป็นพิเศษสำหรับลูกหนี้สินเชื่อรายย่อยในทุกประเภทสินเชื่อให้เหมาะสมตามความสามารถในการชำระหนี้เพื่อบรรเทาภาระในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ภัยธรรมชาติ หรือจากสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ
- พัฒนาและปรับปรุงแบบจำลองสำหรับการตั้งสำรองตามมาตรฐานบัญชี TFRS 9 เพื่อรองรับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 และสถานการณ์เศรษฐกิจที่ผันผวนในอนาคต
- พัฒนาเครื่องมือคำนวณต่างๆ เช่น มูลค่ายุติธรรม การกำหนดราคา กำไรขาดทุน ที่มาของกำไรขาดทุน ความเสี่ยงด้านตลาดและเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิตคู่ค้าและส่วนปรับมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตคู่ค้า สำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ของสายตลาดการเงิน
- พัฒนาแบบจำลองในการปรับพฤติกรรมเงินฝากประเภทเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ให้มีความละเอียดมากยิ่งขึ้นโดยแยกพฤติกรรมตามประเภทลูกค้าและประเภทผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ ทำให้สามารถบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ดียิ่งขึ้น
- ปรับปรุงการนำเสนอข้อมูลสรุปที่สำคัญ (Dashboard) ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อธุรกิจและสถาบันให้มีความละเอียดและมีเสถียรภาพมากขึ้น
- พัฒนาระบบการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit/SLL) ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น
- พัฒนาและปรับปรุงการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate in Banking Book/IRRBB) ให้มีประสิทธิภาพและสะท้อนความเป็นจริงมากยิ่งขึ้น ได้แก่ การปรับพฤติกรรมของกระแสเงินสดเข้าและออก (The Risk Factors of Customer Behavior) ใน Re-pricing Gap และการทดสอบความเสี่ยงอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของเส้นอัตราดอกเบี้ยในหลายๆ รูปแบบ (The Risk Factors of Deformation and Slope of the Yield Curve)

2. การเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับระบบและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยมีแผนที่จะใช้ในอนาคต อาทิ
 - ปรับปรุงระบบที่เกี่ยวข้องเพื่อรองรับมาตรฐานบัญชี TFRS 9 และเพื่อรองรับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 และสถานการณ์เศรษฐกิจที่ผันผวนในอนาคต
3. การเตรียมความพร้อมในการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การปรับปรุงกระบวนการทำงาน และการรองรับการเปลี่ยนแปลงของตลาดการเงินในภาพรวม เพื่อสนับสนุนงานของสายตลาดการเงินของฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด อาทิ
 - ออกผลิตภัณฑ์ลักษณะซับซ้อนหรือเป็นการเพิ่มตัวแปรอ้างอิงใหม่
 - การจัดซื้อระบบบริหารเงินใหม่เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ
 - การทบทวนหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดให้เหมาะสมกับธุรกิจในปัจจุบัน และสอดคล้องกับระบบบริหารเงินใหม่
 - การเตรียมความพร้อมต่อการยุติการเผยแพร่อัตราดอกเบี้ย IBOR และ THBFX
4. การออกหลักเกณฑ์และมาตรการใหม่ๆ รวมถึงการปรับปรุงกระบวนการต่างๆ

นอกเหนือจากพัฒนาการด้านการบริหารความเสี่ยงใหม่ๆ แล้ว กลุ่มธุรกิจฯ ยังสานต่อการดำเนินการที่เป็นประโยชน์ด้านการบริหารความเสี่ยงต่างๆ จากปีที่ผ่านมา เช่น

1. จัดให้มีแผนเสริมสร้างความมั่นคงของธนาคาร (Recovery Plan) เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมในการรองรับภาวะวิกฤตทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยเฉพาะอย่างยิ่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและด้านเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ มีความเข้มแข็ง สามารถเสริมสร้างความมั่นคงได้อย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว และเกิดการบูรณาการกรอบความเสี่ยงและแผนรองรับวิกฤตในแต่ละด้านให้สอดคล้องกันมากขึ้น
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 และประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนทั้ง 3 มุมมอง คือ มีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับการขยายธุรกิจต่อไปในอนาคต รองรับความเสี่ยงที่มีอยู่ในปัจจุบัน และรองรับความเสียหายในภาวะวิกฤต
5. จัดทำและปรับปรุงหลักเกณฑ์การคำนวณ Loan-to-value ของสินเชื่อ Lombard อย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับหลักประกันประเภทใหม่ๆ และสะท้อนความเสี่ยงของหลักประกันได้ดียิ่งขึ้น

สำหรับปี 2565 กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและมุ่งเน้นในการบริหารจัดการหนี้เสียและการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากทั้งสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 หรือภัยพิบัติพร้อมทั้งดูแลคุณภาพของลูกหนี้ใหม่ที่เกิดขึ้นในช่วงปี 2565

ในส่วนของแบบจำลองความเสี่ยง ธนาคารมีการตรวจสอบทุกแบบจำลองความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส เพื่อให้แน่ใจว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและถูกต้องแม่นยำ และยังคงเสริมสร้างการมีส่วนร่วมระหว่างสายบริหารความเสี่ยงและสายธุรกิจต่างๆ ในการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยง การสร้างเครื่องมือและ/หรือกระบวนการเพื่อให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจฯ อาจเผชิญได้ในอนาคต

• ด้านการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

ในฐานะที่เป็นหน่วยงานควบคุมที่มีความเป็นอิสระ (Independent Control Function) ของกลุ่มธุรกิจฯ หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานภายใต้สายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานมีหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ซึ่งเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีวัตถุประสงค์ให้หน่วยงานต่างๆ ภายในกลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติงานตามกฎหมาย ข้อบังคับของหน่วยงานทางการและกฎเกณฑ์ของกลุ่มธุรกิจฯ

ที่เกี่ยวข้อง โดยเน้นการทำงานร่วมกับฝ่ายงานธุรกิจและฝ่ายงานสนับสนุนอื่นๆ ภายในกลุ่มธุรกิจฯ ในลักษณะของการเป็น Business Partner ในขณะที่หน้าที่หลักในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เป็นของผู้บริหารและพนักงานทุกคน ซึ่งต่างก็มีหน้าที่ในการปกป้องกลุ่มธุรกิจฯ โดย 1) ทำความเข้าใจและยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบายและระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของตน รวมถึงจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ และ 2) ขอคำปรึกษาจากหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานเมื่อมีข้อสงสัยเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และรายงานการฝ่าฝืนหรือการกระทำผิดกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย หรือหลักจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องต่อหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานทันที ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เริ่มต้นที่คณะกรรมการธนาการและผู้บริหารระดับสูง (Tone from the Top) ซึ่งเป็นผู้กำหนดวัฒนธรรมองค์กรที่เด่นชัดในด้านจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ การปฏิบัติตามกฎระเบียบ และการกำกับดูแล โดยมีคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการเป็นผู้ช่วยเหลือคณะกรรมการธนาการเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว

หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานจึงมีหน้าที่ให้ความรู้เป็นที่ปรึกษาให้คำแนะนำแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องให้ดำเนินการอย่างถูกต้องตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่เปลี่ยนแปลงและเพิ่มเติมใหม่เสนอแนะแนวทางในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณและการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม และทำหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์โดยการสอบทานหน่วยงานต่างๆ ให้มีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงทำหน้าที่เป็นหน่วยงานกลางของธนาการและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ในการประสานงานกับทางการในการเข้าตรวจสอบธนาการและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และติดตามหน่วยงานภายในกลุ่มธุรกิจฯ ให้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขวิธีปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามข้อสังเกตของทางการ นอกจากนี้ยังมีหน้าที่ดูแลให้กลุ่มธุรกิจฯ มีการกำหนดนโยบาย ระเบียบหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย สอดคล้องกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ

ธุรกิจตลาดทุน

ธุรกิจตลาดทุนดำเนินการโดยบริษัทย่อยของธนาการ ได้แก่ เคเคพี แคปปิตอล บล.เกียรตินาคินภัทร บล.เคเคพี ไดม์ และ บลจ.เกียรตินาคินภัทร โดยแบ่งธุรกิจหลักออกเป็น 5 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 2565 บล.เกียรตินาคินภัทร มีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นอันดับที่ 1 หรือคิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 18.63 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวม (ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท) ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ โดยมีรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์รวมทั้งสิ้น 1,840.31 ล้านบาท ทั้งนี้ สัดส่วนรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้าประเภทสถาบันและลูกค้าบุคคลรายใหญ่คิดเป็นประมาณร้อยละ 74.17 และร้อยละ 25.83 ตามลำดับ

รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้าประเภทสถาบันของ บล.เกียรตินาคินภัทร ร้อยละ 48.25 มาจากลูกค้าสถาบันในประเทศ ซึ่งได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ สำนักงานประกันสังคม บริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันภัย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บล.เกียรตินาคินภัทร มีลูกค้าประเภทสถาบันในประเทศจำนวน 41 รายที่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน บล.เกียรตินาคินภัทร อย่างน้อย 1 ครั้งในรอบระยะเวลา 1 ปี

รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้าสถาบันต่างประเทศของ บล.เกียรตินาคินภัทร คิดเป็นร้อยละ 51.75 ซึ่งในส่วนนี้ร้อยละ 22.77 เป็นรายได้จากแบงก์ออฟอเมริกา ชิเคียวริตี้ ตามข้อตกลงความร่วมมือทางธุรกิจระหว่าง บล.เกียรตินาคินภัทร และแบงก์ออฟอเมริกา ชิเคียวริตี้

นอกจากนั้น บล.เกียรตินาคินภัทร ยังมีรายได้จากค่านายหน้าซื้อขายตราสารอนุพันธ์จากลูกค้าสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศเป็นจำนวน 180.75 ล้านบาท และรายได้จากค่าธรรมเนียมจากการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์เป็นจำนวน 120.82 ล้านบาทในปี 2565

บล.เกียรตินาคินภัทร ให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ผ่านเจ้าหน้าที่การตลาดและผู้ช่วยเจ้าหน้าที่การตลาด ซึ่งเป็นผู้ที่ได้รับการขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ให้สามารถทำหน้าที่เป็นผู้แนะนำการ

ลงทุนทั้งในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ตราสารหนี้ ตราสารอนุพันธ์ และหน่วยลงทุน นอกจากนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังให้บริการวางแผนการเงินและการลงทุนส่วนบุคคลสำหรับลูกค้า Mass Affluent ซึ่งเป็นลูกค้าที่มีเงินลงทุนตั้งแต่ 2-30 ล้านบาท ผ่านระบบนักลงทุนออนไลน์และเจ้าหน้าที่ผู้ให้คำแนะนำด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคลภายใต้แบรนด์ Kiatnakin Phatra Edge

ณ สิ้นปี 2565 บล.เกียรตินาคินภัทร มีสินทรัพย์ที่อยู่ภายใต้การให้คำแนะนำการลงทุนของลูกค้าบุคคลทั้งหมดมูลค่ารวมประมาณ 742,000 ล้านบาท โดยมีบัญชีลูกค้าบุคคลทั้งสิ้นประมาณ 20,900 บัญชี

ตารางแสดงรายละเอียดของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และส่วนแบ่งการตลาดของ บล.เกียรตินาคินภัทร สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ลูกค้าสถาบัน ในประเทศ	ลูกค้าสถาบัน ต่างประเทศ	ลูกค้าบุคคล รายใหญ่
มูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.เกียรตินาคินภัทร (ล้านบาท)	265,025.76	5,851,147.85	229,942.86
ส่วนแบ่งการตลาด ¹ (ร้อยละ)	9.61 ²	34.71 ³	1.59
รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ล้านบาท)	658.53	706.42	475.36
อัตราส่วนค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ร้อยละ)	35.78	38.39	25.83

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์ฯ และ บล.เกียรตินาคินภัทร

หมายเหตุ ¹ ส่วนแบ่งการตลาดคำนวณจากมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าแต่ละประเภทของ บล.เกียรตินาคินภัทร หาดด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ของลูกค้าประเภทนั้นๆ ตามที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกาศ

² ส่วนแบ่งการตลาดของลูกค้าสถาบันในประเทศคำนวณจากมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันในประเทศของ บล.เกียรตินาคินภัทร หาดด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันในประเทศที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกาศหลังหักออกด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของบัญชีซื้อขายเพื่อบริษัทหลักทรัพย์ (Proprietary Account)

³ ส่วนแบ่งการตลาดของลูกค้าสถาบันต่างประเทศคำนวณจากมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันต่างประเทศของ บล.เกียรตินาคินภัทร หาดด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันต่างประเทศที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกาศหลังหักออกด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าทั่วไปที่เป็นชาวต่างประเทศ

ในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บล.เกียรตินาคินภัทร มีสายงานวิจัยที่ให้บริการคำแนะนำการลงทุนและแนวทางการซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้า นำเสนอทั้งบทวิเคราะห์เศรษฐกิจมหภาคและบทวิเคราะห์หลักทรัพย์โดยมีนักวิเคราะห์รวม 11 คน ครอบคลุมหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนจำนวน 90 บริษัท คิดเป็นร้อยละ 65.94 ของมูลค่าตามราคาตลาด (Market Capitalization) ของตลาดหลักทรัพย์ฯ

ภายใต้สัญญาความร่วมมือด้านงานวิจัยระหว่าง บล.เกียรตินาคินภัทร กับแบงก์ออฟอเมริกา ชิเคียวริตี้ นักวิเคราะห์ของ บล.เกียรตินาคินภัทร จะทำงานวิจัยที่เกี่ยวกับประเทศไทยในด้านเศรษฐกิจและการเมือง กลยุทธ์การลงทุน ตลอดจนบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยแบงก์ออฟอเมริกา ชิเคียวริตี้ จะเผยแพร่บทวิจัยดังกล่าวแก่ลูกค้าของแบงก์ออฟอเมริกา ชิเคียวริตี้ ในต่างประเทศภายใต้ชื่อของแบงก์ออฟอเมริกา ชิเคียวริตี้ ขณะที่ บล.เกียรตินาคินภัทร จะเผยแพร่งานวิจัยเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจในภูมิภาค ตลอดจนบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ต่างประเทศของแบงก์ออฟ

อเมริกา ชิเคียวริตี้ 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 สตรีท บีทีเอส รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน) บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) บริษัท

โอสถสภา จำกัด (มหาชน) กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน) บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน) บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) การจัดจำหน่ายหุ่นกึ่งอัตโนมัติให้แก่บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญของบริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) การจัดจำหน่ายหุ่นกึ่งอัตโนมัติให้แก่บริษัท กรุงเทพมหานครดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) การควบรวมกิจการระหว่างเครือข่ายโรงพยาบาลกรุงเทพ เครือข่ายโรงพยาบาลพญาไท และเครือข่ายโรงพยาบาลเปาโล การเข้าซื้อธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โดยธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ เป็นต้น

บล.เกียรตินาคินภัทร ยังคงเป็นผู้นำในการให้คำปรึกษาสำหรับการดำเนินการเข้าซื้อและ/หรือควบรวมกิจการโดยบริษัทขนาดใหญ่ การปรับโครงสร้างทางการเงินของบริษัทขนาดใหญ่ และให้คำปรึกษาในการออกเครื่องมือทางการเงินต่างๆ โดยในปี 2565 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้รับเลือกให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัท เจดับเบิลยูดี อินโฟโลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท เอสซีจี โลจิสติกส์ แมเนจเม้นท์ จำกัด ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัท พรินซิเพิล แคปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัท ผิวดีคลินิก เอสเธติกส์ จำกัด คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้นกว่า 67,005 ล้านบาท




ชื่อบริษัท	รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ (ล้านบาท)
 บริษัท เจดับเบิลยูดี อินโฟโลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท เอสซีจี โลจิสติกส์ แมเนจเม้นท์ จำกัด ^{1,2}	การรวมกิจการโดยการแลกหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท เจดับเบิลยูดี อินโฟโลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน) ("JWD") เพื่อรับโอนหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัท เอสซีจี โลจิสติกส์ แมเนจเม้นท์ จำกัด ("SCGL") ภายหลังการแลกหุ้นแล้วเสร็จผู้ถือหุ้นเดิมของ SCGL จะเข้ามาถือหุ้นใน JWD ในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 43.7 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของ JWD และการรับโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ของ SCGL โดย JWD ในภายหลัง	43,500
 ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ²	การเข้าซื้อหุ้นสามัญร้อยละ 75.0 เพื่อเข้าเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในธุรกิจสินเชื่อผู้บริโภคของ Home Credit ในประเทศอินโดนีเซีย และประเทศฟิลิปปินส์	17,701
 ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ²	การเข้าซื้อหุ้นสามัญร้อยละ 99.1 ของบริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) จาก Nomura Asia Investment (Singapore) Pte. Ltd.	5,501
 บริษัท พรินซิเพิล แคปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัท ผิวดีคลินิก เอสเธติกส์ จำกัด ¹	การเข้าซื้อหุ้นสามัญและหุ้นสามัญเพิ่มทุนคิดเป็นร้อยละ 51.0 ของบริษัท ผิวดีคลินิก เอสเธติกส์ จำกัด โดยบริษัท พรินซิเพิล แคปิตอล จำกัด (มหาชน)	303

หมายเหตุ ¹ บล.เกียรตินาคินภัทร ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินร่วม (Central Advisor)
















² ธุรกิจที่ถูกระบุประกาศในปี 2565 และอยู่ระหว่างการดำเนินการ

สำหรับธุรกรรมในตลาดทุนในปี 2565 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน Joint Global Coordinator และ Domestic Joint Bookrunner ของบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และที่ปรึกษาทางการเงิน Joint Global Coordinator และ Domestic Joint Bookrunner ของบริษัท เบทาโกร จำกัด (มหาชน) ช่วยให้ลูกค้าสามารถระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้น 37,067 ล้านบาท และ 20,000 ล้านบาทตามลำดับ











นอกจากนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังได้รับการแต่งตั้งให้เป็น Sole Bookrunner ในการเสนอขายหุ้นสามัญแบบข้ามคืนให้แก่ผู้ถือหุ้นในวงจำกัด (Overnight Private Placement) ของบริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท เดอะ วัน เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน) คิดเป็นมูลค่า 11,889 ล้านบาท และ 3,035 ล้านบาทตามลำดับ

ชื่อบริษัท	รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ (ล้านบาท)
 บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	การเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก	37,067
 บริษัท เบทาโกร จำกัด (มหาชน)	การเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก	20,000
 บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	การเสนอขายหุ้นสามัญแบบข้ามคืนแก่ผู้ถือหุ้นในวงจำกัด	11,889
 บริษัท เดอะ วัน เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)	การเสนอขายหุ้นสามัญแบบข้ามคืนแก่ผู้ถือหุ้นในวงจำกัด	3,035

ในปี 2565 การให้บริการจัดจำหน่ายตราสารหนี้มีผลประกอบการที่เติบโตอย่างต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา โดย บล.เกียรตินาคินภัทร ได้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ตลอดทั้งปี 2565 ทั้งสิ้นจำนวน 49 รายการ คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้นกว่า 288,333 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ (ล้านบาท)
 ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้สกุลเงินยูโร ครั้งที่ 1/2565	2,064
 บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 2/2565	4,000
 บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน ไถ่ถอนเมื่อเลิกบริษัท ครั้งที่ 1/2565	15,000
 บริษัท แสนสิริ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 2/2565	5,000
 บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2565	5,500
 บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2565	7,000
 บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2565	2,000
 บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 2/2565	1,000
 ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 2/2565	5,000
 บริษัท ลิลิ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2565	500
 บริษัท ออริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2565	3,500
 บริษัท เงินดีสิริ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2565	8,300
 บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 2/2565	2,600
 บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ครั้งที่ 1/2565	12,200
 บริษัท บีอีซี เวิลด์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2565	2,000

ชื่อบริษัท	รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ (ล้านบาท)
 บริษัท โทร มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2565	7,848
 บริษัท โทร มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 2/2565	2,800
 บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ครั้งที่ 1/2565	11,000
 บริษัท เงินดีดล้อ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 2/2565	300
 บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 4/2565	4,964
 บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้มีประกัน ครั้งที่ 1/2565	4,682
 ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้สกุลเงินเยน ครั้งที่ 3/2565	640
 บริษัท ไชยะบุรี พาวเวอร์ จำกัด	หุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม สกุลเงินบาท ครั้งที่ 1/2565	8,395
 บริษัท เงินดีดล้อ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 3/2565	3,000
 บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้มีประกัน ครั้งที่ 2/2565	2,883
 บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้มีประกัน ครั้งที่ 3/2565	820
 บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 3/2565	25,000
 บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 2/2565	9,739
 บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 3/2565	4,835
 บริษัท ออริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 3/2565	3,000
 ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้สกุลเงินเยน ครั้งที่ 4/2565	778
 บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน ใถ่ถอนเมื่อเลิกบริษัท ครั้งที่ 1/2565	13,000
 บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2565	5,100
 บริษัท เงินดีดล้อ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 4/2565	6,500
 บริษัท เสนาดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 2/2565	2,000
 บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 2/2565	9,100
 บริษัท แอสสิริ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 5/2565	7,000
 บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ตเวิร์ค เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2565	3,375
 บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 3/2565	6,300

ชื่อบริษัท	รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ (ล้านบาท)
 บริษัท เอกชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2565	23,493
 บริษัท เจ มาร์ท จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 2/2565	4,000
 บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2565	1,000
 บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2565	13,035
 ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 5/2565	5,000
 บริษัท TRUE คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 5/2565	15,905
 บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 2/2565	2,000
 บริษัท TRUE มูฟ เชนจ์ ยูนิเวอร์แซล คอมมูนิเคชั่น จำกัด	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 7/2565	4,984
 ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้สกุลเงินเยน ครั้งที่ 6/2565	120
 ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้สกุลเงินเยน ครั้งที่ 7/2565	73

สำหรับปี 2566 บล.เกียรตินาคินภัทร ยังมีความมุ่งมั่นอย่างต่อเนื่องในการวางแผนทางการเงินที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าอย่างสูงสุด โดยมุ่งเน้นการทำงานร่วมกับธนาคาร พันธมิตรทางธุรกิจต่างๆ และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และลูกค้าขนาดกลาง (Wholesale Banking) ที่ครอบคลุมรวมถึงการผลักดันการพัฒนาตลาดทุนไทยผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางตลาดทุนใหม่ๆ ที่เฉพาะเจาะจงและเหมาะสมต่อลูกค้าแต่ละราย

3. ธุรกิจการลงทุน

ธุรกิจการลงทุนแบ่งออกเป็น 2 ประเภทดังนี้

การลงทุนระยะปานกลางและระยะยาว

การลงทุนระยะปานกลางและระยะยาวดำเนินการโดยฝ่ายลงทุนของ บล.เกียรตินาคินภัทร ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการการลงทุนของธนาคาร โดยคณะกรรมการการลงทุนจะพิจารณาอนุมัติการเข้าลงทุนหรือจำหน่ายเงินลงทุนโดยผ่านการนำเสนอโดยฝ่ายลงทุนในแต่ละคราว และทำการพิจารณาอัตราผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับการลงทุนดังกล่าว ฝ่ายลงทุนสามารถลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหุ้น กึ่งหุ้น หน่วยลงทุน หรือสินทรัพย์อื่นตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการการลงทุน ทั้งในและนอกตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงการลงทุนทั้งในและต่างประเทศ โดยมีระยะเวลาการลงทุนเฉลี่ยระหว่าง 3 - 5 ปี ทั้งนี้ ฝ่ายลงทุน

จะลงทุนในหลักทรัพย์ที่เชื่อว่ามีความต่ำกว่ามูลค่าทางปัจจัยพื้นฐานที่ควรจะเป็น (Undervalued Stock) ซึ่งกิจการดังกล่าวจะต้องมีผู้บริหารที่มีความสามารถ มีโครงสร้างทางธุรกิจ (Business Model) ที่ดี มีโอกาสที่จะเติบโตทางธุรกิจ และมีศักยภาพในการสร้างผลตอบแทนต่อทุน (Return on Invested Capital) ที่ดี นอกจากนี้ กิจการดังกล่าวจะต้องมีความสามารถในการแข่งขันที่ยั่งยืน (Sustainable Competitive Advantage) ทั้งนี้ ในการพิจารณาการลงทุน ฝ่ายลงทุนจะเข้าเยี่ยมชมกิจการ (Company Visit) สัมภาษณ์ผู้บริหาร วิเคราะห์สถานะอุตสาหกรรม วิเคราะห์มูลค่าพื้นฐานของหลักทรัพย์ ศึกษากระบวนการควบคุมภายในและระบบธรรมาภิบาลของกิจการที่จะเข้าลงทุน และวิเคราะห์ความเสี่ยงในการลงทุน

ในการบริหารความเสี่ยง ฝ่ายลงทุนมีนโยบาย วิเคราะห์การลงทุน ทั้งในด้านโอกาสในการสร้างผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุน โดยจะกำหนดและจัดเตรียมข้อเสนอการลงทุน ซึ่งจะรวมถึงการกำหนดระยะเวลา เงื่อนไข และแนวทางในการจำหน่ายเงินลงทุน โดยคณะกรรมการการลงทุนจะต้องพิจารณาอนุมัติข้อเสนอการลงทุนก่อนการลงทุนทุกครั้ง และเมื่อลงทุนแล้ว คณะกรรมการการลงทุนจะมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงติดตามการลงทุนเป็นรายวันภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด โดยกำหนดให้มีการแจ้งหรือเรียกประชุมคณะกรรมการการลงทุนเพื่อทบทวนการลงทุนทุกครั้งที่ราคาตลาดของหลักทรัพย์ที่ลงทุนปรับลดลงถึงระดับ

ที่กำหนดไว้ หรือมีการเปลี่ยนแปลงในการถือครองการลงทุนที่ทำให้เกิดความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของการลงทุนที่มากเกินไป (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 เพื่อให้เกิดความโปร่งใสเป็นไปตามธรรมาภิบาลที่ดี และป้องกันปัญหาจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีขึ้นในอนาคต

สำหรับปี 2565 คณะกรรมการบริษัทของ บล.เกียรตินาคินภัทร ได้กำหนดวงเงินสำหรับฝ่ายลงทุนเป็นจำนวนไม่เกิน 5,000 ล้านบาท ทั้งนี้ นโยบายดังกล่าวอาจปรับเปลี่ยนตามแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจตลาดทุนและสภาวะตลาดทุน โดย ณ สิ้นปี 2565 ฝ่ายลงทุนมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์คงเหลือมูลค่า 1,920.22 ล้านบาท มีผลขาดทุนรวมจากการลงทุนจำนวน 130.64 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยรายได้จากเงินปันผลจำนวน 21.68 ล้านบาท กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์ (Realized Gain) จำนวน 250.36 ล้านบาท การเปลี่ยนแปลงของขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น (Change in Unrealized Loss) จำนวน 397.85 ล้านบาท และรายได้อื่นๆ จากการลงทุนจำนวน -4.83 ล้านบาท

การค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

การค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดำเนินการโดยฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ บล.เกียรตินาคินภัทร ปัจจุบันมีกลยุทธ์การลงทุน 3 ประเภท ได้แก่

1) Arbitrage Trade

Arbitrage Trade เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี ในหลักทรัพย์ประเภทหุ้น กึ่งหุ้น และตราสารอนุพันธ์ในตลาด

หลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ โดยมุ่งเน้นหลักทรัพย์ที่มีรายชื่ออยู่ในดัชนี SET100 หรือหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าตลาดตั้งแต่ 3,000 ล้านบาทขึ้นไป สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและออปชัน (รวมถึงหลักทรัพย์อ้างอิงของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและออปชันนั้นๆ) และ ETF ภายใต้หลักการลงทุนแบบ Market Neutral มุ่งเน้นการหากำไรจากผลต่างของราคาหลักทรัพย์อ้างอิงและตราสารอนุพันธ์ของหลักทรัพย์นั้น รวมถึงหลักทรัพย์หรือตราสารอนุพันธ์ที่มีหลักทรัพย์อ้างอิงเดียวกัน หรือการให้สภาพคล่องสำหรับตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ภายใต้กรอบการลงทุนและความเสี่ยงที่อนุมัติโดยคณะกรรมการการลงทุนของธนาคารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ได้ผลตอบแทนในอัตราตามที่คณะกรรมการการลงทุนกำหนด โดยจะทำการซื้อและ/ หรือขายหลักทรัพย์และ/ หรือตราสารอนุพันธ์ เพื่อลดความเสี่ยงด้านราคาของตลาดโดยรวมที่อาจเกิดขึ้น

2) System Trade

System Trade เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี ในหลักทรัพย์ประเภทหุ้น กึ่งหุ้น และตราสารอนุพันธ์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ โดยมุ่งเน้นหลักทรัพย์ที่มีรายชื่ออยู่ในดัชนี SET100 หรือหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าตลาดตั้งแต่ 3,000 ล้านบาทขึ้นไป สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและออปชัน (รวมถึงหลักทรัพย์อ้างอิงของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและออปชันนั้นๆ) และ ETF โดยอาศัยข้อมูลจากการศึกษาแบบจำลองและทดสอบความสัมพันธ์ด้านราคาหรือข้อมูลทางสถิติของตราสารที่จะลงทุน เพื่อหาลักษณะและโอกาสในการสร้างผลกำไรจากความแตกต่างหรือพฤติกรรมเปลี่ยนแปลงของราคา โดยฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะทำการซื้อและ/ หรือขายหลักทรัพย์และ/ หรือตราสารอนุพันธ์อย่างเป็นระบบตามแบบจำลองทางคณิตศาสตร์

3) Financial Product and Service

Financial Product and Service เป็นการเสนอขายและให้บริการเกี่ยวกับตราสารทางการเงิน ซึ่งตราสารทางการเงินที่ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ออกและเสนอขายในปัจจุบัน ได้แก่ หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และสัญญาอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ (OTC Derivatives) โดยหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารหนี้ที่ผลตอบแทนของตราสารจะอ้างอิงกับหลักทรัพย์อ้างอิงตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในสัญญา ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เป็นตราสารที่ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้านำเสนอขึ้นทะเบียนเพื่อซื้อขายผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยมีทั้งประเภทใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ให้สิทธิซื้อ และใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ให้สิทธิขาย ส่วนสัญญาอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นสัญญา

อนุพันธ์ที่เป็นการเข้าทำสัญญาระหว่างคู่ค้าที่กำหนดให้มีการให้ผลตอบแทนอ้างอิงกับหลักทรัพย์อ้างอิงตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในสัญญา ในการออกและเสนอขายตราสารดังกล่าว ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะเป็นผู้ประเมินและกำหนดราคาเสนอซื้อและ/หรือราคาเสนอขาย โดยอ้างอิงกับปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ได้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสม นอกจากนี้ ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ายังให้บริการในการดูแลสภาพคล่องของดัชนี SET50 ออปชันในตลาดอนุพันธ์ และ ETF แก่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนซึ่งเป็นผู้ออก ETF ด้วย

ในการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการจำกัดปริมาณการลงทุนตามสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่ลงทุน กำหนดเพดานมูลค่าความเสี่ยง (VaR Limit) และเพดานสำหรับผลขาดทุนสะสมและมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงติดตามการลงทุนและจัดทำรายงานเป็นรายวันเพื่อส่งให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบ หากมูลค่าการลงทุนหรือค่าความเสี่ยงใดมีค่าเกินกว่าวงเงินหรือกรอบความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะต้องลดฐานะการลงทุนดังกล่าวให้ลงมาอยู่ภายใต้วงเงินหรือกรอบความเสี่ยงที่กำหนดภายในเวลาที่กำหนดไว้

สำหรับปี 2565 ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีวงเงินสูงสุดสูงสุดสำหรับการลงทุนที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทของ บล.เกียรตินาคินภัทร เป็นจำนวนไม่เกิน 11,000 ล้านบาท และมีวงเงินสูงสุดที่ใช้ได้ ณ สิ้นวันเพิ่มเติมอีกจำนวนไม่เกิน 5,000 ล้านบาทสำหรับ Arbitrage Trade ซึ่งต้องได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการการลงทุนของธนาคาร โดยคณะกรรมการการลงทุนได้กำหนดวงเงินสูงสุดภายในกรอบที่คณะกรรมการบริษัทของ บล.เกียรตินาคินภัทร ได้อนุมัติไว้ ซึ่งแบ่งประเภทตามกลยุทธ์การลงทุน 3 กลุ่ม คือ 1) วงเงินจำนวนไม่เกิน 11,000 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 5,000 ล้านบาทสำหรับการทำธุรกรรม OTC กับลูกค้าของกลุ่มงานธุรกิจบริษัทและวณิชธนกิจ ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการการลงทุนของธนาคารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของ

บล.เกียรตินาคินภัทร หลังจากการหารือกับฝ่ายการเงินและบัญชีของ บล.เกียรตินาคินภัทร ถึงความเพียงพอของเงินสดในการทำธุรกรรมและผลกระทบต่อความสามารถในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (Net Capital Requirement) ของ บล.เกียรตินาคินภัทร

ณ สิ้นปี 2565 ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีมูลค่าเงินสดที่ใช้สำหรับการลงทุนเป็นจำนวน 13,071 ล้านบาท

4. ธุรกิจจัดการกองทุน

บลจ.เกียรตินาคินภัทร ซึ่งให้บริการจัดการกองทุนในกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคลแก่ลูกค้าได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่องและมีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา (ปี 2563-2565) ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการเท่ากับ 85,117 ล้านบาท ต่อมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการเท่ากับ 121,317 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการเท่ากับ 114,365 ล้านบาท (แบ่งเป็นกองทุนรวมจำนวน 90,385 ล้านบาท กองทุนส่วนบุคคลจำนวน 20,996 ล้านบาท และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์จำนวน 2,984 ล้านบาท)

ในปี 2565 บลจ.เกียรตินาคินภัทร ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนให้หลากหลายมากยิ่งขึ้น ได้แก่ กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ ทั้งการลงทุนแบบ Passive และ Active และกองทุนรวมที่ลงทุนใน Private Market รวมถึงกองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารทุนตราสารหนี้ และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงดังนี้

- 1) กองทุนเปิดเคพี NDQ100 – Hedged ซึ่งเป็นกองทุน Feeder Fund ที่ลงทุนในกองทุนรวมหลักเพียงกองทุนเดียว คือ Invesco NASDAQ 100 ETF โดยกองทุนหลักเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นองค์ประกอบของดัชนี NASDAQ-100 ซึ่งประกอบด้วยบริษัทที่ไม่ใช่สถาบันการเงินจำนวน 100 บริษัทที่ใหญ่ที่สุดตามมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด ทั้งบริษัทในประเทศและนอกประเทศสหรัฐอเมริกาที่จดทะเบียนอยู่ในตลาด NASDAQ
- 2) กองทุนเปิดเคพี โกลบอล มัลติ แอสเซต อินคัม เฮดจ์ ซึ่งเป็นกองทุน Feeder Fund ที่ลงทุนในกองทุนรวมหลักเพียงกองทุนเดียว คือ BGF Global Multi-Asset Income Fund โดยกองทุนหลักมีนโยบายการลงทุนแบบผสมในทรัพย์สิน

ต่างๆ ทั่วโลก เช่น ตราสารที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ตราสารหนี้ ตราสารหนี้เสี่ยงสูง หน่วยลงทุนของกองทุนรวม เงินฝาก และตราสารตลาดเงิน เป็นต้น

- 3) กองทุนเปิดเคเคพี เวียดนาม หุ้นเติบโต ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย ซึ่งเป็นกองทุน Feeder Fund ที่ลงทุนในกองทุนรวมหลักเพียงกองทุนเดียว คือ Vietnam Long-term Growth Fund ซึ่งจัดตั้งในประเทศเวียดนาม โดยกองทุนหลักเน้นลงทุนในหุ้นในประเทศเวียดนาม โดยมีกลยุทธ์การลงทุนแบบ Active และมีเป้าหมายเพื่อสร้างการเติบโตของเงินลงทุนในระยะยาวจากการลงทุนส่วนใหญ่ในหุ้นคุณภาพ
- 4) กองทุนเปิดเคเคพี ไพรวเท รีท ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย ซึ่งเป็นกองทุน Feeder Fund ที่ลงทุนในหุ้นที่ไม่มีสิทธิออกเสียงใน Segregated Portfolio ของกองทุน Blackstone Real Estate Income Trust iCapital Offshore Access Fund SPC เพียงกองทุนเดียว ซึ่งมีนโยบายลงทุนในกองทุน Blackstone Real Estate Income Trust, Inc. (Underlying REIT) ที่เน้นลงทุนในอสังหาริมทรัพย์เชิงพาณิชย์ในประเทศสหรัฐอเมริกาโดยเงินลงทุนส่วนที่เหลืออาจลงทุนในตราสารหนี้ที่เกี่ยวข้องกับอสังหาริมทรัพย์
- 5) กองทุนเปิดเคเคพี Thai Quality Growth Equity ซึ่งเป็นกองทุนตราสารทุนที่เน้นลงทุนในตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยกองทุนจะคัดเลือกหลักทรัพย์ของบริษัทที่มีศักยภาพในการเติบโตและ/หรือมีความสามารถในการทำกำไรอย่างมีคุณภาพ โดยพิจารณาจากปัจจัยพื้นฐานที่เกี่ยวข้อง
- 6) กองทุนเปิดเคเคพี สมาร์ท พัลส์ ซึ่งเป็นกองทุนตราสารหนี้ที่ลงทุนได้ทั้งในประเทศและต่างประเทศในตราสารหนี้ภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ และ/หรือเอกชน เงินฝากและ/หรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก โดยกองทุนมีเป้าหมายให้ Portfolio Duration ของกองทุนไม่เกินประมาณ 1 ปี
- 7) กองทุนเปิดเคเคพี คอมเพล็กซ์ รีเทิร์น 2022A ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย ซึ่งเป็นกองทุนผสมที่มีอายุประมาณ 1 ปี โดยในช่วงประมาณ 6 เดือนแรกเน้นลงทุนแบบ Buy-and-hold ในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่มี

หลักทรัพย์อ้างอิงเป็นตราหลักทรัพย์ที่ประกอบด้วยหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และหลังจากระยะเวลาประมาณ 6 เดือนดังกล่าวหากตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงเข้าเงื่อนไขการไถ่ถอนด้วยการส่งมอบเป็นหุ้นอ้างอิง บริษัทจัดการจะบริหารโดยใช้ดุลยพินิจในการจำหน่ายหุ้นอ้างอิงที่ได้รับมอบนั้นออกบางส่วนหรือทั้งหมดภายใต้กรอบอายุโครงการที่คงเหลืออยู่

- 8) กองทุนเปิดเคเคพี ตราสารหนี้ 1 ปี 6 เดือน 1 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย และกองทุนเปิดเคเคพี ตราสารหนี้ 2 ปี 1 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (สำหรับผู้มีเงินลงทุนสูง) ซึ่งเป็นกองทุน Term Fund ที่เน้นลงทุนในตราสารหนี้ที่มีคุณภาพในประเทศที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้
- 9) กองทุนรวมที่มีสิทธิประโยชน์ทางภาษี: บลจ. เกียรตินาคินภัทร ได้เสนอขายหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเพิ่มเติมอีกจำนวน 2 กองทุน ได้แก่ กองทุนเปิดเคเคพี โกลบอล อินฟราสตรัคเจอร์ อีควิตี้ เฮดจ์ และกองทุนเปิดเคเคพี สตาร์ทอัพ แอสเซท ออลเคชั่น-Ultra Light เพื่อให้ผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุนและได้ประโยชน์ทางภาษีมีทางเลือกในการลงทุนในประเภททรัพย์สินต่างๆ ที่หลากหลาย

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

5. ธุรกิจการให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัล

บล.เคเคพี ไดม์ จัดตั้งขึ้นวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564 โดยมีวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจการให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัลสำหรับลูกค้ารายย่อย โดยไม่มีข้อจำกัดเรื่องความรู้ รายได้ หรือมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้า บล.เคเคพี ไดม์ เริ่มต้นจากการให้บริการเกี่ยวกับการบริหารสินทรัพย์และการลงทุน ก่อนก้าวสู่การให้บริการทางการเงินอื่นๆ

บล.เคเคพี โดมี้ เล็งเห็นว่าคนไทยยังเข้าถึงการลงทุนได้น้อยเมื่อเปรียบเทียบกับประเทศที่พัฒนาแล้วหรือแม้แต่ประเทศในกลุ่มอาเซียนด้วยกัน โดยมีสาเหตุสำคัญ คือ คนไทยมีความรู้เกี่ยวกับการลงทุนน้อย อีกทั้งต้นทุนการให้บริการด้านการลงทุนกับลูกค้ารายย่อยยังสูงเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้ที่จะได้จากลูกค้ารายย่อย บริษัทส่วนมากจะไม่คุ้มค่าในการให้บริการลูกค้ารายย่อย บล.เคเคพี โดมี้ เห็นโอกาสทางธุรกิจจากลูกค้ากลุ่มนี้ จึงเริ่มต้นพัฒนาแอปพลิเคชัน Dime! โดยใช้นวัตกรรมของบริษัททั้งหมดและเปิดตัวแอปพลิเคชัน Dime! เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2565 เพื่อมุ่งเน้นตอบโจทย์ลูกค้ารายย่อยที่ต้องการบริการด้านการออมและการลงทุนที่มีลักษณะดังนี้

สะดวก รวดเร็ว – แอปพลิเคชัน Dime! ได้รับการพัฒนาเพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้ามาใช้งานได้ง่าย สะดวก และรวดเร็ว เพียงใช้อีเมล บัญชี Facebook หรือ Apple ID ก็สามารถเริ่มต้นใช้งานฟีเจอร์ที่สำคัญต่างๆ ได้ เช่น

- อ่านบทความด้านการเงินและการลงทุนที่จัดเป็นหมวดหมู่ พร้อมรูปภาพที่เข้าใจง่าย
- ติดตามราคาและข้อมูลการซื้อขายหลักทรัพย์สหรัฐอเมริกาได้แบบเรียลไทม์ พร้อมสรุปค่าทางสถิติ และข้อมูลการเงินที่สำคัญ
- ทดลองลงทุนผ่านระบบจำลองการลงทุน
- ศึกษาวิธีการวิเคราะห์หลักทรัพย์เชิงเทคนิค และการตรวจจบบรูปแบบกราฟราคา โดยใช้ระบบคอมพิวเตอร์ตรวจจบบรรยากาศของแอปพลิเคชัน

ลูกค้าที่สนใจจะเปิดบัญชีการออมและการลงทุนสามารถดำเนินการได้ทันทีผ่านแอปพลิเคชัน Dime! โดยไม่มีค่าใช้จ่าย ใช้เวลาเพียง 10 นาที ผ่านระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตน (NDID) โดยเปิดบัญชีครั้งเดียวจะสามารถใช้บริการทางการเงินได้ถึง 3 อย่าง คือ บริการเงินฝากและโอนเงิน บริการการลงทุนในหลักทรัพย์สหรัฐอเมริกามากกว่า 9,000 หลักทรัพย์ และบริการการลงทุนในกองทุนรวมของประเทศไทยกว่า 1,700 กองทุน

ฉลาด – บล.เคเคพี โดมี้ ได้รับสิทธิในการใช้บทความวิเคราะห์เศรษฐกิจและการลงทุนของ บล.เกียรตินาคินภัทร ซึ่งเป็นบริษัทอันดับหนึ่งด้านการให้บริการผู้ลงทุนบุคคลรายใหญ่ในประเทศไทย โดย บล.เคเคพี โดมี้ จะใช้บทความวิเคราะห์ดังกล่าวร่วมกับการวิเคราะห์ข้อมูลของลูกค้าของนักวิทยาศาสตร์ข้อมูลของบริษัท เพื่อให้คำแนะนำกับลูกค้าในด้านการเงินและการลงทุนในรูปแบบที่เข้าใจง่ายและตรงกับความต้องการของลูกค้าแต่ละคนมากที่สุด ลูกค้ารายย่อยที่ใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime! จะได้รับบริการคำแนะนำในการลงทุนใกล้เคียงกับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (ส่วนที่แตกต่างกันเกิดจากข้อจำกัดด้านกฎเกณฑ์การลงทุนของสำนักงาน ก.ล.ต. ที่กำหนดให้ผู้ลงทุน

รายใหญ่สามารถลงทุนในหลักทรัพย์ที่อาจมีความเสี่ยงสูงได้มากกว่าผู้ลงทุนรายย่อย)

เริ่มต้นด้วยเงินน้อยได้ – ในปัจจุบันบริการด้านการลงทุนของผู้ประกอบการส่วนใหญ่มักมีต้นทุนในการให้บริการสูง โดยเฉพาะอย่างยิ่งการลงทุนตรงในต่างประเทศ ทำให้ผู้ลงทุนต้องเริ่มต้นลงทุนด้วยเงินลงทุนสูง เพื่อให้คุ้มกับต้นทุนของผู้ประกอบการ แต่แอปพลิเคชัน Dime! ให้ผู้ลงทุนสามารถลงทุนในหลักทรัพย์สหรัฐอเมริกาโดยเริ่มต้นเพียง 50 บาท (มีประมาณ 5,500 หลักทรัพย์) เนื่องจาก บล.เคเคพี โดมี้ มีต้นทุนการให้บริการต่อรายการต่ำและจะลดต่ำลงเรื่อยๆ ตามจำนวนผู้ใช้บริการที่เพิ่มขึ้น จึงสามารถทำให้ลูกค้าลงทุนด้วยเงินลงทุนเริ่มต้นที่ต่ำได้

สนุก – แม้ว่าเรื่องการเงินและการลงทุนจะเป็นเรื่องสำคัญ แต่ก็เป็นเรื่องยากและน่าเบื่อสำหรับคนส่วนใหญ่ บล.เคเคพี โดมี้ จึงได้ออกแบบแอปพลิเคชันที่ทำให้การเงินและการลงทุนเป็นเรื่องสนุก ตั้งแต่การเขียนบทความให้เรื่องการเงินและการลงทุนเป็นเรื่องง่าย สนุก ใกล้เคียง มีภาพประกอบทุกบทความ มีบริการพอร์ตโฟลิโอจำลองให้ลูกค้าทดลองลงทุนได้ง่าย และมีภารกิจการเงินและการลงทุนที่ทำให้ลูกค้าสนุกไปกับการออมและการลงทุน

จากที่กล่าวมาข้างต้นทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บล.เคเคพี โดมี้ มีผู้ใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime! จำนวนกว่า 70,000 คน และในปี 2566 บล.เคเคพี โดมี้ จะเพิ่มบริการทางการเงินและการลงทุนเพิ่มขึ้น ร่วมมือกับพันธมิตรหลายๆ ราย เพื่อสร้างบริการทางการเงินแบบดิจิทัลที่ดีที่สุดและตรงกับความต้องการของลูกค้าแต่ละคนมากที่สุด และเพิ่มการรับรู้ของลูกค้าถึงบริการทางการเงินของแอปพลิเคชัน Dime! ซึ่งจะส่งผลให้ บล.เคเคพี โดมี้ มีจำนวนลูกค้าเพิ่มขึ้น มีรายได้สูงขึ้น และมีต้นทุนในการให้บริการลูกค้าแต่ละคนต่ำลงตามจำนวนลูกค้าที่เพิ่มขึ้น

(2) ช่องทางการให้บริการ

กลุ่มธุรกิจ มีช่องทางการให้บริการโดยตรงผ่าน 4 บริษัท คือ ธนาคาร บล.เกียรตินาคินภัทร บลจ.เกียรตินาคินภัทร และ บล.เคเคพี โดมี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ธนาคารเกียรตินาคินภัทร

1.1 ช่องทางเครือข่ายสาขา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีสาขารวมทั้งสิ้น 61 สาขา โดยจำนวนสาขาของธนาคารแบ่งตามภูมิภาคได้ดังนี้

เขตพื้นที่	จำนวนสาขา
กรุงเทพฯ และปริมณฑล	33
ภาคกลาง	5
ภาคตะวันออก	6
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	5
ภาคใต้	6
ภาคเหนือ	6
รวม	61

สำหรับข้อมูลสาขาของธนาคารสามารถเข้าไปศึกษา รายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร (<https://bank.kkpg.com/th/branch>) หรือติดต่อสอบถามได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5555

ธนาคารให้ความสำคัญในการพัฒนาคุณภาพการบริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีในการใช้บริการของลูกค้า โดยมุ่งเน้นการพัฒนาศักยภาพของเครือข่ายสาขาให้มีความรู้ความสามารถในการให้บริการ ตลอดจนให้คำแนะนำด้านผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุนที่เหมาะสมกับลูกค้า อีกทั้งพัฒนาเครื่องมือและเทคโนโลยีใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการบริการลูกค้า รวมถึงการนำเสนอบริการอิเล็กทรอนิกส์ต่างๆ ของธนาคาร เพื่อตอบสนองพฤติกรรมของลูกค้าในปัจจุบัน

ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการยกระดับการให้บริการในทุกๆ ช่องทางทั้งออฟไลน์และออนไลน์ เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าจะได้รับประสบการณ์ที่ดี โดยนำข้อมูลพฤติกรรมลูกค้าเชิงลึก ข้อเสนอแนะและความคิดเห็นของลูกค้าที่เก็บรวบรวมผ่านช่องทางต่างๆ มาวิเคราะห์เพื่อปรับปรุงคุณภาพการให้บริการ รวมถึงขยายบริการต่างๆ ให้ลูกค้าสามารถดำเนินการได้ด้วยตนเอง เข้าถึงธุรกรรมทางการเงินได้สะดวกทุกที่ทุกเวลา และยังช่วยควบคุมค่าใช้จ่ายของธนาคารในระยะยาว โดยการบริหารข้อมูลและการเชื่อมต่อการใช้งานระหว่างช่องทางที่หลากหลาย จะเป็นแผนงานหลักที่ธนาคารจะมุ่งเน้นเพื่อให้สามารถส่งมอบประสบการณ์ที่ราบรื่นให้กับลูกค้าอย่างแท้จริง

1.2 ช่องทางดิจิทัล

แผนการพัฒนาช่องทางดิจิทัลจะดำเนินการตามเป้าหมายหลักขององค์กรในการมุ่งไปสู่การเป็นผู้ให้บริการในใจลูกค้า และมุ่งเน้นการปรับปรุงบริการที่ตอบโจทย์การใช้งานของลูกค้าให้ได้ดียิ่งขึ้นในทุกๆ วัน

ในปี 2565 ธนาคารเพิ่มผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ในรูปแบบดิจิทัล โดยมุ่งเน้นให้กลุ่มลูกค้าเงินฝากและสินเชื่อสามารถเข้าถึงธุรกรรมที่ครบวงจรสำหรับการใช้งานผ่านสมาร์ทโฟน เช่น การเพิ่มพันธมิตรสำหรับบริการเติมเงินและธนาคารพันธมิตรสำหรับการถอนเงินสดผ่านตู้เอทีเอ็มโดยไม่ต้องใช้บัตร การเพิ่มผลิตภัณฑ์เงินฝากออนไลน์ประเภทอื่นๆ

ต่อยอดจากความสำเร็จของบัญชีเงินฝาก KKP Savvy ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ออนไลน์แรกของธนาคารซึ่งได้รับผลตอบรับที่ดีจากตลาดตั้งแต่เปิดตัวในปีที่ผ่านมาจนถึงปัจจุบัน การเพิ่มบริการขอสินเชื่อได้ด้วยตนเองผ่านช่องทางดิจิทัล และบริการที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการทำธุรกรรมสินเชื่อและการขอเอกสารต่างๆ ทั้งนี้ นอกจากจะเป็นการเพิ่มทางเลือกให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้ด้วยตนเองแล้ว ยังเป็นการควบคุมการเติบโตของค่าใช้จ่ายของธนาคารในระยะยาวด้วย

ในช่วงปลายปี 2565 ธนาคารได้เปิดตัวบริการ Edge Investment ซึ่งเป็นบริการดิจิทัลสำหรับกลุ่มลูกค้าที่ต้องการผลิตภัณฑ์และบริการเกี่ยวกับการลงทุน โดยมุ่งเน้นเจาะกลุ่มลูกค้า Mass Affluent ซึ่งธนาคารนำข้อได้เปรียบและจุดแข็งของกลุ่มธุรกิจที่มีความเชี่ยวชาญสำหรับกลุ่มลูกค้า Wealth มาขยายและต่อยอดส่งมอบบริการผ่านแพลตฟอร์มการลงทุนที่ง่ายต่อการใช้งาน เปิดโอกาสให้ลูกค้าสามารถลงทุนได้ในทุกประเภทสินทรัพย์ในแอปพลิเคชันเดียว นอกเหนือไปจากนั้น ลูกค้ายังสามารถเข้าถึงข้อมูลวิจัยจากกลุ่มธุรกิจฯ และคำแนะนำการลงทุนที่ปัจจุบันเผยแพร่ให้กับกลุ่มลูกค้า Wealth

นอกจากนี้ เพื่อให้สามารถให้บริการด้านดิจิทัลได้อย่างเต็มรูปแบบ ธนาคารได้มีการพัฒนาโครงสร้างและการเชื่อมต่อกับระบบต่างๆ (Digital Ecosystem) อย่างต่อเนื่อง เช่น การลงนามสัญญาสมัครบริการหรือการขอเอกสารต่างๆ ในรูปแบบดิจิทัล ซึ่งลูกค้าจะสามารถเริ่มและจบการทำรายการได้ด้วยตนเองผ่านแพลตฟอร์ม

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะสร้างประสบการณ์ที่ยืดเยื้อผ่านการใช้งานบน Mobile Application ไม่เพียงแต่ในรูปแบบของการเพิ่มผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบโจทย์การใช้งานที่เปลี่ยนแปลงและมีปริมาณเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วเท่านั้น แต่ยังรวมถึงการปรับปรุงประสบการณ์ตลอดเส้นทางการใช้งานของลูกค้า (Customer Journey) ซึ่งธนาคารได้เก็บรวบรวมข้อมูลมาจากข้อเสนอแนะต่างๆ ของลูกค้า นำมาประกอบกับการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้งานบนแอปพลิเคชัน โดยมุ่งเน้นให้ลูกค้าสามารถทำรายการต่างๆ ได้ด้วยตนเองตั้งแต่เริ่มต้นจนถึงสิ้นสุดกระบวนการ รวมทั้งพัฒนาข้อเสนอที่ดีที่สุดตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าแต่ละบุคคลได้อย่างแม่นยำ ซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการเพิ่มยอดขายและรายได้ผ่านช่องทางดิจิทัล

1.3 ช่องทาง Contact Center

ธนาคารมีช่องทางที่หลากหลายให้ลูกค้าสามารถสอบถามข้อมูลต่างๆ (Multi-contact Channel Platform) เพื่อเป็นทางเลือกในการเข้าถึงบริการและสร้างประสบการณ์ที่ดีในการใช้บริการสำหรับลูกค้าทุกกลุ่มเป้าหมาย โดยธนาคาร

มีหน่วยงานและช่องทางโทรศัพท์เพื่อตอบใจത്യลูกค้าเฉพาะเรื่องในด้านต่างๆ ดังนี้

- ศูนย์บริการลูกค้า (KKP Contact Center) ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5555 เป็นช่องทางหลักในการให้บริการลูกค้าบุคคล ธนาคารได้เริ่มปรับปรุงรูปแบบการให้บริการของพนักงานจากการตอบคำถามไปสู่แนวทางการให้คำปรึกษามากขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อยกระดับความพึงพอใจของลูกค้า ทำให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์หรือบริการที่เหมาะสมได้ดียิ่งขึ้น และเพิ่มความผูกพันและการมีส่วนร่วมของลูกค้ากับธนาคาร นอกจากการให้คำแนะนำด้านผลิตภัณฑ์แล้ว พนักงานจะแนะนำช่องทาง Mobile Application ให้ลูกค้าที่สอบถามรายละเอียดธุรกรรมบางประเภทเป็นประจำ ซึ่งธุรกรรมดังกล่าวลูกค้าสามารถเลือกรับบริการผ่านช่องทางดิจิทัลได้อย่างสะดวกสบายทุกที่ทุกเวลา นอกจากนั้น ปัจจุบันธนาคารยังได้นำระบบวิเคราะห์เสียงสนทนา (Voice Analytic) มาใช้ในการตรวจสอบและปรับปรุงการทำงานของพนักงาน รวมทั้งเพิ่มช่องทางการติดต่อให้ลูกค้าสามารถติดต่อสอบถามผ่านโซเชียลมีเดียแพลตฟอร์มต่างๆ และการแชตผ่าน Mobile Application (Mobile Chat)
- ศูนย์บริการลูกค้าทรัพย์สินรขาย (KKP Asset Contact Center) ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5577 เป็นศูนย์รวมบริการข้อมูลออนไลน์ในการค้นหารายการทรัพย์สินที่ครอบคลุมทุกความต้องการ ไม่ว่าจะเป็นบ้านเดี่ยว บ้านแฝด ทาวน์เฮาส์ ห้องชุด อาคารสำนักงาน โรงงาน ที่ดินเปล่า ตลอดจนการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย การวางแผนค่านวณสินเชื่อที่สามารถใช้ชอกู้เงินกับธนาคารและสอบถามข่าวสารโปรโมชั่นผ่านเจ้าหน้าที่ได้
- ศูนย์บริการ KKP PRIORITY Banking ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5566 เป็นช่องทางให้บริการเฉพาะลูกค้า PRIORITY
- ศูนย์ร้องเรียน KKP Anti-corruption ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 0-2495-1550 เป็นช่องทางให้ลูกค้าสามารถแจ้งการกระทำที่ไม่เหมาะสมหรือขัดต่อหลักธรรมาภิบาลของธนาคาร
- ศูนย์บริการลูกค้าองค์กรธุรกิจ (KKP Biz Contact Center) ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5599 เพื่อให้ลูกค้าองค์กรธุรกิจหรือคู่ค้าธุรกิจสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับบริการ KKP Biz e-Banking

1.4 ช่องทาง Online Service

ธนาคารมีช่องทางออนไลน์ผ่านเว็บไซต์เพื่อประชาสัมพันธ์และสื่อสารข้อมูลผลิตภัณฑ์ ข่าวสารโปรโมชั่น รายการส่งเสริมการขาย และรับฟังความคิดเห็นจากลูกค้า (www.kkpf.com) เป็นเว็บไซต์หลักของกลุ่มธุรกิจ ซึ่งนำเสนอข้อมูลองค์กร ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการทั้งหมด และเชื่อมต่อไปยังเว็บไซต์ของบริษัทต่างๆ ในกลุ่มธุรกิจ อย่างไรก็ตาม โดยธนาคารได้มีการพัฒนาและปรับปรุงการบริการต่างๆ รวมทั้งรูปแบบและข้อมูลบนเว็บไซต์อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าใหม่และกลุ่มลูกค้าปัจจุบันได้ตรงตามเป้าหมายและตรงกับพฤติกรรมมารับสื่อ อีกทั้งสามารถส่งต่อประสบการณ์ที่ดีเพื่อสร้างความผูกพันระยะยาวกับลูกค้าได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการโปรโมทผลิตภัณฑ์และบริการให้กับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายผ่านทั้งสื่อออนไลน์ของธนาคาร และผ่านโฆษณาในช่องทางอื่นๆ เพื่อแนะนำให้ลูกค้าที่สนใจสามารถศึกษารายละเอียดของผลิตภัณฑ์และสมัครบริการผ่านช่องทาง Online Service ของธนาคารได้

1.5 ช่องทางการสร้างพันธมิตรทางธุรกิจ (Partnership)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการสร้างพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อเป็นการส่งเสริมการขายฐานลูกค้า เพื่อประโยชน์ในการประชาสัมพันธ์ให้ตรงตามกลุ่มลูกค้า ขยายโอกาสในการเติบโตของธุรกิจการเงิน อีกทั้งยังเป็นการสร้างเครือข่ายที่เข้มแข็งระหว่างอุตสาหกรรมที่แตกต่างกันเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ใช้งาน ทำให้สามารถเข้าถึงบริการที่หลากหลายได้ในทีเดียว โดยบริการปัจจุบันที่ดำเนินการร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ ได้แก่

- ในปี 2565 ธนาคารร่วมมือกับบริษัท เอไอเอส ดิจิทัลไลฟ์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทผู้ให้บริการด้านสื่อดิจิทัลและบริการ e-Financial Marketplace ในกลุ่ม AIS และบริษัท แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค จำกัด เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินของธนาคารให้กับลูกค้า AIS ผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ myAIS Application, Digital Advertising ผ่าน AIS Social Media และเว็บไซต์ของพันธมิตรของ AIS โดยตลอดทั้งปีมีผลิตภัณฑ์และบริการที่นำเสนอทั้งหมด 3 รายการ คือ เงินฝากออนไลน์ KKP Savvy สินเชื่อส่วนบุคคล (KKP Personal Loan) และบทความด้านการเงินและการลงทุน ทั้งนี้ความร่วมมือดังกล่าวส่งผลให้ลูกค้า AIS สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินของธนาคารได้สะดวกและรวดเร็ว รวมถึงได้รับประโยชน์จากสิทธิพิเศษและของรางวัลที่ธนาคารและพันธมิตรร่วมกันจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายอีกด้วย

- ธนาคารได้ขยายความร่วมมือกับทรูมันนี่และบริษัท แอสเซนด นานา จำกัด ซึ่งเป็นธุรกิจสายการเงินของบริษัท แอสเซนด กรุ๊ป จำกัด เพื่อให้บริการด้านการเงินและสินเชื่อแก่ผู้บริโภค โดยนำเสนอสินเชื่อบุคคลภายใต้ชื่อเคเคพี แคช นาวาร์ ผ่านแอปพลิเคชัน True Money Wallet
เคเคพี แคช นาวาร์ 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 เป็นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์แบบไม่มีสมุดคู่ฝาก โดยลูกค้าสามารถเปิดบัญชีผ่านแอปพลิเคชัน True Money Wallet สำหรับคนรุ่นใหม่ที่ต้องการสร้างวินัยการออมแบบ Micro-saving ทั้งยังตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์แบบ New normal เนื่องจากสามารถเปิดบัญชีได้โดยไม่ต้องจำเป็นต้องใช้เอกสาร ทำธุรกรรมต่างๆ ได้แบบ Real Time โดยมีความปลอดภัยสูงด้วยระบบยืนยันตัวตน e-KYC ผ่าน NDID ที่ตรวจสอบตัวตนลูกค้าด้วยบัตรประชาชนและใบหน้า โดยลูกค้าสามารถใช้บัญชีเงินฝากเคเคพี สตาร์ท เซฟวิ่ง ในการชำระค่าบริการเติมเงิน และใช้จ่ายกับร้านค้าชั้นนำผ่านแอปพลิเคชัน True Money Wallet ได้อย่างสะดวกสบาย

2. บล.เกียรตินาคินภัทร

บล.เกียรตินาคินภัทร ให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ที่ อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ เอ ชั้น 9 ชั้น 12A-18 ชั้น 20 เลขที่ 209 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา

กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2305-9000 นอกจากนี้ ยังให้บริการเพิ่มเติมผ่านช่องทางการติดต่อทางโทรศัพท์จากพนักงาน รวมทั้งทางอินเทอร์เน็ตและแอปพลิเคชันทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ผ่าน Kiatnakin Phatra Edge ซึ่งเป็นช่องทางที่สะดวกและตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าได้อย่างครบถ้วน โดย บล.เกียรตินาคินภัทร สามารถให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางดังกล่าวได้ครอบคลุมทั่วทั้งประเทศ

3. บล.เกียรตินาคินภัทร

ปัจจุบัน บล.เกียรตินาคินภัทร มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ เอ ชั้น 17 เลขที่ 209 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2305-9800 และมีตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทั้งสิ้น 49 แห่ง แบ่งออกเป็นธนาคารพาณิชย์ 5 แห่ง บริษัทหลักทรัพย์ 27 แห่ง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน 2 แห่ง บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน 6 แห่ง และบริษัทประกันชีวิต 9 แห่ง นอกจากนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังมีช่องทางการจัดจำหน่ายผ่านระบบอินเทอร์เน็ต KKPAM Online เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าอีกช่องทางหนึ่งด้วย

4. บล.เคเคพี ไดม์

ปัจจุบัน บล.เคเคพี ไดม์ มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ บี ชั้น 26 เลขที่ 209/1 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2165-5555 มีช่องทางการให้บริการผ่านแอปพลิเคชัน Dime! และมีช่องทางในการเปิดบัญชีผ่านพันธมิตร คือ AIS

(3) การตลาดและการแข่งขัน

1. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2565 สินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ไทย 13 แห่งโดยรวมอยู่ที่ 21.2 ล้านล้านบาท ขยายตัวในอัตราร้อยละ 3.5 ต่อปี เปรียบเทียบกับปี 2564 ที่มีการขยายตัวที่ร้อยละ 10.4 ต่อปี ทั้งนี้ สินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง (ส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 67.4 ของสินทรัพย์รวม) ขยายตัวร้อยละ 2.6 ต่อปี ขณะที่สินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางและขนาดเล็กขยายตัวร้อยละ 0.5 และร้อยละ 14.0 ต่อปีตามลำดับ

ตารางแสดงสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อสุทธิ ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2565 ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ลำดับ	ธนาคารพาณิชย์	สินทรัพย์		เงินให้สินเชื่อสุทธิ		เงินฝาก	
		ส่วนแบ่งตลาด (ล้านบาท)	(ร้อยละ)	ส่วนแบ่งตลาด (ล้านบาท)	(ร้อยละ)	ส่วนแบ่งตลาด (ล้านบาท)	(ร้อยละ)
1.	กรุงเทพ	3,763,432	17.7	2,129,700	15.6	2,710,363	17.3
2.	กสิกรไทย	3,597,474	16.9	2,254,153	16.5	2,700,109	17.3
3.	กรุงไทย	3,555,908	16.7	2,345,552	17.2	2,668,078	17.1
4.	ไทยพาณิชย์	3,395,582	16.0	2,199,382	16.1	2,601,875	16.6
5.	กรุงศรีอยุธยา	2,390,125	11.3	1,680,405	12.3	1,744,389	11.2
6.	ทหารไทยธนชาต	1,784,494	8.4	1,331,623	9.8	1,369,767	8.8
7.	ยูโอบี	811,689	3.8	556,749	4.1	617,999	4.0
8.	ซีไอเอ็มบี ไทย	490,337	2.3	220,040	1.6	224,054	1.4
9.	เกียรตินาคินภัทร	484,772	2.3	362,220	2.7	329,774	2.1
10.	แลนด์ แอนด์ เฮาส์	277,834	1.3	203,572	1.5	214,952	1.4
11.	ไอซีบีซี (ไทย)	245,457	1.2	108,297	0.8	164,834	1.1
12.	ทิสโก้	245,028	1.2	201,799	1.5	184,487	1.2
13.	สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	202,282	1.0	32,361	0.2	101,556	0.6
รวม		21,244,415	100.0	13,625,853	100.0	15,632,238	100.0
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง		14,312,397	67.4	8,928,787	65.5	10,680,426	68.3
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง		4,174,618	19.7	3,012,028	22.1	3,114,156	19.9
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง		2,757,400	13.0	1,685,038	12.4	1,837,656	11.8
รวมธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ		23,611,816		15,493,911		16,799,103	

ที่มา: รายการย่อยแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ถ.พ. 1.1) ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2565 ธนาคารแห่งประเทศไทย

หมายเหตุ: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวม (ไม่รวม Interbank)

สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบ ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2565 อยู่ที่ 15.5 ล้านล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 3.3 ต่อปีจาก ณ สิ้นปีก่อนหน้า เนื่องจากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจเป็นสำคัญ เพื่อเป็นการสำรองสภาพคล่องในสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่ส่งผลกระทบโดยตรงต่อรายได้ของธุรกิจ ขณะที่สินเชื่อเพื่อการอุปโภคและบริโภคในภาพรวมชะลอตัวลง สอดคล้องกับกำลังซื้อของภาคครัวเรือนที่ยังอ่อนแอและความกังวลต่อแนวโน้มคุณภาพสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์

คุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2565 ปรับตัวดีขึ้น เนื่องจากธนาคารพาณิชย์บริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อและให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่องด้วยการปรับโครงสร้างหนี้จึงส่งผลให้ในภาพรวมยอดคงค้างของสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL หรือ Stage 3) ลดลงมาอยู่ที่ประมาณ 207,000 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อโดยรวมที่ร้อยละ 2.77

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยยังคงมีเสถียรภาพ สะท้อนจากเงินกองทุนและเงินสำรองที่อยู่ในระดับสูง สามารถสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจจากผลกระทบของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ได้ โดยในไตรมาสที่ 3/2565 ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นประมาณ 3,094,600 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ที่ร้อยละ 19.2 และมีเงินสำรองอยู่ที่ 890,700 ล้านบาท โดยอัตราเงินสำรองที่มีต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 171.6 และอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤต (Liquidity Coverage Ratio/LCR) อยู่ที่ร้อยละ 186.5

เงินฝากโดยรวมของธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2565 อยู่ที่ 16.8 ล้านล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 4.9 จาก ณ สิ้นปีก่อนหน้า โดยเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประเภทออมทรัพย์ทั้งในกลุ่มลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้าธุรกิจ

ทั้งนี้ ในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2565 ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีกำไรสุทธิอยู่ที่ 174,500 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าจากการกันสำรองที่ลดลง เปรียบเทียบกับการกันสำรองที่อยู่ในระดับสูงในปีก่อนหน้า ประกอบกับการควบคุมค่าใช้จ่าย ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยตามการเติบโตของสินเชื่อ

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ในปี 2566 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์จะยังคงเผชิญกับความท้าทายที่สำคัญหลายด้านทั้งจากภาวะเศรษฐกิจโลกที่มีแนวโน้มชะลอตัว ความผันผวนของตลาดการเงินโลก เงินเฟ้อที่ยังคงอยู่ในระดับสูง การปรับขึ้นอัตราเงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน (FIDF Fee) แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นตามการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย และมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่จะทยอยสิ้นสุดลงในปี 2566 ซึ่งปัจจัยเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์อย่างน้อย 2 ด้าน คือ

- 1) การเติบโตของสินเชื่อในปี 2566 มีแนวโน้มชะลอตัวลงตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวสูงขึ้น การส่งออกที่ชะลอตัวลง ในขณะที่อุปสงค์ในประเทศได้รับผลกระทบจากเงินเฟ้อที่ยังคงอยู่ในระดับสูง แม้ภาคการท่องเที่ยวที่จะฟื้นตัวได้ชัดเจนขึ้นในปี 2566 จะส่งผลดีต่อภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ แต่คาดว่าผลบวกจะยังคงกระจุกตัวทั้งในเชิงของประเภทธุรกิจและพื้นที่ที่เป็นแหล่งท่องเที่ยวเป็นหลัก
- 2) ต้นทุนทางการเงินจะสูงขึ้นในปี 2566 จากการปรับขึ้นอัตราเงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน และการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งจะสร้างความท้าทายในการระดมทุนของธนาคารพาณิชย์ การส่งผ่านต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้นจะทำได้ยากในภาวะที่ลูกหนี้รายย่อยและลูกหนี้ SME ยังคงอ่อนแอ จะส่งผลเชิงลบต่อส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) ในปี 2566 นอกจากนี้ ยังมีความเสี่ยงที่อัตราส่วน NPL และต้นทุนทางเครดิตของธนาคารพาณิชย์จะปรับตัวสูงขึ้นกลับเข้าสู่ระดับก่อนเกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 หรือสูงกว่าจากมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่จะสิ้นสุดลงในปี 2566

2. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

ภาพรวมตลาดอสังหาริมทรัพย์ในปี 2565 ขยายตัวจากปีก่อนหน้าจาก 1) การฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศตามการเปิดประเทศ ซึ่งเป็นปัจจัยสนับสนุนให้อุปสงค์ในประเทศ

กลับมาเติบโตได้อย่างช้าๆ 2) อุปสงค์จากชาวต่างชาติที่เริ่มกลับมาบางส่วนหลังการเปิดเมือง 3) การเร่งเปิดตัวโครงการใหม่ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มห้องชุด หลังจากชะลอการพัฒนาโครงการใหม่ออกไปในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 และ 4) การผ่อนคลายมาตรการกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารแห่งประเทศไทย (LTV)

ด้านอุปทาน สินเชื่อปล่อยใหม่เพื่อการพัฒนาโครงการทั่วประเทศในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2565 อยู่ที่ 52,865 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 29.3 ต่อปีจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากการมีโครงการขยายตัวอย่างมากของโครงการเปิดตัวใหม่ หลังจากการชะลอการเปิดตัวไปในช่วงการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 โดยยอดเปิดตัวโครงการใหม่ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลตลอด 11 เดือนแรกของปี 2565 มีจำนวนหน่วยและมูลค่าโครงการเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 89.8 และร้อยละ 45.9 ตามลำดับ เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยจำนวนหน่วยห้องชุดที่เปิดขายใหม่ขยายตัวถึงร้อยละ 149.4 และการเปิดตัวที่พักอาศัยแนวราบขยายตัวร้อยละ 49.9

ด้านอุปสงค์ พบว่าสินเชื่อปล่อยใหม่สำหรับการซื้อที่อยู่อาศัยทั่วประเทศตลอด 9 เดือนแรกของปี 2565 อยู่ที่ 489,733 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 24.9 ต่อปีจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการผ่อนคลายมาตรการ LTV เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจผ่านภาคอสังหาริมทรัพย์และอุปสงค์ของตลาดอสังหาริมทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นตามภาวะเศรษฐกิจที่เริ่มฟื้นตัว ขณะที่ยอดโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัยทั่วประเทศในช่วง 10 เดือนแรกของปีมีจำนวนหน่วยโอนอยู่ที่ 256,053 หน่วย ขยายตัวร้อยละ 16.6 ต่อปี เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยแบ่งเป็นการเพิ่มขึ้นของยอดโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัยในภาคเหนือ ภาคตะวันตก และภาคใต้ที่ร้อยละ 31.1 ร้อยละ 55.8 และร้อยละ 48.7 ตามลำดับ ขณะที่การโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัยในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 52.1 ของยอดโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัยทั่วประเทศขยายตัวร้อยละ 11.9

แนวโน้มธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

แนวโน้มธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ในปี 2566 มีทิศทางชะลอตัวลงจากปี 2565 จากอุปสงค์ที่มีแนวโน้มชะลอลงจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยตามทิศทางนโยบายการเงิน และการยกเลิกมาตรการผ่อนปรน LTV สำหรับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งจะส่งผลให้ยอดขายและความต้องการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยชะลอตัวลง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มตลาดล่างและตลาดกลางถึงล่าง อย่างไรก็ตาม การกลับมาของกำลังซื้อจากชาวต่างชาติจะเป็นปัจจัยบวกได้บ้าง โดยเฉพาะอย่างยิ่งต่อภาคอสังหาริมทรัพย์ในกลุ่มตลาดบน

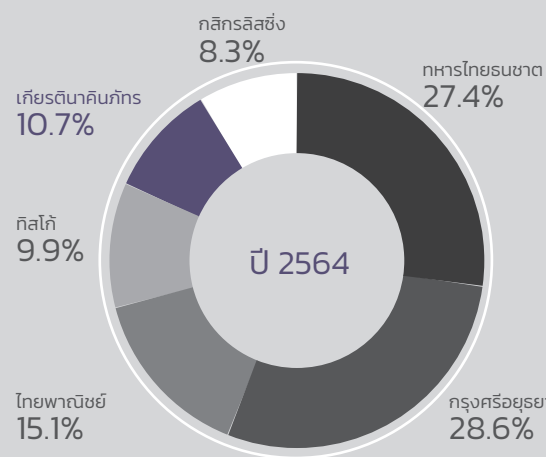
3. ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ปริมาณยอดขายรถยนต์ในประเทศตลอด 11 เดือนแรกของปี 2565 อยู่ที่ 766,589 คัน ขยายตัวร้อยละ 14.7 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน แบ่งเป็นตลาดรถยนต์นั่งส่วนบุคคลและตลาดรถยนต์เชิงพาณิชย์ขยายตัวร้อยละ 9.4 และร้อยละ 17.4 ตามลำดับ เนื่องจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจตามการเปิดเมืองในปี 2565 รายได้ผลิตรายการเกษตรที่ปรับตัวสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง และปัญหาการขาดแคลนเชมิคอนดักเตอร์ที่เริ่มคลี่คลายลง ส่งผลให้ทั้งกำลังการผลิตและยอดขายรถยนต์ฟื้นตัวดีขึ้น

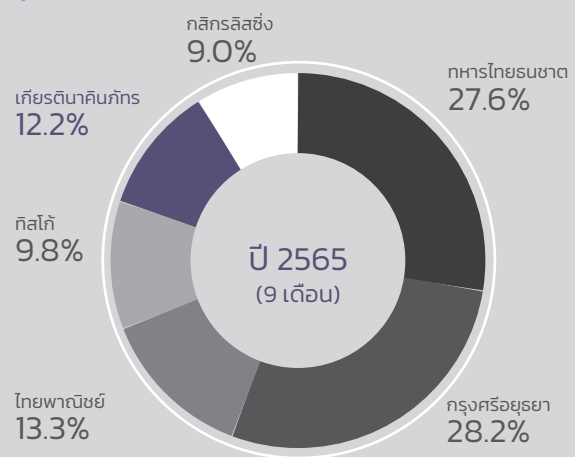
กำลังซื้อที่ลดลงจากปัญหาเงินเฟ้อส่งผลให้ยังมีผู้ที่หันมาสนใจรถยนต์ใช้แล้วมากขึ้น ขณะที่โครงการพักชำระหนี้ทำให้อุปทานรถยนต์ใช้แล้วมีจำนวนจำกัด ตลาดรถยนต์ใช้แล้วจึงฟื้นตัวได้เร็วทั้งด้านราคาและยอดขาย อย่างไรก็ตาม กำลังการผลิตรถยนต์ใหม่ที่กลับมาฟื้นตัวในช่วงไตรมาสที่ 3/2565 ส่งผลให้อุปสงค์ของรถยนต์ใช้แล้วลดลงขณะที่อุปทานเพิ่มขึ้น ซึ่งกดดันให้ราคารถยนต์ใช้แล้วและยอดขายลดลง สะท้อนจากดัชนีราคารถยนต์ใช้แล้วในช่วง 11 เดือนแรกของปี 2565 ที่หดตัวลงร้อยละ 18.7 และยอดโอนกรรมสิทธิ์รถยนต์ส่วนบุคคล (รบ.1 รบ.2 และ รบ.3) ในช่วงไตรมาสที่ 4/2565 หดตัวร้อยละ 2.9

สำหรับสินเชื่อคงค้างเพื่อซื้อ/เช่าซื้อรถยนต์ทั้งระบบ ธนาคารพาณิชย์ (ไม่นับรวมสินเชื่อบุคคลที่ใช้รถยนต์ค้ำประกัน อาทิ สินเชื่อ CQC) ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2565 อยู่ที่ 1,177,867 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 1.6 ต่อปี เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าที่หดตัวร้อยละ 1.6 ต่อปี สอดคล้องกับยอดขายรถยนต์ที่เพิ่มขึ้น ขณะที่สัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อโดยรวม ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2565 อยู่ที่ร้อยละ 1.66 ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2564 ที่ร้อยละ 1.72

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์คงค้าง ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2565 (รวมสินเชื่อบุคคลที่ใช้รถยนต์ค้ำประกัน อาทิ สินเชื่อ CQC) ของผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ 6 รายใหญ่ ได้แก่ ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัท ลิสซิงกลีกรไทย จำกัด พบว่าส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารเกียรตินาคินภัทร เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 10.7 ณ สิ้นปี 2564 มาอยู่ที่ร้อยละ 12.2 ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2565 ทั้งนี้ รายละเอียดส่วนแบ่งการตลาดตามยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์คงค้าง ณ สิ้นปี 2564 และปี 2565 ของแต่ละธนาคาร แสดงได้ตามแผนภาพ



สินเชื่อเช่าซื้อรวมผู้ให้สินเชื่อรายใหญ่ 6 แห่ง 1,453,956 ล้านบาท



สินเชื่อเช่าซื้อรวมผู้ให้สินเชื่อรายใหญ่ 6 แห่ง 1,468,769 ล้านบาท

หมายเหตุ: ยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ปี 2565 เป็นยอด ณ สิ้นงวดบัญชีประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

แนวโน้มธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2566 มีทิศทางทรงตัวจากปี 2565 ตามยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศที่คาดว่าจะอยู่ที่ประมาณ 800,000 คัน โดยมีเหตุผลสำคัญจาก 1) ผลกระทบต่อกำลังซื้อและแนวโน้มด้านรายได้ที่ยังฟื้นตัวช้า โดยเฉพาะปัญหาค่าครองชีพที่เพิ่มสูงขึ้นเร็วกว่าค่าแรง และ 2) ความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อที่เพิ่มมากขึ้นจากความ

กังวลด้านคุณภาพสินเชื่อส่งผลกระทบต่อการใช้เงินของยอดขายรถยนต์ในระยะปานกลางจนกว่าจะเห็นการฟื้นตัวอย่างมีนัยสำคัญของเศรษฐกิจโดยรวม อย่างไรก็ตาม แนวโน้มการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวและภาวะเศรษฐกิจไทยโดยรวมที่คาดว่าจะฟื้นตัวได้แข็งแกร่งขึ้นโดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงครึ่งปีหลังจะเป็นปัจจัยบวกที่ทำให้ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์กลับมาขยายตัวได้ดียิ่งขึ้น

4. ธุรกิจตลาดทุนและธุรกิจนายหน้าซื้อขาย หลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ในปี 2565 ตลาดทุนทั่วโลกส่วนใหญ่ปรับตัวลดลง โดยดัชนี MSCI World ปรับตัวลดลงร้อยละ 19.8 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า เนื่องจากผลตอบแทนที่ไม่คุ้มค่าเมื่อเปรียบเทียบกับความเสี่ยง ทั้งในด้านภูมิรัฐศาสตร์ เงินเฟ้อ การขึ้นดอกเบี้ยของธนาคารกลาง และภาวะเศรษฐกิจถดถอย ส่งผลให้นักลงทุนส่วนใหญ่หันมาลงทุนแบบ Defensive ขณะที่การเติบโตของรายได้ชะลอตัวเนื่องจากสภาวะเงินเฟ้อและการชะลอตัวของเศรษฐกิจมหภาค อัตราค่าโรกลบต้องเผชิญกับแรงกดดันด้านต้นทุนที่สูงขึ้นจากราคาวัตถุดิบ ค่าแรง อัตราดอกเบี้ย และการเปลี่ยนแปลงเชิงโครงสร้าง ดังนั้นจึงเห็นได้ว่าผลกระทบของการของอุตสาหกรรมจำนวนมากในปี 2565 ปรับตัวลดลง ยกเว้นในกลุ่มพลังงาน โดยดัชนี MSCI Energy เติบโตถึงร้อยละ 27.5 เนื่องจากได้รับปัจจัยบวกจากความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ สภาวะเงินเฟ้อที่สูงขึ้น และอุปทานในตลาดโลกที่ตึงตัว

สำหรับประเทศไทย ดัชนีราคาหุ้นตลาดหลักทรัพย์ฯ (SET Index) ได้ปรับขึ้นมากกว่าค่าเฉลี่ยของตลาดหลักทรัพย์อื่นในภูมิภาค โดยให้ผลตอบแทนร้อยละ 0.7 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า และปิดที่ 1,668.66 จุด ทั้งนี้ กองทุนต่างชาติกลับมาซื้อสุทธิถึง 202,690 ล้านบาท เปรียบเทียบกับขายสุทธิที่ 48,580 ล้านบาทในปี 2564 ในขณะที่นักลงทุนสถาบันในประเทศยังคงขายสุทธิ 153,880 ล้านบาท เช่นเดียวกับปีก่อนหน้าที่ขายสุทธิ 77,340 ล้านบาท นักลงทุนรายย่อยขายสุทธิ 45,390 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนหน้าที่ซื้อสุทธิ 112,240 ล้านบาท และบัญชีบริษัทหลักทรัพย์ขายสุทธิ 3,420 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนหน้าที่ซื้อสุทธิ 13,670 ล้านบาท

เหตุผลหลักที่ทำให้นักลงทุนต่างชาติขายเงินลงทุนกลับมายังตลาดไทย เนื่องจากมีมุมมองเชิงบวกต่อแนวโน้มการบริโภคที่ปรับตัวดีขึ้น การท่องเที่ยวที่ฟื้นตัว และการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอย่างค่อยเป็นค่อยไปของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักทรัพย์ในกลุ่มขึ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ให้ผลตอบแทนที่โดดเด่นที่สุดในตลาด กล่าวคือ ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 57.4 นำโดยหุ้น DELTA ซึ่งมีราคาเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 101.5 จากการคาดการณ์ว่าจะได้กลับเข้าการคำนวณดัชนี SET50 และ SET100 ในช่วงครึ่งแรกของปี 2566 ตามมาด้วยหลักทรัพย์ในกลุ่มท่องเที่ยวที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 36.3 และหลักทรัพย์ในกลุ่มการแพทย์ที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.2 เนื่องจากได้รับประโยชน์จากการเปิดประเทศโดยตรง ในทาง

กลับกันหลักทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจการเกษตรกลับปรับตัวลดลงร้อยละ 20.4 ตามมาด้วยหลักทรัพย์ในกลุ่มสื่อและสิ่งพิมพ์ที่ปรับตัวลดลงร้อยละ 19.1 เนื่องจากการฟื้นตัวที่ต่ำกว่าคาดของรายได้สื่อโฆษณาแต่มีค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น และหลักทรัพย์ในกลุ่มเงินทุนและหลักทรัพย์ที่ปรับตัวลดลงร้อยละ 16.5 จากผลกระทบของการแข่งขัน ต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้น และคุณภาพสินทรัพย์ที่ลดลง

ในปี 2565 ตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ มีมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวัน 76,773 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 18.2 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า โดยสัดส่วนการซื้อขายหลักทรัพย์ของนักลงทุนรายย่อยในประเทศลดลงเหลือร้อยละ 39.03 จากร้อยละ 46.52 ในปี 2564 ในขณะที่สัดส่วนการซื้อขายหลักทรัพย์ของนักลงทุนต่างชาติเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 45.56 จากร้อยละ 37.48 ในปี 2564 สัดส่วนการซื้อขายหลักทรัพย์ของนักลงทุนสถาบันในประเทศคิดเป็นร้อยละ 7.45 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.64 ในปี 2564 และสัดส่วนการซื้อขายหลักทรัพย์พอร์ตลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 8.0 ลดลงจากร้อยละ 9.4 ในปี 2564

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

บล.เกียรตินาคินภัทร มุ่งเน้นคุณภาพของบทวิเคราะห์ และการให้บริการ ตลอดจนการพัฒนาเทคโนโลยีที่ช่วยให้การทำธุรกรรมมีประสิทธิภาพตรงกับความต้องการลูกค้า โดยไม่มีนโยบายแข่งขันด้านราคาค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ ทำให้ บล.เกียรตินาคินภัทร มีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าโดยรวมเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 14.04 ในปี 2564 เป็นร้อยละ 18.63 ในปี 2565 ซึ่งเป็นอันดับที่ 1 ในตลาด โดยส่วนแบ่งการตลาดสำหรับกลุ่มลูกค้าต่างประเทศเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 34.71 จากร้อยละ 30.84 ในปีก่อนหน้า ในขณะที่ส่วนแบ่งการตลาดสำหรับกลุ่มลูกค้าสถาบันในประเทศเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 8.52 ในปี 2564 เป็นร้อยละ 9.61 ในปี 2565 และส่วนแบ่งการตลาดสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.29 ในปี 2564 เป็นร้อยละ 1.59 ในปี 2565

ตารางแสดงภาวะตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ และส่วนแบ่งการตลาดของ บล.เกียรตินาคินภัทร

	ปี 2564	ปี 2565
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ (ล้านบาท)	93,845.64	76,772.85
สัดส่วนการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ แยกตามกลุ่มนักลงทุน		
นักลงทุนต่างประเทศ (ร้อยละ)	37.48	45.56
นักลงทุนสถาบันในประเทศ (ร้อยละ)	6.64	7.45
นักลงทุนในประเทศ (ร้อยละ)	46.52	39.03
บัญชีบริษัทหลักทรัพย์ (ร้อยละ)	9.36	7.96
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของ บล.เกียรตินาคินภัทร เฉลี่ยต่อวัน (ล้านบาท)	25,538.72	27,882.08
ส่วนแบ่งการตลาดของ บล.เกียรตินาคินภัทร (ไม่รวมบัญชีบริษัทหลักทรัพย์) (ร้อยละ)	14.04	18.63
ส่วนแบ่งการตลาด - กลุ่มลูกค้าต่างประเทศ (ร้อยละ)	30.84	34.71
ส่วนแบ่งการตลาด - กลุ่มลูกค้าสถาบันในประเทศ (ร้อยละ)	8.52	9.61
ส่วนแบ่งการตลาด - กลุ่มลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (ร้อยละ)	1.29	1.59
อันดับที่	1	1

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์ฯ และ บล.เกียรตินาคินภัทร

ตลาดอนุพันธ์ในปี 2565 มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.89 โดยมีการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นจาก 560,653 สัญญาในปี 2564 เป็น 565,627 สัญญาในปี 2565 บล.เกียรตินาคินภัทร มีส่วนแบ่งการตลาดในตลาดอนุพันธ์ลดลงจากเดิมร้อยละ 9.17 ในปี 2564 เป็นร้อยละ 8.48 ในปี 2565

ตารางแสดงภาวะตลาดอนุพันธ์

	ปี 2564	ปี 2565
จำนวนการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตลาด (สัญญา)	135,117,308	136,316,012
จำนวนการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ บล.เกียรตินาคินภัทร (สัญญา)	24,779,485	23,112,346
มูลค่าการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ บล.เกียรตินาคินภัทร (ล้านบาท)	2,438,755.89	3,148,838.52
ส่วนแบ่งการตลาดของ บล.เกียรตินาคินภัทร (ร้อยละ)	9.17	8.48
อันดับที่	3	4

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์ฯ และ บล.เกียรตินาคินภัทร

5. ธุรกิจวาณิชธนกิจ

บริษัทหลักทรัพย์หลายแห่งยังคงให้ความสำคัญกับธุรกิจวาณิชธนกิจ ซึ่งมีเป้าหมายที่จะเพิ่มรายได้และสนับสนุนธุรกิจการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยปัจจุบันมีบริษัทที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในการให้คำปรึกษาทางการเงินทั้งหมด 74 บริษัท และมีบริษัทที่ได้รับอนุญาตเป็นผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์จากสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งหมด 42 บริษัท ทั้งนี้ การประสบความสำเร็จในธุรกิจวาณิชธนกิจส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับประสบการณ์และความชำนาญของที่ปรึกษา ความคิดริเริ่มผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า และการมีความสัมพันธ์ที่เข้มแข็งกับลูกค้า

บล.เกียรตินาคินภัทร ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินร่วม (Central Advisor) สำหรับการรวมกิจการระหว่างบริษัท เจดับเบิลยูดี อินโฟโลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท เอสซีจี โลจิสติกส์ แมเนจเม้นท์ จำกัด คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้น 43,500 ล้านบาท และยังได้รับเลือกให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำหรับการเข้าซื้อหุ้นสามัญร้อยละ 75.0 เพื่อเข้าเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในธุรกิจสินเชื่อผู้บริโภคของ Home Credit ในประเทศอินโดนีเซียและประเทศฟิลิปปินส์ และการเข้าซื้อหุ้นสามัญร้อยละ 99.1 ของบริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) จาก Nomura Asia Investment

(Singapore) Pte. Ltd. คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้น 17,701 ล้านบาท และ 5,501 ล้านบาทตามลำดับ นอกจากนี้ ยังได้รับโอกาสให้เป็นที่ปรึกษาการเงินร่วมของบริษัท พรินซิเพิล แคปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัท ผิวดิคลินิก เอสเอทีเค จำกัด ในธุรกรรมการเข้าซื้อหุ้นสามัญและหุ้นสามัญเพิ่มทุน คิดเป็นร้อยละ 51.0 ของบริษัท ผิวดิคลินิก เอสเอทีเค จำกัด โดยบริษัท พรินซิเพิล แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

ด้วยความสามารถ ประสบการณ์ในการให้บริการ และเครือข่ายที่แข็งแกร่ง ทำให้ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังคงเป็นกำลังสำคัญในการทำธุรกรรมผ่านตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2565 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้รับการแต่งตั้งให้เป็น 1) ที่ปรึกษาทางการเงิน Joint Global Coordinator และ Domestic Joint Bookrunner ของบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดยท่ามกลางสภาพตลาดที่มีความท้าทาย ช่วยให้ลูกค้าสามารถระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้น 37,067 ล้านบาท ซึ่งถือเป็นการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกที่มีมูลค่าเสนอขายสูงที่สุดในประวัติศาสตร์ของหมวดธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิตในประเทศไทย เป็นการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกที่มีมูลค่าเสนอขายสูงที่สุดของหมวดธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิตในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้นับตั้งแต่ปี 2543 และเป็นการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกที่มีมูลค่าเสนอขายสูงที่สุดในประเทศไทยในปี 2565 2) ที่ปรึกษาทางการเงิน Joint Global Coordinator และ Domestic Joint Bookrunner ของบริษัท เบทาโกร จำกัด (มหาชน) โดยมีมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้น 20,000 ล้านบาท ซึ่งถือเป็นการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกที่มีมูลค่าเสนอขายสูงเป็นอันดับ 2 ในประวัติศาสตร์ของหมวดธุรกิจเกษตรและอุตสาหกรรมอาหารในประเทศไทย

นอกจากนี้ บล. เกียรตินาคินภัทร ยังได้รับการแต่งตั้งให้เป็น Sole Bookrunner ในการเสนอขายหุ้นสามัญแบบข้ามคืนให้แก่ผู้ถือหุ้นในวงจำกัด (Overnight Private Placement) ของบริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท เดอะ วัน เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน) คิดเป็นมูลค่า 11,889 ล้านบาท และ 3,035 ล้านบาทตามลำดับ และด้วยความเชื่อมั่นของผู้ลงทุนต่อ บล.เกียรตินาคินภัทร ในการคัดเลือกผลิตภัณฑ์ตราสารหนี้ทำให้ บล.เกียรตินาคินภัทร ได้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 49 รายการ คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้นมากกว่า 288,333 ล้านบาท

6. ธุรกิจจัดการกองทุน

ในปี 2565 มีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. จำนวนทั้งสิ้น 22 แห่ง และ

มีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนรวมทั้งสิ้น 4.88 ล้านล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.13 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2564 ที่มีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิอยู่ที่ 5.37 ล้านล้านบาท (จากข้อมูลของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565)

เมื่อพิจารณามูลค่าสินทรัพย์แยกตามประเภทกองทุนรวมนั้น ณ สิ้นปี 2565 กองทุนรวมตราสารหนี้มีสัดส่วนมากที่สุด โดยมีมูลค่าสินทรัพย์รวม 2.05 ล้านล้านบาท หรือร้อยละ 42.08 ของกองทุนรวมทั้งหมด รองลงมา คือ กองทุนรวมตราสารทุนซึ่งมีมูลค่าประมาณ 1.61 ล้านล้านบาท หรือร้อยละ 33.00 ของกองทุนรวมทั้งหมด สำหรับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) มีมูลค่าสินทรัพย์รวม 0.40 ล้านล้านบาท เติบโตร้อยละ 3.52 จาก ณ สิ้นปี 2564 ในขณะที่กองทุนรวมเพื่อการออมมีมูลค่าสินทรัพย์รวม 0.05 ล้านล้านบาท

ธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคลในปี 2565 มีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2565 ประมาณ 1.93 ล้านล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2564 ร้อยละ 5.56 (จากข้อมูลของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2565)

ในส่วนของธุรกิจการจัดการกองทุนรวมในปี 2565 บลจ. เกียรตินาคินภัทร ได้จัดตั้งกองทุนรวมจำนวน 9 กองทุน ได้แก่ (1) กองทุนเปิดเคเคพี NDQ100-Hedged (2) กองทุนเปิดเคเคพี โกลบอล มัลติ แอสเซต อินคัม เฮดจ์ (3) กองทุนเปิดเคเคพี เวียดนาม หุ้นเติบโต ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (4) กองทุนเปิดเคเคพี ไพรเวท รีท ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (5) กองทุนเปิดเคเคพี Thai Quality Growth Equity (6) กองทุนเปิดเคเคพี สมาร์ท พลัส (7) กองทุนเปิดเคเคพี คอมเพล็กซ์รีเทิร์น 2022A ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (8) กองทุนเปิดเคเคพี ตราสารหนี้ 1 ปี 6 เดือน 1 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย และ (9) กองทุนเปิดเคเคพี ตราสารหนี้ 2 ปี 1 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (สำหรับผู้มีเงินลงทุนสูง) เพื่อรองรับความต้องการของผู้ลงทุนให้สามารถจัดสรรการลงทุนไปในทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ ได้หลากหลายมากยิ่งขึ้น รวมถึงได้มีการเปิดเสนอขายหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเพิ่มเติมอีกจำนวน 2 กองทุน

บลจ.เกียรตินาคินภัทร จะยังคงพัฒนาผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ให้ตรงกับความต้องการของผู้ลงทุนและเหมาะสมกับภาวะตลาดในแต่ละสถานการณ์

7. ธุรกิจการให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัล

การให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัลในประเทศไทยขยายตัวเพิ่มขึ้นมาก สังเกตได้จากจำนวนผู้ลงทะเบียนใช้งานแอปพลิเคชันของธนาคารพาณิชย์มีจำนวน 91,620,386 บัญชี เมื่อเปรียบเทียบกับจำนวนบัญชีออมทรัพย์ทั้งระบบที่ 107,428,047 บัญชี (ข้อมูลจากธนาคารแห่ง

ประเทศไทย ณ เดือนกรกฎาคม 2565) หรือยอดการทำธุรกรรมทางการเงินโดยเฉพาะการโอนเงินผ่านแอปพลิเคชันของธนาคารที่เพิ่มขึ้น ดังนั้นการให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัลจึงเป็นสิ่งสำคัญสำหรับทุกสถาบันการเงิน โดยในปัจจุบันสถาบันการเงินมีการให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัลเป็น 2 กลุ่มหลัก คือ

- 1) กลุ่มที่ให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัลเป็นช่องทางหนึ่งที่ใช้ในการบริการลูกค้า โดยลูกค้าสามารถใช้บริการได้ทั้งออนไลน์และที่สาขาเป็นประโยชน์สำหรับลูกค้าในการเลือกใช้บริการแต่ละช่องทางตามความสะดวก สถาบันการเงินกลุ่มนี้ส่วนมากจะใช้ช่องทางดิจิทัลในการให้บริการลูกค้าเพื่อลดต้นทุนในการให้บริการเป็นหลัก ไม่ได้มีวัตถุประสงค์ในการสร้างรายได้ผ่านช่องทางดิจิทัล เนื่องจากการมีช่องทางดิจิทัลช่วยลดต้นทุนการบริการได้มากเมื่อเปรียบเทียบกับบริการผ่านสาขาเพียงอย่างเดียว แต่ต้นทุนการให้บริการต่อคนยังคงอยู่ระดับสูงกว่าการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลเท่านั้น ด้วยสาเหตุนี้สถาบันการเงินกลุ่มนี้อาจจะไม่คุ้มต้นทุนในการให้บริการลูกค้ารายย่อย รวมถึงอาจจะมีปัญหาจากการที่แต่ละช่องทางมีข้อมูลของลูกค้าไม่เท่ากันหรือไม่มีความเป็นปัจจุบันเท่ากัน ซึ่งอาจจะส่งผลต่อการบริการลูกค้าได้
- 2) กลุ่มที่ให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัลเป็นธุรกิจหนึ่งในกลุ่ม คือ สถาบันการเงินที่มองว่าบริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัลเป็นธุรกิจ ไม่ใช่เป็นเพียงส่วนหนึ่งของช่องทางในการบริการลูกค้า ดังนั้นการทำงานจะมุ่งเน้นการ

สร้างรายได้และผลกำไรในการดำเนินธุรกิจ (ไม่ใช่มีไว้เพื่อลดต้นทุนดังเช่นกลุ่มแรก) รวมถึงเงินลงทุนทั้งหมดที่มีจะลงทุนเพื่อให้ลูกค้าเกิดประสบการณ์ที่ดีบนช่องทางดิจิทัล ไม่กระจายไปยังช่องทางอื่น การให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลเพียงอย่างเดียวจะทำให้ธุรกิจมีต้นทุนการให้บริการที่ต่ำที่สุด แต่อาจทำให้ลูกค้าบางกลุ่มที่ไม่สะดวกไม่สนใจเข้ามาใช้บริการ เนื่องจากต้องการพูดคุยหรือปรึกษากับผู้ให้บริการผ่านการสนทนา โดยเฉพาะการทำธุรกรรมที่ซับซ้อนและมีมูลค่าสูง นอกจากนี้ การให้บริการบนช่องทางดิจิทัลในประเทศไทยก็ยังมีข้อจำกัดจากกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่ถูกกำหนดขึ้นจากความกังวลว่าลูกค้าอาจจะเกิดความเข้าใจผิดเรื่องผลิตภัณฑ์หากให้บริการบนช่องทางดิจิทัลเท่านั้น

อย่างไรก็ตาม บล.เคเคพี โคมี่ มีความมุ่งมั่นในการพัฒนาธุรกิจดิจิทัลให้สามารถให้บริการลูกค้าทุกกลุ่มได้ใกล้เคียงกับการบริการด้วยมนุษย์ให้มากที่สุด เพื่อให้ลูกค้าได้ใช้บริการที่ดียิ่งขึ้นได้ต้นทุนที่ต่ำที่สุด

(4) การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

1. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

1.1 แหล่งเงินทุน

กลุ่มธุรกิจฯ มีแหล่งเงินทุนที่สำคัญตามงบการเงินรวม ได้แก่ เงินฝากประเภทต่างๆ ตั๋วแลกเงิน เงินกู้ยืม และรายการระหว่างธนาคาร โดยโครงสร้างเงินฝากและเงินกู้ยืมมีดังนี้

รายการ	ปี 2563		ปี 2564		ปี 2565	
	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินรับฝาก	251,526	86.7	288,382	82.6	331,464	80.3
ตั๋วแลกเงิน (ปีอี)	-	-	2,007	0.6	-	-
หุ้นกู้	28,344	9.8	41,798	12.0	61,354	14.8
รายการระหว่างธนาคาร	10,264	3.5	16,664	4.8	20,175	4.9
รวม	290,133	100.0	348,851	100.0	412,993	100.0

ณ สิ้นปี 2565 แหล่งเงินทุนที่สำคัญมีจำนวน 412,993 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 64,142 ล้านบาทหรือร้อยละ 18.4 จาก ณ สิ้นปี 2564 เพื่อสนับสนุนการเติบโตของสินเชื่อและสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยในระหว่างปี 2565 สถานการณ์อัตราดอกเบี้ยในตลาดเป็นไปในทิศทางขาขึ้นโดยเฉพาะในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2565 อันเนื่องมาจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 เริ่มผ่อนคลายและมีแนวโน้มที่ดีขึ้น

ซึ่งทำให้เงินเพื่อทั่วโลก รวมถึงของประเทศไทยเร่งตัวสูงขึ้นจนทำให้ธนาคารแห่งประเทศไทยต้องมีการปรับขึ้นดอกเบี้ยนโยบายจากร้อยละ 0.50 เป็นร้อยละ 1.25 โดยธนาคารได้ดำเนินการตามกลยุทธ์ในการปรับโครงสร้างการระดมเงินให้เหมาะสมต่อการบริหารต้นทุนทางการเงินในแต่ละช่วงเวลาและสอดคล้องกับสถานการณ์ รวมถึงสร้างความสมดุลระหว่างการบริหารต้นทุนทางการเงินและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ใน 2 หลักเกณฑ์ที่สำคัญ คือ หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio/LCR) และหลักเกณฑ์อัตราส่วนที่มาและใช้ไปของแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio/NSFR) โดย ณ สิ้นปี 2565 กลุ่มธุรกิจฯ มีหุ้นกู้ทั้งหมดมูลค่า 61,354 ล้านบาท ซึ่งประกอบไปด้วย หุ้นกู้ทั่วไปมูลค่า 52,962 ล้านบาท และหุ้นกู้ด้อยสิทธิมูลค่า 8,392 ล้านบาท ทำให้สัดส่วนหุ้นกู้ปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 14.8 จากร้อยละ 12.0 ณ สิ้นปี 2564 ขณะที่เงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2565 เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.9 โดยอัตราดอกเบี้ยจ่ายของกลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2565 อยู่ในระดับเดียวกันกับปี 2564 ที่ร้อยละ 1.2

• นโยบายอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก

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

1.2 การให้สินเชื่อ

• นโยบายสินเชื่อ

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายสินเชื่อเพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องยึดถือเป็นแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนเป็นมาตรฐานเดียวกันและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่องค์กร โดยนโยบายสินเชื่อที่จัดทำขึ้นมีลักษณะเป็นแนวทางดำเนินการ ครอบคลุมหลักการพื้นฐานในการพิจารณาสินเชื่อที่กำหนดไว้แล้ว สิ่งที่คุณปฏิบัติงานด้านสินเชื่อพึงระมัดระวังและหลีกเลี่ยง และสิ่งที่ธนาคารสนับสนุนให้ดำเนินการเพื่อขยายสินเชื่ออย่างมีคุณภาพ

นโยบายสินเชื่อถือเป็นส่วนสำคัญที่ช่วยสนับสนุนการดำเนินการตามกลยุทธ์ของธนาคาร เพื่อให้บรรลุเป้าหมายการให้สินเชื่อ และสามารถควบคุมพอร์ตสินเชื่อให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ มีการกำหนดสัดส่วนของพอร์ตสินเชื่อให้เหมาะสมตามประเภทธุรกิจ โดยคำนึงถึงการกระจุกตัวและการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อต่อการเปลี่ยนแปลงภาวะเศรษฐกิจอย่างสม่ำเสมอ และประเมินระดับความเสี่ยงโดยรวมให้สอดคล้องกับเป้าหมายที่กำหนด รวมทั้งมีหลักการให้สินเชื่อที่ครอบคลุมกลุ่มธุรกิจเป้าหมาย

• นโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่กำหนด

หลักเกณฑ์สินเชื่อแต่ละประเภท 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) จะถูกนำมาใช้เพื่อประกอบการตัดสินใจให้สินเชื่อ ตามแนวทางมาตรฐานขั้นต่ำในการดำรงเงินกองทุนของ Basel Committee for Banking Supervision ตามวิธี Internal Ratings Based Approach – IRB

นอกจากนี้ ธนาคารมีการทบทวนและประเมินความเหมาะสมของนโยบายสินเชื่อและการปฏิบัติงานในกระบวนการสินเชื่อเพื่อให้มีการปรับปรุงแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ โดยทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในหรือภายนอกที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

• การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการดำเนินการแก้ไขหนี้ทั่วไปและหนี้ที่มีปัญหา เพื่อให้ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการดำเนินกิจการต่อไปทั้งลูกหนี้และธนาคาร โดยเฉพาะลูกหนี้ที่ประสบปัญหาการชำระหนี้เนื่องจากผลกระทบทางเศรษฐกิจ ตลอดจนลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 และลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากภัยพิบัติ โดยธนาคารจะพิจารณาถึงความรุนแรงของสถานการณ์และระยะเวลาที่ต้องใช้เพื่อให้กิจการของลูกหนี้กลับมาดำเนินการได้อย่างปกติ ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะมีการพิจารณาในหลายองค์ประกอบ โดยต้องคำนึงถึงความสามารถที่แท้จริงของลูกหนี้ รวมถึงอัตราผลตอบแทน อัตราการรับชำระหนี้ และความเสี่ยงที่จะยอมรับได้ ทั้งนี้ จะต้องเป็นลูกหนี้ที่มีเจตนาที่จะชำระหนี้ และวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้แต่ละรายต้องมีการพิจารณาความเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล กรณีลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือมีแนวโน้มแก้ไขหนี้ไม่ได้ เจ้าหน้าที่บริหารสินเชื่อจะขออนุมัติดำเนินคดีต่อผู้มีอำนาจอนุมัติและโอนบัญชีลูกหนี้ไปยังหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านกฎหมายโดยเร็วเพื่อให้ดำเนินคดีต่อไป

• การติดตามหนี้ผิวนัด

ธนาคารมีนโยบายในการติดตามให้ลูกหนี้ผิวนัดทุกรายชำระหนี้ทั้งหมดคืนแก่ธนาคารโดยเร็วและเหมาะสม โดยธนาคารมีการจัดกลุ่มลูกหนี้ตามพฤติกรรมการชำระหนี้ เช่น High Risk, Medium Risk และ Low Risk ซึ่งแต่ละกลุ่มจะมีวิธีการติดตามหนี้ที่แตกต่างกัน อาทิ การส่งข้อความ SMS การส่งอีเมล และการโทรศัพท์ติดตามหนี้โดยพนักงาน หรืออาศัยการโทรศัพท์จากระบบอัตโนมัติจากเครื่องบันทึกเสียง (Automated Call) และกรณีลูกหนี้มีงวดค้างชำระเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ วิธีการติดตามหนี้จะมีความแตกต่างกัน อาทิ การใช้ Outsource Agency และ/หรือสำนักงานกฎหมาย หรือหากธนาคารไม่สามารถติดตามลูกหนี้ได้ในระยะเวลาหนึ่ง ธนาคารจะขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Debt Sales) เพื่อนำเงินหนี้สูญรับคืน (Recovery) กลับเข้าที่ธนาคารให้ได้มากที่สุดและมีประสิทธิภาพสูงสุด

• การอนุมัติการให้กู้ยืมและอำนาจการอนุมัติ

ธนาคารกำหนดขอบเขต อำนาจ และรูปแบบการอนุมัติสินเชื่อและธุรกรรมคล้ายการให้สินเชื่อของธนาคารตามที่ปรากฏในนโยบายสินเชื่อคู่ค้าและนโยบายสินเชื่อธุรกิจของธนาคาร ซึ่งได้แก่ ธุรกรรมสินเชื่อคู่ค้า สินเชื่อเพื่อใช้ประกอบธุรกิจขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และขนาดย่อม สินเชื่อบริหารหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อทรัพย์สินหรือขาย รวมถึงการอนุมัติสินเชื่อรายย่อยที่วงเงินอนุมัติเกินกว่าที่กำหนดไว้ในนโยบายอำนาจอนุมัติ

สินเชื่อรายย่อยแบบ Product Program สำหรับสินเชื่อรายย่อยธนาคารกำหนดอำนาจการอนุมัติตามระดับวงเงินและเงื่อนไขของสินเชื่อตามระดับชั้นตั้งแต่ระดับเจ้าหน้าที่ถึงระดับประธานสายงาน โดยมีการตรวจสอบเครดิตและวิเคราะห์สินเชื่อตาม Product Program ที่กำหนด ทั้งนี้ ทุก Product Program จะถูกกำหนด Early Warning Indicator หากมีระดับหนี้เสียสูงกว่ากำหนด ธนาคารจะมีการปรับปรุง Product Program ให้เหมาะสมต่อไป นอกจากนี้ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงระดับพอร์ตสินเชื่อผ่านการกำหนดตัวชี้วัดและเพดานความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการกระจุกตัวของสินเชื่อ ซึ่งต้องรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

1.3 ความสามารถในการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร

กลุ่มธุรกิจฯ ได้ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการเงินกองทุนเป็นอย่างมาก เพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะมีกลยุทธ์ในการรักษาระดับเงินกองทุนให้สูงกว่าเป้าหมายการดำรงเงินกองทุนที่กำหนดไว้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีระดับเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 15.11 สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 11.00 โดยมีรายละเอียดอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารดังนี้

งบการเงินเฉพาะธนาคาร อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมาย (ร้อยละ)	Basel III			
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2565	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ และเงินกองทุนส่วนเพิ่ม ¹ ตามข้อกำหนดของธนาคาร แห่งประเทศไทย
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.38	12.63	11.73	7.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.38	12.63	11.73	8.50
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	4.01	3.78	3.39	-
เงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.39	16.41	15.11	11.00

หมายเหตุ: ¹ อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 2.50

หากรวมกำไรถึง ณ สิ้นปี 2565 ธนาคารจะมีระดับเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 16.26 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 12.88

1.4 การบริหารสภาพคล่อง

ธนาคารกำหนดให้การบริหารสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลและการกำหนดกลยุทธ์ของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีคณะกรรมการดูแลด้านสภาพคล่องเป็นกลไกสำคัญในการพิจารณาอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับความต้องการด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ ยังมีฝ่ายบริหารเงิน

เป็นหน่วยงานหลักทำหน้าที่ในการบริหารสภาพคล่อง โดยมีการบริหารฐานะสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดทั้งในระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับปัจจัยภายใน ซึ่งได้แก่ แผนการขยายธุรกิจและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร และปัจจัยภายนอก ซึ่งได้แก่ สภาพภาวะการแข่งขันและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินได้กำหนดให้มีการทบทวนภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยเป็นประจำ เพื่อให้การบริหารสภาพคล่องทันต่อความผันผวนของเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกประเทศ

ธนาคารได้บริหารจัดการสภาพคล่องให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งประกอบด้วย การกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (Reserve Requirement) หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio/LCR) และหลักเกณฑ์อัตราส่วนที่มาและใช้ไปของแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio/NSFR) โดยบริหารสภาพคล่องให้อยู่ในระดับเหมาะสมที่สุด ซึ่งจะพิจารณาปัจจัยทั้งในด้านต้นทุนทางการเงินและความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ ยังมี การกระจายตัวของแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม โดยไม่อาศัยเงินฝากที่มาจากกลุ่มผู้ฝากเงินรายใหญ่หรือสถาบันการเงินอื่นมากเกินไป และให้มีการกระจายตัวในแต่ละประเภทและอายุครบกำหนดสำหรับกรณีเหตุฉุกเฉินในภาวะวิกฤตต่างๆ 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 และจัดเตรียมแหล่งเงินทุนอื่นไว้โดยมีวงเงินกู้ยืมเบิกเงินเกินบัญชีกับธนาคารพาณิชย์หลายแห่ง

2.2 การจัดหาเงินทุนหรือการให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้สามารถให้สินเชื่อแก่กลุ่มธุรกิจตลาดทุนเป็นสัดส่วนร้อยละ 25 ของเงินกองทุนรวมของธนาคาร ซึ่งหมายความว่ากลุ่มธุรกิจตลาดทุนมีวงเงินกู้ยืมกับธนาคาร โดยแต่ละบริษัทสามารถกู้ยืมเงินได้ไม่เกินวงเงินที่กำหนด และทุกบริษัทรวมกันไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของธนาคาร

2.3 การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

บล.เกียรตินาคินภัทร มีนโยบายในการพิจารณาอนุมัติวงเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า โดยพิจารณาจากฐานะทางการเงิน ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า และรายได้ประจำของลูกค้า

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 กองทุนที่ลงทุนในต่างประเทศโดยตรง และผลิตภัณฑ์ Mandate Service เป็นต้น
- 2) สินเชื่อ Portfolio for Property Financing (PPF) เป็นการให้สินเชื่อไม่หมุนเวียนโดยใช้ที่ดินเปล่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างที่เป็นบ้านหรืออาคารพาณิชย์ และที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างอื่นๆ เช่น อพาร์ทเมนต์ โรงแรม ห้องชุด พร้อมด้วยสินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าที่อยู่ภายใต้การจัดการของ บล.เกียรตินาคินภัทร เป็นหลักประกัน อาทิ เงินสด หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เฉพาะที่อยู่ในดัชนี SET100 (ยกเว้นหุ้น KKP) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกองทุนรวม

และกองทุนส่วนบุคคลที่ บลจ.เกียรตินาคินภัทร เป็น
บริษัทจัดการกองทุน กองทุนที่ลงทุนในต่างประเทศ
โดยตรง และผลิตภัณฑ์ Mandate Service เป็นต้น

2.5 ความสามารถในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่อง

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ของ บลจ.เกียรตินาคินภัทร เกินกว่า
อัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 7.00 ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุน
ต่อสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด
โดยแสดงรายละเอียดในตารางดังนี้

เงินกองทุนสภาพคล่อง (ร้อยละ)	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565
บล.เกียรตินาคินภัทร	65.59	22.95	23.63

(5) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

1. สินทรัพย์หลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2565
ที่ดิน	557	557	3,546
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	1,537	1,480	2,732
อุปกรณ์	350	312	384
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	192	187	434
ยานพาหนะ	100	100	107
งานระหว่างติดตั้ง	548	864	209
สินทรัพย์สิทธิการใช้	230	321	282
รวม	3,514	3,821	7,694

ในปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการวัดมูลค่า
สินทรัพย์ สำหรับรายการที่ดินและอาคาร โดยใช้นโยบายบัญชี
แบบวิธีการตีราคาใหม่แทนการใช้วิธีราคาทุนแบบเดิม โดย
มูลค่าของที่ดินและอาคารของธนาคารและบริษัทย่อยมีการ
ปรับเพิ่มขึ้นตามมูลค่าที่ได้จากการตีราคาใหม่

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 กลุ่มธุรกิจฯ นำมาตรฐานการ
รายงานทางการเงินที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าฉบับใหม่มาถือปฏิบัติ
ส่งผลให้กลุ่มธุรกิจฯ ในฐานะผู้เช่ารับรู้สัญญาเช่าในงบแสดง
ฐานะการเงิน โดยไม่ต้องจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน
และสัญญาเช่าการเงินอีกต่อไป

2. การลงทุนของธนาคารในบริษัทย่อย

• ความหมายของบริษัทย่อย

ความหมายของบริษัทย่อยเป็นไปตามคำนิยามของ
มาตรฐานการบัญชี ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในงบการเงินในส่วนของ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน หัวข้อนโยบายการบัญชี

• นโยบายการลงทุนของธนาคาร

การลงทุนเชิงกลยุทธ์

การลงทุนเชิงกลยุทธ์เป็นการลงทุนในบริษัทย่อย
หรือบริษัทร่วม โดยจะลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจที่
เอื้อประโยชน์กับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ในเชิงยุทธศาสตร์ เพื่อ
ให้บรรลุตามพันธกิจ กลยุทธ์ และแผนการดำเนินธุรกิจของ
กลุ่มธุรกิจฯ และเป็นไปตามแนวทางการดำเนินธุรกิจและการ
กำกับดูแลกิจการของกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงแนวทางการกำกับ
แบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

การลงทุนเพื่อผลตอบแทน

การลงทุนเพื่อผลตอบแทนเป็นการลงทุนเพื่อ
วัตถุประสงค์การได้มาซึ่งสินทรัพย์ประเภทสินเชื่อที่ด้อยคุณภาพ
ด้วยราคาที่ต่ำกว่ามูลค่าเงินต้นคงค้างและมูลค่าหลักประกัน
ทั้งนี้ เพื่อหวังกำไรหรือผลตอบแทนจากการบริหารการลงทุน
ผ่านลักษณะกองทุนรวมต่างๆ ที่เป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ซึ่ง
จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อการลงทุนในสิทธิเรียกร้อง
ประเภทสินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อพาณิชย์ สินเชื่ออื่น ซึ่งองค์การ
เพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงินได้นำออกประมูล

1.3 โครงสร้างการถือหุ้น

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารเป็นบริษัทแม่ ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และมีบริษัทย่อย ได้แก่ เคเคพี แคปปิตอล ซึ่งประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และบริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจ

ให้เช่าและบริหารจัดการอาคารสำนักงานที่ให้เข้ากับธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ โดยเคเคพี แคปปิตอล มีบริษัทย่อย ที่ให้บริการธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้แก่ บล.เกียรตินาคินภัทร บริษัทย่อยที่ให้บริการธุรกิจจัดการกองทุน ได้แก่ บลจ.เกียรตินาคินภัทร และบริษัทย่อยที่ให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัล ได้แก่ บล.เคเคพี ไดม์

แผนภาพโครงสร้างการถือหุ้นมีดังนี้



นอกจากนี้ ธนาคารยังถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นเพื่อแก้ไขปัญหาระบบสถาบันการเงินจำนวน 6 กอง ซึ่งอยู่ระหว่างการชำระบัญชี โดยธนาคารถือหุ้นในกองทุนรวมเอเชียริคคอฟเวอร์ 1 ร้อยละ 99.95 กองทุนรวมเอเชียริคคอฟเวอร์ 2 ร้อยละ 99.59 กองทุนรวมเอเชียริคคอฟเวอร์ 3 ร้อยละ 99.97 กองทุนรวมไทยวิสตาร์เคอร์รี่ร้อยละ 98.91 กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอลร้อยละ 95.72 และกองทุนรวมแถมมาแคปปิตอลร้อยละ 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 ดำเนินธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่นมีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 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

2.3 บลจ.เกียรตินาคินภัทร

บลจ.เกียรตินาคินภัทร ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และผู้จัดการกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ รวมถึงประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 120,000,000 บาท

2.4 บล.เคเคพี ไดม์

บล.เคเคพี ไดม์ ดำเนินธุรกิจการให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัล มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 500,000,000 บาท

2.5 บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด

บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด ประกอบธุรกิจให้เช่าและบริหารจัดการอาคารสำนักงานที่ให้เข้ากับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 230,000,000 บาท

นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีการลงทุนในนิติบุคคล โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดดังต่อไปนี้

ชื่อนิติบุคคลและสถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	หุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (หุ้น)	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ (ร้อยละ)
1. บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ที่อยู่ เลขที่ 209 อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ เอ ชั้น 20 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2305-9000 โทรสาร 0-2305-9535	ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น	210,310,240.00	99.98
2. บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด ชื่อเดิม บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด ที่อยู่ เลขที่ 209, 209/1 อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2664-1396-7	ธุรกิจให้เช่าและบริหารจัดการอาคารสำนักงานที่ให้เข้ากับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ	230,000,000.00	91.34
3. บริษัท บีไอที ลีส (ประเทศไทย) จำกัด ชื่อเดิม บริษัท บีทีเอ็มยูลิสซิ่ง (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 8 กันยายน 2565 มีดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	ประเภทผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	นิติบุคคลในประเทศ	99,590,754	11.76
2.	น.ส.จิตินันท์ วัฒนเวคิน	บุคคลธรรมดาในประเทศ	35,532,761	4.20
3.	บริษัท น้ำตาลตะวันออก จำกัด	นิติบุคคลในประเทศ	35,000,804	4.13

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	ประเภทผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
4.	บริษัท โรงพยาบาลรามคำแหง จำกัด (มหาชน)	นิติบุคคลในประเทศ	34,867,143	4.12
5.	South East Asia UK (Type C) Nominees Limited	นิติบุคคลต่างประเทศ	28,482,779	3.36
6.	นางวรรณสมร วรรณเมธี	บุคคลธรรมดาในประเทศ	25,212,703	2.98
7.	บริษัท โซติธน์วัฒน์ จำกัด	นิติบุคคลในประเทศ	20,693,600	2.44
8.	State Street Europe Limited	นิติบุคคลต่างประเทศ	19,879,084	2.35
9.	บริษัท วายพี อินเตอร์ จำกัด	นิติบุคคลในประเทศ	15,639,900	1.85
10.	นางพนิดา เทพกาญจนา ¹	บุคคลธรรมดาในประเทศ	15,342,206	1.81
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 ราย			330,241,734	39.00
ผู้ถือหุ้นอื่น			516,509,375	61.00
รวม			846,751,109	100.00

ผู้ถือหุ้นแบ่งตามสัญชาติ	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	727,822,236	85.95
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว	118,928,873	14.05

หมายเหตุ : ¹ นางพนิดา เทพกาญจนา ถือหุ้นในบริษัท โซติธน์วัฒน์ จำกัด ร้อยละ 39.22

- (2) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อกรออกและเสนอขายหลักทรัพย์ 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 2565

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

1.5.1 หุ้นกู้

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีมูลค่าคงค้างของหุ้นกู้คงเหลือรวมทั้งสิ้น 59,030.11 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้
- หุ้นกู้ระยะยาวชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่มีประกันและไม่ด้อยสิทธิมูลค่า 18,649.49 ล้านบาท

ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนดไถ่ถอน	อายุ	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KKP237A	5,000.00	23/07/2564	23/07/2566	2 ปี	1.03
KKP241A	2,025.50	25/01/2565	25/01/2567	2 ปี	0.00
KKP230A	5,000.00	19/04/2565	19/10/2566	1 ปี 6 เดือน	1.30
KKP237B	628.80	21/07/2565	25/07/2566	1 ปี 4 วัน	0.00
KKP238A	773.00	1/09/2565	24/08/2566	11 เดือน 23 วัน	0.12
KKP24NA	5,000.00	9/11/2565	7/11/2567	1 ปี 11 เดือน 29 วัน	2.73
KKP23NA	121.48	2/12/2565	20/11/2566	11 เดือน 18 วัน	0.15
KKP241B	100.71	30/12/2565	22/01/2567	1 ปี 23 วัน	0.19
รวม	18,649.49				

รายละเอียดของหุ้นกู้ระยะยาวชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่มีประกันและไม่ด้อยสิทธิมีดังนี้

1. หุ้นกู้ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2565

สัญลักษณ์	: KKP237A
ประเภทของหุ้นกู้	: หุ้นกู้ระยะยาว ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	: เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
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	: คงที่ร้อยละ 1.03 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	: วันที่ 23 มกราคม และ 23 กรกฎาคมของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ และจะทำการชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A (TRIS Rating) (ผู้ออกตราสาร)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

2. หุ้นกู้สกุลเงินยูโรของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2565 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567

สัญลักษณ์	: KKP241A
ประเภทของหุ้นกู้	: หุ้นกู้ระยะยาว สกุลเงินต่างประเทศ ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	: เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000.00 ยูโร
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000.00 ยูโร
จำนวนที่เสนอขาย	: 55,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 55,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 2 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 25 มกราคม 2565
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 25 มกราคม 2567

- อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : ไม่มีดอกเบี้ย ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับต่อหน่วยตลอดอายุหุ้นกู้จะเท่ากับ ส่วนต่างระหว่างมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยและราคาเสนอขายต่อหน่วย โดยสำหรับ หุ้นกู้นี้จะเทียบเท่ากับอัตราคิดลดร้อยละ 0.24 ต่อปี คำนวณตามเกณฑ์ Long-Term Zero-Coupon (BEY) ของ ThaiBMA
- การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A (TRIS Rating) (ผู้ออกตราสาร)
- นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
3. หุ้นกู้ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2565 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2566
- สัญลักษณ์ : KKP230A
- ประเภทของหุ้นกู้ : หุ้นกู้ระยะยาว ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
- ลักษณะการเสนอขาย : เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
- มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000.00 บาท
- ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000.00 บาท
- จำนวนที่เสนอขาย : 5,000,000 หน่วย
- จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 5,000,000 หน่วย
- อายุหุ้นกู้ : 1 ปี 6 เดือน
- วันออกหุ้นกู้ : 19 เมษายน 2565
- วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : 19 ตุลาคม 2566
- อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : คงที่ร้อยละ 1.30 ต่อปี
- วันชำระดอกเบี้ย : วันที่ 19 เมษายน และ 19 ตุลาคมของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ และจะทำการชำระ ดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้
- การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A (TRIS Rating) (ตราสาร)
- นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
4. หุ้นกู้สกุลเงินเยนของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2565 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2566
- สัญลักษณ์ : KKP237B
- ประเภทของหุ้นกู้ : หุ้นกู้ระยะยาว สกุลเงินต่างประเทศ ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
- ลักษณะการเสนอขาย : เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
- มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 50,000.00 เยน
- ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 50,000.00 เยน
- จำนวนที่เสนอขาย : 76,000 หน่วย
- จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 76,000 หน่วย
- อายุหุ้นกู้ : 1 ปี 4 วัน
- วันออกหุ้นกู้ : 21 กรกฎาคม 2565
- วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : 25 กรกฎาคม 2566
- อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : ไม่มี
- วันชำระดอกเบี้ย : ชำระในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้
- การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A (TRIS Rating) (ผู้ออกตราสาร)
- นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

5. หุ้นกู้สกุลเงินเยนของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2565 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2566
- | | |
|-----------------------------|---|
| สัญลักษณ์ | : KKP238A |
| ประเภทของหุ้นกู้ | : หุ้นกู้ระยะยาว สกุลเงินต่างประเทศ ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| ลักษณะการเสนอขาย | : เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน |
| มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย | : 50,000.00 เยน |
| ราคาเสนอขายต่อหน่วย | : 50,000.00 เยน |
| จำนวนที่เสนอขาย | : 70,000 หน่วย |
| จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ | : 70,000 หน่วย |
| อายุหุ้นกู้ | : 11 เดือน 23 วัน |
| วันออกหุ้นกู้ | : 1 กันยายน 2565 |
| วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ | : 24 สิงหาคม 2566 |
| อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ | : คงที่ร้อยละ 0.12 ต่อปี |
| วันชำระดอกเบี้ย | : ชำระในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ |
| การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ | : A (TRIS Rating) (ผู้ออกตราสาร) |
| นายทะเบียนหุ้นกู้ | : ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
6. หุ้นกู้ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2565 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567
- | | |
|-----------------------------|--|
| สัญลักษณ์ | : KKP24NA |
| ประเภทของหุ้นกู้ | : หุ้นกู้ระยะยาว ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| ลักษณะการเสนอขาย | : เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน |
| มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย | : 1,000.00 บาท |
| ราคาเสนอขายต่อหน่วย | : 1,000.00 บาท |
| จำนวนที่เสนอขาย | : 5,000,000 หน่วย |
| จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ | : 5,000,000 หน่วย |
| อายุหุ้นกู้ | : 1 ปี 11 เดือน 29 วัน |
| วันออกหุ้นกู้ | : 9 พฤศจิกายน 2565 |
| วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ | : 7 พฤศจิกายน 2567 |
| อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ | : คงที่ร้อยละ 2.73 ต่อปี |
| วันชำระดอกเบี้ย | : วันที่ 9 พฤษภาคม และ 9 พฤศจิกายนของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ และจะทำการชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ |
| การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ | : A (TRIS Rating) (ตราสาร) |
| นายทะเบียนหุ้นกู้ | : ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
7. หุ้นกู้สกุลเงินเยนของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2565 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2566
- | | |
|-------------------------|---|
| สัญลักษณ์ | : KKP23NA |
| ประเภทของหุ้นกู้ | : หุ้นกู้ระยะยาว สกุลเงินต่างประเทศ ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| ลักษณะการเสนอขาย | : เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน |
| มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย | : 50,000.00 เยน |
| ราคาเสนอขายต่อหน่วย | : 50,000.00 เยน |
| จำนวนที่เสนอขาย | : 9,312 หน่วย |

จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 9,312 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 11 เดือน 18 วัน
วันออกหุ้นกู้	: 2 ธันวาคม 2565
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 20 พฤศจิกายน 2566
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: คงที่ร้อยละ 0.15 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	: ชำระในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A (TRIS Rating) (ผู้ออกตราสาร)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

8. หุ้นกู้สกุลเงินเยนของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 7/2565 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567

สัญลักษณ์	: KKP241B
ประเภทของหุ้นกู้	: หุ้นกู้ระยะยาว สกุลเงินต่างประเทศ ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	: เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 50,000.00 เยน
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 50,000.00 เยน
จำนวนที่เสนอขาย	: 7,720 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 7,720 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 1 ปี 23 วัน
วันออกหุ้นกู้	: 30 ธันวาคม 2565
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 22 มกราคม 2567
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: คงที่ร้อยละ 0.19 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	: ชำระในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A (TRIS Rating) (ผู้ออกตราสาร)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารเกียรตินาคินภัทร 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
KK280A	890.00	08/10/2561	08/10/2571	10	4.00
KKP308A	750.00	18/08/2563	18/08/2573	10	3.50
KKP309A	350.00	03/09/2563	03/09/2573	10	3.50
KKP30NA	2,000.00	18/11/2563	18/11/2573	10	3.50
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. หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อบริจาคเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2571 ซึ่งมีข้อกำหนดให้สามารถดัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกหุ้นกู้กองทุน และผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

สัญลักษณ์	: KK285A
ประเภทของหุ้นกู้	: หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือ หุ้นกู้กองทุนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกหุ้นกู้กองทุนได้ เมื่อผู้ออกหุ้นกู้กองทุน มีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ โดยสามารถดัดเป็นหนี้สูญ (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. หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อบริจาคเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2571 ซึ่งมีข้อกำหนดให้สามารถดัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกหุ้นกู้กองทุน และผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

สัญลักษณ์	: KK280A
ประเภทของหุ้นกู้	: หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือ หุ้นกู้กองทุนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกหุ้นกู้กองทุนได้ เมื่อผู้ออกหุ้นกู้กองทุน มีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ โดยสามารถดัดเป็นหนี้สูญ (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 ตลอดอายุ หุ้นกู้เงินกองทุน

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A (TRIS Rating) (ผู้ออกตราสาร)
 นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

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

สัญลักษณ์ : KKP308A
 ประเภทของหุ้นกู้ : หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือ
 หุ้นกู้กองทุนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 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. หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2563 ครอบคลุมปี 2573 ซึ่งมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกหุ้นกู้กองทุน และผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

สัญลักษณ์ : KKP309A
 ประเภทของหุ้นกู้ : หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือ
 หุ้นกู้กองทุนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 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 และไม่มีผู้แทนผู้ถือ หุ้นกู้กองทุนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 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 และไม่มีผู้แทนผู้ถือ หุ้นกู้กองทุนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 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. หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อบีบเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2574 ซึ่งมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกหุ้นกู้กองทุน และผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

สัญลักษณ์	: KKP316A
ประเภทของหุ้นกู้	: หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือ หุ้นกู้กองทุนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกหุ้นกู้กองทุนได้ เมื่อผู้ออกหุ้นกู้กองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้ 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 26,510.88 ล้านบาท
- หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน ไม่มีการแปลงสภาพ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมูลค่า 5,477.74 ล้านบาท

15.2 ตัวแลกเงิน

- ไม่มี -

15.3 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

- ไม่มี -

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลจากกำไรของการเงินของธนาคาร โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประโยชน์ตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว การกักเงินสำรอง และระดับความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมแผนการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงของธุรกิจของธนาคาร และผลกระทบทั้งก่อนและหลังการจ่ายเงินปันผล

รวมถึงเป็นไปตามที่กฎหมายและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้แก่ธนาคาร อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมคณะกรรมการในกรณีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลของบริษัทนั้น และต้องเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะขึ้นอยู่กับผลประโยชน์และแผนการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัทเป็นสำคัญ

ตารางแสดงการจ่ายเงินปันผลของธนาคารในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา

	2560	2561	2562	2563	2564
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท) จากงบการเงินรวม	6.78	7.14	7.07	6.05	7.46
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	5.00	5.00	4.25	2.25	2.95
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	73.75	70.03	60.11	37.19	39.54

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2565 ยังคงมุ่งเน้นการบริหารงานที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ที่เผชิญนั้นมีทั้งความเสี่ยงที่เกิดจากภายในและภายนอกองค์กร ดังนั้น เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญและเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ 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) ความเสี่ยงด้านกฎหมายและการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Legal and

Compliance Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) โดยมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นไปตามมาตรฐานสากล อันประกอบด้วยกระบวนการระบุความเสี่ยง การวัดและประเมินความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะอนุกรรมการชุดย่อยร่วมกันทำหน้าที่ที่พบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) รวมถึงติดตามภาพรวมการบริหารความเสี่ยงเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีสายบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยทำหน้าที่กำกับและสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งหน่วยงานดังกล่าวเป็นหน่วยงานอิสระจากสายธุรกิจที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงผ่านคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร คือ การบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยมุ่งเน้นให้แต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการเข้าใจความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากหน่วยงานของตนเองให้อยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ทั้งนี้ สายบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ในการกำกับ ดูแล และสอบทานความเพียงพอของกลไกการบริหารและควบคุมความเสี่ยงของแต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจ โดยแต่ละสายธุรกิจจะถูกจัดสรรเงินกองทุนเพื่อใช้ในการรองรับความเสี่ยงของธุรกิจโดยวัดจากความเสี่ยงต่างๆ ของธุรกรรม ประกอบกับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากธุรกิจนั้นด้วย ทั้งนี้ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ สายธุรกิจ และฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงสรุปได้ดังนี้

คณะกรรมการธนาคาร

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

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา ตลอดจนดูแลและติดตามปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีเป้าหมาย คือ การบริหารความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนด และดำเนินธุรกิจให้ได้อัตราผลตอบแทนที่เหมาะสม

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการ

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคาร มีหน้าที่พิจารณากลับกรองความเพียงพอเหมาะสม รวมทั้งชี้แนะแนวทาง นโยบาย กลยุทธ์ กรอบและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ดูแล ให้คำแนะนำ และสนับสนุนการพัฒนาและการนำเครื่องมือและระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศไปใช้ให้เกิดประสิทธิภาพในองค์กร ดูแลและติดตามความคืบหน้าของการจัดการเหตุการณ์ความเสี่ยง ความเสียหาย และข้อสังเกตของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีอย่างเป็นระบบ รวมถึงให้ความเห็นประกอบการนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อใช้ประกอบการพิจารณา และนำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส

สายบริหารความเสี่ยง

สายบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ออกแบบและพัฒนาเครื่องมือและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ ประสานงานให้มีการนำเครื่องมือและกระบวนการบริหารความเสี่ยงไปประยุกต์ใช้ในสายธุรกิจและหน่วยงานต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งวิเคราะห์ ติดตาม ควบคุม และจัดทำรายงานฐานะความเสี่ยงในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

สำนักตรวจสอบภายใน

สำนักตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้มีการปฏิบัติตามนโยบายหลักเกณฑ์ ระเบียบ และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด ทดสอบและประเมินประสิทธิภาพของระบบการ

ควบคุมภายใน รวมทั้งคุณภาพของการปฏิบัติงานภายในองค์กร เพื่อดำเนินการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อควบคุมและลดความเสี่ยงที่สำคัญ

หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner)

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

หลักการในการบริหารความเสี่ยง

หลักการในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ มีดังนี้

1. หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงมีความรับผิดชอบหลักในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากหน่วยงานของตนเอง
2. การควบคุมความเสี่ยงดำเนินการโดยความร่วมมือของหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงและหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ
3. ในการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ กลุ่มธุรกิจ ได้มีการประยุกต์ใช้แบบจำลอง “การควบคุมดูแลความเสี่ยง 3 ระดับ” เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลุ่มธุรกิจ จะมีการควบคุมดูแลความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพประกอบด้วย

ระดับที่ 1: ระดับหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง หน่วยงานที่เป็นเจ้าของความเสี่ยงต้องควบคุมดูแลความเสี่ยงของหน่วยงานของตนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

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

ระดับที่ 3: ระดับสำนักตรวจสอบภายใน สำนักตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

หลักการในการบริหารความเสี่ยงข้างต้นแสดงให้เห็นว่านอกจากสายบริหารความเสี่ยงจะมีความสำคัญแล้ว หน่วยงานธุรกิจอื่นๆ ก็มีความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงที่ดีและไม่เพียงแต่ผู้บริหารแต่รวมถึงพนักงานทุกคนในหน่วยธุรกิจซึ่งประจำอยู่ ณ แหล่งที่มาของความเสี่ยงก็มีส่วนสำคัญเช่นกัน ดังนั้นผู้ที่เกี่ยวข้องจึงต้องปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

นอกจากหลักการในการบริหารความเสี่ยงแล้ว การปรับลดความเสี่ยงให้ลงมาอยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้และการติดตามระดับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอก็เป็นสิ่งที่สำคัญ ซึ่งมีกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบดังแผนภาพต่อไปนี้



การจัดทำรายงานความเสี่ยง

การจัดทำรายงานความเสี่ยงเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องมีดังนี้

1. รายงานภาพรวมความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ: จัดทำเป็นประจำทุกเดือนและทุกไตรมาส
2. รายงานความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk): จัดทำเป็นประจำทุกไตรมาสหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ โดยจะประเมินในบริบทของความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจขององค์กรใน 3 - 5 ปีข้างหน้าที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัญหาภูมิรัฐศาสตร์ การเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ของทางการ และการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี เช่น ความเสี่ยงต่อความผันผวนในตลาดการเงินและการไหลออกของเงินทุนเคลื่อนย้ายจากการส่งสัญญาณลดขนาดของงบดุลและการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐ (Federal Reserve/FED) ความเสี่ยงที่เงินเฟ้อจะปรับตัวสูงขึ้น (Inflation Risk) ความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้า SME และลูกหนี้รายย่อย และความเสี่ยงที่เศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มชะลอตัวลงอย่างพร้อมเพรียงกัน (Synchronized Global Slowdown) เป็นต้น

ในกรณีที่ประเมินแล้วพบว่ามีตัวชี้วัดความเสี่ยงใดที่อยู่ในระดับการเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning Trigger) ผู้รับผิดชอบต่อความเสี่ยงนั้นจะทำการติดตามความเสี่ยงดังกล่าวอย่างใกล้ชิด และเมื่อตัวชี้วัดที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงดังกล่าวเกินระดับความเสี่ยงที่กำหนดไว้ (Risk Tolerance Level) สายบริหารความเสี่ยงจะจัดทำแผนลดความเสี่ยง พร้อมทั้งดำเนินการตามแผนดังกล่าว เพื่อปรับลดความเสี่ยงให้ลงมาอยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งมีขั้นตอนตามกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงดังที่กล่าวมาแล้วข้างต้น

การประเมินความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจ มีการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญในด้านต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจอย่างครบถ้วน ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงดังต่อไปนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
2. ความเสี่ยงด้านเครดิต
3. ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต
4. ความเสี่ยงด้านตลาด
5. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

6. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร
7. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
8. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
9. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
10. ความเสี่ยงด้านกฎหมายและการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

เมื่อมีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่หรือมีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องต้องมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางด้านสังคมและ/หรือสิ่งแวดล้อมเพิ่มเติมด้วยทุกครั้ง พร้อมทั้งกำหนดให้มีการทบทวนนโยบาย หลักเกณฑ์ระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจตามความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อความเหมาะสมกับสถานการณ์และการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยง

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงประกอบไปด้วยนโยบาย 19 ฉบับดังนี้

1. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจ
2. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจ
3. นโยบายการบริหารความเสี่ยงตามแนวทาง Enterprise Risk Management (ERM) ของกลุ่มธุรกิจ
4. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจ
5. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจ
6. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร
7. นโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตของกลุ่มธุรกิจ
8. นโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์และการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของกลุ่มธุรกิจ
9. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของธนาคาร
10. นโยบายการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของธนาคาร
11. นโยบายสินเชื่อย่อยของธนาคาร

12. นโยบายหลักด้านสินเชื่อของธนาคาร
13. นโยบายสินเชื่อธุรกิจของธนาคาร
14. นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การจัดชั้นสินทรัพย์ การกันเงินสำรองและการตัดออกจากบัญชี
15. นโยบายหลักประกันของธนาคาร
16. นโยบายสินเชื่อคู่ค้าของธนาคาร
17. นโยบายการบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา
18. นโยบายอนุมัติสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อคู่ค้า

19. นโยบายเครดิตด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG Lending Policy)

สายบริหารความเสี่ยงได้เผยแพร่นโยบายดังกล่าวไว้ในอินทราเน็ตเพื่อให้ทราบโดยทั่วกัน นอกจากนี้ สายบริหารความเสี่ยงยังได้จัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการบริหารความเสี่ยงและกระตุ้นให้เกิด Risk Culture และการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงขององค์กรด้วย

2.2 ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงดังต่อไปนี้ไม่รวมถึงปัจจัยความเสี่ยงโดยทั่วไปที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มธุรกิจ นอกจากนี้ ยังอาจมีความเสี่ยงอื่นๆ ที่กลุ่มธุรกิจ ไม่อาจทราบได้ในขณะนี้หรือความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจ พิจารณาว่าไม่เป็นสาระสำคัญในขณะนี้ แต่อาจถือเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญในอนาคตและอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจรายได้ ผลกำไร สินทรัพย์ สภาพคล่อง หรือแหล่งเงินทุนของกลุ่มธุรกิจ ได้

1. การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกประเทศอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ

ธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ต้องพึ่งพิงกับสภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและเศรษฐกิจโลก โดยในปี 2565 เศรษฐกิจโลกขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง ปัญหาเงินเฟ้อรุนแรงส่งผลให้ธนาคารกลางทั่วโลกต้องปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยขึ้นเร็วกว่าปกติเพื่อดูแลเงินเฟ้อ ปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญต่อเศรษฐกิจ คือ 1) นโยบายเศรษฐกิจที่แม้จะเริ่มมีทิศทางตึงตัวขึ้นแต่ในภาพรวมยังคงอยู่ในเกณฑ์ที่ผ่อนคลายซึ่งสะท้อนจากปริมาณเงินในระบบเศรษฐกิจที่ยังคงอยู่ในระดับสูง 2) อุปสงค์ที่ยังคงมีสูงหลังการเปิดเมือง โดยแม้ภาคการผลิตจะมีสัญญาณการชะลอตัวลงบ้าง แต่ภาคการบริการและการจ้างงานเริ่มเห็นการฟื้นตัวที่ชัดเจนและยังสามารถขยายตัวได้ อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวของเศรษฐกิจยังมีความแตกต่างกันในแต่ละประเทศ โดยไทยถือเป็นประเทศที่เศรษฐกิจฟื้นตัวได้ช้าเนื่องจากพึ่งพาภาคการท่องเที่ยวสูง ส่วนในระยะต่อไปเริ่มมีการคาดการณ์ว่าเศรษฐกิจโลกในภาพรวมจะมีทิศทางชะลอตัวลงจนเข้าสู่ภาวะถดถอยในช่วงต้นปี 2566

อัตราเงินเฟ้อในปี 2565 พุ่งสูงขึ้นแรงกว่าที่ตลาดคาดการณ์ไว้จากทั้งราคาพลังงานที่เพิ่มสูงขึ้นและการตอบ

สนองของอุปทานที่ไม่ทันต่อการบริโภคในหลายกลุ่มสินค้าที่เพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วภายหลังการเปิดเมือง ส่งผลให้สินค้าหลายประเภทอยู่ในภาวะขาดแคลน โดยเงินเฟ้อปรับตัวสูงขึ้นกว่าปกติมากและมีแนวโน้มกระจายไปในหลายประเภทสินค้า ส่งผลให้ธนาคารกลางทั่วโลกมีการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นอย่างรวดเร็วและทำให้อัตราดอกเบี้ยทั้งระยะสั้นและระยะยาวมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น อย่างไรก็ตาม เริ่มเห็นสัญญาณอัตราดอกเบี้ยระยะยาวต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยระยะสั้น (Inverted Yield Curve) สะท้อนการคาดการณ์ของตลาดว่าเศรษฐกิจโลกในปี 2566 กำลังมีความเสี่ยงเข้าสู่ภาวะถดถอย

เศรษฐกิจไทยยังคงฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องในไตรมาสที่ 2/2565 และไตรมาสที่ 3/2565 จากการกลับมาเปิดเมืองเต็มที่ในปี 2565 เปรียบเทียบกับปี 2564 ที่ยังมีการปิดเมืองเป็นระยะเวลายาวนานหลายเดือน ทำให้การบริโภคในประเทศสามารถขยายตัวได้ดี ในขณะที่การส่งออกยังคงเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญของเศรษฐกิจจากอุปสงค์ต่างประเทศที่เติบโตต่อเนื่องในปีที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม แม้คาดว่านักท่องเที่ยวจะกลับเข้ามาในประเทศไทยได้ประมาณ 10 ล้านคนในปี 2565 แต่ยังคงต่ำกว่าระดับก่อนเกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่ 40 ล้านคนมาก จึงทำให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยยังคงค่อนข้างช้าเมื่อเปรียบเทียบกับระดับศักยภาพก่อนเกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 และความเร็วในการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในต่างประเทศ

สำหรับปี 2566 ความเสี่ยงที่สำคัญต่อเศรษฐกิจโลก ได้แก่ 1) อัตราเงินเฟ้อที่อาจปรับตัวสูงและยาวนานกว่าที่คาดการณ์ไว้ แรงกดดันจากราคาน้ำมันที่ยังมีความเสี่ยงปรับตัวสูงขึ้นโดยเฉพาะอย่างยิ่งจากการเปิดเมืองของจีน อุปสงค์ในภาคการบริการที่ไม่ชะลอลง และตลาดแรงงานที่ยังตึงตัว อาจส่งผลให้เกิดความเสี่ยงที่ธนาคารกลางจะไม่สามารถ

ควบคุมอัตราเงินเฟ้อได้ ทำให้อัตราดอกเบี้ยต้องปรับเพิ่มสูงกว่าการคาดการณ์ของตลาด 2) ความเสี่ยงของภาวะเศรษฐกิจถดถอยรุนแรงในกรณีที่เกิดปัญหาเสถียรภาพระบบการเงิน (Financial Stability) และ 3) เศรษฐกิจจีนที่ชะลอตัวลงกว่าที่คาดการณ์ไว้จากทิศทางนโยบายเศรษฐกิจของจีนที่มีแนวโน้มสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจน้อยลงและให้ความสำคัญกับการกระจายรายได้มากขึ้น รวมทั้งความเสี่ยงจากฟองสบู่ในตลาดอสังหาริมทรัพย์ซึ่งเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญของเศรษฐกิจจีนในช่วงที่ผ่านมา

แนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2566 จะยังคงเป็นไปอย่างเปราะบางและแตกต่างกันมากในแต่ละอุตสาหกรรมและพื้นที่ ธุรกิจที่จะสามารถฟื้นตัวได้ดีคือ ธุรกิจที่พึ่งพาการท่องเที่ยวที่คาดว่าจะฟื้นตัวได้อย่างต่อเนื่องจากปีนี้ โดยคาดการณ์ว่านักท่องเที่ยวต่างชาติจะทยอยกลับเข้ามาอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งจะทำให้มีจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติรวมในปี 2566 ประมาณ 25 ล้านคน ในขณะที่การบริโภคในประเทศมีแนวโน้มชะลอตัวจากเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับสูงและอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น และภาคการส่งออกที่จะหดตัวตามภาวะเศรษฐกิจโลกที่อาจเข้าสู่ภาวะถดถอย โดยมีประเด็นที่ต้องติดตาม คือ นโยบายการเปิดเมืองของจีน หากจีนเปิดเมืองเร็วกว่าคาดจะเป็นปัจจัยบวกให้กับภาคการท่องเที่ยวของไทย เพราะนักท่องเที่ยวจีนมีสัดส่วนกว่าร้อยละ 30 ของนักท่องเที่ยวต่างชาติทั้งหมดของไทยในช่วงก่อนเกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19

ความเสี่ยงที่สำคัญต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2566 ได้แก่ 1) ภาคการท่องเที่ยวที่ชะลอตัวลงมากกว่าที่ประเมินไว้ เนื่องจากผลกระทบของภาวะเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวลงและปัญหาการขาดแคลนอุปทานในภาคการท่องเที่ยวส่งผลให้ราคาไม่ปรับลดลง 2) อัตราเงินเฟ้อและอัตราดอกเบี้ยปรับตัวสูงขึ้นมากกว่าที่คาดไว้จากปัญหาเงินเฟ้อที่ยืดเยื้อ ซึ่งจะส่งผลให้การบริโภคในประเทศชะลอตัวลงเพิ่มเติม และ 3) การส่งออกอาจชะลอตัวมากกว่าที่ประเมินไว้ หากเศรษฐกิจโลกเข้าสู่ภาวะถดถอยรุนแรงกว่าที่คาด

เพื่อบริหารความเสี่ยงดังกล่าว กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการเฝ้าระวัง วิเคราะห์ข้อมูล และติดตามสถานการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจฯ อย่างสม่ำเสมอ ปรับปรุงโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนไป พัฒนาหลักเกณฑ์การคัดกรองลูกหนี้เพื่อเพิ่มสัดส่วนของลูกหนี้ที่มีคุณภาพ มุ่งเน้นการรวมการบริหารความเสี่ยงเข้าไปในกระบวนการดำเนินธุรกิจ ทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) และเตรียมแผนรองรับสำหรับเหตุการณ์วิกฤตที่อาจเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

อย่างไรก็ตาม สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ความผันผวนของเศรษฐกิจทั้งในประเทศและเศรษฐกิจโลก รวมถึงความไม่แน่นอนทางการเมืองและนโยบายของรัฐบาลเป็นปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของกลุ่มธุรกิจฯ กลุ่มธุรกิจฯ จึงไม่อาจรับรองได้ว่าเมื่อเกิดผลกระทบดังกล่าวขึ้นในระดับที่รุนแรงแล้วจะไม่เกิดผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจฯ อย่างมีนัยสำคัญ

2. ธนาคารมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจจะมาจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ สภาวะถดถอยของเศรษฐกิจ รวมถึงการกระจุกตัวของสินเชื่อ ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญได้

เนื่องจากกลุ่มลูกหนี้หลักของธนาคารเป็นบริษัทขนาดกลางและขนาดเล็ก รวมถึงลูกหนี้รายย่อยซึ่งมีความอ่อนไหวและเปราะบางต่อความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจโดยรวมหรือภาวะอุตสาหกรรมที่ลูกหนี้ประกอบธุรกิจอยู่ ธนาคารจึงอาจมีความเสี่ยงด้านเครดิตสูงเมื่อเกิดความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ ดังนั้นธนาคารจึงได้พยายามกระจายความเสี่ยงในการให้สินเชื่อให้อยู่ในหลากหลายประเภท ทั้งสินเชื่อที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน และในหลากหลายประเภทอุตสาหกรรม

นอกจากนี้ ธนาคารได้ตระหนักดีถึงการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ในสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ทำให้ธนาคารมีความเสี่ยงด้านเครดิตสูง ธนาคารจึงมีการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตจากการกระจุกตัวของลูกหนี้สินเชื่อด้วยการกำหนดเพดานความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและมีการกันสำรองอย่างเหมาะสมเพื่อจำกัดผลกระทบที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายขึ้นต่อผลประกอบการของธนาคาร ได้แก่ เพดานความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวระดับลูกหนี้รายใหญ่ต่อราย (Single Lending Limit) และด้านการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ (Large Borrower Concentration)

จากการที่ธนาคารมีความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อตามภาวะเศรษฐกิจโดยรวมหรือภาวะอุตสาหกรรม ธนาคารจึงได้พัฒนาระบบการพิจารณาสินเชื่ออย่างต่อเนื่องเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว อาทิ กำหนดกระบวนการพิจารณาสินเชื่อให้ครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อและการออกหลักเกณฑ์ต่างๆ เพื่อเป็นแนวทางในการคัดสรรลูกหนี้ ในเบื้องต้น การประเมินความสามารถของผู้บริหารและความสามารถในการชำระหนี้คืน การพิจารณาวัตถุประสงค์การขอกู้ยืม ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ

สำหรับสินเชื่อรายย่อยในปี 2565 ธนาคารได้ผ่อนปรนเกณฑ์การให้สินเชื่อเพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่มีแนวโน้มคลี่คลายลงแต่อย่างไรก็ดี ธนาคารยังเข้มงวดกับการให้สินเชื่อกับกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มยังไม่ฟื้นตัว เช่น อุตสาหกรรมการท่องเที่ยว และอุตสาหกรรมขนส่งผู้โดยสาร โดยธนาคารคาดการณ์ว่าสินเชื่อรายย่อยจะมีปริมาณสินเชื่อที่ปล่อยใหม่เพิ่มขึ้นร้อยละ 22 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2564

ทั้งนี้ ในส่วนของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการให้สินเชื่อกับโครงการของผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่เป็น 4 บริษัทใหญ่ในตลาด โดยเน้นบ้านแนวราบ (Not Search for Yield) ซึ่งมีราคาบ้านในระดับสูงหรือมากกว่า 5 ล้านบาท

สำหรับลูกหนี้ในปัจจุบัน ธนาคารมีโครงการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ประสบปัญหาการชำระคืนทั้งจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ภัยธรรมชาติ หรือสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ ทั้งนี้ ในปี 2565 สัดส่วนยอดสินเชื่อคงเหลือของลูกหนี้ที่อยู่ภายใต้มาตรการช่วยเหลืออยู่ที่ร้อยละ 7 ของยอดสินเชื่อรายย่อยทั้งหมด

ในการพิจารณาช่วยเหลือลูกหนี้ธนาคารได้มีการประเมินลูกหนี้ทุกรายใหม่อีกครั้ง (Re-assessment) และแบ่งกลุ่มตามความเสี่ยงออกเป็นกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ หรือแบ่งเป็นระดับสีแดง สีเหลือง และสีเขียวตามลำดับ เพื่อให้มีการบริหารจัดการลูกหนี้ได้อย่างถูกต้องเหมาะสม โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลุ่มลูกหนี้ที่ขอเข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือ อีกทั้งธนาคารยังมีการเตรียมการด้านกลยุทธ์ในการเร่งรัดหนี้และประเมินผลกระทบต่อยอดหนี้ที่อาจเกิดขึ้นจากลูกหนี้ที่ขอพักชำระหนี้และผลกระทบต่อดัชนีทุนในการปล่อยสินเชื่อ (Credit Cost) ของธนาคารเพิ่มเติมอีกด้วย

แม้ว่าธนาคารจะมีกระบวนการรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตและการกระจุกตัวด้านเครดิต ธนาคารไม่อาจรับรองได้ว่าจะไม่เกิดความเสียหายจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ และการกระจุกตัวของสินเชื่อ และหากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อดังกล่าวเกิดขึ้นมากกว่าที่ธนาคารคาดการณ์ไว้ ธนาคารอาจต้องกันเงินสำรองส่วนเพิ่มมากขึ้น หรือธนาคารอาจเผชิญกับการตั้งสำรองส่วนเพิ่มมากกว่าที่ธนาคารคาดการณ์ไว้จากการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกันสำรองของหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

3. การเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบ อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจ กระบวนการทำงาน และความสามารถในการทำกำไรของกลุ่มธุรกิจฯ

กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการมีอยู่และการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบของภาครัฐ รวมถึงหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งเป็นหน่วยงานหลักในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของธนาคารและการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งกำกับดูแลการประกอบธุรกิจด้านหลักทรัพย์ นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังถูกกำกับดูแลโดยหน่วยงานกำกับดูแลอื่น เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“สำนักงาน คปภ.”) สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) และสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (“สำนักงาน ปปง.”) เป็นต้น ซึ่งกฎหมายและข้อกำหนดในการกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลข้างต้นมีความเข้มงวดและมีการปรับเปลี่ยนให้มีความเข้มงวดขึ้นเพื่อคุ้มครองผู้ใช้บริการอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจฯ มีความมุ่งมั่นในการส่งเสริมและพัฒนาการดำเนินธุรกิจ ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบ อันจะเป็นพื้นฐานของผลการดำเนินงานที่ดี เพื่อการเจริญเติบโตที่แข็งแกร่งของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างยั่งยืน

เพื่อให้มั่นใจได้ว่าลูกค้าจะได้รับความสะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย และเป็นธรรมในการใช้บริการและทำธุรกรรมทางการเงินและการลงทุน กลุ่มธุรกิจฯ จึงมุ่งปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบอย่างเคร่งครัด โดยในปีที่ผ่านมาได้มีการเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบที่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ หลายประการ เช่น พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญาเรื่องให้ธุรกิจให้เข้าชื่อรถยนต์และจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่ประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset) ประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การปฏิบัติและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าบริการ และเบี้ยปรับสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการรายได้พระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (สินเชื่อเพื่อการปรับตัว) ประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ว่าด้วยข้อกำหนดในรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ

ตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดบทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษและผู้ลงทุนรายใหญ่ เป็นต้น

นอกจากกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบที่กล่าวไปแล้วข้างต้น กลุ่มธุรกิจฯ ยังคงให้ความสำคัญกับกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล การรักษาความลับและการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล (Data Privacy and Protection) โดยในปีที่ผ่านมา กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการจัดทำนโยบายและมาตรฐานในการบริหารจัดการข้อมูล เพื่อให้สามารถปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างถูกต้อง

ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบนั้นย่อมมีผลกระทบต่อเป้าหมาย ความสามารถในการประกอบธุรกิจ และการแข่งขันของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งอาจส่งผลกระทบต่อการต้องรับผิดชอบในการประกอบธุรกิจอันเนื่องมาจากการไม่สามารถปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดเหล่านั้นได้อย่างครบถ้วน ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

4. กลุ่มธุรกิจฯ อาจไม่สามารถบรรลุเป้าหมายตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้ ซึ่งอาจกระทบต่อความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

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

นอกจากนี้ แผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ มีความเกี่ยวข้องกับการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นอย่างมาก ทั้งกระบวนการดำเนินงานภายใน แผนการขยายผลิตภัณฑ์

บริการ รวมถึงช่องทางการให้บริการที่หลากหลาย ครอบคลุมและมีประสิทธิภาพ เพื่อพัฒนาการให้บริการของกลุ่มธุรกิจฯ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคในสังคมยุคดิจิทัล (Digitalization) ความสำเร็จของการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ดังกล่าวจึงเกี่ยวข้องกับความสามารถของกลุ่มธุรกิจฯ ในการปรับปรุงและพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้มีขีดความสามารถทัดเทียมหรือสูงกว่าคู่แข่ง ซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ ไม่อาจรับรองได้ว่าจะสามารถดำเนินการปรับปรุงและพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้บรรลุตามเป้าหมายที่วางไว้ หรืออาจพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศแล้วเสร็จแต่ล่าช้ากว่าคู่แข่งในตลาด จนทำให้กลุ่มธุรกิจฯ สูญเสียความสามารถในการแข่งขันไป หรือถึงแม้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะสามารถดำเนินการตามแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจได้สำเร็จตามเป้าหมาย แต่กลุ่มธุรกิจฯ ก็ยังคงมีความเสี่ยงจากการคาดการณ์ความต้องการของตลาดผิดไปจากความเป็นจริง ทำให้ผลิตภัณฑ์ บริการหรือธุรกรรมใหม่ไม่ได้รับความนิยมตามที่วางแผนไว้ ส่งผลให้กำไรไม่เป็นไปตามเป้าหมาย หรือกลุ่มธุรกิจฯ อาจมีประสบการณ์ไม่เพียงพอในผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่นั้น ส่งผลให้ไม่สามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้

5. กลุ่มธุรกิจฯ มีความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกิจบัญชีเพื่อการค้า บัญชีเพื่อการบริหารสภาพคล่องและบัญชีเพื่อการลงทุนเพิ่มสูงขึ้นจากการทำธุรกรรมที่หลากหลาย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ หากภาวะเศรษฐกิจและตลาดมีความผันผวนสูง

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

ซึ่งมีความเสี่ยงด้านตลาดด้วยเช่นกัน

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารซึ่งเน้นการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเป็นหลัก ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมประเภทดังกล่าวในภาวะตลาดที่มีความผันผวนสูงอันมีสาเหตุมาจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกประเทศที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ด้วยเหตุนี้ธนาคารจึงมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับการทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และกำหนดให้การทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับราคาตราสารทุน ดัชนีทางการเงิน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และผลการดำเนินงานของกองทุนรวมต้องเป็นไปในลักษณะที่ทำให้ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในภาพรวมเป็นศูนย์

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการบริหารสภาพคล่องและบัญชีเพื่อการลงทุนของธนาคารซึ่งมุ่งเน้นการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก ธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และกำหนดให้ปิดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดหรือให้อยู่ในระดับที่ไม่มีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจลงทุนในหุ้นสามัญ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นการลงทุนระยะยาวและต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเป็นรายกรณี

ธนาคารได้มีการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่ครอบคลุมและเป็นระบบอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง ไปจนถึงการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแต่ละประเภทในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อขาย ซึ่งกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวครอบคลุมถึงปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกี่ยวข้องและมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ สายตลาดการเงินและฝ่ายบริหารเงินเป็นหน่วยงานหลักที่มีหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า บัญชีเพื่อการบริหารสภาพคล่องและบัญชีเพื่อการลงทุน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและ ALM ทำหน้าที่กำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง และเสนอขออนุมัติเพดานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อใช้ประเมินและติดตามฐานะความเสี่ยงด้านตลาด โดยใช้เครื่องมือวัดความเสี่ยงต่างๆ ที่เป็นมาตรฐานสากล เช่น ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ที่ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนด (Value at Risk/VaR) ความอ่อนไหวของมูลค่าเงินลงทุนต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตรา

ดอกเบี้ย 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 โดยตรง (Directional) ในหุ้นสามัญทั้งในประเทศและต่างประเทศ แต่การลงทุนระยะยาวโดยฝ่ายลงทุนของบริษัทย่อมเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญโดยตรงทั้งในประเทศและต่างประเทศ และลงทุนผ่านกองทุนรวม การลงทุนนี้ยังคงมีความเสี่ยงจากความผันผวนด้านตลาดสูง ซึ่งหากมีการลดลงของราคาหลักทรัพย์ที่ถือครองอยู่ หรือการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนก็จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกำไรของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการลงทุนในกลยุทธ์เหล่านี้ จึงได้กำหนดให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุนอยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อมทำหน้าที่กำหนดค่าเพดานความเสี่ยงต่างๆ ที่เป็นมาตรฐาน อาทิ ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ที่ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้ และฐานะสูงสุดที่ถือไว้ได้โดยกำหนดตามปริมาณการซื้อขายต่อวัน เป็นต้น ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อมจะรายงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบ หากความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการค้าเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้หรือมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากความผันผวนของราคาตราสารเกิดจากปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของกลุ่มธุรกิจฯ ถึงแม้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอย่างเป็นทางการแล้ว กลุ่มธุรกิจฯ ไม่อาจรับรองได้ว่า จะไม่เกิดความเสียหายอย่างมีนัยสำคัญ หากเกิดภาวะความผันผวนของปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดต่างๆ สูงเกินกว่าที่กลุ่มธุรกิจฯ คาดการณ์ไว้ อันจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของกลุ่มธุรกิจฯ

6. กลุ่มธุรกิจฯ อาจได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ปัจจุบันชื่อเสียงถือเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีความสำคัญเป็นอย่างมากในการดำเนินธุรกิจของทุกอุตสาหกรรม โดยเฉพาะอย่างยิ่งในอุตสาหกรรมการให้บริการทางการเงินที่มีการแข่งขันกันอย่างรุนแรงจากทั้งสถาบันการเงินด้วยกันเองและกลุ่มธุรกิจอื่นที่มีการทำธุรกรรมเสมือนสถาบันการเงิน ดังนั้นการรักษาและเพิ่มพูนชื่อเสียงที่ดีจะสามารถนำไปสู่การขยายฐานลูกค้าทางธุรกิจ รวมถึงรักษาสถานลูกค้าเดิมไว้ได้อย่างยั่งยืน 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 นโยบายเรื่องหลักการค้ากับดูแลกิจการ นโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และนโยบายเรื่องแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม เป็นต้น อีกทั้งยังมีการยกระดับการดำเนินงานด้านสิทธิมนุษยชนภายในองค์กรที่มีการคำนึงถึงการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยมีหน่วยงานผู้รับผิดชอบในเรื่องนี้โดยตรง และมีสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานและสำนักตรวจสอบภายในเป็นผู้กำกับให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

3) ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี: รายละเอียดในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

(1) ความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย: กลุ่มธุรกิจฯ กำหนดระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่องระบบความปลอดภัยสำนักงาน เพื่อดูแลเรื่องความปลอดภัยของสภาพแวดล้อมใน

การทำงาน ตลอดจนลูกค้าและบุคคลภายนอกที่เข้ามาติดต่อกันอย่างเหมาะสม มีการจัดเตรียมอุปกรณ์และสิ่งแวดลอมในการทำงานที่เหมาะสมและไม่เป็นอันตรายต่อสุขภาพตามกฎหมายกระทรวงที่กำหนดมาตรฐานในการบริหารและจัดการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมการทำงาน มีการตรวจวัดคุณภาพอากาศในที่ทำงานและทำความสะอาดเครื่องปรับอากาศเป็นประจำ ให้ความรู้ด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัยแก่บุคลากร สนับสนุนอุปกรณ์ป้องกันอันตราย และมีการซ้อมหนีไฟและระบบป้องกันภัยในอาคารสำนักงาน

(2) ความเสี่ยงจากกรณีพิพาทกับชุมชน: กลุ่มธุรกิจฯ มีเป้าหมายที่จะทำประโยชน์แก่สาธารณะเพื่อยกระดับและพัฒนาคุณภาพชีวิตของประชาชนชาวไทยควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อและตอบสนองผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มอย่างเหมาะสม เช่น กำหนดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมทั้งในและนอกกระบวนการทำงาน (CSR in & after Process) เพื่อกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปอย่างยั่งยืน

(3) ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน: กลุ่มธุรกิจฯ มีความตั้งใจที่จะดำเนินธุรกิจอย่างซื่อสัตย์และโปร่งใส โดยยึดหลักปฏิบัติตามแนวนโยบายเรื่องหลักการค้ากับดูแลกิจการและนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งยึดมั่นในเจตนารมณ์เรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบด้วยตระหนักว่าปัญหาเรื่องการทุจริตคอร์รัปชันเป็นเรื่องที่รุนแรง ดังนั้นเพื่อเป็นการป้องกันมิให้เกิดการทุจริตคอร์รัปชัน กลุ่มธุรกิจฯ จึงได้มีการกำหนดและสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องไปยังพนักงานภายในองค์กร มีการจัดการฝึกอบรมพนักงานของทั้งกลุ่มธุรกิจฯ ผ่าน e-Learning ในหัวข้อนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันพร้อมแบบทดสอบเพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจเป็นประจำทุกปี รวมถึงได้สื่อสารเจตนารมณ์ของกลุ่มธุรกิจฯ ในการให้บริการบนหลักธรรมาภิบาลและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบไปยังสาธารณชนและ

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอกผ่านช่องทางต่างๆ โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน ได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC และการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ทุกๆ 3 ปี

ในปี 2565 ธนาคารได้มีการกำหนดนโยบายที่คำนึงถึงมิติต่างๆ ตามหัวข้อที่กล่าวมา ได้แก่ นโยบายเครดิตด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG Lending Policy) เพื่อให้การให้สินเชื่อของธนาคารมีการคำนึงถึงเรื่องดังกล่าวอย่างรอบด้านและสอดคล้องกับเกณฑ์ใหม่ของทางธนาคารที่จะประกาศใช้ในอนาคต

อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจฯ ไม่สามารถยืนยันได้ว่าหากกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินการเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านชื่อเสียงได้อย่างครบถ้วนแล้ว กลุ่มธุรกิจฯ จะสามารถป้องกันและแก้ไขเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่กระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ ได้อย่างสมบูรณ์และทันทั่วทั้ง

7. ความเสี่ยงจากเหตุการณ์ทุจริตทั้งภายในและภายนอกในภาคการเงินและธนาคารมีแนวโน้มที่สูงขึ้น รวมถึงกระบวนการทำงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อาจไม่รัดกุมเหมาะสมและอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

การดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ในปัจจุบันเกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการซึ่งมีความหลากหลายและมีกระบวนการที่ซับซ้อนและอยู่ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ และกฎระเบียบจำนวนมาก อีกทั้งในปัจจุบันธุรกิจต้องเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลาตามองค์ประกอบหลายด้าน เช่น การเติบโตและขยายธุรกิจ การออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ วิวัฒนาการของเทคโนโลยี เทคนิคการทุจริตในรูปแบบใหม่ๆ มีการพัฒนาล้าหน้ากว่าเหตุการณ์ความเสียหายในอดีตที่เคยเกิดขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งการทุจริตจากปัจจัยภายนอกที่มาจากตัวบุคคลหรือเทคโนโลยี นอกจากนี้สภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอาจส่งผลกระทบต่อกระบวนการที่มีอยู่ไม่รัดกุมเพียงพอ ทั้งหมดนี้ก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือช่องว่างในการดำเนินงานและความเสียหายในการดำเนินธุรกิจ อาทิ เกิดความผิดพลาดในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่อลูกค้า ซึ่งส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง มีความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้อง ทำให้การให้บริการล่าช้า ขาดความสามารถในการแข่งขันก่อให้เกิดการสูญเสียรายได้ หรือมีค่าใช้จ่ายสูงซึ่งกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

เพื่อลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการรวมถึงการทุจริตต่างๆ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของ

ธนาคารมีหน้าที่บริหารจัดการและติดตามประเด็นความเสี่ยงและความเสียหายด้านปฏิบัติการที่สำคัญของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และธนาคารยังกำหนดให้มีหน่วยงานป้องกันและควบคุมความเสี่ยง (Fraud Unit) ทำหน้าที่ในการควบคุมและตรวจสอบเหตุการณ์ที่ผิดปกติหรือต้องสงสัยในการทุจริต เพื่อให้สามารถบริหารจัดการก่อนเหตุการณ์ความเสียหายจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ธนาคารได้กำหนดมาตรการต่างๆ เพื่อลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการดังกล่าวสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ของธนาคาร ซึ่งกำหนดให้ผู้ที่เกี่ยวข้องดำเนินการประเมินความเสี่ยงและจัดทำแผนลดความเสี่ยงพร้อมทั้งจัดทำ Readiness Checking ก่อนออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่และเริ่มการเปลี่ยนแปลงกระบวนการใดๆ การกำหนดให้หน่วยงานที่เป็นผู้รับผิดชอบลำดับที่สอง (Second Line of Defense) ซึ่งได้แก่ สายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และสายบริหารความเสี่ยง ร่วมกันวิเคราะห์และกลั่นกรองประเด็นต่างๆ โดยมีคณะทำงานชุดย่อยของคณะอนุกรรมการเตรียมความพร้อมผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานใหม่ของธนาคารทำหน้าที่กลั่นกรองและสอบทานแนวทางการพัฒนาและออกแบบระบบงานหรือกระบวนการตลอดจนระบบการควบคุมความเสี่ยงก่อนนำเสนอต่อคณะอนุกรรมการเตรียมความพร้อมผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานใหม่ สำหรับการอนุมัติให้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่และเริ่มการเปลี่ยนแปลงกระบวนการ ระบุจุดบกพร่องและให้คำแนะนำในด้านความเสี่ยงและด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้ปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการให้สมบูรณ์มากที่สุด

กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หลักเกณฑ์บริหารความเสี่ยงจากบุคคลภายนอกที่สามารถเข้าถึงข้อมูลสำคัญหรือเชื่อมต่อกับระบบของธนาคาร และมีการประเมินความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นประจำหรือเมื่อมีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศใหม่มาปรับใช้กับการปฏิบัติงานและให้บริการขององค์กร รวมถึงมีแนวทางการให้ความรู้และเสริมสร้างความตื่นตัวจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat) แก่พนักงานทุกระดับเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อระบบการปฏิบัติงานหรือการให้บริการของกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงการปรับโครงสร้างองค์กรเพื่อให้ทันกับความเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่เกิดขึ้นนอกจากนี้กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการทบทวนนโยบายและหลักเกณฑ์ต่างๆ อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้นโยบายและหลักเกณฑ์เหล่านั้นเหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน

อย่างไรก็ตาม ถึงแม้กลุ่มธุรกิจฯ จะกำหนดมาตรการการควบคุมกระบวนการให้มีความรัดกุมดังกล่าวแล้ว กลุ่ม

ธุรกิจ อาจยังไม่สามารถควบคุมบางปัจจัยเสี่ยงที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและมีนัยสำคัญ อาทิ ความเสี่ยงที่เกิดจากการพัฒนาอย่างรวดเร็วด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การปฏิบัติงานจากที่บ้าน พฤติกรรมของบุคคล เทคนิควิธีการทุจริต การยกยอก และการฉ้อโกงที่มีรูปแบบซับซ้อนมากขึ้น เนื่องจากปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ที่กล่าวมานี้เป็นปัจจัยที่ควบคุมได้ยากและอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของกลุ่มธุรกิจ อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

8. ภาพการณ์แข่งขันที่รุนแรงจากธนาคารขนาดใหญ่ และกลุ่มธุรกิจรายใหม่ในตลาดอาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการดำเนินงานของธนาคาร

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันอย่างรุนแรงและนับวันจะยิ่งทวีความรุนแรงมากขึ้น เนื่องจากพฤติกรรมของบริษัทในตลาดที่เปลี่ยนแปลงไปจากที่เคยพึ่งพิงตัวกลาง เช่น ธนาคารในการเป็นแหล่งเงินทุน เป็นการกู้เงินจากนักลงทุนโดยตรง (Disintermediary) ผ่านหุ้นกู้ (Debenture) หรือระดมทุนผ่านตลาดตราสารทุน (Capital Market) จึงทำให้ความต้องการสินเชื่อจากธนาคารลดลง ในขณะที่ตลาดตราสารหนี้มีขนาดใหญ่ขึ้นมาก ซึ่งอาจส่งผลให้แนวโน้มการเติบโตของสินเชื่อของธนาคารโดยรวมได้รับผลกระทบ โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากบริษัทขนาดใหญ่ บริษัทที่มีอันดับความน่าเชื่อถือสูง และบริษัทที่มีฐานะทางการเงินที่ดี

ในขณะเดียวกันการแข่งขันทั้งจากผู้ให้บริการรายเดิมและผู้ให้บริการรายใหม่ก็มีความเข้มข้นขึ้นด้วยเช่นกัน ในส่วนของผู้ให้บริการรายเดิม เช่น ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ก็มีความต้องการขยายส่วนแบ่งการตลาดและรุกเข้าไปในธุรกิจที่ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ไม่เคยทำธุรกิจมาก่อน โดยเฉพาะลักษณะการให้บริการแบบเบ็ดเสร็จของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่หรือ Universal Banking Model ในขณะที่ธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กก็มีข้อเสียเปรียบในการแข่งขัน เช่น อาจไม่มีความประหยัดต่อขนาดและความประหยัดต่อขอบเขต (Economies of Scale and Economies of Scope) ทำให้ต้นทุนผลิตภัณฑ์ต่อหน่วยสูงกว่าธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ซึ่งทำให้เสียเปรียบในการแข่งขันหรืออาจไม่สามารถขายพ่วงผลิตภัณฑ์อื่นๆ ของธนาคาร (Product Bundling) ทำให้ศักยภาพในการดำเนินธุรกิจและการแข่งขันในตลาดของธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กด้อยกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ โดยหากธนาคารซึ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กไม่สามารถตอบสนองต่อภาพการณ์แข่งขันที่รุนแรงโดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมถึงการพัฒนาช่องทางการขายให้หลากหลายและครอบคลุมลูกค้าได้เทียบเท่าหรือดีกว่าคู่แข่ง

ธนาคารอาจสูญเสียส่วนแบ่งการตลาดในธุรกิจหลักที่ธนาคารดำเนินการอยู่ เช่น ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และธุรกิจสินเชื่อสำหรับทรัพย์สิน หรืออาจสูญเสียความสามารถในการแข่งขันซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการหารายได้และผลการดำเนินงานของธนาคารในระยะยาวอย่างมีนัยสำคัญ

ในด้านการแข่งขัน กลุ่มผู้ให้บริการรายใหม่ เช่น กลุ่มบริษัทผู้ให้บริการโอนเงิน ชำระเงินและ e-Wallet และกลุ่มบริษัทผู้ให้บริการด้าน e-Commerce เป็นต้น ทำให้การทำธุรกรรมทางการเงินเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม อาทิ การชำระเงินผ่านแอปพลิเคชันของผู้ให้บริการ การเข้าถึงข้อมูลด้านการลงทุนหรือสินเชื่อ และการให้สินเชื่อโดยไม่ต้องติดต่อผ่านธนาคารโดยตรง ซึ่งจะทำให้การทำธุรกรรมต่างๆ มีความสะดวก รวดเร็วและประหยัดมากขึ้นจากการนำเทคโนโลยีต่างๆ เข้ามาช่วยในการทำธุรกรรม ดังนั้นระดับการแข่งขันในตลาดจะเพิ่มสูงขึ้น อีกทั้งยังทำให้บทบาท โอกาสทางธุรกิจ ความสัมพันธ์ รวมถึงความภักดีต่อแบรนด์ของกลุ่มธุรกิจ มีระดับลดลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อประกอบธุรกิจต่างๆ โดยตรง

ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากผู้ให้บริการรายเดิมและผู้ให้บริการรายใหม่ทำให้กลุ่มธุรกิจ มีแผนที่จะมุ่งเน้นการปรับปรุงคุณภาพผลิตภัณฑ์และบริการเดิมที่เคยนำเสนอต่อลูกค้า อีกทั้งมีการศึกษาเพื่อวัดผลกระทบจากกลุ่มธุรกิจใหม่ เพื่อปรับตัวทั้งในรูปแบบของการเป็นผู้คุมเพาะ การเป็นผู้ร่วมทุน การเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ การควบรวมกิจการ และการตั้งบริษัทลูกแยกออกมาเพื่อเพิ่มช่องทางทางธุรกิจ อย่างไรก็ตาม แม้กลุ่มธุรกิจฯ จะได้มีการเตรียมการเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวทั้งจากผู้ให้บริการรายเดิมและผู้ให้บริการรายใหม่ หากแต่ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวเป็นปัจจัยที่ควบคุมและคาดการณ์ได้ยาก จึงอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ อาทิ ส่วนแบ่งการตลาดที่อาจเปลี่ยนไปจากสภาพการแข่งขัน หรือความนิยมการทำธุรกรรมแบบใหม่ของผู้บริโภคที่ผิดไปจากที่คาดการณ์ เป็นต้น

9. กลุ่มธุรกิจฯ อาจได้รับผลกระทบหากไม่สามารถบริหารจัดการและรักษาบุคลากรที่สำคัญได้ตามที่คาดหวัง

เนื่องจากกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินกิจการอยู่ในธุรกิจที่ต้องพึ่งพาประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ และความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงานของบุคลากรเป็นหลัก อาทิ เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ เจ้าหน้าที่การตลาด ผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ บุคลากรของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และผู้บริหารระดับสูง เป็นต้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการทำงานจากเดิมที่ปฏิบัติงานที่สำนักงานเปลี่ยนเป็น

ปฏิบัติงานในที่พักของพนักงานเอง อาจทำให้พนักงานบางส่วน มีความเครียดสะสมหรือมีโอกาสในการเปลี่ยนงานเพิ่มสูงขึ้น

ดังนั้นเพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถรักษามูลค่าองค์กรที่มีคุณภาพไว้ได้ คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อพนักงานไว้อย่างเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งแนวทางดังกล่าวได้กำหนดเรื่องระบบการกำหนดค่าตอบแทน และสวัสดิการที่เหมาะสม การฝึกอบรมเพื่อส่งเสริมการพัฒนาทักษะและความสามารถในการปฏิบัติงานของพนักงาน การบริหารจัดการและการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม และเสมอภาค การร่วมกันสร้างองค์กรให้เป็นองค์กรที่น่าอยู่ การให้ความสำคัญกับการดูแลสุขอนามัยและความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน รวมถึงสวัสดิการด้านต่างๆ เช่น การรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี การจัดทำประกันอุบัติเหตุและสุขภาพให้แก่พนักงานในทุกระดับชั้นที่เท่าเทียมกันทั้งกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงการให้สิทธิในเรื่องวันลาต่างๆ ที่มีการปรับปรุงให้ครอบคลุมถึงการลาประกอบพิธีทางศาสนา ของทุกศาสนา และลาวิปัสสนา เป็นต้น นอกจากนี้ แนวทางดังกล่าวยังได้รับการปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับลักษณะการทำงานที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น เวลาการทำงานแบบ Flextime ที่พนักงานสามารถเลือกช่วงเวลาทำงานที่เหมาะสมได้เอง การปฏิบัติงานจากที่บ้านสำหรับหน่วยงานที่มีความพร้อม รวมถึงการสนับสนุนให้มีการจัดกิจกรรมต่างๆ ให้กับพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ได้เข้าร่วมผ่านทั้งระบบออนไลน์และออนไซต์ ตามที่พนักงานมีความสะดวก เป็นต้น

อย่างไรก็ตาม แม้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะดำเนินการตามที่กล่าวมาแล้วข้างต้น ก็ไม่อาจรับรองได้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะสามารถรักษามูลค่าองค์กรที่สำคัญเอาไว้ได้ และไม่อาจรับประกันได้ว่าจะสามารถสรรหาพนักงานใหม่ที่มีความสามารถเข้าสู่กลุ่มธุรกิจฯ ได้อย่างเพียงพอ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อความต่อเนื่องของธุรกิจฯ ซึ่งจะส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

10. กำไรที่เกิดจากธุรกิจบริหารสินทรัพย์อาจลดลงหรือหมดไปในอนาคต

กลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ผ่านธนาคาร และกองทุนรวมที่ธนาคารถือหุ้นหน่วยลงทุน ธนาคารได้เริ่มดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ในปี 2542 จากการประมูลสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินมาจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) ในระหว่างปี 2546 - 2549 ธนาคารได้ประมูลหนี้จากกรมบังคับคดีซึ่งเป็นหนี้ที่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย และในปี 2553 ธนาคารได้ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมแถมมาแคปปิตอลและกองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล ซึ่งมีลักษณะการดำเนินธุรกิจเช่นเดียวกับ

กองทุนรวมอื่นๆ ที่ธนาคารถืออยู่ โดยในปี 2565 กลุ่มธุรกิจฯ มีกำไรจากธุรกิจบริหารหนี้จำนวน 44 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 0.44 ของกำไรเบ็ดเสร็จของกลุ่มธุรกิจฯ

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์มาอย่างต่อเนื่องยาวนาน และปัจจุบันกองทุนภายใต้การลงทุนได้ปิดตัวลงและยังมีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารคงเหลือประมาณ 6,910 ล้านบาท ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ไม่ได้เห็นว่าการโอกาสในการประกอบธุรกิจด้านนี้จะขยายตัวหรือคงอยู่ และความต่อเนื่องของรายได้จากธุรกิจดังกล่าวย่อมมีผลกระทบซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ ได้ดำเนินแผนการขยายธุรกิจในด้านอื่นๆ เพื่อรองรับรายได้ที่อาจได้รับผลกระทบในด้านนี้มาโดยตลอด

11. ธนาคารอาจได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอันเกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยตลาด ประกอบกับโครงสร้างความเสี่ยงต่างกันของระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ย (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 โดยธนาคารจำเป็นต้องดำรงเงินฝากและเงินทุนดังกล่าวไว้ส่วนหนึ่งเพื่อใช้เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องให้เพียงพอตามความต้องการทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต ทั้งนี้ ความสามารถของธนาคารในการหาสภาพคล่องขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายอย่าง อาทิ การแข่งขันทางดอกเบี้ย ชื่อเสียงของธนาคาร อันดับความน่าเชื่อถือ ที่ตั้งและจำนวนสาขา ความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ และคุณภาพของการให้บริการ ซึ่งความสามารถของธนาคารดังกล่าวจะส่งผลต่อต้นทุนการระดมเงินของธนาคาร เช่น หากธนาคารมีอันดับความน่าเชื่อถือลดลง ต้นทุนการระดมเงินก็จะเพิ่มสูงขึ้น เป็นต้น

นอกจากปัจจัยทางการแข่งขันและปัจจัยภายในของธนาคารแล้ว ยังมีปัจจัยด้านการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ของทางการที่อาจกระทบกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร ได้แก่ หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักเกณฑ์กำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ที่เข้มงวดขึ้นภายหลังวิกฤตเศรษฐกิจโลก ทำให้ธนาคารจำเป็นต้องดำรงสภาพคล่องสูงขึ้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารนั้น ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการดูแลด้านสภาพคล่องเพื่อทำหน้าที่วิเคราะห์และติดตามกระแสเงินสดรับ (Cash Inflow) และกระแสเงินสดจ่าย (Cash Outflow) ของธนาคาร รวมถึงหามาตรการดูแลสภาพคล่องของธนาคารอย่างใกล้ชิด ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต เพื่อให้เป็นไปตามกรอบความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งด้านการกระจุกตัวของเงินฝากด้านความเหลื่อมล้ำกันระหว่างอายุสินทรัพย์และหนี้สิน (Mismatch) และด้านปริมาณความเพียงพอของสินทรัพย์สภาพคล่องในภาวะต่างๆ โดยจัดให้มีการประชุมเป็นประจำสม่ำเสมออย่างน้อยทุก 2 สัปดาห์ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีฝ่ายบริหารเงินทำหน้าที่หลักในการดำเนินนโยบายในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อควบคุมระดับสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และมีสายบริหารความเสี่ยงเฝ้าติดตามควบคุมฐานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งธนาคารยังได้กำหนดแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) และแผนเสริมสร้างความมั่นคงของธนาคาร (Recovery Plan) เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมในการรองรับภาวะวิกฤตทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยจัดให้มีการซ้อมแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปีอีกด้วย

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากความสามารถในการระดมเงินของธนาคารนั้นขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายด้านดังกล่าวข้างต้น ธนาคารจึงไม่สามารถยืนยันได้ว่าการบริหารจัดการดังกล่าว

จะสามารถหลีกเลี่ยงการเผชิญกับปัญหาด้านสภาพคล่องได้ หากมีการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาดอย่างมีนัยสำคัญ

13. ธนาคารอาจไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอต่อความต้องการเพื่อรองรับการขยายธุรกิจและการแข่งขันในอนาคต

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

ในปี 2565 กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างเงินกองทุนให้มีความแข็งแกร่งในการรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ ภายใต้สถานการณ์ที่ยังคงมีการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่แม้จะเริ่มคลี่คลายลงก็ตาม รวมถึงรองรับโอกาสในการขยายตัวทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่ยังคงต้องเผชิญ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจในอนาคต โดยเป้าหมายการดำรงเงินกองทุนและระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงไว้ได้ถูกกำหนดไว้ในข้อความความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ เป้าหมายการดำรงเงินกองทุนและระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดขึ้นได้สะท้อนถึงวัตถุประสงค์หลักต่างๆ ดังนี้

- ดำรงเงินกองทุนสูงกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญอื่นที่ไม่รวมอยู่ในเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ

- ดำรงเงินกองทุนให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับของความเปราะบางจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ซึ่งกำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร
- คำนึงถึงระดับเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤต และมีแผนรองรับการรักษาระดับเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤตไม่ให้ต่ำไปกว่าเกณฑ์ที่กำหนด
- ดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอกับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญที่ธนาคารเผชิญอยู่ตามเกณฑ์การกำกับดูแลโดยทางการ
- คำนึงถึงผลกระทบที่มีต่อผู้ถือหุ้นในการดำรงเงินกองทุน

ทั้งนี้ เพื่อให้กระบวนการในการประเมินเงินกองทุนมีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น ธนาคารได้มีการดำเนินการดังนี้

- พัฒนาระบบประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญที่สามารถประเมินได้โดยใช้วิธีเชิงปริมาณ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต
- พัฒนาหลักเกณฑ์ในการดำรงเงินกองทุนที่เชื่อมโยงกับระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญแต่ละประเภทดังกล่าวข้างต้น ในแต่ละประเภทธุรกิจของธนาคาร
- พัฒนาระบบประเมินผลงานของธุรกิจแต่ละประเภท โดยคำนึงถึงต้นทุนในการดำรงเงินกองทุน และสามารถแสดงผลตอบแทนที่ผู้ถือหุ้นได้รับจากธุรกิจแต่ละประเภท

- พัฒนาระบบการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนโดยใช้วิธีประเมินระดับเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์

สำหรับปี 2566 กลุ่มธุรกิจฯ ยังคงให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างเงินกองทุนและใช้เงินกองทุนให้มีประสิทธิภาพสามารถรองรับทั้งความเสี่ยงที่อาจยังคงมีอย่างต่อเนื่องจากสภาพเศรษฐกิจ และการขยายตัวของธุรกิจ รวมถึงมีโครงสร้างของเงินกองทุนที่เหมาะสมและใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม

อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจฯ อาจยังต้องมีการระดมทุนตราสารหนี้ด้วยสิทธิทั้งเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจและเพื่อทดแทนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่จะครบกำหนดอายุ (Roll-over) ใน 5-10 ปีข้างหน้า กลุ่มธุรกิจฯ อาจมีความเสี่ยงที่จะไม่สามารถระดมทุนเพื่อทดแทนตราสารหนี้ด้วยสิทธิดังกล่าวได้ หรือสามารถระดมทุนได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงขึ้นมากจนส่งผลกระทบต่อผลประกอบการอย่างมีนัยสำคัญ

ในการบริหารทุนของกลุ่มธุรกิจฯ ความเหมาะสมของระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรง ปริมาณความต้องการเงินกองทุนส่วนเพิ่มในอนาคตจากการประมาณการที่สอดคล้องตามแผนธุรกิจประจำปี ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และระดับของความเปราะบางจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารจะถูกนำมาใช้ประมาณความเพียงพอของเงินกองทุน แต่หากระดับความเพียงพอของเงินกองทุนตามประมาณการมีแนวโน้มที่จะต่ำกว่าระดับความเปราะบางของเงินกองทุนขั้นต่ำเป้าหมายหรือเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ธนาคารจะจัดทำแผนเงินกองทุน (Capital Plan) โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมของทางเลือก รวมถึงแนวทางปฏิบัติเป็นคราวๆ ไป

2.3 ปัจจัยความเสี่ยงใหม่ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักและมีการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตอย่างต่อเนื่อง โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และทั้งทางตรงและทางอ้อมของแต่ละปัจจัยความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ การประเมินและติดตามความเสี่ยงดังกล่าวจะถูกรายงานให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำอย่างน้อยทุกไตรมาส รวมถึงมีการนำรายงานดังกล่าวเข้าสู่ที่ประชุมเพื่อหารือร่วมกันระหว่างคณะกรรมการ

กำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี เพื่อร่วมกันวิเคราะห์ถึงความเสี่ยงที่ครบถ้วนและครอบคลุมทุกมุมมอง

ในปี 2565 กลุ่มธุรกิจฯ มีการระบุความเสี่ยงใหม่ที่สำคัญที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต มีแนวทางในการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงมีการติดตามความเสี่ยงต่างๆ ที่เกิดขึ้นใหม่อย่างต่อเนื่อง เพื่อลดผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ดังต่อไปนี้

1. ความเสี่ยงที่จะเกิดภาวะเศรษฐกิจถดถอยในขณะที่เงินเฟ้อปรับตัวสูงขึ้น (Stagflation Risk)

คำอธิบายความเสี่ยง

Stagflation มาจากการผสมผสานคำสองคำ คือ คำว่า Stagnation หรือสภาวะหยุดนิ่ง กับ Inflation หรือสภาวะเงินเฟ้อสูง Stagflation จึงหมายถึงระบบเศรษฐกิจที่เกิดสภาวะหยุดชะงัก อัตราการเติบโตของ GDP ลดต่ำลง อัตราการว่างงานเพิ่มสูงขึ้น พร้อมกับเกิดภาวะเงินเฟ้อขึ้นในเวลาเดียวกัน ทำให้ราคาสินค้าในประเทศกลับเพิ่มสูงขึ้นอย่างผิดปกติ จนกระทบค่าครองชีพของประชาชน ทำให้กำลังซื้อของประเทศลดลง ความเหลื่อมล้ำในประเทศสูงขึ้น ซึ่งเป็นการซ้ำเติมภาวะเศรษฐกิจให้เลวร้ายลงไปอีก

หากมองในมุมของภาคเอกชน ผลกระทบ คือ รายได้ของบริษัทจะลดลง อีกทั้งต้นทุนของวัตถุดิบที่บริษัทต้องนำมาผลิตกลับสูงขึ้น ทำให้ภาคเอกชนมีโอกาสที่จะปลดพนักงานผิมนัดชำระหนี้ หรือล้มละลายมากขึ้น

ผลเสียอีกด้านหนึ่งของสภาวะ Stagflation คือ การมีต้นทุนในการดำเนินนโยบายมหภาคสูงขึ้น เนื่องจากนโยบายภาครัฐที่จะใช้ในการแก้ไขสถานการณ์ดังกล่าวสามารถกระทำได้ยาก เนื่องจากหากเลือกที่จะกระตุ้นเศรษฐกิจเพื่อให้พ้นจากสภาวะเศรษฐกิจหยุดชะงักก็จะไปซ้ำเติมให้ภาวะเงินเฟ้อเร่งตัวสูงมากขึ้น และหากเลือกที่จะแก้ไขปัญหาเงินเฟ้อ เช่น การขึ้นอัตราดอกเบี้ย หรือการลดปริมาณความต้องการสินค้า ก็จะไปซ้ำเติมให้เศรษฐกิจที่ชะลอตัวลงอยู่แล้วตกต่ำลงไปอีก

หากพิจารณาตัวเลขทางเศรษฐกิจของไทยตั้งแต่ปี 2565 เป็นต้นมาจะพบว่าอัตราเงินเฟ้อของประเทศไทยอยู่ในระดับสูงต่อเนื่องมาระยะหนึ่งแล้ว แต่สภาวะเศรษฐกิจถดถอยนั้นยังไม่เกิดขึ้น แต่ก็มีโอกาสสูงที่จะเกิดขึ้นในอนาคตอันใกล้ ดังนั้น ความเสี่ยงที่จะเกิด Stagflation Risk จึงเป็นความเสี่ยงใหม่ที่กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญและมีกระบวนการในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับกลุ่มธุรกิจฯ

เมื่อเกิด Stagflation Risk กับประเทศไทย กลุ่มธุรกิจฯ อาจได้รับผลกระทบจากหลายปัจจัย เช่น การปรับอัตราดอกเบี้ย การดำเนินนโยบายด้านการเงินที่เปลี่ยนแปลงไปของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงผลกระทบจากมาตรการช่วยเหลือต่างๆ จากรัฐบาล อีกทั้งกลุ่มธุรกิจฯ อาจมีความเสี่ยงจากการผิมนัดชำระหนี้ของลูกค้าที่เพิ่มขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจ และอาจได้รับผลกระทบผ่านพอร์ตการลงทุนของกลุ่มธุรกิจฯ อีกด้วย

แผนบรรเทาผลกระทบ

เพื่อบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจาก Stagflation Risk กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการเตรียมพร้อมรับมือเพื่อลดผลกระทบ

จากปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นดังนี้

- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ศึกษาถึงแนวโน้ม ทิศทาง และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น เพื่อนำมาปรับกรอบการควบคุมความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้น ควบคู่ไปกับการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างระมัดระวัง
- การเตรียมความพร้อมในส่วนหนึ่งของเครื่องมือกระบวนการ นโยบายและหลักเกณฑ์ต่างๆ เพื่อรองรับมาตรการเพิ่มเติมจากภาครัฐและธนาคารแห่งประเทศไทยในการส่งเสริมการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบให้ได้รับความสะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น อีกทั้งยังทำให้ธนาคารสามารถเฝ้าติดตามและบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม
- การปรับโครงสร้างการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มธุรกิจฯ ให้มีความยืดหยุ่นและพร้อมรองรับการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยหรือการเปลี่ยนแปลงนโยบายด้านการเงินได้อย่างทันทั่วทั้งที่
- การกำหนดหลักเกณฑ์และกระบวนการอนุมัติสินเชื่อใหม่ที่เข้มงวด สอดคล้องและเหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจ รวมถึงการเฝ้าระวังและติดตามระดับความเสี่ยงของลูกค้าอย่างใกล้ชิด

2. ความเสี่ยงที่เป็นผลสืบเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19

คำอธิบายความเสี่ยง

แม้ว่าสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 จะคลี่คลายลงมากจากปีที่ผ่านมา แต่ความเสี่ยงที่เป็นผลสืบเนื่องจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 และโอกาสของโรคอุบัติซ้ำยังคงเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญต่อกลุ่มธุรกิจฯ ที่จะต้องเฝ้าติดตามอย่างสม่ำเสมอ เนื่องจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ในปีที่ผ่านมาจนถึงปัจจุบันยังคงส่งผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงทั้งในประเทศไทยและทั่วโลกในหลายๆ ด้าน เช่น รายได้ความเป็นอยู่ พฤติกรรมการบริโภค ความต้องการของลูกค้า รวมถึงสภาวะเศรษฐกิจโดยรวม

ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับกลุ่มธุรกิจฯ

ผลสืบเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 อาจส่งผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจฯ ได้หลายทาง โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านคุณภาพของสินเชื่อของลูกค้าที่รายย่อยและลูกหนี้ธุรกิจรายเล็ก และความเสี่ยงอื่นๆ ของลูกหนี้ที่อาจเพิ่มขึ้นหรือเปลี่ยนแปลงไป

แผนบรรเทาผลกระทบ

เพื่อเป็นการรองรับผลกระทบและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการเตรียมพร้อมรับมือเพื่อลดผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นดังนี้

- การเตรียมความพร้อมในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ยังได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่เกิดขึ้นทั้งการปรับปรุง Product Program ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน รวมถึงการปรับปรุงเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยง
- การปรับปรุงแบบจำลองที่ใช้ในการวิเคราะห์สำหรับการให้สินเชื่อ เพื่อให้กระบวนการให้สินเชื่อมีประสิทธิภาพเพิ่มมากขึ้น สามารถคัดกรองและให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกหนี้ที่มีความสามารถในการชำระหนี้ และตรงกลุ่มเป้าหมายของธนาคารมากที่สุด
- การกั้นเงินสำรองเพิ่มเติมเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจถดถอยหรือเหตุการณ์ที่ยากต่อการคาดการณ์ ซึ่งจะทำให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถบรรเทาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นหากเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวขึ้น

3. ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk)

คำอธิบายความเสี่ยง

ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจฯ มีการใช้เทคโนโลยีมาเป็นกลไกหลักในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับผลิตภัณฑ์หรือบริการรูปแบบใหม่ในช่องทางดิจิทัล และเพื่อให้การดำเนินธุรกิจมีประสิทธิภาพและรวดเร็วต่อความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น ซึ่งการพึ่งพาเทคโนโลยีเป็นอย่างมากอาจมีแนวโน้มที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์อย่างมีนัยสำคัญ

ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับกลุ่มธุรกิจฯ

เมื่อมีการพึ่งพาการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศมากขึ้น ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์จึงเป็นความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจฯ ได้ให้ความสำคัญมากขึ้นเช่นกัน โดยความเสี่ยงดังกล่าวส่งผลกระทบและความเสียหายทั้งต่อลูกค้าและกลุ่มธุรกิจฯ และทำให้ลูกค้าสูญเสียความเชื่อมั่นที่มีต่อผลิตภัณฑ์และบริการของกลุ่มธุรกิจฯ ได้ เช่น ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรือการให้บริการหยุดชะงัก ข้อมูลสำคัญถูกนำไปเปิดเผยโดยไม่ได้รับอนุญาต และการหลอกลวงเพื่อขอข้อมูลสำคัญไปกระทำการทุจริต เป็นต้น นอกจากนี้ยังส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อผลิตภัณฑ์และบริการของกลุ่มธุรกิจฯ

แผนบรรเทาผลกระทบ

กลุ่มธุรกิจฯ มีการเตรียมความพร้อมและยกระดับการรักษาความปลอดภัยต่อกับคุกคามทางไซเบอร์ให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลและกฎเกณฑ์และแนวปฏิบัติที่ดี มีการวางกรอบการบริหารความเสี่ยงอย่างเข้มงวด รัดกุมและเหมาะสมตามระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์และบริการ มีการกำกับดูแลทั้งด้านบุคลากร กระบวนการ เครื่องมือหรือเทคโนโลยีที่กลุ่มธุรกิจฯ นำมาใช้ และส่งเสริมให้บุคลากรตระหนักถึงความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์

กลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดตั้งหน่วยงานเฉพาะที่ดูแลและกำกับการปฏิบัติงานด้านความมั่นคงทางไซเบอร์ อาทิ ฝ่าย IT Security ทีมบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat and Information Technology Operational Risk Management) และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงิน (Financial Crime Risk Management) เป็นต้น เพื่อบรรเทาความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ต่อการดำเนินธุรกิจ ต่อลูกค้า และต่อระบบโดยรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ที่อาจเกิดขึ้นได้

4. ความเสี่ยงจากอาชญากรรมทางการเงิน

คำอธิบายความเสี่ยง

ความเสี่ยงจากอาชญากรรมทางการเงินและปัญหาการทุจริตในสถาบันการเงินสามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ประเภท คือ การทุจริตภายนอก (External Fraud) และการทุจริตภายใน (Internal Fraud) ซึ่งในปัจจุบันพบว่าปัญหาดังกล่าวมีแนวโน้มที่จะก่อให้เกิดความเสียหายทางการเงินให้แก่แต่ละสถาบันการเงิน รวมถึงประชาชนทั่วไปเพิ่มมากขึ้นทุกปี ประกอบกับการพัฒนาทางด้านเทคโนโลยีและดิจิทัลในภาคธุรกิจธนาคารที่อำนวยความสะดวกในการให้บริการแก่ลูกค้าตั้งแต่ในการสมัครสินเชื่อ การเปิดบัญชีเงินฝากออนไลน์ และการให้บริการธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทาง Internet Banking และ Mobile Banking มีอัตราการเติบโตเพิ่มสูงขึ้นเป็นอย่างมาก ทำให้กลุ่มผู้ทุจริตได้เปลี่ยนแปลงและพัฒนารูปแบบและกระบวนการทุจริตมาใช้เทคโนโลยีสมัยใหม่ที่มีต้นทุนต่ำเข้ามาทำทุจริตกับธนาคารหรือประชาชนทั่วไปเพิ่มมากขึ้น ดังนั้นนอกเหนือจากการปลอมแปลงเอกสารเพื่อขอสมัครสินเชื่อหรือการทุจริตภายในที่เป็นปัญหาการทุจริตในรูปแบบเดิมแล้ว ยังมีภัยทุจริตในรูปแบบใหม่เกิดขึ้น สังเกตได้จากในปี 2565 ที่ผ่านมามีปัญหาการทุจริตในรูปแบบใหม่ๆ เกิดขึ้นมากมาย เช่น แก๊ง Call Center โทรหลอกลวงประชาชนโดยใช้วิธีการข่มขู่ให้ประชาชนหลงเชื่อว่าได้กระทำความผิดกฎหมายอาญา และให้โอนเงินผ่านบัญชีม้า (บัญชีที่มีผู้รับจ้างเปิดบัญชีให้) ก่อนที่จะยักยอกเอาเงินทั้งหมดของผู้เสียหายไป การหลอกลวง

ประเภท Romance Scam การหลอกให้ร่วมลงทุน การหลอกให้กู้เงินโดยให้เหยื่อโอนค่าธรรมเนียมการกู้ไปให้ การหลอกให้ทำภารกิจ และล่าสุดการหลอกให้ผู้เสียหาย กด Link หรือดาวน์โหลดแอปพลิเคชันที่จะสามารถ Phishing เอาข้อมูลส่วนตัว และ Pin ส่วนตัวของเหยื่อไปใช้ทำธุรกรรมทางการเงินหรือ Remote หน้าจอโทรศัพท์มือถือของลูกค้าย เพื่อทำรายการโอนเงินของเหยื่อออกไปยังบัญชีม้า เป็นต้น เมื่อกลุ่มผู้ทุจริตได้เงินจากผู้เสียหายเข้าบัญชีม้าแล้วก็จะดำเนินการทำธุรกรรมการโอนเงินต่อไปยังบัญชีม้าแถวต่อไปเป็นทอดๆ ภายในเวลาอันรวดเร็ว โดยใช้การทำธุรกรรมทางการเงินผ่านทาง Internet Banking หรือ Mobile Banking ของแต่ละธนาคาร

ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับกลุ่มธุรกิจ

การทุจริตภายนอกอันเกิดจากกรณีที่มีผู้สมัครสินเชื่อ (Fraud Document) หรือมีพฤติกรรมทุจริต (Fraud Behavior) ส่วนใหญ่เป็นกลุ่มลูกหนี้ที่มีเจตนาไม่ซื่อสัตย์ตั้งแต่แรก หรือเป็นกลุ่มลูกหนี้ที่ไม่มีศักยภาพเพียงพอในการชำระหนี้คืนให้แก่ธนาคาร หากธนาคารอนุมัติสินเชื่อให้กับกลุ่มลูกหนี้ประเภทดังกล่าวเป็นจำนวนมากจะทำให้ธนาคารมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หรือหนี้สูญในสัดส่วนที่สูง ทำให้ธนาคารมี Credit Cost สูงขึ้นจนอาจจะส่งผลกระทบกับกำไร ทุน และผลประกอบการของกลุ่มธุรกิจได้

การทุจริตภายในเป็นภัยทุจริตที่อาจเกิดขึ้นและสร้างความเสียหายด้านการเงิน (Financial Loss) กับกลุ่มธุรกิจเป็นจำนวนมาก ทั้งในส่วนของค่าทุจริตเงินของกลุ่มธุรกิจโดยตรง (พนักงานยักยอกหรือลักเงินของกลุ่มธุรกิจ) หรือการทุจริตเงินของลูกค้าของกลุ่มธุรกิจ ซึ่งกลุ่มธุรกิจ อาจจะต้องรับผิดชอบใช้เงินคืนหรือเยียวยาให้แก่ลูกค้าตามกฎหมายหรือหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแล การทุจริตภายในบางกรณีที่มีความเสียหายร้ายแรงหรือถูกนำเสนอสู่สาธารณะผ่านช่องทางการสื่อสารมวลชนหรือสื่อสังคมออนไลน์อาจสร้างความเสียหายด้านชื่อเสียงให้แก่กลุ่มธุรกิจเป็นอย่างมาก จนอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องเป็นอย่างมากได้

ภัยทุจริตรูปแบบใหม่ เช่น แก๊ง Call Center หรือภัย Scam ในรูปแบบต่างๆ ถึงแม้จะเป็นการทุจริตระหว่างบุคคลภายนอกด้วยตนเอง แต่มักใช้วิธีการทำธุรกรรมการโอนเงินผ่านทาง Internet Banking หรือ Mobile Banking หรือบัญชีม้าแถวต่างๆ ของแต่ละธนาคาร ซึ่งบัญชีเงินฝากของกลุ่มธุรกิจส่วนหนึ่งถูกใช้เป็นบัญชีม้าด้วย ถึงแม้ภัยทุจริตประเภทนี้จะไม่ได้นำไปก่อให้ความเสียหายด้านการเงินจากการทุจริตต่อกลุ่มธุรกิจโดยตรง แต่อาจก่อให้เกิดผลกระทบกับกระบวนการ

ทำงานที่จะต้องดำเนินการสนับสนุนข้อมูล ดำเนินการอายัดบัญชี ถอนอายัดบัญชี จัดส่งเอกสารให้แก่พนักงานสอบสวน หรือศาลตามหมายหรือคำสั่ง รวมถึงต้องรายงานธุรกรรมต้องสงสัยให้แก่หน่วยงานผู้บังคับใช้กฎหมาย ซึ่งหากกลุ่มธุรกิจพบปัญหาบัญชีม้าเป็นจำนวนมากอาจจะส่งผลกระทบกับการปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจได้

แผนบรรเทาผลกระทบ

กลุ่มธุรกิจได้กำหนดหลักองค์กร (KKP Principles) ขึ้นเพื่อปลูกฝังแนวคิดและพฤติกรรมที่พึงประสงค์ให้กับพนักงานทุกระดับในองค์กรและปลูกฝังเรื่องการทำงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โดยหลักองค์กรดังกล่าวเป็นคำที่เข้าใจง่ายและไม่ซับซ้อน เช่น เสาะหาและส่งเสริมคนดี ขับไล่คนชั่ว และเปิดเผย โปร่งใส ไร้การเมือง เป็นต้น ซึ่งแสดงออกอย่างชัดเจนว่ากลุ่มธุรกิจ ไม่ยอมรับการทุจริต (Zero Tolerance)

ในกรณีที่กลุ่มธุรกิจ ตรวจสอบพบการทุจริตจะมีการดำเนินการอย่างเด็ดขาด อีกทั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีการสื่อสารให้พนักงานได้ตระหนักรู้ในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

กลุ่มธุรกิจ มีหน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงินและปัญหาการทุจริต ในปี 2565 ที่ผ่านมากลุ่มธุรกิจ ได้จัดตั้งฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงิน ซึ่งมีหน้าที่รายงานตรงต่อสายบริหารความเสี่ยงของธนาคารและมีหน้าที่ความรับผิดชอบหลักโดยสังเขปดังนี้

- กำกับดูแลและป้องกันปัญหาการทุจริตสินเชื่อประเภทการปลอมแปลงเอกสารเพื่อมาขอสมัครสินเชื่อ (Fraud Document) และพฤติกรรมทุจริต (Fraud Behavior) โดยมุ่งหวังที่จะลดและป้องกันปัญหาการทุจริตสมัครสินเชื่อของลูกค้าให้ได้มากที่สุดและให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- สืบสวนสอบสวนการทุจริตภายนอกและการทุจริตภายในที่เกิดขึ้นในธนาคาร เพื่อพิสูจน์ทราบตัวผู้กระทำทุจริต รวมถึงตรวจสอบหาวิธีการทำทุจริตที่เกิดขึ้นภายในกลุ่มธุรกิจ หรือการทุจริตอื่นๆ เพื่อหารือร่วมกับฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง และกำหนดมาตรการหรือปรับปรุงกระบวนการทำงานเพื่อควบคุมไม่ให้เกิดการกระทำทุจริตเกิดขึ้นได้ในอนาคต หรือเพื่อลดโอกาสการกระทำทุจริต
- ดำเนินการทางด้านกฎหมายทั้งทางอาญาและทางแพ่งกับผู้ทุจริต รวมถึงติดตามเอาทรัพย์สินหรือเงินที่เสียหายคืนแก่กลุ่มธุรกิจ หรือผู้เสียหาย
- จัดตั้งทีมตรวจสอบการทำธุรกรรมการโอนเงินผ่านทาง Internet Banking และ Mobile Banking หรือที่น่าสงสัยว่าจะเป็นบัญชีม้า หรือเข้าข่ายทุจริต

ประเภทอื่นๆ เพื่อรับการทำการธุรกรรมไว้ชั่วคราว หรือเพื่อรับช่องทางการทำการธุรกรรมทางออนไลน์ เพื่อให้เจ้าของบัญชีไปทำการธุรกรรมแบบต่อหน้า ณ ที่ทำการสาขาของธนาคาร เพื่อมุ่งหวังที่จะให้แก่งทุจริตเกิดความยุ่งยากในการทำการธุรกรรมออนไลน์กับกลุ่มธุรกิจฯ และเลิกใช้บัญชีของ

- ธนาคารเป็นช่องทางการผ่านเงินที่ทุจริต
- จัดหาเครื่องมือหรือเทคโนโลยีที่ทันสมัย เพื่อให้การป้องกัน การตรวจจับการทุจริต และการตรวจสอบธุรกรรมทางการเงินที่น่าสงสัยดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้นและเท่าทันต่อภัยทุจริตในปัจจุบันและอนาคต

2.4 ปัจจัยความเสี่ยงด้านความยั่งยืน

ความเสี่ยงด้านความยั่งยืนเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล ซึ่งในปัจจุบันองค์กรต่างๆ ให้ความสำคัญกับความเสี่ยงดังกล่าวและเป็นที่กล่าวถึงอย่างกว้างขวาง โดยความเสี่ยงด้านความยั่งยืนควรถูกคำนึงถึงตั้งแต่การกำหนดเป้าหมายและกลยุทธ์ขององค์กร รวมถึงนำมาประกอบในการบริหารความเสี่ยงขององค์กร เพื่อสร้างโอกาสและลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งจะส่งผลต่อความสามารถในการสร้างกำไร การแข่งขัน ภาพลักษณ์ และชื่อเสียง เพื่อให้องค์กรเป็นองค์กรที่ยั่งยืน

กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงด้านความยั่งยืน จึงได้ดำเนินงานในด้านต่างๆ ตามแนวทางความยั่งยืนที่คำนึงถึงมิติสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาลอย่างเหมาะสม และมีการเตรียมความพร้อมในการป้องกันและการปรับตัวรับความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น โดยแบ่งการดำเนินงานเป็น 3 ด้านดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม เช่น ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากการเก็บภาษีภาคอุตสาหกรรมหรือธุรกิจที่ปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ และผลกระทบจากการให้สินเชื่อกับบริษัทที่ก่อปัญหาด้านสิ่งแวดล้อม เป็นต้น กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว จึงมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเพื่อวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นและเตรียมรับมือกับความเสียหายอย่างต่อเนื่อง ผนวกการบริหารจัดการผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมเข้าไปในกระบวนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่หรือการเปลี่ยนแปลงกระบวนการทำงาน เพื่อประเมินความเสี่ยงและผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมให้ไม่เกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ปรับปรุงอาคารเคเคพี ทาวเวอร์ ซึ่งเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของกลุ่มธุรกิจฯ ให้เป็นอาคารที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (Green Building) ตามมาตรฐาน LEED (Leadership in Energy & Environmental Design) ของสหรัฐอเมริกา สนับสนุนการให้สินเชื่อกองทุนพลังงานทางเลือกใหม่ (รถยนต์ไฟฟ้า)

2. ความเสี่ยงด้านสังคม เช่น ผลกระทบจากการละเมิดสิทธิมนุษยชนในห่วงโซ่อุปทาน ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากร และผลกระทบจากพฤติกรรมการใช้ชีวิตของคนในสังคมที่เปลี่ยนแปลงไป เป็นต้น เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น กลุ่มธุรกิจฯ มีการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวหลายด้าน ไม่ว่าจะเป็นการว่าจ้างหรือการให้สวัสดิการแก่พนักงานที่เป็นธรรมและเท่าเทียม การให้ความสำคัญกับการส่งเสริมบรรยากาศการทำงานที่มีความสุข (Happy Life, Happy Workplace) การปรับรูปแบบวิธีการทำงานใหม่ พร้อมสนับสนุนและจัดเตรียมเครื่องมือและอุปกรณ์ต่างๆ เพื่อรองรับการทำงานจากที่บ้าน (Work from Home) การจัดสวัสดิการช่วยเหลือให้กับพนักงานที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 การให้ความช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่มที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 และภาวะเศรษฐกิจผ่านมาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำและมาตรการพักชำระหนี้ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อให้ลูกหนี้มีเงินทุนและสภาพคล่องเพียงพอสำหรับการดำเนินธุรกิจและการดำเนินชีวิตประจำวัน การจัดตั้ง บล.เคเคพี โดมส์ เพื่อเพิ่มรูปแบบการบริการทางการเงินและการลงทุนของกลุ่มธุรกิจฯ และขยายกลุ่มลูกค้าให้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น โดยมุ่งเป็นส่วนหนึ่งของการลดความเหลื่อมล้ำในการเข้าถึงโอกาสทางการเงินให้กับผู้บริโภค รวมถึงการส่งเสริมการให้ความรู้ทางการเงินกับลูกค้า พนักงานและชุมชนเพื่อให้เกิดทักษะในการบริหารจัดการด้านการเงิน บริหารจัดการหนี้สิน มีวินัยและรู้จักวางแผนการออม

- และการลงทุนที่เหมาะสมจนสามารถยกระดับคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ของตัวเองในระยะยาวได้
3. ความเสี่ยงด้านธรรมาภิบาล เช่น ผลกระทบจากความบกพร่องในมาตรฐานการกำกับดูแลภายใน ผลกระทบจากการที่องค์กรไม่เปิดเผยข้อมูลที่มีนัยสำคัญซึ่งเป็นประเด็นที่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียคาดหวัง และผลกระทบจากการไม่ดำเนินการอย่างเพียงพอเพื่อลดการทุจริตหรือเข้าไปเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน เป็นต้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว กลุ่มธุรกิจฯ มีการส่งเสริมวัฒนธรรมด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง พัฒนาระบบการควบคุมภายในและตรวจสอบภายในโดยกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานถือปฏิบัติตามแนวทางการควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างเคร่งครัด รวมถึงให้การสนับสนุนการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ จะมีการดำเนินการติดตามกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน สอบสวนข้อเท็จจริง และดำเนินการลงโทษทาง

วินัยกับพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ด้วยความเป็นธรรมและไม่เลือกปฏิบัติ ผู้ที่พบเห็นการกระทำผิดสามารถแจ้งให้กลุ่มธุรกิจฯ ทราบผ่านทางช่องทางต่างๆ ได้ เช่น ช่องทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ ศูนย์รับเรื่องร้องเรียน หรือแบบฟอร์มออนไลน์ที่ปรากฏบนเว็บไซต์ของกลุ่มธุรกิจฯ โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีกลไกในการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและให้ความสำคัญในการเก็บข้อมูลของผู้ร้องเรียน ข้อมูลการร้องเรียน และเอกสารหลักฐานไว้เป็นความลับ และจะรับรู้เฉพาะในกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องเท่านั้น

กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านความยั่งยืนไว้ในระดับหนึ่งแล้ว อย่างไรก็ตามการบริหารความเสี่ยงด้านความยั่งยืนเป็นกระบวนการที่ต้องพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง กลุ่มธุรกิจฯ จะบริหารความเสี่ยงดังกล่าว ปรับปรุงและพัฒนากระบวนการที่มีอยู่ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืนภายใต้วิสัยทัศน์ “เติบโตไปพร้อมกับความสำเร็จของลูกค้า เศรษฐกิจ และสังคม” พร้อมทั้งสร้างประโยชน์ให้กับสังคมและประเทศชาติ โดยมีแนวทางการดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance/ESG) รวมถึงรับผิดชอบต่อความคาดหวังและผลกระทบทางลบที่เกิดขึ้นกับกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ควบคู่ไปกับการสร้างผลตอบแทนที่ดีให้กับผู้ถือหุ้นและการเติบโตอย่างมั่นคงขององค์กรตามหลักการ “การธนาคารเพื่อความยั่งยืน”

ในปี 2565 กลุ่มธุรกิจฯ ได้ร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการประกาศเจตนารมณ์ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG Declaration) และร่วมวางรากฐานกรอบการดำเนินงานของอุตสาหกรรมธนาคารตามแนวทางการธนาคารเพื่อความยั่งยืนในด้านการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ หลักการธนาคารที่รับผิดชอบต่อองค์การสหประชาชาติ และพันธกิจของประเทศที่มีต่อความตกลงปารีส โดยเห็นชอบร่วมกันในการดำเนินการตามแนวทางสำคัญ 6 ประการดังนี้

1. **ธรรมาภิบาล:** มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และดำเนินการกำกับดูแลได้อย่างมีประสิทธิภาพในระดับ

คณะกรรมการ โดยกำหนดภาระและขอบเขตความรับผิดชอบที่ชัดเจนในระดับการจัดการในเรื่องที่เกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

2. **ยุทธศาสตร์:** บูรณาการพันธกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลเข้ากับยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจ และกำหนดกรอบด้านการเงินที่ยั่งยืน โดยสนับสนุนเพื่อให้ประเทศสามารถเปลี่ยนผ่านไปสู่เป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ได้อย่างราบรื่น
3. **การบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล:** ผนวกประเมินประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลไว้ในกระบวนการบริหารความเสี่ยง
4. **ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน:** ปรับใช้เทคโนโลยีดิจิทัลเพื่อส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน รวมทั้งนวัตกรรมทางการเงินที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและยั่งยืน
5. **การสื่อสาร:** สื่อสารและประสานความร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนในการสร้างจิตสำนึกสาธารณะด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

6. การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน: พัฒนาระบบการติดตามและการรายงานที่สอดคล้องกับกรอบการกำกับดูแลของประเทศไทยและมาตรฐานการเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืนในระดับสากล

ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ได้ตั้งเป้าหมายพร้อมแนวทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืนที่สอดคล้องกับเป้าหมายเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals/SDGs) ขององค์การสหประชาชาติใน 3 เสาหลักของมิติความยั่งยืน คือ เศรษฐกิจและบรรษัทภิบาล สังคม และสิ่งแวดล้อมดังนี้

	เศรษฐกิจและบรรษัทภิบาล	สังคม	สิ่งแวดล้อม
เป้าหมาย	การเป็นองค์กรที่ให้ผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างยั่งยืน	การเป็นองค์กรที่ส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีของคนในสังคม	การเป็นองค์กรที่บรรเทาผลกระทบทางลบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งทางตรงและทางอ้อม
ความมุ่งมั่น	มุ่งมั่นสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนภายใต้การดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบ	มุ่งมั่นสร้างความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า ชุมชน และคนในสังคมผ่านการดำเนินธุรกิจและการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน รวมถึงการส่งเสริมให้ผู้มีส่วนได้เสียมีความรู้ทางการเงิน	มุ่งมั่นบรรเทาผลกระทบทางลบที่เกิดขึ้นกับสิ่งแวดล้อมจากการดำเนินงานขององค์กร และให้การสนับสนุนทางการเงินกับธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม
นโยบายการดำเนินงานด้านความยั่งยืน	<ul style="list-style-type: none"> - การดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการและหลักธรรมาภิบาลที่ดี - การบริหารความเสี่ยงและประเมินผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมในกระบวนการดำเนินงาน - การพิจารณาปล่อยสินเชื่อกและลงทุนอย่างรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม - การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม และการออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการที่คำนึงถึงประโยชน์และความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ พร้อมกับการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและความเป็นส่วนตัวของลูกค้า - การจัดช่องทางรับแจ้งข้อมูล/ ข้อร้องเรียนที่มีประสิทธิภาพ เพื่อความเป็นธรรม และไม่เลือกปฏิบัติ 	<ul style="list-style-type: none"> - การสร้างสภาพแวดล้อมที่ดีในที่ทำงานไม่เลือกปฏิบัติทุกรูปแบบ ยอมรับในความหลากหลาย และคำนึงถึงสิทธิมนุษยชนขั้นพื้นฐาน - การสนับสนุนและพัฒนาบุคลากรขององค์กร ส่งเสริมให้มีความเป็นอยู่ที่ดีและมีความก้าวหน้าทางอาชีพ - การส่งเสริมความเป็นอยู่และยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในสังคม โดยการให้ความรู้ทางการเงินและสนับสนุนโครงการที่ช่วยสร้างผลกระทบเชิงบวกแก่สังคม 	<ul style="list-style-type: none"> - การลดการบริโภคพลังงานขององค์กร ส่งผลให้เกิดการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทั้งทางตรงและทางอ้อม - การจัดการระบบน้ำเสีย - การส่งเสริมการดำเนินงานและการให้บริการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ - การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมธุรกิจที่ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม
การสนับสนุน SDGs	SDG 8,9,10,13,16	SDG 1, 4, 5, 6, 8, 10, 11	SDG 6,7,12,13

ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดทำรายงานความยั่งยืนตามกรอบการรายงานสากล Global Reporting Initiative (GRI) โดยได้กำหนดหัวข้อความยั่งยืนที่สำคัญขององค์กรจำนวน 27 หัวข้อ พร้อมทั้งเชื่อมโยงผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนขององค์กรกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ

ในปีนี้กลุ่มธุรกิจฯ อยู่ระหว่างการจัดทำแผนการดำเนินงานและแนวปฏิบัติด้านความยั่งยืน เป้าหมายระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาวที่ชัดเจนมากขึ้น อีกทั้งมีการกำหนดแผนการดำเนินงานที่จะบรรลุเป้าหมายในแต่ละประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญพร้อมตัวชี้วัดผลการดำเนินงาน รวมทั้งอยู่ระหว่างการพิจารณาให้มีคณะกรรมการที่ดูแลด้านความยั่งยืน

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจทางการเงินหลัก ได้แก่ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจตลาดการเงิน ธุรกิจธนบดีธนกิจ และธุรกิจตลาดทุน โดยธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทำหน้าที่เป็นตัวกลางของการไหลเวียนเงินทุนในระบบเศรษฐกิจ โดยรับเงินจากผู้ฝากเงินกับธนาคารและปล่อยเงินทุนในรูปแบบสินเชื่อประเภทต่างๆ เช่น สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

สินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อ SME และสินเชื่อบริษัท นอกเหนือจากรูปแบบการดำเนินธุรกิจพื้นฐานแล้ว กลุ่มธุรกิจฯ ยังมีการดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจตลาดการเงิน ธุรกิจธนบดีธนกิจ และธุรกิจตลาดทุน ทำให้กลุ่มธุรกิจฯ มีรายรับเข้ามาในรูปของดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ทั้งจากผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และพันธมิตรทางการค้าที่เสนอขายผ่านช่องทางของกลุ่มธุรกิจฯ อาทิ กองทุนรวม ประกันภัย และประกันชีวิต เป็นต้น



การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียเพื่อกำหนดประเด็นความยั่งยืนตามลำดับความสำคัญและความจำเป็นได้อย่างถูกต้องและครบถ้วน โดยระบุแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายเรื่องหลักการทำกับคู่แลกิจการ และนโยบายเรื่องแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม โดยได้แบ่งกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียเป็น 8 กลุ่มตามแนวทางการจำแนกของตลาดหลักทรัพย์ฯ คือ ผู้มีส่วนได้เสียภายในองค์กร ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร ได้แก่ ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ หน่วยงานกำกับดูแล และชุมชนรอบข้าง/สังคม โดยหน่วยงาน

ภายในที่เกี่ยวข้องจะสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียในลักษณะของการบูรณาการหลักความรับผิดชอบต่อสังคมเข้าไปในทุกกระบวนการทำงานของกลุ่มธุรกิจฯ (CSR in Process) ผ่านกิจกรรมหลากหลายรูปแบบ เช่น การจัดประชุม การสัมมนา การสำรวจความคิดเห็น/ความพึงพอใจของลูกค้า และการสำรวจความผูกพันต่อองค์กรของพนักงาน เพื่อนำข้อมูลที่ได้มาใช้ในการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมกับความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม ทั้งนี้ รายละเอียดการประเมินความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียเสียทั้งภายในและภายนอกองค์กรของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งแนวทางการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ ที่ตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียปรากฏในรายงานความยั่งยืนประจำปี 2565

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

การขยายตัวทางเศรษฐกิจในประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้เกิดความต้องการใช้ทรัพยากรที่เพิ่มมากขึ้น ทั้งยังสร้างปัญหาสิ่งแวดล้อมที่ทวีความรุนแรงมากขึ้น ทั้งการรุกร้าพื้นที่ป่า การทำลายแหล่งต้นน้ำและทรัพยากรธรรมชาติอื่นๆ นำมาซึ่งผลกระทบทางสิ่งแวดล้อม เช่น ปัญหาขยะล้นเมือง มลภาวะทางอากาศ การเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศอย่างฉับพลัน ซึ่งก่อให้เกิดปัญหาโลกร้อน ภัยแล้ง และอุทกภัย

กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงปัญหาที่เกิดขึ้น จึงให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและการให้สินเชื่อย่างรับผิดชอบ 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 จัดทำแผนบรรเทาความเสี่ยง รวมถึงสอบถามความพร้อมก่อนนำไปปฏิบัติจริง เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานทุกอย่างมีความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ และไม่ส่งผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในระดับที่ไม่สามารถแก้ไขเยียวยาได้

ประเด็นที่กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญอีกประการหนึ่ง คือ การดำเนินมาตรการที่มุ่งสู่การอนุรักษ์พลังงาน อาทิ

- การดำเนินโครงการปรับปรุงอาคารสำนักงานใหญ่ เพื่อลดการใช้พลังงาน เช่น การเปลี่ยนหลอดไฟแสงสว่างเป็นหลอด LED และการปรับปรุงอาคารสำนักงานใหญ่ให้เป็นอาคารเขียว ซึ่งเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมตามมาตรฐาน LEED ของประเทศสหรัฐอเมริกา
- การดำเนินโครงการลดของเสียและมลพิษ เช่น การรดน้ำต้นไม้บรรจุขวดพลาสติกในห้องประชุม เพื่อลดปริมาณขยะพลาสติก การเลือกใช้กระดาษที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การเลือกใช้หมึกประเภทที่ไม่ทำลายสิ่งแวดล้อม และการใช้สีทา

อาคารที่ปราศจากปรอทและตะกั่ว เป็นต้น

- การบำบัดน้ำเสียด้วยวิธีแบบชีวภาพผสม (Combined Biological Treatment System) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานก่อนการปล่อยน้ำเสียลงสู่รางระบายน้ำของ กทม. (ท่อน้ำทิ้งสาธารณะ)
- การส่งเสริมการดำเนินงานของพนักงานและการให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ อาทิ
 - การให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น การแจ้งข้อมูลข่าวสาร การแจ้งเตือนสำหรับธุรกรรมต่างๆ เพื่อลดการใช้กระดาษในการทำธุรกรรมทางการเงิน และลดการใช้เชื้อเพลิงในการเดินทางของลูกค้า
 - การแจ้งข้อมูล การประเมินผลงาน และการสำรวจความพึงพอใจของพนักงานผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์
- การดำเนินโครงการลดการใช้กระดาษภายในองค์กรด้วยการปรับปรุงระบบการประชุมของคณะกรรมการเพื่อให้มีการนำเสนอข้อมูลด้วยแท็บเล็ต

ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมที่สำคัญ ในปี 2565

- การสนับสนุนสินเชื่อแก่โครงการธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมต่อเนื่องจากปี 2564 มูลค่ารวม 2,069 ล้านบาท
- ปริมาณการใช้พลังงานไฟฟ้าเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.4 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2564 เนื่องจากอาคารสำนักงานใหญ่ของธนาคารซึ่งเคยปิดปรับปรุงได้กลับมาทยอยเปิดใช้งานจนเต็มพื้นที่ และจำนวนพนักงานที่เคยปฏิบัติงานในรูปแบบ Work From Home กลับเข้ามาปฏิบัติงานในสำนักงานในสัดส่วนที่เพิ่มสูงขึ้นจากการผ่อนคลายมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19
- ปริมาณการใช้พลังงานเชื้อเพลิงเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.73 จากปี 2564 จากการยกเลิกประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินในทุกเขตท้องที่ทั่วราชอาณาจักร ส่งผลให้มีการใช้รถยนต์ของธนาคารเพิ่มมากขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารเปลี่ยนแปลงนโยบายการให้เงินช่วยเหลือค่าน้ำมันสำหรับพนักงานตำแหน่ง Checker Out มาเป็นการจัดทำบัตรน้ำมันให้จำนวน 130 ใบ ส่งผลให้ปริมาณการใช้น้ำมันเพิ่มมากขึ้นจากปีก่อนหน้า

- ปริมาณการใช้น้ำเพิ่มขึ้นร้อยละ 36.11 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2564 เนื่องจากการเปิดพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่หลังทำการปรับปรุงพื้นที่ในปีก่อน โดยธนาคารได้มีการจัดการน้ำด้วยดีจากการเปลี่ยนอุปกรณ์ควบคุมและท่อจ่ายน้ำใหม่ทั้งหมด ทำให้สามารถควบคุมการจ่ายน้ำได้คงที่และลดปัญหาการรั่วไหลของน้ำทิ้งและของเสียได้อย่างมีนัยสำคัญ

- การปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ (Scope 1 และ Scope 2) 6,584.39 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า (เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.63 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2564) จากการใช้ไฟฟ้าและเชื้อเพลิงที่เพิ่มขึ้น

3.4 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับการจัดการความยั่งยืนในมิติสังคมกับกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นลูกค้า พนักงาน คู่ค้า ชุมชน/ สังคม ด้วยปณิธานในการส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่ยอดเยี่ยมสำหรับลูกค้า ภายใต้พันธกิจ “นำทรัพยากรสู่ลูกค้าอย่างถูกต้อง เหมาะสม และเปี่ยมประสิทธิภาพ ด้วยการบริการที่เหนือความคาดหมาย” การดูแลพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญในการขับเคลื่อนองค์กรให้ประสบความสำเร็จให้มีคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ที่ดี ตลอดจนการมอบโอกาสในการเติบโตก้าวหน้าทางอาชีพไปพร้อมกับการเติบโตขององค์กร รวมถึงการร่วมมือกับคู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจอย่างยุติธรรม โปร่งใส และเท่าเทียม นอกจากนี้ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของสังคม กลุ่มธุรกิจฯ มีเจตนารมณ์ในการส่งเสริมชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีให้แก่ชุมชนรอบข้างและคนในสังคมมาโดยตลอดนับตั้งแต่ปีแรกของการเริ่มก่อตั้งธุรกิจ โดยสนับสนุนให้พนักงานได้ใช้ความรู้และความเชี่ยวชาญที่มีไปช่วยสร้างให้เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ดีในสังคม ภายใต้ “โครงการพัฒนาดน วัฒนาชาติ กับเกียรตินาคินภัทร” ซึ่งมีเป้าหมายในการพัฒนาอย่างยั่งยืน 4 ด้าน ได้แก่ 1) ส่งเสริมการศึกษา 2) ส่งเสริมจริยธรรมและภูมิคุ้มกันสังคม 3) บรรเทาทุกข์และสาธารณสุข และ 4) พัฒนาสิ่งแวดล้อมในชุมชน

แนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชน

กลุ่มธุรกิจฯ เคารพในสิทธิมนุษยชนตามหลักการชี้แนะขององค์การสหประชาชาติว่าด้วยธุรกิจกับสิทธิมนุษยชน (United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights) และปฏิบัติตามกฎหมายเรื่องสิทธิมนุษยชน รวมถึงการป้องกันและหลีกเลี่ยงการละเมิดสิทธิมนุษยชนต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกภาคส่วน ด้วยความเคารพในคุณค่าของมนุษย์ ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐาน ปฏิบัติต่อกันอย่างเสมอภาค และไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติทุกรูปแบบ กลุ่มธุรกิจฯ จัดให้มี

การกำกับดูแลกิจการ รวมถึงวางแผนการดำเนินงานการอย่างรอบคอบ ระมัดระวัง ไม่ให้สร้างปัญหาที่อาจมีส่วนทำให้เกิดการละเมิดสิทธิของพนักงาน ชุมชน และสังคม โดยกำหนดประเด็นเกี่ยวกับการเคารพสิทธิมนุษยชนที่ครอบคลุมแนวทางปฏิบัติ ทั้งการเคารพสิทธิมนุษยชนภายในองค์กร คือ ผู้ถือหุ้นและพนักงาน และภายนอกองค์กร คือ ผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่นๆ อาทิ ลูกค้า คู่ค้า ชุมชนและสังคม เป็นต้น

ในส่วนของผู้ถือหุ้น มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเป็นธรรม และเท่าเทียม เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มจะได้รับการปฏิบัติและการปกป้องสิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน

ในส่วน of พนักงาน กลุ่มธุรกิจฯ คำนึงถึงการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม การเคารพสิทธิมนุษยชน ให้โอกาสในการเติบโตและพัฒนาของพนักงานชายและหญิงอย่างเท่าเทียม มีกระบวนการจ้างงานที่เป็นธรรม เท่าเทียม ไม่เลือกปฏิบัติทุกรูปแบบ บนพื้นฐานของเพศสภาพ เชื้อชาติ ชาติพันธุ์ และสมรรถภาพทางกาย

ในส่วนของลูกค้า กลุ่มธุรกิจฯ ยึดมั่นเรื่องการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบ มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง ไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ รวมถึงการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ตลอดจนมีการติดตามวัดผลความพึงพอใจและรับฟังข้อคิดเห็น/ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อนำไปพัฒนาและยกระดับความพึงพอใจและความไว้วางใจจากลูกค้า

ในการรักษาและคุ้มครองข้อมูลส่วนตัวของลูกค้า กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อป้องกันมิให้เกิดการนำข้อมูลส่วนบุคคลไปประมวลผลโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย หรือเกิดการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล กลุ่มธุรกิจฯ จึงกำหนดแนวปฏิบัติในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ การเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล การขอความยินยอมและการถอนความยินยอมของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล การประกาศความเป็นส่วนตัว

(Privacy Notice) มาตรการรับรองการใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล ระยะเวลาการเก็บรักษาและการลบทำลายข้อมูลส่วนบุคคล มาตรการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล การแจ้งเหตุละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล และแนวปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูลลูกค้า อีกทั้งนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจมีการกำหนดเรื่องการรักษาความลับและความปลอดภัยในข้อมูลส่วนตัวของลูกค้า กล่าวคือ กลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ค้ากำไรจากข้อมูลส่วนตัวของลูกค้า และจะไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้า ยกเว้นได้รับการยินยอมจากลูกค้า หรือมีหน้าที่เปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด เช่น การเปิดเผยข้อมูลให้หน่วยงานราชการตามกฎหมาย พร้อมทั้งแต่งตั้งเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Protection Officer/DPO) และบริหารความเสี่ยง อีกทั้งมีการจัดทำการประเมินผลกระทบด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล มีการตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และฝึกอบรมความรู้เกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลให้กับพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ

ในส่วนของลูกค้า/ ผู้ให้บริการภายนอก กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติต่อลูกค้า/ ผู้ให้บริการภายนอกทุกรายด้วยความเสมอภาคและยุติธรรมในการดำเนินธุรกิจ จัดทำรูปแบบสัญญาที่เหมาะสม รวมถึงปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด โปร่งใส ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนจัดให้มีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการนำข้อมูลความลับของลูกค้าไปเปิดเผยหรือนำไปใช้เพื่อดำเนินธุรกิจโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังจัดให้มีช่องทางรับเรื่องร้องเรียนและข้อเสนอนะ/ คำแนะนำ เมื่อมีการละเมิดสิทธิมนุษยชนหรือสิทธิแรงงาน ให้กับพนักงาน ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยมีแนวทางการบริหารจัดการข้อร้องเรียนอย่างเหมาะสม ตลอดจนการติดตามผลและให้การเยียวยาอย่างเหมาะสมในกรณีที่เกิดปัญหาต่างๆ

ผลการดำเนินงานด้านสังคมที่สำคัญในปี 2565

ด้านพนักงาน	ด้านลูกค้า	ด้านชุมชนและสังคม
<ul style="list-style-type: none"> ชั่วโมงการฝึกอบรมพนักงานเฉลี่ย 15.5 ชั่วโมง/ คน/ ปี (เป้าหมายให้พนักงานร้อยละ 50 ได้รับการอบรมไม่น้อยกว่า 6 ชั่วโมง) ส่งเสริมคุณค่าความแตกต่างหลากหลาย อาทิ การลาอุปสมบทให้รวมถึงการบวชชี เพิ่มวันลาจิตอาสา (Volunteer Leave) เพื่อทำประโยชน์เพื่อสังคม การลาแต่งงานให้รวมถึงการแต่งงานกับคู่ชีวิตไม่ต้องการเพศสภาพ และการลาผ่าตัดแปลงเพศ เป็นต้น 	<ul style="list-style-type: none"> ผลสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าที่ใช้บริการผ่านสาขาของธนาคารในระดับร้อยละ 95.21 (สูงกว่าเป้าหมายที่ระดับร้อยละ 90) 	<ul style="list-style-type: none"> เงินบริจาคการกุศลและสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคม 13 ล้านบาท จำนวนพนักงานจิตอาสา 206 คน จำนวนชั่วโมงจิตอาสา 1,270 ชั่วโมง
การให้ความรู้ทางการเงินมากกว่า 14,687 ราย (ลูกค้า พนักงาน ชุมชน และผู้ด้อยโอกาส)		

โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืนจากรายงานความยั่งยืนประจำปี 2565 หรือ <https://kkp.listedcompany.com/attachment.html?id=265660>



4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

4.1 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน และปัจจัย หรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน อย่างมีนัยสำคัญในอนาคต

การวิเคราะห์และคำอธิบายงบการเงินของฝ่ายจัดการ (MD&A) สำหรับงวดปี 2565 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในข้อมูลทางการเงินรวมที่ตรวจสอบแล้วเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานรวม และฐานะการเงินรวมสำหรับงวดปี 2564 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

อุปสรรคผู้บริหาร

สำหรับปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลประกอบการในระดับที่ดีต่อเนื่อง โดยมีกำไรสุทธิจำนวน 7,602 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.3 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2564 ที่มีกำไรสุทธิจำนวน 6,318 ล้านบาท และมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมจำนวน 10,120 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 43.2 จากปี 2564

ธุรกิจหลักต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ สามารถสร้างรายได้ในระดับที่ดีในปี 2565 โดยเฉพาะธนาคารพาณิชย์ที่มีผลการดำเนินงานที่ปรับเพิ่มขึ้นมาก โดยปรับเพิ่มขึ้นทั้งในส่วนของการได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจการให้สินเชื่อตามการขยายตัวของสินเชื่อ โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.5 จากการที่สินเชื่อของธนาคารยังคงขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องในช่วงที่ผ่านมาหรือขยายตัวร้อยละ 21.4 ในปี 2565 จาก ณ สิ้นปี 2564 จากการขยายตัวของสินเชื่อทุกประเภท

ส่วนธุรกิจตลาดทุนยังคงความสามารถในการสร้างรายได้ที่ดี แม้บางธุรกิจจะชะลอตัวลงบ้างตามภาวะความผันผวนของตลาดทุน โดยรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยปรับตัวลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.0 แต่ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังคงมีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นอันดับที่ 1 โดยมีส่วนแบ่งการตลาด¹ สำหรับปี 2565 ที่ร้อยละ 18.63 อย่างไรก็ดี ในปี 2565 ธุรกิจตลาดทุนมีการตั้งสำรองเพิ่มเติมจำนวน 708 ล้านบาทเพื่อรองรับผลกระทบที่เกิดจากธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ในส่วนของบริษัท.เกียรตินาคินภัทร ส่งผลให้กำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุนปรับลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2564

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้สุทธิสำหรับปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 38.5² จากการที่ธนาคารสามารถบริหารค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของการตั้งสำรองนั้น ธนาคารยังคงรักษาความระมัดระวังในการพิจารณาสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยยังคงมีการพิจารณาตั้งสำรองในระดับสูงเพื่อรองรับความไม่แน่นอน ทำให้ธนาคารมีการสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปี 2565 เป็นจำนวน 5,036 ล้านบาท

ด้านคุณภาพสินเชื่อ อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 3.3³ ปรับเพิ่มขึ้นหากเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปี 2564 ที่อยู่ที่ร้อยละ 3.0 และมีอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ที่ร้อยละ 154.4

สำหรับเงินกองทุน ธนาคารยังคงมีสถานะเงินกองทุนอยู่ในระดับสูงและเกินกว่าเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดย ณ สิ้นปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 16.63

ภาวะเศรษฐกิจ ตลาดเงิน และตลาดทุน

เศรษฐกิจไทยในปี 2565 พ้นตัวได้อย่างต่อเนื่อง โดยเศรษฐกิจภายในประเทศกลับมาขยายตัวเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 คลี่คลายลงจนนำไปสู่การเปิดเมืองอย่างเต็มที่ ประกอบกับการผ่อนคลายมาตรการควบคุมการเดินทางของนักท่องเที่ยวต่างชาติที่ส่งผลให้ภาคการท่องเที่ยวฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง รายได้และแนวโน้มธุรกิจที่ปรับดีขึ้นทำให้การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนกลับมาขยายตัวเป็นบวกอย่างชัดเจน อย่างไรก็ตาม อัตราเงินเฟ้อที่ปรับตัวสูงขึ้นค่อนข้างมากส่งผลให้ค่าครองชีพปรับเพิ่มขึ้นและเป็นปัจจัยลบต่อการบริโภค การส่งออกในช่วงต้นปีถึงกลางปีสามารถขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องตามเศรษฐกิจโลกที่ยังขยายตัวได้ อย่างไรก็ตาม ในช่วงไตรมาสที่ 4/2565 เริ่มเห็นสัญญาณการชะลอตัวของการส่งออกเนื่องจากเศรษฐกิจโลกที่

¹ ส่วนแบ่งการตลาด รวมตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ แต่ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (Proprietary Trading)

² ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานไม่รวมรายการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขาย (ผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย) และไม่รวมค่าใช้จ่ายสำรองเพิ่มเติมจำนวน 708 ล้านบาทที่เกิดจากธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ในส่วนของบริษัท.เกียรตินาคินภัทร

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

ชะลอตัวลง โดยในปี 2565 การส่งออกสินค้าของไทยขยายตัวร้อยละ 5.5 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน โดยสินค้าเกษตรและสินค้าที่เกี่ยวข้องกับน้ำมันเป็นกลุ่มที่สามารถขยายตัวได้ดีสำหรับการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวขึ้นจำนวนนักท่องเที่ยวโดยรวมฟื้นตัวได้ดีหลังจากหลายประเทศผ่อนคลายมาตรการจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศ ทำให้ในปี 2565 มีจำนวนนักท่องเที่ยวรวม 11,153,026 คน ปรับเพิ่มขึ้นจากจำนวน 427,869 คนในปีก่อน

ด้านนโยบายการเงิน คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยรวมร้อยละ 0.75 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.25 ในปี 2565 จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่มีความต่อเนื่องและอัตราเงินเฟ้อที่ปรับสูงขึ้นตามราคาพลังงานโลก รวมถึงการส่งผ่านต้นทุนภายในประเทศ อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการนโยบายการเงินยังคงให้ความสำคัญกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยที่ยังฟื้นตัวได้ช้าและมีความเสี่ยงสูง ในขณะที่หนี้ครัวเรือนอยู่ในระดับสูง ทำให้การดำเนินนโยบายการเงินในปีที่ผ่านมาเป็นการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยแบบค่อยเป็นค่อยไป ในขณะที่ประเทศเศรษฐกิจหลักหลายประเทศมีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเร็วและแรงตามอัตราเงินเฟ้อที่เร่งขึ้นและอยู่ในระดับสูงอย่างต่อเนื่อง ทำให้เกิดส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยและมีส่วนสร้างแรงกดดันต่อค่าเงินบาทในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2565

ในปี 2566 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มที่จะฟื้นตัวได้ชัดเจนขึ้น แต่ยังคงเป็นไปอย่างเปราะบางและแตกต่างกันมากในแต่ละอุตสาหกรรมและพื้นที่ โดยภาคการท่องเที่ยวจะเป็นตัวนำการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยหลังจากที่ประเทศจีนประกาศเปิดให้มีการเดินทางระหว่างประเทศได้ โดยคาดว่าจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติจะอยู่ที่ 25 ล้านคนในปี 2566 ซึ่งยังคงต่ำกว่าระดับก่อนเกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่ประเทศไทยเคยรับนักท่องเที่ยวต่างชาติสูงถึงประมาณ 40 ล้านคนต่อปี การส่งออกของไทยในปี 2566 มีแนวโน้มชะลอตัวลงตามเศรษฐกิจโลกที่เริ่มส่งสัญญาณชะลอตัว

กิจกรรมทางเศรษฐกิจโดยเฉพาะในภาคการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวต่อเนื่องจะส่งผลให้การบริโภคภาคเอกชนและการลงทุนจะยังคงขยายตัวได้ ขณะที่อัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับสูงอย่างต่อเนื่องจะเป็นข้อจำกัดสำคัญต่อการบริโภคในประเทศ

ความเสี่ยงสำคัญต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2566 ได้แก่ (1) สถานการณ์เงินเฟ้อโลกที่อาจรุนแรงกว่าที่ประเมินไว้ และส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยต้องปรับตัวสูงขึ้นมากกว่าที่คาดการณ์ (2) ความเสี่ยงจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนเนื่องจากความเปราะบางที่มากขึ้นของภาคอสังหาริมทรัพย์ (3) ความไม่แน่นอนของสถานการณ์การเมืองระหว่างประเทศที่อาจกระทบต่อทั้งทิศทางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและทิศทางการอัตราเงินเฟ้อ (4) การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 สายพันธุ์ใหม่หลังจากที่ประเทศทั่วโลกเปิดให้มีการเดินทางระหว่างประเทศอย่างเสรี และ (5) ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนอาจเป็นอุปสรรคสำคัญต่อภาคการค้าระหว่างประเทศและการลงทุนในประเทศ

ตลาดรถยนต์กลับมาฟื้นตัวเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน โดยปี 2565 ยอดขายรถยนต์เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.9 จากการขยายตัวทั้งในส่วนของการยด้นั่งส่วนบุคคลและรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ที่ร้อยละ 5.3 และร้อยละ 15.2 ตามลำดับ สอดคล้องกับกำลังซื้อที่มีแนวโน้มฟื้นตัวตามภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้มรายได้ ขณะที่ปัญหาการขาดแคลนเซมิคอนดักเตอร์ที่เริ่มคลี่คลายลงทำให้มีการส่งมอบรถยนต์ได้มากขึ้นกว่าในช่วงก่อนหน้า

ด้านธุรกิจตลาดทุน มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ ในปี 2565 เท่ากับ 76,773 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 18.2 จาก 93,846 ล้านบาท ในปี 2564 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ (SET Index) ณ สิ้นปี 2565 ปิดที่ 1,668.66 จุด ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.7 จาก 1,657.62 จุด ณ สิ้นปี 2564

ผลการดำเนินงานในปี 2565 เปรียบเทียบกับปี 2564

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2565	ปี 2564	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,081	15,701	21.5
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	8,457	8,545	(1.0)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	27,539	24,246	13.6
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	13,013	11,248	15.7
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,036	5,201	(3.2)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	9,490	7,797	21.7
ภาษีเงินได้	1,873	1,442	30.0
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	7,602	6,318	20.3
กำไรเบ็ดเสร็จรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	10,120	7,069	43.2
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดขึ้นจริงจากการขายเงินลงทุนในตราสารทุน (FVOCI)	222	842	(73.6)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	8.98	7.46	20.4

สำหรับปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเท่ากับ 7,602 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.3 จากปี 2564 โดยเป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 758 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิโดยหลักมาจากส่วนของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่มีผลประกอบการที่ปรับเพิ่มขึ้นมาก โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.5 สอดคล้องกับปริมาณสินเชื่อที่ขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 21.4 ในปี 2565 ส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในส่วนค่านายหน้าขายประกันปรับเพิ่มในระดับที่ดีเช่นกัน ส่วนธุรกิจตลาดทุนยังสามารถสร้างรายได้ในระดับที่ดีเช่นกัน แม้จะมีการชะลอตัวลงบ้างในบางธุรกิจตามภาวะความผันผวนของตลาดทุน โดยรวมแล้วส่งผลให้รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยปรับลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.0

ในปี 2565 ผลขาดทุนด้านเครดิตปรับลดลงจากปี 2564 ตามการคลี่คลายของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 โดยหากพิจารณากำไรเบ็ดเสร็จรวมจะเท่ากับ 10,120 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 43.2 จากปี 2564 โดยเป็นกำไรเบ็ดเสร็จของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 1,077 ล้านบาท

ทั้งนี้ ในปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการวัดมูลค่าสินทรัพย์สำหรับรายการที่ดินและอาคารด้วยการใช้นโยบายบัญชีแบบวิธีการตีราคาใหม่แทนการใช้วิธีราคาทุนแบบเดิม โดยมูลค่าของที่ดินและอาคารของธนาคารและบริษัทย่อยปรับเพิ่มขึ้นตามมูลค่าที่ได้จากการตีราคาใหม่ ส่งผลให้มีส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสุทธิหลังหักภาษีเงินได้จำนวน 2,736 ล้านบาท

สรุปข้อมูลผลประกอบการ

อัตราส่วนรายปี	ปี 2565	ปี 2564
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	7,602	6,318
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) (ร้อยละ)	14.0	13.0
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	14.9	13.6
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (ROAA) (ร้อยละ)	1.6	1.6
กำไรเบ็ดเสร็จ (ล้านบาท)	10,120	7,069
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) (ร้อยละ)	18.6 ⁴	14.5
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	19.8 ⁴	15.2
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (ROAA) (ร้อยละ)	2.1 ⁴	1.8
อัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อ	21.4	16.5
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม ⁵	3.3	3.0
อัตราส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ⁶	154.4	175.0

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2565	ปี 2564	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย	23,671	19,489	21.5
เงินให้สินเชื่อ	8,970	7,303	22.8
เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	13,423	11,164	20.2
เงินให้สินเชื่อ POCI	180	349	(48.6)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	604	289	108.6
เงินลงทุน	456	374	21.9
อื่นๆ	38	8	355.9

⁴ หากไม่รวมรายการที่เกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ใหม่ อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ยสำหรับปี 2565 จะอยู่ที่ร้อยละ 13.6 ร้อยละ 14.5 และร้อยละ 1.6 ตามลำดับ

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

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

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2565	ปี 2564	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,589	3,788	21.1
เงินรับฝาก	2,878	2,477	16.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	190	103	84.5
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	616	508	21.3
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	15	11	33.0
เงินนำส่ง FIDF และ DPA	820	664	23.5
อื่นๆ	70	26	172.8
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,081	15,701	21.5

สำหรับปี 2565 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 19,081 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,381 ล้านบาทหรือร้อยละ 21.5 จากปี 2564 โดยหลักเป็นผลจากการขยายตัวได้ดีของสินเชื่อทุกประเภท โดยสินเชื่อรวมขยายตัวร้อยละ 21.4 ในปี 2565 ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อและรายได้ดอกเบี้ยเข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงินปรับเปลี่ยนขึ้นในระดับที่ดี โดยรายได้ดอกเบี้ยเข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงินปรับเปลี่ยนขึ้นร้อยละ 20.2 ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อประเภทอื่นๆ ปรับเพิ่มขึ้น

เช่นกันที่ร้อยละ 22.8 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยปรับเปลี่ยนเพิ่มขึ้นตามปริมาณการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกเพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อ ในขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 5.4 ปรับเพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2564 ที่อยู่ที่ร้อยละ 5.3 โดยอัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อปรับเปลี่ยนขึ้นสอดคล้องกับการปรับเปลี่ยนขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยจ่ายสำหรับปี 2565 ยังคงอยู่ในระดับเดียวกับปี 2564 ที่ร้อยละ 1.2

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อและส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

(ร้อยละ)	ปี 2565	ปี 2564
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ	6.6	6.5
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	1.2	1.2
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	5.4	5.3

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2565	ปี 2564	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,183	6,974	3.0
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,018	900	13.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,165	6,074	1.5
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	831	(158)	(626.7)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(4)	(10)	(61.5)
รายได้จากเงินปันผล	507	1,329	(61.9)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	958	1,309	(26.8)
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	8,457	8,545	(1.0)

สำหรับปี 2565 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 8,457 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.0 จากปี 2564 โดยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่านายหน้าประกันที่เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อ รายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้น โดย บล.เกียรตินาคินภัทร ยังคงมีส่วนแบ่งการตลาด⁷ เป็นอันดับที่ 1 ที่ร้อยละ 18.63 ในปี 2565 รวมถึงรายได้จากธุรกิจจัดการกองทุนที่เพิ่มขึ้นเช่นกัน ส่วนรายได้จากธุรกิจ Wealth Management ลดลงตามภาวะความไม่แน่นอนในตลาดที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ธุรกิจวานิชธนกิจมีรายได้ในระดับที่ดีจากธุรกรรมที่เกิดขึ้นในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2565 แต่การชะลอตัวของธุรกรรม

โดยรวมภายใต้สถานการณ์ที่ไม่เอื้ออำนวยส่งผลให้ธุรกิจวานิชธนกิจมีรายได้ลดลงจากปี 2564 และนอกจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิแล้ว ธนาคารยังมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ โดยมีกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจากธุรกิจค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและธุรกิจตลาดการเงินที่เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2564 ในขณะที่รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ปรับลดลง เนื่องจากรายได้จากการขายสินเชื่อที่ธนาคารได้มีการตัดหนี้สูญแล้วมีจำนวนลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2564

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2565	ปี 2564	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,954	6,428	8.2
ค่าตอบแทนกรรมการ	46	36	27.7
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,113	1,003	11.0
ค่าภาษีอากร	509	462	10.3
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	39	60	(34.6)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	1,540	1,504	2.4
(กำไร) ขาดทุนจากการขายอสังหาริมทรัพย์รอการขาย	(303)	(585)	(48.1)
ขาดทุนจากการขายรายได้	1,844	2,089	(11.7)
อื่นๆ	2,810	1,755	60.1
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	13,013	11,248	15.7

สำหรับปี 2565 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 13,013 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.7 จากปี 2564 กลุ่มธุรกิจให้ความสำคัญกับการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ โดยค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการเติบโตของธุรกิจ

ทั้งนี้ สืบเนื่องจากธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ผิดปกติที่เกิดขึ้นเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2565 ซึ่ง บล.เกียรตินาคินภัทร เป็นหนึ่งในบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับผลกระทบ และขณะนี้เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นยังอยู่ในกระบวนการสืบสวนของหน่วยงาน

ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง แต่เพื่อให้เป็นไปตามหลักความระมัดระวังกลุ่มธุรกิจฯ จึงได้พิจารณาตั้งสำรองเพื่อรองรับผลกระทบทั้งหมดที่อาจเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ดังกล่าวเป็นจำนวน 708 ล้านบาท ซึ่งรวมอยู่ในรายการค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ ในงบการเงินรวมของธนาคาร ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (หากไม่รวมผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย) ต่อรายได้สุทธิสำหรับปี 2565 อยู่ในระดับที่ควบคุมได้อย่างมีประสิทธิภาพที่ร้อยละ 38.5⁸ ลดลงจากร้อยละ 39.0 ในปี 2564

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss/ECL)

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2565	ปี 2564	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,036	5,201	(3.2)
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและผลขาดทุนจากการขายรายได้ต่อยอดสินเชื่อเฉลี่ย (ร้อยละ)	2.10	2.65	

⁷ ส่วนแบ่งการตลาด รวมตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (Proprietary Trading)

⁸ ไม่รวมค่าใช้จ่ายสำรองเพิ่มเติมจำนวน 708 ล้านบาทจากเหตุการณ์ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทหลักทรัพย์ หากรวมรายการนี้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้สุทธิจะเท่ากับร้อยละ 41.1 สำหรับปี 2565

สำหรับปี 2565 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีจำนวน 5,036 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.2 จากจำนวน 5,201 ล้านบาทในปี 2564 ทั้งนี้ ธนาคารยังคงใช้หลักความรอบคอบในการพิจารณาตั้งสำรองตามโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ อย่างระมัดระวัง รวมถึงผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นจากความผันผวนทางเศรษฐกิจที่ยังมีอยู่แม้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 จะคลี่คลายลงแล้วก็ตาม ส่งผลให้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปี 2565 ยังคงอยู่

ในระดับสูงตามหลักความระมัดระวัง และบางส่วนเป็นผลมาจากการตั้งสำรองเพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อรวมที่ยังเติบโตได้ในระดับที่ดี สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายการขาดทุนจากการขายรียด (Credit Cost) ไม่รวมการปรับสำรองส่วนเกิน คิดเป็นอัตราร้อยละ 2.10 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย ปรับลดลงจากร้อยละ 2.65 ในปี 2564 โดยมีอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ณ สิ้นปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 154.4

ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 507,637 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.4 จาก ณ สิ้นปี 2564 โดย

หลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ทั้งนี้ ในปี 2565 ธนาคารได้มีการวัดมูลค่าสินทรัพย์สำหรับรายการที่ดินและอาคารโดยใช้นโยบายบัญชีแบบวิธีการตีราคาใหม่แทนการใช้วิธีราคาทุนแบบเดิม ทำให้มูลค่าของที่ดินและอาคารปรับเพิ่มขึ้นตามมูลค่าที่ได้จากการตีราคาใหม่

สินทรัพย์ (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินสด	1,000,242	1,242,065	(241,823)	(19.5)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	45,732,349	55,238,234	(9,505,885)	(17.2)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	18,702,990	22,364,824	(3,661,834)	(16.4)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,538,015	7,481,509	3,056,506	40.9
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	31,847,691	16,840,213	15,007,478	89.1
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	20,221	21,502	(1,281)	(6.0)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	364,870,521	299,147,566	65,722,955	22.0
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,787,730	3,981,941	1,805,789	45.3
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	7,412,008	3,500,887	3,911,121	111.7
สินทรัพย์สิทธิการใช้	282,138	321,019	(38,881)	(12.1)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	1,388,321	1,211,574	176,747	14.6
ค่าความนิยม	3,066,035	3,066,035	-	0.0
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,431,900	1,743,966	(312,066)	(17.9)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	1,275,894	979,499	296,395	30.3
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	7,976,075	10,996,362	(3,020,287)	(27.5)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6,304,888	7,986,005	(1,681,117)	(21.1)
รวมสินทรัพย์	507,637,018	436,123,201	71,513,817	16.4

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีหนี้สินรวมจำนวน 449,526 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.8 จาก ณ สิ้นปี 2564 โดยเป็นเงินรับฝากจำนวน 331,464 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.9 จาก ณ สิ้นปี 2564 ประกอบด้วยเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้น

ระยะเวลาร้อยละ 59.1 และร้อยละ 40.9 ของเงินรับฝากทั้งหมด ตามลำดับ ด้านตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 61,354 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 40.1 จาก ณ สิ้นปี 2564 โดย ณ สิ้นปี 2565 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ยืมเท่ากับร้อยละ 96.4

หนี้สิน (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	331,464,000	288,381,946	43,082,054	14.9
กระแสรายวัน	1,928,539	860,726	1,067,813	124.1
ออมทรัพย์	194,127,586	169,457,001	24,670,585	14.6
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	135,303,583	117,896,190	17,407,392	14.8
บัตรเงินฝาก	104,292	168,029	(63,736)	(37.9)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	20,175,120	16,664,329	3,510,791	21.1
หนี้เงินฝากเมื่อทวงถาม	339,834	668,531	(328,697)	(49.2)
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,556,542	1,699,750	1,856,792	109.2
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,328,151	9,036,326	291,825	3.2
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	61,354,232	43,804,907	17,549,325	40.1
หนี้สินตามสัญญาเช่า	210,623	240,002	(29,379)	(12.2)
ประมาณการหนี้สิน	1,207,623	1,098,744	108,879	9.9
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	529,924	10,111	519,813	5,141.1
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	164,038	1,661,003	(1,496,965)	(90.1)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	8,179,754	8,898,093	(718,339)	(8.1)
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	505,437	346,922	158,515	45.7
เจ้าหนี้อื่น	6,778,086	6,250,144	527,942	8.4
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	623,071	1,278,686	(655,615)	(51.3)
หนี้สินอื่น	5,109,137	4,921,552	187,585	3.8
รวมหนี้สิน	449,525,572	384,961,046	64,564,526	16.8

ความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนอยู่ในระดับที่เพียงพอรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจสำหรับสถานการณ์ปัจจุบัน และอยู่ในระดับสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย (ขั้นต่ำตามกฎหมายและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม) ที่ร้อยละ 11.0 สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิน ร้อยละ 8.5 สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และร้อยละ 7.0 สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของเจ้าของ นอกจากนี้ ความเหมาะสมของระดับเงินกองทุนที่ธนาคารและบริษัทย่อยต้องดำรงและปริมาณความต้องการเงินกองทุนส่วนเพิ่มในอนาคตจะถูกวางแผนให้สอดคล้องตามแผนการดำเนินธุรกิจในแต่ละปี รวมถึงมีการทบทวนระหว่างปี เพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ จากการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) คำนวณตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งรวมกำไรถึงครึ่งปีแรกของปี 2565 ภายหลังการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลอยู่ที่ร้อยละ 16.63 ในขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 Ratio) เท่ากับร้อยละ 13.32 แต่หากรวมกำไรสุทธิถึงสิ้นไตรมาสที่ 4/2565 จะทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 17.55 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะเท่ากับร้อยละ 14.25 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของทั้งจำนวน คิดเป็นสัดส่วนที่สูงถึงร้อยละ 80.11 ของเงินกองทุนทั้งสิน ซึ่งแสดงให้เห็นถึงคุณภาพที่ดีของเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สามารถรองรับความเสี่ยงและผลขาดทุนได้ดีที่สุด

อัตราส่วนขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมาย	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม
อัตราส่วน (ร้อยละ)			
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	4.50	2.50	7.00
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	6.00	2.50	8.50
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิน	8.50	2.50	11.00

ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2565 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินกองทุน (หน่วย: ล้านบาท)				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	43,115	39,231	49,906	42,676
เงินกองทุนชั้นที่ 1	43,115	39,231	49,906	42,676
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	55,525	50,975	62,299	54,380
อัตราส่วน (หน่วย: ร้อยละ)				
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	11.73	12.63	13.32	13.62
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	11.73	12.63	13.32	13.62
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	15.11	16.41	16.63	17.35

การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจ แบ่งการดำเนินงานออกเป็น 2 ธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ดำเนินงานโดยธนาคาร และธุรกิจตลาดทุน ดำเนินงานโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ได้แก่ เคเคพี

แคปปิตอล บล.เกียรตินาคินภัทร บล.เคเคพี ใดม์ และ บลจ.เกียรตินาคินภัทร โดยในการดำเนินงานจะมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิดทั้งในส่วน of ธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน

1. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

สินเชื่อบริษัทธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วยสินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อบริษัท สินเชื่อ Lombard สินเชื่อจากการบริหารหนี้ และสินเชื่ออื่นๆ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทของสินเชื่อ (หน่วย: ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
สินเชื่อรายย่อย	255,644	206,751	23.6
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	185,342	155,359	19.3
สินเชื่อบุคคล	10,128	7,717	31.3
สินเชื่อ Micro SMEs	10,757	7,971	34.9
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	49,418	35,704	38.4
สินเชื่อธุรกิจ	59,507	52,728	12.9
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	25,130	22,927	9.6
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	34,377	29,800	15.4
สินเชื่อบริษัท	51,817	43,167	20.0
สินเชื่อสายบริหารหนี้	1,102	1,135	(2.9)
สินเชื่อ Lombard	11,129	8,701	27.9
รวมเงินให้สินเชื่อ	379,200	312,483	21.4
รวมเงินให้สินเชื่อ (ไม่รวม POCI) ⁹	378,531	311,789	21.4

ณ สิ้นปี 2565 สินเชื่อรวมของธนาคาร (ไม่รวม POCI) มีจำนวน 378,531 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 21.4 จาก ณ สิ้นปี 2564 จากการขยายตัวของสินเชื่อทุกประเภท โดยธนาคารยังคงมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อในกลุ่มที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม

มีคุณภาพสินเชื่อที่ดี และให้ความสำคัญกับการรักษาคุณภาพของสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ข้อมูลสินเชื่อแต่ละประเภทมีรายละเอียดดังนี้

⁹ สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or Originated Credit-impaired Financial Assets)

- **สินเชื่อรายย่อย** มีจำนวน 255,644 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 23.6 จาก ณ สิ้นปี 2564 โดยสินเชื่อรายย่อยประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อ Micro SMEs และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
 - สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มีจำนวน 185,342 ล้านบาท ยังคงขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 19.3 จาก ณ สิ้นปี 2564 สำหรับยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้วที่อนุมัติใหม่ในปี 2565 มีจำนวน 83,166 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2564 โดยธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ต่อสินเชื่อรวมของธนาคารเท่ากับร้อยละ 49.0 ณ สิ้นปี 2565 และมีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเท่ากับ 40:60 ยอดขายรถยนต์ใหม่รวมทุกประเภทในปี 2565 มีจำนวน 849,388 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.9 จากปีก่อน โดยธนาคารมีอัตราส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อยอดขายรถยนต์ใหม่ในปี 2565 ที่ร้อยละ 5.3
 - สินเชื่อรายย่อยอื่นๆ มีจำนวน 70,303 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 36.8 จาก ณ สิ้นปี 2564 จากการขยายตัวได้ดีของสินเชื่อรายย่อยทุกประเภท โดยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยยังคงขยายตัวได้ดีที่ร้อยละ 38.4 จากการที่ธนาคารมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อประเภทที่มีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี ในขณะที่สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อ Micro SMEs ขยายตัวได้ดีที่ร้อยละ 31.3 และร้อยละ 34.9 ตามลำดับ โดยสินเชื่อรายย่อยอื่นๆ รวมแล้วมีสัดส่วนเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 18.5 ของสินเชื่อรวมของธนาคาร
- **สินเชื่อธุรกิจ** มีจำนวน 59,507 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 12.9 จาก ณ สิ้นปี 2564 ธนาคารให้ความสำคัญกับการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การดำเนินงานของลูกหนี้สามารถฟื้นตัวได้ในระยะยาว โดยสินเชื่อธุรกิจประกอบด้วยสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอีตามรายละเอียดดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์** มีจำนวน 25,130 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 9.6 จาก ณ สิ้นปี 2564
- **สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี** มีจำนวน 34,377 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 15.4 จาก ณ สิ้นปี 2564 โดยสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอีประกอบด้วยสินเชื่อธุรกิจออฟฟิศแมนด์และโรงแรม สินเชื่อธุรกิจขนส่ง สินเชื่อพาณิชยกรรมและอุตสาหกรรม และสินเชื่อธุรกิจเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง
- **สินเชื่อบริษัท** ประกอบด้วยสินเชื่อขนาดใหญ่ที่ให้กับฐานลูกค้าในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และบริษัทขนาดใหญ่ หรือสินเชื่อที่เกี่ยวกับการทำรายการของสายงานวานิชธนกิจและตลาดทุน มีจำนวน 51,817 ล้านบาท ขยายตัวได้ดีที่ร้อยละ 20.0 จาก ณ สิ้นปี 2564
- **สินเชื่อสายบริหารหนี้** มีจำนวน 1,102 ล้านบาท โดยสินเชื่อสายบริหารหนี้มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทสินทรัพย์ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (POCI) จากเดิมที่เคยจัดประเภทอยู่ในเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ
- **สินเชื่อ Lombard** เป็นสินเชื่อหมุนเวียนนอกประสงค์สำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ โดยใช้ทรัพย์สินทางการเงินของลูกค้าเป็นหลักประกัน มีจำนวน 11,129 ล้านบาท ขยายตัวได้ดีเช่นกันที่ร้อยละ 27.9 จาก ณ สิ้นปี 2564

การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จัดประเภทได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ¹⁰	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ¹⁰
ชั้นที่ 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	346,217	8,504	287,141	8,267
ชั้นที่ 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	22,757	3,808	17,019	2,858

¹⁰ รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินเชื่อและภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและการค้าประกันทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น ^๑	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น ^๑
ชั้นที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	13,947	5,958	10,638	4,336
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อ เกิดรายการ	919	56	855	26
รวม	383,839	18,327	315,653	15,488

ธนาคารดำเนินการตามหลักความรอบคอบในการพิจารณาตั้งสำรองสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และมีการพิจารณาปัจจัยด้านต่างๆ รวมถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์ความไม่แน่นอน โดย ณ สิ้นปี 2565 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 19,082 ล้านบาท เป็นค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 จำนวน 18,327

ล้านบาท และมียอดสำรองส่วนเกินคงเหลือ ณ สิ้นปี 2565 จำนวน 755 ล้านบาท ธนาคารมีการบริหารจัดการคุณภาพของสินเชื่ออย่างใกล้ชิด รวมทั้งมีการพิจารณาตั้งสำรองอย่างระมัดระวังและมีการทบทวนถึงความเสี่ยงพหุของการตั้งสำรองเพื่อรองรับคุณภาพของสินเชื่อส่วนที่คาดว่าจะด้อยลงอย่างต่อเนื่อง โดย ณ สิ้นปี 2565 ธนาคารมีอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ที่ร้อยละ 154.4

คุณภาพสินเชื่อ

ปริมาณสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ของธนาคารและบริษัทย่อยจำแนกตามประเภทได้ดังนี้

ประเภทของสินเชื่อ	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของสินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของสินเชื่อ
สินเชื่อรายย่อย	6,675	2.6	4,383	2.1
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	4,702	2.5	2,716	1.7
สินเชื่อบุคคล	80	0.8	88	1.1
สินเชื่อ Micro SMEs	1,352	12.6	1,140	14.3
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	541	1.1	439	1.2
สินเชื่อธุรกิจ	5,124	8.6	4,672	8.9
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	3,082	12.3	3,038	13.2
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	2,042	5.9	1,635	5.5
สินเชื่อบริษัท	130	0.3	-	0.0
สินเชื่อสายบริหารหนี้	1,102	100.0	1,135	100.0
สินเชื่อ Lombard	-	0.0	-	0.0
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	13,031	3.4	10,191	3.3
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ไม่รวม POCI)	12,362	3.3	9,498	3.0

ณ สิ้นปี 2565 ปริมาณสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) (ไม่รวม POCI) ของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 12,362 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.3 ของสินเชื่อรวม เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2564 ที่อยู่ที่ร้อยละ 3.0 โดยหลักเป็นผลจากการปรับเพิ่มขึ้นของปริมาณสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในส่วน

ของสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิดผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ การตัดหนี้สูญ มาตรการต่างๆ ในการช่วยเหลือลูกหนี้ในระยะยาวตามความเหมาะสมสำหรับลูกหนี้แต่ละกลุ่ม รวมถึงมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อประเภทที่มีคุณภาพสินเชื่อที่ดีขึ้น

2. ธุรกิจตลาดทุน

ธุรกิจตลาดทุนประกอบด้วยธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจวานิชธนกิจ ธุรกิจการลงทุน และธุรกิจจัดการกองทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

• ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บล.เกียรตินาคินภัทร ดำเนินธุรกิจให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์แก่ลูกค้าประเภทสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงลูกค้าบุคคลรายใหญ่ภายใต้บริการ Wealth Management ซึ่งในกลุ่มนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนและหุ้นกู้ อนุพันธ์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ

สำหรับปี 2565 บล.เกียรตินาคินภัทร มีส่วนแบ่งตลาดการตลาด¹¹ ร้อยละ 18.63 เป็นอันดับที่ 1 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 39 แห่ง และมีรายได้ค่านายหน้าจำนวน 1,957 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 1,640 ล้านบาท รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์จำนวน 226 ล้านบาท และรายได้ค่านายหน้าอื่นจำนวน 91 ล้านบาท นอกจากนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังมีรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนจำนวน 862 ล้านบาท¹²

• ธุรกิจวานิชธนกิจ

บล.เกียรตินาคินภัทร ประกอบธุรกิจวานิชธนกิจ ให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ในปี 2565 บล.เกียรตินาคินภัทร มีรายได้รวมจากธุรกิจวานิชธนกิจจำนวน 671 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้ที่ปรึกษาทางการเงินจำนวน 131 ล้านบาท รายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์จำนวน 320 ล้านบาท รายได้ค่านายหน้าจำนวน 200 ล้านบาท รายได้จากการเป็นตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ (Tender Offer Agent) จำนวน 4 ล้านบาท และรายได้อื่นจำนวน 16 ล้านบาท

• ธุรกิจการลงทุน

ธุรกิจการลงทุนของ บล.เกียรตินาคินภัทร อยู่ภายใต้การดำเนินงานของ 2 หน่วยงานหลัก ได้แก่ ฝ่ายลงทุน (Direct Investment) ซึ่งรับผิดชอบการลงทุนระยะปานกลางและระยะยาว และฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Equity and Derivatives

Trading) ซึ่งรับผิดชอบการลงทุนระยะสั้นและเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ประเภททุน (Equity) และกองทุน (Equity-linked Securities) ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี โดยเน้นกลยุทธ์การหากำไรส่วนต่าง (Arbitrage) รวมถึงการเป็นผู้ออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เช่น หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เป็นต้น

ในปี 2565 ฝ่ายลงทุนมีผลขาดทุนจากการลงทุนโดยรวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมเป็นจำนวน 140 ล้านบาท ขณะที่ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีรายได้จำนวน 960 ล้านบาท¹³ และเมื่อรวมกับรายได้จากการลงทุนอื่นในส่วนของการบริหารเงินทุนและสภาพคล่อง ทำให้ในปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลกำไรรวมจากธุรกิจการลงทุนจำนวน 929 ล้านบาท

• ธุรกิจจัดการกองทุน

บลจ.เกียรตินาคินภัทร ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนภายใต้ใบอนุญาตประกอบกิจการจัดการกองทุนรวม และใบอนุญาตประกอบธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคลให้บริการด้านการจัดการลงทุนแก่ลูกค้าบุคคลทั่วไป ลูกค้าองค์กร นิติบุคคลที่สนใจการลงทุนในกองทุนรวมหรือกองทุนส่วนบุคคล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีทรัพย์สินภายใต้การจัดการของกองทุนรวมเป็นจำนวน 93,369 ล้านบาท มีจำนวนกองทุนภายใต้การบริหารจัดการรวม 119 กองทุน แบ่งเป็นกองทุนรวมจำนวน 117 กอง และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์จำนวน 2 กอง โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 1.91 และมีรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจจัดการกองทุนรวมในปี 2565 จำนวน 789 ล้านบาท

สำหรับกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการทั้งสิ้น 20,996 ล้านบาท และมีรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคลจำนวน 119 ล้านบาท

• บล.เคเคพี ไดม์

กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการจัดตั้ง บล.เคเคพี ไดม์ ซึ่งได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จากสำนักงาน ก.ล.ต. โดย บล.เคเคพี ไดม์ ได้เริ่มดำเนินธุรกิจให้

¹¹ ส่วนแบ่งการตลาด รวมตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (Proprietary Trading)

¹² รวมรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนที่ได้รับจากบริษัทย่อย

¹³ รายได้ก่อนหักต้นทุนการป้องกันความเสี่ยง เมื่อหักต้นทุนดังกล่าวแล้วจะมีผลกำไรจำนวน 918 ล้านบาท

บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุน
รวมในประเทศและหลักทรัพย์ต่างประเทศในเดือน
กันยายน 2565 มีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นลูกค้า

ที่มีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทย และมุ่งเน้นการให้
บริการแก่กลุ่มลูกค้าบุคคลรายย่อยขนาดเล็ก (Mass
Segment)

4.2 ข้อมูลจากงบการเงิน

สรุปรายการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

งบการเงินรวมของกลุ่มกิจการและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารสำหรับปี 2563 ตรวจสอบโดยนางสาวสฤณมา แยมสกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 แห่งบริษัท ไพรัชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นและรายงาน
การตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไขและมีข้อสังเกต

งบการเงินรวมของกลุ่มกิจการและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารสำหรับปี 2564 ตรวจสอบโดยนางสาวสฤณมา แยมสกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 แห่งบริษัท ไพรัชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นและรายงาน
การตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไขและมีข้อสังเกต

งบการเงินรวมของกลุ่มกิจการและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารสำหรับปี 2565 ตรวจสอบโดยนางสาวสินศิริ ทังสมบัติ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 แห่งบริษัท ไพรัชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นและรายงาน
การตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไขและมีข้อสังเกต

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์			
เงินสด	1,000,242	1,242,065	1,490,626
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	45,732,349	55,238,234	32,770,543
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	18,702,990	22,364,824	11,289,598
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,538,015	7,481,509	10,276,081
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	31,847,691	16,840,213	23,312,942
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	20,221	21,502	21,761
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	364,870,521	299,147,566	258,846,014
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,787,730	3,981,941	2,937,160
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	7,412,008	3,500,887	3,284,464
สินทรัพย์สิทธิการใช้	282,138	321,019	229,835
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	1,388,321	1,211,574	1,128,488
ค่าความนิยม	3,066,035	3,066,035	3,066,035
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,431,900	1,743,966	1,338,682
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	1,275,894	979,499	1,334,267
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	7,976,075	10,996,362	6,837,597
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6,304,888	7,986,005	5,246,923
รวมสินทรัพย์	507,637,018	436,123,201	363,411,016

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	331,464,000	288,381,946	251,525,874
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	20,175,120	16,664,329	10,263,870
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	339,834	668,531	392,712
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,556,542	1,699,750	896,906
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,328,151	9,036,326	8,724,685
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	61,354,232	43,804,907	28,343,500
หนี้สินตามสัญญาเช่า	210,623	240,002	183,697
ประมาณการหนี้สิน	1,207,623	1,098,744	1,066,255
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	529,924	10,111	13,556
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	164,038	1,661,003	588,026
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	8,179,754	8,898,093	5,539,391
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	505,437	346,922	467,833
เจ้าหนี้อื่น	6,778,086	6,250,144	3,923,055
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	623,071	1,278,686	399,461
หนี้สินอื่น	5,109,137	4,921,552	4,456,474
รวมหนี้สิน	449,525,572	384,961,046	316,785,295
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 846,751,109 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	8,467,511	8,467,511	8,467,511
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 846,751,109 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	8,467,511	8,467,511	8,467,511
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,356,233	9,356,233	9,356,233
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	2,010,004	(285,547)	(137,048)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	852,337	852,337	852,337
ยังไม่ได้จัดสรร	37,137,439	32,655,567	27,978,147
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	57,823,524	51,046,101	46,517,180
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	287,922	116,054	108,541
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	58,111,446	51,162,155	46,625,721
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	507,637,018	436,123,201	363,411,016

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	23,670,516	19,489,069	19,584,141
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,589,167	3,788,433	4,904,954
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,081,349	15,700,636	14,679,187
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,183,322	6,973,605	5,107,313
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,017,863	899,548	771,057
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,165,459	6,074,057	4,336,256
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	830,946	(157,758)	1,078,933
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(3,707)	(9,640)	49,555
รายได้จากเงินปันผล	506,671	1,329,401	389,160
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	957,973	1,309,321	700,323
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	27,538,691	24,246,017	21,233,414
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,954,170	6,428,423	5,664,254
ค่าตอบแทนกรรมการ	46,358	36,298	32,838
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,113,326	1,003,044	1,139,782
ค่าภาษีอากร	509,307	461,927	493,384
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	38,976	59,592	848,563
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	1,540,378	1,503,667	893,858
อื่นๆ	2,810,136	1,755,308	1,579,257
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	13,012,651	11,248,259	10,651,936
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,036,211	5,200,829	4,094,627
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	9,489,829	7,796,929	6,486,851
ภาษีเงินได้	1,873,389	1,441,616	1,343,722
กำไรสุทธิ	7,616,440	6,355,313	5,143,129

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(154,974)	(302,505)	115,368
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ			
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	30,995	60,501	(23,074)
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(123,979)	(242,004)	92,294
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์	3,419,400	-	-
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	117,708	1,168,874	249,753
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากการงาน	501	72,495	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(707,447)	(248,084)	(49,574)
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	2,830,162	993,285	200,179
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	2,706,183	751,281	292,473
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	10,322,623	7,106,594	5,435,602
การแบ่งปันกำไรสุทธิ			
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	7,602,096	6,318,052	5,123,266
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	14,344	37,261	19,863
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	10,120,390	7,069,132	5,415,610
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	202,233	37,462	19,992
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	8.98	7.46	6.05

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	9,489,829	7,796,929	6,486,851
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้			
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคา	476,542	482,479	602,523
รายการตัดบัญชี	211,619	210,273	195,536
ส่วน (ต่ำ) เกินตัดจำหน่ายของเงินลงทุนในหลักทรัพย์	63,727	104,239	(186,891)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,401,000	3,392,502	2,006,799
(กำไร) ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและ			
ตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(2,764,681)	3,106,213	(1,248,745)
(กำไร) ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,383,205	(2,519,388)	1,018,584
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาเช่า	(1,065)	-	2,161
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	26,050	59,592	848,563
ขาดทุน (โอนกลับ) จากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	1,944	(17,335)	5,214
กำไรจากการโอนเงินลงทุนเป็นลูกหนี้	-	-	(226)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(3,172,646)	(1,296,750)	2,018,030
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(19,398)	(14,568)	(23,781)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	16,091	52,793	29,206
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	2,690	-	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(19,145,076)	(15,804,875)	(14,492,296)
รายได้เงินปันผล	(506,671)	(1,329,401)	(389,160)
เงินสดรับดอกเบี้ย	22,598,317	18,720,250	18,207,662
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(4,360,909)	(3,886,542)	(5,278,721)
เงินปันผลรับจากหุ้น	507,666	1,329,604	405,564
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(2,412,507)	(1,171,251)	(1,148,575)
ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	111,146	119,991	92,752
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	33,975	6,625	31,223
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	172	606,348	97,280
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	4,941,020	9,947,728	9,279,553

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,561,389	(22,457,164)	(20,762,362)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5,471,225	(7,240,579)	2,803,501
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(75,067,885)	(50,067,680)	(35,735,460)
ทรัพย์สินรอการขาย	6,189,323	6,132,290	4,283,750
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3,020,287	(4,158,765)	(2,217,515)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(296,396)	354,768	2,722,671
สินทรัพย์อื่น	1,685,182	(2,730,953)	(901,325)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	43,082,054	36,856,072	79,352,315
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,510,791	6,400,459	(7,075,241)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(328,697)	275,819	15,386
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(1,496,965)	1,072,977	(26,245)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(718,339)	3,358,702	1,670,930
เจ้าหนี้อื่น	169,832	2,273,674	776,284
หนี้สินอื่น	89,003	(160,035)	(209,238)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(188,176)	(20,142,687)	33,977,004
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(18,479,713)	(5,382,178)	(18,767,995)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	11,690,595	9,071,420	18,234,768
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(40,350)	(1,659,627)	(1,800,136)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	642,244	4,248,386	1,831,360
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(10,763,715)	(264,203)	(6,259,721)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	2,219,956	1,201,965	6,319,105
เงินสดจ่ายจากอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(1,707)	(6)	(155)
เงินสดจ่ายส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	(906,089)	(627,649)	(741,547)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	21,647	63,902	37,565
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(395,459)	(337,123)	(182,530)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(16,012,591)	6,314,887	(1,329,286)

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	55,339,570	51,023,270	24,626,855
เงินสดจ่ายเพื่อการไถถอนหุ้นกู้	(37,761,578)	(35,565,898)	(51,809,127)
เงินสดจ่ายจากการออกหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(14,706,208)	(6,371,946)	(2,601,796)
เงินสดรับจากการออกหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	16,563,000	7,174,790	-
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(102,508)	(110,817)	(133,014)
เงินปันผลจ่าย	(3,342,967)	(2,540,211)	(2,328,522)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(384)	(533)	(533)
เงินลงทุนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย	(29,981)	(29,416)	(20,613)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	15,958,944	13,579,239	(32,266,750)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(241,823)	(248,561)	380,968
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,242,065	1,490,626	1,109,658
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,000,242	1,242,065	1,490,626

ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม

รายการที่ไม่ใช่เงินสด

รายการที่ไม่ใช่เงินสดที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ได้แก่

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เจ้าหนี้ซื้อทรัพย์สิน	25,184	53,414	4,828
ลูกหนี้โอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้	8,021,161	7,236,662	4,483,943
เจ้าหนี้หนี้สินตามสัญญาเช่า	102,509	167,122	20,171
ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้			
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(154,974)	(302,505)	115,368
ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุน			
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(160,057)	121,828	85,557
เจ้าหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์	604,657	(232,609)	-
ลูกหนี้จากการจำหน่ายหลักทรัพย์	629,127	(108,907)	-
โอนที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์เป็นสิทธิการใช้สินทรัพย์	-	41,233	-
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	3,419,400	-	-

4.3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงิน	2563	2564	2565
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)			
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง	26.3	31.2	27.7
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	0.21	0.26	0.31
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรสุทธิ	24.1	26.1	27.6
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	11.3	13.0	14.0
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	6.9	12.9	8.5
ผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ	7.2	6.5	6.6
ต้นทุนทางการเงิน	1.7	1.2	1.2
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	5.5	5.3	5.4
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	4.3	3.9	4.0
อัตราส่วนรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายต่อสินทรัพย์	1.9	2.1	1.8
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.5	1.6	1.6
อัตราการหมุนของสินทรัพย์	0.1	0.1	0.1
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	7.0	7.9	8.3
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	105.8	107.1	113.4
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝากและเงินกู้ยืม	95.1	93.0	95.7
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	79.4	74.9	73.7
อัตราการจ่ายเงินปันผล	37.2	39.5	36.20
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)			
อัตราส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	170.9	175.0	154.4
อัตราส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม	4.4	5.0	4.8
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	1.3	0.9	1.0
อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม	3.2	3.3	3.4
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวมและดอกเบี้ยค้างรับ	1.9	1.9	1.9
อัตราส่วนอื่นๆ (Other Ratio)			
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	17.4	16.4	15.1
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องต่อหนี้สินทั่วไป (NCR เกณฑ์ กสท.) - บล.เกียรตินาคินภัทร	65.59	22.95	23.63

5 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไปของบุคคลอ้างอิง

นายทะเบียน - หุ่นสามัญ

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

ผู้สอบบัญชี

: น.ส.สินศิริ ทั้งสมบัติ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352

บริษัท ไพรัชวอเตอร์ไฮสโคปเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

เลขที่ 179/74-80 อาคารบางกอกซีทีทาวเวอร์ ชั้น 15

ถนนสาทรใต้ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ 0-2844-1000 โทรสาร 0-2286-5050

ที่ปรึกษากฎหมาย

: ไม่มี

ที่ปรึกษา/ ผู้จัดการภายใต้สัญญาการจัดการ : ไม่มี

5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับโดยหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และ คปภ. ในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (ปี 2561 - 2565)

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	ไม่ได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนดในเรื่องการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	886,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด	2561	สำนักงาน ก.ล.ต.	มาตรา 117 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535	ไม่ได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนดในเรื่องการจัดการกองทุนรวม	1,635,000
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	2565	สำนักงาน ก.ล.ต.	มาตรา 56(4) แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535	นำเสนอรายงานอัตราส่วนที่มีนัยสำคัญทางการเงินรายปีล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนด	149,400

5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

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

โดยสรุป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มิได้มีข้อพิพาททางกฎหมายอื่นใดที่อาจมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น หรือที่อาจกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อย่างมีนัยสำคัญและไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเลขได้

ส่วนที่ ๒

การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการ

1. การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

ธนาคารมีกระบวนการสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการ คือ ผู้ถือหุ้น กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงนำเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและประวัติโดยละเอียดเพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมแล้วนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ (แล้วแต่กรณี)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่คัดเลือกสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ความรู้ และความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจ และสมควรได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการกรรมการอิสระ หรือกรรมการตรวจสอบของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งตามข้อบังคับของธนาคาร

คุณสมบัติของกรรมการ

- 1) มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ มีความเข้าใจในอุปสรรคต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นทางธุรกิจ สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงสามารถนำเสนอมุมมองที่เป็นประโยชน์เกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญ ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดประโยชน์โดยรวมต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจ และสร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันในอุตสาหกรรม
- 2) มีความซื่อสัตย์ สุจริต และมีจริยธรรม

- 3) เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดโดยกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล และกรณีกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดด้วย
- 4) สามารถอุทิศเวลาและทุ่มเทความสนใจให้กับธนาคารและกลุ่มธุรกิจ และพร้อมที่จะเข้าร่วมการประชุมของธนาคารเสมอ
- 5) เป็นผู้มีภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ สามารถปฏิบัติหน้าที่เพื่อประโยชน์สำหรับการบริหารจัดการธนาคารและกลุ่มธุรกิจ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียและผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม มีความอิสระในการตัดสินใจและการแสดงวิสัยทัศน์ เข้าใจและตระหนักในบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะผู้นำองค์กร รวมทั้งสามารถวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของสภาวะแวดล้อมต่างๆ เพื่อบริหารงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ ให้เป็นธุรกิจที่ยั่งยืนและสามารถปรับตัวให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ได้อย่างเหมาะสม อันจะสร้างคุณค่าให้ธนาคาร กลุ่มธุรกิจ และผู้ถือหุ้นโดยรวมในระยะยาว

นิยามของกรรมการอิสระ

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

- 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช้กรรมการอิสระ และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้จัดการ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
- 3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- 4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา
ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงิน การค้าที่เป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา
- 6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา
- 7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- 8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือไม่มีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารอันอาจมีผลกระทบต่อความคิดเห็นโดยอิสระของตน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย
- 9) ไม่เป็นกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันเกิน 9 ปี โดยให้นับระยะเวลาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันด้วย โดยกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบ 9 ปี หากพ้นจากตำแหน่งเป็นเวลาไม่ถึง 2 ปี และในช่วงเวลาดังกล่าวไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการผู้จัดการ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร สามารถกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารอีกได้ โดยนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากเดิม
หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปีแล้ว และจะกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ

อีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี

- 10) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นตัดสินใจหรือลงมติเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารได้อย่างเป็นอิสระ

ในการสรรหากรรมการ หากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอชื่อกรรมการรายเดิมเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคาร ควรคำนึงถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ที่ผ่านมาของกรรมการรายดังกล่าวประกอบการพิจารณาด้วย

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

เมื่อกรรมการอิสระของธนาคารดำรงตำแหน่งครบวาระหรือมีเหตุจำเป็นที่จะต้องเลือกตั้งกรรมการอิสระเพิ่ม คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทำหน้าที่สรรหาบุคคลที่มีความเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้และความความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจ 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) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือ

หลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้

- 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 มีบทบาทในการติดตามการบริหารงานของฝ่ายจัดการเพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและกระบวนการที่เหมาะสมได้ถูกนำมาใช้ในทางปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพและมีหน้าที่กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติงานด้วยความเอาใจใส่ ระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริต โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ

ฝ่ายจัดการอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการธุรกิจ

ประจำวันของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้สำเร็จลุล่วง และวางแผนการดำเนินงานและกลยุทธ์ในการบริหารจัดการ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องในการะหน้าที่ของฝ่ายจัดการหรือในการนำนโยบายของคณะกรรมการธนาคารไปใช้ในทางปฏิบัติ โดยความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการเป็นไปในรูปแบบการทำงานร่วมกัน

4. การพัฒนากรรมการ

ธนาคารส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้กรรมการได้รับการฝึกอบรมหรือเข้าร่วมสัมมนาในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง

ในการเข้ารับตำแหน่งกรรมการ กรรมการแต่ละคนจะได้รับทราบข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร และได้รับคำแนะนำด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ในการเป็นกรรมการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

5. การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการ

ธนาคารกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายคณะและรายบุคคลอย่างน้อยปีละครั้ง และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้กรรมการของธนาคารนำผลการประเมินการปฏิบัติงานไปพัฒนานตนเอง

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารใช้แบบประเมินที่ผ่านการสอบทานโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารอาจเป็นการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารโดยรวมและ/หรือเฉพาะในบางเรื่องก็ได้ อีกทั้งธนาคารส่งเสริมให้การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลใช้วิธีประเมินทั้งการประเมินตนเอง (Self-evaluation) และการประเมินแบบไขว้ (Cross-evaluation)

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจใช้บริการจากที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

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

ขณะเดียวกันคณะกรรมการธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยธนาคารจะไม่ดำเนินการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการธนาคารเคารพในสิทธิของผู้ถือหุ้นและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ดังนั้นเพื่อสร้างความมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นจะได้รับการปฏิบัติและได้รับการปกป้องสิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

- 1) ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น การรับสารสนเทศ และการออกเสียงลงคะแนน โดยถือว่า 1 หุ้น มี 1 เสียง ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นรายนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

- 2) อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นโดยจัดสรรเวลาอย่างเหมาะสมและสนับสนุนโอกาสของผู้ถือหุ้นในการแสดงความคิดเห็นและเสนอคำถามในที่ประชุม

3. การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

กลุ่มธุรกิจฯ มีมาตรการที่เป็นลายลักษณ์อักษรในการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อหาประโยชน์ส่วนตนหรือเพื่อประโยชน์แก่ผู้อื่นในทางมิชอบ ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้อื่นโดยห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้องอันได้แก่ คู่สมรส บุตรและบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ใช้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาคารและยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร โดยกลุ่มธุรกิจฯ กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาคารต้องขออนุมัติซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารล่วงหน้าก่อนวันที่ต้องการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร 1 วัน โดยคำขออนุมัติจะมีผลใช้บังคับ 3 วันทำการนับถัดจากวันที่ได้รับอนุมัติ และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารทุกคนที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมาย รวมถึงคู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ นิติบุคคลที่กรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและ/หรือผู้บริหารของธนาคารถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของธนาคารภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ให้สำนักงาน ก.ล.ต. พร้อมกับส่งสำเนารายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (แบบ 59) ไปยังเลขาธิการบริษัทภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ดังกล่าว เพื่อรายงานการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง รวมทั้งเพื่อให้มีการเปิดเผยในแบบ 56-1 One Report

กลุ่มธุรกิจฯ ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วงระหว่าง 7 วันก่อนวันสิ้นไตรมาสจนกระทั่งธนาคารได้เปิดเผยงบการเงินต่อสาธารณชนแล้วเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 1 ช่วงการซื้อขายหลักทรัพย์ (Trading Session)

สำนักตรวจสอบภายในมีการสอบทานการปฏิบัติในเรื่องการใช้ข้อมูลภายในและการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งหากพบผู้ใดฝ่าฝืนหรือกระทำความผิดจะนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบและ

คณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาลงโทษตามระเบียบของธนาคาร

4. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกิดขึ้นเมื่อผลประโยชน์ของบุคคลใดบุคคลหนึ่งมีความขัดแย้งหรือคาดว่าจะมีความขัดแย้งไม่ว่าในทางใดทางหนึ่งกับผลประโยชน์โดยรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์อาจเกิดขึ้นได้ในหลายรูปแบบในธุรกิจต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งบังคับใช้กับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ต้องหลีกเลี่ยงการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ซึ่งสื่อความไม่เหมาะสม ผิดจริยธรรม หรือทำให้กลุ่มธุรกิจฯ เสียชื่อเสียงได้ รวมทั้งหลีกเลี่ยงกิจกรรมผลประโยชน์หรือการเข้าร่วมใดๆ ที่อาจกระทบการใช้วิจารณญาณและความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของตน หรือทำให้กลุ่มธุรกิจฯ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และประชาชนทั่วไปไม่ได้รับประโยชน์สูงสุด

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

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ทำธุรกรรมที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เว้นแต่ธุรกรรมดังกล่าวดำเนินการภายใต้กฎหมาย กรอบจริยธรรม หรือดำเนินการภายใต้หลักการดังต่อไปนี้

- เป็นธุรกรรมที่ค่านึงถึงประโยชน์ที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้า หรือจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อลูกค้าในสถานการณ์ขณะนั้น
- เป็นการทำธุรกรรมในลักษณะที่เป็นธรรมเนียมทางค้าปกติเสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป ที่มีได้มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษ (At Arm's Length Transaction)

- ปฏิบัติตามเงื่อนไขเพิ่มเติมอื่นๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ต้องปฏิบัติตามก่อนการทำธุรกรรม เพื่อให้มีความโปร่งใสหรือเป็นธรรมกับลูกค้า

5. การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

กลุ่มธุรกิจฯ มีเจตนารมณ์และมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของกลุ่มธุรกิจฯ (สาระสำคัญปรากฏตามเอกสารแนบ 5) และระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการต่อต้านคอร์รัปชันของประเทศไทยอย่างเคร่งครัด เปิดเผยนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันต่อสาธารณชน และไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมใดๆ บุคคลหรือองค์กรที่กระทำความผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ

กลุ่มธุรกิจฯ มีการสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องไปยังกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ อีเมล และจัดให้มีการฝึกอบรมในหัวข้อนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันในรูปแบบ e-Learning ให้กับ

ผู้บริหารและพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งทุกคนต้องทบทวนความรู้ความเข้าใจในหัวข้อนี้เป็นประจำทุกปีและทำแบบทดสอบให้ได้คะแนนร้อยละ 100 เพื่อให้มั่นใจว่ามีความรู้ความเข้าใจในนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเป็นอย่างดี

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับพฤติกรรมที่สื่อถึงการทุจริตคอร์รัปชันหรือประพฤติมิชอบของบุคลากรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีกลไกคุ้มครองผู้ร้องเรียนและผู้แจ้งเบาะแส และให้ความสำคัญกับการรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนและผู้แจ้งเบาะแส การร้องเรียน และเอกสารหลักฐานไว้เป็นความลับ

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้ลงนามแสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption หรือ CAC) ซึ่งเป็นโครงการที่ได้รับการสนับสนุนการจัดทำโดยรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ ซึ่งธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้ได้รับการรับรองฐานะสมาชิก 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 มีกรอบการดำเนินงานที่มีมาตรฐานร่วมกัน และยึดมั่นในคุณธรรม นโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ระบุหลักการที่สำคัญในเรื่องต่างๆ ประกอบด้วย 1) ความซื่อสัตย์ทางผลประโยชน์ 2) การหาผลประโยชน์จากกลุ่มธุรกิจฯ 3) หน้าที่ในการรักษาความลับ

4) การปฏิบัติอย่างเป็นธรรม 5) การปฏิบัติต่อผู้อื่นอย่างเคารพและให้เกียรติ 6) การรักษาข้อมูลและทรัพย์สินของกลุ่มธุรกิจฯ 7) การปฏิบัติตามกฎหมาย 8) การสื่อสารที่เป็นลายลักษณ์อักษรและทางอิเล็กทรอนิกส์ และ 9) หน้าที่ในการส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณ (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 5 และบนเว็บไซต์ของธนาคาร)

กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการสื่อสารและเผยแพร่นโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจผ่านเว็บไซต์และระบบอินเทอร์เน็ตเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานได้รับทราบและส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติ โดยมีการจัดอบรมให้ความรู้เรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจในรูปแบบ e-Learning ซึ่งกำหนดเป็นบทเรียนภาคบังคับสำหรับพนักงานใหม่ และกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องทบทวนความรู้ความเข้าใจเป็นประจำทุกปีและทำแบบทดสอบให้ได้คะแนนร้อยละ 100 เพื่อให้มีมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ตรงกัน โดยในปีที่ผ่านมาผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ จำนวน 3,807 คน คิดเป็นร้อยละ 99.4 ของจำนวนผู้บริหารและพนักงานทั้งหมดได้ผ่านการทบทวนความรู้ในหลักสูตรจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

คณะกรรมการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารมีหน้าที่กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน และกำกับให้ผู้เกี่ยวข้องมีการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักการและจรรยาบรรณที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ กำหนดไว้ผ่านสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ในปีที่ผ่านมาธนาคารไม่พบว่ามีกรรมการหรือผู้บริหารของธนาคารกระทำผิดอันเนื่องมาจากประเด็นเกี่ยวกับจริยธรรม นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มอบหมายให้บริษัท อีวาย คอร์ปอเรท เซอร์วิส เซส จำกัด ดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เพื่อวิเคราะห์และปรับปรุงแนวทางในการปฏิบัติงานด้านจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ

6.3.1 พัฒนากิจการที่สำคัญเกี่ยวกับนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำทุกปี รวมทั้งปรับปรุงการดำเนินการในเรื่องต่างๆ เพื่อยกระดับการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในระหว่างปี 2565 ธนาคารมีการดำเนินการในเรื่องที่สำคัญดังนี้

- ทบทวนนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร (ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2565 เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2565) โดยคงหลักการของนโยบายดังกล่าวไว้ เนื่องจากยังคงเป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ และปรับปรุงเพียงเรื่องการระบุเกี่ยวกับการใช้ระบบการจัดประชุมผู้ถือหุ้นที่เชื่อถือได้เพื่อเป็นทางเลือกสำหรับการจัดประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพิ่มการเปิดเผยจำนวนกรรมการที่เข้าร่วม/ ไม่ได้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รายละเอียดเกี่ยวกับค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่นๆ ที่บริษัทจ่ายให้กับผู้สอบบัญชี (หากมี) ในวาระเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และยกเลิกข้อยกเว้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ
- ทบทวนขอบเขตอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคารให้มีความมั่นคง มีผลตอบแทนที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต พึงหลีกเลี่ยงปัญหาใน

เรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงสอดคล้องและครบถ้วนตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (Corporate Governance Code/CG Code) และหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

- แต่งตั้งนายเชษฐ ภัทรากรกุล ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์ซึ่งเป็นหนึ่งในธุรกิจหลักของธนาคารให้เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร มีหน้าที่ให้คำปรึกษาแนะนำ และให้ความเห็นที่เป็นประโยชน์เกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ และเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่ให้คำปรึกษาและแนะนำในการสอบทานให้กลุ่มธุรกิจฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ อีกทั้งมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
- ทบทวนบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารทุกชุด โดยปรับปรุงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบให้มีความครบถ้วน ทันสมัย และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดี รวมทั้งหลักเกณฑ์ของทางที่มี การปรับปรุงเพิ่มเติม และเพื่อเอื้อต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดแบ่งหมวดหมู่ของบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างชัดเจนใน 6 ด้าน ได้แก่ 1) ด้านการรายงานทางการเงินและผู้สอบบัญชี 2) ด้านระบบการควบคุมภายใน และหน่วยงานตรวจสอบภายใน 3) ด้านการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ 4) ด้านรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ 5) ด้านการรายงาน และ 6) ด้านอื่นๆ

- ทบทวนและปรับปรุงแนวทางบริหารจัดการบริษัทของกลุ่มธุรกิจ ประจำปี 2565 เพื่อให้สอดคล้องกับโครงสร้างและการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจในปัจจุบัน และเพื่อให้กลุ่มธุรกิจ มีการกำกับดูแลทางนโยบายและการจัดการที่ดีขึ้น
- อนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรของธนาคารในส่วนของสายสินเชื่อกิจเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน และจัดตั้งฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงิน (Financial Crime Risk Management)
- กำหนดเจตนารมณ์ขององค์กร ซึ่งได้แก่ มุ่งมั่นขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียอย่างยั่งยืน รวมทั้งทบทวนและปรับปรุงถ้อยคำในวิสัยทัศน์และพันธกิจให้กระชับ ชัดเจน และสอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กรมากยิ่งขึ้น
- ทบทวนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ประจำปี 2565 เพื่อให้สอดคล้องกับแผนงานประจำปี 2565 และเหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบันมากยิ่งขึ้น
- อนุมัติการจัดทำนโยบายเครดิตด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล (ESG Lending Policy) เพื่อให้สอดคล้องกับเจตนารมณ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและข้อตกลงทางการเงินระหว่างกลุ่มธุรกิจ และ Deutsche Investitions-und Entwicklungsgesellschaft mbH อีกทั้งเพื่อสร้างมาตรฐานการประเมินผลและการพิจารณาสินเชื่อที่สูงขึ้น โดยธนาคารตั้งเป้าหมายว่าภายในปี 2571 สินเชื่อกิจและสินเชื่อของบริษัทของธนาคารอย่างน้อยร้อยละ 10 จะเป็น Green Loan
- ดำเนินโครงการ KKP's Talent & Succession Management และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบถึงกระบวนการ ผลการดำเนินงาน รวมทั้งแผนการดำเนินงานของโครงการในระยะต่อไป
- รับทราบรายงานเกี่ยวกับการดำเนินการและเหตุการณ์ด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ประจำปี 2565 และอนุมัติการปรับปรุงนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน รวมถึงกฎหมายที่ออกใหม่ โดยได้เปิดเผยนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลไว้บนเว็บไซต์ของกลุ่มธุรกิจ
- รับทราบเกี่ยวกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน

(Corporate Governance Report of Thai Listed Companies/CGR) ที่จะนำมาใช้ประเมินบริษัทจดทะเบียนในปี 2566 และการศึกษาเปรียบเทียบระหว่างหลักเกณฑ์การประเมิน CGR ใหม่กับการดำเนินการในปัจจุบัน (Gap Analysis) รวมทั้งให้ความเห็นชอบการดำเนินการเพิ่มเติมในเรื่องต่างๆ เพื่อยกระดับการกำกับดูแลกิจการและเพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การประเมิน CGR ใหม่มากยิ่งขึ้น

- ทบทวนและปรับปรุงนโยบาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์ต่างๆ เพื่อให้เกิดความชัดเจนในการปฏิบัติงานและเพื่อให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลที่มีการเปลี่ยนแปลง อาทิ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อคู่ค้า นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อรายย่อย นโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศและข้อมูล นโยบายและแผนกลยุทธ์เรื่องการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม นโยบายและแผนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารทุน หลักเกณฑ์การบริหารสภาพคล่อง และหลักเกณฑ์เรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกันและการรายงานการกระจายการถือหุ้น เป็นต้น

6.3.2 การนำ CG Code ของสำนักงาน ก.ล.ต. มาปรับใช้

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2565 เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2565 (ซึ่งมีกรรมการของธนาคารเข้าร่วมประชุมครบทั้ง 12 คน) คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณา ทบทวนความเหมาะสมในการนำหลักปฏิบัติและแนวปฏิบัติของ CG Code มาปรับใช้กับบริบทของธนาคาร เพื่อกำกับดูแลให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจ มีผลประกอบการที่ดีในระยะยาว และสร้างคุณค่าให้กิจการได้อย่างยั่งยืน นำเชื่อถือสำหรับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย 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): ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า โดยมีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม การช่วยให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพและยกระดับความสามารถในการผลิตและให้บริการให้ได้มาตรฐาน ชี้แจงและดูแลให้คู่ค้าเคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานตนเองอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามตรวจสอบและประเมินผลคู่ค้า เพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน

ทั้งนี้ ประธานกรรมการของธนาคารเป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร เป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ตามที่ทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม โดยประธานกรรมการจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องในภาระหน้าที่ของฝ่ายจัดการหรือในการนำนโยบายของคณะกรรมการธนาคารไปใช้ในทางปฏิบัติ

สำหรับค่าตอบแทนของผู้บริหารของธนาคารอยู่ในรูปค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือนและโบนัส โดยการพิจารณาจะให้ความสำคัญต่อการจ่ายค่าตอบแทนที่สะท้อนข้อมูลผลการประเมินผลงานรายบุคคลตามบทบาทความรับผิดชอบที่ต้องบริหารจัดการผลักดันการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้สำเร็จ ลุล่วงตามแผนการดำเนินงานและกลยุทธ์ที่กำหนด และเชื่อมโยงสอดคล้องกับผลการดำเนินงานในภาพรวมของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของธนาคารใช้หลักการบริหารค่าตอบแทนที่ผลตอบแทนรวม (Total Compensation) อย่างไรก็ดี ขณะนี้ธนาคารไม่มีการเสนอ Employee Stock Ownership Plan ให้แก่ผู้บริหาร

ถึงกระนั้นก็ตาม ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารเป็นประจำทุกปี เพื่อนำผลประเมินมาประกอบการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้ นอกจากระดับผลกำไรและฐานะการเงินแล้ว ยังมีปัจจัยในการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารอื่นๆ อีก อาทิ ความเป็นผู้นำที่มีวิสัยทัศน์เพื่อการพัฒนาองค์กรระยะยาว การพัฒนาธรรมาภิบาล การตระหนักและให้ความสำคัญต่อความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียของธุรกิจ การเป็นต้นแบบของผู้นำ และการจัดการการเปลี่ยนแปลง เป็นต้น

ในส่วนของคู่ค้า กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความสำคัญของคู่ค้า จึงได้กำหนดบทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่ค้าและนโยบายเรื่องการจัดซื้อจัดจ้างอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร อีกทั้งกำหนดเรื่องการยกระดับการดำเนินงานด้านสิทธิมนุษยชนและการดูแลคู่ค้าไว้ในแผนการดำเนินงานตามมาตรฐาน GRI ซึ่งได้เริ่มดำเนินการแล้วตั้งแต่ปี 2564

ธนาคารพิจารณาคัดเลือกคู่ค้าหรือผู้ให้บริการภายนอกที่มีแนวทางที่เหมาะสมและคำนึงถึงประเด็นด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยจัดทำแบบฟอร์มการประเมินผู้ให้บริการภายนอก ซึ่งประกอบด้วยผลการประเมินผลงานด้านคุณภาพสินค้า/บริการ ราคา ระยะเวลาการส่งมอบสินค้า/บริการ ความพร้อมของทีมงานและความเอาใจใส่ในการดำเนินงาน รวมถึงประเมินประเด็นเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ทั้งในเรื่องของการมีชื่อเสียงที่ดี ได้รับการยอมรับในสังคม ไม่มีข่าวเชิงลบในมิติความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม มีการดูแลพนักงานและแรงงานอย่างเหมาะสม ไม่มีการละเมิดเรื่องสิทธิมนุษยชนด้วยการใช้แรงงานเด็กหรือแรงงานบังคับ ตลอดจนเลือกใช้วัสดุอุปกรณ์ที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงมาตรฐานที่สำคัญเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมของผู้ให้บริการภายนอก

อย่างไรก็ดี การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับคู่ค้ายังไม่ได้ครอบคลุมไปถึงการช่วยให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพและยกระดับความสามารถในการผลิตและให้บริการให้ได้มาตรฐาน

6.3.3 การปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งและมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดีที่กำหนดโดยหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารอย่างต่อเนื่อง เป็นผลให้ธนาคารได้รับรางวัลการปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดีหลายรางวัลดังนี้

- เป็น 1 ใน 340 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคะแนนการประเมินในระดับ 5 เหรียญ (100 คะแนนเต็ม) จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2565 และได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวงจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- เป็น 1 ในบริษัทจดทะเบียนในอาเซียนที่ได้รับรางวัล ASEAN Asset Class Award สำหรับการประเมินการกำกับดูแลกิจการตามโครงการ ASEAN CG Scorecard ประจำปี 2564 (ประเมินทุกๆ 2 ปี) ซึ่งประกาศผลเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2565
- เป็น 1 ใน 170 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับเลือกให้อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” ประจำปี 2565 หรือ Thailand Sustainability Investment 2022 โดยตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นปีที่ 8 ต่อเนื่องกัน เนื่องจากมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี สามารถปรับตัวและสร้างโอกาสในการแข่งขันผ่านนวัตกรรมทางธุรกิจท่ามกลางสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง รวมทั้งให้ความสำคัญในการดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายตลอดจนชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม
- เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคัดเลือกจากหน่วยงานอีเอสจี เรตติ้ง ของสถาบันไทยพัฒน์ให้อยู่ในรายชื่อ ESG 100 ประจำปี 2565 ด้วยผลการดำเนินงานที่โดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยธนาคารได้รับคัดเลือกต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 8

ในรอบปี 2565 ที่ผ่านมามาตราการได้มีการปฏิบัติตามนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการในแต่ละหมวดดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 การอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่

ธนาคารกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคารหรือตามแต่ที่กฎหมายจะกำหนด และในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วนที่ต้องเสนอวาระเป็นกรณีพิเศษและต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น

ธนาคารจะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป

ในปี 2565 ธนาคารได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีขึ้นในวันที่ 21 เมษายน 2565 ซึ่งไม่อยู่ในช่วงวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายและกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่ออำนวยความสะดวกต่อผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุมในช่วงที่ยังมีผลกระทบของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 โดยในระหว่างปีธนาคารไม่มีการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น

ธนาคารส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นที่เป็นสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ธนาคารมีบริษัท อินเวนเทค ซิสเท็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้ให้บริการระบบการประชุมและเป็นผู้ควบคุมระบบ โดยผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเองหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถยื่นคำร้อง (e-Request) เข้าร่วมประชุมผ่าน Web Browser หรือสแกน QR Code เพื่อเข้าสู่ระบบได้ล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 7 เมษายน 2565 เป็นต้นไป จนกว่าจะปิดการประชุม

สำหรับการเข้าใช้งานระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Cisco Webex Meetings) และระบบ Inventech Connect ในวันประชุม ธนาคารเปิดระบบให้เข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุม 2 ชั่วโมง โดยให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะใช้ Username และ Password ที่ได้รับและปฏิบัติตามคู่มือการใช้งานระบบที่เปิดเผยอยู่ในหนังสือเชิญประชุมและบนเว็บไซต์ของธนาคาร

ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหลักฐานที่จำเป็นที่ผู้ถือหุ้นต้องแสดงในการยื่นแบบคำร้องเข้าร่วมประชุมไว้อย่างครบถ้วนเพื่อรักษาสีทธิในการเข้าร่วมประชุม มีการแจ้งข้อบังคับของธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งแนบหนังสือมอบฉันทะเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้ โดยอาจเลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกรรมการอิสระของธนาคารเข้าประชุมแทน

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับภาษาอังกฤษและเผยแพร่พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับภาษาไทย เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ อีกทั้งธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว โดยให้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

1.2 การให้ข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

ธนาคารดำเนินการในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นโดยปฏิบัติตามคู่มือ AGM Checklist ของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

กล่าวคือ เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของธนาคารไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น (วันที่ 21 มีนาคม 2565 หรือเป็นเวลา 31 วันก่อนวันประชุม) โดยธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคารเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าทางไปรษณีย์ไม่น้อยกว่า 21 วันก่อนวันประชุม (วันที่ 30 มีนาคม 2565) รวมทั้งได้ประกาศลงหนังสือพิมพ์รายวันทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษอย่างละ 1 ฉบับเป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ซึ่งในหนังสือเชิญประชุมมีรายละเอียดของระเบียบวาระการประชุมพร้อมเอกสารประกอบอย่างเพียงพอที่จะใช้ประกอบการตัดสินใจคะแนนในวาระต่างๆ อาทิ ในวาระพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ธนาคารเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่าย พร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลเปรียบเทียบอัตราการจ่ายเงินปันผลกับปีที่ผ่านมาเพื่อประกอบการพิจารณา ในวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ธนาคารให้ข้อมูลที่ครบถ้วนเกี่ยวกับกรรมการที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง ในวาระพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ธนาคารให้ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบาย วิธีการ และหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการนอกเหนือจากรูปแบบและจำนวนของค่าตอบแทนที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ และในวาระพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ธนาคารเปิดเผยรายละเอียดของผู้สอบบัญชีที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งอย่างครบถ้วน อาทิ ชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประสบการณ์ และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมถึงค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่นๆ ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายให้กับผู้สอบบัญชี เป็นต้น โดยในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นมีการระบุอย่างชัดเจนถึงวัตถุประสงค์และเหตุผล รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ

1.3 การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าได้ตั้งแต่วันที่ที่มีคำบอกกล่าวเรียกประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับประโยชน์สูงสุดจากการประชุม รวมทั้งเป็นการรักษาสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นอย่างเต็มที่ โดยธนาคารได้เปิดเผยหลักเกณฑ์ในการส่งคำถามล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของธนาคาร ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้นได้ทั้งทางเว็บไซต์ของธนาคาร อีเมลหรือไปรษณีย์ลงทะเบียนมายังเลขานุการบริษัทได้จนถึงวันที่ 19 เมษายน 2565 โดยเลขานุการ

บริษัทจะรวบรวม ถิ่นกรอง และนำเสนอต่อประธานกรรมการและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสมต่อไป

1.4 การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารก่อนที่ธนาคารจะส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารล่วงหน้าเป็นเวลา 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี กล่าวคือ ระหว่างวันที่ 1 กันยายน - 30 พฤศจิกายน 2564 โดยธนาคารได้แจ้งข่าวผ่านทางช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และวิธีการเสนอวาระและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 30 สิงหาคม 2564 อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารในระยะเวลาดังกล่าว

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมของวาระการประชุมที่ผู้ถือหุ้นเสนอ ซึ่งจะต้องมีลักษณะเข้าข่ายตามข้อกำหนดของธนาคาร เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาเป็นอย่างอื่น โดยมติของคณะกรรมการธนาคารถือเป็นที่สุด

ในกรณีที่มีการเสนอวาระเรื่องเดียวกันจากผู้ถือหุ้นหลายรายหรือเป็นเรื่องที่อาจจะนำมาพิจารณาร่วมกันได้ คณะกรรมการธนาคารอาจนำมารวมเป็นวาระเดียวกันได้ ซึ่งวาระใดที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารจะได้รับการบรรจุเป็นวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพร้อมความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร ส่วนเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบภายหลังการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารหรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

1.5 การมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระของธนาคารมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยธนาคารได้จัดเตรียมและส่งหนังสือ

มอบฉันทะที่มีรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนได้ให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม อีกทั้งผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะได้ทางเว็บไซต์ของธนาคาร รวมทั้งธนาคารได้ระบุอย่างชัดเจนในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นถึงเอกสารหรือหลักฐานที่ต้องใช้ในการมอบฉันทะ โดยธนาคารได้หลีกเลี่ยงการกำหนดเงื่อนไขซึ่งทำให้ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระของธนาคารเป็นทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 2 คนให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ โดยมีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคารเพื่อเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 842 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 230,249,497 หุ้น

1.6 การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารเพื่อให้ข้อมูลและตอบคำถามแก่ผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น จึงสนับสนุนให้กรรมการของธนาคาร ประธานและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนผู้บริหารและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้น โดยในปี 2565 ที่ผ่านมาประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร กรรมการทุกคน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงสุดด้านการเงินของธนาคาร รวมทั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารได้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ด้วย

1.7 การจัดสรรเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น

ก่อนเริ่มพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นได้รับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุม โดยธนาคารได้ชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนน วิธีการนับคะแนน รวมถึงวิธีปฏิบัติในการแสดงความคิดเห็น ให้ข้อเสนอแนะ และถามคำถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธนาคารในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่ประธานที่ประชุมดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า จัดสรรเวลาสำหรับการอภิปรายอย่างเหมาะสมและเพียงพอ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความเห็นและ

ซักถามโดยให้เวลาอย่างเหมาะสมและให้กรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

1.8 การบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

ธนาคารจัดให้มีการจดบันทึกรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 อย่างครบถ้วน มีการบันทึกรายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม สัดส่วนของกรรมการที่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนน วิธีการนับคะแนน คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถามคำตอบ ความคิดเห็นของที่ประชุม และมติที่ประชุม โดยแยกเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วยไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละวาระอย่างครบถ้วนชัดเจน

ธนาคารเปิดเผยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายในเวลาที่กำหนด (วันที่ 21 เมษายน 2565 ซึ่งเป็นวันที่มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565) จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุม รวมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของธนาคาร

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารเคารพในสิทธิของผู้ถือหุ้นและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม โดยธนาคารปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น การรับสารสนเทศ และการออกเสียงลงคะแนน โดยถือว่า 1 หุ้นมี 1 เสียง ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นรายนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

2.1 รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน

กลุ่มธุรกิจฯ ไม่สนับสนุนให้มีการเข้าทำรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจฯ กับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (รายการที่เกี่ยวข้องกัน) เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ในบางครั้งกลุ่มธุรกิจฯ อาจมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันอันเนื่องมาจากการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวต้องเป็นไปตามวิธีการและขอบเขตของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

กลุ่มธุรกิจฯ มีหลักเกณฑ์ว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การตกลงเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวมีแนวทางที่ชัดเจนผ่านกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ สมเหตุสมผล และเป็นอิสระภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อประโยชน์ต่อกลุ่มธุรกิจฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ

กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดจะต้องรายงานการมีส่วนได้เสียก่อนการพิจารณาธุรกรรมนั้นและไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่มธุรกิจฯ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีอำนาจในการสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มธุรกิจฯ โดยในปีที่ผ่านมากลุ่มธุรกิจฯ มิได้มีการดำเนินการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำการรายการระหว่างกันแต่อย่างใด

ในการซื้อขายหลักทรัพย์ กรรมการและผู้บริหารจะต้องเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจฯ หรือตามที่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดพื้นฐาน โดยมีได้เป็นการเอาเปรียบผู้อื่นอย่างไม่ยุติธรรม หรือด้วยวิธีการที่ไม่ถูกจริยธรรม หรือไม่ถูกต้องตามกฎหมาย และการเข้าทำการรายการดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามธุรกรรมปกติและอยู่บนพื้นฐานเดียวกันกับรายการที่ทำกับลูกค้า

3. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีนโยบายที่จะดูแลผลกระทบจากการประกอบธุรกิจอย่างครบถ้วน เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องมั่นใจว่าการประกอบธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ได้คำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับความคุ้มครองอย่างเป็นธรรม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายในอันได้แก่ พนักงาน ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยหรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก

ธนาคารมีนโยบายแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารมีแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่อย่างรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งครอบคลุมประเด็นความรับผิดชอบต่อสังคม 10 ประการ ได้แก่ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม การต่อต้านการทุจริต การเคารพสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติต่อพนักงาน/แรงงานอย่างเป็นธรรม ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม การจัดการสิ่งแวดล้อม นวัตกรรมและการเผยแพร่ข่าวสารจากการทำงานรับผิดชอบต่อสังคม และการจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืน

3.1 การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ

เว็บไซต์ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ ได้รับการพัฒนาขึ้นเพื่อเป็นอีกช่องทางหนึ่งให้ผู้มีส่วนได้เสียได้มีส่วนร่วมในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ โดยผู้มีส่วนได้เสียไม่ว่าจะเป็นลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่สามารถส่งข้อเสนอแนะผ่านทางเว็บไซต์ ซึ่งเป็นกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือกันระหว่างธนาคาร กลุ่มธุรกิจฯ และผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่นคงทางการเงินและความยั่งยืนของกิจการ

3.2 แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ไว้ในนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการ เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลตามสิทธิและข้อตกลงที่มีอยู่อย่างเป็นธรรม ซึ่งแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ สรุปได้ดังนี้

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น

กลุ่มธุรกิจฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อให้เกิดผลประโยชน์ที่ดี มีความสามารถในการแข่งขัน และเจริญเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีหน้าที่ในการดำเนินงาน เปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สินและสร้างไว้ซึ่งชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

กลุ่มธุรกิจฯ ถือว่าความพึงพอใจสูงสุดและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ เป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่ง กลุ่มธุรกิจฯ จึงมุ่งมั่นที่จะสร้างนวัตกรรมในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงปรับปรุงกระบวนการทำงานเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและการบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้า ทำการโฆษณาประชาสัมพันธ์อย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิดหรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า และไม่เป็นการกระตุ้นการสร้างนิสัยที่ไม่พึงประสงค์ให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยไม่กำหนดเงื่อนไขการค้า

ที่ไม่เป็นธรรม จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ให้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัดและด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เอาใจใส่และสม่ำเสมอ รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ไม่เผยแพร่ข้อมูลของลูกค้า ยกเว้นได้รับอนุญาตจากลูกค้าหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด กลุ่มธุรกิจฯ จะไม่คำกล่าวจากการเปิดเผยข้อมูลความลับของลูกค้า พนักงานจะต้องไม่ปรึกษาธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าของตนกับพนักงานอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับอื่นซึ่งวางข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า

กลุ่มธุรกิจฯ ติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้า และรับฟังข้อคิดเห็นเพื่อนำไปพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการ รวมทั้งรับฟังเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการบริการ ซึ่งเมื่อได้รับเรื่องแล้ว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะดำเนินการตรวจสอบและดำเนินการแก้ไขเยียวยาอย่างเร่งด่วน

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อนักงาน

พนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าและเป็นปัจจัยหลักของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ กลุ่มธุรกิจฯ จึงจัดให้มีการฝึกอบรมเพื่อส่งเสริมการพัฒนาความรู้ ทักษะ และความสามารถในการทำงานของพนักงานอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมการอบรมและสัมมนากับสถาบันที่เกี่ยวข้องภายนอก เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้อยู่ในระดับมาตรฐานเมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทชั้นนำอื่นๆ ในธุรกิจ และเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาให้กลุ่มธุรกิจฯ เป็นสถาบันการเงินชั้นนำที่สามารถให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า

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

กลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม เสมอภาค และเทียบเคียงได้กับผู้ประกอบการอื่นในประเทศซึ่งอยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งมีค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุแก่พนักงานเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต สวัสดิการสำหรับพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ประกอบด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน กองทุนประกันสังคม การประกันสุขภาพกลุ่ม การประกันชีวิตกลุ่ม การประกัน

อุบัติเหตุกลุ่ม การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาล ห้องสำหรับพนักงานที่เป็นมารดาในการเก็บน้ำนมให้บุตร (Mother Corner) ตลอดจนการให้ทุนการศึกษาต่อเนื่องถึงระดับปริญญาตรีสำหรับบุตรของพนักงานที่เสียชีวิต และสวัสดิการเกี่ยวกับเงินช่วยเหลือพนักงานในโอกาสต่างๆ เป็นต้น

กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับการดูแลสุขภาพแวดล้อม และสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน โดยจัดการสภาพแวดล้อมในสถานที่ปฏิบัติงานให้มีความปลอดภัย สุขอนามัย และสิ่งแวดล้อมที่ดีเพื่อเอื้อต่อการปฏิบัติงานของพนักงานและเพื่อการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังจัดให้มีการซ้อมหนีไฟ และระบบป้องกันภัยในอาคารสำนักงาน รวมทั้งได้ประกาศเรื่องแนวการปฏิบัติเพื่อความปลอดภัยและกรณีพบเหตุการณ์ผิดปกติ เพื่อให้เกิดความปลอดภัยต่ออาคารสถานที่และต่อพนักงานทุกคน และมีระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่องระบบความปลอดภัยสำนักงาน

กลุ่มธุรกิจฯ มีการดูแล บริหารจัดการ และการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เสมอภาค สุภาพและให้เกียรติให้โอกาสในการทำงานแก่พนักงานทุกระดับ และมุ่งเน้นการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรและบรรยากาศในการทำงานที่ดี

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

(รายละเอียดเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อพนักงาน/ แรงงานอย่างเป็นธรรมปรากฏตามรายงานความยั่งยืน)

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่ รวมถึงเจ้าหน้าที่ค้าประกัน

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหน้าที่และเจ้าหน้าที่ค้าประกันอย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องวัตถุประสงค์ การใช้เงิน การชำระคืน การดูแลคุณภาพหลักทรัพย์ค้ำประกัน และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหน้าที่และเจ้าหน้าที่ค้าประกัน ภายใต้กฎหมาย

หรือข้อกำหนดอื่นใดที่มีผลบังคับใช้

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินต่อเจ้าหนี้ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ และในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับเจ้าหนี้และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

กลุ่มธุรกิจฯ ได้กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อป้องกันมิให้ตกอยู่ในฐานะที่ยากลำบากในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระคืนหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ อย่างทันท่วงทีและตรงตามระยะเวลาที่กำหนด

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารมีหน้าที่วางแผนติดตามและควบคุมฐานะเงินกองทุนให้เหมาะสมกับกิจกรรมทางการเงินของกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ที่เหมาะสม สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลเงินกองทุน โดยทางการ (Pillar 2) ของธนาคารแห่งประเทศไทย

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้าเสมอมา เนื่องจากความสำเร็จของกลุ่มธุรกิจฯ ส่วนหนึ่งมาจากการได้รับการสนับสนุนจากลูกค้า กลุ่มธุรกิจฯ จึงปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเสมอภาคและยุติธรรมในการดำเนินธุรกิจ จัดทำรูปแบบสัญญาที่เหมาะสม ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด และมีระบบการจัดการและติดตามเพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาอย่างครบถ้วน ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล

ธนาคารมีระเบียบและวิธีปฏิบัติว่าด้วยการจัดซื้อ/ จัดจ้าง ซึ่งกำหนดให้การคัดเลือกผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษา ต้องอยู่บนพื้นฐานของหลักการว่าธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ ต้องได้รับประโยชน์สูงสุด ภายใต้กระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใส ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ โดยเปิดโอกาสให้ผู้สัญญาทุกรายที่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานการคัดเลือกมีส่วนร่วมในการนำเสนอราคา และห้ามมิให้พนักงานรับผลประโยชน์ต่างๆ จากผู้ที่เข้ารับการคัดเลือกโดยเด็ดขาด หากปรากฏว่ามีข้อมูลการเรียก

หรือการรับ หรือการจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น ธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะเปิดเผยรายละเอียดต่อลูกค้า และร่วมกันแก้ไขปัญหาอย่างยุติธรรมและรวดเร็ว

กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารประกอบด้วยการจัดหาผู้ขาย/ ผู้ให้บริการ เปรียบเทียบราคาและเงื่อนไขเพื่อให้เกิดการแข่งขันอย่างเป็นธรรม เปรียบเทียบราคาและเงื่อนไขต่างๆ เพื่อคงไว้ซึ่งประโยชน์สูงสุดของธนาคาร พิสูจน์ทราบการมีตัวตนของผู้ขาย/ ผู้ให้บริการ (Know Your Supplier) ตรวจสอบสินค้า/ บริการ ประเมินประสิทธิภาพของผู้ขาย/ ผู้ให้บริการ ภายหลังการส่งมอบแต่ละครั้งและรายปี 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 มีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการนำข้อมูลความลับของลูกค้าไปเปิดเผยหรือนำไปใช้เพื่อดำเนินธุรกิจโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และจะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมายหรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ หรือกิจกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจตามกฎหมาย กติกาและจริยธรรม มีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการดำเนินการใดๆ เพื่อให้ได้มาหรือใช้ข้อมูลความลับทางการค้าของคู่แข่งทางการค้าโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าหรือกล่าวหาในทางร้ายโดยปราศจากมูลความจริง

การพยายามเพิ่มยอดขายโดยให้ร้ายสินค้าและบริการของผู้อื่นถือเป็นการขัดต่อนโยบาย เนื่องจากกลุ่มธุรกิจฯ มีเป้าหมายในการขยายธุรกิจด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีกว่า โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ไม่มีข้อพิพาทฟ้องร้องกับคู่แข่งทางการค้าเกิดขึ้น

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธุรกิจฯ ทำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี ส่งเสริมการปกครองในระบอบประชาธิปไตยโดยมีพระมหากษัตริย์เป็นประมุข และวางตัวเป็นกลางทางการเมือง โดยพนักงานมีสิทธิและเสรีภาพทางการเมือง ซึ่งถือเป็นสิทธิส่วนตัว แต่ห้ามมิให้พนักงานใช้สิทธิหรือสนับสนุนทางการเมืองในนามของธนาคาร/กลุ่มธุรกิจฯ

กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ไม่ดำเนินธุรกิจใดๆ ที่มีส่วนทำให้ชุมชน สังคมส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมได้รับความเสียหาย และไม่สร้างผลกำไรบนภาระของสังคม

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

กลุ่มธุรกิจฯ ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมแก่พนักงาน เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกของความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและจริงจัง รวมถึงรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการอนุรักษ์และการใช้ทรัพยากรและพลังงานต่างๆ อย่างชาญฉลาดและมีประสิทธิภาพ และสนับสนุนให้บุคลากรเป็นอาสาสมัครหรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมทางสังคมและงานสาธารณกุศล

กลุ่มธุรกิจฯ จัดสรรงบประมาณเพื่อช่วยเหลือชุมชน สังคมและสาธารณกุศลอย่างเหมาะสม โดยจะไม่จำกัดอยู่แต่โครงการและกิจกรรมที่เอื้อประโยชน์ทางภาษีเท่านั้น มีส่วนร่วมทางสังคมในการให้การสนับสนุนและส่งเสริมกิจกรรมที่ดำรงไว้ซึ่งขนบธรรมเนียมประเพณีและวัฒนธรรมอันดีงาม ตลอดจนปฏิบัติตามเป็นศาสนิกชนที่ดีในการให้การอุปถัมภ์กิจกรรมทางศาสนาอย่างสม่ำเสมอ และส่งเสริมให้ชุมชนโดยรอบและชุมชนต่างๆ มีความเข้มแข็ง สามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน ช่วยเหลือเกื้อกูลกัน มีคุณภาพชีวิตที่ดี มีความสุข และอยู่ร่วมกันอย่างเป็นสุข

(รายละเอียดเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมของกลุ่มธุรกิจฯ ปรากฏตามรายงานความยั่งยืน)

3.3 การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

พนักงานทุกคนมีหน้าที่รักษาข้อมูลและทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยข้อมูลของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ หมายถึงแผนธุรกิจ การตลาดและบริการต่างๆ ข้อมูลและรายงานด้านการเงินที่ยังไม่เปิดเผยฐานข้อมูล ข้อมูลของลูกค้า ข้อมูลเกี่ยวกับเงินเดือนและโบนัส ส่วนทรัพย์สินทางปัญญาประกอบด้วยความลับทางการค้า สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า และลิขสิทธิ์ต่างๆ ทั้งนี้ การใช้หรือเผยแพร่ข้อมูลเหล่านี้โดยไม่ได้รับอนุญาตถือเป็นการกระทำความผิดนโยบาย และอาจจะเป็นการกระทำความผิดกฎหมายและอาจต้องโทษทั้งทางแพ่งและอาญาด้วย

ในขณะเดียวกันกลุ่มธุรกิจฯ ก็เคารพในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น ปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา และห้ามมิให้มีการใช้ประโยชน์จากสิ่งต่างๆ (เสียง ภาพ หรือข้อความ) ที่บุคคลอื่นได้จดสิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า หรือลิขสิทธิ์ไว้ โดยไม่ได้รับอนุญาต ไม่ว่าสิ่งนั้นจะได้อธิบายมาอย่างไรก็ตาม ทั้งนี้ ให้รวมถึงการใช้โปรแกรมหรือเครื่องมืออื่นใดซึ่งทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงหรือละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นด้วย

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

การเปิดเผยสารสนเทศเป็นหนึ่งในหลักการที่มีความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มธุรกิจฯ กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารให้เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทันเวลา โดยได้ดำเนินการต่างๆ ดังต่อไปนี้

4.1 การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร

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

กลุ่มธุรกิจ มีขั้นตอนที่ชัดเจนในการเปิดเผยข้อมูลทั้งในกรณีปกติและกรณีเร่งด่วน สำหรับข้อมูลทางการเงิน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนได้รับข้อมูลที่รวดเร็ว กลุ่มธุรกิจเปิดเผยงบการเงินสำหรับงวดครึ่งปีและงบการเงินประจำปีฉบับก่อนตรวจสอบและงบการเงินสำหรับไตรมาสที่ 1 และ 3 ฉบับก่อนสอบทานนอกเหนือจากการนำส่งงบการเงินฉบับตรวจสอบและฉบับสอบทาน และเปิดเผยบทวิเคราะห์และคำอธิบายการดำเนินงานโดยฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis) และเอกสารนำเสนอผลประกอบการ (Performance Update) เป็นรายไตรมาสให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทราบทางเว็บไซต์โดยกลุ่มธุรกิจ ไม่เคยมีประวัติการส่งรายงานทางการเงินล่าช้า

ข้อมูลต่างๆ ที่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนรวมถึงผู้ถือหุ้นและนักลงทุนแล้วจะเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ซึ่งได้รับการปรับปรุงเพื่อให้ผู้ใช้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยสะดวก และได้รับประโยชน์มากที่สุดจากข้อมูลที่มีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

4.2 นักลงทุนสัมพันธ์

นักลงทุนสัมพันธ์เป็นผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์กับนักลงทุนและดูแลผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันและรายย่อย นักวิเคราะห์หลักทรัพย์รวมถึงผู้ที่สนใจในข้อมูลของกลุ่มธุรกิจ

สำหรับปี 2565 ผู้บริหารระดับสูงและนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลต่อนักวิเคราะห์ ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบเป็นการประชุมผ่านทางช่องทางออนไลน์เป็นหลักในโอกาสต่างๆ ดังนี้

รูปแบบของกิจกรรม	จำนวนครั้ง
การเข้าพบเพื่อสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call) หรือการประชุมทางออนไลน์ (Online Meeting)	23
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย (Analyst and Investor Meeting)	4
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference) ในประเทศ	7
การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference)	2

ธนาคารได้กำหนดจรรยาบรรณสำหรับนักลงทุนสัมพันธ์ขึ้นเพื่อส่งเสริมหลักการด้านจริยธรรมและการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์สำหรับผู้บริหารและพนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ในด้านการเปิดเผยและการรักษาความลับของงบการเงินและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดของจรรยาบรรณสำหรับนักลงทุนสัมพันธ์บนเว็บไซต์ของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุนให้นักลงทุนสัมพันธ์มีความรู้ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและเข้าร่วมกิจกรรมของชมรมนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อแลกเปลี่ยนความรู้ประสบการณ์ แนวทางปฏิบัติ และสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างบริษัทจดทะเบียน

(ข้อมูลเกี่ยวกับนักลงทุนสัมพันธ์และข้อมูลการติดต่อมีรายละเอียดปรากฏในหัวข้อ 7.6)

4.3 การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณา คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความอิสระและเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2565 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565 ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบและเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 โดยเสนอให้แต่งตั้งบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด เป็นบริษัทผู้สอบบัญชีของธนาคาร ด้วยเหตุผลเนื่องจาก 1) บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด มีกระบวนการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีเพื่อให้มั่นใจว่าผู้สอบบัญชีที่ลงลายมือชื่อ (Signing Audit Partner) ได้ปฏิบัติงานสอบบัญชีอย่างมีคุณภาพ และมีการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ อาทิ Audit Software และ Data Analytic Tools มาใช้ในกระบวนการสอบบัญชีเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลให้ดียิ่งขึ้น 2) ผู้สอบบัญชีที่ลงลายมือชื่อและทีมตรวจสอบระดับอาวุโสมีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน และ 3) ผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระและไม่มีกษะความรู้ในการสอบบัญชีตามมาตรฐานสากลและมีบุคลากรเพียงพอ

ทั้งนี้ ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร (รายละเอียดของค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2565 ปรากฏในหัวข้อ 7.7)

ผู้สอบบัญชีให้ความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินของธนาคารในปีที่ผ่านมา

5. ความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการ

5.1 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

ธนาคารกำหนดไว้ในข้อบังคับข้อ 18 ของธนาคารว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการออกจาก

ตำแหน่งอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้กรรมการออกในจำนวนที่ใกล้เคียงกับ 1 ใน 3 ที่สุด และกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งได้อีก จึงทำให้วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการมีอายุเฉลี่ย 3 ปี

กรรมการอิสระของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี และเมื่อพ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระแล้ว หากจะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้ง จะต้องเว้นระยะเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบ 9 ปี หากพ้นจากตำแหน่งเป็นเวลาไม่ถึง 2 ปี สามารถกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารอีกได้ โดยนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากเดิม

5.2 การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมและกำหนดระเบียบวาระการประชุมประจำปีสำหรับการประชุมคณะกรรมการธนาคารเป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี โดยเลขานุการบริษัทจะแจ้งกำหนดวันประชุมสำหรับการประชุมทั้งปีให้กรรมการทราบล่วงหน้า ตั้งแต่ในช่วงปลายปีก่อนการประชุมในปีถัดไป เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ โดยทั่วไปการประชุมคณะกรรมการธนาคารจะจัดขึ้นในวันพฤหัสบดีสุดท้ายของเดือน และอาจมีการเปลี่ยนแปลงหรือนัดประชุมคณะกรรมการธนาคารเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้ โดยกรรมการแต่ละคนต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร

องค์ประชุมของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยขณะที่คณะกรรมการธนาคารจะลงมติในที่ประชุมต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าร่วมประชุม โดยประธานกรรมการไม่มีสิทธิออกเสียงชี้ขาด จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคารมีความสอดคล้องกับภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร โดยไม่ควรน้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2565 ที่ผ่านมามีการประชุมร่วมกันทั้งสิ้น 13 ครั้ง อีกทั้งกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารได้มีโอกาสประชุมร่วมกันเองโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2565 เพื่อหารือเกี่ยวกับความคืบหน้าในการดำเนินการตามแผนสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งได้

มีการรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารของกรรมการแต่ละคนปรากฏในข้อ 8.1.5)

ในการเลือกเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะร่วมกันพิจารณาตามความสำคัญและความจำเป็น อย่างไรก็ตาม กรรมการแต่ละคนสามารถเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารได้อย่างเป็นอิสระ

เลขานุการบริษัทรับผิดชอบในการจัดประชุมและส่งหนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมไปยังกรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ยกเว้นมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน โดยกรรมการแต่ละคนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเลขานุการบริษัทและมีความเป็นอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่การประชุมได้ ทั้งนี้ วาระการประชุมจะระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา และวาระติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร การดำเนินการประชุมจะเรียงลำดับความสำคัญ คือ เรื่องสืบเนื่อง เรื่องเพื่อพิจารณา และเรื่องเพื่อทราบ เพื่อให้กรรมการใช้เวลาในการประชุมให้เกิดประโยชน์สูงสุด และประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาการประชุมไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะนำเสนอรายงานและกรรมการจะอภิปรายปัญหาสำคัญอย่างรอบคอบ โดยภายหลังการประชุมมีการจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งได้รับการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง พร้อมให้คณะกรรมการธนาคารและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้

ในกรณีที่กรรมการคนใดมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมในวาระที่พิจารณา กรรมการคนนั้นต้องเปิดเผยประเด็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อคณะกรรมการธนาคารก่อนการพิจารณาวาระนั้นและไม่มีส่วนร่วมในกระบวนการตัดสินใจในวาระนั้น โดยมีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร

นอกจากนี้ ประธานกรรมการยังสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเชิญผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมเข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและสร้างความคุ้นเคยกับคณะกรรมการธนาคาร และธนาคารยังเปิดโอกาสให้กรรมการสามารถขอข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติมจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารระดับสูงคนอื่นได้ภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนดไว้

5.3 การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของ กรรมการ

ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่กรรมการได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น อย่างไรก็ตาม เพื่อให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารได้มีเวลาในการทำหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ การดำรงตำแหน่งภายนอกธนาคารจะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของธนาคาร

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

กรรมการของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร เว้นแต่จะแจ้งให้ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่ จะมีมติเลือกตั้ง

ก่อนที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น กรรมการคนดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคาร และในกรณีที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

กรรมการเข้าใหม่ทุกคนต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ เมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร และกรรมการทุกคนมีหน้าที่ต้องรายงาน

กิจกรรม รวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ ให้ธนาคารทราบ

5.4 การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของผู้บริหาร

ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น อย่างไรก็ตาม การดำรงตำแหน่งภายนอกธนาคารของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่จะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่เพื่อธนาคาร และไม่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่น เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาแล้วว่าการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ที่ธนาคาร

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

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร

ก่อนที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น ผู้บริหารรายดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากสภากฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร และในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

เมื่อเข้าเป็นพนักงานของธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงทุกคนต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร/กลุ่มธุรกิจ และมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรม รวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร/กลุ่มธุรกิจ ให้ธนาคารทราบ

5.5 การปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ จึงได้จัดให้มีการแนะนำแนวทางการดำเนินงานในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ และโครงสร้างบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจ เพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจทั้งวิธีการทำงานและโครงสร้างการถือหุ้นระหว่างกัน นอกจากนี้ยังให้ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ รวมทั้งให้คำแนะนำด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ในการเป็นกรรมการของบริษัทจดทะเบียน

ฝ่ายเลขานุการบริษัทเป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ประกอบด้วยรายงานประจำปี พันธกิจ วิสัยทัศน์ หลักองค์กร รายละเอียดการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร คู่มือสำหรับกรรมการ และประกาศที่เกี่ยวข้องที่บังคับใช้กับธนาคาร

ในปี 2565 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565 ได้มีมติเลือกตั้งนายชาติ จันทนียังยง ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร ซึ่งฝ่ายเลขานุการบริษัทได้จัดเอกสารและให้ข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการสำหรับกรรมการใหม่ นอกจากนี้

ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานสายงานกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานได้นัดพบกับการกรรมการใหม่เพื่อพูดคุย สร้างความคุ้นเคย และให้ข้อมูลเกี่ยวกับอุตสาหกรรม ธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ และคำแนะนำด้านกฎหมายและกฎระเบียบแก่กรรมการใหม่ด้วย

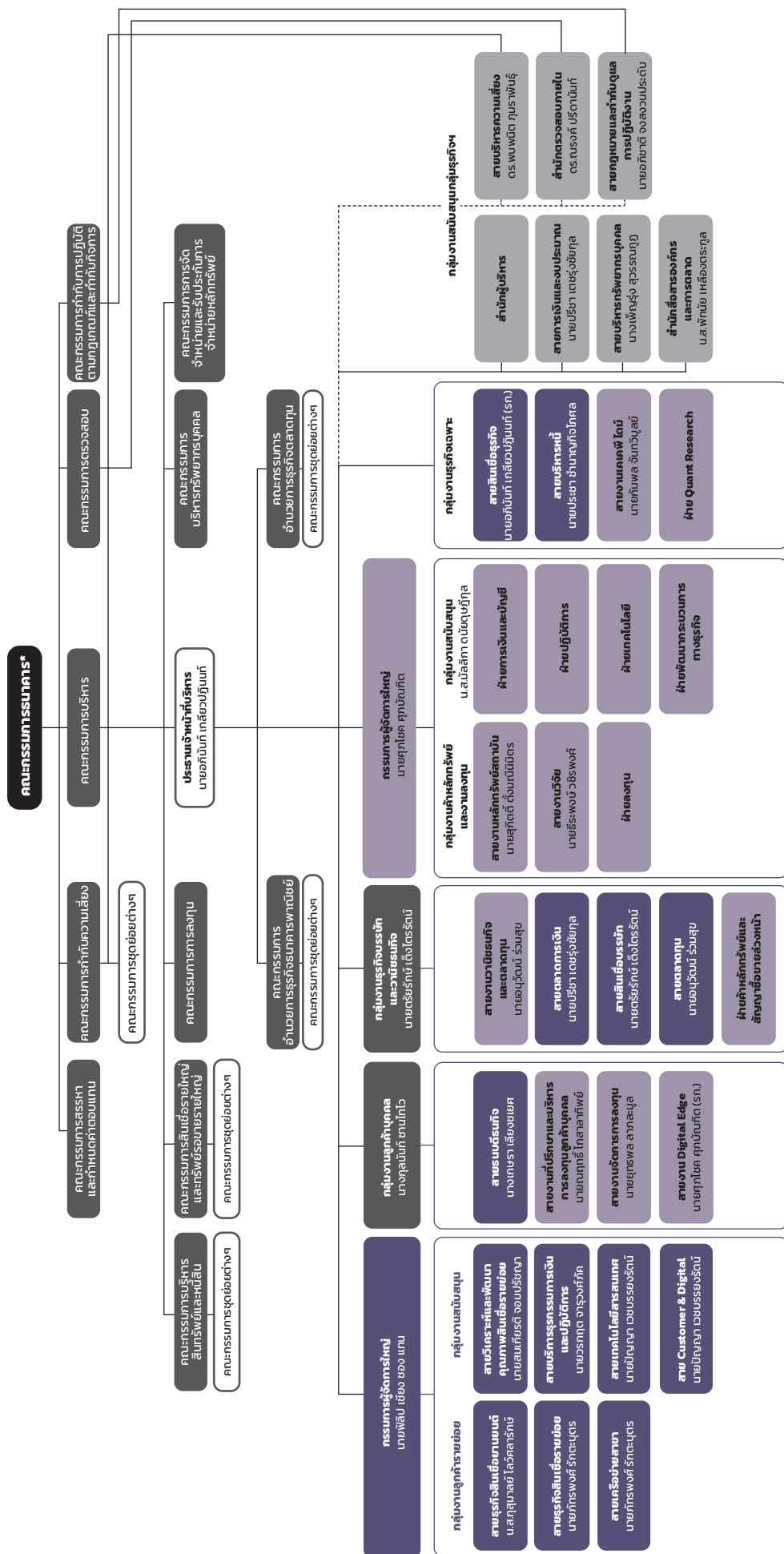
5.6 แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรับผิดชอบกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบายการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งงานเพื่อดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งงานของผู้บริหารของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการวางแผนและเตรียมความพร้อมบุคลากรในตำแหน่งที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ ผ่านกระบวนการทบทวนคุณสมบัติ พัฒนาการด้านต่างๆ ตลอดจนความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่งงานเป็นประจำทุกปี

แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานประกอบด้วยขั้นตอนต่างๆ ได้แก่ 1) การสำรวจและระบุตำแหน่งที่ต้องมีผู้สืบทอดและคัดสรรผู้สืบทอด 2) การประเมินและอนุมัติรายชื่อผู้สืบทอดงาน 3) การออกแบบและวางแผนการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งงาน และ 4) การติดตามผลการพัฒนาและทบทวนสถานะผู้สืบทอดตำแหน่งงาน โดยฝ่ายจัดการได้มีการรายงานความคืบหน้าให้คณะกรรมการธนาคารทราบเกี่ยวกับแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานเป็นประจำทุกปี

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

7.1 แผนภาพการบริหารจัดการองค์กร



* ทรัพยากรบุคคลและการบริหาร : นายพงษ์เทพ ผลอินันต์ และนายเชษฐภัทรากรภิล

ตลาดทุน

วิชาการ

กลุ่มงานสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ

ข้อมูล ณ วันที่ 1 มกราคม 2566

7.2 คณะกรรมการ

7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการ

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 12 คน แบ่งเป็นกรรมการอิสระ 4 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 คน คิดเป็นสัดส่วนของกรรมการอิสระและสัดส่วนของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารร้อยละ 33 และร้อยละ 67 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดตามลำดับ โดยกรรมการของธนาคาร มีความหลากหลายทั้งในเรื่องทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญ เฉพาะด้าน เพศ และอายุ เป็นต้น ที่เหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจ ความเสี่ยงและกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจ

กล่าวคือ คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้หญิง 3 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 25 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และประกอบด้วยกรรมการที่มีอายุระหว่าง 51-60 ปี จำนวน 5 คน และอายุระหว่าง 61-70 ปี จำนวน 7 คน ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับทักษะวิชาชีพและความเชี่ยวชาญ เฉพาะด้านของกรรมการที่มีความหลากหลายปรากฏตามเอกสารแนบ 1 และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นประธานกรรมการธนาคาร โดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน

7.2.2 ข้อมูลของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 12 คนดังรายนามต่อไปนี้

รายนาม	ตำแหน่ง/ ประเภท	การดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร
1. นายสุพล วัฒนเวคิน	ประธานกรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร
2. นางดัยนา บุญนาค	กรรมการ/ กรรมการอิสระ	ประธานกรรมการตรวจสอบ
3. นายวีรวัฒน์ ชุตติเชษฐพงศ์ ¹	กรรมการ/ กรรมการอิสระ	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ
4. รศ.ดร.ชโยดม สรรพศรี	กรรมการ/ กรรมการอิสระ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
5. นายชาลี จันทนยิ่งยง ²	กรรมการ/ กรรมการอิสระ	ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ กรรมการตรวจสอบ
6. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	กรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
7. ศ.ดร.อัญญา ชันธวิทย์	กรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการกำกับความเสี่ยง
8. นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ	กรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
9. นายบวรยง พงษ์พานิช ³	กรรมการ/ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	ประธานกรรมการบริหาร ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
10. น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน ³	กรรมการ/ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการบริหาร
11. นายอนันต์ เกลียวปฏินันท์	กรรมการ/ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง
12. นายฟิลิป เชียง ของ แทน	กรรมการ/ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง

รายนาม	ตำแหน่ง/ ประเภท	การดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อย ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร
13. นายเชษฐ ภัทรากรกุล ¹	ที่ปรึกษา	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ
14. นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	ที่ปรึกษา	-
น.ส.พรทิพย์ ชูพระคุณ	เลขานุการบริษัท	-

หมายเหตุ : ¹ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการของธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2565 และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2566 มีมติแต่งตั้ง น.ส.พรทิพย์ ชัยกุล ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารแทน

² ได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารแทนนายเชษฐ ภัทรากรกุล โดยมีมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565

³ เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร แต่ไม่ได้เป็นพนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

⁴ พ้นจากตำแหน่งกรรมการของธนาคารตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565 และได้รับการแต่งตั้งให้เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการธนาคารและที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคารได้ คือ นายบรรยง พงษ์พานิช น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพันธ์ นายฟิลิป เชียง ของ แทน กรรมการสองในสี่คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของธนาคาร

7.2.3 บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ

ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคารให้มีความมั่นคง มีผลตอบแทนที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และพึงหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนด พิจารณาอนุมัติแผนการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ ที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหาร กำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลกำหนด และกำกับควบคุมดูแลฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการบริหารให้ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อธำรงรักษาผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจฯ และผู้ถือหุ้นและการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
2. กำกับดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญ เช่น เงินลงทุน บุคลากร และเทคโนโลยี เป็นต้น อย่าง

เพียงพอและมีประสิทธิภาพ และส่งเสริมการคิดค้นและนวัตกรรมมาใช้ เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ พัฒนาการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยง และเอื้อให้ธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้ อีกทั้งกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนบุคลากรที่เหมาะสมและจูงใจให้ปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และสอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) โดยอาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ หรือคณะบุคคลที่ได้รับมอบหมายรับผิดชอบในการดำเนินการและรายงานผลต่อคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม

3. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ครอบคลุมถึงจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
4. กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ที่ดีและมีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนดภายใต้สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว โดยกำหนดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ภายในขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ดูแลให้ธนาคารมีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สามารถประมวลให้เห็นความเสี่ยงในภาพรวมที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด (Comprehensive Risk Management Policy)

- and Process) รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารมีการกำหนดนโยบายกระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และการลงทุน ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ ด้านชื่อเสียง ด้านกฎหมาย ด้านกลยุทธ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอหรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังมีหน้าที่กำกับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ และดูแลให้กลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารได้กำหนดไว้ รวมถึงมีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง และควบคุมดูแลให้มีการสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้ทราบโดยทั่วกัน
5. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้การทำธุรกรรมต่างๆ เป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
 6. ศึกษาและทำความเข้าใจในโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหาร และการดำเนินงานของกิจการ และจัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการและ/ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการของธนาคารด้วย
 7. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความเหมาะสม เพื่อช่วยดูแลการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ และคณะกรรมการบริหาร เป็นต้น และจัดให้มีการทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง
 8. กำกับดูแลให้คณะกรรมการย่อยชุดอื่นๆ ดำเนินการให้ฝ่ายจัดการกำหนดและจัดทำระบบการกำกับดูแลกิจการธนาคารที่จำเป็นทั้งตามที่กฎหมายกำหนดและที่จำเป็นตามลักษณะของการประกอบ การ พิจารณานุมัติระบบการกำกับดูแล ตลอดจนติดตามประสิทธิผลของระบบกำกับดูแลเพื่อให้คำแนะนำในการปรับปรุง
 9. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
 10. ให้ความเห็นชอบรายงานทางการเงินประจำปีที่ผ่านมา การตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและการสอบทานของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่อขอการรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรับทราบความเห็นจากผู้สอบบัญชี (Management Letter) พร้อมความเห็นจากคณะกรรมการบริหาร
 11. กำหนดนโยบายประเมินความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน และสภาพคล่องของธนาคาร รวมทั้งกลยุทธ์และแนวทางในการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ดูแลให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ และกำหนดนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตให้ครอบคลุมและสอดคล้องกับธุรกรรมและระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของธนาคาร
 12. พิจารณาแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่เสนอ โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงาน ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปีหรืออาจมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ทำการประเมินและอนุมัติค่าตอบแทนภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยพิจารณาถึงความสามารถในการจูงใจให้ปฏิบัติงานเพื่อนำพากลุ่มธุรกิจฯ ให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในระยะยาว

13. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของ
ผู้บริหารของธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงสุดของ
เคเคพี แคปปิตอล ที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหา
และกำหนดคำตอบแทน
 14. ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้
สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
 15. พิจารณาให้ความเห็นชอบข้อเสนอสื่อของฝ่ายจัดการ
โดยผ่านคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ในการกำหนด
อำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระ
ผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้
สินเชื่อ รวมทั้งการจัดซื้อและค่าใช้จ่ายเพื่อการ
บริหารงาน เพื่อประโยชน์ของธนาคารภายใต้
กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
 16. ทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร
เป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้สอดคล้อง
กับสภาวะแวดล้อม อุตสาหกรรม ปัจจัยต่างๆ
หลักเกณฑ์และกฎหมายที่มีการเปลี่ยนแปลง อีกทั้ง
เพื่อเอื้อให้ธนาคารสามารถปรับตัวได้อย่างเหมาะสม
และทันต่อเหตุการณ์ และประเมินผลการปฏิบัติ
หน้าที่เป็นประจำทุกปี
 17. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาล
ที่สำคัญต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสาธารณะ
 18. กำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อย
ร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นใน
แต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร
นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจแสวงหาความเห็น
ทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเกี่ยวกับการดำเนินการ
ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้ด้วยค่าใช้จ่ายของ
ธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ
- ประธานกรรมการต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการ
ที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการ
ธนาคารมีความสอดคล้องกับภาระ หน้าที่และความรับผิดชอบ
ของคณะกรรมการธนาคาร โดยไม่ควรน้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี องค์
ประชุมประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวน
กรรมการทั้งหมด และมติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการ
ที่เข้าประชุม ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่มีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

เรื่องที่เป็นอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบจัดการกิจการ
ทั้งหลายของธนาคารและมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการภายใน
ขอบเขตของกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และ
ตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมไปถึงมีอำนาจดำเนินการ/

อำนาจอนุมัติในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวม
ของธนาคาร
2. อนุมัติแผนการดำเนินธุรกิจและงบประมาณรายได้
และรายจ่ายประจำปีของธนาคารที่นำเสนอโดย
คณะกรรมการบริหาร
3. กำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมาย
หรือหน่วยงานทางการที่กำหนดโดยธนาคารกำหนด
รวมถึงนโยบายหลักในเรื่องต่างๆ ในการดำเนิน
ธุรกิจ เช่น นโยบายในการบริหารความเสี่ยงโดยรวม
ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และนโยบาย
สินเชื่อ เป็นต้น
4. อนุมัตินโยบายเรื่องหลักการทำกับดูแลกิจการและ
บทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
ที่ใช้สำหรับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่ง
นำเสนอโดยคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตาม
กฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
5. แต่งตั้ง ถอดถอน และกำหนดอำนาจหน้าที่ให้แก่
คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล
ของคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงผู้บริหารระดับสูง
ของธนาคารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ขึ้นไป
6. อนุมัติคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ที่ให้แก่
ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร
7. แต่งตั้งและถอดถอนเลขานุการบริษัท
8. อนุมัติการจ่ายหรือคงจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล
ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร
9. เสนอการเพิ่มทุนหรือลดทุน หรือการเปลี่ยนแปลง
มูลค่าหุ้น การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิ
ข้อบังคับและ/ หรือวัตถุประสงค์ของธนาคารต่อ
ผู้ถือหุ้น
10. อนุมัติการให้หรือยกเลิกการกู้ยืมเงิน การค้ำประกัน
การให้สินเชื่อสำหรับสินเชื่อที่มีวงเงินเกินอำนาจ
อนุมัติของคณะกรรมการบริหาร
11. อนุมัติการให้กู้ยืมเงิน การเข้าค้ำประกันวงเงิน
สินเชื่อแก่บริษัทที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับ
ธนาคารในฐานะผู้ถือหุ้น
12. อนุมัติการก่อตั้ง ควบรวม หรือเลิกบริษัทย่อย
13. อนุมัติการปรับสภาพ ทำลาย ตัดบัญชีซึ่งสินทรัพย์
ถาวรและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่เลิกใช้ ขำรด
สูญหาย ถูกทำลาย เสื่อมสภาพ หรือล้าสมัยจนไม่
สามารถใช้งานได้ สำหรับสินทรัพย์ที่มีมูลค่าทางบัญชี
เกินอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร

14. ขายหรือจำหน่ายของสังหาริมทรัพย์ใดๆ ของธนาคาร หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ใดๆ ของธนาคารที่มี ระยะเวลามากกว่า 3 ปีขึ้นไป
15. อนุมัติการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และการ ทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการ กำกับตลาดทุน

7.2.4 บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการดูแลและ สนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ อย่างเต็มที่ตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อประโยชน์ สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม ประธานกรรมการมี บทบาทเป็นผู้นำของคณะกรรมการธนาคาร หน้าที่ของประธาน กรรมการอย่างน้อยครอบคลุมในเรื่องต่างๆ ได้แก่

1. กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติ หน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่าง มีประสิทธิภาพและบรรลุตามวัตถุประสงค์และ เป้าหมายหลัก

2. ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการ ส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและ การกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยหารือร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมี มาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระ การประชุม
4. จัดสรรเวลาในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอ ที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่าง รอบคอบโดยทั่วกัน และส่งเสริมให้กรรมการใช้ ดุลยพินิจที่รอบคอบและให้ความเห็นได้อย่างเป็น อิสระ
5. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็น ผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่าง คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ

7.3 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะ กรรมการธนาคารเพื่อช่วยดูแลการบริหารให้เป็นไปตาม นโยบายที่กำหนดประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับการ ปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการ คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร โดยวาระการดำรง ตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยจะเท่ากับวาระการ เป็นกรรมการของธนาคาร

7.3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะ กรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและ ขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

ด้านการรายงานทางการเงิน และผู้สอบบัญชี

1. สอบทานให้กลุ่มธุรกิจฯ มีการรายงานทางการเงิน อย่างถูกต้องและเพียงพอ และรับแจ้งเบาะแสจาก พนักงานเกี่ยวกับรายการในงบการเงินที่ไม่เหมาะสม หรือประเด็นอื่นๆ ด้วย

2. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็น อิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มธุรกิจฯ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้ง เข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการ เข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
3. พิจารณาแผนหรือขอบเขตการสอบบัญชีว่าได้ ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญทั้งหมดและ ข้อกำหนดในการรายงานทางการเงิน ติดตามดูแล การแก้ไขประเด็นที่พบจากการตรวจสอบให้ถูกต้อง เหมาะสมและทันทั่วทั้งปี
4. พิจารณานโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ เกี่ยวกับการ ใช้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการใช้ บริการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อ ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี

ด้านระบบการควบคุมภายใน และหน่วยงานตรวจสอบ ภายใน

5. สอบทานให้กลุ่มธุรกิจฯ มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงระบบควบคุมภายใน

และระบบควบคุมความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Security and Control) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล

6. สอบทานให้กลุ่มธุรกิจฯ มีการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน รวมถึงเลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
7. สอบทานการแก้ไขตามประเด็นการตรวจสอบของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล รวมถึงผู้ตรวจสอบภายนอกและหน่วยงานตรวจสอบภายใน

ด้านการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ

8. สอบทานให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงินและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ
9. สอบทานให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ถือปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ

ด้านรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

10. สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุด

ด้านการรายงาน

11. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
12. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจฯ
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจฯ
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละคน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)
 - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
13. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้
- (ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ข) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - (ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ เช่น พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น หากคณะกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่

คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ

ด้านอื่นๆ

14. ดำเนินการสอบสวนโดยไม่ชักช้าเมื่อได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับพฤติการณ์อันควรสงสัย และรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับความแจ้งจากผู้สอบบัญชี
15. ตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องและเรื่องที่เกี่ยวข้องภายในขอบเขตอำนาจและหน้าที่ และมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบและสอบสวนได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
16. เมื่อมีความจำเป็นคณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องได้
17. หาหรือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธการบริหารความเสี่ยงในปัจจุบันครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ อย่างครบถ้วน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
18. สอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของกิจการที่จัดทำและตรวจสอบโดยสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานและสำนักตรวจสอบภายในตามลำดับ ตามรอบการสอบทานที่โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตกำหนด
19. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
20. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดเกี่ยวกับหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตามความเหมาะสม และมีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มธุรกิจ ร่วมกันอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง โดยประธานกรรมการตรวจสอบอาจกำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ องค์ประชุมของ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการตรวจสอบอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าวโดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมครั้งนั้นมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมดจำนวน 3 คนดังนี้

- | | |
|---|----------------------------|
| 1. นางดิยนา บุญนา | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายวิวัฒน์ ฐิติเชษฐพงศ์ ¹ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายชาลี จันทนียังยง | กรรมการตรวจสอบ |
| ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์ | เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ |

โดยนายเชษฐ ภัทรากรกุล เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ¹ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการของธนาคารและกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2565 โดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2566 มีมติแต่งตั้งรศ.ดร.ชโยดม สรรพศรี เป็นกรรมการตรวจสอบแทน

นายชาลี จันทนียังยง กรรมการตรวจสอบ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 1)

7.3.2 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามที่ระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดเพื่อบรรจุตำแหน่งกรรมการ กรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคาร และผู้บริหารสูงสุดของ

เคเคพี แคปปิตอล เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเสนอต่อผู้มีอำนาจในการแต่งตั้งต่อไป

2. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยดูแลให้กลุ่มธุรกิจฯ มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ เช่น จัดทำข้อมูลทักษะความรู้ความชำนาญในแต่ละด้าน (Skill Matrix) ที่จำเป็นสำหรับคณะกรรมการธนาคาร เป็นต้น
3. ดูแลให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง¹ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใสให้แก่มูลนิธิผู้มีอำนาจในการจัดการอื่นๆ เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล/ คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจตลาดทุน โดยอาจหารือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อให้ค่าตอบแทนที่กำหนดสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญได้
4. พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาประเมินผลงานโดยคณะกรรมการธนาคาร โดยการประเมินผลงานของกรรมการควรใช้ทั้งวิธีประเมินตนเอง (Self-evaluation) และ

วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-evaluation) หรือใช้ผู้ประเมินภายนอก (Third-party Evaluation) และกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของผู้มีอำนาจในการจัดการอื่นๆ เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาโดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการเพื่อให้เป็นไปตามแผนการดำเนินงานธุรกิจและกลยุทธ์องค์กร รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาในการประเมินผล

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

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้งหรือตามความเหมาะสม โดยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจกำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ องค์ประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมีมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนหรือกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมครั้งนั้นมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

¹ ค่าตอบแทนไม่ควรผูกโยงกับเป้าหมายในระยะสั้นหรือผลกำไรในระยะสั้นมากเกินไป รวมถึงไม่สร้างแรงจูงใจในการทำธุรกรรมแบบสุ่มเสี่ยงเกินไปจนกระทบต่อความมั่นคงของกลุ่มธุรกิจฯ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของ
ธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คนดังนี้

1. นายวีรวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์^{1,3} ประธานกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน
 2. รศ. ดร.ชโยดม สรรพศรี¹ กรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน
 3. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน² กรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน
- นางเพ็ญรุ่ง สุวรรณภู เลขาธิการคณะกรรมการ
สรรหาและกำหนดค่า
ตอบแทน

หมายเหตุ¹ เป็นกรรมการอิสระ

² เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

³ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการของธนาคารและ
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2565 โดยที่ประชุม
คณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่
26 มกราคม 2566 มีมติแต่งตั้ง รศ. ดร.ชโยดม
สรรพศรี เป็นประธานกรรมการสรรหาและกำหนด
ค่าตอบแทน และแต่งตั้ง น.ส.พรณี ชัยกุล เป็น
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

7.3.3 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับ
กิจการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคาร
มอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจ
และหน้าที่ดังนี้

1. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ
ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน
ในการประกอบธุรกิจ มาตรฐานในวิชาชีพ บทบัญญัติ
เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลัก
ธรรมาภิบาล และนโยบายด้านการปฏิบัติตาม
กฎเกณฑ์ (Compliance Policy) โดยผ่านหน่วยงาน
กำกับดูแลการปฏิบัติงาน
2. สอบทานให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มี
ระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
(Compliance) และการกำกับดูแลกิจการ (Good
Governance) ที่มีประสิทธิภาพ และมีความเป็นอิสระ
3. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ
มีกระบวนการแก้ไขตามประเด็นการตรวจสอบของ
หน่วยงานทางการที่กำกับดูแล รวมถึงผู้ตรวจสอบ

ภายนอก หน่วยงานตรวจสอบภายใน และหน่วยงาน
กำกับดูแลการปฏิบัติงานตรวจสอบ

4. อนุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
ประจำปี (Annual Compliance Plan) ของหน่วยงาน
กำกับดูแลการปฏิบัติงาน และติดตามการปฏิบัติงาน
ของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้มีการ
ดำเนินการตามแผนงานประจำปีอย่างครบถ้วนและ
บรรลุผลที่กำหนดไว้
5. พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อรายงานการกำกับ
การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance
Report) และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
6. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการ
ดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่ดีสำหรับ
กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร และ
บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และนำเสนอต่อคณะกรรมการ
ธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติ
ตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและบริษัท
ในกลุ่มธุรกิจฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้อง
กับแนวทางปฏิบัติของสากลและข้อเสนอแนะของ
หน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ รวมถึงพิจารณาผลการ
ประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร
และบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยหน่วยงานภายนอก
เพื่อเสนอแนะแนวทางพัฒนาหลักการกำกับดูแล
กิจการของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อ
พิจารณาอนุมัติ
8. พิจารณาให้ความเห็นชอบการพิจารณาแต่งตั้ง
โยกย้ายและประเมินผลงานผู้บริหารสูงสุดของ
หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
9. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการ
ธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และรายงานกรณี
ที่มีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงาน
ทางการและ/ หรือของธนาคารและบริษัทในกลุ่ม
ธุรกิจฯ ที่มีนัยสำคัญโดยไม่ชักช้า
10. ทบทวนนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
(Compliance Policy) และนโยบาย หลักเกณฑ์
ระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ
ที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล รวมถึงการปฏิบัติงานของ
หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และพิจารณา
ให้ความเห็นชอบและ/ หรืออนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติม
การแก้ไขเปลี่ยนแปลงที่ไม่มีนัยสำคัญและรายงาน
ให้คณะกรรมการธนาคารทราบปีละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับการ กิจการของธนาคารมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตาม ความเหมาะสม โดยประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์และกำกับการกิจการอาจกำหนดให้จัดการประชุม คณะ กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับการกิจการผ่าน สื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ องค์ประชุมของคณะกรรมการกำกับการ ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับการกิจการประกอบด้วยกรรมการ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุม ใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการกำกับการ ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับการกิจการอาจมีมติโดยมิได้ จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการกำกับการ ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับการกิจการและกรรมการทุกคน ลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้ เช่น เดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมของคณะกรรมการ กำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับการกิจการ ทั้งนี้ ประธาน กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับการกิจการ หรือกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม ครั้งนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับการ กิจการของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คนดังนี้

1. นายชาติ จันทนยิ่งยง¹ ประธานกรรมการกำกับการ ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกำกับการกิจการ
2. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน² กรรมการกำกับการปฏิบัติ ตามกฎเกณฑ์และกำกับการ กิจการ
3. นางพัชนี ลิ่มอภิชาติ² กรรมการกำกับการปฏิบัติ ตามกฎเกณฑ์และกำกับการ กิจการ

นายอภิชาติ จงสงวนระดับ เลขานุการคณะกรรมการ กำกับการ ปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์และกำกับการกิจการ

หมายเหตุ ¹ เป็นกรรมการอิสระ

² เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

7.3.4 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงปฏิบัติงานตามหน้าที่ ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบ คณะ กรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งต้อง

ครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เหมาะสมกับ ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และความเสี่ยง ที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารและบริษัท ในกลุ่มธุรกิจฯ เป็นต้น

2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหาร ความเสี่ยงของธนาคาร ให้สามารถประเมิน ติดตาม ผล และกำกับการดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับ ที่เหมาะสม รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์ในการกัน ล้างสำหรับสินทรัพย์จัดชั้น
3. พิจารณานุมัติหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและ/ หรือเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และ การทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ที่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ ธนาคารและทางการกำหนด รวมทั้งพิจารณา กลั่นกรองนโยบายการให้สินเชื่อ เพื่อขออนุมัติต่อ คณะกรรมการธนาคารต่อไป
4. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการ ธนาคารตามที่ได้รับมอบหมาย
5. ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการกำกับการดูแลความเสี่ยงของธนาคาร
6. แจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบและ/ หรือคณะ กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และ กำกับการกิจการทราบในสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้ สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหาร ความเสี่ยงที่กำหนด
7. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงประธานสายบริหาร ความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การ บริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
8. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพ คล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ของธนาคาร มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ที่ได้รับอนุมัติ
9. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผล ของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อย ปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยมีการหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะ

กรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงในปัจจุบันครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ อย่างครบถ้วน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

10. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด โดยมีการรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ สิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงการทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมให้มีประสิทธิผลและมีการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
11. ให้ความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของประธานสายบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมอย่างน้อย

3 เดือนครั้งหรือตามความเหมาะสม โดยประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงอาจกำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ องค์ประชุมของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมีมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ทั้งนี้ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร สมาชิกอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 คนดังนี้

1. นายสุพล วัฒนเวคิน¹ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
2. ศ. ดร.อัษฎา ชันธิวิทย์¹ กรรมการกำกับความเสี่ยง

3. นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพันธ์ กรรมการกำกับความเสี่ยง
4. นายฟิลิป เที่ยง ทอง แทน กรรมการกำกับความเสี่ยง
ดร.พพนิต ภูมิราพันธ์ เลขาธิการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

โดยนายบรรยง พงษ์พานิช เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

หมายเหตุ¹ เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

7.3.5 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงินในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยมีการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
2. พิจารณากลับกรองนโยบายและแผนการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยให้ความสำคัญกับการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ และกำกับดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
3. พิจารณาอนุมัตินโยบาย หลักเกณฑ์ และระเบียบการทำงานและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ
4. ติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ธนาคารกำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้ รวมถึงมอบหมายการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ในเรื่องต่างๆ ให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
5. กำหนดโครงสร้างองค์กรในภาพรวมเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางและเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรของธนาคารในระดับสายงาน (เฉพาะกรณีการประกอบธุรกิจใหม่/ การยกเลิกธุรกิจ) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับการปรับปรุง

โครงสร้างองค์กรระดับฝ่ายงานและระดับสายงาน (กรณีที่มีใช้การประกอบธุรกิจใหม่/ การยกเลิกธุรกิจ) ให้เป็นอำนาจของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ (ตามสายบังคับบัญชา) พิจารณานุมัติตามความเหมาะสม

6. กำกับดูแลการปฏิบัติงานและกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้พิจารณาอนุมัติงานเฉพาะด้านแทนคณะกรรมการบริหารตามแผนงานที่ได้รับมอบหมาย
7. พิจารณานุมัติสินเชื่อ สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ การขายสินทรัพย์หรือการขายรายใหญ่ และกำหนดราคาทรัพย์สินที่จะซื้อจากการขายทอดตลาดและใช้สิทธิคัดค้านตามวงเงินที่กำหนด รวมทั้งค่าใช้จ่าย และการดำเนินการเกี่ยวกับคดีความของลูกค้า และพิจารณาอนุมัติการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามวงเงินที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
8. พิจารณานุมัติงบประมาณเงิน (ฉบับก่อนสอบทาน/ ตรวจสอบ) เพื่อเปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และให้ความเห็นชอบงบประมาณเงิน (ฉบับสอบทานแล้ว/ ตรวจสอบแล้ว) เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้งหรือตามความเหมาะสม โดยประธานกรรมการบริหารอาจกำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการบริหารผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ องค์ประชุมของคณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม หากเสียงไม่เอกฉันท์ให้กรรมการที่เข้าประชุมมีสิทธิเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา โดยหากมีผู้ใช้สิทธิให้ถือว่าที่ประชุมคณะกรรมการบริหารมีมติให้เสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา คณะกรรมการบริหารอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการบริหารและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 10 คนดังนี้

1. นายบรรยง พงษ์พานิช ประธานกรรมการบริหาร
2. นายอนันต์ เกตุวาทินันท์ กรรมการบริหาร

3. น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน กรรมการบริหาร
4. นายประชา ชำนาญกิจโกศล กรรมการบริหาร
5. ดร.อนุชิต อนุชิตานุกุล กรรมการบริหาร
6. นายฟิลิป เชียง ของ แทน กรรมการบริหาร
7. นายตริยรักษ์ เต็งไธรัตน์ กรรมการบริหาร
8. นางกุลนันท์ ชานไทโว กรรมการบริหาร
9. นายศุภโชค ศุภบัณฑิต กรรมการบริหาร
10. นายกัมพล จันทวิบูลย์ กรรมการบริหาร

นางวราภรณ์ สัตยารักษ์

เลขานุการ

คณะกรรมการบริหาร

โดยนายสุพล วัฒนเวคิน เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยอื่นที่ทำหน้าที่ช่วยเหลือคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร ชำต้นและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เป็นไปตามเป้าหมายอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย

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

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ได้แก่

- 1) คณะกรรมการดูแลด้านสภาพคล่อง

คณะกรรมการและคณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สินซื้อขายรายใหญ่ ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการสินเชื่อและทรัพย์สินซื้อขาย
- 2) คณะกรรมการสินเชื่อ Lombard

- | | |
|--------------------------------------|---|
| 3) คณะอนุกรรมการทรัพย์สินทางปัญญา | 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงธุรกิจตลาดทุน |
| 4) คณะอนุกรรมการประเมินราคาทรัพย์สิน | 3) คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจตลาดทุน |

คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการอำนวยการธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วย

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

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทของเคเคพี แคปปิตอล ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการตรวจสอบธุรกิจตลาดทุน

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทของ บล.เกียรตินาคินภัทร ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการตรวจสอบ
- 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทของ บลจ.เกียรตินาคินภัทร ประกอบด้วย

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

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทของ บล.เคเคพี ไดม์ ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการตรวจสอบ
- 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

7.4 ผู้บริหาร

7.4.1 รายชื่อผู้บริหาร (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

ลำดับที่	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1.	นายอภิรักษ์ เกตุยวภูรินทร์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รักษาการ ประธานสายสินเชื่อกิจ กรรมการบริหาร
2.	นายฟิลิป เชียง ของ แทน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร
3.	นางกุลนันท์ ชานไทโว	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานกลุ่มงานลูกค้าบุคคล รักษาการ หัวหน้าฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากและประกัน กรรมการบริหาร
4.	นายตรัยรักษ์ เต็งไตรรัตน์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานกลุ่มงานธุรกิจบริษัทและวานิชธนกิจ ประธานสายสินเชื่อบริษัท กรรมการบริหาร
5.	นายประชา ชำนาญกิจโกศล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารหนี้ กรรมการบริหาร

ลำดับที่	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
6.	ดร.อนุชิต อนุชิตานุกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหาร
7.	นายศุภโชค ศุภบัณฑิต	กรรมการบริหาร
8.	นายกัมพล จันทวิบูลย์	กรรมการบริหาร
9.	น.ส.กุสุมาลย์ โลว์ศลาวัณษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
10.	นางเกษรา เลียงชยศ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธนบัตรธนกิจ หัวหน้าฝ่ายตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน
11.	นายปรีชา เตชรุ่งชัยกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดการเงิน ประธานสายการเงินและงบประมาณ
12.	นายปัญญา เวชบรรยงรัตน์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ ประธานสาย Customer & Digital
13.	ดร.พพนิต ภูมิราพันธุ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารความเสี่ยง รักษาการ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
14.	นางเพ็ญรุ่ง สุวรรณภูมิ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารทรัพยากรบุคคล
15.	นายภัทรพงศ์ รัตตะบุตร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธุรกิจสินเชื่อย่อย ประธานสายเครือข่ายสาขา
16.	นายวรกฤต จารวงศ์ภักดิ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริการธุรกรรมการเงินและปฏิบัติการ
17.	นายสมเกียรติ จอมปรัชญา	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวิเคราะห์และพัฒนาคูณภาพสินเชื่อย่อย
18.	นายอนุวัฒน์ ร่วมสุข	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดทุน
19.	นายอภิชาติ จงสงวนประดับ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
20.	น.ส.นิลารรณ ตริภักดิ์	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบัญชี
21.	นางเกสสุตา อุทาลัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายบริการธุรกรรมการเงินและปฏิบัติการ
22.	นายจักรวาล จักรวาลวิบูลย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายค้าผลิตภัณฑ์การเงิน หัวหน้าฝ่ายบริหารเงิน
23.	นายชัยณรงค์ ไรจน์สินธุ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายสินเชื่อลูกค้าบริษัท
24.	นายณภัทร เทอดไทย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงิน
25.	ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักตรวจสอบภายใน
26.	น.ส.ต๋องใจ ขาติวินยานุยุตต์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Consumer Finance Product Head

ลำดับที่	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
27.	นายเดชนันท์ ดุลยฤทธิรงค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายพัฒนาการตลาดและบริหารความสัมพันธ์สินเชื่อยานยนต์
28.	น.ส.นัจกร ชัยนิตย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
29.	น.ส.นิวัติ ดันติพนธ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักผู้บริหาร
30.	น.ส.พัทน์ย เหลืองตระกูล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักสื่อสารองค์กรและการตลาด
31.	นางพิชญ์ ใสตากร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายวิเคราะห์หนี้เชื่อรายใหญ่
32.	นายภาสกร บุญยะประสิทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ
33.	นายร่มไทร ตันทโกไศย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อบริษัทและสถาบัน
34.	นายวณกานต์ กาญจนสุนัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายกลยุทธ์ธนาคารรายย่อยและนวัตกรรม
35.	นางวันดี ศรีมณฑล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Assistant of President สำนักผู้บริหาร
36.	ดร.วีรวิทย์ ฤกษ์จำนง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์การเงินและสนับสนุนธุรกิจ
37.	น.ส.สาธิตี กุมาร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อบริษัทรายย่อย
38.	นางสุวรรณี วัฒนเวคิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารทรัพย์สินรอขาย
39.	นายหิรัญญ์รุจ เหล่าธีระวงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายธุรกิจสินเชื่อบริษัทรายย่อย รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Telemarketing & Cross Sale รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Personal Acquiring 1
40.	นายชนกานต์ สิริพันธ์	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่าย Branch Operation & Planning รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Planning & Analytics รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Branch Governance & Process Improvement
41.	นายถาวร เชื้อเงิน	ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายเครือข่ายสาขา
42.	น.ส.นรนนท์ ลีเฉลิมวงศ์	ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายวิเคราะห์และพัฒนาคุณภาพสินเชื่อบริษัทรายย่อย
43.	นายวรัญญู ธิรพัทพันธ์	ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายธุรกิจสินเชื่อยานยนต์

หมายเหตุ : ลำดับที่ 1-19 และ 21-43 หมายถึงผู้บริหารตามคำจำกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทย

ลำดับที่ 1-6 และ 9-20 หมายถึงผู้บริหารตามคำจำกัดความของสำนักงาน ก.ล.ต.

7.4.2 การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหาร และผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี (รายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงปรากฏในหัวข้อ 8.1.4) และให้ผลการประเมินดังกล่าวพิจารณาให้ผลตอบแทนแก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ร่วมสื่อสารผลการประเมินให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรับทราบ

ในปี 2565 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหาร (รวมที่ปรึกษา) ของธนาคารและผู้บริหารที่สังกัดบริษัทในกลุ่มธุรกิจที่ได้รับมอบหมายให้มาบริหารจัดการธนาคาร² รวมทั้งสิ้น 44 ราย คิดเป็นจำนวนเงินรวม 460,794,430 บาท โดยลักษณะค่าตอบแทนผู้บริหารและที่ปรึกษาจะอยู่ในรูปค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือน โบนัส และค่าตอบแทนในฐานะที่ปรึกษาของ

ธนาคาร ซึ่งการพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารจะให้ความสำคัญต่อการจ่ายค่าตอบแทนที่สะท้อนผลประโยชน์ของการของธนาคาร ผลประกอบการของธุรกิจและสายงานที่ดูแล รวมทั้งผลงานรายบุคคลตามบทบาทความรับผิดชอบที่ต้องบริหารจัดการ ผลักดันการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้สำเร็จลุล่วงตามแผนการดำเนินงานและกลยุทธ์ที่กำหนด ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของธนาคาร (รวมประธานเจ้าหน้าที่บริหาร) ใช้หลักการบริหารค่าตอบแทนที่ผลตอบแทนรวม (Total Compensation) โดยธนาคารไม่มีการเสนอเอกสารสิทธิที่จะซื้อหรือขายทรัพย์สินให้กับผู้บริหารระดับสูง

นอกจากค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินแล้ว ผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการต่างๆ เช่นเดียวกับพนักงาน เช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันสุขภาพการถาวรสุขภาพ ประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันสุขภาพการถาวรสุขภาพ ประกันสุขภาพ สวัสดิการเงินกู้ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น โดยในปี 2565 ธนาคารจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร 41 ราย คิดเป็นจำนวนรวม 18,057,295 บาท

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นสามัญของธนาคารของผู้บริหาร

ลำดับที่	รายชื่อ*	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น ในธนาคาร (ร้อยละ)
		31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2565		
1.	นายอภิรักษ์ เทสิตวณิช คู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	1,200,000 - -	1,200,000 - -	- - -	0.14 - -
2.	นายฟิลิป เชียง ของ แทน คู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	40,000 - -	40,000 - -	- - -	0.00 - -
3.	นางกุลนันท์ ชานโทไว คู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- - -	- - -	- - -	- - -
4.	นายตรัยรักษ์ เต็งไธรัตน์ 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 เพิ่ม/ลบ/ลด (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น ในธนาคาร (ร้อยละ)
		31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2565		
7.	นายศุภโชค ศุภบัณฑิต คู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- - -	- - -	- - -	- - -
8.	นายกัมพล จันทวิบูลย์ คู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- - -	- - -	- - -	- - -
9.	น.ส.กุสุมาลย์ โลว์ศลาภรักษ์ คู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- - -	- - -	- - -	- - -
10.	นางเกษรา เลี้ยงขยาศ คู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- 50,000 -	- 50,000 -	- - -	- 0.01 -
11.	นายปรีชา เตชรุ่งชัยกุล คู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- - -	- - -	- - -	- - -
12.	นายปัญญา เวชบรรยงรัตน์ คู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- - -	- - -	- - -	- - -
13.	ดร.พพนิต ภูมราพันธุ์ คู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- - -	- - -	- - -	- - -
14.	นางเพ็ญรุ่ง สุวรรณภูมิ คู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- - -	- - -	- - -	- - -
15.	นายภัทรพงศ์ รักตะบุตร คู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- - -	- - -	- - -	- - -
16.	นายวรกฤต จารุงศ์ภัก คู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- - -	- - -	- - -	- - -
17.	นายสมเกียรติ จอมปรีชา คู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- - -	- - -	- - -	- - -
18.	นายอนุวัฒน์ ร่วมสุข คู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- - -	- - -	- - -	- - -
19.	นายอภิชาติ จงสงวนประดับ คู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- - -	- - -	- - -	- - -
20.	น.ส.นิลาวรรณ ตรีกิจจำรูญ คู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- - -	- - -	- - -	- - -
21.	นางเกสสุดา อุทาลัย คู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- - -	- - -	- - -	- - -

ลำดับที่	รายชื่อ*	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น ในธนาคาร (ร้อยละ)
		31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2565		
22.	นายจักรวาล จักรวาลวิบูลย์	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
23.	นายชัยณรงค์ ไรจน์สินธุ์	82	82	-	0.00
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
24.	นายณภัทร เทอดไทย ¹	N/A	-	-	-
	คู่สมรส	N/A	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-	-
25.	ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
26.	น.ส.ต๋องใจ ชาตวินยานุยุตต์	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
27.	นายเดชนันท์ ดุลยฤทธิรงค์ ²	N/A	-	-	-
	คู่สมรส	N/A	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-	-
28.	น.ส.นัจกร ชัยนิติย์ ³	N/A	500	500	0.00
	คู่สมรส	N/A	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-	-
29.	น.ส.นิธวีดี ตันติพงษ์	18,000	18,000	-	0.00
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
30.	น.ส.พัทน์ย เหลืองตระกูล	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
31.	นางพิชญา โสตางกูร	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
32.	นายภาสกร บุญยะประสิทธิ์ ⁴	N/A	5,500	5,500	0.00
	คู่สมรส	N/A	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-	-
33.	นายร่มไทร ตัณฑโกไศย	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
34.	นายวนกานต์ กาญจนสุนัย	56,500	56,500	-	0.01
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
35.	นางวันดี ศรีมณฑล ⁵	N/A	-	-	-
	คู่สมรส	N/A	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-	-
36.	ดร.วีรวิทย์ ฤกษ์จำนง ⁶	N/A	-	-	-
	คู่สมรส	N/A	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-	-



ลำดับที่	รายชื่อ*	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่ม/ลบ/ลด (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น ในธนาคาร (ร้อยละ)
		31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2565		
37.	น.ส.สาธิตี กุมาร ⁷	N/A	-	-	-
	คู่สมรส	N/A	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-	-
38.	นางสุวรรณี วัฒนเวทิน	55,750	55,750	-	0.01
	คู่สมรส	9,026,871	9,026,871	-	1.07
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
39.	นายหิรัญญ์กุล เหล่าธีระวงษ์	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
40.	นายชนกานต์ ลีรพันธ์ ⁸	N/A	-	-	-
	คู่สมรส	N/A	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-	-
41.	นายถาวร เชื้อเงิน	35,000	17,000	(18,000)	0.00
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
42.	น.ส.นรนนท์ ลีเฉลิมวงศ์	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
43.	นายวรัญญู ภิรพัทธนันท์	3,000	3,000	-	0.00
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-

หมายเหตุ : ลำดับที่ 1-19 และ 21-43 หมายถึงเป็นผู้บริหารตามคำจำกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทย

ลำดับที่ 1-6 และ 9-20 หมายถึงผู้บริหารตามคำจำกัดความของสำนักงาน ก.ล.ต.

* รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหารจะปรากฏอยู่ในหัวข้อ 7.4.1

¹ นายณภัทร เทอดไทย ได้รับการแต่งตั้งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2565 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือครอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

² นายเดชนันท์ ดุลยฤทธิรงค์ ได้รับการแต่งตั้งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2565 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือครอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

³ น.ส.นัจกร ชัยนิตยได้รับการแต่งตั้งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2565 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือครอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

⁴ นายภาสกร บุญยะประสิทธิ์ ได้รับการแต่งตั้งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือครอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

⁵ นางวันดี ศรีมณฑล ได้รับการแต่งตั้งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2565 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือครอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

⁶ ดร.วิรัชย์ ฤกษ์จาง ได้รับการแต่งตั้งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2565 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือครอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

⁷ น.ส.สาธิตี กุมาร ได้รับการแต่งตั้งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2565 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือครอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

⁸ นายชนกานต์ ลีรพันธ์ ได้รับการแต่งตั้งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2565 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือครอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

7.5 บุคลากร

พนักงานคือทรัพย์สินที่สำคัญที่สุดขององค์กร เป็นกำลังหลักในการขับเคลื่อนองค์กรให้ประสบผลสำเร็จและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน พนักงานไม่เพียงแต่เป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่ใกล้ชิดที่สุด หากยังเป็นสมาชิกของกลุ่มธุรกิจ ด้วย

หลักในการบริหารงานบุคคลของกลุ่มธุรกิจ ประกอบด้วยการ 5 คำ คือ **เสาะหา สั่งสอน ให้ทำ บำรุง และส่งเสริม** ที่มุ่งเน้นการเสาะหา เชื้อเชิญ และเปิดโอกาสให้คนที่มีความ

มีศักยภาพ มีทักษะเหมาะกับงาน มีทัศนคติสอดคล้องกัน และสามารถทำงานร่วมกันเป็นทีมมาร่วมงานกัน ให้โอกาสพนักงานได้เรียนรู้อย่างไม่รู้สิ้นสุด (Lifelong Learning) พัฒนาทักษะให้ดียิ่งๆ ขึ้น ได้ทำและได้แสดงผลงานอย่างเต็มศักยภาพ นำเสนอความเห็นที่นำไปสู่การปฏิบัติได้ ได้รับการจัดสรรค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับผลการปฏิบัติงานและผลผลิตขององค์กร และสามารถแข่งขันได้กับกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน

รวมถึงส่งเสริมให้พนักงานได้แปลงประสิทธิภาพ แปลงผลผลิตภาพ และแปลงศักยภาพอย่างเต็มที่

นอกจากนี้ องค์การยังมุ่งเน้นการหล่อหลอมให้บุคลากรในองค์กรปฏิบัติงานโดยยึดโยงกันด้วยกรอบความคิดตามหลักองค์การ (Principles) “กระหายชัยชนะ ไม่ละความเพียร เรียนรู้สามัคคี เชื่อเสถียรระบบตลาด” ร่วมขับเคลื่อนการเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพสูง (High-performing Organization) ที่ประสบความสำเร็จในการสร้างผลผลิต สร้างรายได้ให้กิจการ สร้างประโยชน์ให้กับผู้มีส่วนได้เสียทั้งพนักงาน ลูกค้า กลุ่มธุรกิจ และสังคมโดยรวม เพื่อให้เป็นองค์กรที่น่าอยู่ น่าทำงาน (A Great Place to Work) เป็นองค์กรที่พนักงานอยู่แล้วมีความสุข และมีแรงจูงใจในการทำงานอย่างสุดความสามารถ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีพนักงานรวมทั้งหมด 3,876 คน (ไม่รวมพนักงานที่สังกัดบริษัทในกลุ่มธุรกิจที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาปฏิบัติงานที่ธนาคาร) ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. สายงานธุรกิจ	1,751 คน
2. สายงานสนับสนุน	2,125 คน

การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจ ยังคงมุ่งพัฒนางานสนับสนุนอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับและเตรียมพร้อมสำหรับการแข่งขันและการเติบโตอย่างยั่งยืน ดังนั้นกลยุทธ์ นโยบาย และวิสัยทัศน์ด้านบุคลากรจึงมีความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อการบรรลุผลสำเร็จตามกลยุทธ์ และเป้าหมายทางธุรกิจที่ตั้งไว้

นอกจากการมุ่งเน้นการสรรหาและคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณสมบัติ ความรู้ และความชำนาญแล้ว กลุ่มธุรกิจ ยังให้ความสำคัญกับการคัดสรรบุคลากรที่มีแนวคิดและทัศนคติการทำงานที่สอดคล้องกับหลักองค์กรของกลุ่มธุรกิจ เพื่อเสริมสร้างทีมงานให้มีความแข็งแกร่ง ตลอดจนพัฒนาศักยภาพของบุคลากรอย่างต่อเนื่องให้มีทักษะ ความรู้ ความสามารถเสริมสร้างองค์ความรู้เพื่อการปฏิบัติหน้าที่ มุ่งมั่น ทุกเทให้เกิดผลสำเร็จของงานและให้บริการและผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุดกับลูกค้า รวมทั้งการให้คำตอบแทนที่เป็นธรรมและเหมาะสมในระดับที่เทียบเคียงได้กับธนาคารและบริษัทอื่นในกลุ่มอุตสาหกรรม โดยใช้กลยุทธ์การบริหารค่าตอบแทนที่มุ่งเน้นการเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพสูง ขับเคลื่อนความสำเร็จด้วยประสิทธิภาพของบุคลากรในองค์กร (Performance Driven) และอ้างอิงจากผลสำรวจค่าตอบแทนของบริษัทผู้ให้คำปรึกษาด้านทรัพยากรบุคคลชั้นนำของประเทศ

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจ ยังมุ่งพัฒนาและเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรในการแบ่งปันและร่วมกันสร้างสรรค์องค์ความรู้ใหม่ๆ มุ่งเน้นการทำให้พนักงานมีความภาคภูมิใจ

มีความผูกพันต่อองค์กร และมีความสุขในการทำงานและปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม ด้วยความเคารพในเกียรติ ศักดิ์ศรี และสิทธิส่วนบุคคลของพนักงาน

7.5.1 นโยบายด้านทรัพยากรบุคคล

(1) การสรรหาและคัดเลือกบุคลากร (Talent Acquisition)

กลุ่มธุรกิจ ใช้เทคโนโลยีที่รวดเร็วทันสมัยผ่านช่องทางที่หลากหลายในการเข้าถึงผู้สมัครกลุ่มเป้าหมายที่เหมาะสมกับตำแหน่งงานที่ต้องการเพื่อคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพ อีกทั้งเสริมสร้างและพัฒนาเครือข่ายกลุ่มเป้าหมายใหม่ๆ ในการเข้าถึงและสรรหาผู้สมัครงาน เพื่อก่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุดในการรองรับต่อความต้องการด้านบุคลากรและสภาวะการแข่งขันในตลาดแรงงาน

กลุ่มธุรกิจ มีเป้าหมายที่จะสร้างประสบการณ์ที่ดีกับทั้งบุคลากรภายในและผู้สมัครภายนอก (Employee & Candidate Experience) โดยออกแบบประสบการณ์ใหม่ๆ ให้กับผู้สมัครงานและพนักงานใหม่เพื่อสร้างความประทับใจและสร้างภาพลักษณ์องค์กร (Employer Branding) ผ่าน Employer Value Proposition (EVP) ในเรื่อง “โอกาส” (Opportunities) เพราะกลุ่มธุรกิจ เชื่อมั่นในเรื่องของการสร้างโอกาสสู่ความสำเร็จ (Optimize Your Own Opportunities) พนักงานและผู้สมัครที่มาร่วมงานกับกลุ่มธุรกิจ จะได้รับโอกาสใน 5 ด้าน คือ ได้เรียน ได้ทำ ได้ตั้งได้มั่นคง และได้ภูมิใจ

กลุ่มธุรกิจ ทำการประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับรับสมัครพนักงานผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ เว็บไซต์สมัครงานของกลุ่มธุรกิจ (KKP Career Website), LinkedIn, Line Official Account @KKPCareer และ Workventure Website เป็นต้น อีกทั้งยังพัฒนาและเพิ่มช่องทางในการสรรหา (Sourcing Channels) ให้ตรงกับที่ต้องการ (Direct Target) ผ่านช่องทางใหม่ๆ เช่น Blognone Page และ Jobtopgun Website เป็นต้น และการสร้างเครือข่ายกับมหาวิทยาลัยต่างๆ ผ่านกิจกรรมและโครงการที่จัดขึ้นตลอดทั้งปี

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจ ยังให้ความสำคัญกับการพัฒนาเครื่องมือในการคัดเลือกบุคลากร เพื่อใช้ในการประเมินคุณสมบัติ ทักษะ และขีดความสามารถ (Behavioral Based Interview) ให้เหมาะสมกับตำแหน่งงานและสอดคล้องกับหลักองค์กร (Principle Based Selection) เพื่อเลือกคนเก่ง คนดี และคนที่ใช่เข้ามาร่วมงานกับกลุ่มธุรกิจ ตลอดจนพัฒนาทักษะและความรู้ของกรรมการผู้สัมภาษณ์ด้วยการส่งต่อความรู้ผ่าน Knowledge Sharing อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้กรรมการผู้สัมภาษณ์มีความรู้ความเข้าใจในบทบาท ความสำคัญของ

การคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพให้กับองค์กร เสริมสร้างทัศนคติ จริยธรรม และความคิดสร้างสรรค์ที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อกลุ่มธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจ ให้ความสำคัญกับการส่งเสริมความหลากหลายในการสรรหาบุคลากรเข้ามาร่วมงานกับองค์กร ไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติอันเนื่องด้วยเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศ อายุ ความพิการ หรือเพศสภาพ และไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติที่ผิดกฎหมายทุกรูปแบบ ตลอดจนให้โอกาสเท่าเทียมกันในการจ้างงานแก่คนทุกกลุ่มที่มีคุณสมบัติตรงตามความต้องการตามลักษณะของตำแหน่งงาน และเปิดโอกาสให้ผู้มีศักยภาพมาร่วมเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาองค์กรให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

(2) การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

กลุ่มธุรกิจ ให้ความสำคัญกับแนวทางการพัฒนาอาชีพของพนักงาน เสริมสร้างความผูกพันของพนักงานที่มีต่อองค์กร และให้พนักงานทุกคนมีโอกาสก้าวหน้าในการทำงานและมีความเชี่ยวชาญในสายอาชีพในระดับเดียวกันและระดับที่สูงขึ้น โดยกลุ่มธุรกิจ ให้ความสำคัญกับการโอนย้าย ปรับเปลี่ยนบทบาทหน้าที่ รวมถึงเลื่อนระดับชั้น/ ตำแหน่งจากภายใน ยกเว้นกรณีที่อยู่ในองค์กรยังไม่มีผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม จึงจะพิจารณาสรรหาจากบุคคลภายนอก ทั้งนี้ ในการโอนย้าย ปรับเปลี่ยนบทบาทหน้าที่ รวมถึงเลื่อนระดับชั้น/ ตำแหน่งจากภายใน กลุ่มธุรกิจ มีการกำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาคุณสมบัติที่ชัดเจน เหมาะสม และเป็นธรรม โดยมีการพิจารณาการปรับเลื่อนระดับชั้นปีละ 2 ครั้งตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจ ยังส่งเสริมและเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเลือกการพัฒนาศักยภาพของตนเองให้มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น รวมถึงสนับสนุนและเปิดโอกาสให้พนักงานเลือกและตัดสินใจเกี่ยวกับการวางแผนการพัฒนาสายอาชีพของตนเองผ่านกระบวนการพูดคุยและวางแผนการพัฒนาที่กลุ่มธุรกิจ จัดสรรไว้ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปรับเปลี่ยนบทบาทหน้าที่ในอนาคต

(3) การบริหารผลงาน (Performance Management)

กลุ่มธุรกิจ มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานประจำปี โดยเน้นกระบวนการที่โปร่งใสและเป็นธรรมต่อพนักงานทุกระดับ โดยเป้าหมายสำคัญในการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานมิได้จำกัดขอบเขตเพียงการวัดผลการปฏิบัติงานเท่านั้น แต่ยังมุ่งเน้นให้เป็นกระบวนการเพื่อร่วมกันปรับปรุงและผลักดันการปฏิบัติงานและการบริหารทรัพยากร

บุคคลอย่างมีบูรณาการด้วย กล่าวคือ การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีถูกใช้เป็นกลไกสำคัญในการรักษาระดับมาตรฐานการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้าและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้อย่างเป็นระบบ ในขณะเดียวกันผลการประเมินได้ถูกใช้เป็นข้อมูลสะท้อนกลับ (Feedback) ให้แก่พนักงานในมิติของการพัฒนา ผสมผสานด้วยเครื่องมือการประเมิน 360 องศา (Cross Evaluation) เพื่อยกระดับศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมิติของโอกาสความก้าวหน้าในสายอาชีพ และเป็นข้อมูลแก่กลุ่มธุรกิจ ในการคัดกรองและรักษาพนักงานที่มีศักยภาพให้คงอยู่กับองค์กรผ่านมาตรการเชิงรุกต่างๆ

ระบบการบริหารผลงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ดำเนินการภายใต้กรอบแนวคิดที่ยืดหยุ่น (Flexible within Framework) โดยให้ความสำคัญกับเป้าหมาย (Target/KPI) และการปฏิบัติหน้าที่สอดคล้องกับหลักองค์กร ซึ่งเป็นกระบวนการสำคัญภายใต้ความรับผิดชอบร่วมกันระหว่างหัวหน้าและลูกน้อง ส่งเสริมการพูดคุยระหว่างกันอย่างต่อเนื่อง เพื่อมุ่งเน้นให้พนักงานทุกระดับมีส่วนร่วมในการกำหนดเป้าหมาย ส่งเสริมการมีพฤติกรรมที่สอดคล้องกับหลักองค์กร เพื่อร่วมกันผลักดันให้บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ อีกทั้งมีกระบวนการเปรียบเทียบ (Calibration) การประเมินผลการปฏิบัติงานตั้งแต่ระดับฝ่ายงานจนถึงผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าภาพรวมผลการประเมินได้ถูกพิจารณาด้วยความเป็นธรรมและครบถ้วนภายใต้หลักการและแนวทางประเมินผลการปฏิบัติงานที่กลุ่มธุรกิจ กำหนด

(4) ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

กลุ่มธุรกิจ ให้ความสำคัญกับระบบคุณธรรมในการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยการกำหนดค่าตอบแทนของพนักงานอยู่ภายใต้นโยบายที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และพิจารณาจากหลักสำคัญ 3 ประการ คือ

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

การบริหารค่าตอบแทนอย่างเหมาะสมเป็นสิ่งที่คุณกลุ่มธุรกิจ ให้ความสำคัญ แต่ละปีธนาคารได้เข้าร่วมสำรวจค่าตอบแทนและสวัสดิการกับบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งคำนึงถึงปัจจัย สภาวะแวดล้อมภายนอกที่อาจเกิดผลกระทบ เพื่อนำข้อมูลมาทบทวนและปรับปรุงหลักเกณฑ์การบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานให้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการเป็นไปอย่างเหมาะสม แข่งขันได้ และสามารถจูงใจ

(Attract) และรักษา (Retain) บุคลากรที่มีความรู้ความสามารถไว้กับองค์กรได้

สำหรับผลตอบแทนในรูปแบบที่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานขององค์กรและผลการปฏิบัติงานของพนักงาน เช่น โบนัสประจำปี จะพิจารณาจากองค์ประกอบผลงานรายบุคคล บทบาท ความรับผิดชอบ ผลสำเร็จเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่ตั้งไว้ ภายใต้อำนาจการบริหารค่าตอบแทนที่ผลตอบแทนรวม (Total Compensation) และภาพรวมผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ตลอดจนความสามารถของธุรกิจในการรักษาระดับของผลการดำเนินงานในอนาคตเชื่อมโยงกับการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว

อย่างไรก็ดี กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักดีว่าการบริหารผลตอบแทนมิได้มีเฉพาะเรื่องการบริหารค่าจ้างและเงินเดือนเท่านั้น แต่รวมถึงการให้ความสำคัญในการพิจารณาดูแลสวัสดิการด้านต่างๆ ให้มีความเหมาะสมกับสถานะเศรษฐกิจ การดำรงชีพ และเทียบเคียงได้กับมาตรฐานของกลุ่มบริษัทชั้นนำในธุรกิจเดียวกัน อีกทั้งสนับสนุนต่อความหลากหลายและให้คุณค่าการยอมรับความแตกต่างของพนักงานภายในองค์กร เช่น เพศสภาพ เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข มีสวัสดิภาพ มีทางเลือกสวัสดิการที่สามารถเลือกได้ตามความต้องการ และเป็นหลักประกันความมั่นคงปลอดภัย

ในปี 2565 กลุ่มธุรกิจฯ ได้ปรับเปลี่ยนสวัสดิการความคุ้มครองด้านการประกันชีวิต อุบัติเหตุ ทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวร และประกันสุขภาพให้กับพนักงานทุกระดับครั้งสำคัญ โดยคำนึงถึงการจัดสวัสดิการขั้นพื้นฐานที่เหมาะสมเท่าเทียมกันทุกระดับตั้งแต่พนักงานถึงผู้บริหารระดับสูง สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจ ค่าครองชีพ และอัตราค่ารักษาพยาบาลในตลาด นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังได้เพิ่มแผนทางเลือกสวัสดิการที่พนักงานสามารถเลือกซื้อความคุ้มครองตามความจำเป็นและความต้องการอย่างแท้จริง

กลุ่มธุรกิจฯ พิจารณาค่าตอบแทนพนักงาน โดยจำแนกเป็น 3 ประเภท ได้แก่

1) ผลตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินเป็นผลจากการปฏิบัติงานของพนักงานและตอบแทนโดยตรง เช่น การจ่ายเงินเดือน และค่าตอบแทนอื่นให้มีความเหมาะสมกับการจ่ายของตลาดและ

ผลงานที่แท้จริง ดังนั้นพนักงานที่สามารถทำได้ตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายตามที่ได้มีการตกลงร่วมกันจะมีสิทธิได้รับการปรับเงินเดือน ค่าจ้าง การจ่ายเงินรางวัลในรูปแบบโบนัสผลงานประจำปี หรือการจ่ายเงินคงใจ เงินรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่กลุ่มธุรกิจฯ กำหนด นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ มีการจ่ายเงินช่วยเหลือต่างๆ ตามลักษณะหน้าที่ความรับผิดชอบ อาทิ เงินช่วยเหลือค่าที่พัก เงินช่วยเหลือค่ากะ เงินช่วยเหลือการทำงานสำหรับพนักงานสาขาที่เปิดให้บริการ 6 หรือ 7 วันต่อสัปดาห์ หรือพนักงานบางตำแหน่งที่มีวันทำงานปกติในวันเสาร์และ/หรือวันอาทิตย์ เงินช่วยเหลือค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์ ในการปฏิบัติงานตามตำแหน่งงาน รวมถึงเงินช่วยเหลือพิเศษเป็นครั้งคราวสำหรับพนักงานระดับปฏิบัติการเนื่องจากค่าครองชีพที่เพิ่มสูงขึ้น เป็นต้น

ในปี 2565 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนรวมให้กับพนักงานและผู้บริหาร³ รวมที่ปรึกษาของธนาคาร (รวมประธานเจ้าหน้าที่บริหาร) ในรูปแบบค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือน โบนัสตามผลงาน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และค่าตอบแทนในฐานะที่ปรึกษาเป็นจำนวนรวม 3,700,007,594.55 บาท โดยเป็นสัดส่วนระหว่างพนักงานและผู้บริหาร (รวมที่ปรึกษา) ร้อยละ 87.06 และร้อยละ 12.94 ตามลำดับ และสัดส่วนระหว่างพนักงานหญิงและพนักงานชายร้อยละ 62.76 และร้อยละ 37.23 ตามลำดับ ทั้งนี้ สัดส่วนฐานเงินเดือนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเทียบกับฐานเงินเดือนรวมพนักงานที่นับลำดับจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารทั้งหมดเท่ากับร้อยละ 0.63 (ข้อมูลฐานเงินเดือนที่จ่ายจริงประจำปี 2565)

2) ผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินตอบแทนในทางอ้อม

กลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดสวัสดิการด้านต่างๆ เพื่อดูแลให้พนักงานมีขวัญและกำลังใจที่ดี มีความมั่นคงในการทำงาน อาทิ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม การประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง ประกันสุขภาพกลุ่ม เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานเข้ารับการรักษาเป็นผู้ป่วยในจากความเจ็บป่วยจากโรคร้ายแรงและ/หรือโรคติดต่อร้ายแรงอื่นๆ เงินกู้สวัสดิการพนักงานที่หลากหลายครอบคลุมความจำเป็นในการดำรงชีวิต เงินกู้ฉุกเฉินเพื่อการรักษาอาการเจ็บป่วยจากโรคร้ายแรงและ/หรือโรคติดต่อร้ายแรงของพนักงานหรือบุคคลในครอบครัว สิทธิประโยชน์หลังอายุเกษียณ การตรวจสุขภาพประจำปี สิทธิการลาป่วยระยะยาวโดยได้รับค่าจ้าง และห้องพยาบาลของธนาคาร เป็นต้น

³ ผู้บริหารรวมที่ปรึกษา หมายถึง “ผู้มีอำนาจในการจัดการ” ตามนิยามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ซึ่งหมายความครอบคลุมถึง “ผู้บริหาร” ตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. ด้วย

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ 162 (พ.ศ. 2526) เพื่อเป็นสวัสดิการพนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ

- (1) ส่งเสริมการออมเงินของสมาชิก
- (2) เป็นหลักประกันแก่สมาชิกและครอบครัว

และได้นำเงินกองทุนเข้าเป็นกองทุนจดทะเบียนตาม พระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ในนามกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เกียรติคนิน 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

การกำหนดนโยบายการลงทุนของกองทุนจะพิจารณา โดยคณะกรรมการที่มาจากการเลือกตั้งของสมาชิกและ กรรมการที่มาจากกรรมการแต่งตั้งของนายจ้าง กรรมการแต่ละคน จะอยู่ในวาระคราวละ 2 ปี คณะกรรมการดังกล่าวมีอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิก เปิดโอกาส ให้สมาชิกได้เลือกวางแผนการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายการออม โดยสมาชิก สามารถเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนและสัดส่วนอัตรา เงินสะสมด้วยตนเอง เพื่อให้สอดคล้องต่อทิศทางการณ์ เศรษฐกิจ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเป้าหมายการออม ของตนเอง โดยมีสัดส่วนการเข้าร่วมเป็นสมาชิกกองทุนสำรอง เลี้ยงชีพของพนักงานที่ผ่านการทดลองงานแล้วอยู่ที่อัตรา ร้อยละ 91.61 จากจำนวนพนักงานธนาคารทั้งหมด 3,876 คน

สวัสดิการและผลประโยชน์อื่น

- การรักษาพยาบาล

กลุ่มธุรกิจฯ มีสวัสดิการการรักษาพยาบาลสำหรับ พนักงานในรูปแบบการประกันสุขภาพกลุ่มโดยบริษัทประกัน ที่มีมาตรฐานการบริการที่มีประสิทธิภาพและมีโรงพยาบาล คลินิก สถานพยาบาลในเครือข่าย เพื่อให้พนักงานได้รับความ สะดวกและมีความคล่องตัวในการเลือกใช้บริการ กลุ่มธุรกิจฯ มีการปรับเพิ่มความคุ้มครองและรูปแบบสวัสดิการการรักษา พยาบาลให้เป็น “สวัสดิการแบบยืดหยุ่น” (Flexible Benefit Plan) ที่มีความหลากหลายมากขึ้น เพิ่มทางเลือกให้พนักงาน สามารถเลือกความคุ้มครองให้เหมาะสมกับความต้องการของ ตนเอง สภาวะเศรษฐกิจ และการดำรงชีพ อีกทั้งพนักงานยัง

มีสิทธิเลือกซื้อประกันสุขภาพให้กับสมาชิกในครอบครัวได้ใน ราคาสวัสดิการประกันสุขภาพกลุ่ม ซึ่งมีอัตราค่าใช้จ่ายน้อยกว่า การซื้อประกันสุขภาพส่วนบุคคลทั่วไป และสามารถเลือกซื้อ ให้เหมาะสมกับความจำเป็นในการใช้จ่ายรักษาพยาบาล เพื่อ ช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายของพนักงานในการดูแลครอบครัว ได้อีกทางหนึ่ง

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังจัดให้มีการตรวจสุขภาพ ประจำปีให้กับพนักงาน เพราะเชื่อมั่นว่าการที่พนักงานมี สุขภาพที่ดีย่อมส่งผลต่อการทำงานที่มีประสิทธิภาพ ซึ่ง เป็นการดูแลสุขภาพพนักงานในเชิงการป้องกันและเหมาะสม กับพนักงานในแต่ละช่วงอายุ รวมถึงมีห้องพยาบาล อุปกรณ์ ในการปฐมพยาบาลเบื้องต้น และเตียงผู้ป่วยเพื่อรองรับ การเจ็บป่วยของพนักงานระหว่างปฏิบัติงาน โดยมีแพทย์ ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะทางและพยาบาลตรวจรักษาและให้คำปรึกษา ปัญหาสุขภาพให้กับพนักงานครอบคลุมทุกการเจ็บป่วย อีกทั้ง มีห้องคุณแม่ (Mother Corner) สำหรับพนักงานที่เป็นมารดา ในการเก็บน้ำนมให้บุตรอีกด้วย

- การทำประกันชีวิตกลุ่ม ประกันอุบัติเหตุกลุ่ม และประกันสุขภาพการลั่นเชิงกลุ่ม

กลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดทำประกันประเภทต่างๆ ให้กับ พนักงานคุ้มครองตลอด 24 ชั่วโมงทั้งในและนอกเวลาทำงาน เพื่อให้พนักงานมีความมั่นคงในชีวิตการทำงาน เสริมสร้างขวัญ กำลังใจ และเพื่อช่วยลดผลกระทบต่อการครอบครัวพนักงานที่อาจ เกิดขึ้น

- เงินกู้สวัสดิการพนักงาน

นอกจากเงินกู้สวัสดิการสินเชื่เพื่อที่อยู่อาศัยเพื่อ เป็นหลักประกันที่มั่นคงให้กับพนักงานที่มีอยู่ในปัจจุบันแล้ว กลุ่มธุรกิจฯ ยังจัดให้มีเงินกู้สวัสดิการประเภทอื่นๆ ที่หลากหลาย ครอบคลุมความจำเป็นในการดำรงชีวิตให้กับพนักงานมากขึ้น อาทิ สินเชื่อบุคคลนอกประสงค์ (Personal Loan) สินเชื่อ บุคคลเพื่อซื้อรถยนต์ (Car Loan) และสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทา ภัยพิบัติ (Natural Disaster Loan)

ในปี 2565 กลุ่มธุรกิจฯ ยังให้ความสำคัญกับการ ดูแลพนักงานและครอบครัวที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 และจัดให้ มีสวัสดิการเงินช่วยเหลือกรณีพนักงานเข้ารับการรักษาเป็น ผู้ป่วยในจากความเจ็บป่วยจากโรคร้ายแรงและ/ หรือโรคติดต่อ ร้ายแรง และสวัสดิการเงินกู้ฉุกเฉินเพื่อการรักษาอาการเจ็บป่วย จากโรคร้ายแรงและ/ หรือโรคติดต่อร้ายแรงอื่นๆ ของพนักงาน หรือบุคคลในครอบครัว

- 3) ผลตอบแทนอื่นที่ไม่เป็นตัวเงิน

นอกจากผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินทั้งในทางตรงและ ทางอ้อมแล้ว กลุ่มธุรกิจฯ ยังให้ผลตอบแทนด้านอื่นเพื่อเป็นการ

ส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพของพนักงานและบุคลากร เช่น การมอบหมายงานที่ทำท้าทายความสามารถซึ่งจะเปิดโอกาสให้พนักงานก้าวหน้าในสายอาชีพ การพัฒนาพนักงานผ่านระบบการฝึกอบรมและระบบอื่นๆ การโอนย้าย/ มอบหมายพนักงานเพื่อไปปฏิบัติงานภายในกลุ่มธุรกิจ เพื่อเตรียมความพร้อมให้กับพนักงาน ตลอดจนการเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถโอนย้ายงานภายในกลุ่มธุรกิจ ตามความถนัดและความสนใจเพื่อเป็นการสนับสนุนพนักงานที่มีศักยภาพและมีความสามารถให้ได้มีโอกาสเติบโตในตำแหน่งงานที่ตรงตามความสามารถของตน ผ่านกระบวนการขอสมัครโอนย้ายภายใน (Career Connect)

กลุ่มธุรกิจ มีการกำหนดนโยบายและจัดกิจกรรมอื่นๆ ที่สร้างประสบการณ์ที่ดี สอดคล้องกับความต้องการของพนักงานที่มีความหลากหลายหรือมีความแตกต่างทั้งด้านเพศและอายุ อาทิ การกำหนดเวลาการทำงานแบบยืดหยุ่น (Flexible Time) นโยบายการเลือกแต่งกายอย่างเหมาะสม (Freedom to Dress) การจัดกิจกรรมสันทนาการต่างๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้พนักงานมีความสุข สนุก อยากมาทำงาน และเกิดแรงจูงใจให้ทำงานอย่างสุดความสามารถ ตลอดจนมีการจัดตั้งชมรมกิจกรรมที่หลากหลายเพื่อเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานในกลุ่มธุรกิจ และเพื่อเสริมสร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงาน

กลุ่มธุรกิจ จัดให้มี Co-working Space ซึ่งเป็นพื้นที่ให้บริการนั่งทำงานสำหรับพนักงานทุกคน รองรับการทำงานรูปแบบใหม่ที่ไม่จำกัดการทำงานแค่ในออฟฟิศเท่านั้น เป็นการทำงานแบบอิสระเพื่อตอบรับ Lifestyle ของคนรุ่นใหม่ โดยมีสิ่งอำนวยความสะดวกครบครัน เป็นคอมมูนิตีหรือกลุ่มคนที่มารวมตัวกัน แชร์ไอเดียหรือสร้าง Connection ใหม่ ๆ และพบปะพูดคุยกัน

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจ ยังมุ่งส่งเสริมการมีสุขภาพที่ดีของพนักงาน โดยจัดให้มีศูนย์ออกกำลังกาย (Fitness Center) ที่มีอุปกรณ์และสิ่งอำนวยความสะดวกในการออกกำลังกายที่หลากหลาย และยังได้จัดสรรงบประมาณเพื่อสนับสนุนการทำกิจกรรมให้กับพนักงาน เพื่อส่งเสริมการทำงานเป็นทีม ช่วยเหลือเกื้อกูล และชื่นชมความสำเร็จร่วมกันอีกด้วย

7.5.2 นโยบายด้านพัฒนาบุคลากร

(1) การฝึกอบรม

กลุ่มธุรกิจ มีความมุ่งมั่นในการส่งเสริมและพัฒนาพนักงานทุกระดับตั้งแต่พนักงานทั่วไปจนถึงผู้บริหารระดับสูง ให้ได้รับการฝึกอบรม ทั้งในรูปแบบออนไลน์และในห้องเรียน เปิดโอกาสให้พนักงานและผู้บริหารได้รับการฝึกอบรมและ

สัมมนากับสถาบันฝึกอบรมต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศ เพื่อเพิ่มพูนทักษะ (Skill) ความรู้ความเชี่ยวชาญ (Knowledge) และทักษะที่จำเป็นในการทำงาน เช่น ทักษะด้านดิจิทัล และทักษะด้านการบริหารจัดการ ตลอดจนผลักดันการสร้างเสริมทัศนคติ (Attitude) โดยเน้นการพัฒนาทักษะ ความรู้ ความสามารถของพนักงานทั้งในเรื่องของทักษะความสามารถตามตำแหน่งงาน (Functional Skill) ทักษะความสามารถหลักที่พนักงานทุกคนต้องมี (Core Skill) รวมทั้งทักษะภาวะผู้นำ (Leadership Skill)

ในปี 2565 ที่ผ่านมากลุ่มธุรกิจ ได้ส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ ที่หลากหลายและเหมาะสม อาทิ การจัดการเรียนรู้ในรูปแบบของการสัมมนาเชิงปฏิบัติการ การบรรยาย การพัฒนาภาวะผู้นำที่เน้นรูปแบบการแลกเปลี่ยนประสบการณ์จากการนำความรู้ไปใช้ เพื่อกระตุ้นให้พนักงานผู้เข้าอบรมนำความรู้ไปปฏิบัติซ้ำๆ จนเกิดการเปลี่ยนแปลงทางพฤติกรรมที่องค์กรคาดหวัง และยังรวมไปถึงการนำเทคโนโลยีการเรียนรู้ในรูปแบบดิจิทัล (Digital Learning) เข้ามาเป็นเครื่องมือที่พนักงานสามารถเข้าถึงการพัฒนาตนเองได้ง่าย สะดวก รวดเร็วและทั่วถึงยิ่งขึ้น โดยประยุกต์ใช้ระบบออนไลน์ สื่อดิจิทัล Podcast และ Virtual Classroom เป็นต้น อีกทั้งยังให้ความสำคัญในการติดตามและประเมินผลแต่ละหลักสูตรอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานจะได้รับการพัฒนาในหลักสูตรต่างๆ ได้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ อย่างครบถ้วน รวมทั้งยังคงปรับปรุงแบบการดำเนินการของแต่ละหลักสูตรให้เหมาะสมกับสถานการณ์ในช่วงที่การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่ยังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่อง โดยนำเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้ในการอบรม

หลักสูตรการอบรมที่ออกแบบไว้สำหรับพนักงานทุกคน ได้วางโครงสร้างหมวดความรู้ไว้เป็นหมวดหมู่ตามธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ในรูปแบบของ School ผ่านเคเคพี อะเคเดมี่ (KKP Academy) ที่เป็นแหล่งรวบรวมความรู้และทักษะต่างๆ ที่เปิดให้บริการตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นมา โดยมี School ต่างๆ ประกอบด้วย

School of Wealth เป็นแหล่งรวมความรู้สำหรับการให้บริการลูกค้าในรูปแบบการวางแผนทางการเงินและการลงทุนที่ทั้งพนักงานผู้ให้บริการลูกค้าและพนักงานทั่วไปขององค์กรสามารถเข้าไปค้นหาและเรียนรู้เพื่อพัฒนาตนเองเกี่ยวกับธุรกิจ Wealth Management ได้ด้วยตนเองตลอดเวลา

School of Investment Banking เป็นแหล่งรวมความรู้สำหรับธุรกิจวาณิชธนกิจและการให้บริการลูกค้าสถาบัน ซึ่งพนักงานสามารถค้นหาความรู้ได้ทั้งในหมวดความรู้ทั่วไปเพื่อสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจวาณิชธนกิจ รวมไปถึงความรู้และทักษะสำหรับบุคลากรที่ปฏิบัติงานในสายงานที่เกี่ยวข้อง

School of Retail Banking เป็นแหล่งรวมความรู้เกี่ยวกับการทำธุรกิจธนาคารพาณิชย์สำหรับลูกค้ารายย่อยซึ่งพนักงานสามารถค้นหาความรู้ที่เกี่ยวข้องได้อย่างง่ายดาย ทั้งเรื่องเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน กระบวนการในการทำงาน และความรู้ด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวกับการให้บริการลูกค้ารายย่อยของธนาคารพาณิชย์

School of Corporate and Commercial Banking เป็นแหล่งรวมความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และนโยบายสินค้าขนาดกลางและขนาดใหญ่ที่ครอบคลุมทั้งเรื่องรูปแบบของผลิตภัณฑ์และเทคนิคขั้นตอนการทำงานเพื่อให้พนักงานเข้าถึงได้อย่างสะดวกสบาย

School of Leadership เป็นแหล่งรวมความรู้และทักษะสำหรับการพัฒนาศักยภาพพนักงานและผู้บริหารในเรื่องเกี่ยวกับภาวะผู้นำที่หลากหลาย ทั้งในเรื่องทัศนคติและทักษะในการดูแลพนักงานในความรับผิดชอบ

School of Governance, Risk and Compliance เป็นแหล่งรวมความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน รวมถึงกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

ตัวอย่างการอบรมภายในองค์กรที่จัดขึ้นเพื่อเป็นการพัฒนาทักษะของพนักงานและผู้บริหาร เช่น

- หลักสูตรเทคนิคการเป็นหัวหน้างานใหม่ (Techniques for New Leaders) เป็นหลักสูตรเพื่อพัฒนาทักษะการเป็นหัวหน้างาน สำหรับผู้ที่ได้รับการเลื่อนตำแหน่งให้รับบทบาทหัวหน้างานใหม่
- หลักสูตรการโค้ชเพื่อผลการปฏิบัติงานที่ดีขึ้น (Coaching for High Performance) มุ่งเน้นการพัฒนาทักษะด้านการโค้ชทีมงานให้มีผลการปฏิบัติงานที่ดีขึ้น
- หลักสูตรการบริหารงานและการบริหารคน (Essential of Leadership) เป็นการเตรียมความพร้อมสำหรับผู้ที่มีผลการปฏิบัติงานดี และมีแนวโน้มในการเติบโตขึ้นสู่ระดับหัวหน้างานในอนาคต
- หลักสูตรทักษะการเจรจาต่อรอง (Negotiation Skill) เป็นการเพิ่มเติมทักษะในการใช้การสื่อสารเพื่อเจรจาต่อรองในสถานการณ์ต่างๆ ทั้งในชีวิตประจำวันและในการทำงาน
- หลักสูตรพนักงานใหม่ประจำสาขา เป็นหลักสูตรที่มุ่งเน้นเรื่องทักษะและความรู้ต่างๆ ของพนักงานใหม่ประจำสาขา โดยพนักงานใหม่ทั้งหมดได้ผ่านการอบรมในหลักสูตรมาตรฐานพนักงานใหม่ และเมื่อทำการติดตามผลการปฏิบัติงานหลังจากเข้ารับการอบรมพบว่าพนักงานใหม่ที่เข้ารับการอบรม

ทั้งหมดสามารถปฏิบัติงานได้ตามที่คาดหวัง

กลุ่มธุรกิจฯ ได้เชิญบุคคลและวิทยากรที่มีความเชี่ยวชาญ ความรู้ และประสบการณ์มาให้ข้อคิด ความรู้ และร่วมแลกเปลี่ยนประสบการณ์กับพนักงานและผู้บริหารในรูปแบบต่างๆ ผ่านการพูดคุยสื่อสาร การดูคลิปวิดีโอ การอ่านบทความซึ่งเป็นการเรียนรู้ด้วยตนเองและสามารถเข้าถึงได้ง่ายผ่านแพลตฟอร์มที่ออกแบบมาเพื่อการเรียนรู้โดยเฉพาะ อันเป็นปัจจัยหนึ่งที่ทำให้การพัฒนามีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ได้รับการพัฒนาศักยภาพเพิ่มเติมความรู้ต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการทำงานผ่านการเข้ารับการอบรมในช่องทางที่หลากหลาย ผ่านการเรียนรู้ในรูปแบบต่างๆ ได้ทุกที่ทุกเวลาตามความสะดวกและเหมาะสม รวมถึงช่วยให้พนักงานได้พัฒนาทักษะอย่างเต็มที่ผ่านการเรียนรู้ด้วยตนเองในรูปแบบ e-Learning

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังมีการสร้างการเรียนรู้และพัฒนาศักยภาพของพนักงานผ่านโครงการ KKP EDGE ที่ดำเนินมาอย่างต่อเนื่อง โดยเป็นการรวมกลุ่มพนักงานจากต่างสายงานที่ทำงานเกี่ยวเนื่องกันมาเรียนรู้ร่วมกัน เพื่อสร้างโอกาสในการกำหนดแนวทางการทำงานที่มุ่งสู่เป้าหมายเดียวกันของกลุ่มธุรกิจฯ

ตั้งแต่ปี 2561 ถึงปัจจุบันกลุ่มธุรกิจฯ ได้ดำเนินการใช้ระบบการเรียนรู้ผ่าน “Taxila Platform” ซึ่งเป็นระบบการเรียนรู้ที่เอื้อต่อการเรียนรู้ทุกที่ทุกเวลา ผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่และเครือข่ายอินเทอร์เน็ต ซึ่งเป็นการปรับปรุงรูปแบบการเรียนรู้ของพนักงานและผู้บริหารให้มีความสอดคล้องกับพฤติกรรมของคนรุ่นใหม่ในองค์กร และยังเป็นช่องทางที่ใช้ในการแลกเปลี่ยนความรู้ที่คล่องตัวมากยิ่งขึ้น และที่สำคัญใช้เป็นเครื่องมือในการให้พนักงานและผู้บริหารทุกคนได้เข้าทบทวนความรู้ขององค์กรและทำความเข้าใจในประเด็นสำคัญของธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ เช่น ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการป้องกันการฟอกเงิน นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เป็นต้น

ในปี 2565 พนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ มีระยะเวลาในการเข้าอบรมโดยเฉลี่ยคนละ 15.51 ชั่วโมงต่อปี และมีประวัติการอบรมของพนักงานมากกว่า 64,700 รายการ โดยพฤติกรรมและรูปแบบการเรียนรู้ของพนักงานมีการเปลี่ยนแปลงไปสู่การเรียนรู้ผ่านระบบออนไลน์และเป็นเนื้อหาที่สั้น กระชับ และพร้อมใช้ (Micro Learning) มากขึ้น ส่งผลให้พนักงานเกิดความสะดวกในการเรียนรู้ จึงทำให้จำนวนชั่วโมงการเรียนรู้ของพนักงานเพิ่มขึ้น อีกทั้งจำนวนการเข้าถึงเนื้อหาการอบรมยังเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ หรือประมาณ 5 หลักสูตร ซึ่งอยู่ในระดับมาตรฐานด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคลของภาคอุตสาหกรรม

(2) การพัฒนาผ่านการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management)

หมวดหมู่ขององค์ความรู้ถูกรวบรวมและจัดเก็บในรูปแบบของ KKP Academy ซึ่งถูกออกแบบให้แบ่งตามธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ อยู่ในรูปของ School เช่น หมวดหมู่ความรู้เกี่ยวกับธุรกิจ Wealth Management เป็นแหล่งรวมความรู้เกี่ยวกับ Private Bank ทั้งในเรื่องเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ กระบวนการ รวมถึงเทคนิคต่างๆ สำหรับการปฏิบัติงาน และจัดเก็บองค์ความรู้ไว้บนระบบสารสนเทศภายในของกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงจัดเก็บในรูปแบบของหลักสูตรออนไลน์ใน Taxila Platform เพื่อให้ง่ายต่อการเข้าถึงและสืบค้นเพื่อนำไปต่อยอดอย่างกว้างขวางจนนำไปสู่การปรับปรุงหรือคิดค้นนวัตกรรมใหม่ๆ ในแต่ละสายงาน

(3) การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

กลุ่มธุรกิจฯ ยังคงดำเนินงานตามแผนนโยบายทดแทนตำแหน่งงานและกำหนดแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession and Talent Pool Management) ของผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2565 กลุ่มธุรกิจฯ ได้ทบทวนแผนการบริหารและดูแลผู้ที่มีศักยภาพทดแทนของทั้งกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเป็นการพิจารณาถึงความพร้อมและแนวทางการพัฒนาศักยภาพของกลุ่มผู้บริหารที่ถูกกำหนดรายชื่อเป็นผู้สืบทอดตำแหน่ง โดยพนักงานและผู้บริหารกลุ่มดังกล่าวที่มีศักยภาพจะได้รับการดูแล บริหารจัดการเพื่อเพิ่มโอกาสในเส้นทางอาชีพ พัฒนาศักยภาพให้มีความพร้อมในหลายมิติ เสริมสร้างความรักและความผูกพันต่อองค์กร เพื่อสามารถเป็นผู้สืบทอดทดแทน

ตำแหน่งงานที่สำคัญและจำเป็น ทั้งระดับบริหารและ/ หรือในตำแหน่งที่ต้องการความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เพื่อให้ผู้สืบทอดตำแหน่งงานมีคุณสมบัติพร้อมที่จะดำรงตำแหน่งได้ตามกำหนดเวลา ซึ่งฝ่ายจัดการได้มีการรายงานความคืบหน้าให้คณะกรรมการธนาคารทราบเกี่ยวกับแผนสืบทอดตำแหน่งงานเป็นประจำทุกปี

7.5.3 การสื่อสารภายในองค์กร

กลุ่มธุรกิจฯ มีการสื่อสารภายในองค์กรกับพนักงานอย่างต่อเนื่อง สม่ำเสมอ และรวดเร็วในรูปแบบต่างๆ ตามความเหมาะสม เช่น การจัด Town Hall เพื่อให้ผู้บริหารสื่อสารกับพนักงานระดับจัดการ หรือสารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารถึงพนักงาน รวมถึงช่องทางการสื่อสารผ่านแพลตฟอร์มต่างๆ เช่น การส่งอีเมลสื่อสารข้อมูลข่าวสารขององค์กร (KKP Internal Communication Email) Yammer สำหรับพนักงาน อินทราเน็ต (KKP World) Wallpaper บนหน้าจอคอมพิวเตอร์ จอ LED ประจำชั้นในสำนักงาน การประชุมทางไกล (VDO Conference) รวมถึงป้ายประกาศต่างๆ ภายในสำนักงาน เป็นต้น เพื่อให้พนักงานได้รับทราบข้อมูลทั้งในระดับนโยบาย ทิศทางธุรกิจ ตลอดจนข่าวสารองค์กรอย่างครบถ้วน ทันเหตุการณ์ เพื่อเป็นสื่อกลางในการสร้างความเข้าใจอันดีระหว่างผู้บริหารและพนักงาน มีการแลกเปลี่ยนความเห็นระหว่างกัน สร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงานร่วมกัน และสื่อสารภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร เพื่อสนับสนุนให้กลุ่มธุรกิจฯ บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่วางไว้

7.6 รายชื่อผู้ควบคุมดูแลการกำกับบัญชี 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 จงสงวนระดับ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
นักลงทุนสัมพันธ์	:	นางดุจดาว อินทรสมบัติ ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์และวางแผนธุรกิจ สายการเงินและงบประมาณ
ข้อมูลการติดต่อ		โทรศัพท์ 0-2495-1366 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 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจากบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย โดยมีค่าใช้จ่ายตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

7.7.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา เป็นจำนวนเงินรวม 15,594,000 บาท ประกอบด้วยค่าสอบบัญชีของธนาคารจำนวน 8,533,000 บาท และค่าสอบบัญชีของบริษัท ย่อยที่แต่ละบริษัทรับภาระเองรวมจำนวน 7,061,000 บาท

7.7.2 ค่าบริการอื่น (Non-audit Fee)

ธนาคารได้ว่าจ้างสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดให้บริการอื่น โดยเป็นการตรวจสอบตามวิธีที่ตกลงร่วมกัน (Engagement to Perform Agreed-upon Procedures) เกี่ยวกับมูลค่าส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดินและอาคาร ซึ่งเป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาจำนวนเงินรวม 280,000 บาท

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่าการว่าจ้างสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดให้บริการอื่น นอกเหนือจากงานสอบบัญชีไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และไม่ทำให้ผู้สอบบัญชีขาดความเป็นอิสระและขาดความเป็นกลางในการปฏิบัติงานสอบบัญชี

8. รายงานผลการดำเนินงานที่สำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

8.1.1 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาคัดเลือกและสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ และความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารและสมควรได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ หรือกรรมการตรวจสอบของธนาคาร เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งตามข้อบังคับของธนาคาร

ในการสรรหากรรมการใหม่ ธนาคารพิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการตาม Board Skill Matrix ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาคุณสมบัติความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่จำเป็นของกรรมการที่ต้องการสรรหา เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารมีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ อีกทั้งใช้ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ประกอบการพิจารณาสรรหากรรมการใหม่

ธนาคารมีกรรมการทั้งสิ้น 12 คน ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 จึงมีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 คน ได้แก่

- | | |
|----------------------------|----------------------------|
| 1. นายสุพล วัฒนเวคิน | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 2. นางดัยนา บุญนาค | กรรมการอิสระ |
| 3. นายเชษฐ ภัทรากรกุล | กรรมการอิสระ |
| 4. น.ส.จิตินันท์ วัฒนเวคิน | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |

ธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารโดยประกาศไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร อย่างไรก็ดี ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร

นายเชษฐ ภัทรากรกุล ซึ่งเป็นหนึ่งในกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและจะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 17 ปีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ได้แสดงความประสงค์ที่จะไม่รับการพิจารณาเลือกตั้งเพื่อกลับเข้าเป็นกรรมการของธนาคารอีกวาระหนึ่ง เพื่อให้เป็นไปตาม नियามกรรมการอิสระของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้องที่กำหนดเรื่องระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องได้เห็นชอบตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่ได้พิจารณาอย่างรอบคอบถึงความเหมาะสมที่จะเป็นประโยชน์แก่การดำเนินงานของธนาคารและองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารตาม Board Skill Matrix รวมทั้งได้พิจารณาฐานข้อมูลกรรมการอาชีพในทำเนียบ IOD (IOD Chartered Director) ที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยแล้วเห็นว่ากรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 คน ซึ่งได้แก่นายสุพล วัฒนเวคิน นางดัยนา บุญนาค และ น.ส.จิตินันท์ วัฒนเวคิน เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วน ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายที่มีผลบังคับใช้กับธนาคารในปัจจุบัน เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ ตลอดจนมีผลงานในการร่วมบริหารกิจการของกลุ่มธุรกิจ มีความรับผิดชอบ และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริตมาโดยตลอดระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งอยู่เดิม จึงเสนอขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 คนกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารอีกวาระหนึ่ง

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารแทนนายเชษฐ ภัทรากรกุล และได้เสนอชื่อนายชาติ จันทนยิ่งยง ผู้ซึ่งมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ด้านการกำกับดูแลกิจการ กฎหมาย ภาวะเยียบและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับตลาดทุนและสถาบันการเงิน รวมทั้งการสอบทานความน่าเชื่อถือของบการเงิน ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อการกำหนดทิศทาง กลยุทธ์และแผนการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ อีกทั้งยังเป็นผู้ที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายที่มีผลบังคับใช้กับธนาคารในปัจจุบัน ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร

การให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นส่วนหนึ่งของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์การให้สิทธิ

แก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารและเปิดเผยหลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นที่จะเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการต้องมีคุณสมบัติดังนี้

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

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร โดยมติของคณะกรรมการธนาคารถือเป็นที่สุด

บุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารจะได้รับการบรรจุชื่อในวาระการเลือกตั้งกรรมการพร้อมความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร สำหรับบุคคลที่ไม่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนหรือคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นที่เสนอชื่อบุคคลดังกล่าวทราบภายหลังการประชุมคณะกรรมการธนาคารทางเว็บไซต์ของธนาคารหรือช่องทางเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

การสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณา สรรหา คัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในอุตสาหกรรมหรือธุรกิจการเงินการธนาคาร และที่สำคัญสำหรับตำแหน่งงานที่ได้รับมอบหมาย ผู้ที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกันกับคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ ประสบความสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ สรรหาและคัดเลือกโดยผู้บริหารระดับสูง โดยพิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จำเป็นสำหรับตำแหน่งงาน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนเสนอขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งต่อไป

ขั้นตอนการดำเนินการเสนอแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคาร

ธนาคารมีกำหนดหลักเกณฑ์เรื่องการเสนอแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคาร เพื่อให้การขอความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการ 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 การพัฒนากฎการและผู้บริหาร

ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารของธนาคารเข้าร่วมสัมมนาและอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงานที่ ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือสถาบันอิสระอื่นๆ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องและนำความรู้มาใช้ประโยชน์กับธนาคารและกลุ่มธุรกิจ ต่อไป

ในปี 2565 มีการจัดการของธนาคารจำนวน 9 คนและประธานสายการเงินและงบประมาณที่เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยและสถาบันอิสระอื่นๆ จัดขึ้นดังรายละเอียดปรากฏในเอกสารแนบ 1 และสรุปได้ดังนี้

รายนามกรรมการ/ผู้บริหาร	ชื่อหลักสูตร	ผู้จัดหลักสูตร
1. นายสุพล วัฒนเวคิน	• BOT Digital Finance Conference 2022 (Online)	• ธนาคารแห่งประเทศไทย
2. นางศุภณัฐ บุนนาค	<ul style="list-style-type: none"> • BOT Digital Finance Conference 2022 (Online) • Subsidiary Governance Program (SGP 2/2022) (Online) • กิจกรรม Ocean Forum หัวข้อ "Digital Transformation" (2022) (Online) • Leading Innovation for Driving Change in Your Organization (2022) (Online) • งานเสวนา หัวข้อ "Easy Listening: เกิดความรู้ด้านบัญชีที่ AC ไม่ควรพลาด" (2022) (Online) • Director Forum 1/2022: From "Net-Zero" to "Set-Zero" ... Reimagining Business Landscape" (Online) 	<ul style="list-style-type: none"> • ธนาคารแห่งประเทศไทย • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) • มหาวิทยาลัยกรุงเทพ • สำนักงาน ก.ล.ต. • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
3. นายชาลี จันทนียงยง	<ul style="list-style-type: none"> • BOT Digital Finance Conference 2022 (Online) • Hot Issue for Directors - What Directors Need to Know About Digital Assets? 2/2022 (Online) • Board Nomination and Compensation Program (BNCP 14/2022) (Online) • งานเสวนา หัวข้อ "Easy Listening: เกิดความรู้ด้านบัญชีที่ AC ไม่ควรพลาด EP.2" (2022) (Online) 	<ul style="list-style-type: none"> • ธนาคารแห่งประเทศไทย • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • สำนักงาน ก.ล.ต.
4. นายวีรวัฒน์ ชุตินิชะฐพงษ์	• งานเสวนา หัวข้อ "Easy Listening: เกิดความรู้ด้านบัญชีที่ AC ไม่ควรพลาด" (2022) (Online)	• สำนักงาน ก.ล.ต.
5. รศ. ดร.ชโยดม สรรพศรี	• The Cullinan - the Making of Digital Board (2022)	• สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม
6. ศ. ดร.อัญญา ชันฉวีรักษ์	<ul style="list-style-type: none"> • EGCO Group Forum 2022: Carbon Neutral Pathway • BOT Digital Finance Conference 2022 (Online) • EGCO Executives ESG Training Session (2022) • Hot Issue for Directors - What Directors Need to Know About Digital Assets? 1/2022 (Online) • Policy Forum on "Future Financial Landscape: Repositioning Thailand toward a Sustainable Digital Economy" (2022) (Online) • What Boards Need to Know about Digital Assets (2022) (Online) 	<ul style="list-style-type: none"> • บริษัท ไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) • ธนาคารแห่งประเทศไทย • บริษัท ไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • ธนาคารแห่งประเทศไทย และสถาบันวิจัยเศรษฐกิจป๋วย อึ๊งภากรณ์ • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
7. นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ	• BOT Digital Finance Conference 2022 (Online)	• ธนาคารแห่งประเทศไทย
8. น.ส.จิตินันท์ วัฒนเวคิน	• BOT Digital Finance Conference 2022 (Online)	• ธนาคารแห่งประเทศไทย
9. นายเชษฐ ภัทรากรกุล	• งานเสวนา หัวข้อ "Easy Listening: เกิดความรู้ด้านบัญชีที่ AC ไม่ควรพลาด" (2022) (Online)	• สำนักงาน ก.ล.ต.
10. นายปรีชา เดชรุ่งชัยกุล	<ul style="list-style-type: none"> • TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 3/2022 หัวข้อ "PDPA for Accounting and Finance" (Online) (2 ชั่วโมง) • TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 2/2022 หัวข้อ "Economic Update CFO" (Online) (2 ชั่วโมง) • TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 1/2022 หัวข้อ "การยกระดับคุณภาพรายงานทางการเงินของบริษัทจดทะเบียนไทย" (Online) (2 ชั่วโมง) 	<ul style="list-style-type: none"> • สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

นอกจากการสนับสนุนให้กรรมการได้เข้ารับการฝึกอบรมในหลักสูตรต่างๆ ตามรายละเอียดข้างต้นแล้ว ฝ่ายเลขานุการบริษัทยังได้จัดให้มีการบรรยาย (Executive Talk) เพื่อเพิ่มพูน

ความรู้ในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร โดยในระหว่างปี 2565 มีการจัด Executive Talk จำนวน 7 ครั้งในหัวข้อต่างๆ ดังต่อไปนี้

ครั้งที่	วันที่	หัวข้อ	บรรยายโดย
1.	10 กุมภาพันธ์ 2565	2022 Support Groups Business Plan	ประธานสายกลุ่มงานสนับสนุน
2.	10 มีนาคม 2565	Analytic Tools in Risk Management	ดร.พพนิต ภูมราพันธ์ ประธานสายบริหารความเสี่ยง
		Cyber Security Report 2021 and Awareness Training	นายกฤษ กาสนอก รองผู้อำนวยการ ฝ่าย IT Security สายเทคโนโลยีสารสนเทศ
3.	9 มิถุนายน 2565	Global Economic Outlook, Geopolitics, and Implications to Thailand	ดร.ศุภวุฒิ สายเชื้อ ที่ปรึกษากลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร นายธีระพงษ์ วชิรพงศ์ กรรมการผู้จัดการ ประธานสายงานวิจัย บล.เกียรตินาคินภัทร ดร.พิพัฒน์ เหลืองนฤมิตชัย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ รองประธานสายงานวิจัยและหัวหน้า นักเศรษฐศาสตร์ บล.เกียรตินาคินภัทร
4.	7 กรกฎาคม 2565	Crypto Currency	นายณัฐ เหลืองนฤมิตชัย ผู้ช่วยผู้จัดการ หัวหน้ากลุ่มงานปฏิบัติการเทคโนโลยีสารสนเทศ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลาดหลักทรัพย์ฯ
5.	8 กันยายน 2565	Economic Update	ดร.พิพัฒน์ เหลืองนฤมิตชัย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ รองประธานสายงานวิจัยและหัวหน้า นักเศรษฐศาสตร์ บล.เกียรตินาคินภัทร
6.	4 ตุลาคม 2565	Global Economic Update	ดร.ศุภวุฒิ สายเชื้อ ที่ปรึกษากลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร
7.	3 พฤศจิกายน 2565	World Investment Outlook 2023	นายธีระพงษ์ วชิรพงศ์ กรรมการผู้จัดการ ประธานสายงานวิจัย บล.เกียรตินาคินภัทร

การเข้าร่วม Executive Talk ของกรรมการของธนาคารสรุปได้ดังนี้

รายนาม	ครั้งที่ 1	ครั้งที่ 2	ครั้งที่ 3	ครั้งที่ 4	ครั้งที่ 5	ครั้งที่ 6	ครั้งที่ 7
	ก.พ. 2565	มี.ค. 2565	มี.ย. 2565	ก.ค. 2565	ก.ย. 2565	ต.ค. 2565	พ.ย. 2565
1. นายสุพล วัฒนเวทิน	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2. นางดัยนา บุนนาค	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3. นายเชษฐ ภัทรากรกุล ¹	✓	✓					
4. นายชาลี จันทนยิ่งยง ²			✓	-	✓	✓	✓
5. นายวิวัฒน์ ชุตีเชษฐพงศ์	-	-	✓	✓	-	✓	✓
6. รศ. ดร.ชโยดม สรรพศรี	✓	✓	✓	-	✓	✓	✓
7. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
8. ศ. ดร.อัญญา ชันธวิทย์	-	✓	✓	-	✓	✓	-

หมายเหตุ ¹ พ้นจากตำแหน่งกรรมการของธนาคารตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565

² ได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารแทนนายเชษฐ ภัทรากรกุล โดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565

รายงาน	ครั้งที่ 1 ก.พ. 2565	ครั้งที่ 2 มี.ค. 2565	ครั้งที่ 3 มี.ย. 2565	ครั้งที่ 4 ก.ค. 2565	ครั้งที่ 5 ก.ย. 2565	ครั้งที่ 6 ต.ค. 2565	ครั้งที่ 7 พ.ย. 2565
9. นางพัชนี ล้อมภิชาติ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
10. นายบรรยง พงษ์พานิช	✓	-	✓	✓	✓	✓	✓
11. น.ส.จิตินันท์ วัฒนเวคิน	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
12. นายอภิรักษ์ เกลียวภูรินทร์	✓	✓	✓	✓	✓	-	✓
13. นายฟิลิป เชียง ของ แทน	✓	✓	✓	✓	✓	-	✓

คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบถึงแผนการพัฒนากิจกรรมและผู้บริหารเป็นระยะๆ โดยในรอบปีที่ผ่านมาที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2565 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2565 ได้รับทราบแผนการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจ ประจำปี 2566 และรับทราบสรุปการเข้าอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจ ในปี 2565

8.1.3 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายคณะ

คณะกรรมการธนาคารจัดทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะเป็นประจำทุกปี และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้ทราบว่าในระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมาการปฏิบัติงานครบถ้วนเหมาะสมตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือไม่อย่างไร และนำผลประเมินการปฏิบัติงานมาปรับปรุงแก้ไขในปีต่อไป ทั้งนี้ เลขาธิการบริษัทเป็นผู้รวบรวมและสรุปผลให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

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 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากที่สุดถึงเห็นด้วยอย่างมากที่สุด

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายคณะประจำปี 2565 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.85 เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ซึ่งมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.83

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล

ในปี 2565 คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลทั้งด้วยวิธีประเมินตนเอง (Self-evaluation) และประเมินแบบไขว้ (Cross-evaluation) โดยมุ่งเน้นการนำผลประเมินไปใช้ประโยชน์เพื่อการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งกำหนดให้มีการประเมินตนเองปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ เลขาธิการบริษัทเป็นผู้รวบรวมและสรุปผลให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

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

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล (ประเมินตนเอง) ประจำปี 2565 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.86 ลดลงเล็กน้อยจากปี 2564 ซึ่งมีคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.90

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

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร เป็นรายบุคคล (ประเมินแบบไขว้) ประจำปี 2565 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.95 เท่ากับ ปี 2564 ซึ่งมีคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.94

8.1.4 การประเมินผลการปฏิบัติงานของ ผู้บริหารระดับสูง

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งเป็น กรรมการอิสระได้จัดให้คณะกรรมการธนาคารทำการประเมิน ผลประกอบการของธนาคารและประเมินผลการปฏิบัติงานของ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อนำผลประเมิน ประกอบการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร อีกทั้งเพื่อให้ได้ทราบปัจจัย มุมมองด้านต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมีต่อผลประกอบการของธนาคาร และผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเป็น ข้อมูลสะท้อนกลับให้กับประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อพิจารณา กำหนดและทบทวนกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินธุรกิจ ตลอดจน การบริหารจัดการให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง ประกอบด้วย

1. การประเมินผลประกอบการของธนาคาร ประจำปี โดยกรรมการของธนาคารทำการประเมิน โดยพิจารณาปัจจัยการประเมินด้านต่างๆ ประกอบด้วย
 - 1.1 ระดับผลกำไรประจำปี
 - 1.2 ฐานะการเงินโดยรวมของธนาคาร
 - 1.3 การกำหนดกลยุทธ์และเป้าหมายของธนาคาร
 - 1.4 ระดับความเสี่ยงและระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
 - 1.5 คุณภาพผู้บริหาร (คณะกรรมการบริหาร) ของธนาคารโดยรวม
 - 1.6 ประสิทธิภาพในการบริหารทรัพยากรบุคคล
 - 1.7 ภาพลักษณ์ของธนาคารต่อผู้มีส่วนได้เสีย
 - 1.8 ประสิทธิภาพการทำงานร่วมกับคณะกรรมการธนาคาร
2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะทำการประเมินตนเอง และให้กรรมการของธนาคาร รวมทั้ง กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำรงตำแหน่งเป็นประธาน กรรมการของคณะกรรมการชุดย่อยนั้นทำการ

ประเมิน 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 การพัฒนารรมาภิบาล
 - 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 มุมมอง ความคาดหวังของคณะกรรมการธนาคารให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับทราบ

ทั้งนี้ผลการประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารในมิติต่างๆ ที่นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยภาพรวมผลการปฏิบัติงานในปัจจุบันและผลการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับ 2 ปีก่อนหน้า ภาพรวมคะแนน

การประเมินแบ่งตามกลุ่มผู้ประเมิน ซึ่งได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยอื่นที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการ และแบ่งตามลักษณะการดำเนินงานที่พหุหน้าที่ (Front Office) ที่พหุหน้าที่ (Middle Office) และที่พหุหน้าที่ (Business Enabler) รวมทั้งข้อคำถามปลายเปิดการให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ

สรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำปี 2565 โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 1 - 4 จากต้องปรับปรุง (Need Improvement) ถึงดีมาก (Excellent) ซึ่งผลการประเมินมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.71 ลดลงจากปี 2564 ซึ่งมีคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.78

8.15 การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ

ลำดับที่	รายนาม	การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารในปี 2565				การเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 (1 ครั้ง)
		จำนวนรวม (13 ครั้ง)	การประชุมที่กำหนดนัดหมายเป็นการล่วงหน้า (11 ครั้ง)		การประชุมพิเศษเร่งด่วน (2 ครั้ง)	
			ด้วยตนเอง	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	
1.	นายสุพล วัฒนเวคิน	13/13	9	2	2	1/1
2.	นางดัยนา บุญนาค	12/13	-	11	1	1/1
3.	นายเชษฐ ภัทรกรกุล ¹	3/3	1	2		1/1
4.	นายวิวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ ²	12/12	-	10	2	1/1
5.	รศ. ดร.ชโยดม สรรพศรี	13/13	1	10	2	1/1
6.	นายชาลี จันทนียังยง ³	9/9	2	5	2	
7.	ศ. ดร.อัษฎา ชันธิวิทย์	13/13	2	9	2	1/1
8.	นายบรรยง พงษ์พานิช	11/13	9	1	1	1/1
9.	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	13/13	3	8	2	1/1
10.	นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ	12/13	2	9	1	1/1
11.	นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพนธ์	13/13	9	2	2	1/1
12.	น.ส.สุตินันท์ วัฒนเวคิน	13/13	1	10	2	1/1
13.	นายฟิลิป เชียง ของ แทน	13/13	6	5	2	1/1

หมายเหตุ : ¹ พ้นจากตำแหน่งกรรมการของธนาคารตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565 และได้รับการแต่งตั้งให้เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการธนาคาร

² ลาออกจากตำแหน่งกรรมการของธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2565

³ ได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารแทนนายเชษฐ ภัทรกรกุล โดยมีมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565

8.1.6 การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ธนาคารพิจารณายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการโดยอ้างอิงกับแนวปฏิบัติของอุตสาหกรรม โดยให้ค่าตอบแทนกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับการะหน้าที่ ความรับผิดชอบ และเวลาที่ใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ เพียงพอที่จะจูงใจในการบริหารกรรมการและรักษากรรมการที่ดีให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความตั้งใจ พยายามในการสร้างคุณประโยชน์ให้แก่ธนาคาร อีกทั้งพิจารณาเทียบเคียงกับการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ดำเนินธุรกิจในรูปแบบเดียวกัน รวมถึงเทียบเคียงได้กับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียนจากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยประจำปีด้วยเช่นกัน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปีและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

โครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วย

- ค่าตอบแทนรายเดือน คือ ค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้เป็นประจำทุกเดือนในขณะดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและกรรมการในคณะกรรมการธนาคาร
- ค่าเบี้ยประชุม คือ ค่าตอบแทนที่ประธานกรรมการและกรรมการได้รับในการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ในแต่ละครั้ง ซึ่งจะจ่ายเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่เข้าร่วมประชุม
- ค่าบำเหน็จกรรมการ คือ ค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้กรรมการปีละครั้ง ซึ่งจะพิจารณาตามผลประกอบการของธนาคารในแต่ละปี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2565 (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 27 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีวงเงินจำนวนไม่เกิน 20 ล้านบาท โดยค่าตอบแทนดังกล่าวจะรวมถึงค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมดังรายละเอียดดังนี้

ประเภทของค่าตอบแทน	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/ เดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท/ ครั้ง)
(1) ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร		
- ประธานกรรมการ	150,000	-
- กรรมการ	75,000	-
(2) ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย		
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	-	75,000
- ประธานกรรมการชุดย่อยอื่นๆ	-	60,000
- กรรมการ	-	40,000

กรณีที่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารสามารถกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการชุดย่อยได้ โดยค่าตอบแทนที่กำหนดจะรวมอยู่ภายในวงเงินจำนวนไม่เกิน 27 ล้านบาทตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นว่าอัตราค่าตอบแทนประธานกรรมการที่กำหนดไว้สูงกว่ากรรมการคนอื่นนั้นมีความเหมาะสม เนื่องจากประธานกรรมการเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม

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

ในส่วนของบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2565 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 พิจารณาอนุมัติอีกครั้งหนึ่ง เพื่อให้บำเหน็จกรรมการมีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารและได้รับเงินเดือนประจำจากธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ในฐานะพนักงานจะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการในฐานะกรรมการของธนาคาร

ในกรณีที่กรรมการได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการและบริษัทย่อยจะได้รับค่าเบี้ยประชุมตามจำนวนครั้งของการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการชุดย่อย และภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

ตารางแสดงค่าตอบแทนของธนาคารสำหรับปี 2565 โดยภาพรวมธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการทุกประเภททุกคณะเป็นจำนวนเงินรวม 15,302,500 บาท ซึ่งอยู่ภายใต้งบประมาณประจำปี 2565 ที่ได้รับอนุมัติจำนวน 27 ล้านบาท ทั้งนี้ ยังไม่รวมบำเหน็จประจำปี 2565 ซึ่งจะนำเสนอขออนุมัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 นอกจากนี้ ยังมีค่าตอบแทนที่กรรมการได้รับจากการเป็นที่ปรึกษา/ กรรมการ และ/ หรือกรรมการชุดย่อยของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เป็นจำนวน 3,810,000 บาท

ลำดับที่	รายงาน	ค่าตอบแทน รายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม (จ่ายเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่เข้าร่วมประชุม)										รวมค่า ตอบแทน ปี 2565 จ่ายปี 2566'	รวมค่า ตอบแทน ทั้งสิ้น ภายใต้ สมาคม (ไม่รวม บำนาญ)	รวมค่า ตอบแทน ภายใต้ บริษัท กลุ่มธุรกิจ	รวม ค่าตอบแทน ทั้งสิ้น
			คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ กำกับดูแล และกำกับกิจการ	คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ การลงทุน	คณะกรรมการ บริหาร บุคคล							
1.	นายสุพล วัฒนวงศิน	1,615,000	-	-	-	675,000	-	-	-	-	-	2,290,000	3,150,000	5,440,000	-	5,440,000
2.	นางศุภมา นวนาค	807,500	930,000	-	-	-	-	-	-	-	-	1,737,500	1,575,000	3,312,500	-	3,312,500
3.	นายเชษฐ ภัทราภกุล ²	185,000	90,000	120,000	90,000	-	-	-	-	-	-	485,000	-	485,000	-	485,000
4.	นายชาติ จันทนียง ³	622,500	400,000	-	300,000	-	-	-	-	-	-	1,322,500	1,100,000	2,422,500	-	2,422,500
5.	นายวิวัฒน์ ชุตินชูพงศ์ ⁴	732,500	450,000	300,000	-	-	-	-	-	-	-	1,482,500	-	1,482,500	-	1,482,500
6.	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	807,500	-	200,000	260,000	-	-	-	-	-	-	1,267,500	1,575,000	2,842,500	600,000	3,442,500
7.	ศ. ดร.อัญญา ชันฉวีทรัพย์	807,500	-	-	-	-	450,000	-	-	-	-	1,257,500	1,575,000	2,832,500	495,000	3,327,500
8.	นายบรรยง พงษ์พานิช	807,500	-	-	-	-	-	705,000	600,000	45,000	-	2,157,500	3,150,000	5,307,500	1,335,000	6,642,500
9.	น.ส. ลีติณห์ วัฒนวงศิน	807,500	-	-	-	-	-	510,000	-	30,000	-	1,347,500	1,575,000	2,922,500	690,000	3,612,500
10.	นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ	807,500	-	-	260,000	-	-	-	-	-	-	1,067,500	1,575,000	2,642,500	690,000	3,332,500
11.	รศ. ดร.โยธม สรรพศรี	807,500	-	80,000	-	-	-	-	-	-	-	887,500	1,575,000	2,462,500	-	2,462,500
12.	นายอภิรักษ์ เทียนเทียนท์	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	นายพิลิป เที่ยงทอง แทน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม		8,807,500	1,870,000	700,000	910,000	1,125,000	1,215,000	600,000	75,000	15,302,500	32,152,500	16,850,000	3,810,000	35,962,500		

หมายเหตุ : - ในปี 2565 ธนาคารจ่ายสิทธิประโยชน์โดยทั่วไป เช่น ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่ม และค่าตรวจสุขภาพ เป็นจำนวนเงิน 336,547 บาท

- กรรมการที่เป็นผู้บริหารและได้รับเงินเดือนประจำจากธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ในฐานะพนักงานจะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการ

1 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 พิจารณาอนุมัติบำเหน็จกรรมการประจำปี 2565 เพื่อให้มีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการธนาคารและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

2 พ้นจากตำแหน่งกรรมการของธนาคารตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565

3 ได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารแทนนายเชษฐ ภัทราภกุล โดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ

4 ลาออกจากตำแหน่งกรรมการของธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2565

คำตอบแทนอื่น

นอกจากการจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการที่เป็นตัวเงิน ในรูปแบบค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จแล้ว ธนาคารยังมีค่าตอบแทนในรูปแบบอื่นที่จัดให้กับกรรมการในรูปของสวัสดิการต่างๆ โดยทั่วไป อาทิ การจัดทำประกันกลุ่ม ประกอบด้วยประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง และประกันสุขภาพ ให้กับประธานกรรมการธนาคารและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร โดยตั้งแต่เดือนตุลาคม 2565 เป็นต้นไปได้มีการปรับวงเงินคุ้มครองแต่ละ

ประเภทการประกันให้ได้รับความคุ้มครองตามแผนประกันกลุ่มผู้บริหารระดับสูงที่มีการปรับวงเงินความคุ้มครองเช่นเดียวกัน ทั้งนี้ เพื่อให้แผนประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง และประกันสุขภาพเป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งกลุ่มธุรกิจ และเท่าเทียมกันทุกระดับ โดยค่าเบี้ยประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง และประกันสุขภาพกลุ่มสำหรับกรรมการในปี 2565 มีค่าใช้จ่ายเท่ากับ 336,547 บาท

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นสามัญของกรรมการของธนาคาร

ลำดับที่	รายนาม	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น ในธนาคาร (ร้อยละ)
		31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2565		
1.	นายสุพล วัฒนเวทิน	12,605,416	12,605,416	-	1.49
	คู่สมรส	1,071,434	1,071,434	-	0.13
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
2.	นางดัยนา บุญนาค	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
3.	นายชาลี จันทนียิงยง ¹	N/A	-	-	-
	คู่สมรส	N/A	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-	-
4.	นายวีรวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ ²	629,739	629,739	-	0.07
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
5.	รศ.ดร.ชโยดม สรรพศรี	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
6.	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	779,406	779,406	-	0.09
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
7.	ศ.ดร.ธัญญา ชันธิวิทย์	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
8.	นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
9.	นายบรียง พงษ์พานิช	1,800,046	2,500,046	700,000	0.30
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
10.	น.ส.จิตินันท์ วัฒนเวทิน	35,532,761	35,532,761	-	4.20
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-

หมายเหตุ : ¹ ได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารแทนนายเชษฐ ภัทรากรกุล โดยมีมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือครอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

² ลาออกจากตำแหน่งกรรมการของธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2565

ลำดับที่	รายงาน	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น ในธนาคาร (ร้อยละ)
		31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2565		
11.	นายอภิรักษ์ เทสิตวณิช คู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	1,200,000 - -	1,200,000 - -	- - -	0.14 - -
12.	นายฟิลิป เที่ยงของ แทน คู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	40,000 - -	40,000 - -	- - -	0.00 - -
13.	นายเชษฐ ภัทรากรกุล ³ คู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	50,000 - -	50,000 - -	- - -	0.01 - -
14.	นายพงษ์ เทพผลอนันต์ ⁴ คู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	488 - -	488 - -	- - -	0.00 - -

หมายเหตุ : ³ ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคารและที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 12 พฤษภาคม 2565

⁴ ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

8.1.7 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ ที่นำเสนอโดยคณะกรรมการบริหารของธนาคาร รวมถึงให้ความเห็นชอบบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่คัดเลือกและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคาร สำหรับตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดของเคพี แคปปิตอล เพื่อเป็นตัวแทนของธนาคารในการกำกับดูแลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารเป็นผู้ให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเสนอต่อผู้มีอำนาจในการแต่งตั้งต่อไป

ในส่วนการกำกับจัดการธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ธนาคารโดยคณะกรรมการธนาคารจะกำหนดโครงสร้างการกำกับ การบริหารติดตามและกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งหมด ได้แก่ ด้านการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ด้านการตรวจสอบระบบควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจฯ ด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกลุ่มธุรกิจฯ และด้านการบริหารจัดการของกลุ่มธุรกิจฯ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลตามหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการเป็นผู้มีหน้าที่กำกับให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบกฎเกณฑ์ โดยผ่าน

สายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร และรายงานต่อคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารเป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยมีสำนักตรวจสอบภายในของธนาคารเป็นผู้ดูแลเรื่องระบบการตรวจสอบภายในและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร รวมทั้งมีคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนและ/หรือคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนทำหน้าที่ดูแลและกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนให้ดำเนินงานภายใต้ระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม

ในปีนี้นักธนาคารได้มีการปรับปรุงแนวทางการบริหารจัดการบริษัทของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งนโยบายและประกาศที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้กระบวนการทำงานมีประสิทธิภาพ ป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น และสอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแล อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน คปภ. สำนักงาน ก.ล.ต. สำนักงาน ปปง. และตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด เช่น นโยบายการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน นโยบายการบริหารเงินกองทุน นโยบายการทดสอบภาวะวิกฤต นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน นโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการ หลักเกณฑ์รายการที่เกี่ยวข้องกันและการรายงานการกระจายการถือหุ้น และนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น เพื่อให้

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจ มีการกำกับดูแลที่เป็นไปตามแนวทางที่หน่วยงานทางการกำหนด

8.1.8 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย และแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

1. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

กลุ่มธุรกิจ มีเจตนาธรรมาและมีความมุ่งมั่นในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ โดยมีมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในรูปแบบต่างๆ อย่างชัดเจน รวมทั้งกระตุ้นให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจ ตระหนักถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างกลุ่มธุรกิจ กับบุคคลดังกล่าวและให้หลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกลุ่มธุรกิจ

1) รายการที่เกี่ยวข้องกัน

กลุ่มธุรกิจ ไม่สนับสนุนให้มีการเข้าทำรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจ กับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (รายการที่เกี่ยวข้องกัน) ทั้งนี้ เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ในบางครั้งกลุ่มธุรกิจ อาจมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน อันเนื่องมาจากการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวต้องเป็นไปตามวิธีการและขอบเขตของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีอำนาจในการสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มธุรกิจ

ในปีที่ผ่านมา กลุ่มธุรกิจ มิได้มีการดำเนินการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของหน่วยงานกำกับดูแลแต่อย่างใด นอกจากนี้ สำนักตรวจสอบภายในของธนาคารได้ตรวจสอบรายการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และไม่พบการกระทำใดๆ ที่ขัดแย้งกับมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่กำหนด โดยสำนักตรวจสอบภายในได้ดำเนินการตรวจสอบกรณีดังกล่าวเป็นประจำทุกปี

2) การมีกิจกรรมทางธุรกิจและผลประโยชน์นอกกลุ่มธุรกิจ

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานอาจมีการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจและผลประโยชน์นอกกลุ่มธุรกิจ อาทิ เป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้นในธุรกิจอื่น เป็นพนักงานในกิจการของ

ครอบครัว หรือเป็นกรรมการของบริษัทอื่น ทั้งนี้ ความเหมาะสมในการดำเนินกิจกรรมดังกล่าวขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ ได้แก่ ลักษณะและขอบเขตของผลประโยชน์นอกกลุ่มธุรกิจ ความสัมพันธ์ระหว่างธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจ กับกิจกรรมดังกล่าวและหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง

ก่อนกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของหน่วยงานหรือธุรกิจอื่น จะต้องได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากหน่วยงานที่ธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจ มอบหมายตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการมีกิจกรรมทางธุรกิจและผลประโยชน์นอกกลุ่มธุรกิจ อย่างเคร่งครัด เช่น ขออนุมัติการมีกิจกรรมทางธุรกิจและผลประโยชน์นอกกลุ่มธุรกิจ ทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการถือหลักทรัพย์ในบริษัทและห้างหุ้นส่วนจำกัด ต่อธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อพิจารณาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

กรรมการของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร เว้นแต่จะแจ้งให้ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติเลือกตั้ง

ก่อนที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น กรรมการรายดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคาร และในกรณีที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

ธนาคารจัดให้มีการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้อง โดยกำหนดให้รายงานข้อมูลการเป็นกรรมการหรือผู้บริหาร รวมถึงการถือหุ้นในนิติบุคคลอื่นของกรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหาร เพื่อพิจารณาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

ในปีที่ผ่านมาเมื่อกรรมการและผู้บริหารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในนิติบุคคลอื่นภายนอกกลุ่มธุรกิจ กรรมการและผู้บริหารได้ดำเนินการขออนุมัติและรายงานข้อมูลตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด

2. การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

ธนาคารมีมาตรการที่เป็นลายลักษณ์อักษรในการป้องกัน

การนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อหาประโยชน์ส่วนตนหรือเพื่อประโยชน์แก่ผู้อื่นในทางมิชอบ ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้อื่น โดยห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้องอื่นได้แก่ คู่สมรส บุตรและบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ใช้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาการและยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาการ

ธนาการห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาการในช่วงระหว่าง 7 วันก่อนวันสิ้นไตรมาสจนกระทั่งธนาการได้เปิดเผยงบการเงินต่อสาธารณชนแล้วเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 1 ช่วงการซื้อขายหลักทรัพย์ (Trading Session) และกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาการต้องขออนุมัติซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาการล่วงหน้าก่อนวันที่ต้องการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาการ 1 วัน โดยคำขออนุมัติจะมีผลใช้บังคับ 3 วันทำการนับถัดจากวันที่ได้รับอนุมัติ

กรรมการและผู้บริหารทุกคนของธนาการมีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมาย รวมถึงคู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ นิติบุคคลที่กรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและ/ หรือผู้บริหารของธนาการถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของธนาการภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ให้สำนักงาน ก.ล.ต. พร้อมกับส่งสำเนารายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (แบบ 59) ไปยังเลขาธิการบริษัทภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ดังกล่าว เพื่อรายงานการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้คณะกรรมการธนาการทราบทุกครั้ง ซึ่งในทางปฏิบัติเลขาธิการบริษัทจัดให้มีการรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาการทุกครั้งเมื่อได้รับรายงานข้อมูลจากกรรมการและผู้บริหาร

ในปีที่ผ่านมากรรมการและผู้บริหารของธนาการมีการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาการรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง (การเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นสามัญของธนาการของกรรมการและผู้บริหารมีรายละเอียดปรากฏในแบบ 56-1 One Report หัวข้อการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหารตามลำดับ) นอกจากนี้ จากการตรวจสอบของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานไม่พบการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่กำหนด

3. การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันและการให้สินบน

กลุ่มธุรกิจฯ มีเจตนารมณ์และมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ นโยบายเรื่องหลักการค้ากับดูแลกิจการ และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด โดยธนาการและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนได้ลงนามแสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการ CAC ซึ่งเป็นโครงการที่ได้รับการสนับสนุนการจัดทำโดยรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ ซึ่งธนาการและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC และการรับรองการต่อต้านยาเสพติด CAC ทุก 3 ปี ดังรายละเอียดต่อไปนี้

- ธนาการได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2558 และได้รับรองการต่อต้านยาเสพติด CAC ครั้งแรกเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2560 และครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2563
- เคเคพี แคปปิตอล ได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2557 และได้รับการรับรองการต่อต้านยาเสพติด CAC ครั้งแรกเมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2560 และครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563
- บล.เกียรตินาคินภัทร ได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2557 และได้รับการรับรองการต่อต้านยาเสพติด CAC ครั้งแรกเมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2560 และครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563
- บลจ.เกียรตินาคินภัทร ได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2557 และได้รับการรับรองการต่อต้านยาเสพติด CAC ครั้งแรกเมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2561 และครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2564

กลุ่มธุรกิจฯ ได้ดำเนินการตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่องดังนี้

- กลุ่มธุรกิจฯ มีการกำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีแนวทางในการปฏิบัติงานและการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส มุ่งเน้นทัศนคติร่วมกันในการต่อต้านคอร์รัปชัน และพัฒนาองค์กรแห่งความยั่งยืน

กลุ่มธุรกิจฯ ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานติดสินบน ตอบแทน หรือให้เงินแก่บุคคล เจ้าหน้าที่ของรัฐหรือเอกชน เพื่อรับประโยชน์ในทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมหรือเพื่อให้มีการใช้อิทธิพลเพื่อการดำเนินธุรกิจโดยมิชอบ การให้ของขวัญ ค่ารับรอง และผลประโยชน์อื่นๆ ต้องไม่มีผลกระทบต่อการ

ตัดสินใจหรือการทำหน้าที่ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมที่ทำให้ไม่สามารถใช้วิจารณ์ญาณที่เป็นกลางในการตัดสินใจ หรือได้มาซึ่งประโยชน์อันไม่สมควร หรือนำไปสู่การขัดกันระหว่างผลประโยชน์ และต้องดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ และไม่มีลักษณะที่จะนำไปสู่การคอร์รัปชันไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม หรือนำไปสู่การใช้ดุลยพินิจในการดำเนินการตามอำนาจหน้าที่ที่อาจเกิดความเอนเอียงไปในลักษณะที่เอื้อประโยชน์

นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันนี้รวมถึงการห้ามมิให้มีการเรียกรับ ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ของตนเอง ครอบครัว เพื่อน หรือคนรู้จักในทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและสมาชิกในครอบครัว จะต้องไม่รับของขวัญ ค่ารับรอง และผลประโยชน์อื่นใดที่แตกต่างหรือมีความถี่เกินปกติวิสัยที่บุคคลทั่วไปปฏิบัติ ไม่ถูกต้องตามธรรมเนียมประเพณีที่ให้อภัยในสังคม หรือไม่สอดคล้องกับหลักการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ

กลุ่มธุรกิจฯ ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมใดที่ผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ และไม่สนับสนุนนโยบายที่จะจ่ายค่าอำนวยความสะดวกเพื่อลดขั้นตอนหรือเร่งรัดให้ดำเนินการตามกระบวนการทำงานที่เจ้าหน้าที่ของรัฐนั้นๆ มีหน้าที่ต้องปฏิบัติอยู่แล้ว ไม่ว่ากรณีใดๆ

กลุ่มธุรกิจฯ กำหนดให้ทุกหน่วยงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามมาตรฐานสากล โดยระบุความเสี่ยงและประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตนเอง (Risk & Control Self-Assessment/RCSA) รวมถึงประเมินความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดคอร์รัปชันตามนโยบายหลักเกณฑ์ระเบียบ เครื่องมือที่หน่วยงานบริหารความเสี่ยงกำหนด เพื่อให้หน่วยงานรายงานผลการประเมินความเสี่ยงต่อฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารเป็นประจำสม่ำเสมอเพื่อสอบทาน วิเคราะห์และจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเตรียมพร้อมในการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

- กลุ่มธุรกิจฯ กำหนดระเบียบปฏิบัติในการให้และรับของขวัญ หรือผลประโยชน์กับบุคคลภายนอก เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ มีหลักปฏิบัติที่ชัดเจนในการปฏิบัติงาน สอดคล้องกับนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการทั้งในด้านการรับและการให้ต้องเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล มีมูลค่าเหมาะสม และไม่มีลักษณะที่จะนำไปสู่การให้หรือรับสินบน

- กลุ่มธุรกิจฯ สื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง และชี้แจงบทบาทหน้าที่ของพนักงานในการชี้เบาะแสกรณีพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายคอร์รัปชัน รวมถึงการปกป้องคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส และจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษทางวินัย หรือให้ผลทางลบต่อผู้ที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้ว่า การกระทำนั้นจะทำให้กลุ่มธุรกิจฯ สูญเสียโอกาสทางธุรกิจ โดยสื่อสารไปยังกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานผ่านระบบอินทราเน็ต และจัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานผ่านทาง e-Learning ในหัวข้อนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันพร้อมแบบทดสอบเพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจ โดยใช้เป็นสื่อในการอบรมปฐมนิเทศพนักงานใหม่ และใช้เพื่อทบทวนความรู้ความเข้าใจของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคนในเรื่องการปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี โดยในปีที่ผ่านมามีกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เข้าร่วมและผ่านการทดสอบจากหลักสูตรการทบทวนความรู้เกี่ยวกับนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันจำนวนทั้งสิ้น 3,956 คน คิดเป็นร้อยละ 99.9 ของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทั้งหมดของกลุ่มธุรกิจฯ

สำหรับการสื่อสารไปยังสาธารณชนและผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ กลุ่มธุรกิจฯ สื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันผ่านหลายช่องทาง เช่น อีเมล เว็บไซต์ แบบ 56-1 One Report รายงานความยั่งยืน และสื่อประชาสัมพันธ์ต่างๆ รวมทั้งการกำหนดข้อความในสัญญาฉบับบุคคลภายนอกเรื่องการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของกลุ่มธุรกิจฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ นายบรรยง พงษ์พานิช ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์เรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน ได้รับเชิญให้บรรยายวิชาการเพื่อให้ความรู้ในหัวข้อการต่อต้านคอร์รัปชันแก่หลายหน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชน

- เพื่อแสดงเจตนารมณ์ของกลุ่มธุรกิจฯ ในการให้บริการบนหลักธรรมาภิบาลและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ในช่วงเทศกาลปีใหม่ กลุ่มธุรกิจฯ ได้ขอความร่วมมือคู่ค้าและลูกค้าเพื่องดให้ของขวัญในช่วงเทศกาลปีใหม่หรือโอกาสอื่นใดแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ
- ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนได้เข้าร่วมโครงการของ CAC ในการประกาศนโยบาย No Gift Policy ซึ่งมีความสอดคล้องกับการดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องในการลดโอกาสของการให้และรับสินบน อีกทั้งธนาคารได้เข้าร่วมกับสมาคมธนาคารไทยในฐานะธนาคารสมาชิกประกาศเจตนารมณ์ในการให้-งดรับของขวัญเพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และเพื่อส่งเสริมให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงานและธรรมาภิบาลที่ดี

4. การร้องเรียนและแจ้งเบาะแสการกระทำผิด

กลุ่มธุรกิจฯ มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสในประเด็นเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง การกระทำผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณ พฤติกรรมที่อาจสื่อถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือประพฤติมิชอบของบุคคลในองค์กร โดยพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับกลุ่มธุรกิจฯ หรือแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิดผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การติดต่อผ่านอีเมลมายังกรรมการอิสระของธนาคารได้โดยตรงที่ Independent_director@kkpfg.com สาขาของธนาคาร ศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (หมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5555) แบบฟอร์มออนไลน์บนเว็บไซต์ หรือช่องทางออนไลน์อื่นๆ เช่น เว็บไซต์และเฟซบุ๊ก (Kiatnakin Phatra) นอกจากนี้ พนักงานสามารถติดต่อมายังประธานกรรมการ

ธนาคาร ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หัวหน้าหน่วยงาน หัวหน้าสำนักตรวจสอบภายใน หรือฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบธุรกิจธนาคาร (GroupCompliance-Advisory@kkpfg.com) ได้โดยตรง

กลุ่มธุรกิจฯ มีกลไกในการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต (เช่น กระทำโดยเป็นธรรม ไม่มีเจตนากลั่นแกล้ง เป็นต้น) โดยจะไม่กระทำการใดที่มีลักษณะการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อพนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลอื่นใดที่รีบร้อนทำงานให้แก่กลุ่มธุรกิจฯ เนื่องจากการแจ้งเบาะแสดังกล่าว และกลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับการเก็บรักษาข้อมูลผู้แจ้งเบาะแส ข้อมูลการร้องเรียน และเอกสารหลักฐานต่างๆ ไว้เป็นความลับ ซึ่งข้อมูลดังกล่าวจะรับรู้เฉพาะในกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องด้วย หรือเป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น นอกจากนี้ ผู้ร้องเรียนสามารถยื่นข้อร้องเรียนเป็นความลับ

กลุ่มธุรกิจฯ กำหนดขั้นตอนและกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน รวมถึงบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานที่รับผิดชอบในแต่ละขั้นตอน โดยเริ่มตั้งแต่การรับเรื่องร้องเรียนผ่านช่องทางต่างๆ การระบุปัญหา การรวบรวมข้อมูล การตรวจสอบ วิเคราะห์และหาข้อเท็จจริง การรายงานผู้ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการจัดเก็บและบันทึกข้อมูล ทั้งนี้ กระบวนการและขั้นตอนการจัดการเรื่องร้องเรียนที่กลุ่มธุรกิจฯ กำหนดขึ้นมีความสอดคล้องตามกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

สำหรับกรณีการกระทำผิดวินัยของพนักงาน กลุ่มธุรกิจฯ จะพิจารณาและดำเนินการตามกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน สอบสวนข้อเท็จจริง และพิจารณาโทษทางวินัยตามที่กลุ่มธุรกิจฯ กำหนด

ในปีที่ผ่านมา มีข้อร้องเรียนทั้งสิ้น 436 กรณี โดยพบว่ามี 2 กรณีที่เกี่ยวกับการทุจริตหรือละเมิดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งสรุปได้ดังนี้

ลำดับที่	ประเด็น	ผลการตรวจสอบ	การดำเนินการ/ แนวทางแก้ไข
1.	เจ้าหน้าที่ฝ่ายขายให้ข้อมูลเชิงชวนให้ลูกค้าชำระค่าวงดลินเชื่อแก่ตนเอง โดยไม่นำส่งธนาคาร	เป็นการละเมิดจรรยาบรรณและระเบียบข้อบังคับของธนาคารอย่างร้ายแรง	<ul style="list-style-type: none"> ดำเนินการทางระเบียบบริหารงานบุคคลขั้นสูงสุด พิจารณาแนวทางให้ความช่วยเหลือแก่ผู้เสียหาย สื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องได้ทราบว่าธนาคารไม่มีนโยบายให้ชำระเงินเข้าบัญชีส่วนตัวของพนักงาน
2.	เจ้าหน้าที่ฝ่ายขายเรียกเก็บค่าดำเนินการขอสินเชื่อให้แก่ตนเอง	เป็นการละเมิดจรรยาบรรณและระเบียบข้อบังคับของธนาคารอย่างร้ายแรง	<ul style="list-style-type: none"> ดำเนินการทางระเบียบบริหารงานบุคคลขั้นสูงสุด พิจารณาแนวทางให้ความช่วยเหลือแก่ผู้เสียหาย สื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องได้ทราบว่าธนาคารไม่มีนโยบายให้ชำระเงินเข้าบัญชีส่วนตัวของพนักงาน

ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2566 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 มกราคม 2566 ได้รับทราบรายงานสรุปเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียนในปี 2565 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

8.1.9 การพิจารณากลยุทธ์ วิสัยทัศน์ และพันธกิจ

คณะกรรมการธนาคารมีการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และหลักองค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณา ร่วมกับคณะกรรมการบริหารเพื่อปรับปรุงให้สอดคล้องกับ เป้าหมายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในอนาคต นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้มีการติดตามดูแลให้มีการนำ

กลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจฯ ไปปฏิบัติ พร้อมกับติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการเป็นระยะๆ

ในรอบปีที่ผ่านมา ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2565 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2565 ได้มีการพิจารณา ทบทวนและปรับปรุงวิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กรเพื่อให้ สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของกลุ่ม ธุรกิจฯ มากยิ่งขึ้น อีกทั้งได้กำหนดเจตนารมณ์ขององค์กร เพิ่มเติมอีกด้วย

8.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม ทั้งสิ้น 13 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงการดำเนินการ ที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- ในทุกไตรมาสได้สอบทานรายงานทางการเงิน โดยหารือร่วมกับผู้บริหารในสายการเงินและงบประมาณ และผู้สอบบัญชีของธนาคาร เพื่อพิจารณาข้อสังเกต ต่างๆจากการตรวจสอบหรือสอบทานงบการเงินรวมถึง รับทราบเกี่ยวกับมาตรการเพิ่มเติมเพื่อส่งเสริมการ ช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 ที่ออกประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และแนวปฏิบัติทางบัญชีเรื่องมาตรการ ผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือ ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 สำหรับ ทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชี (Accounting Relief) ของ สภาวิชาชีพบัญชี ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยัง ได้หารือร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายจัดการเกี่ยวกับ ความเพียงพอเหมาะสมของค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยกำหนดเป็นส่วนเพิ่ม จากการบริหารจัดการ (Management Overlay) ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมร่วมกับ ผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม อยู่ด้วย (Private Session) ทุกครั้ง
- สอบทานระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงระบบควบคุมภายในและระบบ ควบคุมความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Security and Control) ร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี เพื่อ ประเมินประสิทธิผลและความเพียงพอของระบบ การควบคุมภายในและระบบควบคุมความปลอดภัย

ในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงการป้องกัน ความปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) ซึ่ง คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าในภาพรวม กลุ่มธุรกิจฯ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอและ เหมาะสม ในรอบปีที่ผ่านมาธนาคารและบริษัทย่อย มีข้อบกพร่องในระดับปฏิบัติการบางประการเกี่ยวกับ ระบบการควบคุมภายใน ซึ่งผู้บริหารได้ให้ความสำคัญ ในการปรับปรุงแก้ไขอย่างจริงจัง ทั้งนี้ ผู้สอบ บัญชีไม่มีข้อสังเกตที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการควบคุม ภายในประการใด นอกจากนี้ ในปี 2565 ธนาคาร มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุม ภายในตามแบบประเมินของสำนักงาน ก.ล.ต. ใน กรอบ COSO 2013 โดยได้รับความร่วมมือจาก ผู้บริหารในการตอบแบบประเมินนี้ ซึ่งคณะกรรมการ ตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณา รายงานการประเมินระบบควบคุมภายในของ ผู้บริหารดังกล่าว เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นให้มีความ เข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทาง ที่เหมาะสมกับองค์กรได้

- คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณานุมัติแผนการ ตรวจสอบภายในประจำปี โดยได้สนับสนุนแนวทาง การพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของ หน่วยงานตรวจสอบภายในด้วยการใช้เทคโนโลยี (Data Analytic) ในการตรวจสอบมากขึ้น รวมทั้ง แนวทางการตรวจสอบที่สามารถปรับเปลี่ยนได้ เหมาะสมตามสถานการณ์และความเสี่ยง นอกจากนี้ ยังได้เสนอแนะให้เพิ่มความตระหนักในเรื่องของ ความเสี่ยงให้กับผู้ตรวจสอบภายใน และบริหารจัดการดูแลรักษาบุคลากรที่เก่งและมีความสามารถ (Talent Management) ตลอดจนความเหมาะสม เพียงพอของทรัพยากรด้านการตรวจสอบ เช่น จำนวน

ผู้ตรวจสอบภายใน คุณสมบัติของผู้ตรวจสอบภายใน การฝึกอบรมทักษะการตรวจสอบภายใน รวมถึงการจัดให้มีผู้ตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ผ่านการรับรองและมีวุฒิปริญญาตรีทางวิชาชีพตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และให้ความเห็นชอบในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

- สอบทานมาตรการและระบบบริหารความเสี่ยง โดยสอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการเกี่ยวกับปัจจัยเสี่ยงด้านต่างๆ และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ และแผนงานบริหารความเสี่ยงที่กำหนด รวมถึงหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงในปัจจุบันครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ อย่างครบถ้วน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มธุรกิจ
- สอบทานระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และการเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ อาทิ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. สำนักงาน คปภ. และสำนักงาน ปปง. โดยสอบทานรายงานของผู้ตรวจสอบภายในเป็นรายไตรมาส เพื่อประสานงานให้หน่วยงานที่รับผิดชอบดำเนินการปรับปรุงแก้ไขให้ถูกต้อง
- พิจารณาคุณสมบัติและผลการปฏิบัติงานในปี 2565 ของผู้สอบบัญชีบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด โดยเห็นว่าผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระ มีทักษะความรู้ในการสอบบัญชีตามมาตรฐานสากล มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน มีบุคลากรเพียงพอ และจากผลการพิจารณาได้

เสนอขอความเห็นชอบต่อคณะกรรมการธนาคารให้บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2566 ต่อไป เพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

- พิจารณานโยบายของกลุ่มธุรกิจ เกี่ยวกับการให้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการใช้บริการดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
- จัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบภายในกลุ่มธุรกิจ เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุม (Governance, Risk and Control) และสามารถประเมินภาพรวมการควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจได้

จากการประเมินผลใน “แบบสอบทานการปฏิบัติหน้าที่ด้วยตนเอง” ประจำปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามที่กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบกำหนดไว้อย่างครบถ้วน

โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในสำหรับการเข้าทำรายการระหว่างกัน การควบคุมดูแลการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบนโยบาย ตลอดจนการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินการด้านต่างๆ และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ กระบวนการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีระบบการควบคุมอย่างเหมาะสมเพียงพอ และงบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ถือปฏิบัติอยู่ในประเทศไทยและมีความเชื่อถือได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้มีการสื่อสารอย่างต่อเนื่องไปยังพนักงานทุกระดับว่ากลุ่มธุรกิจ เน้นให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจที่ดี (Business Conduct) และกลุ่มธุรกิจ ไม่ยอมรับการกระทำทุจริตประพฤติมิชอบในทุกกรณี (Zero Tolerance to Fraud)) ซึ่งในช่วงปลายปี 2565 ธนาคารได้มีการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญที่เป็นอิสระจากภายนอกองค์กรเพื่อประเมินความครบถ้วนเหมาะสมของหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Conduct) ของธนาคาร รวมถึงผลการปฏิบัติตามหลักดังกล่าวด้วย

สถิติการเข้าร่วมประชุม

ลำดับที่	รายนาม	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม		
			จำนวนรวม (13 ครั้ง)	ด้วยตนเอง (ครั้ง)	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ครั้ง)
1.	นางดัยนา บุณนาค	ประธานกรรมการ	13/13	-	13
2.	นายเชษฐ ภัทรากรกุล ¹	กรรมการ	3/3	-	3
		ที่ปรึกษา	9/9	-	9
3.	นายวิวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ ²	กรรมการ	12/13	-	12
4.	นายชาติ จันทนียงยง ³	กรรมการ	10/10	-	10

หมายเหตุ : ¹ พ้นจากตำแหน่งกรรมการของธนาคารตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565 และได้รับการแต่งตั้งเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565 และได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย (13 ครั้ง) เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2565

² ลาออกจากการเป็นกรรมการ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2565

³ ได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารแทนนายเชษฐ ภัทรากรกุล และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ โดยมีมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565

การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการตรวจสอบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินในคู่มือคณะกรรมการตรวจสอบที่เผยแพร่โดยสำนักงาน ก.ล.ด. ประกอบด้วย 2 ส่วนหลัก ได้แก่ ส่วนที่ 1 ความเหมาะสมของโครงสร้าง องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ และสภาพแวดล้อมทั่วไปว่ามีลักษณะที่สนับสนุนและเอื้อต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพ และส่วนที่ 2 การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา ซึ่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะด้วยตนเองนี้ประกอบไปด้วยคำถามทั้งสิ้น

99 ข้อ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปสู่การปรับปรุงสภาพแวดล้อมให้เอื้อต่อการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงทบทวนแนวทางการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบตามความจำเป็นเหมาะสม ซึ่งจากการประเมินพบว่ากรรมการตรวจสอบทุกคน (ร้อยละ 100) เห็นว่าธนาคารมีโครงสร้าง องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบและสภาพแวดล้อมทั่วไปมีลักษณะที่สนับสนุนและเอื้อต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพ และกรรมการตรวจสอบทุกคน (ร้อยละ 100) เห็นว่าในรอบปีที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบในกฎบัตรแล้ว

8.3 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2565 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงการดำเนินการที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

1. พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารแทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ หรือกรรมการที่ขอลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง อีกทั้งดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาด

และองค์ประกอบที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาวเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ โดยผ่านกลไกหรือเครื่องมือที่สนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ อาทิ ข้อมูลที่ระบุความชำนาญแต่ละด้านที่จำเป็นสำหรับกรรมการ (Board Skill Matrix) เป็นต้น

2. พิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการ

บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของแต่ละบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้ง

3. พิจารณากลับกรอง คัดเลือกบุคคล และเสนอปรับเปลี่ยนตำแหน่งของบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการแต่งตั้งเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารเพื่อเสนอขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง รวมทั้งให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเสนอต่อผู้มีอำนาจในการแต่งตั้งต่อไป โดยคำนึงถึงความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์อย่างเหมาะสม เพื่อช่วยเสริมสร้าง ส่งเสริม และผลักดันการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้
4. ดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการธนาคาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดอื่นตามที่กำหนด และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบผลการประเมิน ตลอดจนเสนอแนวทาง ความเห็น มุมมองด้านต่างๆ เพื่อการนำไปปฏิบัติในอันที่จะส่งเสริมและเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงโดยรวม
5. พิจารณาทบทวนคำตอบแทนกรรมการของธนาคารและกรรมการชุดย่อยให้เป็นไปอย่างเหมาะสมสอดคล้องตามภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายและเทียบเคียงได้กับบรรทัดฐานในอุตสาหกรรม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
6. พิจารณาและให้ความเห็นชอบการกำหนดค่า

ตอบแทนประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ผลประโยชน์ การปฏิบัติงาน ข้อเสนอแนะ ข้อมูลสะท้อนกลับ และผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เทียบกับเป้าหมายที่ได้รับการอนุมัติทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ตลอดจนให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบ การพิจารณา และจัดสรรภายใต้กรอบงบประมาณประจำปีที่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

7. รับทราบเกณฑ์และแนวทางการจัดสรรงบประมาณ โบนัสและการปรับเงินเดือนประจำปีของผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร โดยพิจารณาจากปัจจัยองค์ประกอบด้านต่างๆ อาทิ ภาพรวมผลประกอบการของธนาคาร ผลประโยชน์ของสายงาน ผลประโยชน์รายบุคคล และภายใต้กรอบงบประมาณประจำปี และหลักการบริหารค่าตอบแทนที่ผลตอบแทนรวม (Total Compensation) ตามที่ธนาคารกำหนด
8. รับทราบและติดตามความคืบหน้าของแผนการสรรหาและพัฒนาผู้มีศักยภาพสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ของผู้บริหารระดับสูง และกลุ่มพนักงานที่มีศักยภาพ (Talent) ของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งอย่างเหมาะสมต่อเนื่อง เพื่อการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติงานตามบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่คณะกรรมการด้วยความรอบคอบ โปร่งใส คำนึงถึงระเบียบ หลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

สถิติการเข้าร่วมประชุม

ลำดับที่	รายงาน	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม		
			จำนวนรวม (6 ครั้ง)	ด้วยตนเอง (ครั้ง)	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ครั้ง)
1.	นายวิวัฒน์ ชูดีเชษฐพงศ์ ¹	ประธานกรรมการ	6/6	1	5
2.	นายเชษฐ ภัทรการกุล ²	กรรมการ	4/4	-	4
3.	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	กรรมการ	6/6	-	6
4.	รศ. ดร.ชโยดม สรรพศรี ³	กรรมการ	2/2	-	2

หมายเหตุ : ¹ ลาออกจากการเป็นกรรมการ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2565

² พ้นจากตำแหน่งกรรมการของธนาคารตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565

³ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนายเชษฐ ภัทรการกุล โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565

การประเมินผลการปฏิบัติงาน

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

ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.91 โดยคะแนนเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเป็นส่วนใหญ่ 5 หมวดจากทั้งหมด 6 หมวด และปรับเพิ่มขึ้นจากปี 2564 ที่ได้คะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 3.77

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้นำผลการประเมินการปฏิบัติงาน ข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะต่างๆ ไปปรับปรุงการปฏิบัติงานเพื่อให้เป็นไปตามบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายมากยิ่งขึ้น

8.4 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกำกับกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการประกอบด้วยกรรมการอิสระ 1 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน โดยในปี 2565 มีการประชุมรวม 7 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสรุปผลการปฏิบัติงานได้ดังนี้

1. พิจารณาให้ความเห็นชอบการปรับปรุงนโยบายหลักเกณฑ์ และแผนการปฏิบัติงานที่สำคัญ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการได้พิจารณาและให้ความเห็นชอบการปรับปรุงนโยบายหลักเกณฑ์ และแผนการปฏิบัติงานที่สำคัญก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ได้แก่

- นโยบายและแผนกลยุทธ์ของธนาคารเรื่องการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)
- นโยบายเรื่องต่อต้านคอร์รัปชันของกลุ่มธุรกิจฯ
- การทบทวนการปฏิบัติตามหลักกำกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของธนาคาร ประจำปี 2565
- นโยบายเรื่องหลักกำกับการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ประจำปี 2565 โดยปรับปรุงให้สอดคล้องกับการดำเนินงานในปัจจุบันและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- หลักเกณฑ์เรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกัน (Connected Transaction) และการรายงานการกระจายการถือหุ้น (Strategic Shareholders) ของกลุ่มธุรกิจฯ

- หลักเกณฑ์เรื่องการมีกิจกรรมทางธุรกิจและผลประโยชน์นอกกลุ่มธุรกิจฯ (Outside Interest) ของกลุ่มธุรกิจฯ และ
- การสรรหาผู้เชี่ยวชาญที่เป็นอิสระจากภายนอกองค์กรเพื่อประเมินผลการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Conduct) ของธนาคาร

2. พิจารณาให้ความเห็นชอบรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Annual Compliance Report) ประจำปี 2564 และอนุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Year Plan) ประจำปี 2565

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการได้พิจารณาและให้ความเห็นชอบต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี 2564 และอนุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี 2565 ของสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานก่อนนำเสนอให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงาน ก.ล.ต.

3. รับทราบและติดตามรายงานผลการตรวจสอบธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ประจำปี 2565 โดยธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการได้รับทราบรายงานผลการตรวจสอบธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ประจำปี 2565 โดยธนาคารแห่งประเทศไทย

และได้กำกับดูแลและติดตามให้มีการปฏิบัติตามข้อเสนอแนะของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงได้มีการชี้แจงเพิ่มเติมรายละเอียดและวิธีปฏิบัติของธนาคารในบางเรื่อง

4. รับทราบและติดตามความคืบหน้าของผลการสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่างๆ ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการได้รับทราบและติดตามความคืบหน้าของผลการสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่างๆ ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เช่น การสอบทานสินเชื่อ การสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน ธุรกิจการค้าตราสารหนี้ การออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง การปฏิบัติงานของผู้แนะนำการลงทุนเกี่ยวกับการให้คำแนะนำและการรับคำสั่งจองซื้อหุ้นกู้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น ใต้ถือนเมื่อเลิกบริษัท (Perpetual Bond) รายงานผลการทำ Mystery Shopping ประจำปี 2564 และรายงานผลการตรวจสอบการปฏิบัติตาม PDPA ของกลุ่มธุรกิจ เป็นต้น พร้อมทั้งให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ กรณีที่พบประเด็นสำคัญซึ่งอาจมีความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามเกณฑ์

ทางการ คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการจะมีมติให้ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขโดยเร่งด่วน

5. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ ประจำปี 2565

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการมีการประเมินผลการปฏิบัติงานทั้งคณะเป็นประจำทุกปี โดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ 1) หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) หมวดบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) หมวดการประชุมคณะกรรมการ 4) หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ 5) หมวดความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6) หมวดการพัฒนาตนเองของกรรมการ โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก ซึ่งผลการประเมินทั้งคณะในปี 2565 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.76

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการได้นำผลการประเมินการปฏิบัติงาน ข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะต่างๆ ไปปรับปรุงการปฏิบัติงานเพื่อให้เป็นไปตามบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายมากยิ่งขึ้น

สถิติการเข้าร่วมประชุม

ลำดับที่	รายงาน	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม		
			จำนวนรวม (7 ครั้ง)	ด้วยตนเอง (ครั้ง)	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ครั้ง)
1.	นายเชษฐ ภัทรการกุล ¹	ประธานกรรมการ	2/2	-	2
2.	นายชาติ จันทนียง ²	ประธานกรรมการ	5/5	-	5
3.	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	กรรมการ	7/7	-	7
4.	นางพนิช ลิ้มอภิชาติ	กรรมการ	7/7	-	7

หมายเหตุ: ¹ พ้นจากตำแหน่งกรรมการของธนาคารตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565

² ได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารแทนนายเชษฐ ภัทรการกุล และได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565

8.5 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2565 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 14 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงการดำเนินการที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงินในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยมีการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ อีกทั้งให้ความเห็นชอบการกำหนดเจตนารมณ์ขององค์กรและ

- การทบทวนและปรับปรุงวิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กรประจำปี 2565 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงแผนงานและงบประมาณประจำปี 2565 (ฉบับทบทวนกลางปี) และแผนงานและงบประมาณประจำปี 2566-2568 ของกลุ่มธุรกิจ โดยให้ความสำคัญกับการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญ เช่น เงินลงทุน บุคลากร และเทคโนโลยี เป็นต้น อย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 3. ติดตามการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มธุรกิจดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้ และรับทราบรายงานการดำเนินงานของฝ่ายจัดการตามแผนธุรกิจในเรื่องที่สำคัญต่างๆ อาทิ รายงานผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ และรายงานการติดตาม Risk Appetite เป็นต้น
 4. อนุมัติการกำหนดนโยบายการปฏิบัติงานใหม่ รวมถึงการทบทวนและปรับปรุงนโยบายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน เพื่อเอื้อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างโปร่งใส มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และสอดคล้องกับกฎระเบียบต่างๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลง อาทิ นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อรายย่อย นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อคู่ค้า นโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและข้อมูล และหลักเกณฑ์เรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกันและการรายงานการกระจายการถือหุ้น
 5. ให้ความเห็นชอบแนวทางการบริหารจัดการบริษัทของกลุ่มธุรกิจ ประจำปี 2565 เพื่อให้สอดคล้องกับโครงสร้างและการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจในปัจจุบัน และเพื่อให้กลุ่มธุรกิจ มีการกำกับดูแลทางนโยบายและการจัดการที่ดีขึ้น ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 6. อนุมัติงบการเงิน (ฉบับก่อนสอบทาน/ ก่อนตรวจสอบ) เพื่อเปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และสาธารณชน
 7. ให้ความเห็นชอบการจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2564 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ และให้ความเห็นชอบการจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม-30 มิถุนายน 2565 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 8. ให้ความเห็นชอบการทบทวนและปรับปรุงนโยบายและแผนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารทุน และรายงานการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP Report) ประจำปี 2565 เพื่อให้เงินกองทุนมีความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และอนุมัติการทบทวนและปรับปรุงหลักเกณฑ์การบริหารสภาพคล่องประจำปี 2565
 9. ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรของธนาคารในระดับสายงาน (กรณีการประกอบธุรกิจใหม่/ การยกเลิกธุรกิจ) เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ อาทิ การปรับปรุงโครงสร้างองค์กรของสายสินเชื่อธุรกิจ และอนุมัติการจัดตั้งฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงิน
 10. ทบทวนบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารประจำปี 2565 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ อนุมัติการปรับปรุงบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ และการเปลี่ยนแปลงกรรมกรของคณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลเพื่อให้เกิดความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น และติดตามผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล
 11. อนุมัติ ทบทวน และเปลี่ยนแปลงวงเงินและเงื่อนไขของสินเชื่อแก่คู่ค้าของธนาคารตามอำนาจของคณะกรรมการบริหาร และรับทราบการอนุมัติ ทบทวน และเปลี่ยนแปลงวงเงินและเงื่อนไขของสินเชื่อให้แก่คู่ค้าของธนาคารโดยคณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สินซื้อขายรายใหญ่
 12. อนุมัติแบบรายงานการประเมินระบบควบคุมคุณภาพการขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยประจำปี 2564 เพื่อเสนอต่อสำนักงาน คปภ.
 13. อนุมัติแนวทางการปรับปรุงแผนประกันชีวิต อุบัติเหตุ และสุขภาพสำหรับกรรมกร ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้ได้รับการคุ้มครองที่ดีขึ้น ลดภาระค่าใช้จ่าย และเกิดความเท่าเทียมกันมากขึ้น
 14. ประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองของคณะกรรมการบริหารและอนุมัติรายงานของคณะกรรมการบริหารประจำปี 2565
 15. รับทราบรายงานที่สำคัญอื่นๆ อาทิ รายงานการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของธนาคารในปี 2564 และยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และรายงานเกี่ยวกับธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน บล.เกียรตินาคินภัทร ที่ผิดปกติ เป็นต้น

สถิติการเข้าร่วมประชุม

ลำดับที่	รายนาม	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม		
			จำนวนรวม (14 ครั้ง)	ด้วยตนเอง (ครั้ง)	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ครั้ง)
1.	นายสุพล วัฒนเวคิน	ที่ปรึกษา	14/14	3	11
2.	นายบรรยง พงษ์พานิช	ประธานกรรมการ	13/14	6	7
3.	นายอภิรักษ์ เทลิยวภูณนธ์	กรรมการ	14/14	7	7
4.	น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน	กรรมการ	14/14	-	14
5.	นายประชา ชำนาญกิจโกศล	กรรมการ	10/14 ¹	-	10
6.	ดร.อนุชิต อนุชิตานุกูล	กรรมการ	14/14	1	13
7.	นายฟิลิป เชียง ของ แทน	กรรมการ	14/14	5	9
8.	นายตริยรักษ์ เต็งไธรัตน์	กรรมการ	13/14 ²	3	10
9.	นางกุลนันท์ ชานไทโว	กรรมการ	13/14	1	12
10.	นายศุภโชค ศุภบัณฑิต	กรรมการ	12/14 ²	2	10
11.	นายกัมพล จันทวิบูลย์	กรรมการ	14/14	6	8

หมายเหตุ : ¹ ขาดประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง โดยขาดประชุม 1 ครั้งเนื่องจากติดภารกิจของกลุ่มธุรกิจฯ

² ขาดประชุมเนื่องจากติดภารกิจของกลุ่มธุรกิจฯ

การประเมินผลการปฏิบัติงาน

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

ที่สุดถึงมากที่สุด ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการบริหารมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 4.57

คณะกรรมการบริหารได้นำผลการประเมินการปฏิบัติงานข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะต่างๆ ไปปรับปรุงการปฏิบัติงานเพื่อให้เป็นไปตามบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายมากยิ่งขึ้น

8.6 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2565 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงการดำเนินการที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

1. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ให้สามารถประเมิน ติดตามผล และกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
2. เห็นชอบนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงสำคัญของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าว เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ อาทิ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นโยบายการบริหาร

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อ นโยบายเรื่องการลงทุนในหลักทรัพย์และการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และนโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อรายย่อยแบบ Product Program

3. อนุมัติหลักเกณฑ์และระเบียบการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงทบทวนและปรับปรุงระบบการบริหารความเสี่ยง หลักเกณฑ์และระเบียบการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อาทิ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการ

ให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ในการจัดชั้นสินทรัพย์ การจัดทำการทดสอบภาวะวิกฤตตามเกณฑ์ ICAAP และ Supervisory Scenario เพื่อคำนวณเงินกองทุนในภาวะวิกฤตประจำปี 2565 แผนการดำเนินการเพื่อรองรับหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) และแผนการปรับลดความเสี่ยงและความเสียหายที่สำคัญ

4. อนุมัติการปรับเปลี่ยนกรรมการในคณะอนุกรรมการที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลเพื่อให้เกิดความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น รวมถึงรับทราบรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะอนุกรรมการที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล

5. รับทราบรายงานภาพรวมความเสี่ยงของธนาคารและภาพรวมความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รายงานความเสี่ยงด้านเครดิต การวิเคราะห์สาเหตุและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต รายงานภาพรวมความเสี่ยงและความเสียหายด้านปฏิบัติการที่สำคัญ และรับทราบผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน
6. จัดทำรายงานผลการดำเนินนโยบายสินเชื่อและหลักเกณฑ์สินเชื่อต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคาร

สถิติการเข้าร่วมประชุม

ลำดับที่	รายนาม	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม		
			จำนวนรวม (13 ครั้ง)	ด้วยตนเอง (ครั้ง)	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ครั้ง)
1.	นายบรรยง พงษ์พานิช	ที่ปรึกษา	0/13	-	-
2.	นายสุพล วัฒนเวทิน	ประธานกรรมการ	13/13	9	4
3.	ศ. ดร.อัญญา ชันฉวีทรัพย์	กรรมการ	13/13	-	13
4.	นายอภิรักษ์ เทลิศวปฏิภณ	กรรมการ	11/13	8	3
5.	นายฟิลิป เชียง ของ แทน	กรรมการ	8/13	6	2

การประเมินผลการปฏิบัติงาน

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

งานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 4.28

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้นำผลการประเมินการปฏิบัติงาน ข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะต่างๆ ไปปรับปรุงการปฏิบัติงานเพื่อให้เป็นไปตามบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายมากยิ่งขึ้น

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

9.1.1 สรุปภาพรวมการควบคุมภายในและ การบริหารความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจฯ ได้ให้ความสำคัญกับหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานถือปฏิบัติตามแนวทางดังนี้

- ส่งเสริม สนับสนุน และสร้างกระบวนการเข้าถึงการควบคุมภายใน เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์และความเข้าใจอันดีในบทบาทหน้าที่ระหว่างผู้บริหารและพนักงาน ผ่านกิจกรรมการสื่อสารขององค์กร ภายใต้การสนับสนุนของผู้บริหารระดับสูง

- ส่งเสริมและสนับสนุนให้ทุกหน่วยงานมีกระบวนการในการกำกับดูแลตนเอง การควบคุมภายในตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงเชิงบูรณาการ (COSO ERM)

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายที่จะจัดให้มีกระบวนการ การกำกับดูแลตนเอง การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และผู้บริหารจะดำเนินการ ทบทวนความมีประสิทธิภาพของกระบวนการทั้ง 3 อย่างสม่ำเสมอ โดยกระบวนการดังกล่าวครอบคลุมถึงการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบของทางการ โดยได้มีการประเมินระบบการควบคุมภายในต่างๆ ตามองค์ประกอบของการควบคุมภายในแต่ละด้าน ได้แก่ สภาพแวดล้อมภายใน การกำหนดวัตถุประสงค์ การระบุเหตุการณ์ การประเมินความเสี่ยง การตอบสนองต่อความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุมสารสนเทศและการสื่อสาร และการติดตามประเมินผล โดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดให้มีการพัฒนากระบวนการทั้ง 3 อย่างต่อเนื่อง

เพื่อให้เป็นไปตามแนวทาง กรอบการกำกับดูแลที่ดี การควบคุมภายในตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กรเชิงบูรณาการทั้ง 8 ด้าน ประกอบด้วย

1. สภาพแวดล้อมภายใน (Internal Environment)

กลุ่มธุรกิจฯ ส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กรตระหนักถึงความจำเป็นของระบบการควบคุมภายใน โดยมีคณะกรรมการคอยดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมาย การดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงาน มีการจัดโครงสร้างองค์กรที่ช่วยให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มธุรกิจฯ มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Guidelines for Business Conduct) และข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับองค์กรเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน นอกจากนั้น กลุ่มธุรกิจฯ กำหนดให้มีสำนักตรวจสอบภายใน สายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และสายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานที่สำคัญที่สนับสนุนให้เกิดสภาพแวดล้อมของการกำกับดูแล การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษรในธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไป ที่รัดกุมและสามารถป้องกันการทุจริตได้ กลุ่มธุรกิจฯ มีการ

จัดทำนโยบายการควบคุมด้านการจัดการบุคลากรเกี่ยวกับการสรรหาและการจัดจ้างพนักงานที่เหมาะสม การปฐมนิเทศ การฝึกอบรม และการพัฒนาพนักงาน กำหนดให้มีการควบคุมดูแลการปฏิบัติงานโดยหัวหน้างาน และมีกระบวนการตรวจทานและถ่วงดุล (Check and Balance) ที่เหมาะสมของแต่ละธุรกรรมของกลุ่มธุรกิจฯ

2. การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting)

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

3. การระบุเหตุการณ์ (Event Identification)

กลุ่มธุรกิจฯ มีการระบุเหตุการณ์ภายในและภายนอกที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ โดยได้มีการจัดทำแบบทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ที่เหมาะสม มีการประเมินสถานการณ์ในทางลบที่อาจเกิดขึ้น (Stress Scenario) ประเมินขนาดของความเสียหายหรือปัญหาที่จะเกิดขึ้นภายใต้ Stress Scenario ต่างๆ และมีการเตรียมความพร้อมในการรับมือกับความเสียหายหรือปัญหาที่อาจเกิดขึ้น โดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการทบทวนและปรับปรุงกระบวนการและสถานการณ์ที่ใช้ทดสอบเป็นระยะๆ ภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสายบริหารความเสี่ยงภายใต้การกำกับดูแลจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

4. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง มีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงทั้งจากภายนอกและภายในซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ

อย่างมีนัยสำคัญ พร้อมกำหนดมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยงและมาตรการในการลดความเสี่ยงเหล่านั้น โดยสายบริหารความเสี่ยงภายใต้การกำกับดูแลจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และสื่อสารให้สายงานที่เกี่ยวข้องรับทราบและปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และมีการสอบทานและติดตามผลโดยสำนักตรวจสอบภายใน เพื่อให้การปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ เป็นไปตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้

5. การตอบสนองต่อความเสี่ยง (Risk Response)

กลุ่มธุรกิจฯ โดยสายบริหารความเสี่ยงร่วมกับสายงานที่เกี่ยวข้องกำหนดวิธีการตอบสนองต่อความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กลุ่มธุรกิจฯ ยอมรับได้ โดยมีการเลือกวิธีการจัดการการตอบสนองที่เหมาะสมกับระดับความน่าจะเป็นและผลกระทบ โดยการเปรียบเทียบกับต้นทุนและผลประโยชน์ที่กลุ่มธุรกิจฯ ได้รับ รวมถึงการติดตามผลและทบทวนมาตรการในการตอบสนองต่อความเสี่ยงต่างๆ อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ

6. กิจกรรมการควบคุมที่ดี (Control Activities)

กลุ่มธุรกิจฯ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารและคณะกรรมการชุดต่างๆ ในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบในการอนุมัติ การบันทึกการปฏิบัติงานและข้อมูลสารสนเทศ และการดูแลจัดการทรัพย์สินออกจากกันโดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน ในกรณีที่กลุ่มธุรกิจฯ มีการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว กลุ่มธุรกิจฯ กำหนดมาตรการเพื่อการติดตามให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด และในกรณีที่กลุ่มธุรกิจฯ มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม กลุ่มธุรกิจฯ มีการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการกำหนดทิศทางให้บุคคลที่กลุ่มธุรกิจฯ แต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทดังกล่าวถือปฏิบัติ โดยมีสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานติดตามให้การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อลดความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจและรักษาชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ ในกรณีที่มีความผิดพลาดเกิดขึ้น กลุ่มธุรกิจฯ จะมีการตั้งคณะกรรมการหาข้อเท็จจริงที่ประกอบด้วยหน่วยงานกลาง เพื่อหาข้อเท็จจริงและแนวทางการแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงาน เพื่อป้องกันความผิดพลาดดังกล่าว

7. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

กลุ่มธุรกิจฯ จัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่สนับสนุนการบริหารจัดการข้อมูลและการสื่อสารภายในที่ดีชัดเจน ทั้งถึงทั้งองค์กร และทันเหตุการณ์ เพื่อการตัดสินใจ โดยมีการจัดเก็บข้อมูลเป็นหมวดหมู่ ครอบคลุมในรูปแบบที่เข้าใจง่าย อีกทั้งธนาคารมีคณะกรรมการการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ช่วยพิจารณาความคุ้มค่าในการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้มีความเหมาะสม และกำกับดูแลการบริหารจัดการข้อมูลสารสนเทศของธนาคาร นอกจากนี้ยังได้พัฒนาระบบการเรียนรู้ผ่านระบบการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management) เพื่อให้พนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงองค์ความรู้และนำไปใช้เพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน ควบคู่ไปกับการพัฒนาพนักงานให้มีความเชี่ยวชาญในธุรกิจที่พร้อมจะให้ความรู้ คำแนะนำแก่ลูกค้า คู่ค้า และผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่กลุ่มธุรกิจฯ กำหนด

8. การติดตามประเมินผล (Monitoring)

กลุ่มธุรกิจฯ มีกระบวนการ ขั้นตอน และเครื่องมือที่สนับสนุนให้ผู้บริหารและคณะกรรมการต่างๆ สามารถติดตามการปฏิบัติงาน การพัฒนาประสิทธิภาพ และการประเมินผลตามเกณฑ์มาตรฐาน มีตัวชี้วัดที่ชัดเจนเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าผลการปฏิบัติงานและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในยังดำเนินการอยู่อย่างต่อเนื่อง มีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ขอบกพร่องต่างๆ ได้รับการแก้ไขอย่างทันท่วงที โดยกลุ่มธุรกิจฯ กำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน การปฏิบัติงาน เปรียบเทียบเป้าหมายแผนงานเป็นรายไตรมาสหรือเป็นรายเดือนตามลำดับความสำคัญและผลกระทบ รวมถึงความเสียหายที่เกิดขึ้นเพื่อประเมินผล และทบทวนกระบวนการขั้นตอนการปฏิบัติงานและประสิทธิภาพของเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่ใช้ โดยพิจารณาและสอบทานจากรายงานผลการดำเนินงาน รายงานการประชุม รายงานความเสียหาย รวมถึงเรื่องราวเรียนที่มีการดำเนินการและผลการประเมินตนเองตามแบบประเมินที่หน่วยงานใช้เป็นเครื่องมือในการกำกับดูแลตนเองที่มีการสุ่มตรวจสอบเป็นระยะ โดยสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน สายบริหารความเสี่ยง และสำนักตรวจสอบภายใน รวมทั้งการติดตามโดยผู้สอบบัญชีภายนอก และคณะกรรมการธนาคาร มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่ากลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและสามารถบรรลุเป้าหมายของกลุ่มธุรกิจฯ ได้อย่างแน่นอน

9.1.2 สรุปความเห็นของคณะกรรมการ ต่อการควบคุมภายใน

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

กลุ่มธุรกิจฯ มีการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในทุกปี ซึ่งในปี 2565 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 มีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบภายในจากสถาบันการเงินชั้นนำมากกว่า 30 ปี ได้รับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านตรวจสอบภายในอย่างเพียงพอ และมีความเข้าใจในกิจกรรม

และการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ จึงเห็นว่ามีเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสม ทั้งนี้ การพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง และประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในปรากฏในเอกสารแนบ 3

9.1.4 หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

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

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

9.2 รายการระหว่างกัน

ในปี 2563 ปี 2564 และปี 2565 ธนาคารมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร และมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินการที่เกี่ยวข้องของการทำรายการ ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

9.2.1 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ในการพิจารณาเข้าทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารจะพิจารณาเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก รวมทั้งกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักกรกำกับดูแลกิจการ

9.2.2 รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ

1. รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญกับบริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			ความจำเป็นและสมเหตุผลของรายการ
			ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565	
บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)/ เคเคพี แคปปิตอล	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.98	<ul style="list-style-type: none"> เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ เงินรับฝาก สินทรัพย์อื่น ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม หนี้สินอื่น รายได้ดอกเบี้ย รายได้เงินปันผล รายได้อื่น ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายอื่น 	1,946	(2)	(2)	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)/ บล.เกียรตินาคินภัทร	ธนาคารถือหุ้นผ่าน เคเคพี แคปปิตอล ในสัดส่วนร้อยละ 99.95	<ul style="list-style-type: none"> เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ เงินรับฝาก สินทรัพย์อื่น หนี้สินอื่น รายได้ดอกเบี้ย รายได้อื่น ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายอื่น 	-	6,900	4,053	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			ความจำเป็น และเหตุผลผล ของรายการ
			ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด/ บลจ.เกียรตินาคินภัทร	ธนาคารถือหุ้นผ่าน เคเคพี แคปปิตอล ในสัดส่วนร้อยละ 99.97	<ul style="list-style-type: none"> เงินรับฝาก สินทรัพย์อื่น รายได้อื่น 	18 6 35	17 6 49	19 5 37	ธนาคารให้บริการสินเชื่อ และการรับฝากเงินตาม อัตราดอกเบี้ยปกติใน อัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี โดม จำกัด/ บล.เคเคพี โดม	ธนาคารถือหุ้นผ่าน เคเคพี แคปปิตอล ในสัดส่วนร้อยละ 99.97	<ul style="list-style-type: none"> เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย ค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ย ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ เงินรับฝาก สินทรัพย์อื่น รายได้อื่น ค่าใช้จ่ายอื่น 	- - - -	- 25 - -	15 123 1 4 (1)	ธนาคารให้บริการรับฝาก เงินตามอัตราดอกเบี้ย ปกติในอัตราเดียวกับ ลูกค้าทั่วไป
กองทุนรวมเอเชียร็อคฟเวอร์ 1	ธนาคารถือหุ้นใน สัดส่วนร้อยละ 99.95	-	-	-	-	
กองทุนรวมเอเชียร็อคฟเวอร์ 2	ธนาคารถือหุ้นใน สัดส่วนร้อยละ 99.59	<ul style="list-style-type: none"> รายได้อื่น 	1	1	1	
กองทุนรวมเอเชียร็อคฟเวอร์ 3	ธนาคารถือหุ้นใน สัดส่วนร้อยละ 99.97	<ul style="list-style-type: none"> รายได้อื่น 	2	2	2	
กองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์	ธนาคารถือหุ้นใน สัดส่วนร้อยละ 98.91	<ul style="list-style-type: none"> รายได้อื่น 	5	5	5	
กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล	ธนาคารถือหุ้นใน สัดส่วนร้อยละ 95.72	<ul style="list-style-type: none"> เงินรับฝาก รายได้อื่น 	60 6	117 12	121 5	ธนาคารให้บริการสินเชื่อ และการรับฝากเงินตาม อัตราดอกเบี้ยปกติใน อัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
กองทุนรวมแอมมาแคปปิตอล	ธนาคารถือหุ้นใน สัดส่วนร้อยละ 94.03	<ul style="list-style-type: none"> เงินรับฝาก รายได้อื่น 	331 6	215 6	286 27	ธนาคารให้บริการสินเชื่อ และการรับฝากเงินตาม อัตราดอกเบี้ยปกติใน อัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	ธนาคารถือหุ้นใน สัดส่วนร้อยละ 91.34	<ul style="list-style-type: none"> เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย ค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ย ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ เงินรับฝาก สินทรัพย์อื่น หนี้สินอื่น รายได้ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายอื่น 	2,337 106 700 645 204 11 201	2,371 151 662 614 104 16 208	2,325 15 895 877 104 17 229	ธนาคารให้บริการสินเชื่อ และการรับฝากเงินตาม อัตราดอกเบี้ยปกติใน อัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
Phatra Asset Management (Cayman) Limited	เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2563 แจ้งการเลิก บริษัท	-	-	-	-	

2. รายการระหว่างธนาคารกับกิจการที่กรรมการ ผู้บริหารสำคัญของธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			ความจำเป็นและสมเหตุผลผลของรายการ
			ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565	
กิจการที่กรรมการ ผู้บริหารสำคัญของธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการธนาคารและผู้บริหาร	• เงินรับฝาก	212	741	2,964	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
		• เงินกู้ยืม	400	-	-	
		• หนี้สินอื่น	6	4	6	
		• ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	22	13	11	
		• ค่าใช้จ่ายอื่น	93	76	73	

3. รายการระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			ความจำเป็นและสมเหตุผลผลของรายการ
			ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565	
กรรมการ/ ผู้บริหาร/ บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	เป็นกรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร	• เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	8	11	41	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
		• เงินรับฝาก	953	1,358	1,922	
		• เงินกู้ยืม	-	5	4	
		• หนี้สินอื่น	-	-	2	
		• ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13	10	13	
		• รายได้ค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์และหน่วยลงทุน	11	12	9	บล.เกียรตินาคินภัทร และ บลจ.เกียรตินาคินภัทร ให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และหน่วยลงทุน โดยคิดค่านายหน้าในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป

9.2.3 นโยบายหรือแนวโ้มนัการการารายการระหว่างกันในธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งเป็นรายการที่มีราคาหรือเงื่อนไขไม่แตกต่างจากที่ธนาคารทำกับบุคคลภายนอก โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการตรวจสอบรายการระหว่างกันเป็นประจำทุกไตรมาสและจะรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบทุกครั้งที่มีรายการที่ไม่ปกติ

9.2.4 เหตุผลที่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อย/ บริษัทร่วมเกินกว่าร้อยละ 10 แทนการถือหุ้นของบริษัทโดยตรง

ธนาคารไม่มีนโยบายให้บุคคลซึ่งมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยแทนการถือหุ้นในธนาคาร

ส่วนที่ 3

งบการเงิน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) และบริษัทย่อย (กลุ่มธุรกิจ) และฐานะการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ รวมถึงกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565
- งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งประกอบด้วยนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มธุรกิจและธนาคารตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีรวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่นๆ ตามประมวลจริยบรรณดังกล่าว ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้ระบุเรื่องค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ

เกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบและนำเรื่องนี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

วิธีการตรวจสอบ

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ธนาคารมียอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นจำนวนเงิน 383,839 ล้านบาท และ 385,551 ล้านบาท ตามลำดับและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นจำนวนเงิน 18,969 ล้านบาท และ 18,934 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 4.94 และ 4.91 ของยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามลำดับ ข้อมูลอ้างอิงในงบการเงินที่เกี่ยวข้องกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้มีดังนี้

- หมายเหตุข้อที่ 3.7 นโยบายการบัญชีเรื่องเครื่องมือทางการเงิน
- หมายเหตุข้อที่ 8.1 ประมาณการและข้อสมมติฐานเรื่องการด้อยค่า
- หมายเหตุข้อที่ 17 เรื่อง ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- หมายเหตุข้อที่ 51 เรื่อง ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

กลุ่มธุรกิจและธนาคารคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยพิจารณาผลกระทบของการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้แบบจำลองและสมมติฐานหลายประการที่มีความซับซ้อน

ข้าพเจ้าให้ความสำคัญในเรื่องนี้เนื่องจาก

- 1) จำนวนเงินของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้มีสาระสำคัญต่องบการเงิน และเป็นรายการที่ผู้บริหารใช้ดุลยพินิจอย่างมากและสมมติฐานซึ่งมีความอ่อนไหวดังนี้
 - การตีความทางบัญชี
 - ข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต สมมติฐานด้านเศรษฐกิจมหภาค และค่าถ่วงน้ำหนัก
 - ประมาณการอายุของสัญญา
 - เงื่อนไขและหลักเกณฑ์ในการจัดชั้น
 - ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต
 - การพิจารณาใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการตั้งสำรองเพิ่มเติม

วิธีการประเมินแบบลูกหนี้รายตัว (Individual approach)

ข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างลูกหนี้เพื่อทดสอบความเหมาะสมของสมมติฐานที่ผู้บริหารใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต สำหรับกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้จากการขายหลักประกันข้าพเจ้าได้ตรวจสอบราคาประเมินของหลักประกันกับรายงานประเมินหลักประกันล่าสุดซึ่งประเมินโดยผู้ประเมินอิสระ และคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากส่วนสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นรายลูกหนี้

วิธีการประเมินแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective approach)

ข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างและทดสอบดังนี้

- ประเมินความเหมาะสมของวิธีการคำนวณในแบบจำลองที่ประเมินแบบกลุ่มลูกหนี้โดยเปรียบเทียบกับหลักการตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9
- ประเมินและทดสอบการออกแบบและควมมีประสิทธิภาพของการควบคุมที่เกี่ยวข้องดังนี้
 - การกำกับดูแลและการพัฒนาแบบจำลอง รวมถึงการสร้างแบบจำลอง การอนุมัติและการตรวจสอบแบบจำลอง
 - ความครบถ้วนและความถูกต้องของข้อมูลที่สำคัญทั้งจากข้อมูลภายในและข้อมูลภายนอกที่ใช้เป็นข้อมูลนำเข้าในแบบจำลอง
 - การโอนข้อมูลจากระบบที่เป็นแหล่งข้อมูลเพื่อใช้คำนวณในแบบจำลอง และการโอนข้อมูลที่คำนวณได้จากแบบจำลองไปบัญชีแยกประเภท
 - การควบคุมด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ทั้งในส่วนการควบคุมระบบเทคโนโลยีสารสนเทศทั่วไปและการควบคุมภายในของระบบงานสำหรับข้อมูลการให้สินเชื่อ การจัดประเภทลูกหนี้แยกตามอายุหนี้ และระบบข้อมูลหลักประกัน
 - ความถูกต้องและความเหมาะสมของช่วงเวลาในการจัดชั้นหนี้ตามปัจจัยเชิงปริมาณและคุณภาพ
 - ความถูกต้องและเหมาะสมของการปฏิบัติทางบัญชีของกลุ่มลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือในสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 และ
 - การคำนวณผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

2) จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ธนาคารได้ช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น การพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย การขยายระยะเวลาชำระหนี้ เป็นต้น หรือมาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน เช่น การลดภาระเงินต้นหรือลดอัตราดอกเบี้ย ตามที่ระบุไว้ในหมายเหตุข้อที่ 3 ผู้บริหารได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีเรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยการใช้แนวข้อผ่อนปรนดังกล่าวจะมีผลกระทบทางบัญชีในเรื่องพิจารณาจัดชั้นลูกหนี้และการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

วิธีการตรวจสอบ

- ประเมิน ทดสอบสมมติฐานที่สำคัญต่อแบบจำลองและพิจารณาความเหมาะสมของสมมติฐานข้อมูลคาดการณ์ในอนาคตและความสมเหตุสมผลของสมมติฐานของฝ่ายบริหารในการถ่วงน้ำหนักเหตุการณ์ทางเศรษฐกิจ สอบถามฝ่ายบริหารในเชิงทดสอบและขอให้ฝ่ายบริหารแสดงข้อมูลและหลักฐานประกอบที่เกี่ยวข้องกับสมมติฐานที่สำคัญเหล่านั้น รวมถึงทดสอบการเปลี่ยนแปลงหรือการปรับแก้ไขปัจจัยหรือเงื่อนไขในแบบจำลองระหว่างปี
- ทดสอบความถูกต้องการจัดชั้นของลูกหนี้ซึ่งรวมถึงลูกหนี้ตามมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในสถานการณ์ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ประเมินและพิจารณาความเหมาะสมของการพิจารณาใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการตั้งสำรองเพิ่มเติม รวมถึงการสอบถามฝ่ายบริหารในเชิงทดสอบถึงการพิจารณาทิศทางของเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมที่มีความเสี่ยง รวมถึงการพิจารณาถึงการเปลี่ยนแปลงในเงื่อนไขการชำระหนี้ที่มีนัยสำคัญของกลุ่มลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือในสถานการณ์การระบาดของ COVID-19
- สอบถามในเชิงลึกและสอบทานผลการทดสอบความเชี่ยวชาญภายในด้านการตรวจสอบแบบจำลองของธนาคาร
- ทดสอบการคำนวณผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและกระทบยอดต่อสมุดบัญชีแยกประเภททั่วไป
- ประเมินความครบถ้วนและความเหมาะสมของการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

ข้าพเจ้าให้ผู้ชำนาญการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศสอบทานความน่าเชื่อถือของข้อมูลและการคำนวณโดยระบบของแบบจำลองผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

จากผลการปฏิบัติงานข้างต้น การประเมินค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้มีความเหมาะสมตามหลักฐานสนับสนุนและข้าพเจ้าไม่พบข้อผิดพลาดที่ส่งผลกระทบต่องบการเงินอย่างเป็นสาระสำคัญจากการทดสอบดังกล่าว

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้อ 3 ที่อธิบายถึงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการนำข้อยกเว้นจากมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวเพื่อลดผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี มาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลารายงานภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ทั้งนี้ความเห็นของข้าพเจ้าไม่ได้เปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากเรื่องที่ข้าพเจ้าให้ข้อสังเกตนี้

ข้อมูลอื่น

กรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือ การอ่านและพิจารณาว่า ข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับคณะกรรมการตรวจสอบ

ความรับผิดชอบของกรรมการต้องงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

กรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่กรรมการพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ กรรมการรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธุรกิจและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่กรรมการมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธุรกิจและธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยกรรมการในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจและธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่า การปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกต และสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจและธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่กรรมการใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยกรรมการ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของกรรมการจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธุรกิจและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่า

- มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธุรกิจและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการ และเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
 - ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธุรกิจเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธุรกิจ ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท ไฟร์วอลล์เทคโนโลยีส์ เอเปไอเอส จำกัด



สินสิริ ทังสมบัติ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352

กรุงเทพมหานคร

23 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์				
เงินสด	1,000,242	1,242,065	1,000,086	1,241,867
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9	45,732,349	55,238,234	48,186,721
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	11	18,702,990	22,364,824	3,359,880
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10	10,538,015	7,481,509	10,538,995
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	12	31,847,691	16,840,213	30,613,322
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	13	-	-	9,706,298
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	14	20,221	21,502	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	15	364,870,521	299,147,566	366,616,498
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	18	5,787,730	3,981,941	6,893,164
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	19	7,412,008	3,500,887	1,278,141
สินทรัพย์สิทธิการใช้	20	282,138	321,019	1,126,819
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	21.1	1,388,321	1,211,574	1,263,614
ค่าความนิยม	21.2	3,066,035	3,066,035	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	22	1,431,900	1,743,966	1,215,611
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์		1,275,894	979,499	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		7,976,075	10,996,362	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	23	6,304,888	7,986,005	5,446,609
รวมสินทรัพย์		507,637,018	436,123,201	487,245,758
				418,905,367

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	24	331,464,000	288,381,946	331,909,248	288,903,970
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	25	20,175,120	16,664,329	19,500,810	16,667,768
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		339,834	668,531	339,834	668,531
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	26	3,556,542	1,699,750	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	10	9,328,151	9,036,326	9,319,498	8,163,197
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	27	61,354,232	43,804,907	59,719,929	43,750,833
หนี้สินตามสัญญาเช่า	20	210,623	240,002	1,059,019	848,579
ประมาณการหนี้สิน	28	1,207,623	1,098,744	867,563	787,534
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	22	529,924	10,111	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์		164,038	1,661,003	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		8,179,754	8,898,093	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		505,437	346,922	505,437	346,922
เจ้าหนี้อื่น	29	6,778,086	6,250,144	6,529,209	6,072,565
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย		623,071	1,278,686	523,600	964,377
หนี้สินอื่น	30	5,109,137	4,921,552	4,030,098	3,776,085
รวมหนี้สิน		449,525,572	384,961,046	434,304,245	370,950,361
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
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
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	34	2,010,004	(285,547)	317,447	157,482
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	31	852,337	852,337	852,337	852,337
ยังไม่ได้จัดสรร		37,137,439	32,655,567	33,947,985	29,121,443
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		57,823,524	51,046,101	52,941,513	47,955,006
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		287,922	116,054	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		58,111,446	51,162,155	52,941,513	47,955,006
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		507,637,018	436,123,201	487,245,758	418,905,367



(นายอนันต์ เกติวปภูรินทร์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



(นายฟิลิป เชียง ของ แทน)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
หมายเหตุ		พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	44	23,670,516	19,489,069	23,608,071	19,300,236
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	45	4,589,167	3,788,433	4,637,955	3,865,524
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		19,081,349	15,700,636	18,970,116	15,434,712
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	46	7,183,322	6,973,605	2,984,433	2,526,519
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	46	1,017,863	899,548	261,636	210,695
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		6,165,459	6,074,057	2,722,797	2,315,824
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	47	830,946	(157,758)	443,324	(555,338)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	48	(3,707)	(9,640)	27,527	76,507
รายได้จากเงินปันผล		506,671	1,329,401	1,603,729	1,992,409
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	49	957,973	1,309,321	1,008,279	1,260,711
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		27,538,691	24,246,017	24,775,772	20,524,825
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		6,954,170	6,428,423	4,885,984	4,480,788
ค่าตอบแทนกรรมการ		46,358	36,298	35,929	30,784
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และอุปกรณ์		1,113,326	1,003,044	978,786	894,224
ค่าภาษีอากร		509,307	461,927	494,047	448,786
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย		38,976	59,592	37,284	93,746
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		1,540,378	1,503,667	1,646,185	1,861,634
อื่นๆ	50	2,810,136	1,755,308	1,862,809	1,537,310
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		13,012,651	11,248,259	9,941,024	9,347,272
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	51	5,036,211	5,200,829	5,005,007	5,201,065
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		9,489,829	7,796,929	9,829,741	5,976,488
ภาษีเงินได้	52	1,873,389	1,441,616	1,660,333	976,902
กำไรสุทธิ		7,616,440	6,355,313	8,169,408	4,999,586

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	12	(154,974)	(302,505)	(154,974)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	53	30,995	60,501	30,995
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(123,979)	(123,979)	(242,004)
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	19	3,419,400	-	354,517
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		117,708	1,168,874	540
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน		501	72,495	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	53	(707,447)	(248,084)	(71,012)
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		2,830,162	993,285	284,045
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		2,706,183	751,281	160,066
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		10,322,623	7,106,594	8,329,474
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		7,602,096	6,318,052	8,169,408
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		14,344	37,261	-
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		10,120,390	7,069,132	8,329,474
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		202,233	37,462	-
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	38	8.98	7.46	9.65



(นายอนันท์ เกียรติวิบูลย์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



(นายฟิลิป เชียง ชอง แทน)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

[illegible]

หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

**ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)**

งบการเงินเฉพาะกิจการ						หน่วย : พันบาท
หมายเหตุ	งบที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน จากเจ้า การตรา สิทธิ	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	รวมส่วนของ เจ้า
			ส่วนเกิน(ต่ำกว่า) จากการวัดมูลค่าเงิน ลงทุนในตราสารหนี้ ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ส่วนเกิน(ต่ำกว่า) ทุนจากเงินลงทุนใน ตราสารหนี้ที่กำหนด ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น		
ยอดคงเหลือต้นปี						
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	8,467,511	9,356,233	-	286,124	211,663	26,617,999
33	-	-	-	-	-	(2,540,211)
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(4)	3
เงินเข้ากำไรสะสม	-	-	-	(302,505)	1,574	5,043,652
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	4,802,907
ยอดคงเหลือปลายปี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	8,467,511	9,356,233	-	(16,381)	213,233	29,121,443
ยอดคงเหลือต้นปี						
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	8,467,511	9,356,233	-	(16,381)	213,233	29,121,443
33	-	-	-	-	-	(3,342,967)
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(126)	101
เงินเข้ากำไรสะสม	-	-	-	(154,974)	540	8,169,408
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	8,329,474
ยอดคงเหลือปลายปี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	8,467,511	9,356,233	354,517	(171,355)	213,647	33,947,985
						52,941,513

นายอภิสิทธิ์ เกียรติวาทิน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นายฟิลิป เที่ยง ทอง แทน)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	9,489,829	7,796,929	9,829,741	5,976,488
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคา	476,542	482,479	412,323	402,413
รายการตัดบัญชี	211,619	210,273	175,988	175,678
ส่วนเกินตัดจำหน่ายของเงินลงทุนในหลักทรัพย์	63,727	104,239	64,637	104,825
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,401,000	3,392,502	2,369,796	3,392,739
(กำไร) ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ				
และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(2,764,681)	3,106,213	(1,949,474)	2,306,904
(กำไร) ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,383,205	(2,519,388)	346,762	(1,565,656)
ขาดทุน (โอนกลับ) จากการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(10,587)	(78,235)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาเช่า	(1,065)	-	(1,065)	-
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	26,050	59,592	37,284	93,746
ขาดทุน (โอนกลับ) จากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	1,944	(17,335)	1,944	(17,335)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(3,172,646)	(1,296,750)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(19,398)	(14,568)	(18,593)	(11,505)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	16,091	52,793	8,892	52,092
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	2,690	-	-	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(19,145,076)	(15,804,875)	(19,034,753)	(15,539,537)
รายได้เงินปันผล	(506,671)	(1,329,401)	(1,603,729)	(1,992,409)
เงินสดรับดอกเบี้ย	22,598,317	18,720,250	22,545,038	18,538,669
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(4,360,909)	(3,886,542)	(4,409,696)	(3,963,633)
เงินปันผลรับจากหุ้น	507,666	1,329,604	131,881	941,089
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(2,412,507)	(1,171,251)	(1,798,480)	(729,943)
ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	111,146	119,991	81,771	93,557
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	33,975	6,625	33,462	6,394
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	172	606,348	166,668	394,704
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	4,941,020	9,947,728	7,379,810	8,581,045
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,561,389	(22,457,164)	12,606,270	(29,872,254)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5,471,225	(7,240,579)	3,673,716	966,215
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(75,067,885)	(50,067,680)	(74,983,294)	(47,989,989)
ทรัพย์สินรอการขาย	6,189,323	6,132,290	6,282,203	6,403,887
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3,020,287	(4,158,765)	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(296,396)	354,768	-	-
สินทรัพย์อื่น	1,685,182	(2,730,953)	1,358,415	(2,527,808)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	43,082,054	36,856,072	43,005,278	36,837,408
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,510,791	6,400,459	2,833,042	6,437,503
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(328,697)	275,819	(328,697)	275,819
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(1,496,965)	1,072,977	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(718,339)	3,358,702	-	-
เจ้าหนี้อื่น	169,831	2,273,674	98,532	2,216,128
หนี้สินอื่น	89,004	(160,035)	(11,065)	(175,508)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(188,176)	(20,142,687)	1,914,210	(18,847,554)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(18,479,713)	(5,382,178)	(18,479,712)	(5,381,112)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	11,690,595	9,071,420	11,690,595	9,071,420
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(40,350)	(1,659,627)	-	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	642,244	4,248,386	346	5
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(10,763,715)	(264,203)	(8,945,925)	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน				
ตัดจำหน่าย	2,219,956	1,201,965	405,254	1,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(1,707)	(6)	-	-
เงินสดรับจากการคืนทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	84,231
เงินปันผลรับจากบริษัทย่อย	-	-	1,471,848	1,051,320
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	(4)
เงินสดจ่ายส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	(906,089)	(627,649)	(470,199)	(218,422)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	21,647	63,902	18,952	12,534
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(395,459)	(337,123)	(321,554)	(298,996)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(16,012,591)	6,314,887	(14,630,395)	5,320,976
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	55,339,570	51,023,270	50,132,174	49,399,151
เงินสดจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหุ้นกู้	(37,761,578)	(35,565,898)	(33,494,411)	(34,710,236)
เงินสดรับจากการกู้ยืม	-	-	-	1,300,000
เงินสดจ่ายเพื่อการคืนเงินกู้ยืม	-	-	(640,000)	-
เงินสดจ่ายจากการออกหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย				
มูลค่ายุติธรรม	(14,706,208)	(6,371,946)	-	-
เงินสดรับจากการออกหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย				
มูลค่ายุติธรรม	16,563,000	7,174,790	-	-
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(102,508)	(110,817)	(180,392)	(170,666)
เงินปันผลจ่าย	(3,342,967)	(2,540,211)	(3,342,967)	(2,540,211)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(384)	(533)	-	-
เงินลดทุนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย	(29,981)	(29,416)	-	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	15,958,944	13,579,239	12,474,404	13,278,038
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(241,823)	(248,561)	(241,781)	(248,540)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,242,065	1,490,626	1,241,867	1,490,407
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,000,242	1,242,065	1,000,086	1,241,867

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม
รายการที่ไม่ใช่เงินสด

รายการที่ไม่ใช่เงินสดที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ได้แก่

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เจ้าหนี้ซื้อทรัพย์สิน	25,184	53,414	25,184	53,414
ลูกหนี้โอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้	8,021,161	7,236,662	7,982,398	7,169,540
เจ้าหนี้หนี้สินตามสัญญาเช่า	102,509	167,122	391,198	199,039
ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(154,974)	(302,505)	(154,974)	(302,505)
ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(160,057)	121,828	415	1,570
ลดทุนและคืนทุนบริษัทย่อยโดยการรับชำระคืนเป็นสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงิน	-	-	508,094	418,230
เจ้าหนี้ค้าซื้อหลักทรัพย์	604,657	(232,609)	604,657	(232,609)
ลูกหนี้จากการจำหน่ายหลักทรัพย์	629,127	(108,907)	413,245	(103,683)
โอนที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์เป็นสิทธิการใช้สินทรัพย์	-	41,233	-	41,233
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	3,419,400	-	354,517	-



(นายอภินันท์ เกสิยวปฏินันท์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



(นายฟิลิป เชียง ของ แทน)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 209 อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร ซึ่งประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลักผ่านเครือข่ายสาขาในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ธนาคารมีบริษัทย่อยและกองทุนรวม (“บริษัทย่อย”) จำนวน 11 แห่ง

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566

2 เหตุการณ์สำคัญระหว่างปีกรายงาน

ในระหว่างปี 2565 ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 โดยธนาคารเน้นการให้ความช่วยเหลือลูกค้าตามความเหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่ม และพิจารณาถึงความสามารถในการชำระหนี้ในระยะยาว ทั้งในส่วนของ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และความช่วยเหลือในรูปแบบต่างๆ เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ของลูกค้าที่ได้รับผลกระทบ ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงอย่างระมัดระวัง และดำเนินการประเมินคุณภาพของสินเชื่อที่อยู่ภายใต้ความช่วยเหลืออย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีการจัดชั้นสินทรัพย์ และพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม

3 นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญซึ่งใช้ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการมีดังต่อไปนี้

3.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ (“งบการเงิน”) ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย และข้อกำหนดภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การแสดงรายการในงบการเงินหลัก (คือ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด) ได้ทำขึ้น เพื่อเป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2561 รวมถึงปฏิบัติตามหนังสือเวียนที่ ธปท.ผนส 2ว.802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน พ.ศ. 2564 เรื่องแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) และ สนส.4/2564 เรื่อง มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ภายใต้พระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2564

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้น เรื่องที่จะอธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของกลุ่มธุรกิจไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือข้อสมมติฐาน และประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในหมายเหตุข้อ 8

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

3.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขานาการทุกแห่งและบริษัทย่อย (รวมเรียกว่า “กลุ่มธุรกิจ”) ที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุม โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างกันออกแล้ว บริษัทย่อยเหล่านี้เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นในประเทศไทย รายชื่อของบริษัทย่อยมีดังนี้

		สัดส่วนความเป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
ลักษณะธุรกิจ			
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⁾
	ธุรกิจการให้บริการทางการเงินและ		
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี โดม จำกัด	การลงทุนแบบดิจิทัล	99.97 ⁽³⁾	99.97 ⁽³⁾
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี่ 1	ธุรกิจลงทุน	99.95	99.95
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี่ 2	ธุรกิจลงทุน	99.59	99.59
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี่ 3	ธุรกิจลงทุน	99.97	99.97
กองทุนรวมไทยรีสตรัคเจอร์ริง	ธุรกิจลงทุน	98.91	98.91
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน	95.72	95.72
กองทุนรวมแถมมั่ว 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

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

มาตรการผ่อนปรนที่สำคัญของการปรับปรุงระยะที่ 2 ได้แก่

- เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเกณฑ์ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน (รวมถึงหนี้สินตามสัญญาเช่า) ซึ่งเป็นผลโดยตรงจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและเกณฑ์ใหม่ที่ใช้ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาเทียบเท่ากับเกณฑ์เดิมในเชิงเศรษฐกิจ กิจกรรมจะไม่ต้องรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนทันที ทั้งนี้ กิจกรรมที่เป็นผู้เช่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาเช่าเนื่องจากการเปลี่ยนเกณฑ์การกำหนดค่าเช่าจ่ายในอนาคตเนื่องจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ก็ให้ถือปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติข้างต้นด้วย
- ผ่อนปรนให้กิจการยังสามารถใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับรายการส่วนใหญ่ต่อไปได้ กรณีที่ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงได้รับผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ทั้งนี้ กิจการยังคงต้องรับรู้ส่วนของความไม่มีประสิทธิภาพ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 ได้กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับ

- ลักษณะและระดับของความเสี่ยงต่อกิจการจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง
- กิจการมีการบริหารจัดการความเสี่ยงเหล่านั้นอย่างไร
- ความคืบหน้าของแผนในการเปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น และวิธีการบริหารจัดการการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวของกิจการในช่วงการเปลี่ยนแปลง

ผู้บริหารไม่ได้ใช้มาตรการผ่อนปรนสำหรับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะที่ 2 มาถือปฏิบัติสำหรับผลกระทบจากการปฏิรูปดอกเบี้ยอ้างอิง ได้เปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อที่ 5

ข) แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่องแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

กลุ่มกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 สามารถเลือกนำแนวปฏิบัติดังกล่าวที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ฝนส2.ว.802/2564 มาถือปฏิบัติสำหรับการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่สำคัญ ได้แก่ ข้อผ่อนปรนเกี่ยวกับการจัดลำดับชั้นลูกหนี้สำหรับการคำนวณ ECL กรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) สำหรับหนี้ที่มีการปรับปรุงโครงสร้าง ข้อผ่อนปรนเกี่ยวกับการคำนวณ ECL สำหรับวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ (unused credit line) เป็นต้น แนวปฏิบัติดังกล่าวมีเนื้อหาใกล้เคียงกับแนวปฏิบัติเดิม (รพท.ฝนส.(23)ว.276/2563 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย) ที่ธนาคารถือปฏิบัติในปัจจุบัน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566 ที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มธุรกิจและธนาคาร

กลุ่มธุรกิจไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้มาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

- ก) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น ได้อธิบายให้ชัดเจนว่าในการพิจารณาว่าสัญญาเป็นสัญญาที่สร้างภาระ ต้นทุนการปฏิบัติตามสัญญาประกอบด้วยต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติตามสัญญาและการปันส่วนต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงในการปฏิบัติตามสัญญา นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจต้องรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ที่ใช้ในการปฏิบัติตามสัญญา ก่อนที่จะตั้งประมาณการหนี้สินแยกต่างหากสำหรับสัญญาที่สร้างภาระ
- ข) การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการพิจารณาการตัดรายการหนี้สินทางการเงินด้วยวิธีทดสอบร้อยละ 10 โดยให้รวมเฉพาะค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นระหว่างผู้กู้ยืมและผู้ให้กู้ยืม

มาตรฐานและแนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าว ไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มธุรกิจ

3.4 บัญชีกลุ่มธุรกิจ - เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และส่วนได้เสียในกิจการร่วมค้า

ก) บริษัทย่อย

บริษัทย่อยหมายถึงกิจการทั้งหมดที่กลุ่มธุรกิจมีอำนาจควบคุม กลุ่มธุรกิจมีอำนาจควบคุมเมื่อกลุ่มธุรกิจจับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับผู้ที่ได้รับการลงทุน และสามารถใช้อำนาจเหนือผู้ได้รับการลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนผันแปร กลุ่มธุรกิจรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่กลุ่มธุรกิจมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่กลุ่มธุรกิจสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยนั้น

ในงบการเงินเฉพาะกิจการเงินลงทุนในบริษัทย่อยบันทึกด้วยวิธีราคาทุน โดยพิจารณาถึงการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ข) รายการและส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

กลุ่มธุรกิจปฏิบัติต่อรายการกับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเช่นเดียวกันกับส่วนที่เป็นของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจสำหรับการซื้อส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนที่จ่ายให้และมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สุทธิของหุ้นที่ซื้อในบริษัทย่อย และกำไรหรือขาดทุนจากการขายในส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมจะถูกบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น

ค) การจำหน่ายบริษัทย่อย

เมื่อกลุ่มธุรกิจสูญเสียการควบคุมต้องหยุดรวมบริษัทย่อยในการจัดทำงบการเงินรวม ส่วนได้เสียในกิจการที่เหลืออยู่จะวัดมูลค่าใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมนั้นจะถือเป็นมูลค่าตามบัญชีเริ่มแรกของมูลค่าของเงินลงทุนที่เหลือของบริษัทรวม กิจการร่วมค้า หรือสินทรัพย์ทางการเงิน สำหรับทุกจำนวนที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกิจการนั้นจะถูกปฏิบัติเสมือนว่ากลุ่มธุรกิจมีการจำหน่ายสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้นออกไป

ง) การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

กลุ่มธุรกิจบันทึกบัญชีการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน โดยรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของกิจการที่ถูกลำนำมารวมด้วยมูลค่าตามบัญชีของกิจการที่ถูกลำนำมารวมเฉพาะสัดส่วนที่เคยอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันตามมูลค่าที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมของบริษัทใหญ่ลำดับที่สูงสุดที่ต้องจัดทำงบการเงินรวมก่อนการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน ณ วันที่มีการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน โดยกลุ่มธุรกิจต้องปรับปรุงรายการเสมือนว่าการรวมธุรกิจได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันต้นงวดในงบการเงินงวดก่อนหน้านั้นมาเปรียบเทียบซึ่งเป็นไปตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี

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

ส่วนต่างระหว่างต้นทุนของการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน กับส่วนได้เสียของผู้ซื้อในมูลค่าตามบัญชีของกิจการที่ถูกลำนำมารวม แสดงเป็นรายการ “ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน” ในส่วนของผู้ถือหุ้น โดยกลุ่มธุรกิจจะตัดรายการนี้ออกเมื่อขายเงินลงทุนออกไปโดยโอนไปยังกำไรสะสม

จ) รายการระหว่างกันในงบการเงินรวม

รายการ ยอดคงเหลือ และกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างกันในกลุ่มธุรกิจจะถูกตัดออก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจกับบริษัทร่วมและการร่วมค้าจะถูกตัดออกตามสัดส่วนที่กลุ่มธุรกิจมีส่วนได้เสียในบริษัทร่วมและการร่วมค้า ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจจะถูกตัดออกเช่นเดียวกัน ยกเว้นรายการนั้นจะมีหลักฐานว่าเกิดจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่โอน

ฉ) งบการเงินเฉพาะกิจการ

ในงบการเงินเฉพาะกิจการ เงินลงทุนในบริษัทย่อย จะบันทึกบัญชีด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า ต้นทุนจะมีการปรับเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงสิ่งตอบแทนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่าย 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 (ที่มีใช้สกุลเงินของเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง) 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

กลุ่มธุรกิจจะพิจารณาสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งมีอนุพันธ์แฝงในภาพรวมว่าลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาว่า
เข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) หรือไม่

ง) ตราสารหนี้

การวัดมูลค่าในภายหลังของตราสารหนี้จะพิจารณาจากโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและจาก
ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา โดยจะจัดประเภทตามลักษณะการวัดมูลค่า ดังนี้

- **ราคาทุนตัดจำหน่าย**
สินทรัพย์ทางการเงินที่กลุ่มธุรกิจถือไว้เพื่อรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีลักษณะของเงินต้นและดอกเบี้ย
จะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย รายได้ดอกเบี้ยจะรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงรวมอยู่ใน
รายได้ดอกเบี้ย กำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการและกำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจะรับรู้ในรายการกำไร
หรือขาดทุนอื่น ส่วนรายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนและกำไร
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- **มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)**
สินทรัพย์ทางการเงินที่กลุ่มธุรกิจถือไว้เพื่อ ก) รับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ย
เท่านั้น และ ข) เพื่อขาย จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้การเปลี่ยนแปลง
ในมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้น 1) รายการขาดทุน/กำไรจากการด้อยค่า
2) รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และ 3) กำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน จะรับรู้ใน
กำไรหรือขาดทุน เมื่อกลุ่มธุรกิจตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้สะสมไว้ในกำไร
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนจัดประเภทใหม่เข้ากำไรหรือขาดทุนและแสดงในรายการกำไร/(ขาดทุน)อื่น รายได้
ดอกเบี้ยจะแสดงในรายการรายได้ดอกเบี้ย รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบ
กำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- **มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL)**
กลุ่มธุรกิจจะวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่ไม่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าแบบราคาทุนตัดจำหน่าย และมูลค่า
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นข้างต้น ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยกำไรหรือขาดทุนจาก
การวัดมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงเป็นรายการสุทธิในกำไรหรือขาดทุนอื่นในรอบระยะ
เวลาที่เกิดรายการ

กลุ่มธุรกิจโอนจัดประเภทตราสารหนี้เมื่อโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนไปเท่านั้น

กลุ่มธุรกิจจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด
เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด ณ การรับรู้
รายการเมื่อเริ่มแรก

จ) ตราสารทุน

กลุ่มธุรกิจวัดมูลค่าตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ในกรณีที่กลุ่มธุรกิจเลือกรับรู้กำไรขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมในกำไร
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กลุ่มธุรกิจจะไม่โอนจัดประเภทกำไรขาดทุนที่รับรู้สะสมดังกล่าวไปยังกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการ
ตัดรายการเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวออกไป ทั้งนี้เงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวจะรับรู้ในกำไร
หรือขาดทุนและแสดงในรายการรายได้จากเงินปันผล เมื่อกลุ่มธุรกิจมีสิทธิได้รับเงินปันผลนั้น

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จะรับรู้ใน
รายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนในงบกำไร
ขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กลุ่มธุรกิจแสดงเงินลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่จดทะเบียนและจัดตั้งในประเทศไทย ซึ่งมีการ
จ่ายปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของกำไรสุทธิที่ปรับปรุงแล้วของแต่ละรอบระยะเวลา
เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน ตามคำชี้แจงของสภาวิชาชีพบัญชี ณ วันที่ 25 มิถุนายน พ.ศ. 2563 เรื่อง การตีความ

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หน่วยลงทุนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และหน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานที่จดทะเบียนและจัดตั้งในประเทศไทย กลุ่มธุรกิจวัดมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ด) อนุพันธ์ทางการเงิน

อนุพันธ์ทางการเงินรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กลุ่มธุรกิจเข้าทำสัญญาอนุพันธ์ และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยกลุ่มธุรกิจรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ไปย้งกำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กลุ่มธุรกิจแสดงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาฟิวเจอร์ส เป็นส่วนหนึ่งของรายการสินทรัพย์อื่น

ข) การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

เมื่อกลุ่มธุรกิจมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดตามสัญญาเป็นอย่างอื่น กลุ่มธุรกิจจึงต้องพิจารณาว่าเงื่อนไขในสัญญาใหม่แตกต่างจากเงื่อนไขในสัญญาเก่าอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ โดยกลุ่มธุรกิจจะใช้ปัจจัยดังต่อไปนี้สำหรับการพิจารณาดังกล่าว

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

หากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาใหม่ไม่แตกต่างจากสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญ การเจรจาต่อรองใหม่หรือการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่ส่งผลให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น กลุ่มธุรกิจคำนวณมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นใหม่ของสินทรัพย์ทางการเงิน และต้องรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในกำไรหรือขาดทุน โดยมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินต้องคำนวณใหม่ด้วยมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีการเจรจาต่อรองใหม่หรือเปลี่ยนแปลง ที่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์ทางการเงิน (หรือใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด)

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

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

ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจนำแนวทางการจัดชั้นกลุ่มลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้เนื่องจากได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเพื่อให้สอดคล้องกับหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ผนส.(23)ว.276/2563 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยนำมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ดังนั้นกลุ่มธุรกิจจะจัดชั้น

- ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และยังไม่มีลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (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

เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม พ.ศ. 2564 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ธนาคารที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 สามารถเลือกนำแนวปฏิบัติดังกล่าวที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ผนส.ว.802/2564 มาถือปฏิบัติสำหรับการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ซึ่งมีเนื้อหาใกล้เคียงกับแนวปฏิบัติเดิม (รพท.ผนส.(23)ว.276/2563 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย) ที่ธนาคารถือปฏิบัติอยู่แล้ว แต่จะเน้นให้เป็นการช่วยเหลือลูกหนี้แบบยั่งยืน

หากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาใหม่แตกต่างจากสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญ กลุ่มธุรกิจจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเดิมและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมและคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับสินทรัพย์ดังกล่าวใหม่ ณ วันที่มีการเจรจาต่อรองใหม่ และถือเป็นวันที่ที่กลุ่มธุรกิจจะเริ่มต้นคำนวณการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่อีกครั้งเพื่อใช้ในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น อย่างไรก็ตามกลุ่มธุรกิจพิจารณาสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อกำเนิด หากการเจรจาต่อรองนั้นเกิดจากผลของการที่ลูกหนี้ไม่สามารถจ่ายชำระเงินให้สินเชื่อตามเงื่อนไขในสัญญาเดิมได้ กลุ่มธุรกิจรับรู้ผลต่างระหว่างของมูลค่าตามบัญชีและสิ่งตอบแทนที่ได้รับสำหรับส่วนที่ตัดรายการในกำไรหรือขาดทุนของการตัดรายการ

การตัดรายการนอกเหนือจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

กลุ่มธุรกิจตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเฉพาะเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือเมื่อกลุ่มธุรกิจโอนสินทรัพย์ทางการเงินโดยเฉพาะ

- กลุ่มธุรกิจโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือ
- กลุ่มธุรกิจไม่โอนหรือไม่ได้อินหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงิน และกลุ่มธุรกิจไม่มีการควบคุมสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

กลุ่มธุรกิจทำธุรกรรมเพื่อที่จะคงไว้ซึ่งสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์นั้นและกลุ่มธุรกิจมีหน้าที่ที่จะต้องส่งมอบกระแสเงินสดดังกล่าวให้แก่กิจการอื่นและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมด ซึ่งธุรกรรมดังกล่าวถือเป็นการโอนแบบส่งผ่านที่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการเมื่อ

- ไม่มีหน้าที่ที่ต้องจ่ายเงินหากกลุ่มธุรกิจไม่ได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ดังกล่าว
- ถูกห้ามให้ขายหรือนำไปวางเป็นหลักประกัน หรือ
- มีหน้าที่ที่จะต้องส่งมอบเงินหรือกระแสเงินสดที่ได้รับแก่กิจการอื่นโดยทันที

ข) 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 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ
- ระดับที่ 3 เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ในการคำนวณค่าเผื่อด้อยค่าภายใต้วิธีการพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์แบบสามระดับ ค่าเผื่อด้อยค่าจะถูกคำนวณเป็นแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective approach) โดยคำนึงถึงข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต ยกเว้นค่าเผื่อด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อให้แก่ลูกหนี้ที่เป็นสาระสำคัญ ค่าเผื่อด้อยค่าจะถูกคำนวณเป็นแบบรายสัญญา (Individual assessment)

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มธุรกิจประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงาน ว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ ในการประเมินดังกล่าวกลุ่มธุรกิจเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และพิจารณาข้อมูลสนับสนุนและเหตุผลสมผลที่สามารถหาได้โดยไม่ใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ได้กำหนดให้สินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก โดยกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำเมื่อมีการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยรวมกันเกินกว่า 30 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ ซึ่งทางกลุ่มธุรกิจได้ใช้เกณฑ์ดังกล่าวให้สอดคล้องกับมาตรฐาน นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจได้พิจารณาข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเพื่อประเมินระดับความเสี่ยงและพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญแล้วหรือไม่ ยกตัวอย่าง เช่น การเปลี่ยนแปลงในการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต ประวัติการค้างชำระ พฤติกรรมในการชำระเงินในอดีต Behavior score และเกณฑ์ Watch-list เป็นต้น ทั้งนี้เมื่อใดที่สินทรัพย์เข้าเกณฑ์มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจะเปลี่ยนการจัดชั้นจากระดับที่ 1 เป็นระดับที่ 2 และสินทรัพย์จะเปลี่ยนการขึ้นจัดกลับมาเป็นระดับที่ 1 อีกครั้งเมื่อสินทรัพย์ดังกล่าวไม่เข้าเกณฑ์ที่กำหนดไว้

คำจำกัดความของการผิดสัญญาและเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

กลุ่มธุรกิจจำกัดความสินทรัพย์ทางการเงินว่าเป็นสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อมีข้อบ่งชี้ถึงการเสื่อมถอยของฐานะทางการเงินลูกหนี้ ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้อย่างมีนัยสำคัญ โดยสินทรัพย์จะถูกจัดเป็นด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อมีการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยรวมกันเกินกว่า 90 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระหรือมีปัจจัยที่บ่งชี้ว่าลูกหนี้ไม่มีความสามารถชำระหนี้ได้ โดยคำนิยามของด้อยค่าด้านเครดิตนั้นสอดคล้องกับนิยามที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ ทั้งนี้เมื่อสินทรัพย์ถูกจัดเป็นสินทรัพย์ด้อยค่าด้านเครดิต จะถูกจัดขึ้นเป็นระดับที่ 3 ทั้งนี้หากลูกหนี้มีฐานะการเงินหรือผลประกอบการที่ดีโดยไม่เข้าเกณฑ์ด้อยค่าด้านเครดิตให้สามารถที่ปรับขึ้นเป็นระดับที่ 2 ได้ นอกจากนี้ให้สามารถจัดเป็นระดับที่ 1 ได้หากไม่พบความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่ม

เงินสำรองส่วนเกิน

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

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อแรกเริ่ม กลุ่มธุรกิจจะรับรู้รายการของสินทรัพย์ดังกล่าว จากการคิดลดประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับโดยพิจารณาจากเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นและขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และคำนึงรวมถึงค่าธรรมเนียมและต้นทุนในการรับและจ่ายทั้งหมดระหว่างคู่สัญญาซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการ และส่วนเกินมูลค่าหรือส่วนลดมูลค่าอื่นๆ ทั้งหมด โดยมีข้อสันนิษฐานว่ากระแสเงินสดและอายุที่คาดว่าจะได้รับของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งได้ถูกกำหนด ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อแรกเริ่ม

ณ) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงินและส่วนของผู้ถือหุ้น

เครื่องมือทางการเงินที่กลุ่มธุรกิจเป็นผู้ออกต้องจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนโดยพิจารณาภาระผูกพันตามสัญญา

- หากกลุ่มธุรกิจมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องส่งมอบเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นให้กับกิจการอื่น โดยไม่สามารถปฏิเสธการชำระหรือเลื่อนการชำระออกไปอย่างไม่มีกำหนดได้นั้น เครื่องมือทางการเงินนั้นจะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงิน เว้นแต่ว่าการชำระนั้นสามารถชำระโดยการออกตราสารทุนของกลุ่มบริษัทเอง ด้วยจำนวนตราสารทุนที่คงที่ และเปลี่ยนกับจำนวนเงินที่คงที่
- หากกลุ่มธุรกิจไม่มีภาระผูกพันตามสัญญาหรือสามารถเลื่อนการชำระภาระผูกพันตามสัญญาไปได้ เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นตราสารทุน

ในการรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่ม กลุ่มธุรกิจต้องวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม กลุ่มธุรกิจจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงินทั้งหมดที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้น

- สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ
- หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินดังกล่าวรวมถึงหนี้สินอนุพันธ์ต้องวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม หนี้สินทางการเงินที่มีลักษณะตรงตามคำนิยามของการถือไว้เพื่อค้า หนี้สินทางการเงินอื่นที่กลุ่มธุรกิจได้เลือกกำหนด ณ วันที่รับรู้รายการ โดยหนี้สินทางการเงินดังกล่าวต้องเข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้ข้อใดข้อหนึ่ง (หรือมากกว่า)

- ก) เมื่อการกำหนดดังกล่าวช่วยจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญในการวัดมูลค่าหรือการรับรู้รายการที่ไม่สอดคล้อง (“การไม่สามารถจับคู่ทางบัญชี”) ที่อาจเกิดขึ้น

- ข) เมื่อกลุ่มของหนี้สินทางการเงินที่มีการบริหารจัดการและประเมินผลด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงหรือการลงทุนที่จัดทำขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร
- ค) ธุรกรรมที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝงที่เข้าเงื่อนไข

โดยกลุ่มธุรกิจรับรู้กำไรหรือขาดทุนของหนี้สินทางการเงินกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการของหนี้สินทางการเงิน

กิจการต้องตัดรายการหนี้สินทางการเงิน (หรือบางส่วนของหนี้สินทางการเงิน) ออกจากงบแสดงฐานะการเงิน เฉพาะเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง โดยภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้มีการปฏิบัติตามแล้ว ได้มีการยกเลิก หรือสิ้นสุด

การแลกเปลี่ยนตราสารหนี้ที่มีความแตกต่างอย่างมากในข้อกำหนดระหว่างผู้กู้และผู้ให้กู้ต้องถือเป็นการสิ้นสุดของหนี้สินทางการเงินเดิม และถือเป็นการรับรู้รายการของหนี้สินทางการเงินใหม่ในทำนองเดียวกัน การเปลี่ยนแปลงอย่างมากในข้อกำหนดของหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่หรือบางส่วนของหนี้สินนั้นต้องถือปฏิบัติเป็นการสิ้นสุดของหนี้สินทางการเงินเดิม และถือเป็นการรับรู้รายการของหนี้สินทางการเงินใหม่ โดยข้อกำหนดของหนี้สินทางการเงินจะถือว่าเปลี่ยนแปลงไปอย่างมากเมื่อมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดภายใต้ข้อตกลงใหม่ซึ่งรวมถึงค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่ายสุทธิกับรายได้ที่ได้รับ โดยคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสัญญาเดิมเปลี่ยนแปลงไปอย่างน้อยร้อยละ 10 ของมูลค่าปัจจุบันของมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงิน

หากการแลกเปลี่ยนตราสารหนี้หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขถูกพิจารณาว่าเป็นการยกเลิกหนี้สินเดิม ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใดๆ ที่เกิดขึ้นจะถูกรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการยกเลิกหนี้สินเดิม หากการแลกเปลี่ยนหรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ถูกพิจารณาว่าเป็นการยกเลิกหนี้สินเดิม ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใดๆ ที่เกิดขึ้นจะต้องนำไปปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินและตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ของหนี้สินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

ญ) สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ

กลุ่มธุรกิจรับรู้สัญญาค้ำประกันทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินเมื่อให้การค้ำประกันด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่าที่สูงกว่าระหว่าง ก) จำนวนเงินค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันและ ข) จำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหักด้วยจำนวนเงินสะสมของรายได้ที่รับรู้

ภาระผูกพันที่กลุ่มธุรกิจจะให้สินเชื่อถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยกลุ่มธุรกิจไม่มีการผูกพันที่จะให้กู้ยืมเงินในอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยตลาดหรือสามารถชำระสุทธิเป็นเงินสดหรือโดยการส่งมอบหรือออกเครื่องมือทางการเงินอื่น

สำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อหรือสัญญาค้ำประกันทางการเงิน กลุ่มธุรกิจจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นประมาณการหนี้สิน อย่างไรก็ตามสำหรับสัญญาที่รวมทั้งเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้และกลุ่มธุรกิจไม่สามารถแยกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ออกจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ได้ กลุ่มธุรกิจจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้เข้าเป็นส่วนหนึ่งของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ หากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ดังกล่าวมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกรับรู้ในประมาณการหนี้สิน

ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจนำแนวทางการตั้งสำรองวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ (unused credit line) ของลูกหนี้ของได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเพื่อให้สอดคล้องกับหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท. ฝนส.(23)ว.276/2563 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยนำมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ฝนส.2ว.802/2564 เรื่อง

แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืน) มาถือปฏิบัติสำหรับการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 หากลูกหนี้ดังกล่าวมีวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ (unused credit line) กลุ่มธุรกิจจะคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (expected credit loss) จากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้วเท่านั้น

ฎ) วิธีการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

กลุ่มธุรกิจรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยการคำนวณนี้ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินยกเว้น

- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้ กิจการต้องใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน ตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด แต่กลายเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง สำหรับสินทรัพย์เหล่านี้ กิจการต้องใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น สำหรับรอบระยะเวลารายงานภายหลัง

ณ) การหักกลับ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลับกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลับจำนวนเงินที่รับรู้และกิจการตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน หลักประกันที่เป็นเงินสดที่ใช้เพื่อทำรายการอนุพันธ์ทางการเงินจะถูกแสดงเป็นมูลค่าขั้นต้น จนกว่ากระแสเงินสดของหลักประกันจะสุทธิด้วยกระแสเงินสดของอนุพันธ์ทางการเงินนั้นเสมอ ในบางสถานการณ์ถึงแม้กลุ่มธุรกิจจะมีข้อตกลงหักกลับ หากผู้บริหารไม่ได้ตั้งใจที่จะให้มีการรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน ดังนั้นสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะถูกแสดงด้วยมูลค่าขั้นต้นในงบแสดงฐานะการเงิน

3.8 การวัดค่าเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรับรู้เมื่อแรกเริ่มด้วยวิธีราคาทุน รวมถึงต้นทุนในการทำรายการและต้นทุนการกู้ยืมหลังจากนั้น อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจะบันทึกด้วยวิธีราคาทุน หักค่าเสื่อมราคาสะสม 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 และรถยนต์

กลุ่มธุรกิจแสดงทรัพย์สินรอการขายประเภทที่ดิน และ/หรือสิ่งปลูกสร้าง สิทธิการเช่าและคอนโดมิเนียมด้วยจำนวนเงินต้นคงค้างบวกดอกเบี้ยค้างรับหรือมูลค่ายุติธรรมแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

รถยนต์คันบันทึกด้วยเงินต้นคงค้างหรือมูลค่ายุติธรรมแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ณ วันที่ได้รับโอน มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากราคาตลาดของทรัพย์สิน (Red book)

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเมื่อมีการจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุน

3.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ก่อนวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 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

ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ที่ดินและอาคารซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยอาคารสำนักงาน แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมตามราคาประเมินซึ่งผู้ประเมินราคาอิสระภายนอกได้ประมาณการไว้และจะทบทวนการประเมินทุกๆ 3 - 5 ปี หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคาร ส่วนอุปกรณ์อื่นๆ รับรู้เมื่อเริ่มแรกตามราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือรับรู้แยกเป็นอีกสินทรัพย์หนึ่งตามความเหมาะสม เมื่อต้นทุนนั้นเกิดขึ้นและคาดว่าจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่กลุ่มธุรกิจและต้นทุนดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ มูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดรายการออก สำหรับค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่นๆ กลุ่มธุรกิจจะรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

การตีราคาที่ดินและอาคารใหม่ทำให้มูลค่าตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะแสดงอยู่ในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ในส่วนของผู้เจ้าของ และหากมูลค่าของส่วนที่เคยมีการตีราคาเพิ่มนั้นลดลงกลุ่มกิจการจะนำส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ไปรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และลดส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ข้างต้นที่อยู่ในส่วนของผู้เจ้าของลดลงตามไปด้วย ส่วนที่ลดลงที่เหลือจะบันทึกไปยังกำไรหรือขาดทุน ในแต่ละงวดผลต่างระหว่างวิธีคิดค่าเสื่อมราคาที่ยังคงคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่ กับค่าเสื่อมราคาที่ยังคงคำนวณจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์ จะถูกโอนจากส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปยังกำไรสะสม

ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ถาวรทุกประเภทยกเว้นที่ดิน คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรง เพื่อลดราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ (หรือราคาที่ดินใหม่) แต่ละชนิดตามอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ดังต่อไปนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	5 - 60 ปี
อุปกรณ์	3 - 5 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	3 - 5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และจะรับรู้บัญชีผลกำไรหรือขาดทุนอื่นสุทธิในกำไรหรือขาดทุน

ในการจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีการตีราคาใหม่ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะโอนไปยังกำไรสะสม

3.12 ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจ

ค่าความนิยม คือ สิ่งตอบแทนที่โอนให้ที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของกลุ่มธุรกิจสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นของบริษัทย่อย ณ วันที่ได้มาซึ่งบริษัทนั้น ค่าความนิยมที่เกิดจากการได้มาซึ่งบริษัทย่อยจะแสดงเป็นรายการสินทรัพย์แยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงินรวม

ค่าความนิยมที่รับรู้จะต้องถูกทดสอบการด้อยค่าทุกปี ซึ่งแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม ค่าเผื่อการด้อยค่าของค่าความนิยมที่รับรู้แล้วจะไม่มีการกลับรายการ ทั้งนี้มูลค่าคงเหลือตามบัญชีของค่าความนิยมจะถูกรวมคำนวณในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการขายกิจการ

ในการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยม ค่าความนิยมจะถูกปันส่วนไปยังหน่วยที่ก่อให้เกิดกระแสเงินสด โดยที่หน่วยนั้น อาจจะเป็นหน่วยเดียวหรือหลายหน่วยรวมกันซึ่งคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากการรวมธุรกิจที่เกิดค่าความนิยมขึ้นและระบุส่วนงานดำเนินงานได้

ส่วนเกินของส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่สูงกว่าต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ลงทุน กลุ่มธุรกิจรับรู้ส่วนเกินดังกล่าวเป็นรายได้ในกำไรขาดทุน

3.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

3.13.1 โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลักษณะเจาะจงที่ซื้อมาบันทึกเป็นสินทรัพย์เมื่อมีการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์เฉพาะเจาะจงที่นำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ที่ประมาณการภายในระยะเวลาไม่เกิน 10 ปี

3.13.2 ค่าธรรมเนียมใบอนุญาตตลอดชีพ

บริษัทย่อยตัดจำหน่ายค่าธรรมเนียมใบอนุญาตตลอดชีพซึ่งมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ 5 ปี

3.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่ชัด ซึ่งไม่มีการตัดจำหน่ายจะถูกทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี สินทรัพย์อื่นที่มีการตัดจำหน่ายจะมีการทบทวนการด้อยค่า เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้

รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่าสิทธิธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้ สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้ เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการด้อยค่า สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนอกเหนือจากค่าความนิยมซึ่งรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าไปแล้ว จะถูกประเมินความเป็นไปได้ที่จะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มธุรกิจจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

3.15 ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ประกอบด้วยยอดดุลสุทธิ ดังต่อไปนี้

- (1) ลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์รายวันเฉพาะส่วนที่สำนักหักบัญชีมียอดสุทธิเป็นลูกหนี้และยังค้างชำระกับกลุ่มธุรกิจ รวมถึงเงินที่นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมหลักทรัพย์
- (2) ลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านสำนักหักบัญชี ซึ่งรวมถึงเงินที่กลุ่มธุรกิจนำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์
- (3) ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์หรือซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้าในต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ รวมถึงเงินที่นำไปวางกับบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศเพื่อเป็นหลักประกันการซื้อขายหรือรอชำระราคาในต่างประเทศ และ
- (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 หุ้นกู้ยืมพันธบัตร

หุ้นกู้ยืมพันธบัตรเป็นหุ้นกู้ที่กลุ่มธุรกิจออกและเสนอขายให้แก่ลูกค้าหรือผู้มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับกลุ่มธุรกิจ ซึ่งเป็นผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่โดยเฉพาะเจาะจง โดยออกจำหน่ายภายใต้เงื่อนไขที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หุ้นกู้ยืมพันธบัตรดังกล่าวมีการอ้างอิงกับราคาหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หุ้นกู้ยืมพันธบัตรเป็นตราสารที่ประกอบด้วย 2 ส่วน คือหุ้นกู้ และสัญญาสิทธิ (Options) โดยสัญญาสิทธิมีทั้งสัญญาสิทธิในการซื้อหลักทรัพย์หรือสัญญาสิทธิในการขายหลักทรัพย์ หากลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของพันธบัตรไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับตราสารหลัก (Not closely related) กลุ่มธุรกิจจะแยกส่วนของพันธบัตรออกจากตราสารหลักรับรู้ในงบแสดงฐานะทางการเงินภายใต้รายการ “สินทรัพย์/หนี้สินตราสารหนี้” ส่วนตราสารหลักจะถือปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม หากลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของพันธบัตรมีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารหลัก (Closely related) กลุ่มธุรกิจจะไม่แยกส่วนของพันธบัตรออกจากตราสารหลัก โดยจะจัดประเภทตราสารตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องกับตราสารหลักดังกล่าว กิจการอาจเลือกกำหนดให้หุ้นกู้ยืมพันธบัตรวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากเงื่อนไขเป็นไปตามมาตรฐานรายงานทางการเงินตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3.7

หุ้นกู้ยืมพันธบัตรที่ออกรับรู้เริ่มแรกด้วยต้นทุนหุ้นกู้และสัญญาสิทธิที่ประกอบเป็นหุ้นกู้ยืมพันธบัตร ต้นทุนหุ้นกู้วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุน ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ในส่วนของต้นทุนสัญญาสิทธิ กลุ่มธุรกิจคำนวณจากการนำต้นทุนหุ้นกู้ยืมพันธบัตรซึ่งเท่ากับราคาขายของหุ้นกู้ยืมพันธบัตร หักลบด้วยต้นทุนหุ้นกู้ กลุ่มธุรกิจรับรู้สัญญาสิทธิในงบแสดงฐานะทางการเงินภายใต้บัญชี “สินทรัพย์/หนี้สินตราสารหนี้” 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 เงินจ่ายสมทบของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเมื่อถึงกำหนด

กลุ่มธุรกิจจ่ายเงินสมทบในอัตรา ดังนี้

อายุงาน	อัตราสมทบ (ร้อยละ)
ไม่ครบ 5 ปี	5
5 ปีขึ้นไป	8 - 10

ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงาน

เงินชดเชยตามกฎหมาย

พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์นี้ได้ถูกพิจารณาเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ โดยมีได้จัดตั้งเป็นกองทุนตามนโยบายของมาตรฐานฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน และแยกคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) เพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยการคำนวณนี้ได้ปฏิบัติตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งรวมถึงประมาณการเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อัตราคิดลด อายุงาน และปัจจัยอื่นๆ

การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากการเกิดขึ้นจากการปรับปรุงจากประสบการณ์หรือเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด และได้รวมอยู่ในกำไรสะสมในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของ

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มธุรกิจรับรู้ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากการเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

กลุ่มธุรกิจรับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงาน

3.21 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการสำหรับการฟ้องร้องตามกฎหมายจะรับรู้ก็ต่อเมื่อ กลุ่มธุรกิจมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะส่งผลให้กลุ่มธุรกิจต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่มิมีภาระผูกพันที่คล้ายคลึงกันหลายรายการ กลุ่มธุรกิจกำหนดความน่าจะเป็นที่กิจการจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันเหล่านั้น โดยพิจารณาจากความน่าจะเป็นโดยรวมของภาระผูกพันทั้งประเภท แม้ว่าความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กิจการจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อชำระภาระผูกพันบางรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกันจะมีระดับต่ำ

กลุ่มธุรกิจจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สิน โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน โดยใช้อัตราก่อนภาษีซึ่งสะท้อนถึงการประเมินสถานการณ์ตลาดในปัจจุบันของมูลค่าของเงินตามเวลาและความเสี่ยงเฉพาะของหนี้สินที่กำลังพิจารณาอยู่ การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลาจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

3.22 ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ ในกรณีนี้ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่บริษัทและบริษัทย่อยต้องดำเนินงานอยู่และเกิดรายได้เพื่อเสียภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวดๆ ในกรณีที่มิสถานการณ์ที่การนำกฎหมายภาษีไปปฏิบัติซึ่งขึ้นอยู่กับการตีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภาษีแก่หน่วยงานจัดเก็บ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน อย่างไรก็ตามกลุ่มธุรกิจจะไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากการรับรู้เริ่มแรกของรายการสินทรัพย์หรือรายการหนี้สินที่เกิดจากรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และ ณ วันที่เกิดรายการ รายการนั้นไม่มีผลกระทบ

ต่อกำไรหรือขาดทุนทั้งทางบัญชีและกำไร (ขาดทุน) ทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษี (และกฎหมายภาษีอากร) ที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้รับประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มธุรกิจจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

3.23 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและเงินที่ลูกค้าวางเป็นหลักประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อการควบคุมภายในของบริษัทย่อย และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทย่อยได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

3.24 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

กลุ่มธุรกิจประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยกลุ่มธุรกิจให้บริการในฐานะเจ้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและผู้ให้ยืมหลักทรัพย์

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

3.25 การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว

กลุ่มธุรกิจรับรู้สัญญาเช่าเมื่อกลุ่มธุรกิจสามารถเข้าถึงสินทรัพย์ตามสัญญาเช่า เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยค่าเช่าที่ชำระจะปันส่วนเป็นการจ่ายชำระหนี้สินและต้นทุนทางการเงิน โดยต้นทุนทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่จากยอดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่คงเหลืออยู่ กลุ่มธุรกิจคิดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามวิธีเส้นตรงตามอายุที่สั้นกว่าระหว่างอายุสินทรัพย์และระยะเวลาการเช่า

สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบัน หนี้สินตามสัญญาเช่าประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ดังนี้

- ค่าเช่าคงที่สุทธิด้วยเงินคงใจค้างรับ
- ค่าเช่าผันแปรที่อ้างอิงจากอัตราหรือดัชนี
- มูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายจากการรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาสิทธิเลือกซื้อหากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่กลุ่มธุรกิจจะใช้สิทธิ และ
- ค่าปรับจากการยกเลิกสัญญา หากอายุของสัญญาเช่าสะท้อนถึงการที่กลุ่มธุรกิจคาดว่าจะยกเลิกสัญญานั้น

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในช่วงการต่ออายุสัญญาเช่าได้รวมอยู่ในการคำนวณหนี้สินตามสัญญาเช่า หากกลุ่มธุรกิจมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลในการใช้สิทธิต่ออายุสัญญาเช่า

กลุ่มธุรกิจจะคิดลดค่าเช่าจ่ายข้างต้นด้วยอัตราการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า ซึ่งก็คืออัตราที่สะท้อนถึงการกู้ยืม เพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกัน ในสภาวะเศรษฐกิจ อายุสัญญา และเงื่อนไขที่ใกล้เคียงกัน

สินทรัพย์สิทธิการใช้จะรับรู้ด้วยจำนวนที่รับรู้เริ่มแรกของ

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

โดยค่าเช่าที่จ่ายตามสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง สัญญาเช่าระยะสั้นคือสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน สินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำประกอบด้วยอุปกรณ์สำนักงาน

3.26 ค่าธรรมเนียมและบริการ

กลุ่มธุรกิจรับรู้ค่าธรรมเนียมและบริการเป็นรายได้เมื่อมีการให้บริการแก่ลูกค้า ซึ่งประกอบด้วยค่าธรรมเนียมและบริการหลากหลายประเภท

รายได้ค่าธรรมเนียมโดยส่วนใหญ่จะรับรู้รายได้เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น เช่น ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ ค่านายหน้าจากการขายประกัน รายได้การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน รายได้ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุน และค่าธรรมเนียมอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้ธุรกรรมของธนาคาร

รายได้ค่าบริการโดยส่วนใหญ่จะรับรู้รายได้ตลอดช่วงระยะเวลาของการให้บริการดังกล่าว เช่น ค่าบริการจากการรับรอง รับอาวัล และการค้าประกัน ค่าธรรมเนียมการรักษาลูกค้า รายได้จากการให้ยืมหลักทรัพย์ รายได้ค่าการจัดการและค่านายทะเบียน กองทุน ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน และรายได้จากการบริการเป็นนายหน้าประกันให้แก่บริษัทประกัน

3.27 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

กลุ่มธุรกิจรับรู้ค่าใช้จ่ายโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

3.28 กำไรต่อหุ้น

กลุ่มธุรกิจคำนวณกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปี ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของจำนวนหุ้นสามัญที่ชำระแล้วและออกจำหน่ายในระหว่างปี อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจได้คำนวณกำไรต่อหุ้นลดลงอย่างเต็มที่เพื่อการเปรียบเทียบโดยนำกำไรสุทธิบวกค่าใช้จ่าย (สุทธิจากภาษีเงินได้) ที่สามารถประหยัดได้ หากมีการแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดในงวดนั้นหารด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของจำนวนหุ้นสามัญ (รวมหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้น)

3.29 การจ่ายเงินปันผล

เงินปันผลที่จ่ายไปยังผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจจะรับรู้ในด้านหนี้สินในงบการเงินของกลุ่มธุรกิจในรอบระยะเวลาบัญชี ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผล

3.30 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ส่วนงานดำเนินงานได้ถูกรายงานในลักษณะเดียวกับรายงานภายในที่นำเสนอให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานหมายถึงบุคคลที่มีหน้าที่ในการจัดสรรทรัพยากรและประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งพิจารณาว่าเป็น คณะกรรมการธนาคารที่ทำการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์

4 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

กลุ่มธุรกิจได้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีการวัดมูลค่าภายหลังการรับรู้เริ่มแรกของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สำหรับสินทรัพย์ประเภทที่ดินและอาคาร จากเดิมแสดงด้วยวิธีราคาทุนเป็นวิธีราคาที่ดีใหม่ ทั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อสะท้อนมูลค่าที่เหมาะสมของที่ดินและอาคาร

นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจขออนุมัตินับมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดิน อาคาร และห้องชุดในอาคารชุด เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) ของธนาคารและของกลุ่มธุรกิจ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) พิจารณาแล้ว อนุมัติให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจนับมูลค่าส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน อาคาร และห้องชุดในอาคารชุด เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น โดยให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ 19 ธันวาคม พ.ศ. 2565 เป็นต้นไป

ในการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว กลุ่มธุรกิจได้เริ่มนำนโยบายการบัญชีสำหรับการบันทึกมูลค่าสินทรัพย์ด้วยราคาที่ตีใหม่ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ถือเป็นการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการปรับมูลค่าของสินทรัพย์ โดยกลุ่มธุรกิจรับรู้ผลกระทบจากการตีราคาใหม่ในงวดปัจจุบัน

การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีนี้มีผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ดังนี้

	งบการเงินรวม พันบาท	งบการเงินเฉพาะกิจการ พันบาท
งบแสดงฐานะการเงิน		
สินทรัพย์		
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิเพิ่มขึ้น	3,419,400	354,517
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีลดลง	(683,880)	(70,904)
	2,735,520	283,613
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์เพิ่มขึ้น	3,184,565	354,517
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น	(636,913)	(70,904)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเพิ่มขึ้น	187,868	-
	2,735,520	283,613
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	3,419,400	354,517
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(683,880)	(70,904)
	2,735,520	283,613

5 การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

ผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

ในระหว่างปี พ.ศ. 2565 กลุ่มธุรกิจได้จัดทำแผนการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ในการแก้ไขสัญญาคงค้างที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย ที่มีวันครบกำหนดหลังจากวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 โดยเจรจากับคู่สัญญาเพื่อเปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น หรือเพิ่มข้อความในสัญญาเดิมให้ครอบคลุมการเปลี่ยนไปอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ยอื่นหลังจากวันยุติการเผยแพร่ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเดิม (fallback provision) ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจคาดว่าจะเสร็จสิ้นขั้นตอนการเปลี่ยนแปลงสัญญาก่อนวันยุติการเผยแพร่อัตราดอกเบี้ย

ตารางต่อไปนี้จะแสดงรายละเอียดของเครื่องมือทางการเงินของกลุ่มธุรกิจ ณ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย ซึ่งยังไม่มีเปลี่ยนแปลงไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น:

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	USD LIBOR พันบาท	THBFIX พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์		
วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,036,872	-
ตราสารอนุพันธ์		
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	798,600	22,255,132
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน	10,820,449	10,820,449

6 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของกลุ่ม

วัตถุประสงค์ของกลุ่มธุรกิจในการบริหารทุนของกลุ่มธุรกิจนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของกลุ่มธุรกิจเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน กลุ่มธุรกิจอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่ หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 32

7 การบริหารความเสี่ยง

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ คือ การบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ในแต่ละธุรกิจและหน่วยงานภายในจะมีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการเข้าใจความเสี่ยงและจัดให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ โดยอยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของกลุ่มธุรกิจ สายบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทานเพื่อให้แน่ใจว่าสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจมีกลไกการบริหารและควบคุมความเสี่ยงที่เพียงพอ

ความเสี่ยงของเครื่องมือทางการเงิน (Financial instruments) ที่มีสาระสำคัญของกลุ่มธุรกิจ มีดังต่อไปนี้

7.1 ความเสี่ยงทางด้านเครดิต (Credit risk)

ความเสี่ยงทางด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยได้ตามสัญญา หรือกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไข หรือข้อตกลงในสัญญา ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านสินเชื่อครอบคลุมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภท ทั้งธุรกรรมที่อยู่บนงบแสดงฐานะการเงิน เช่น เงินให้สินเชื่อ เงินเบิกเกินบัญชี ตัวเงิน ตลอดจนลูกหนี้ตามสัญญาประเภทอื่นๆ และธุรกรรมนอกงบแสดงฐานะการเงิน เช่น การซื้อขายอนุพันธ์ หนังสือค้ำประกันประเภทต่างๆ เป็นต้น

กลุ่มธุรกิจจึงพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยงภายใต้การจัดการที่เหมาะสม กล่าวคือ

7.1.1 การปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ

ธนาคารมุ่งเน้นการปรับปรุงนโยบายสินเชื่อหลัก นโยบายสินเชื่อธุรกิจ นโยบายสินเชื่อรายย่อย รวมถึงการพัฒนา รูปแบบของการจัดชั้นสินทรัพย์โดยปรากฏอยู่ในนโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การจัดชั้นสินทรัพย์ การกันเงินสำรอง และการตัดออกจากบัญชี ที่สะท้อนถึงคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร ให้มีความรัดกุมเพียงพอและเหมาะสม ต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน อีกทั้งเพิ่มในส่วนของนโยบายสินเชื่อคู่ค้า นโยบายความเสี่ยงของประเทศคู่ค้าสัญญา เพื่อรองรับแผนการขยายธุรกิจธนาคารไปยังกลุ่มลูกค้าสถาบันการเงินและลูกค้าบรรษัท

7.1.2 การจัดทำเครื่องมือช่วยในการพิจารณาและอนุมัติเครดิต

ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาและปรับปรุงเครื่องมือเพื่อช่วยในการพิจารณาและอนุมัติเครดิตอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการ พัฒนา Product Program สำหรับการอนุมัติสินเชื่อรายย่อย การคัดกรองด้วยการจัดเกรดลูกค้า รวมถึงการจัดเกรด คุณภาพสินทรัพย์ เพื่อให้การอนุมัติมีความครอบคลุมในมิติของประวัติลูกค้า และมิติของคุณภาพหลักประกัน อีกทั้งมีการทำ cross-selling อย่างมีแบบแผนโดยการนำ Behavior Score มาใช้ในการอนุมัติลูกค้าเดิมของธนาคาร ซึ่งทำให้สามารถอนุมัติวงเงินให้กับลูกค้าตามความเสี่ยงที่แตกต่างกัน ในส่วนลูกค้าใหม่มีการนำเครื่องมืออนุมัติ เครดิต (Credit Scoring) มาใช้ โดยธนาคารได้มีการพัฒนา NCB scoring ในส่วนของธนาคารเองเพื่อให้ตรงกับ กลุ่มลูกค้าที่เป็นกลุ่มลูกค้าของธนาคารจริง และมีผลแม่นยำขึ้นมากขึ้น สำหรับสินเชื่อบุคคล มาเป็นส่วนหนึ่งของ การอนุมัติสินเชื่อซึ่งทำให้แม่นยำกว่าระบบ Customer Grading สิ่งนี้ทำให้ธนาคารสามารถประเมินความเสี่ยง และคัดเลือกกลุ่มลูกค้าได้ตรงตามเป้าหมายและกลยุทธ์ของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ทางธนาคารยังมีการเริ่มต้นในการพัฒนา alternative score ในการเป็นส่วนหนึ่งของการคัดเลือกลูกค้าที่อาจจะ เพิ่งเริ่มต้นที่จะมี credit หรือลูกค้าที่ยังไม่มี credit มาก่อน เพื่อให้มีความแม่นยำในการบริหารความเสี่ยงได้ดีขึ้น ซึ่งเป็นฐานลูกค้าที่ใหญ่ของสินเชื่อเช่าซื้อ

7.1.3 การบริหารลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ (Loan portfolio)

ธนาคารมุ่งเน้นการให้สินเชื่อในธุรกิจที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ และบริหารจัดการลูกหนี้เงินให้สินเชื่อเพื่อให้ได้ ผลตอบแทนสูงสุดภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับ โดยได้ผ่านการติดตามสถานะลูกหนี้เงินให้สินเชื่อในรูปแบบของการ จัดทำข้อมูลสารสนเทศที่เป็นระบบ การวิเคราะห์ในเชิงลึกเพื่อหาประเด็นความเสี่ยง พร้อมหาแนวทางแก้ไข อีกทั้ง กำหนดเพดานความเสี่ยง เช่น Risk Appetite ของแต่ละ portfolio หรือ Early Warning Indicator ที่ใช้ต่างกันตาม ระดับความเสี่ยงของแต่ละ portfolio รวมทั้งการระงับตัวของสินเชื่อ เพื่อลดผลกระทบของความเสียหายจากความ ผันผวนของผลประกอบการของกลุ่มธุรกิจ อาทิ การระงับตัวระดับลูกหนี้รายใหญ่ต่อราย (Single Lending Limit) และการระงับตัวของลูกหนี้รายใหญ่ (Large Borrower Concentration)

ธนาคารมีส่วนงาน Risk Mitigation เพื่อพัฒนากลยุทธ์ในการติดตามหนี้สำหรับสินเชื่อรายย่อย โดยมีการกำหนด Customer Risk Grade เป็น High, Medium, Low และกำหนดและพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารติดตามหนี้ โดย แต่ละผลิตภัณฑ์สามารถกำหนดเครื่องมือขึ้นมาเอง หรือใช้ปัจจัยอื่นๆ ในการพิจารณา เช่น ลักษณะของลูกค้า และ/ หรือหลักทรัพย์ที่นำมาค้ำประกันกับธนาคาร ทั้งนี้เพื่อให้ติดตามหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและตรงตามพฤติกรรม การชำระหนี้ของลูกค้าในแต่ละกลุ่ม ธนาคารได้มีการพิจารณาถึงความคุ้มค่าของการติดตามหนี้เมื่อเทียบต้นทุน ต่อยอดคงค้างในแต่ละระดับอย่างชัดเจน ในช่วงที่ผ่านมาลูกค้าที่ประสบปัญหาในการจ่ายเงินเพราะสถานการณ์ COVID-19 ทำให้ทางธนาคารมีการพัฒนา Risk segmentation สำหรับ Phone Collection (ก่อน NPL) โดยใช้ Chi-square Automatic Interaction Detector (CHAID) เป็นเครื่องมือในการพัฒนา โดยได้นำมาใช้สำหรับการ ติดตามหนี้สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และสำหรับลูกค้าที่มาขอพักชำระหนี้และไม่ขอพักชำระหนี้ เพื่อจะเสนอความช่วยเหลือได้ชัดเจนและมีประสิทธิภาพ อีกทั้งมีการจัดทำ Portfolio Scrub หรือ Credit Review ในลักษณะ Portfolio Level เพื่อนำมาจัดการความเสี่ยงในเรื่องการลด/เพิ่มวงเงิน การจัดทำโปรแกรม ช่วยเหลือ ลูกค้าในการปรับโครงสร้างหนี้ได้อย่างทัน่วงที่กรณีที่มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

สำหรับสินทรัพย์ที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่าตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักสำรองค่าเผื่อนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถือเป็นความเสี่ยงสูงสุดทางด้านเครดิต

กลุ่มธุรกิจพิจารณาว่าไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อ เนื่องจากมีจำนวนลูกค้าหรือคู่สัญญาเป็นจำนวนมากและกระจายอยู่ในหลายประเภทธุรกิจ

ความเสี่ยงทางด้านเครดิตนี้สามารถเกิดขึ้นได้กับเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วยในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาได้เมื่อครบกำหนด

กลุ่มธุรกิจมีความเสี่ยงทางด้านการให้เครดิต ในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินอันได้แก่ สัญญาที่จะขายวงเงินสินเชื่อ แสตนบายเลตเตอร์ออฟเครดิต และหนังสือค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น กลุ่มธุรกิจได้ใช้นโยบายและวิธีการในการพิจารณาการให้สินเชื่อประเภทนี้เช่นเดียวกับการให้สินเชื่อสำหรับรายการในงบแสดงฐานะการเงิน สำหรับสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้านั้น มูลค่าตามสัญญาไม่ได้แสดงถึงจำนวนความสูญเสียจากการให้สินเชื่อ กลุ่มธุรกิจควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ โดยมีขั้นตอนการอนุมัติวงเงิน และการติดตามที่รอบคอบรัดกุม

กลุ่มธุรกิจมีนโยบายที่จะทำให้แน่ใจว่าได้ให้สินเชื่อไปยังลูกค้าที่มีประวัติสินเชื่ออยู่ในระดับที่มีความเหมาะสม คู่สัญญาในอนุพันธ์และรายการเงินสดได้เลือกที่จะทำรายการกับสถาบันการเงินที่มีคุณภาพความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับสูง และยังมีกำหนดวงเงินของธุรกรรมให้สินเชื่อกับลูกค้าหรือสถาบันการเงินอย่างเหมาะสม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 กลุ่มธุรกิจมีการกระจุกตัวของความเสี่ยงจากการผิดสัญญาของเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	468,216	484,337	468,216	484,337
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	36,445,064	34,423,380	36,445,064	34,423,380
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	34,174,808	31,454,056	36,500,382	33,825,591
การสาธารณูปโภคและบริการ	30,926,925	24,108,269	30,926,925	24,108,269
เงินให้สินเชื่อที่อยู่อาศัย	46,164,004	33,098,198	46,164,004	33,098,198
เงินให้สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อรถยนต์	184,692,793	156,061,626	184,692,793	156,061,626
เงินให้สินเชื่อเพื่อสัญญาเช่าการเงิน	422,925	462,925	422,925	462,925
อื่นๆ	40,141,390	26,816,959	39,724,603	26,386,810
รวมเงินให้สินเชื่อ	373,436,125	306,909,750	375,344,912	308,851,136

7.1.4 การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

คำอธิบายถัดไปคือวิธีการที่กลุ่มธุรกิจกำหนดความเหมาะสมในการจัดกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินเมื่อกลุ่มธุรกิจวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective approach)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกวัดมูลค่ามาจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าหรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุขึ้นอยู่กับความเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญด้านเครดิตจากการรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่มหรือไม่ หรือสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือไม่ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประกอบด้วยการคิดลดของค่าความน่าจะเป็น

ที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) และยอดหนี้คงค้างที่ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at default) โดยมีค่าจำกัดความดังนี้

- ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) เกิดจากโอกาสที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดจนอายุที่เหลืออยู่ของภาระที่ลูกหนี้จะต้องจ่ายนั้น
- ยอดหนี้คงค้างที่ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at default) คิดจากมูลค่าของหนี้ที่กลุ่มธุรกิจคาดว่าจะมีต่อลูกหนี้ ณ วันที่มีการผิดนัดชำระหนี้ในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดจนอายุที่เหลืออยู่ของภาระที่ลูกหนี้จะต้องจ่ายนั้น
- ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) เกิดจากการคาดการณ์ของกลุ่มธุรกิจต่อความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในการคำนวณความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ประกอบด้วยหลายปัจจัยทั้งประเภทของลูกหนี้ ประเภทของสิทธิในการเรียกร้องตามสัญญา และหลักประกันหรือการช่วยเหลือทางด้านเครดิตอื่นๆ โดยความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้จะคำนวณสำหรับมูลค่าในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดจนอายุที่เหลืออยู่ของภาระที่ลูกหนี้จะต้องจ่ายนั้น

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

- สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยวิธีตัดจำหน่ายและสินเชื่อที่มีลักษณะการจ่ายแบบครั้งเดียว มูลค่าคงเหลือเมื่อผิดนัดชำระหนี้ขึ้นอยู่กับภาระการจ่ายคืนตามสัญญาของลูกหนี้ในช่วงระยะเวลา 12 เดือนหรือตลอดอายุสัญญา
- สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีวงเงินแบบหมุนเวียน มูลค่าคงเหลือเมื่อผิดนัดชำระหนี้ขึ้นอยู่กับภาระการคาดการณ์ของสินเชื่อที่มีการเบิกใช้ในปัจจุบันรวมถึงค่าแปลงสภาพ (Credit conversion factor) ที่จะทำให้เกิดการเบิกใช้วงเงินที่เหลืออยู่ในระยะเวลาที่กำหนดเมื่อมีการผิดนัดชำระหนี้ ข้อสมมติฐานเหล่านี้จะแตกต่างกันในแต่ละประเภทของผลิตภัณฑ์และอัตราการใช้วงเงินในปัจจุบันขึ้นอยู่กับภาวะหรือข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้ของกลุ่มธุรกิจ

ข้อมูลคาดการณ์เศรษฐกิจในอนาคต (Forward-looking economic information) จะถูกนำมาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดจนอายุที่เหลืออยู่ของภาระที่ลูกหนี้จะต้องจ่าย

ข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต (Forward-looking information)

กลุ่มธุรกิจวิเคราะห์ข้อมูลในอดีตเพื่อกำหนดตัวแปรทางเศรษฐกิจที่สำคัญที่จะส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของแต่ละพอร์ตโฟลิโอ

สมมติฐานตัวแปรด้านเศรษฐกิจ

การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานตัวแปรด้านเศรษฐกิจที่สำคัญต่อการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ที่กลุ่มธุรกิจเลือกใช้โดยเหตุการณ์ที่คาดว่าจะเป็นไปได้มากที่สุด (Base case) เหตุการณ์ที่ดีที่สุด (Upside case) และเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด (Downside case) สำหรับทุกพอร์ตโฟลิโอมีดังต่อไปนี้

		ว.ศ. 2565	ว.ศ. 2566	ว.ศ. 2567
ผลิตภัณฑ์มวลรวมประเทศ (%YoY)	Base	7.4%	5.8%	5.0%
	Upside	7.4%	5.9%	5.0%
	Downside	8.8%	6.0%	6.7%
อัตราการว่างงาน	Base	1.5%	1.4%	1.3%
	Upside	1.4%	1.3%	1.2%
	Downside	2.0%	1.7%	1.4%
อัตราเงินเฟ้อ	Base	1.8%	1.0%	1.0%
	Upside	1.5%	0.8%	0.8%
	Downside	3.0%	2.0%	1.5%
ปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ (%YoY)	Base	5.8%	12.2%	9.6%
	Upside	13.3%	13.4%	9.6%
	Downside	3.8%	4.2%	13.4%

ค่าถ่วงน้ำหนักสำหรับแต่ละเหตุการณ์ที่กลุ่มธุรกิจเลือกใช้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 มีดังต่อไปนี้

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

สำหรับข้อมูลคาดการณ์ในอนาคตอื่นๆ ที่กลุ่มธุรกิจไม่ได้เลือกใช้ในเหตุการณ์ข้างต้น เช่น ผลกระทบของหลักเกณฑ์ต่างๆ และการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมาย ถูกนำมาพิจารณาแต่อย่างไรก็ตามตัวแปรดังกล่าวไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงไปของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการทบทวนและตรวจสอบได้ถูกกำหนดให้ทำทุกๆ ครึ่งปี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ผู้บริหารพิจารณาตั้งค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยกำหนดเป็นส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) เนื่องจากธนาคารได้มีการพิจารณาอย่างระมัดระวังถึงปัจจัยต่างๆ และผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัสโคโรนา 2019 ที่ทำให้สภาพเศรษฐกิจชะลอตัวลงซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพของสินเชื่อในระยะต่อไป

การจัดกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินสำหรับการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตแบบกลุ่มลูกหนี้

สำหรับค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในโมเดลสำหรับกลุ่มลูกหนี้ การจัดกลุ่มเครื่องมือทางการเงินจะถูกทำโดยมองถึงลักษณะของความเสียหาย โดยลักษณะความเสียหายของเครื่องมือทางการเงินที่อยู่ในกลุ่มเดียวกันจะมีลักษณะที่คล้ายคลึงกัน

ในการจัดกลุ่มลูกหนี้แต่ละประเภท กลุ่มธุรกิจต้องมีข้อมูลทางสถิติที่น่าเชื่อถือและเพียงพอต่อการทำการจัดกลุ่ม หากข้อมูลภายในของกลุ่มธุรกิจไม่เพียงพอต่อการจัดกลุ่มลูกหนี้ กลุ่มธุรกิจเลือกพิจารณาใช้การเทียบเคียงข้อมูลภายในและภายนอกที่เป็นข้อมูลรองเพื่อใช้ในการทำโมเดลต่อไป

7.1.5 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

7.1.5.1 ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจที่มีต่อกิจการอื่นหากกิจการนั้นไม่สามารถทำตามภาระผูกพันที่กำหนดไว้ได้ โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันที่ถือครองอยู่และฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงถูกพิจารณาให้เท่ากับมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน หรือมูลค่าตามสัญญาของรายการนอกงบการเงินไม่รวมถึงอนุพันธ์ทางการเงินและสัญญาค้ำประกัน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจเท่ากับมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่รายงาน ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของรายการ**ที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน**

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของรายการ**ที่แสดงอยู่นอกงบแสดงฐานะการเงิน**

สัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของรายการ**ที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน**

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของรายการ**ที่แสดงอยู่นอกงบแสดงฐานะการเงิน**

สัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
ฐานะเปิดสูงสุดต่อ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ฐานะเปิดสูงสุดต่อ ความเสี่ยงด้านเครดิต
พันบาท	พันบาท
1,139,836	3,580,389
30,914,504	14,834,250
32,054,340	18,414,639

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
ฐานะเปิดสูงสุดต่อ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ฐานะเปิดสูงสุดต่อ ความเสี่ยงด้านเครดิต
พันบาท	พันบาท
1,139,836	3,514,536
30,686,000	14,609,700
31,825,836	18,124,236

2,411,547	2,439,578
50,436,574	42,446,086
52,848,121	44,885,664

7.1.5.2 หลักประกัน

กลุ่มธุรกิจกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต และกลุ่มธุรกิจสามารถให้ลูกหนี้วางหลักประกันประเภทต่างๆ เพื่อใช้ในการกู้ยืมเงิน ซึ่งกลุ่มธุรกิจมีนโยบายภายในที่รับการวางหลักประกันสำหรับสินทรัพย์บางประเภทเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มธุรกิจประเมินมูลค่าของหลักประกันนับตั้งแต่วันที่กลุ่มธุรกิจเริ่มกระบวนการสำหรับการปล่อยสินเชื่อแก่ลูกหนี้ และกำหนดให้มีการประเมินมูลค่าของหลักประกันตามรอบระยะเวลาที่กำหนด สำหรับประเภทของหลักประกันส่วนใหญ่ที่กลุ่มธุรกิจรับให้วางเป็นหลักประกันได้ ได้แก่

- ที่อยู่อาศัย
- อสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ในโครงการ
- สินทรัพย์ของกิจการในการดำเนินธุรกิจ เช่น อาคาร อุปกรณ์ เงินฝากประจำ หุ้นกู้ การค้ำประกันของบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล

- หลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด
- อื่นๆ

เงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลาที่ให้แก่บุคคลโดยส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืมที่มีหลักประกัน ส่วนเงินให้กู้ยืมแบบวงเงินหมุนเวียนโดยทั่วไปเป็นเงินให้กู้ยืมแบบไม่มีหลักประกัน

ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญของนโยบายการวางหลักประกันสำหรับสินเชื่อของกลุ่มธุรกิจในรอบระยะเวลารายงาน และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญของคุณภาพของหลักประกันเมื่อเทียบกับรอบรายงานก่อนหน้า

กลุ่มธุรกิจมีการตรวจสอบหลักประกันใช้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่อาจด้อยค่าด้านเครดิตอย่างใกล้ชิด หากกลุ่มธุรกิจค่อนข้างมั่นใจว่าสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ที่ด้อยค่าด้านเครดิต กลุ่มธุรกิจจะพิจารณายึดหลักประกันเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ตารางด้านล่างแสดงจำนวนสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าและหลักประกันที่ถือไว้เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
	มูลค่าตาม บัญชีขั้นต้น	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม ของหลักประกัน
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินเชื่อรายย่อย				
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5,243,205	2,587,446	2,655,759	-
สินเชื่อส่วนบุคคล	85,828	65,569	20,259	200
สินเชื่อ Micro SME	1,607,754	1,031,615	576,139	1,330,375
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	613,829	213,890	399,939	546,515
สินเชื่อธุรกิจ				
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	3,320,129	1,156,822	2,163,307	4,563,567
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	2,419,929	606,803	1,813,126	2,293,872
สินเชื่อบริษัท	132,579	59,660	72,919	5,565
สินเชื่อสายบริหารหนี้	1,442,229	292,486	1,149,743	2,741,504
รวมสินทรัพย์ที่ด้อยค่าด้านเครดิต	14,865,482	6,014,291	8,851,191	11,481,598

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่าสุทธิตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินเชื่อบริการย่อย				
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



งบการเงินเฉพาะกิจการ				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่าสุทธิตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
สินเชื่อบริการรายย่อย				
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5,243,205	2,587,446	2,655,759	-
สินเชื่อส่วนบุคคล	85,828	65,569	20,259	200
สินเชื่อ Micro SME	1,607,754	1,031,615	576,139	1,330,375
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	613,829	213,890	399,939	546,515
สินเชื่อธุรกิจ				
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	3,320,129	1,156,822	2,163,307	4,563,567
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	2,419,929	606,803	1,813,126	2,293,872
สินเชื่อบริษัท	132,579	59,660	72,919	5,565
สินเชื่อสายบริหารหนี้	831,621	256,868	574,753	910,753
รวมสินทรัพย์ที่ด้อยค่าด้านเครดิต	14,254,874	5,978,673	8,276,201	9,650,847

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
	มูลค่าตาม บัญชีขั้นต้น	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม ของหลักประกัน
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินเชื่อบริการรายย่อย				
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
สินเชื่อบริการธุรกิจ				
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

หลักประกันของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	3,081,143	1,047,699	3,081,143	1,047,699

กลุ่มธุรกิจลดความเสี่ยงด้านเครดิตของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินโดยเข้าร่วมสัญญาหักกลบและเรียกให้วางหลักประกันเป็นเงินสด

ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับภาระผูกพัน

ภาระผูกพันที่มีผลต่อความเสี่ยงด้านเครดิตหมายถึงวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของวงเงินที่ได้รับการอนุมัติ ซึ่งหมายรวมถึงวงเงินสินเชื่อ วงเงินค้ำประกันทางการเงินหรือตราสารเครดิต กลุ่มธุรกิจมีค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเท่ากับจำนวนวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ทั้งหมด อย่างไรก็ตามค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นอาจมีจำนวนน้อยกว่าจำนวนของวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ทั้งหมด หากภาระผูกพันนั้นเป็นภาระผูกพันที่อาจเกิดขึ้นจากลูกค้าที่มีอัตราการเบิกใช้ที่ต่ำ กลุ่มธุรกิจคอยตรวจสอบเงื่อนไขการครบกำหนดของภาระผูกพันดังกล่าว เนื่องจากภาระผูกพันที่มีอายุสัญญายาวจะทำให้เกิดความเสี่ยงด้านเครดิตมากกว่าภาระผูกพันที่มีอายุสัญญาสั้น

คุณภาพเครดิตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สามารถแยกประเภทออกเป็น สินเชื่อที่ไม่เคยค้างชำระหนี้หรือไม่ด้อยค่า สินเชื่อที่ค้างชำระหนี้แต่ยังไม่ด้อยค่า และสินเชื่อที่ด้อยค่า

การค้างชำระหนี้หมายถึงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ได้ชำระตามที่สัญญากำหนดเกิน 1 วันขึ้นไป โดยเงินให้สินเชื่อดังกล่าวจะถูกจัดเป็นเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าหากเป็นไปตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- 1) ค้างชำระเงินต้นและดอกเบี้ยมากกว่า 90 วัน หรือ 3 เดือนจากวันที่ผิหนดชำระหนี้วันแรก
- 2) เมื่อกลุ่มธุรกิจให้สินเชื่อระยะเวลาสั้นกว่า 90 วัน หรือ 3 เดือน แต่พบหลักฐานการด้อยค่าที่แสดงถึงการไม่สามารถชำระเงินของลูกหนี้ได้ตามกำหนดของสัญญา
- 3) เงินให้สินเชื่อที่ถูกจัดประเภทเป็นเงินให้สินเชื่อประเภทที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ตารางแสดงมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้โดยแบ่งตามคุณภาพด้านเครดิต

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาแต่ ยังไม่เกิดการ ด้อยค่า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาและ เกิดการด้อยค่า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตเมื่อซื้อ หรือเมื่อเกิด รายการ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ไม่เคยค้างชำระหนี้หรือไม่ด้อยค่า	325,487,973	3,087,294	-	-	328,575,267
ค้างชำระหนี้แต่ยังไม่ด้อยค่า	20,728,719	19,669,980	-	-	40,398,699
ด้อยค่า	-	-	13,946,532	918,950	14,865,482
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	346,216,692	22,757,274	13,946,532	918,950	383,839,448
หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,392,256)	(3,807,580)	(5,958,190)	(56,101)	(18,214,127)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	337,824,436	18,949,694	7,988,342	862,849	365,625,321

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาแต่ ยังไม่เกิดการ ด้อยค่า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาและ เกิดการด้อยค่า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตเมื่อซื้อ หรือเมื่อเกิด รายการ	รวม
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	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	11,493,098
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	287,141,020	17,018,788	10,637,842	315,652,906
หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	(8,153,465)	(2,857,114)	(4,336,418)	(15,373,140)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	278,987,555	14,161,674	6,301,424	300,279,766

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาแต่ ยังไม่เกิดการ ด้อยค่า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาและ เกิดการด้อยค่า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตเมื่อซื้อ หรือเมื่อเกิด รายการ	รวม
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ไม่เคยค้างชำระหนี้หรือไม่ด้อยค่า	327,810,098	3,087,294	-	330,897,392
ค้างชำระหนี้แต่ยังไม่ด้อยค่า	20,728,719	19,669,980	-	40,398,699
ด้อยค่า	-	-	13,946,532	14,254,874
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	348,538,817	22,757,274	13,946,532	385,550,965
หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	(8,393,414)	(3,807,580)	(5,958,190)	(18,179,667)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	340,145,403	18,949,694	7,988,342	367,371,298

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาแต่ ยังไม่เกิดการ ด้อยค่า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาและ เกิดการด้อยค่า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตเมื่อซื้อ หรือเมื่อเกิด รายการ	รวม
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	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	10,940,265
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	289,509,004	17,018,788	10,637,842	317,468,057
หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	(8,155,882)	(2,857,114)	(4,336,418)	(15,369,265)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	281,353,122	14,161,674	6,301,424	302,098,792

ตารางดังต่อไปนี้แสดงคุณภาพเครดิตของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เงินลงทุนในหลักทรัพย์ และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่ค้างชำระหรือไม่ด้อยค่าที่ค้างชำระแต่ยังไม่ด้อยค่า และที่ด้อยค่า โดยแบ่งตามอันดับความน่าเชื่อถือ

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565			
	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาแต่ยังไม่ เกิดการด้อยค่า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาและเกิด การด้อยค่า	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	14,056,193	-	-	14,056,193
AAA	11,226,091	-	-	11,226,091
AA- ถึง AA+	2,181,689	-	-	2,181,689
A- ถึง A+	1,125,194	-	-	1,125,194
ต่ำกว่า A-	16,636,844	-	-	16,636,844
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	515,173	-	-	515,173
หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,835)	-	-	(8,835)
	45,732,349	-	-	45,732,349
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	993,585	-	-	993,585
AAA	22,446	-	-	22,446
AA- ถึง AA+	1,642	-	-	1,642
A- ถึง A+	77,121	-	-	77,121
ต่ำกว่า A-	20,006	-	-	20,006
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	1,200,540	-	-	1,200,540
	2,315,340	-	-	2,315,340
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	28,585,949	-	-	28,585,949
AAA	1,568,174	-	-	1,568,174
AA- ถึง AA+	-	-	-	-
A- ถึง A+	144,931	-	-	144,931
ต่ำกว่า A-	297,462	-	-	297,462
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	-	-
	30,596,516	-	-	30,596,516
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์				
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	1,245,450	-	-	1,245,450
AAA	2,917,430	-	-	2,917,430
AA- ถึง AA+	3,071,601	-	-	3,071,601
A- ถึง A+	1,343,950	-	-	1,343,950
ต่ำกว่า A-	1,640,810	-	-	1,640,810
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	301,507	-	-	301,507
	10,520,748	-	-	10,520,748



งบการเงินรวม

31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

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

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า

ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

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

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาแต่ยังไม่ เกิดการด้อยค่า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาและ เกิดการด้อยค่า	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
AAA	14,056,193	-	-	14,056,193
AA- ถึง AA+	11,212,524	-	-	11,212,524
A- ถึง A+	2,159,931	-	-	2,159,931
ต่ำกว่า A-	5,173,488	-	-	5,173,488
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	15,079,444	-	-	15,079,444
หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	515,173	-	-	515,173
	(10,032)	-	-	(10,032)
	48,186,721	-	-	48,186,721

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า

ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาแต่ยังไม่ เกิดการด้อยค่า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาและ เกิดการด้อยค่า	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
AAA	993,585	-	-	993,585
AA- ถึง AA+	22,446	-	-	22,446
A- ถึง A+	1,642	-	-	1,642
ต่ำกว่า A-	77,121	-	-	77,121
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	20,006	-	-	20,006
	-	-	-	-
	1,114,800	-	-	1,114,800

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาแต่ยังไม่ เกิดการด้อยค่า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาและ เกิดการด้อยค่า	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
AAA	28,357,386	-	-	28,357,386
AA- ถึง AA+	1,568,174	-	-	1,568,174
A- ถึง A+	-	-	-	-
ต่ำกว่า A-	144,931	-	-	144,931
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	297,462	-	-	297,462
	-	-	-	-
	30,367,953	-	-	30,367,953

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์

อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาแต่ยังไม่ เกิดการด้อยค่า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาและ เกิดการด้อยค่า	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
AAA	1,245,450	-	-	1,245,450
AA- ถึง AA+	2,917,430	-	-	2,917,430
A- ถึง A+	3,071,601	-	-	3,071,601
ต่ำกว่า A-	1,362,197	-	-	1,362,197
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	1,640,810	-	-	1,640,810
	301,507	-	-	301,507
	10,538,995	-	-	10,538,995

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาแต่ยังไม่ เกิดการด้อยค่า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาและเกิด การด้อยค่า	รวม
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
11,209,224	-	-	11,209,224
18,557,923	-	-	18,557,923
10,154,504	-	-	10,154,504
10,722,383	-	-	10,722,383
9,129,763	-	-	9,129,763
979,186	-	-	979,186
(15,223)	-	-	(15,223)
60,737,760	-	-	60,737,760
831,575	-	-	831,575
-	-	-	-
2,017,361	-	-	2,017,361
653,534	-	-	653,534
23,226	-	-	23,226
-	-	-	-
3,525,696	-	-	3,525,696
13,399,428	-	-	13,399,428
19,714	-	-	19,714
35,103	-	-	35,103
140,544	-	-	140,544
1,250,906	-	-	1,250,906
25,714	-	-	25,714
14,871,409	-	-	14,871,409
153,377	-	-	153,377
2,440,399	-	-	2,440,399
902,895	-	-	902,895
453,030	-	-	453,030
1,258,049	-	-	1,258,049
2,225,470	-	-	2,225,470
7,433,220	-	-	7,433,220

คุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินอื่น

ตารางดังต่อไปนี้แสดงคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่ยังไม่ค้างชำระหรือไม่ด้อยค่า ที่ค้างชำระแต่ยังไม่ด้อยค่าและที่ด้อยค่า

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาแต่ยังไม่ เกิดการด้อยค่า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาและเกิด การด้อยค่า	รวม	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	1,275,894	-	-	1,275,894
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	7,976,075	-	708,525	8,684,600
สินทรัพย์อื่น	1,763,667	61,106	69,204	1,893,977
หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,641)	(8,274)	(762,456)	(772,371)
	11,013,995	52,832	15,273	11,082,100
งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาแต่ยังไม่ เกิดการด้อยค่า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาและเกิด การด้อยค่า	รวม	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	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
งบการเงินเฉพาะกิจการ				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาแต่ยังไม่ เกิดการด้อยค่า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาและเกิด การด้อยค่า	รวม	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
สินทรัพย์อื่น	1,976,740	61,106	69,204	2,107,050
หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,641)	(8,274)	(53,931)	(63,846)
	1,975,099	52,832	15,273	2,043,204

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาแต่ยังไม่ เกิดการด้อยค่า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาและเกิด การด้อยค่า	รวม	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	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

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและการค้าประกันทางการเงินมีดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาแต่ยังไม่ เกิดการด้อยค่า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาและเกิด การด้อยค่า	รวม	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและการค้าประกัน ทางการเงิน	111,984	709	-	112,693

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาแต่ยังไม่ เกิดการด้อยค่า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาและเกิด การด้อยค่า	รวม	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและการค้าประกัน ทางการเงิน	113,417	1,042	-	114,459

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาแต่ยังไม่ เกิดการด้อยค่า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาและเกิด การด้อยค่า	รวม	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและการค้าประกัน ทางการเงิน	112,494	709	-	113,203

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน 12 เดือน	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาแต่ยังไม่ เกิดการด้อยค่า	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ สัญญาและเกิดการ ด้อยค่า	รวม
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท

ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและการค้ำประกัน
ทางการเงิน

113,905

1,042

- 114,947

7.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk)

ปัจจุบันธนาคารทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินหลายประเภททั้งในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งสามารถแบ่งออกเป็น 5 กลุ่ม ได้แก่ 1) การซื้อขายตราสารหนี้และอนุพันธ์ด้านตราสารหนี้ 2) การซื้อขายเงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน 3) อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย 4) การซื้อขายหุ้นสามัญ กองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และอนุพันธ์ด้านตราสารทุน และ 5) สัญญาออพชั่นที่อ้างอิงราคาตราสารทุน ราคา ETF และผลการดำเนินงานของกองทุนรวม เพื่อบริหารความเสี่ยงหรือเพื่อประกอบเป็นหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงสำหรับขายแก่นักลงทุน นอกจากนี้ ธุรกิจตลาดทุนยังดำเนินธุรกิจการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดอนุพันธ์ และอนุพันธ์ตราสารทุน ซึ่งมีความเสี่ยงด้านตลาดด้วยเช่นกัน

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารซึ่งเน้นการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเป็นหลัก ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมประเภทดังกล่าวในภาวะตลาดที่มีความผันผวนสูงอันมีสาเหตุมาจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกประเทศที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ ซึ่งอาจส่งผลด้านลบต่อฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับการทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และกำหนดให้การทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนต้องเป็นไปในลักษณะที่ทำให้ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในภาพรวมเป็นศูนย์

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคารของธนาคารซึ่งเน้นการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก ธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และกำหนดให้ปิดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดหรือให้อยู่ในระดับที่ไม่มีความสำคัญ อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจลงทุนในหุ้นสามัญ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งเป็นการลงทุนระยะยาวและต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเป็นรายกรณี

ธนาคารได้มีการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่ครอบคลุมและเป็นระบบอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง ไปจนถึงการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแต่ละประเภทในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวครอบคลุมถึงปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกี่ยวข้องและมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ สายตลาดการเงินและฝ่ายบริหารเงินเป็นหน่วยงานหลักที่มีหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคารตามลำดับ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและ ALM ทำหน้าที่กำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง และเสนอขออนุมัติเพดานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อใช้ประเมินและติดตามฐานะความเสี่ยงด้านตลาด โดยใช้เครื่องมือวัดความเสี่ยงต่างๆ ที่เป็นมาตรฐานสากล เช่น ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ที่ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนด (Value at Risk: VaR) ความอ่อนไหวของมูลค่าเงินลงทุนต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย 1 Basis Point (PV01) ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ (Net Open Position in Foreign Currency: NOP) และมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity: EVE) เพื่อให้ทันต่อภาวะตลาดและสถานการณ์ที่เกิดขึ้น ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและ ALM จะรายงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบ หากความเสี่ยงด้านตลาดเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้หรือมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในธุรกิจตลาดทุนซึ่งเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ นั้นนอกตลาดหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดอนุพันธ์ และอนุพันธ์ตราสารทุน โดยมีปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญ ได้แก่ ราคาตราสารทุน สภาพคล่อง อัตราแลกเปลี่ยน และความผันผวนของราคาตราสารทุน แม้ว่ากลยุทธ์การลงทุนระยะสั้นของธุรกิจตลาดทุนจะเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงด้านตลาดค่อนข้างต่ำ เนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อลดความเสี่ยงของกลยุทธ์การลงทุนต่างๆ แต่การลงทุนระยะยาวโดยฝ่ายลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์ เกี่ยวตึนาคินภัทร เป็นการลงทุนโดยตรง (Directional) ในหุ้นสามัญทั้งในประเทศและต่างประเทศ จึงยังคงมีความเสี่ยงจากความผันผวนด้านตลาดสูง ซึ่งหากมีการลดลงของราคาหลักทรัพย์ที่ถือครองอยู่ หรือการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนก็จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกำไรของกลุ่มธุรกิจ อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจตระหนักถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการลงทุนในกลยุทธ์เหล่านี้ จึงได้กำหนดให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุนอยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของธุรกิจตลาดทุนทำหน้าที่กำหนดค่าเพดานความเสี่ยงต่างๆ ที่เป็นมาตรฐาน อาทิ ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ทีระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้ และฐานะสูงสุดที่ถือไว้ได้โดยกำหนดตามปริมาณการซื้อขายต่อวัน เป็นต้น ทั้งนี้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของธุรกิจตลาดทุนจะรายงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบ หากความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการค้าเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้หรือมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น

7.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้าโดยกำหนดเพดานความอ่อนไหวของมูลค่าเงินลงทุนต่อการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ซึ่งรวมถึงอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินต่างประเทศที่เกี่ยวข้องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้าธนาคารมีเป้าหมายเพื่อลดผลกระทบในทางลบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงของความแตกต่างของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินทั้งในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิและประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นประจำสม่ำเสมอ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีฝ่ายบริหารเงินทำหน้าที่หลักในการดำเนินนโยบายในการบริหารจัดการโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม อีกทั้งยังมีสายบริหารความเสี่ยงเฝ้าติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงดังกล่าวนี้ และมีการรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ จำแนกตามหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และลอยตัวจำแนกได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	283,612,244	241,062,764	283,612,244	241,062,764
เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	89,823,881	65,846,986	91,732,668	67,788,372
รวมเงินให้สินเชื่อ	373,436,125	306,909,750	375,344,912	308,851,136

กลุ่มธุรกิจได้สรุประยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ดังนี้

	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565						
	0 - 3 เดือน	มากกว่า 3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ	ไม่มีภาระดอกเบี้ย	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	30,334,287	7,116,924	-	-	-	8,225,985	45,677,196
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,644	87,820	1,025,335	-	17,588,191	18,702,990
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	801,015	774,306	-	-	-	8,962,694	10,538,015
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	8,889,383	2,786,579	6,919,143	12,001,411	-	1,251,175	31,847,691
เงินให้สินเชื่อ	178,304,270	42,482,989	124,443,377	13,445,468	2,537,632	12,222,389	373,436,125
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	1,275,894	1,275,894
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	7,976,075	7,976,075
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	229,929,597	67,905,308	32,668,500	-	-	960,595	331,464,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,083,928	2,126,710	4,266,220	-	-	698,262	20,175,120
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	339,834	339,834
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	3,556,542	-	-	-	-	3,556,542
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	1,173,887	432,256	-	-	-	7,722,008	9,328,151
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	22,955,774	22,880,241	7,126,217	8,392,000	-	-	61,354,232
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	8,644	127,613	74,366	-	-	210,623
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	164,038	164,038
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	8,179,754	8,179,754

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

สินทรัพย์ทางการเงิน

	0 - 3 เดือน	มากกว่า 3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	40,887,913	10,002,621	-	-	-	4,348,051	55,238,585
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี และบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	979,499	979,499
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	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
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง ด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	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
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	1,661,003	1,661,003
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	8,898,093	8,898,093

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

0 - 3 เดือน	มากกว่า 3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท

สินทรัพย์ทางการเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	33,682,653	7,116,924	-	-	-	7,335,127	48,134,704
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,644	87,820	1,025,335	-	2,245,081	3,359,880
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	801,015	774,306	-	-	-	8,963,674	10,538,995
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	8,799,416	2,647,983	6,919,143	12,001,411	-	245,369	30,613,322
เงินให้สินเชื่อ	178,304,270	44,808,563	124,443,377	13,445,468	2,120,845	12,222,389	375,344,912

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	230,374,845	67,905,308	32,668,500	-	-	960,595	331,909,248
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,409,618	1,126,710	4,266,220	-	-	698,262	19,500,810
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	339,834	339,834
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	1,173,887	432,256	-	-	-	7,713,355	9,319,498
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	23,615,774	20,585,938	7,126,217	8,392,000	-	-	59,719,929
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	8,559	127,613	922,847	-	-	1,059,019

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

0 - 3 เดือน	มากกว่า 3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท

สินทรัพย์ทางการเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	47,075,371	10,002,621	-	-	-	3,662,982	60,740,974
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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

ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญและหนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญของกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ย สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย พันบาท	ดอกเบี้ย พันบาท	อัตราเฉลี่ย ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	55,108,803	603,776	1.10
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	51,581,612	456,184	0.88
เงินให้สินเชื่อ	342,612,511	22,572,384	6.59
	449,302,926	23,632,344	5.26
หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ			
เงินรับฝาก	318,530,681	2,878,280	0.90
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	19,437,692	190,212	0.98
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	54,897,804	616,095	1.12
	392,866,177	3,684,587	0.94
	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย 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
	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย พันบาท	ดอกเบี้ย พันบาท	อัตราเฉลี่ย ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	56,565,763	638,842	1.13
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	33,155,787	411,818	1.24
เงินให้สินเชื่อ	344,776,235	22,524,506	6.53
	434,497,785	23,575,166	5.43
หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ			
เงินรับฝาก	319,063,122	2,878,539	0.90
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	19,246,588	183,505	0.95
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	49,324,580	569,385	1.15
	387,634,290	3,631,429	0.94

สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ
เงินลงทุนในหลักทรัพย์
เงินให้สินเชื่อ

หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ

เงินรับฝาก
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

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

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้น

ตารางแสดง ความอ่อนไหวของกำไรสุทธิเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงไปของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่รายงาน

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	
	เพิ่มขึ้น 1 จุด พื้นฐาน	ลดลง 1 จุด พื้นฐาน	เพิ่มขึ้น 1 จุด พื้นฐาน	ลดลง 1 จุด พื้นฐาน
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ	27,093	(27,093)	25,070	(25,070)
ผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	22,444	(22,444)	20,000	(20,000)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	
	เพิ่มขึ้น 1 จุด พื้นฐาน	ลดลง 1 จุด พื้นฐาน	เพิ่มขึ้น 1 จุด พื้นฐาน	ลดลง 1 จุด พื้นฐาน
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ	27,093	(27,093)	25,070	(25,070)
ผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	22,444	(22,444)	20,000	(20,000)

7.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange rate risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน 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. 2565 และ พ.ศ. 2564 กลุ่มธุรกิจมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศที่ไม่รวมถึงสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานดังนี้

	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565						
	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร	เยน	หยวน	ดอง	อื่นๆ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	6,189,844	47,740	83,751	899	9	186,199	6,508,442
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	-	-	-	-	346,735	346,735
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย							
ค้างรับ	8,224,068	-	-	-	-	351,791	8,575,859
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัท							
หลักทรัพย์	222,068	-	-	27	-	9,681	231,776
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา							
ซื้อขายล่วงหน้า	132,509	-	-	-	-	881	133,390
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	14,768,489	47,740	83,751	926	9	895,287	15,796,202
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,363,057	17,118	34,847	-	-	156,270	1,571,292
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	3,801,898	-	-	-	-	-	3,801,898
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	7,095,326	7,384,885	-	-	-	14,480,211
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	-	-	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัท							
หลักทรัพย์	128,596	-	-	-	-	68	128,664
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา							
ซื้อขายล่วงหน้า	100,816	-	-	-	-	1,102	101,918
รวมหนี้สินทางการเงิน	5,394,367	7,112,444	7,419,732	-	-	157,440	20,083,983
ฐานะเงินตราต่างประเทศ							
ในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	9,374,122	(7,064,704)	(7,335,981)	926	9	737,847	(4,287,781)
ฐานะเงินตราต่างประเทศ							
ในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ							
(สัญญาซื้อขายเงินตรา							
ต่างประเทศล่วงหน้าและ							
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)	(8,457,863)	6,994,576	7,342,788	3,610	-	(365,684)	5,517,427

สินทรัพย์ทางการเงิน

รายการระหว่างธนาคาร

และตลาดเงินสุทธิ	3,878,431	71,616	25,134	13,352	6	117,181	4,105,720
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	5,922	-	-	-	143,501	-	149,423
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	-	-	-	356,282	341,083	697,365
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับ	9,314,554	-	-	-	-	-	9,314,554
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัท หลักทรัพย์	185,470	-	-	34	-	8,776	194,280
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า	523,596	-	-	-	-	1,736	525,332
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	13,907,973	71,616	25,134	13,386	499,789	468,776	14,986,674

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	683,573	-	-	-	-	5,025	688,598
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	3,676,525	-	-	-	-	-	3,676,525
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	6,009	-	-	-	-	-	6,009
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	15,006,341	-	-	-	-	15,006,341
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัท หลักทรัพย์	508,742	-	-	-	-	1,271	510,013
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า	452,399	-	-	-	-	465	452,864
รวมหนี้สินทางการเงิน	5,327,248	15,006,341	-	-	-	6,761	20,340,350
ฐานะเงินตราต่างประเทศใน งบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	8,580,725	(14,934,725)	25,134	13,386	499,789	462,015	(5,353,676)

ฐานะเงินตราต่างประเทศใน
งบแสดงฐานะการเงินสุทธิ
(สัญญาซื้อขายเงินตรา
ต่างประเทศล่วงหน้าและ
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)

(10,130,305)	14,998,763	(26,068)	(12,363)	-	(75,567)	4,754,460
--------------	------------	----------	----------	---	----------	-----------

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ดอลลาร์ สหรัฐฯ พันบาท	ยูโร พันบาท	เยน พันบาท	หยวน พันบาท	อื่นๆ พันบาท	รวม พันบาท
-----------------------------	----------------	---------------	----------------	-----------------	---------------

สินทรัพย์ทางการเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,169,868	46,019	83,751	899	186,066	6,486,603
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	8,224,068	-	-	-	351,791	8,575,859
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	14,393,936	46,019	83,751	899	537,857	15,062,462

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	1,363,057	17,118	34,847	-	156,270	1,571,292
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,801,898	-	-	-	-	3,801,898
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	7,095,326	7,384,885	-	-	14,480,211
รวมหนี้สินทางการเงิน	5,164,955	7,112,444	7,419,732	-	156,270	19,853,401

ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดง

ฐานะการเงินสุทธิ

9,228,981	(7,066,425)	(7,335,981)	899	381,587	(4,790,939)
-----------	-------------	-------------	-----	---------	-------------

ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดง

ฐานะการเงินสุทธิ (สัญญาซื้อขาย

เงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

และสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)

(8,457,863)	6,994,576	7,342,788	3,610	(365,684)	5,517,427
-------------	-----------	-----------	-------	-----------	-----------

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ดอลลาร์ สหรัฐฯ พันบาท	ยูโร พันบาท	เยน พันบาท	หยวน พันบาท	อื่นๆ พันบาท	รวม พันบาท
-----------------------------	----------------	---------------	----------------	-----------------	---------------

สินทรัพย์ทางการเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,850,349	70,578	25,134	13,352	117,181	4,076,594
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9,314,554	-	-	-	-	9,314,554
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	13,164,903	70,578	25,134	13,352	117,181	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
รวมหนี้สินทางการเงิน	4,360,098	15,006,341	-	-	5,025	19,371,464

ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดง

ฐานะการเงินสุทธิ

8,804,805	(14,935,763)	25,134	13,352	112,156	(5,980,316)
-----------	--------------	--------	--------	---------	-------------

ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดง

ฐานะการเงินสุทธิ (สัญญาซื้อขาย

เงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

และสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)

(10,130,305)	14,998,763	(26,068)	(12,363)	(75,567)	4,754,460
--------------	------------	----------	----------	----------	-----------

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนต่อกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้น

ตารางแสดงความอ่อนไหวของกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงไปของอัตราแลกเปลี่ยนไปร้อยละ 1 ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1		
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	(735)	(42,896)
ยูโร	69,976	151,666
เยน	73,359	(255)
หยวน	36	(88)
ดอง	-	4,998
อื่นๆ	(94)	2,991
	142,542	116,416
ลดลงร้อยละ 1		
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	735	42,896
ยูโร	(69,976)	(151,666)
เยน	(73,359)	255
หยวน	(36)	88
ดอง	-	(4,998)
อื่นๆ	94	(2,991)
	(142,542)	(116,416)
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1		
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	(2,186)	(36,732)
ยูโร	69,959	151,656
เยน	73,359	(255)
หยวน	36	(88)
อื่นๆ	(3,657)	(508)
	137,511	114,073
ลดลงร้อยละ 1		
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	2,186	36,732
ยูโร	(69,959)	(151,656)
เยน	(73,359)	255
หยวน	(36)	88
อื่นๆ	3,657	508
	(137,511)	(114,073)

7.2.3 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือ มูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้น เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

ธนาคารมีการประเมินศักยภาพของบริษัทที่ออกตราสารและมีนโยบายซื้อ/ขายตราสารทุนเพื่อการลงทุนในระยะปานกลางจนถึงระยะยาวในบัญชีเพื่อการธนาคารเป็นหลัก สำหรับบัญชีเพื่อค้า ธนาคารสามารถลงทุนในตราสาร



ทุนและ/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 ผู้บริหารธุรกิจมีความสามารถและมีความซื่อสัตย์โปร่งใส รวมถึงมีโครงสร้างที่ทำให้เกิดความสมดุลของธรรมาภิบาลที่ดี ซึ่งการตัดสินใจลงทุนของหน่วยงาน Direct Investment ในทุกธุรกรรมจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการการลงทุนพร้อมทั้งมีการควบคุมและติดตามการทำธุรกรรมต่างๆ ให้อยู่ภายใต้กรอบที่ได้รับอนุมัติโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของราคาตราสารทุนต่อกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้น

ตารางแสดงผลกระทบจากการเพิ่มขึ้นและลดลงของกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจ โดยการวิเคราะห์ความอ่อนไหวขึ้นอยู่กับสมมติฐานการราคาตราสารทุนของหุ้นเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 หรือลดลงร้อยละ 1 ตามลำดับ โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	
	ราคาตราสารทุน เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	ราคาตราสารทุน เปลี่ยนแปลง ลดลงร้อยละ 1	ราคาตราสารทุน เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	ราคาตราสารทุน เปลี่ยนแปลง ลดลงร้อยละ 1
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ	10,256	(8,648)	3,257	(199)
ผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	25,486	(23,878)	9,391	(6,333)

7.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่างเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดหรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนสูง ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนั้น ธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการดูแลด้านสภาพคล่อง เพื่อทำหน้าที่วิเคราะห์และติดตามกระแสเงินสดเข้าออกของธนาคาร รวมถึงหามาตรการดูแลสภาพคล่องของธนาคารอย่างใกล้ชิดและเพื่อให้เป็นไปตามกรอบความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดไว้ โดยจัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยในทุก 2 สัปดาห์ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน 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. 2565					
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีระยะ เวลากำหนด	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	1,000,242	1,000,242
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,493,740	-	37,256,900	-	5,834	45,756,474
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	18,702,990	-	-	-	18,702,990
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	9,227,181	1,013,984	296,850	-	10,538,015
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	11,675,962	6,919,143	12,001,411	1,251,175	31,847,691
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	26,589	2,360,956	87,895,492	94,409,756	-	184,692,793
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	62,658	10,625	349,642	-	-	422,925
เงินให้สินเชื่อ	11,873,596	28,785,000	62,062,968	85,598,843	-	188,320,407
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	1,275,894	-	-	-	1,275,894
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า	-	7,976,075	-	-	-	7,976,075
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	20,456,583	80,014,683	195,498,129	192,306,860	2,257,251	490,533,506
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	196,056,124	102,386,337	33,021,539	-	-	331,464,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,793,533	12,813,259	3,790,255	1,778,073	-	20,175,120
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	339,834	-	-	-	-	339,834
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	3,556,542	-	-	-	3,556,542
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	8,009,199	1,024,168	294,784	-	9,328,151
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	45,841,186	7,121,046	8,392,000	-	61,354,232
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	8,644	127,613	74,366	-	210,623
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	164,038	-	-	-	164,038
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	8,179,754	-	-	-	8,179,754
รวมหนี้สินทางการเงิน	198,189,491	180,958,959	45,084,621	10,539,223	-	434,772,294

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

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
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	979,499	-	-	-	979,499
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	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
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	1,661,003	-	-	-	1,661,003
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	8,898,093	-	-	-	8,898,093
รวมหนี้สินทางการเงิน	173,678,165	160,988,402	24,814,866	11,573,454	-	371,054,887

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินสด	-	-	-	-	1,000,086	1,000,086
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,955,142	-	37,256,900	-	-	48,212,042
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	3,359,880	-	-	-	3,359,880
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	9,228,161	1,013,984	296,850	-	10,538,995
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	11,447,399	6,919,143	12,001,411	245,369	30,613,322
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	26,589	2,360,956	87,895,492	94,409,756	-	184,692,793
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	62,658	10,625	349,642	-	-	422,925
เงินให้สินเชื่อ	11,873,596	31,110,574	62,062,968	85,182,056	-	190,229,194
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	22,917,985	57,517,595	195,498,129	191,890,073	1,245,455	469,069,237

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	196,501,372	102,386,337	33,021,539	-	-	331,909,248
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,057,359	11,875,123	3,790,255	1,778,073	-	19,500,810
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	339,834	-	-	-	-	339,834
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	8,000,546	1,024,168	294,784	-	9,319,498
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	44,206,883	7,121,046	8,392,000	-	59,719,929
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	8,559	127,613	922,847	-	1,059,019
รวมหนี้สินทางการเงิน	198,898,565	166,477,448	45,084,621	11,387,704	-	421,848,338

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินสด	-	-	-	-	1,241,867	1,241,867
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,602,983	-	48,168,563	-	-	60,771,546
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	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

7.4 ความเสี่ยงด้านมูลค่ายุติธรรม

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน ในกรณีของเครื่องมือทางการเงินที่มีการซื้อขายในตลาด มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด แต่หากไม่สามารถหาราคาตลาดที่เหมาะสมได้ มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินจะกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม และสอดคล้องกับประกาศของทางการที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

กลุ่มธุรกิจมีฐานะตราสารอนุพันธ์ทั้งประเภทที่มีเจตนาถือไว้เพื่อการค้า และประเภทเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมไปถึงประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มธนาคาร ตราสารอนุพันธ์รวมถึงธุรกรรมสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ธุรกรรมแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยน/เงินตราต่างประเทศ การทำอนุพันธ์อัตราแลกเปลี่ยน/เงินตราต่างประเทศ และอนุพันธ์ตราสารทุน

นอกเหนือจากการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารอนุพันธ์ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ กลุ่มธุรกิจยังมีการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตในการทำธุรกรรมกับคู่สัญญาโดยการกำหนดและควบคุมวงเงินการทำธุรกรรมเช่นเดียวกับนโยบายการให้สินเชื่อปกติ

8 ประเมินการและข้อสมมติฐาน

เพื่อให้การจัดทำงานการเงินเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ในการประมาณการและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน ดังนี้

8.1 การด้อยค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินเกิดจากประมาณการค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตถ่วงน้ำหนัก (เช่น มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด) ตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับหมายถึงผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดซึ่งกลุ่มธุรกิจต้องได้รับและกระแสเงินสดทั้งหมดซึ่งกลุ่มธุรกิจคาดว่าจะได้รับ คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อแรกเริ่มของสัญญา สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือกำเนิด หรืออัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือกำเนิด กลุ่มธุรกิจประมาณการกระแสเงินสดโดยพิจารณาถึงเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดไว้

โดยกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับที่กลุ่มธุรกิจพิจารณาหมายถึงกระแสเงินสดที่ได้มาจากการขายหลักประกันที่ถือไว้หรือส่วนที่ปรับปรุงด้านเครดิตอื่นๆ ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขตามสัญญา โดยข้อสันนิษฐานว่าอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่กลุ่มธุรกิจไม่สามารถประมาณอายุของสินทรัพย์ทางการเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ กลุ่มธุรกิจจะเลือกใช้อายุคงเหลือตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้เกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระ ในกรณีที่ผู้ถือสัญญาเบิกใช้สินเชื่อและมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่กลุ่มธุรกิจคาดว่าจะได้รับ ในกรณีที่สินเชื่อถูกเบิกใช้ โดยการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อดังกล่าวของกลุ่มธุรกิจต้องสอดคล้องกับการคาดการณ์การเบิกใช้สินเชื่อของภาระผูกพันดังกล่าว และสัดส่วนของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่คาดว่าจะถูกเบิกใช้ตลอดประมาณการอายุที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อเมื่อประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงินเกิดจากผลต่างระหว่างการประมาณการการจ่ายเงินชดเชยที่จะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหักจำนวนเงินที่กลุ่มธุรกิจคาดว่าจะได้รับจากผู้ถือสัญญา ลูกหนี้ หรือบุคคลใด เนื่องจากกลุ่มธุรกิจจะต้องชำระเงินเฉพาะกรณีที่ลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่มีการค้ำประกัน โดยหากสินทรัพย์มีการค้ำประกันอย่างเต็มจำนวน ค่าประมาณการของเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะสอดคล้องกับค่าประมาณของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับสินทรัพย์ที่มีการค้ำประกัน

กลุ่มธุรกิจวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินโดยวิธีการที่สะท้อนถึงเรื่องต่อไปนี้

- จำนวนเงินที่ค้างถึงความเป็นถ่วงน้ำหนักและปราศจากอคติ ซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้
- มูลค่าเงินตามเวลา
- ข้อมูลสนับสนุนและความสมเหตุสมผลโดยไม่ใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ณ วันที่รายงาน เกี่ยวกับเหตุการณ์ในอดีต สภาพการณ์ปัจจุบัน และการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต

8.2 การวัดมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์คำนวณจากราคาประเมินที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนอ้างอิงจากวิธีการตลาด (Market Approach) โดยทำการสำรวจข้อมูลตลาดเปรียบเทียบในบริเวณใกล้เคียง

8.3 การวัดมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย

มูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ คำนวณจากราคาประเมินที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตีราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคารทุกปี หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และพิจารณาปรับลดราคาประเมินตามระยะเวลาการถือครอง

การคำนวณสำรองวัยดีและอสังหาริมทรัพย์รอการขายพิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

8.4 ค่าความนิยม

กลุ่มธุรกิจจะทำการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปี โดยใช้วิธีการคิดลดเงินปันผล

8.5 มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงอายุของตราสาร อัตราดอกเบี้ย ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร อัตราความผันผวนของตลาด เป็นต้น ความเสี่ยงด้านเครดิตคู่ค้าของธุรกรรมอนุพันธ์ถูกรวมแสดงในมูลค่ายุติธรรมของสถานะอนุพันธ์

8.6 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์บำเหน็จพนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุขึ้นอยู่กับข้อสมมติฐานหลายข้อ ข้อสมมติฐานที่ใช้และผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงที่เป็นไปได้ของข้อสมมติฐานได้เปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุข้อ 28

8.7 สัญญาเช่า

ก) การกำหนดอายุสัญญาเช่า

กลุ่มธุรกิจพิจารณาข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจทางเศรษฐกิจสำหรับผู้เช่าในการใช้สิทธิขยายอายุสัญญาเช่าหรือไม่ใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่าเพื่อกำหนดอายุสัญญาเช่า กลุ่มธุรกิจพิจารณาการกำหนดอายุสัญญาเช่าก็ต่อเมื่อสัญญาเช่านั้นมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ระยะเวลาการเช่าจะถูกขยายหรือถูกยกเลิก

สำหรับการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ปัจจัยหลักที่เกี่ยวข้องมากที่สุดคือระยะสัญญาเช่าในอดีต ค่าใช้จ่าย และสภาพของสินทรัพย์ที่เช่า

สิทธิขยายอายุสัญญาเช่าส่วนใหญ่ในสัญญาเช่าอาคารสำนักงานและยานพาหนะไม่ได้ถูกรวมอยู่ในหนี้สินตามสัญญาเช่า เนื่องจากกลุ่มธุรกิจพิจารณา ก) สภาพของสินทรัพย์ที่เช่า และ/หรือ ข) การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์จะไม่ก่อให้เกิดต้นทุนอย่างมีสาระสำคัญ

อายุสัญญาเช่าจะถูกประเมินใหม่เมื่อกลุ่มธุรกิจใช้ (หรือไม่ใช้) สิทธิหรือกลุ่มธุรกิจมีภาระผูกพันในการใช้ (หรือไม่ใช้สิทธิ) การประเมินความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลจะเกิดขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญหรือการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมที่มีนัยสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อการประเมินอายุสัญญาเช่าและอยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มธุรกิจ

ข) การกำหนดอัตราดอกเบี้ยคิดลดของหนี้สินตามสัญญาเช่า

กลุ่มธุรกิจประเมินอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่าดังนี้

- ใช้ข้อมูลในการจัดหาเงินทุนจากบุคคลที่สามของแต่ละกิจการที่เป็นผู้เช่าและปรับปรุงข้อมูลที่ได้รับให้สะท้อนกับการเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันทางการเงินของผู้เช่าหากเป็นไปได้
- ปรับปรุงสัญญาเช่าโดยเฉพาะเจาะจง เช่น อายุสัญญาเช่า เป็นต้น

8.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารต้องประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทำการทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

กลุ่มธุรกิจแสดงที่ดินและอาคารด้วยราคาที่เป็นมูลค่ายุติธรรมจากการตีราคาใหม่ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด สำหรับที่ดินและใช้วิธีเกณฑ์ราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสม วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดและวิธีพิจารณาจากรายได้สำหรับอาคาร ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องมีการใช้ข้อสมมติและประมาณการบางประการตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 19

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจะพิจารณาการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงานและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	14,028,124	12,957,619	14,028,124	12,957,619
ธนาคารพาณิชย์	16,867,591	24,108,305	15,292,494	22,739,485
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	9,501,254	11,951,254	9,501,254	11,951,254
สถาบันการเงินอื่น	585,170	2,140,000	4,635,171	9,040,000
รวม	40,982,139	51,157,178	43,457,043	56,688,358
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	34,335	19,978	32,396	19,947
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(666)	(2,849)	(1,863)	(5,681)
รวมในประเทศ	41,015,808	51,174,307	43,487,576	56,702,624
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	4,377,504	3,867,471	4,361,825	3,839,725
เงินยูโร	47,727	71,616	46,019	70,577
เงินสกุลอื่น	269,826	142,320	269,817	142,314
รวม	4,695,057	4,081,407	4,677,661	4,052,616
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	29,653	(7,938)	29,653	(7,938)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,169)	(9,542)	(8,169)	(9,542)
รวมต่างประเทศ	4,716,541	4,063,927	4,699,145	4,035,136
รวม	45,732,349	55,238,234	48,186,721	60,737,760

10 ตราสารอนุพันธ์

10.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565			31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
อัตราแลกเปลี่ยน	9,499,415	8,234,996	494,015,757	6,532,680	6,789,828	528,318,831
อัตราดอกเบี้ย	1,013,565	706,859	206,125,057	872,560	813,925	185,662,052
ตราสารทุน	25,035	386,296	3,062,586	76,269	1,432,573	9,931,632
ตราสารหนี้	-	-	451,952	-	-	503,166
รวม	10,538,015	9,328,151	703,655,352	7,481,509	9,036,326	724,415,681

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565			31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
อัตราแลกเปลี่ยน	9,499,544	8,234,996	494,061,360	6,541,482	6,789,828	528,711,147
อัตราดอกเบี้ย	1,013,565	706,859	206,125,057	872,560	813,925	185,662,052
ตราสารทุน	25,886	377,643	2,591,326	19,178	559,444	3,318,750
ตราสารหนี้	-	-	451,952	-	-	503,166
รวม	10,538,995	9,319,498	703,229,695	7,433,220	8,163,197	718,195,115

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	81.90	72.72
บุคคลภายนอก	18.10	27.28
รวม	100.00	100.00

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	81.91	73.34
บุคคลภายนอก	18.06	26.54
บริษัทย่อย	0.03	0.12
รวม	100.00	100.00

11 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม	
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	993,585	831,575
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,321,755	2,759,974
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	143,501
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	16,387,650	18,623,852
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	-	5,922
รวม	18,702,990	22,364,824

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	993,585	831,575
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	121,215	2,694,121
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,245,080	3,843,590
รวม	3,359,880	7,369,286

12 เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิต

12.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

	งบการเงินรวม	
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	8,761,806	224,566
รวม	8,761,806	224,566
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	8,761,806	224,566

	งบการเงินรวม	
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	21,392,318	14,399,949
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	442,392	471,460
รวม	21,834,710	14,871,409
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,811)	(1,187)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย

มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	200,016	10,098	346,555	10,393
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	72,212	11,582	431,456	33,150
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	704,424	-	700,318	-
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	274,523	-	265,909	-
รวม	1,251,175	21,680	1,744,238	43,543
รวมเงินลงทุนสุทธิ	31,847,691	21,680	16,840,213	43,543

รวมเงินลงทุนสุทธิ

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	
มูลค่ายุติธรรม พันบาท	เงินปันผลรับ พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	เงินปันผลรับ พันบาท
200,016	10,098	346,555	10,393
72,212	11,582	431,456	33,150
704,424	-	700,318	-
274,523	-	265,909	-
1,251,175	21,680	1,744,238	43,543
31,847,691	21,680	16,840,213	43,543

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทันทัดจำหน่าย

หลักทรัพยรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

รวม	8,533,243	-
<u>หัก</u> ค่าเสื่อมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	8,533,243	-

หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทันทัดจำหน่าย

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
พันบาท	พันบาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ

มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
พันบาท	พันบาท

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

ตราสารหนี้ภาคเอกชน	442,392	471,460
รวม	21,834,710	14,871,409
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,811)	(1,187)

รวม

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	
มูลค่ายุดิธรรม	เงินปันผลรับ	มูลค่ายุดิธรรม	เงินปันผลรับ
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย

มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	10,188	-	14,101	-
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	235,181	-	231,075	-
รวม	245,369	-	245,176	-
รวมเงินลงทุนสุทธิ	30,613,322	-	15,116,585	

รวมเงินลงทุนสุทธิ

รายละเอียดของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ถูกตัดรายการระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			เหตุผลในการตัดรายการ
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565			
	มูลค่า ยุติธรรม	เงินปันผลรับ	กำไรหรือขาดทุน สะสมจากการตัด รายการ	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	171,253	97	91,605	ขายตามนโยบายการลงทุน ของคณะกรรมการการลงทุน
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	439,122	9,371	195,032	ขายตามนโยบายการลงทุน ของคณะกรรมการการลงทุน
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	26	-	5	ขายตามนโยบายการลงทุน ของคณะกรรมการการลงทุน
รวม	610,401	9,468	286,642	

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

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
มูลค่า ยุติธรรม	เงินปันผลรับ	กำไรหรือขาดทุน สะสมจากการตัด รายการ	เหตุผลในการตัดรายการ	
พันบาท	พันบาท	พันบาท		
เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	325	-	120	ขายตามนโยบายการลงทุน ของคณะกรรมการการลงทุน
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	26	-	5	ขายตามนโยบายการลงทุน ของคณะกรรมการการลงทุน
รวม	351	-	125	

เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ

ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ
รวม

งบการเงินเฉพาะกิจการ			
31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
มูลค่า ยุติธรรม	เงินปันผลรับ	กำไรหรือขาดทุน สะสมจากการ ตัดรายการ	เหตุผลในการตัดรายการ
พันบาท	พันบาท	พันบาท	
			ขายตามนโยบายการลงทุน ของคณะกรรมการการลงทุน
5	-	4	
5	-	4	

12.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่กลุ่มธุรกิจถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวน
หุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลแยกตามประเภทธุรกิจมีดังนี้

ประเภทธุรกิจ	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	
	เงินลงทุนคงเหลือ มูลค่ายุติธรรม	สัดส่วนการถือหุ้น	เงินลงทุนคงเหลือ มูลค่ายุติธรรม	สัดส่วนการถือหุ้น
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล	-	-	265,909,104	10.26
ธุรกิจถือหุ้นในบริษัทอื่น	457,642,033	18.48	457,642,033	18.48
ธุรกิจเช่าการเงิน	63,814,054	10.00	58,997,494	10.00

ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	
	เงินลงทุนคงเหลือ มูลค่ายุติธรรม	สัดส่วนการถือหุ้น	เงินลงทุนคงเหลือ มูลค่ายุติธรรม	สัดส่วนการถือหุ้น
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
ธุรกิจเช่าการเงิน	63,814,054	10.00	58,997,494	10.00

12.3 รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 เป็นดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(158,681)	(312,145)	(158,681)	(312,145)
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,707	9,640	3,707	9,640
	(154,974)	(302,505)	(154,974)	(302,505)

13 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทรี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อย ดังนี้

งบการเงินเฉพาะกิจการ									
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565									
	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ ถือครอง	ตามวิธีราคาทุน			ยอดสุทธิ	ร้อยละ	สัดส่วน การถือหุ้น	เงินปันผลรับ
			ราคาทุน	ค่าเพื่อ การด้อยค่า	พันบาท				
			พันบาท	พันบาท	พันบาท				พันบาท
บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น	ผู้ถือหุ้นสามัญ	7,170,621	-	7,170,621	99.98			1,471,848
กองทุนรวมเอเชียริคคอฟเวอร์ 1	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	192,037	-	192,037	99.95			-
กองทุนรวมเอเชียริคคอฟเวอร์ 2	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	359,849	-	359,849	99.59			-
กองทุนรวมเอเชียริคคอฟเวอร์ 3	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	553,503	-	553,503	99.97			-
กองทุนรวมไทยสตรีตเทรดเจริง	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	165,528	-	165,528	98.91			-
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	1,379,702	(569,325)	810,377	95.72			-
กองทุนรวมเกมมา แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	247,985	-	247,985	94.03			-
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	ผู้ถือหุ้นสามัญ	206,398	-	206,398	91.34			-
			10,275,623	(569,325)	9,706,298				1,471,848

* ลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อบริษัท ที่ประเมินมูลค่าจากการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.)

งบการเงินเฉพาะกิจการ									
31 ธันวาคม พ.ศ. 2564									
	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ ถือครอง	ตามวิธีราคาทุน			ยอดสุทธิ	ร้อยละ	ส่วน การถือหุ้น	เงินปันผลรับ
			ราคาทุน	ค่าเพื่อ การด้อยค่า	พันบาท				
	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ ถือครอง	ราคาทุน	ค่าเพื่อ การด้อยค่า	พันบาท	ยอดสุทธิ	ร้อยละ	ส่วน การถือหุ้น	เงินปันผลรับ
			พันบาท	พันบาท	พันบาท				
บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น	ผู้ถือหุ้นสามัญ	7,170,621	-	7,170,621	99.98			1,051,320
กองทุนรวมเอเซียริคคอฟเวอร์ 1	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	192,037	-	192,037	99.95			-
กองทุนรวมเอเซียริคคอฟเวอร์ 2	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	359,849	-	359,849	99.59			-
กองทุนรวมเอเซียริคคอฟเวอร์ 3	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	570,723	-	570,723	99.97			-
กองทุนรวมไทยสตรีตเทรดเจริง	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	165,528	-	165,528	98.91			-
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	1,443,576	(579,912)	863,664	95.72			-
กองทุนรวมเกมมา แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	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

* ลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อบริษัท ที่ประเมินมูลค่าจากการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.)

การชำระบัญชีของกองทุนรวมซึ่งเป็นบริษัทย่อย

ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทน. 21/2552 ทน. 22/2552 และ ทน. 23/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดตั้งและจัดการกองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน ได้กำหนดอายุของโครงการมีระยะเวลาสิ้นสุดไม่เกินวันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2558 จึงส่งผลให้กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 1 กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 2 กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 3 กองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์ กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล และกองทุนรวมเกมม่าแคปปิตอล ต้องดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามที่กล่าวข้างต้น โดยกองทุนดังกล่าวอยู่ในระหว่างการชำระบัญชี

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ธนาคารมีรายการรับชำระจากการจ่ายเฉลี่ยคืนจากกองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 3 กองทุนเกมม่าแคปปิตอล และกองทุนบางกอกแคปปิตอล จำนวนเงินรวม 508 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 : 502 ล้านบาท)

14 เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท
ราคาทุน	21,894	26,790
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(1,673)	(5,288)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	20,221	21,502
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	21,502	21,761
การซื้อเพิ่มขึ้น	1,707	6
การโอนเข้า (ออก)	(2,690)	-
ค่าเสื่อมราคา	(298)	(265)
ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ	20,221	21,502
ราคายุติธรรม	74,810	55,850

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของกลุ่มธุรกิจได้มีการประเมินใหม่ในเดือนสิงหาคม พ.ศ. 2565 โดยผู้ประเมินภายนอกมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนอ้างอิงจากวิธีรายได้ (Income Approach) มูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับ 3 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

จำนวนเงินที่เกี่ยวข้องของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ที่ได้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ได้แก่

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท
รายได้ค่าเช่า	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยตรงที่เกิดจาก		
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนซึ่งก่อให้เกิดรายได้ค่าเช่าสำหรับปี	472	575

15 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

15.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินให้สินเชื่อ				
เงินเบิกเกินบัญชี	1,800,718	1,307,023	1,800,718	1,307,023
เงินให้กู้ยืม	186,470,035	149,028,529	188,378,822	150,969,915
ตัวเงิน	49,653	49,647	49,653	49,647
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	184,692,794	156,061,626	184,692,794	156,061,626
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	422,925	462,925	422,925	462,925
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	373,436,125	306,909,750	375,344,912	308,851,136
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	10,403,323	8,743,156	10,206,053	8,616,921
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	383,839,448	315,652,906	385,550,965	317,468,057
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(18,968,927)	(16,505,340)	(18,934,467)	(16,501,465)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	364,870,521	299,147,566	366,616,498	300,966,592

15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ในประเทศ				
เงินบาท	363,195,694	295,620,398	365,104,481	297,561,784
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	3,006,929	5,012,985	3,006,929	5,012,985
ต่างประเทศ				
เงินบาท	1,729,894	2,003,463	1,729,894	2,003,463
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	5,152,922	4,272,904	5,152,922	4,272,904
อื่นๆ	350,686	-	350,686	-
รวมเงินให้สินเชื่อ	373,436,125	306,909,750	375,344,912	308,851,136

15.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

การจัดชั้นหนี้	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	346,216,692	287,141,020
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	22,757,274	17,018,788
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	13,946,532	10,637,842
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	918,950	855,256
รวม	383,839,448	315,652,906

การจัดชั้นหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ
	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	348,538,817	289,509,004
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	22,757,274	17,018,788
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	13,946,532	10,637,842
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	308,342	302,423
รวม	385,550,965	317,468,057

15.4 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

กลุ่มธุรกิจมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต และสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ โดยรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	13,031,022	10,191,158	12,614,235	9,761,009
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน)	3.16	2.84	3.01	2.65

15.5 การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	287,141,020	17,018,788	10,637,842	855,256	315,652,906
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	(26,537,914)	10,819,855	15,718,059	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการชำระ และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	(20,624,515)	(2,707,295)	(5,678,031)	63,695	(28,946,146)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	139,688,517	25,116	15,146	-	139,728,779
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(33,412,877)	(2,313,771)	(2,595,513)	-	(38,322,161)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(37,540)	(85,419)	(4,150,971)	-	(4,273,930)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	346,216,691	22,757,274	13,946,532	918,951	383,839,448

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	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	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการชำระ และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	(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)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	287,141,020	17,018,788	10,637,842	855,256	315,652,906

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	289,509,004	17,018,788	10,637,842	302,423	317,468,057
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	(26,537,914)	10,819,855	15,718,059	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการชำระ และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	(20,670,375)	(2,707,295)	(5,678,030)	5,919	(29,049,781)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ ที่ซื้อหรือได้มา	139,688,518	25,116	15,146	-	139,728,780
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(33,412,877)	(2,313,771)	(2,595,513)	-	(38,322,161)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(37,540)	(85,419)	(4,150,971)	-	(4,273,930)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	348,538,816	22,757,274	13,946,533	308,342	385,550,965

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มชั้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มชั้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิตเมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	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	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการชำระ และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	(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)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	289,509,004	17,018,788	10,637,842	302,423	317,468,057

16 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน

กลุ่มธุรกิจมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ปี ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา

	ไม่เกิน 1 ปี พันบาท	ภายใน 1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	รวม พันบาท
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	2,473,247	104,494,370	123,363,908	230,331,525
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(45,215,806)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				185,115,719
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(10,711,046)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินสุทธิ				174,404,673

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)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				156,524,551
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(8,780,358)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินสุทธิ				147,744,193

17 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้าน เครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อเกิด รายการ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	12,391	-	-	-	-	12,391
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า						
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(1,768)	-	-	-	-	(1,768)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	21,748	-	-	-	-	21,748
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(23,536)	-	-	-	-	(23,536)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	8,835	-	-	-	-	8,835
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	8,153,465	2,857,114	4,336,418	26,143	1,132,200	16,505,340
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	1,266,322	(3,581,100)	2,314,778	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า						
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(5,376,840)	4,952,716	3,729,052	29,959	-	3,334,887
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	4,993,775	2,836	3,709	-	-	5,000,320
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(641,521)	(406,761)	(2,277,420)	(1)	-	(3,325,703)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(2,945)	(17,225)	(2,148,347)	-	-	(2,168,517)
ทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	-	(377,400)	(377,400)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	8,392,256	3,807,580	5,958,190	56,101	754,800	18,968,927
งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้าน เครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อเกิด รายการ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	15,223	-	-	-	-	15,223
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า						
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(3,404)	-	-	-	-	(3,404)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	21,749	-	-	-	-	21,749
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(23,536)	-	-	-	-	(23,536)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	10,032	-	-	-	-	10,032
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	8,155,882	2,857,114	4,336,418	19,851	1,132,200	16,501,465
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	1,266,322	(3,581,100)	2,314,778	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า						
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(5,378,099)	4,952,716	3,729,052	633	-	3,304,302
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	4,993,775	2,836	3,709	-	-	5,000,320
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(641,521)	(406,761)	(2,277,420)	(1)	-	(3,325,703)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(2,945)	(17,225)	(2,148,347)	-	-	(2,168,517)
ทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	-	(377,400)	(377,400)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	8,393,414	3,807,580	5,958,190	20,483	754,800	18,934,467

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา
ซื้อขายล่วงหน้า

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	-	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	-	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า	-	-	-	-	-	-
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	708,525	-	-	708,525
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	-	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	-	-	708,525	-	-	708,525

สินทรัพย์อื่น

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	1,554	5,390	44,131	-	-	51,075
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	3,823	(6,386)	2,563	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า	-	-	-	-	-	-
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(5,937)	16,311	11,230	-	-	21,604
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	4,660	1,498	42,865	-	-	49,023
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(2,459)	(8,539)	(46,858)	-	-	(57,856)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	1,641	8,274	53,931	-	-	63,846

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้าน เครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อเกิด รายการ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	708,525	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	708,525	-	-

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้าน เครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อเกิด รายการ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
	1,554	5,390	44,131	-	-
	3,823	(6,386)	2,563	-	-
	(5,937)	16,311	11,230	-	-
	4,660	1,498	42,865	-	-
	(2,459)	(8,539)	(46,858)	-	-
	1,641	8,274	53,931	-	-



งบการเงินรวม

31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า

ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า

ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ

ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี

ทยอยลดสำรองส่วนเกิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	สำรองส่วนเกิน	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	11,395	-	-	-	-	11,395
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า						
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(7,949)	-	-	-	-	(7,949)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	41,911	-	-	-	-	41,911
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(32,966)	-	-	-	-	(32,966)
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	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า						
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(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)
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

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า

ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า

ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ

ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี

ทยอยลดสำรองส่วนเกิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

สินทรัพย์อื่น

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า

ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564					
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้าน เครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อเกิด รายการ	สำรองส่วนเกิน	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	11,395	-	-	-	-	11,395
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า						
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(5,117)	-	-	-	-	(5,117)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	41,911	-	-	-	-	41,911
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(32,966)	-	-	-	-	(32,966)
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	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า						
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(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)
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						
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้าน เครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ มีการด้อยค่า ด้านเครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อเกิด รายการ	สำรองส่วนเกิน	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์อื่น						
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	1,156	4,435	18,922	-	-	24,513
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	2,641	(4,675)	2,034	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า						
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(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

18 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ทรัพย์สินรอการขาย	8,852,574	7,020,735	9,958,008	7,749,718
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(3,064,844)	(3,038,794)	(3,064,844)	(3,027,559)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,787,730	3,981,941	6,893,164	4,722,159

กลุ่มธุรกิจได้รับทรัพย์สินรอการขายมาจากการโอนชำระหนี้ การประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด และจากการบังคับชำระหนี้

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		
	อสังหาริมทรัพย์ พันบาท	สังหาริมทรัพย์ พันบาท	รวม พันบาท
ยอดต้นปี	6,542,145	478,590	7,020,735
เพิ่มขึ้น	1,551,036	6,457,199	8,008,235
จำหน่าย	(536,146)	(5,640,250)	(6,176,396)
ยอดปลายปี	7,557,035	1,295,539	8,852,574
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(3,015,874)	(48,970)	(3,064,844)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,541,161	1,246,569	5,787,730

	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

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		
	อสังหาริมทรัพย์ พันบาท	สังหาริมทรัพย์ พันบาท	รวม พันบาท
ยอดต้นปี	7,271,128	478,590	7,749,718
เพิ่มขึ้น	2,033,294	6,457,199	8,490,492
จำหน่าย	(641,953)	(5,640,250)	(6,282,202)
ยอดปลายปี	8,662,469	1,295,539	9,958,008
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(3,015,874)	(48,970)	(3,064,844)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,646,595	1,246,569	6,893,164

ยอดต้นปี

เพิ่มขึ้น

จำหน่าย

ยอดปลายปี

หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

งบการเงินเฉพาะกิจการ		
31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		
อสังหาริมทรัพย์ พันบาท	สังหาริมทรัพย์ พันบาท	รวม พันบาท
6,052,570	520,581	6,573,151
1,987,701	5,592,753	7,580,454
(769,143)	(5,634,744)	(6,403,887)
7,271,128	478,590	7,749,718
(3,010,358)	(17,201)	(3,027,559)
4,260,770	461,389	4,722,159

ทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่แยกประเมินราคา โดยผู้ประเมินภายนอกและผู้ประเมินภายในของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้				
ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	7,505,123	6,476,304	8,610,557	7,205,287
ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	51,912	65,841	51,912	65,841
รวม	7,557,035	6,542,145	8,662,469	7,271,128

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ธนาคารมีรถยนต์ที่ผู้ค้าประกันยังมีสิทธิไถ่ถอนได้จำนวน 379 ล้านบาท และมีอสังหาริมทรัพย์ที่มีสิทธิซื้อคืนจากเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันที่เข้าร่วมมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ภายใต้พระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2564 จำนวน 2,211 ล้านบาท

19 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

งบการเงินรวม											
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565											
	ราคาทุน/ราคาประเมิน					ค่าเสื่อมราคาสะสม					ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิ
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน ออก	รายการ ปรับปรุง สำหรับการ เปลี่ยนแปลง นโยบายบัญชี	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	รายการ ปรับปรุง สำหรับการ เปลี่ยนแปลง นโยบายบัญชี	ยอดปลายปี	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ที่ดิน											
ราคาทุนเดิม	557,370	-	-	-	557,370	-	-	-	-	-	557,370
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2565)	-	2,988,753	-	-	2,988,753	-	-	-	-	-	2,988,753
อาคาร											
ราคาทุนเดิม	2,575,138	907,100	(5,242)	(1,175,857)	2,301,139	(1,095,224)	(85,875)	5,242	1,175,857	-	2,301,139
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2565)	-	430,647	-	-	430,647	-	-	-	-	-	430,647
อุปกรณ์	1,471,060	224,076	(94,722)	-	1,600,414	(1,158,681)	(144,641)	86,503	-	(1,216,819)	383,595
เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	811,733	338,516	(66,552)	-	1,083,697	(624,398)	(88,350)	63,796	-	(648,952)	434,745
ยานพาหนะ	298,173	51,550	(39,991)	-	309,732	(198,342)	(44,304)	39,719	-	(202,927)	106,805
งานระหว่างติดตั้ง	864,058	677,741	(1,332,845)	-	208,954	-	-	-	-	-	208,954
รวม	6,577,532	5,618,383	(1,539,352)	(1,175,857)	9,480,706	(3,076,645)	(363,170)	195,260	1,175,857	(2,068,698)	7,412,008

งบการเงินรวม									
31 ธันวาคม พ.ศ. 2564									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์ สุทธิ
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน ออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายปี	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ที่ดิน	557,370	-	-	557,370	-	-	-	-	557,370
อาคาร	2,926,747	123,735	(475,344)	2,575,138	(1,389,328)	(87,135)	381,239	(1,095,224)	1,479,914
อุปกรณ์	1,518,691	146,158	(193,789)	1,471,060	(1,168,372)	(167,234)	176,925	(1,158,681)	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	6,653,695	712,674	(788,837)	6,577,532	(3,369,231)	(371,206)	663,792	(3,076,645)	3,500,887

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	ราคาทุน/ราคาประเมิน					ค่าเสื่อมราคาสะสม					ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิ
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	รายการ ปรับปรุง สำหรับการ เปลี่ยนแปลง นโยบายบัญชี	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	รายการ ปรับปรุง สำหรับการ เปลี่ยนแปลง นโยบายบัญชี	ยอดปลายปี	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ที่ดิน											
ราคาทุนเดิม	94,968	-	-	-	94,968	-	-	-	-	-	94,968
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2565)	-	279,595	-	-	279,595	-	-	-	-	-	279,595
อาคาร											
ราคาทุนเดิม	47,582	8,587	-	(46,245)	9,924	(45,423)	(822)	-	46,245	-	9,924
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2565)	-	74,922	-	-	74,922	-	-	-	-	-	74,922
อุปกรณ์	1,115,937	173,540	(51,033)	-	1,238,444	(907,799)	(95,363)	50,653	-	(952,509)	285,935
เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	710,526	209,052	(44,908)	-	874,670	(532,488)	(75,002)	43,401	-	(564,089)	310,581
ยานพาหนะ	273,478	51,550	(39,992)	-	285,036	(175,190)	(43,217)	39,719	-	(178,688)	106,348
งานระหว่างติดตั้ง	128,349	184,736	(197,217)	-	115,868	-	-	-	-	-	115,868
รวม	2,370,840	981,982	(333,150)	(46,245)	2,973,427	(1,660,900)	(214,404)	133,773	46,245	(1,695,286)	1,278,141

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์ สุทธิ
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายปี	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ที่ดิน	94,968	-	-	94,968	-	-	-	-	94,968
อาคาร	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

ธนาคารบันทึกส่วนต่างที่เกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ตามนโยบายบัญชีที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3.11

ในระหว่างปี 2565 ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินราคาที่ดินและอาคารโดยผู้ประเมินราคาอิสระ ตามรายการกลุ่มของสินทรัพย์มูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคารของกลุ่มธุรกิจจัดอยู่ในระดับ 3 ซึ่งเกณฑ์ที่ใช้ประเมินราคาสินทรัพย์มีดังนี้

ธนาคารใช้วิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิ (Depreciated Replacement Cost) สำหรับทรัพย์สินซึ่งมีลักษณะเฉพาะเพื่อประกอบธุรกิจธนาคาร ใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Comparison Approach) สำหรับทรัพย์สินซึ่งมีลักษณะทั่วไป อันพึงจะมีข้อมูลราคาซื้อขายเปรียบเทียบจากทรัพย์สินที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน และวิธีพิจารณาจากรายได้ (Income Approach) สำหรับทรัพย์สินที่ก่อให้เกิดรายได้

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการประเมินมูลค่าราคาที่ดินใหม่ในส่วนที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ทั่วไปสรุปได้ดังนี้

ผลกระทบต่อราคาที่ดินใหม่เมื่ออัตราตามข้อสมมติเพิ่มขึ้น

ราคาที่ดินต่อตารางวา	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น (วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด)
ต้นทุนในการสร้างอาคารต่อตารางเมตร	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น (วิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิ)
อัตราผลตอบแทน	มูลค่ายุติธรรมลดลง (วิธีพิจารณาจากรายได้)

20 สินทรัพย์สิทธิการใช้สุกรี และหนี้สินตามสัญญาเช่าสุกรี

งบแสดงฐานะการเงินมีรายการที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่า ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์สิทธิการใช้		
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	282,138	320,809
ยานพาหนะ	-	210
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	282,138	321,019
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
ส่วนที่หมุนเวียน	125,783	84,534
ส่วนที่ไม่หมุนเวียน	84,840	155,468
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า	210,623	240,002
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์สิทธิการใช้		
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	1,126,819	932,842
ยานพาหนะ	-	-
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	1,126,819	932,842
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
ส่วนที่หมุนเวียน	182,521	145,121
ส่วนที่ไม่หมุนเวียน	876,498	703,458
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า	1,059,019	848,579

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มธุรกิจและธนาคารมีสินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้นจำนวน 74 ล้านบาท และ 392 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2564 กลุ่มธุรกิจและธนาคารมีสินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้นจำนวน 209 ล้านบาท และ 241 ล้านบาท ตามลำดับ)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีรายการที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้		
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	112,865	116,920
ยานพาหนะ	209	251
รวมค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้	113,074	117,171
ต้นทุนทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่า	4,618	4,358
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าระยะสั้น (รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์)	5,082	1,903
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ (ไม่รวมสัญญาเช่าระยะสั้น) (รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์)	573	2,467
งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
	พันบาท	พันบาท
ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้		
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	197,919	184,531
ยานพาหนะ	-	-
รวมค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้	197,919	184,531
ต้นทุนทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่า	21,348	19,640
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าระยะสั้น (รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์)	4,604	9,021
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ (ไม่รวมสัญญาเช่าระยะสั้น) (รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์)	245	1,503

กระแสเงินสดจ่ายออกไปในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ของกลุ่มธุรกิจและธนาคารเป็นจำนวน 113 ล้านบาท และ 207 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2564 ของกลุ่มธุรกิจและธนาคารเป็นจำนวน 120 ล้านบาท และ 201 ล้านบาท ตามลำดับ)

21 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิและค่าความนิยม

21.1 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม								
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ซอฟต์แวร์	2,557,152	322,869	(24,159)	2,855,862	(1,516,881)	(211,519)	17,066	(1,711,334)	1,144,528
ค่าธรรมเนียมใบอนุญาต	7,188	-	-	7,188	(6,837)	(100)	-	(6,937)	251
งานระหว่างติดตั้ง	170,952	488,341	(415,751)	243,542	-	-	-	-	243,542
รวม	2,735,292	811,210	(439,910)	3,106,592	(1,523,718)	(211,619)	17,066	(1,718,271)	1,388,321

	งบการเงินรวม								
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	ไม่มีตัวตน สุทธิ
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ซอฟต์แวร์	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

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ซอฟต์แวร์	2,179,353	258,429	(13,162)	2,424,620	(1,210,534)	(175,988)	6,071	(1,380,451)	1,044,169
งานระหว่างติดตั้ง	156,320	442,667	(379,542)	219,445	-	-	-	-	219,445
รวม	2,335,673	701,096	(392,704)	2,644,065	(1,210,534)	(175,988)	6,071	(1,380,451)	1,263,614

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลาย ปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายปี	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ซอฟต์แวร์	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

21.2 ค่าความนิยม

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
ราคาทุน				
ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายปี	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ค่าความนิยม	3,066,035	-	-	3,066,035
รวม	3,066,035	-	-	3,066,035

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
ราคาทุน				
ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายปี	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ค่าความนิยม	3,066,035	-	-	3,066,035
รวม	3,066,035	-	-	3,066,035

ค่าความนิยมทั้งหมดเกิดจากส่วนงานธุรกิจตลาดทุน ซึ่งเป็นหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด (CGUs)

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดพิจารณาจากการคำนวณโดยวิธีการคิดลดเงินปันผล (Dividend Discount Model) การคำนวณดังกล่าวใช้ประมาณการเงินปันผลรับจากบริษัทย่อย โดยอ้างอิงจากประมาณการทางการเงินครอบคลุมระยะเวลา 10 ปี ซึ่งอ้างอิงจากผลประกอบการในอดีตที่ผ่านมา ประกอบกับการคาดการณ์การเติบโตของตลาด และการเติบโตของธุรกิจบริษัทย่อยซึ่งผู้บริหารเชื่อว่าเป็นระยะเวลาที่สะท้อนแผนงานทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ สำหรับเงินปันผลหลังจากปีที่ 10 ใช้ประมาณการของอัตราการเติบโตของเงินปันผลร้อยละ 4 ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 : ร้อยละ 4 ต่อปี) และใช้อัตราคิดลดร้อยละ 12 ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 : ร้อยละ 12 ต่อปี)

ณ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งคำนวณโดยวิธีการคิดลดเงินปันผล มากกว่ามูลค่าตามบัญชีอยู่ประมาณ 5,452 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 : 5,101 ล้านบาท)

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินลงทุนดังกล่าวเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นจากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของส่วนงานธุรกิจตลาดทุน และแนวโน้มเชิงบวกของโมเดลธุรกิจของกลุ่มตลาดทุนในอนาคต

22 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,431,900	1,743,966	1,215,611	1,591,719
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(529,924)	(10,111)	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	901,976	1,733,855	1,215,611	1,591,719

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2565	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	236,793	68,807	-	305,600
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	117,449	(1,993)	(125)	115,331
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	23,086	(374)	-	22,712
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	606,144	7,253	-	613,397
ประมาณการหนี้สิน	186,216	22,386	(100)	208,502
รายได้รับล่วงหน้า	181,711	7,695	-	189,406
ขาดทุนจากการปิดกองทุนรวม	251,161	-	-	251,161
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	50,449	(6,805)	-	43,644
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	10,957	(1,383)	-	9,574
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	66,440	-	34,173	100,613
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	17,179	(15,931)	-	1,248
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์หุนยืม	4,274	(869)	-	3,405
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	51,909	22,078	-	73,987
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารอนุพันธ์	367,158	(367,158)	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า อื่นๆ	-	1,488	-	1,488
	16,616	4,786	-	21,402
รวม	2,187,542	(260,020)	33,948	1,961,470
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาเพิ่ม	10,110	(3,446)	-	6,664
ค่านายหน้าเข้าซื้อจ่ายล่วงหน้า	96,407	(45,823)	-	50,584
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	42,705	-	(30,627)	12,078
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	291,216	(204,411)	-	86,805
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารอนุพันธ์	-	210,951	-	210,951
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ อื่นๆ	-	-	683,880	683,880
	13,249	(4,717)	-	8,532
รวม	453,687	(47,446)	653,253	1,059,494
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	1,733,855	(212,574)	(619,305)	901,976

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	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
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้ได้	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
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์หุ้มยืม	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
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	100,941	-	(58,236)	42,705
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,973	286,243	-	291,216
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารอนุพันธ์ อื่นๆ	296,849	(296,849)	-	-
	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
-----------	---------	--------	-----------

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	236,793	(72,898)	-	163,895
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	115,982	(1,993)	(125)	113,864
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	23,086	(374)	-	22,712
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	605,512	7,457	-	612,969
ประมาณการหนี้สิน	133,679	16,547	-	150,226
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	9,823	(249)	-	9,574
รายได้รับล่วงหน้า	179,527	7,835	-	187,362
ขาดทุนจากการปิดกองทุนรวม	251,161	-	-	251,161
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	50,449	(6,805)	-	43,644
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารอนุพันธ์	200,247	(200,247)	-	-
อื่นๆ	15,381	4,978	-	20,359
รวม	1,821,640	(245,749)	(125)	1,575,766

หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ค่านายหน้าเข้าซื้อจ่ายล่วงหน้า	96,406	(45,823)	-	50,583
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	39,133	-	(31,037)	8,096
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	81,674	(69,352)	-	12,322
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารอนุพันธ์	-	210,206	-	210,206
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	70,904	70,904
อื่นๆ	12,708	(4,664)	-	8,044
รวม	229,921	90,367	39,867	360,155
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	1,591,719	(336,116)	(39,992)	1,215,611

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2565	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
236,793	(72,898)	-	163,895
115,982	(1,993)	(125)	113,864
23,086	(374)	-	22,712
605,512	7,457	-	612,969
133,679	16,547	-	150,226
9,823	(249)	-	9,574
179,527	7,835	-	187,362
251,161	-	-	251,161
50,449	(6,805)	-	43,644
200,247	(200,247)	-	-
15,381	4,978	-	20,359
1,821,640	(245,749)	(125)	1,575,766

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2564	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	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 ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	231,457	(231,457)	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารอนุพันธ์ อื่นๆ	-	200,247	-	200,247
รวม	1,667,167	165,607	(11,134)	1,821,640

หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ค่านายหน้าเข้าซื้อจ่ายล่วงหน้า	173,622	(77,216)	-	96,406
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	99,437	-	(60,304)	39,133
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	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

กลุ่มธุรกิจได้ใช้อัตรากาสิโน้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564

23 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	104,684	28,529	89,662	18,911
รายได้อื่นค้างรับ	482,416	680,015	187,974	210,035
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและรายการรอตัดบัญชี	135,997	105,183	78,392	70,474
ภาษีมูลค่าเพิ่มที่จ่ายล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้เช่าซื้อ*	92,448	64,990	92,448	64,990
ลูกหนี้อื่นสุทธิ*	3,723,979	5,322,991	3,585,379	5,150,256
ลูกหนี้จากการจำหน่ายหลักทรัพย์	629,127	353,303	699,680	358,526
เงินมัดจำ	88,017	92,064	130,839	136,801
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	35,167	30,211	-	-
ภาษีซื้อรอใบกำกับภาษี	439,182	633,862	386,394	578,835
อื่นๆ*	573,871	674,857	195,841	165,625
รวมสินทรัพย์อื่น	6,304,888	7,986,005	5,446,609	6,754,453

* ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 รายการดังกล่าวแสดงด้วยยอดสุทธิจากค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญจำนวนรวม 63.85 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : จำนวนรวม 51.07 ล้านบาท)

24 เงินรับฝาก

24.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	1,928,539	860,726	2,358,289	1,206,418
ออมทรัพย์	194,127,586	169,457,001	194,143,084	169,633,333
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	135,303,583	117,896,190	135,303,583	117,896,190
บัตรเงินฝาก	104,292	168,029	104,292	168,029
รวม	331,464,000	288,381,946	331,909,248	288,903,970

24.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565			31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินบาท	327,744,454	2,148,254	329,892,708	286,209,918	1,483,430	287,693,348
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	1,362,045	1,012	1,363,057	683,573	-	683,573
เงินสกุลอื่น	208,235	-	208,235	5,025	-	5,025
รวม	329,314,734	2,149,266	331,464,000	286,898,516	1,483,430	288,381,946

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565			31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		
	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
เงินบาท	328,189,702	2,148,254	330,337,956	286,731,942	1,483,430	288,215,372
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	1,362,045	1,012	1,363,057	683,573	-	683,573
เงินสกุลอื่น	208,235	-	208,235	5,025	-	5,025
รวม	329,759,982	2,149,266	331,909,248	287,420,540	1,483,430	288,903,970

25 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,591,107	1,893,243
ธนาคารพาณิชย์	9,370,759	7,134,859
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	5,100,475	3,504,855
สถาบันการเงินอื่น	2,384,659	2,460,377
	18,447,000	14,993,334
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	1,728,120	1,670,995
รวม	20,175,120	16,664,329
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,591,107	1,893,243
ธนาคารพาณิชย์	8,473,744	6,865,194
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	5,100,475	3,504,855
สถาบันการเงินอื่น	2,607,364	2,733,481
	17,772,690	14,996,773
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	1,728,120	1,670,995
รวม	19,500,810	16,667,768

26 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	3,556,542	1,699,750	-	-
รวม	3,556,542	1,699,750	-	-

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญา

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
บุคคลภายนอก	100	100	-	-
รวม	100	100	-	-

27 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย*		งบการเงินรวม	
		ร้อยละ	ครบกำหนด*	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
				พันบาท	พันบาท
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	0.90 - 2.73	พ.ศ. 2566 - พ.ศ. 2567	30,695,000	16,470,000
	ยูโร	2.27 - 3.32	พ.ศ. 2566 - พ.ศ. 2567	7,095,326	15,006,341
	เยน	0.07 - 0.32	พ.ศ. 2566 - พ.ศ. 2567	7,384,885	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	3.50 - 4.00	พ.ศ. 2571 - พ.ศ. 2574	8,392,000	8,392,000
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่ได้ กำหนดให้แสดงด้วย มูลค่ายุติธรรม	บาท	0.50 - 1.70	พ.ศ. 2566	7,787,021	1,929,347
		และอ้างอิงกับราคาของหุ้น ราคาของกองทุนหรือดัชนีของ หุ้นที่จดทะเบียนในตลาด			
ตัวแลกเปลี่ยน	บาท	-	-	-	2,007,219
รวม				61,354,232	43,804,907

* สำหรับข้อมูลยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย*		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ร้อยละ	ครบกำหนด*	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
				พันบาท	พันบาท
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	0.90 - 2.73	พ.ศ. 2566 - พ.ศ. 2567	30,695,000	16,470,000
	ยูโร	2.27 - 3.32	พ.ศ. 2566 - พ.ศ. 2567	7,095,326	15,006,341
	เยน	0.07 - 0.32	พ.ศ. 2566 - พ.ศ. 2567	7,384,885	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	3.50 - 4.00	พ.ศ. 2571 - พ.ศ. 2574	8,392,000	8,392,000
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่ได้ กำหนดให้แสดงด้วย มูลค่ายุติธรรม	บาท	0.50 - 1.70	พ.ศ. 2566	5,492,718	575,273
		และอ้างอิงกับราคาของหุ้น ราคาของกองทุนหรือดัชนี ของหุ้นที่จดทะเบียนในตลาด			
ตัวแลกเปลี่ยน	บาท	-	-	-	2,007,219
เงินกู้ยืม	บาท	0.95	เมื่อทางถาม	660,000	1,300,000
รวม				59,719,929	43,750,833

* สำหรับข้อมูลยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

28 ประมาณการหนี้สิน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน
ที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน
ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน
อื่นๆ

รวม

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
112,693	114,459	113,203	114,947
1,039,160	930,675	698,590	618,977
55,770	53,610	55,770	53,610
1,207,623	1,098,744	867,563	787,534

ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

กลุ่มธุรกิจมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการ
ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ
พ.ศ. 2564 มีดังนี้

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	930,675	889,267	618,977
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:			
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	102,925	106,558	74,029
ต้นทุนดอกเบี้ย	16,740	14,992	11,438
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
การวัดมูลค่าใหม่:			
ผล (กำไร) ขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง			
ข้อสมมติฐานทางการเงิน	-	(65,533)	-
ผล (กำไร) ขาดทุนที่เกิดจากประสบการณ์	(501)	(6,962)	-
อื่นๆ:			
โอนย้ายภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานจากบริษัทย่อย	-	-	(179)
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(10,679)	(7,647)	(5,675)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	1,039,160	930,675	698,590

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการ
ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังต่อไปนี้

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
ข้อสมมติฐานทางการเงิน		
อัตราคิดลด	ร้อยละ 0.53 - 3.57	ร้อยละ 0.53 - 3.57
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

	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ในการผูกพันผลประโยชน์พนักงาน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
อัตราคิดลด ลดลงร้อยละ 1	101,029	95,845	70,154	66,026
อัตราคิดลด เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(87,475)	(83,388)	(60,697)	(57,308)
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน ลดลงร้อยละ 1	(95,681)	(82,489)	(66,182)	(56,695)
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	109,157	93,822	75,529	64,539
อัตราการลาออกของพนักงาน ลดลงร้อยละ 20	74,776	62,687	56,079	47,035
อัตราการลาออกของพนักงาน เพิ่มขึ้น ร้อยละ 20	(62,103)	(52,273)	(46,218)	(38,871)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติ สถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกับ (มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้คำนวณด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานในการคำนวณหนี้สินภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ (ปี)	10 - 16	10 - 16	15	15
การวิเคราะห์ระยะเวลาคงกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์				
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	65,843	10,679	46,797	5,675
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	83,823	65,843	39,081	46,797
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี	226,669	246,628	148,051	150,415
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระ 5 ปีขึ้นไป	2,736,519	2,800,383	1,916,973	1,953,691

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	113,417	1,042	-	114,459
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดตั้ง	(6,622)	6,622	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(79,891)	4,503	-	(75,388)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	129,503	-	-	129,503
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(44,423)	(11,458)	-	(55,881)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	111,984	709	-	112,693

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	126,327	3,139	-	129,466
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	(266)	266	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(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

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	113,905	1,042	-	114,947
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	(6,622)	6,622	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(79,869)	4,503	-	(75,366)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	129,503	-	-	129,503
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(44,423)	(11,458)	-	(55,881)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	112,494	709	-	113,203

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	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



29 เจ้าหนี้อื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เจ้าหนี้มาரிจิ้น	3,081,143	1,064,478	3,081,143	1,064,478
เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันรอนำส่ง	209,007	239,710	209,007	239,710
เจ้าหนี้ดีลเลอร์ค้ำจ่าย	817,967	1,158,597	817,967	1,158,597
เจ้าหนี้อื่นรอคืนลูกค้า	6,911	10,788	6,911	10,788
เจ้าหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์	604,657	206,595	604,657	206,595
อื่นๆ	2,058,401	3,569,976	1,809,524	3,392,397
รวม	6,778,086	6,250,144	6,529,209	6,072,565

30 หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
โบนัสค้างจ่าย	2,027,617	1,990,644	1,215,251	965,000
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,225,834	1,164,225	1,044,257	1,029,430
ค่าธรรมเนียมสินเชื่อบริษัท	50,897	35,853	50,897	35,853
รายได้อื่นรับล่วงหน้า	1,076,092	1,211,220	1,127,489	1,283,254
เงินมัดจำและเงินประกัน	121,077	156,098	118,905	155,504
เจ้าหนี้ภาษีมูลค่าเพิ่ม	171,436	29,701	141,240	9,132
อื่นๆ	436,184	333,811	332,059	297,912
รวมหนี้สินอื่น	5,109,137	4,921,552	4,030,098	3,776,085

31 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ธนาคารซึ่งเป็นบริษัทมหาชนต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

32 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้กำหนดการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุน	อัตราส่วนเงิน กองทุนขั้นต่ำ	อัตราส่วนเงิน กองทุนส่วนเพิ่ม	อัตราส่วนเงิน กองทุนขั้นต่ำและ เงินกองทุนส่วนเพิ่ม
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	4.50	2.50	7.00
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	6.00	2.50	8.50
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	8.50	2.50	11.00

ดังนั้น ธนาคารจึงจัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนภายในให้สอดคล้องกับกระบวนการกำกับดูแลของกิจการแห่งประเทศไทยและมีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าความต้องการเงินกองทุนของกิจการทั้งในปัจจุบันและอนาคตสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกิจการ

กลุ่มธุรกิจและธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 เงินกองทุนทั้งสิ้นจำแนกได้ดังนี้

	กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	8,467,511	8,467,511	8,467,511	8,467,511
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,356,233	9,356,233	9,356,233	9,356,233
เงินสำรองตามกฎหมาย	852,337	852,337	852,337	852,337
กำไรสะสมที่คงเหลือจากการจัดสรร	35,130,515	30,331,403	29,737,886	26,209,901
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและสำรองอื่นๆ	2,008,192	(286,734)	315,359	156,294
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(5,909,263)	(6,044,701)	(5,614,005)	(5,811,646)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	49,905,525	42,676,049	43,115,321	39,230,630
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	8,392,000	8,392,000	8,392,000	8,392,000
สำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	4,001,891	3,311,702	4,017,271	3,352,145
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	12,393,891	11,703,702	12,409,271	11,744,145
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	62,299,416	54,379,751	55,524,592	50,974,775

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

	อัตราส่วนเงินกองทุน			
	กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.32	13.62	11.73	12.63
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.32	13.62	11.73	12.63
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.63	17.35	15.11	16.41

	กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อ แก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่	62,299,416	54,379,751	55,524,592	50,974,775
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุน ส่วนเพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.63	17.35	15.11	16.41

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล : <https://ir.kkpgf.com/th/updates/pillar-disclosure>

วันที่เปิดเผยข้อมูล : ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2566

ข้อมูล ณ วันที่ : 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 2/2561 โดยเปิดเผยตามช่องทางและวันดังกล่าวข้างต้น

33 เงินปันผลจ่าย

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 21 เมษายน พ.ศ. 2565 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2564 ในอัตราหุ้นละ 2.95 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท เมื่อวันที่ 23 กันยายน พ.ศ. 2564 จำนวนเงินทั้งสิ้น 635,053,319 บาท ดังนั้นจึงกำหนดจ่ายเงินปันผลที่เหลือในอัตราหุ้นละ 2.20 บาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 19 พฤษภาคม พ.ศ. 2565 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,861,175,489 บาท

เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2565 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 1.75 บาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 22 กันยายน พ.ศ. 2565 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,481,791,253 บาท

34 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นของเจ้าของส่วนของผู้ถือหุ้นที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

งบการเงินรวม						
ส่วนของบริษัทใหญ่						
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น						
ส่วนเกินจากการตีราคาสินทรัพย์	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
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)	
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	-	(16,381)	(139,386)	28,557	(158,337)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	3,184,565	(154,974)	117,681	(629,379)	-	
โอนไปกำไรสะสม	-	-	(277,702)	55,360	-	
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	3,184,565	(171,355)	(299,407)	(545,462)	(158,337)	
งบการเงินเฉพาะกิจการ						
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น						
ส่วนเกินจากการตีราคาสินทรัพย์	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	-	286,124	211,663	(99,557)	60,186	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	(302,505)	1,574	1	1	
โอนไปกำไรสะสม	-	-	(4)	(39,370)	(39,370)	
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	-	(16,381)	213,233	(39,370)	(39,370)	
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	-	(16,381)	213,233	(39,370)	(39,370)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	354,517	(154,974)	540	(40,017)	(40,017)	
โอนเข้ากำไรสะสม	-	-	(126)	25	25	
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	354,517	(171,355)	213,647	(79,362)	(79,362)	

35 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มธุรกิจและกิจการมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลที่นำไปค้าประกันการทำธุรกรรมการขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน หลักทรัพย์ดังกล่าวมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 4,157.27 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 3,344.62 ล้านบาท)

36 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนท. 7/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน พ.ศ. 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ธนาคารไม่มีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว (พ.ศ. 2564 : ไม่มี)

37 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
อวัลตัวเงิน	504,556	82,109	504,556	82,109
ภาระผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	13,216,089	7,691,697	13,905,119	8,191,697
การค้าประกันอื่นๆ	11,698,061	11,697,796	11,698,061	11,697,796
รวม	25,418,706	19,471,602	26,107,736	19,971,602

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มธุรกิจมีภาระผูกพัน เนื่องจากได้เข้าทำสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ และสัญญาการก่อสร้างอาคารสำนักงาน โดยมีมูลค่าคงเหลือ ที่จะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกเป็นจำนวนเงินประมาณ 289.82 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 422.17 ล้านบาท)

38 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 คำนวณได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	จำนวนหุ้นสามัญ					
	กำไรสำหรับปี		ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ	7,602,096	6,318,052	846,751	846,751	8.98	7.46
	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	จำนวนหุ้นสามัญ					
	กำไรสำหรับปี		ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ	8,169,408	4,999,586	846,751	846,751	9.65	5.90

กลุ่มธุรกิจและธนาคารไม่มีการออกหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564

39 ข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของสินทรัพย์

39.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

กลุ่มธุรกิจมีเงินลงทุนกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
ประเภทของเงินลงทุน	จำนวนราย	ราคาทุน ล้านบาท	ราคาตลาด ล้านบาท	ค่าเพื่อการลดราคา ล้านบาท	
บริษัทที่มีปัญหาผิณัดชำระดอกเบี้ย	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	1	0.04	-	0.04
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	หุ้นสามัญ	1	5.42	10.19	-
		2	5.46	10.19	0.04
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
31 ธันวาคม พ.ศ. 2564					
ประเภทของเงินลงทุน	จำนวนราย	ราคาทุน ล้านบาท	ราคาตลาด ล้านบาท	ค่าเพื่อการลดราคา ล้านบาท	
บริษัทที่มีปัญหาผิณัดชำระดอกเบี้ย	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	1	0.04	-	0.04
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	หุ้นสามัญ	1	5.42	13.86	-
		2	5.46	13.86	0.04

39.2 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

กลุ่มธุรกิจมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนี้

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
	มูลหนี้	หลักประกัน	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
จำนวนราย	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิณัดชำระหนี้	826	7,367,097	10,347,698	2,370,754
	826	7,367,097	10,347,698	2,370,754
งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
	มูลหนี้	หลักประกัน	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
จำนวนราย	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิณัดชำระหนี้	718	6,375,667	10,065,960	1,920,565
	718	6,375,667	10,065,960	1,920,565

งบการเงินเฉพาะกิจการ			
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565			
จำนวนราย	มูลหนี้	หลักประกัน	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	803	6,778,660	8,566,080
	803	6,778,660	8,566,080
			2,336,481
			2,336,481

งบการเงินเฉพาะกิจการ			
31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
จำนวนราย	มูลหนี้	หลักประกัน	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	695	5,842,483	8,253,604
	695	5,842,483	8,253,604
			1,915,030
			1,915,030

40 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารหมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร ถูกควบคุมโดยธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อย และกิจการที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการ หรือพนักงานของธนาคาร ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2553 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 18 มิถุนายน พ.ศ. 2553 กำหนดให้ธนาคารต้องเปิดเผยนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจการเงิน และนโยบายบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยธนาคารมีนโยบายที่สำคัญดังนี้

นโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจการเงิน

การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดรวมทั้งการคิดอัตราดอกเบี้ยหรือค่าบริการเช่นเดียวกับการธุรกรรมกับลูกค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน

นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อให้สอดคล้องกับการบริหารงานและการกำกับแบบรวมกลุ่ม คณะกรรมการธนาคารจึงกำหนดให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารทำหน้าที่สนับสนุนทั้งการนำนโยบายไปใช้งาน รวมถึงควบคุม ติดตาม และดูแลตรวจสอบให้หน่วยงานทั้งด้านธุรกิจและด้านสนับสนุนมีการปฏิบัติตามนโยบาย นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารจะต้องได้รับทราบถึงความเสี่ยงสำคัญของกลุ่มธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนั้น คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีหน้าที่ประเมินความเสี่ยงภายใต้ นโยบายที่กำหนด และรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ หรือรายงานทันทีในกรณีที่ มีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงสำคัญหรือเกิดเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

รายการต่อไปนี้เป็นรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

40.1 รายได้

รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล

บริษัทย่อย

บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
-	-	1,474	1,101
-	-	65	27
-	-	104	104
-	-	1,643	1,232

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

บริษัทย่อย

บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด

กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 2

กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 3

กองทุนรวมไทยรีสตรัคเจอร์

กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล

กองทุนรวมแถมม่า แคปปิตอล

กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ

ควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ

-	-	53	71
-	-	29	37
-	-	1	1
-	-	2	2
-	-	5	5
-	-	5	5
-	-	6	6
9	12	-	-
9	12	101	127

รายได้จากการดำเนินงาน

บริษัทย่อย

บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี ไดม์ จำกัด

กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล

กองทุนรวมแถมม่า แคปปิตอล

-	-	22	150
-	-	115	2
-	-	8	11
-	-	4	-
-	-	-	8
-	-	21	-
-	-	170	171

40.3 ยอดค้างชำระ

เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน/ เงินให้สินเชื่อ

บริษัทย่อย

บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	4,050	6,900
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี ไดม์ จำกัด	-	-	15	-
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	2,326	2,372
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(2)	(5)
กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพลอย่างเป็นทางการ	41	11	41	11
	41	11	6,430	9,278

ดอกเบี้ยยค้ำรับและรายได้อดอกเบี้ยยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

บริษัทย่อย

บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	-	(2)	(2)
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	3	-
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	(1)	(1)
	-	-	-	(3)

ลูกหน่ออื่น

บริษัทย่อย

บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	-	4	4
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	212	116
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด	-	-	4	6
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี โดม จำกัด	-	-	1	-
	-	-	221	126

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์

บริษัทย่อย

บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	-	-	9
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	13	-
	-	-	13	9

สินทรัพย์อื่น

บริษัทย่อย

บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	895	662
	-	-	895	662



	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินรับฝาก				
บริษัทย่อย				
บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	-	23	14
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	204	256
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด	-	-	19	17
บริษัท หลักทรัพย์ เคเคพี โดม จำกัด	-	-	123	25
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	-	-	121	117
กองทุนรวมแถมมา แคปปิตอล	-	-	286	215
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	15	151
กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ ควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ	4,886	2,099	4,886	2,099
	4,886	2,099	5,677	2,894
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
บริษัทย่อย				
บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	-	660	1,300
กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ ควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	4	5	4	5
	4	5	664	1,305
ดอกเบี้ยค้างจ่าย				
กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ ควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	7	1	7	1
	7	1	7	1
หนี้สินตราสารอนุพันธ์				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	1	-
	-	-	1	-
หนี้สินอื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	298	250
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	877	614
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1	3	1	3
	1	3	1,176	867

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 บริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนได้นำหุ้นสามัญของบริษัทแห่งหนึ่งที่ถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่ใช้วางเป็นประกัน โดยเงินลงทุนดังกล่าวถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 เงินลงทุนมีมูลค่าเท่ากับ 458 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 458 ล้านบาท)

เงินลงทุนที่วางเป็นประกัน คือ หลักทรัพย์ที่บริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนอนุญาตให้บริษัทที่ลงทุนนำไปวางกับธนาคารเพื่อใช้เป็นหลักประกันในธุรกรรมการกู้ยืมเงิน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ธนาคารได้มีการขายทรัพย์สินให้กรรมการของธนาคาร ในราคา 6 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ไม่มีการทำรายการ)

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ธนาคารไม่มีการซื้อทรัพย์สินจากบริษัทย่อย (พ.ศ. 2564 ธนาคารมีการซื้อทรัพย์สินจากบริษัทย่อยในราคา 52 ล้านบาท)

40.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้กรรมการและผู้บริหารสำคัญ มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	369,973	513,279	267,334	254,201
ผลประโยชน์หลังออกจากราชการ	13,564	11,036	6,636	6,751
รวม	383,537	524,315	273,970	260,952

41 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหารในการจัดการ

กลุ่มธุรกิจไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ บำเหน็จกรรมการเงินเดือน และโบนัส (ถ้ามี) ของผู้บริหาร

42 ส่วนงานดำเนินงาน

กลุ่มธุรกิจได้เปิดเผยข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน ตามเกณฑ์ที่เสนอให้แก่อำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อใช้ในการจัดสรรทรัพยากรให้กับ ส่วนงานและประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดังกล่าว โดยธนาคารกำหนดส่วนงานที่รายงานตามโครงสร้างองค์กรใหม่ ของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร และตามลักษณะการดำเนินธุรกิจที่แตกต่างกันในสาระสำคัญ ตามส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งได้แก่ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และส่วนงานบริหารหนี้ของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วย ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทั้งหมดซึ่งรวมถึงบริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด แต่ไม่รวม ส่วนงานบริหารหนี้
- ธุรกิจตลาดทุน ประกอบด้วย บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี ไดม์ จำกัด
- ส่วนงานบริหารหนี้

การประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย โดยมีการปรับบางประการให้สอดคล้องกับเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติในการจัดทำบัญชีเพื่อการจัดการภายในของส่วนงานดำเนินงาน โดยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามแต่ละส่วนงานดังกล่าวจะเป็นจำนวนเงินหลังการปันส่วนค่าใช้จ่ายส่วนกลางและรายได้ระหว่างส่วนงาน ซึ่งการทำธุรกรรมระหว่างส่วนงานรายได้ระหว่างส่วนงานถูกตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว

42.1 ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และส่วนงานบริหารหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565			
	ธุรกิจธนาคาร พาณิชย์	ธุรกิจตลาดทุน	บริหารหนี้	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
รายได้จากลูกค้าภายนอก				
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	18,980	(69)	170	19,081
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,698	3,467	-	6,165
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,048	1,238	6	2,292
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	22,726	4,636	176	27,538
รายได้ระหว่างส่วนงาน	1,805	474	-	2,279
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	500	126	7	633
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	8,746	3,560	74	12,380
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	9,246	3,686	81	13,013
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต (กลับรายการ)	4,945	-	91	5,036
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	8,535	950	4	9,489
ภาษีเงินได้	1,679	194	-	1,873
กำไรสุทธิ	6,856	756	4	7,616

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
	ธุรกิจธนาคาร พาณิชย์	ธุรกิจตลาดทุน	บริหารหนี้	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	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

รายได้จำแนกตามจังหวะเวลาการรับรู้รายได้ แบ่งตามประเภทธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และส่วนงานบริหารหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565			
	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	ธุรกิจตลาดทุน	บริหารหนี้	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น (point in time)	3,248	3,228	6	6,482
ตลอดช่วงเวลาที่ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติ (over time)	353	1,077	-	1,430

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	ธุรกิจตลาดทุน	บริหารหนี้	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น (point in time)	3,089	3,663	31	6,783
ตลอดช่วงเวลาที่ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติ (over time)	313	982	-	1,295

สินทรัพย์รวมจำแนกตามธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และส่วนงานบริหารหนี้

	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	ธุรกิจตลาดทุน	บริหารหนี้	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	474,770	30,018	2,849	507,637
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	401,654	32,664	1,805	436,123

42.2 กระทบบยอดรายการข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

กระทบบยอดระหว่างผลรวมของรายได้ทุกส่วนงานที่รายงานกับรายได้รวมและกระทบบยอดระหว่างผลรวมของกำไรของทุกส่วนงานและกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
รายได้		
ผลรวมของรายได้ของทุกส่วนงานที่รายงาน	29,817	26,154
รายการตัดบัญชีรายได้ระหว่างส่วนงาน	(2,279)	(1,908)
รายได้รวม	27,538	24,246
กำไร		
ผลรวมของกำไรของทุกส่วนงานที่รายงาน	9,489	7,797
รายการตัดบัญชีกำไรระหว่างส่วนงาน	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	9,489	7,797

ผลรวมของสินทรัพย์ของทุกส่วนงานที่รายงานกับสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ล้านบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ล้านบาท
สินทรัพย์		
ผลรวมของสินทรัพย์ของทุกส่วนงานที่รายงาน	507,637	436,123
รายการตัดบัญชีสินทรัพย์ระหว่างส่วนงาน	-	-
สินทรัพย์รวม	507,637	436,123

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 กลุ่มธุรกิจไม่มีรายได้จากการทำธุรกรรมกับลูกค้าบุคคลภายนอกภายใต้รายหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของรายได้รวม

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวกันในประเทศไทยเพียงแห่งเดียว กลุ่มธุรกิจไม่มีการเปลี่ยนแปลงของจำนวนเงินของสินทรัพย์รวมหรือหนี้สินรวมอย่างมีสาระสำคัญจากการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของปีก่อน

43 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

43.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565			31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์รวม	491,715,481	15,921,536	507,637,017	421,801,742	14,321,459	436,123,201
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	41,015,809	4,716,541	45,732,350	51,174,307	4,063,927	55,238,234
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	18,702,990	-	18,702,990	22,215,401	149,423	22,364,824
เงินลงทุนสุทธิ	31,500,956	346,735	31,847,691	16,142,848	697,365	16,840,213
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	354,878,008	9,992,513	364,870,521	292,888,249	6,259,317	299,147,566
เงินรับฝาก	331,464,000	-	331,464,000	288,381,946	-	288,381,946
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	18,447,000	1,728,120	20,175,120	14,993,334	1,670,995	16,664,329
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	61,354,232	-	61,354,232	43,804,907	-	43,804,907

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565			31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์รวม	472,197,981	15,047,776	487,245,757	406,763,983	12,141,384	418,905,367
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	43,487,576	4,699,145	48,186,721	56,702,624	4,035,136	60,737,760
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,359,880	-	3,359,880	7,369,286	-	7,369,286
เงินลงทุนสุทธิ	30,613,322	-	30,613,322	15,116,585	-	15,116,585
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	356,623,985	9,992,513	366,616,498	294,707,275	6,259,317	300,966,592
เงินรับฝาก	331,909,248	-	331,909,248	288,903,970	-	288,903,970
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	17,772,690	1,728,120	19,500,810	14,996,773	1,670,995	16,667,768
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	59,719,929	-	59,719,929	43,750,833	-	43,750,833

43.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565			สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	23,008,385	662,131	23,670,516	19,200,556	288,513	19,489,069
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,587,583	1,584	4,589,167	3,787,786	647	3,788,433
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	18,420,802	660,547	19,081,349	15,412,770	287,866	15,700,636
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,029,229	1,136,230	6,165,459	4,870,221	1,203,836	6,074,057
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	804,350	1,487,533	2,291,883	2,571,313	(99,989)	2,471,324
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	13,011,320	1,331	13,012,651	11,245,384	2,875	11,248,259
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน ก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นและภาษีเงินได้	11,243,061	3,282,979	14,526,040	11,608,920	1,388,838	12,997,758

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565			สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	22,963,813	644,258	23,608,071	19,014,794	285,442	19,300,236
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,636,387	1,568	4,637,955	3,864,881	643	3,865,524
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	18,327,426	642,690	18,970,116	15,149,913	284,799	15,434,712
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,722,797	-	2,722,797	2,315,824	-	2,315,824
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,644,441	1,438,418	3,082,859	2,508,431	265,858	2,774,289
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	9,941,024	-	9,941,024	9,347,272	-	9,347,272
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน ก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นและภาษีเงินได้	12,753,640	2,081,108	14,834,748	10,626,896	550,657	11,177,553

44 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	603,776	289,379	638,842	305,247
เงินลงทุนในตราสารหนี้	456,184	374,356	411,818	345,252
เงินให้สินเชื่อ	8,969,753	7,303,489	9,075,966	7,456,496
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	13,423,108	11,164,018	13,423,108	11,164,018
เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำหนด	179,523	349,454	25,432	25,251
อื่นๆ	38,172	8,373	32,905	3,972
รวมรายได้ดอกเบี้ย	23,670,516	19,489,069	23,608,071	19,300,236

45 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
เงินรับฝาก	2,878,280	2,476,702	2,878,539	2,476,940
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	190,212	103,078	183,505	99,499
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา				
ระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	820,183	664,037	820,183	664,037
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	266,728	163,655	266,728	163,655
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	298,170	331,056	298,170	331,056
- อื่นๆ	51,197	13,333	4,487	7,747
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	14,604	10,984	119,536	100,096
อื่นๆ	69,793	25,588	66,807	22,494
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,589,167	3,788,433	4,637,955	3,865,524

46 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	2,160,967	1,940,655	-	-
- ค่านายหน้าประกัน	1,437,785	1,081,431	1,437,785	1,081,431
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	138,711	143,971	138,711	143,971
- อื่นๆ	3,445,859	3,807,548	1,407,937	1,301,117
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,183,322	6,973,605	2,984,433	2,526,519
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- ค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์	652,698	594,899	-	-
- อื่นๆ	365,165	304,649	261,636	210,695
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,017,863	899,548	261,636	210,695
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,165,459	6,074,057	2,722,797	2,315,824

47 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศ	342,457	429,496	319,158	269,962
- ตราสารหนี้	3,723	(58,331)	(62,052)	(4,081)
- ตราสารทุน	2,914,140	2,437,924	771,360	322,663
- ตราสารอนุพันธ์	(2,387,912)	(2,825,881)	(585,142)	(1,143,882)
รวม	872,408	(16,792)	443,324	(555,338)
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ				
- หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(2,158)	(18,573)	-	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการตัดรายการ รวมถึงดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่าย	(39,304)	(122,393)	-	-
รวม	(41,462)	(140,966)	-	-
รวมทั้งสิ้น	830,946	(157,758)	443,324	(555,338)

48 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ประกอบด้วยรายการดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
- เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(3,707)	(9,640)	(3,707)	(9,640)
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	20,647	7,912
รวม	(3,707)	(9,640)	16,940	(1,728)
โอนกลับ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	10,587	78,235
รวม	-	-	10,587	78,235
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(3,707)	(9,640)	27,527	76,507

กิจการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อย เนื่องจากมูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่ายุติธรรม

49 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายได้ค่าเบี่ยปรับ	152,222	134,980	152,222	134,980
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินถาวร	19,378	16,189	18,594	11,505
รายได้อื่น	786,373	1,158,152	837,463	1,114,226
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	957,973	1,309,321	1,008,279	1,260,711

50 ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์รอการขาย	314,821	134,526	314,821	134,526
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์รอการขาย	59,230	51,517	59,230	51,517
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	171,102	137,474	159,383	130,134
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	195,081	99,022	149,932	81,456
ค่าธรรมเนียมจ่ายของกองทุน	6,390	6,787	-	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	218,711	249,790	183,080	219,446
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,844,801	1,076,192	996,363	920,231
รวมค่าใช้จ่ายอื่น	2,810,136	1,755,308	1,862,809	1,537,310

51 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,556)	996	(5,191)	3,828
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,061,196	5,185,340	5,031,605	5,183,452
ขาดทุน (กำไร) จากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาใหม่	(20,287)	28,913	(20,287)	28,913
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	624	587	624	587
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	(1,766)	(15,007)	(1,744)	(15,715)
รวม	5,036,211	5,200,829	5,005,007	5,201,065

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 มูลค่าหนี้สูญได้รับคืนเป็นจำนวนเงิน 1,248 ล้านบาท (พ.ศ. 2564 : 1,147 ล้านบาท)

52 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
ภาษีเงินได้สำหรับปีปัจจุบัน	1,645,050	1,815,690	1,307,926	1,438,428
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของงวดก่อน	15,765	(11,555)	16,291	(10,922)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	212,574	(362,519)	336,116	(450,604)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,873,389	1,441,616	1,660,333	976,902

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริงสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
กำไรก่อนภาษีเงินได้	9,489,829	7,796,929
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20	1,897,966	1,559,386
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ของงวดก่อน	15,765	(11,555)
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	(190,205)	(146,246)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	149,869	37,668
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของงวดก่อน	(6)	2,363
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,873,389	1,441,616

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
กำไรก่อนภาษีเงินได้	9,829,741	5,976,488
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20	1,965,948	1,195,298
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ของงวดก่อน	16,291	(10,922)
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	(456,825)	(222,538)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	134,919	15,064
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,660,333	976,902

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 เป็นร้อยละ 19.74 และร้อยละ 16.89 ตามลำดับ (พ.ศ. 2564 : ร้อยละ 18.49 และร้อยละ 16.35 ตามลำดับ)

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเปลี่ยนแปลงจากรายการเงินปันผลรับ



53 ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิจากภาษี	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิจากภาษี
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(154,974)	30,995	(123,979)	(302,505)	60,501	(242,004)
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	3,419,400	(683,880)	2,735,520	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	117,708	(23,467)	94,241	1,168,874	(233,585)	935,289
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	501	(100)	401	72,495	(14,499)	57,996
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	3,382,635	(676,452)	2,706,183	938,864	(187,583)	751,281

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิจากภาษี	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิจากภาษี
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(154,974)	30,995	(123,979)	(302,505)	60,501	(242,004)
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	354,517	(70,904)	283,613	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	540	(108)	432	1,574	(315)	1,259
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	-	-	-	55,082	(11,016)	44,066
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	200,083	(40,017)	160,066	(245,849)	49,170	(196,679)

54 เครื่องมือทางการเงิน

วิธีการวัดมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

นโยบายการบัญชีในหมายเหตุข้อที่ 3 อธิบายความแตกต่างระหว่างการจัดประเภทและการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน และอธิบายการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายรวมถึงกำไรและขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรม ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินโดยแบ่งตามประเภทในงบแสดงฐานะการเงิน

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
	วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จ	ตราสารทุน ที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จ	ต้นทุนตัด จำหน่าย	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	1,000,242	1,000,242
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	45,732,349	45,732,349
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	18,702,990	-	-	-	-	18,702,990
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,538,015	-	-	-	-	10,538,015
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	-	21,834,710	1,251,175	8,761,806	31,847,691
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	364,870,521	364,870,521
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	1,275,894	1,275,894
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	930	-	-	-	7,975,145	7,976,075
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	29,241,935	-	21,834,710	1,251,175	429,615,957	481,943,777
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	331,464,000	331,464,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	20,175,120	20,175,120
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	339,834	339,834
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	3,556,542	-	-	-	3,556,542
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,328,151	-	-	-	-	9,328,151
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	61,354,232	61,354,232
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	-	210,623	210,623
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	164,038	164,038
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,794,806	-	-	-	5,384,948	8,179,754
รวมหนี้สินทางการเงิน	12,122,957	3,556,542	-	-	419,092,795	434,772,294

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564					
	วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จ	ตราสารทุน ที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จ	ต้นทุนตัด จำหน่าย	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	1,242,065	1,242,065
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	55,238,234	55,238,234
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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	2,900,688	-	-	-	8,095,674	10,996,362
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	32,747,021	-	14,871,410	1,744,238	364,927,603	414,290,272
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	288,381,946	288,381,946
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	16,664,329	16,664,329
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	668,531	668,531
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	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	3,865,042	-	-	-	5,033,051	8,898,093
รวมหนี้สินทางการเงิน	12,901,368	1,699,750	-	-	356,453,769	371,054,887

สินทรัพย์ทางการเงิน

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จ	ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จ	ต้นทุนตัดจำหน่าย	รวม
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินสด	-	-	-	- 1,000,086	1,000,086
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	- 48,186,721	48,186,721
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,359,880	-	-	-	3,359,880
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,538,995	-	-	-	10,538,995
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	- 21,834,710	245,369	8,533,243	30,613,322
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	- 366,616,498	366,616,498
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	13,898,875	- 21,834,710	245,369	424,336,548	460,315,502

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	-	-	-	- 331,909,248	331,909,248
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	- 19,500,810	19,500,810
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	- 339,834	339,834
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,319,498	-	-	-	9,319,498
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	- 59,719,929	59,719,929
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	- 1,059,019	1,059,019
รวมหนี้สินทางการเงิน	9,319,498	-	-	- 412,528,840	421,848,338

สินทรัพย์ทางการเงิน

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
31 ธันวาคม พ.ศ. 2564					
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จ	ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จ	ต้นทุนตัดจำหน่าย	รวม
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
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

55 การหักกลบลินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ตารางข้างล่างนี้ แสดงรายละเอียดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ที่ถูกหักกลบและแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน หรือที่กลุ่มธุรกิจมีสัญญาที่สามารถบังคับให้หักกลบได้และสัญญาอื่นที่มีลักษณะคล้ายกันที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่าสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน แต่ได้แสดงให้เห็นถึงมูลค่าสุทธิ หากกลุ่มธุรกิจมีการบังคับหรือใช้สิทธิในการหักกลบดังกล่าว

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
	รายการหักกลบที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน			มูลค่าที่เกี่ยวข้องที่ไม่ได้นำมาหักกลบ		มูลค่าสุทธิ
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าขั้นต้นที่มีการหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	หลักประกันที่เป็นเงินสด	หลักประกันที่ไม่ใช่เงินสด*	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อสินค้าภาคเอกชน	12,500,856	-	12,500,856	-	(12,500,856)	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,538,015	-	10,538,015	(3,081,143)	-	7,456,872
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	23,038,871	-	23,038,871	(3,081,143)	(12,500,856)	7,456,872
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อสินค้าภาคเอกชน	4,136,278	-	4,136,278	(289,810)	(3,846,468)	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,328,151	-	9,328,151	(641,311)	-	8,686,840
รวมหนี้สินทางการเงิน	13,464,429	-	13,464,429	(931,121)	(3,846,468)	8,686,840

* มูลค่าของหลักประกันที่ไม่ใช่เงินสดจะแสดงมูลค่าเท่ากับหรือน้อยกว่ามูลค่าคงเหลือของมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินหักมูลค่าของหลักประกันที่เป็นเงินสด

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564					
	รายการหักกลบที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน			มูลค่าที่เกี่ยวข้องที่ไม่ได้นำมาหักกลบ		มูลค่าสุทธิ
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าขั้นต้นที่มีการหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	หลักประกันที่เป็นเงินสด	หลักประกันที่ไม่ใช่เงินสด*	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อสินค้าภาคเอกชน	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						
เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อสินค้าภาคเอกชน	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

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อสินค้าภาคเอกชน	12,500,856	-	12,500,856	-	(12,500,856)	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,538,995	-	10,538,995	(3,081,143)	-	7,457,852
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	23,039,851	-	23,039,851	(3,081,143)	(12,500,856)	7,457,852

หนี้สินทางการเงิน

เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อสินค้าภาคเอกชน	4,136,278	-	4,136,278	(289,810)	(3,846,468)	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,319,498	-	9,319,498	(641,311)	-	8,678,187
รวมหนี้สินทางการเงิน	13,455,776	-	13,455,776	(931,121)	(3,846,468)	8,678,187

* มูลค่าของหลักประกันที่ไม่ใช่เงินสดจะแสดงมูลค่าเท่ากับหรือน้อยกว่ามูลค่าคงเหลือของมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินหักมูลค่าของหลักประกันที่เป็นเงินสด

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อสินค้าภาคเอกชน	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

เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อสินค้าภาคเอกชน	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

56 มูลค่ายุติธรรม

56.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่า ความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

(ก) เครื่องมือทางการเงินในระดับ 1

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง อ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขาย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ราคาเสนอซื้อขายที่ใช้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือโดยกลุ่มธุรกิจได้แก่ ราคาเสนอซื้อสุดท้ายที่อ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ราคาปิดที่อ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์ในต่างประเทศ และราคาที่ชำระราคาจากตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เครื่องมือทางการเงินนี้รวมอยู่ในระดับ 1

(ข) เครื่องมือทางการเงินในระดับ 2

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้มีการซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง (ตราสารอนุพันธ์ที่มีการซื้อขายในตลาดรองที่ไม่ได้มีการจัดตั้งอย่างเป็นทางการ (Over-The-Counter)) วัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้ประโยชน์สูงสุดจากข้อมูลในตลาดที่สังเกตได้ที่มีอยู่และอ้างอิงจากประมาณการของกิจการเองมาใช้น้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้ ถ้าข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญทั้งหมดในการวัดมูลค่ายุติธรรมได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ เครื่องมือเหล่านั้นจะรวมอยู่ในระดับ 2

(ค) เครื่องมือทางการเงินในระดับ 3

ถ้าข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญข้อใดข้อหนึ่งหรือมากกว่าไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ในตลาด เครื่องมือเหล่านั้นจะรวมอยู่ในระดับ 3

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,538,015	-	10,538,015	-	10,538,015
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	993,585	-	993,585	-	993,585
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,321,755	-	1,321,755	-	1,321,755
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	16,387,650	16,387,650	-	-	16,387,650
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	21,392,318	-	21,392,318	-	21,392,318
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	442,392	-	442,392	-	442,392
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	200,016	200,016	-	-	200,016
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	72,212	72,212	-	-	72,212
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	704,424	-	11,091	693,333	704,424
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	274,523	-	-	274,523	274,523
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,389,536	2,389,536	-	-	2,389,536
รวมสินทรัพย์	54,716,426	19,049,414	34,699,156	967,856	54,716,426
หนี้สิน					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3,556,542	-	3,556,542	-	3,556,542
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,328,151	-	9,328,151	-	9,328,151
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,794,806	2,794,806	-	-	2,794,806
รวมหนี้สิน	15,679,499	2,794,806	12,884,693	-	15,679,499

สินทรัพย์

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย

มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

ตราสารหนี้ภาคเอกชน

ตราสารหนี้ต่างประเทศ

ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ

ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ

เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

ตราสารหนี้ภาคเอกชน

ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ

ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

รวมสินทรัพย์**หนี้สิน**

หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย

มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินตราสารอนุพันธ์

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

รวมหนี้สิน**งบการเงินรวม****31 ธันวาคม พ.ศ. 2564**

มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				รวม
	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3		
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
7,481,509	-	7,481,509	-	7,481,509	
831,575	-	831,575	-	831,575	
2,759,974	-	2,694,121	65,853	2,759,974	
143,501	143,501	-	-	143,501	
18,623,852	18,623,852	-	-	18,623,852	
5,922	5,922	-	-	5,922	
14,399,949	-	14,399,949	-	14,399,949	
471,460	-	471,460	-	471,460	
346,555	346,555	-	-	346,555	
431,456	431,456	-	-	431,456	
700,318	-	11,091	689,227	700,318	
265,909	-	-	265,909	265,909	
2,900,688	2,900,688	-	-	2,900,688	
49,362,668	22,451,974	25,889,705	1,020,989	49,362,668	

งบการเงินเฉพาะกิจการ**31 ธันวาคม พ.ศ. 2565**

มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
10,538,995	-	10,538,995	-	10,538,995
993,585	-	993,585	-	993,585
121,215	-	121,215	-	121,215
2,245,080	2,245,080	-	-	2,245,080
21,392,318	-	21,392,318	-	21,392,318
442,392	-	442,392	-	442,392
10,188	10,188	-	-	10,188
235,181	-	-	235,181	235,181
35,978,954	2,255,268	33,488,505	235,181	35,978,954
9,319,498	-	9,319,498	-	9,319,498
9,319,498	-	9,319,498	-	9,319,498



งบการเงินเฉพาะกิจการ					
31 ธันวาคม พ.ศ. 2564					
มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				รวม
	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7,433,220	-	7,433,220	-	7,433,220
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	831,575	-	831,575	-	831,575
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,694,121	-	2,694,121	-	2,694,121
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	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
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	14,101	14,101	-	-	14,101
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	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

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับที่ 1 และระดับที่ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				รวม
	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	45,732,349	45,732,349	-	-	45,732,349
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	364,870,521	-	325,408,917	-	325,408,917
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	8,761,806	-	9,258,237	-	9,258,237
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	1,275,894	-	1,275,894	-	1,275,894
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	5,586,539	-	5,586,539	-	5,586,539
รวมสินทรัพย์	426,227,109	45,732,349	341,529,587	-	387,261,936
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	331,464,000	-	330,803,283	-	330,803,283
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	20,175,120	20,175,120	-	-	20,175,120
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	339,834	-	339,834	-	339,834
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	61,354,232	-	40,586,033	22,158,153	62,744,186
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	164,038	-	164,038	-	164,038
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	5,384,948	-	5,384,948	-	5,384,948
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	505,437	-	505,437	-	505,437
รวมหนี้สิน	419,387,609	20,175,120	377,783,573	22,158,153	420,116,846

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

สินทรัพย์

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	48,186,721	48,186,721	-	-	48,186,721
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	366,616,498	-	324,753,235	-	324,753,235
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	8,533,243	-	9,029,674	-	9,029,674
รวมสินทรัพย์	423,336,462	48,186,721	333,782,909	-	381,969,630

หนี้สิน

เงินรับฝาก	331,909,248	-	331,248,530	-	331,248,530
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	19,500,810	19,500,810	-	-	19,500,810
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	339,834	-	339,834	-	339,834
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	59,719,929	-	40,586,033	19,863,850	60,449,883
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	505,437	-	505,437	-	505,437
รวมหนี้สิน	411,975,258	19,500,810	372,679,834	19,863,850	412,044,494

งบการเงินรวม**31 ธันวาคม พ.ศ. 2564**

มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ**31 ธันวาคม พ.ศ. 2565**

มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	60,737,760	60,737,760	-	- 60,737,760
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	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

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับที่ 1 และระดับที่ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี

เครื่องมือทางการเงินอื่นที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงินเป็นรายการที่มีระยะเวลาคงกำหนดสั้นและมีการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีเป็นมูลค่าที่เทียบเคียงมูลค่ายุติธรรม เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวประกอบด้วย เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวันในส่วนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หนี้สินจ่ายเมื่อทวงถาม เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการเปิดเผย มีรายละเอียดดังนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อที่มีลักษณะคล้ายกัน

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) คือ เงินให้กู้แก่สถาบันการเงินที่มีระยะการครบกำหนดชำระสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) คือ เงินกู้และเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาคงกำหนดชำระสั้น ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามในงบแสดงฐานะทางการเงินมีความใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามหรือเงินฝากออมทรัพย์ซึ่งมีดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

มูลค่ายุติธรรมของเงินฝากประจำหรือบัตรเงินฝาก มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้วิธีกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียงกัน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินให้กู้

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินให้กู้วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ในกรณีที่ไม่มีราคาตลาดหรือเป็นเงินกู้ยืมที่เป็นองค์ประกอบของตราสารหนี้ที่มีอนุพันธ์แฝง ประมาณโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยซึ่งสะท้อนความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแล้ว

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

มูลค่าตามบัญชีของดอกเบี้ยค้างจ่ายในงบแสดงฐานะการเงินมีความใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนเสนอซื้อถัวเฉลี่ยสำหรับของตราสารหนี้ภาครัฐบาลหรืออัตราผลตอบแทนยุติธรรมสำหรับของตราสารหนี้ภาคเอกชนที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

56.2 เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2

อนุพันธ์ด้านตลาดซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 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 รายการดังกล่าวเรียกว่า ส่วนปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิต

เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาด้วยอัตราผลตอบแทนเสนอซื้อถัวเฉลี่ยหรืออัตราผลตอบแทนยุติธรรมตลอดอายุสัญญาของตราสารหนี้รุ่นนั้นๆ ที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

56.3 การวัดมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างมีสาระสำคัญ (ข้อมูลระดับที่ 3)

ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด

มูลค่าของตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด หรือหุ้นสามัญในบริษัทจดทะเบียนนั้น จะขึ้นอยู่กับราคาตลาดของหุ้นนั้นๆ อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจมีตราสารทุนในความต้องการของต่างประเทศตัวหนึ่งได้ถูกห้ามซื้อขายหลักทรัพย์จดทะเบียนเป็นการชั่วคราวตั้งแต่เดือนพฤษภาคม พ.ศ. 2564 เนื่องจากบริษัทอยู่ระหว่างการดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งเป็น

ผลกระทบของ COVID-19 โดยเหตุการณ์ประเมินมูลค่าของหุ้นสามัญในบริษัทจดทะเบียนสามารถสรุปได้ดังนี้

- หุ้นของบริษัทถูกห้ามซื้อขายตั้งแต่วันที่ 18 พฤษภาคม พ.ศ. 2564 อย่างไม่มีกำหนดขึ้นอยู่กับการพิจารณาของหน่วยงานตลาดหลักทรัพย์นั้น
- บริษัทอาจจะต้องใช้เวลาดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ก็เป็นเวลานาน
- สถานการณ์และทิศทางของธุรกิจของบริษัทมีความไม่แน่นอนสูง โดย COVID-19 ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจในปัจจุบันโดยตรงประกอบกับการที่บริษัทไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพิ่มเติมได้ และ
- เนื่องจากบริษัทส่งงบการเงินล่าสุดตั้งแต่เดือนธันวาคม พ.ศ. 2563 จึงไม่สามารถเข้าถึงข้อมูลสถานะปัจจุบันของบริษัทได้

เนื่องด้วยเหตุผลดังกล่าว ฝ่ายบริหารจึงเห็นว่าควรใช้แนวทางอนุรักษนิยม จึงได้ปรับมูลค่าของหุ้นสามัญในบริษัทจดทะเบียนดังกล่าวจากมูลค่าทางบัญชีที่ 148.12 ล้านบาท เป็น 0.00 บาท

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

	ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ยอดต้นปี	955,136	923,864	231,075	219,454
ซื้อเพิ่ม	-	236,465	-	7,686
จำหน่าย	-	(236,253)	-	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	12,720	31,060	4,106	3,935
ยอดปลายปี	967,856	955,136	235,181	231,075

ไม่มีการเปลี่ยนแปลงสำหรับวิธีการประมาณมูลค่ายุติธรรมระหว่างปี

เงินลงทุนในหุ้นกู้แปลงสภาพ

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
ยอดต้นปี	65,853	155,928
จำหน่าย	(63,795)	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	(2,058)	(90,075)
ยอดปลายปี	-	65,853

56.4 ขั้นตอนการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

กลุ่มธุรกิจแบ่งการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดออกเป็น 2 วิธี

- ก) วิธีการคิดลดเงินปันผล (Dividend Discount Model) หรือวิธีการคิดลดกระแสเงินสด (Discounted Cash Flows Model) สำหรับตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดและกลุ่มธุรกิจคาดว่าจะได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนดังกล่าว

- ข) วิธีการอ้างอิงราคาจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิสำหรับตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดและกลุ่มธุรกิจคาดว่า จะไม่ได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนนั้น

กลุ่มธุรกิจพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด พิจารณาจากการคำนวณ โดยวิธีการคิดลดเงินปันผล (Dividend Discount Model) หรือการคำนวณโดยใช้วิธีการคิดลดกระแสเงินสด (Discounted Cash Flows Model) โดยอ้างอิงจากประมาณการทางการเงินครอบคลุมระยะเวลา 10 ปี ซึ่งอ้างอิงจากแผนการดำเนินงาน ในอนาคตของบริษัท ประกอบกับการคาดการณ์การเติบโตของตลาด ซึ่งผู้บริหารเชื่อว่าเป็นระยะเวลาที่สะท้อนแผนงานทาง ธุรกิจของบริษัท สำหรับอัตราคิดลด (Discount Rate) นั้น ใช้อัตราคิดลดร้อยละ 12.5 - 14.0 ต่อปี และหลังจากปีที่ 10 จะใช้ประมาณการของอัตราการเติบโตของเงินปันผลหรือกระแสเงินสด ร้อยละ 2.0 - 2.5 ต่อปี และมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน จะถูกคำนวณอยู่ที่ 732.17 ล้านบาท

การเปลี่ยนแปลงของอัตราคิดลด และอัตราการเติบโตของกระแสเงินสดหลังจากช่วงระยะเวลาประมาณการ (อัตราการ เติบโตของเงินปันผล หรืออัตราการเติบโตของกระแสเงินสดอิสระ) เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 หรือลดลงร้อยละ 1 จะมีผลกระทบ ต่อกำไรหรือขาดทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	
	อัตราคิดลด	อัตราการเติบโตของ เงินปันผล	อัตราคิดลด	อัตราการเติบโตของ เงินปันผล
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
อัตราเพิ่มขึ้น ร้อยละ 1	(89.29)	47.69	(76.18)	40.72
อัตราลดลง ร้อยละ 1	106.77	(40.70)	90.93	(34.28)

เงินลงทุนในหุ้นกู้แปลงสภาพ

มูลค่าของหุ้นกู้แปลงสภาพจะขึ้นอยู่กับมูลค่าขั้นต่ำส่วนที่เป็นหุ้นกู้ (Bond Floor) กับราคาแปลงสภาพ (Conversion Value) ขึ้นอยู่กับว่ามูลค่าใดจะสูงกว่า โดยหลักการประเมินมูลค่าของหุ้นกู้และราคาแปลงสภาพสามารถสรุปได้ดังนี้

- มูลค่าส่วนที่เป็นหุ้นกู้คำนวณโดยใช้หลักการคิดลดกระแสเงินสดทั้งหมดของหุ้นกู้ตลอดอายุ ซึ่งประกอบไปด้วยดอกเบี้ย และเงินต้นที่ได้รับคืนในที่สุดท้าย สำหรับอัตราคิดลดซึ่งไม่มีข้อมูลในตลาดนั้นจะคำนวณโดยใช้ผลรวมระหว่าง ส่วนชดเชยความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Spread) ที่สะท้อนถึงสถานการณ์ปัจจุบันของบริษัท กับอัตราผลตอบแทน พันธบัตรรัฐบาล ในแต่ละวันที่ทำการประเมินมูลค่านั้นส่วนที่เป็นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลจะเปลี่ยนแปลงไป ตามสภาพตลาดในขณะที่ส่วนชดเชยความเสี่ยงด้านเครดิตจะมีค่าที่สะท้อนถึงสถานการณ์ปัจจุบันของบริษัท มูลค่า ส่วนที่เป็นหุ้นกู้คำนวณออกมาได้ 0 บาท
- ราคาแปลงสภาพมีมูลค่าเท่ากับผลคูณระหว่างจำนวนหุ้นที่สามารถแปลงสภาพได้ กับราคาหุ้น ซึ่งคำนวณโดยใช้วิธี การคิดลดกระแสเงินสด (Discounted Cash Flows Model) โดยอ้างอิงจากประมาณการทางการเงินครอบคลุม ระยะเวลา 10 ปี ซึ่งอ้างอิงจากแผนการดำเนินงานในอนาคตของบริษัท ประกอบกับการคาดการณ์การเติบโตของตลาด ซึ่งผู้บริหารเชื่อว่าเป็นระยะเวลาที่สะท้อนแผนงานทางธุรกิจของบริษัท อย่างไรก็ตาม เนื่องด้วยสถานการณ์ปัจจุบันมี ความไม่แน่นอนสูง ฝ่ายบริหารจึงเห็นว่าควรใช้แนวทางอนุรักษนิยมในการคำนวณมูลค่าโดยยึดมูลค่าของหุ้นกู้เป็นหลัก

การเปลี่ยนแปลงของอัตราคิดลดและอัตราการเติบโตของกระแสเงินสดเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 หรือลดลงร้อยละ 1 จะมีผลกระทบ ต่อกำไรหรือขาดทุนในงบการเงินรวม ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	อัตราคิดลด	อัตราคิดลด
	ล้านบาท	ล้านบาท
อัตราเพิ่มขึ้น ร้อยละ 1	-	(0.29)
อัตราลดลง ร้อยละ 1	-	0.30

ตารางต่อไปนี้จะแสดง สรุปข้อมูลเชิงปริมาณของข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีสาระสำคัญที่ใช้ในการจัดมูลค่ายุติธรรมที่เป็นข้อมูลระดับ 3

	วิธีการวัดมูลค่า	งบการเงินรวม		ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้
		มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	
		31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	
		พันบาท	พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
- ตราสารหนี้ภาคเอกชน	มูลค่าขั้นต่ำส่วนที่เป็นหุ้นกู้ (Bond Floor) กับราคาแปลงสภาพ (Conversion Value) แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า	-	65,853	อัตราคิดลดและอัตราดอกเบี้ยโตของกระแสเงินสดของกิจการ
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ				
- ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	วิธีการคิดลดเงินปันผล	274,523	265,909	อัตราคิดลดและอัตราดอกเบี้ยโตของเงินปันผล
	วิธีการอ้างอิงราคาจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ	693,333	689,227	ไม่มีข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีสาระสำคัญ
		967,856	1,020,989	
	วิธีการวัดมูลค่า	งบการเงินเฉพาะกิจการ		ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้
		มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	
		31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	
		พันบาท	พันบาท	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ				
- ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	วิธีการอ้างอิงราคาจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ	235,181	231,075	ไม่มีข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีสาระสำคัญ
		235,181	231,075	

57 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 27 เมษายน พ.ศ. 2566

เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรติจินดา จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 7.50 บาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 25 เมษายน พ.ศ. 2566

เอกสารแนบ

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม
ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุด
ในสายงานบัญชีและการเงิน
ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรง
ในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมาย ให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรง ในการควบคุมดูแลการดำเนินงาน และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ) *	จำนวนหุ้นธนาคาร กสิกร (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
1. นายสุพล วัฒนเวทิน <ul style="list-style-type: none"> ประธานกรรมการ¹ ประธานกรรมการกำกับ ความเสี่ยง ที่ปรึกษาคณะกรรมการ บริหาร 	67	<ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (นักบริหาร) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย นิสิตศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> BOT Digital Finance Conference 2022 (Online) ธนาคารแห่งประเทศไทย สัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity 2021 (Online) ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย 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 	พี่ชายของ น.ส.สุตินันท์ วัฒนเวทิน	13,676,850 (1.62)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร	<div> <div>2554 - ปัจจุบัน</div> <div>ประธานกรรมการ</div> <div>ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)</div> </div> <div> <div>2562 - ปัจจุบัน</div> <div>ประธานกรรมการกำกับ ความเสี่ยง</div> <div></div> </div> <div> <div>2555 - ปัจจุบัน</div> <div>ที่ปรึกษาคณะกรรมการ บริหาร</div> <div></div> </div> <div> <div>2546 - 2562</div> <div>ประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยง</div> <div></div> </div>	
¹ ได้รับการแต่งตั้ง เป็นประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2554 - ได้รับการแต่งตั้งเป็น กรรมการ เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2517							
บริษัทจดทะเบียนอื่น					2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดี เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน					2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท วีอีพี จำกัด
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท น้ำตาลตะวันออก จำกัด
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท รวมวรรณะ จำกัด
					2533 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท บีไอที ลิส (ประเทศไทย) จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ) *	จำนวนหุ้นธนาคาร ที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		<ul style="list-style-type: none"> Chairman Dinner (2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Family Business Club Event (3/2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สัมมนา SET 100 คนที่กำลังจะสร้าง (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 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 การประชุมสถาบันการเงินไทย : 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 					

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคาร ที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		<ul style="list-style-type: none"> การสัมมนาเพื่อการทำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนตามรายงาน Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (2007) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย Leadership, Strategic Growth and Change (2006) สถาบันเนชั่นบริหารธุรกิจคิดค้นแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Organizing and Managing Strategic Alliances for Success and Profit (2006) สถาบันเนชั่นบริหารธุรกิจคิดค้นแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 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 					
2. นางดิยา บุญนา	70	<ul style="list-style-type: none"> Master of Business Administration The University of Texas, Austin, U.S.A. เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
		<ul style="list-style-type: none"> กรรมการอิสระ¹ ประธานกรรมการตรวจสอบ 				กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	
						บริษัทจดทะเบียนอื่น	
						ไม่มี	
						กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
						2565 - ปัจจุบัน	มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
						2563 - ปัจจุบัน	มหาวิทยาลัย

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		<ul style="list-style-type: none">Leading Innovation for driving change in your organization (2022) (Online)มหาวิทยาลัยกรุงเทพงานเสวนา หัวข้อ Easy listening กรณีความรู้ด้านบัญชีที่ AC ไม่ควรพลาด (2565) (Online)สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์Director Forum 1/2022: From "Net-Zero" to "Set-Zero" ...reimaging business landscape" (Online)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยEthical Leadership Program (ELP 22/2021) (Online)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยสัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity 2564 (Online)ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยCapital Market Threat Landscape (2021) (Online)สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์Data Awareness & Culture for Data Champions (2021) (Online)Coraline Company LimitedRisk Management Program for Corporate Leaders (RCL 17/2019)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยIT Governance and Cyber Resilience Program (ITG 10/2019)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยBangkok Sustainable Banking Forum 2019: An Industry Wake-up Callธนาคารแห่งประเทศไทยAudit Committee Forum: Upcoming Financial Reporting Standards (IFRS 9, 15 and 16): Major Changes of Financial Reporting (2018)KPMG In ThailandBangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutionsธนาคารแห่งประเทศไทย		กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (ต่อ)			
		กรรมการในคณะกรรมการขับเคลื่อนและพัฒนาระบบงานบริหารทรัพยากรบุคคล		มหาวิทยาลัยกรุงเทพ			
		2555 - ปัจจุบัน		ที่ปรึกษาอธิการบดี รองประธานคณะกรรมการบริหาร			
		2561 - ปัจจุบัน		กรรมการ	บริษัท เอ็ดดูวิชั่น จำกัด		
		2557 - ปัจจุบัน		ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและกำกับ	บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)		
		2555 - ปัจจุบัน		กรรมการอิสระ			
		2548 - ปัจจุบัน		กรรมการ	บริษัท รักษาความปลอดภัย นุห์สินธุ์ จำกัด		
		2558 - 2561		อนุกรรมการการลงทุน	กองทุนการออมแห่งชาติ		
		2555 - 2560		กรรมการพิจารณากำหนดแนวทางกำกับการลงทุนประกอบธุรกิจของบริษัทประกันภัย	สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย		
		2555 - 2560		กรรมการพิจารณาเรื่องประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย		
		ก.พ. - เม.ย. 2559		กรรมการในคณะกรรมการบูรณาการระบบบำนาญ	กระทรวงการคลัง		
		2558 - 2559		กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	การไฟฟ้าส่วนหลวง		
		ก.ค. - พ.ย. 2557		กรรมการ กรรมการตรวจสอบ			

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณสมบัติการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ) *	จำนวนหุ้นธนาคาร ที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		<ul style="list-style-type: none">• สัมมนา Cyber Resilience Leadership (2017)• ธนาคารแห่งประเทศไทย• Independent Director Forum 2017: Updated COSO Enterprise Risk Management : Integrating with Strategy and Performance• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย• Advance Audit Committee Program (AAPCP 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 11/2554)• สถาบันวิทยการตลาดทุน• Role of the Compensation Committee (RCC 11/2010)• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย• Director Certification Program (DCP 2/2000)• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย• หลักสูตรอบรมด้านกฎหมายและจรรยาบรรณผู้จัดการกองทุน<ul style="list-style-type: none">- รุ่นที่ 1/2539- ทบพวน รุ่นที่ 7/2548- ทบพวน รุ่นที่ 11 (2/2550)- ทบพวน รุ่นที่ 15 (2/2552)• สมาคมบริษัทจัดการลงทุน					

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ) *	จำนวนหุ้นธนาคาร ที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
3. นายชาลี จันทนยิ่งยง	66	<ul style="list-style-type: none">Master's in Business Administration (Finance) Texas A&M University, U.S.A.พาณิชย์ศาสตร์บัณฑิต (การเงินการธนาคาร) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">BOT Digital Finance Conference 2022 (Online) ธนาคารแห่งประเทศไทยHot Issue for Directors: What directors need to know about digital assets? (2022) (Online) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยBoard Nomination and Compensation Program (BNCP 14/2022) (Online) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยงานเสวนา หัวข้อ "Easy listening: กรณีความเข้าใจบัญชีที่ AC ไม่ควรพลาด EP.2" (2565) (Online) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์วิทยากรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) และ Audit Committee Program (ACP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยBoards that Make a Difference (BMD 10/2020) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยRisk Management Program for Corporate Leaders (RCL 21/2020) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยAdvanced Audit Committee Program (AAPC 38/2020) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยAnti-corruption for Executive Program (ACEP 8/2013) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วตท. รุ่นที่ 5) สถาบันวิทยาการตลาดทุน	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร			
						2565 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
						ประธานกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกำกับกิจการ		
						กรรมการตรวจสอบ		
						บริษัทจดทะเบียนอื่น		
¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวัน ที่ 22 เมษายน 2565			ไม่มี	ไม่มี	2562 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)	
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน			
					2562 - ปัจจุบัน	ประธานอนุกรรมการวินัย	บริษัท สำนักรักษ์ภัย (ประเทศไทย) จำกัด	
					2562 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการยุทธวิธี	บริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนเพื่อความเสมอภาคทางการศึกษา	
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	องค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)	
					2562 - 2564	ประธานกรรมการ	บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)	
					2562 - 2564	บรรษัทภิบาลและสรรหา	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	
					2562 - 2564	ประธานกรรมการยุทธวิธี	ธนาคารแห่งประเทศไทย	
					2560 - 2563	กรรมการนโยบายสถาบันการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย	
					2560 - 2561	ประธานกรรมการตรวจสอบ		
					2558 - 2561	กรรมการธรรมาภิบาล		
						กรรมการ		

3. นายชาติ จันทนียิงยง

- กรรมการอิสระ¹
- ประธานกรรมการกำกับ
การปฏิบัติตาม
กฎเกณฑ์และกำกับ
กิจการ
- กรรมการตรวจสอบ

¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2565

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคาร ทีไอเอ็ม (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
4. นายวิวัฒน์ สุทธิเชษฐพงศ์ ¹ <div><div>กรรมการอิสระ¹</div><div>กรรมการตรวจสอบ</div><div>ประธานกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน</div></div>	62	<div><div>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT รุ่นที่ 5)</div><div>สถาบันวิทยุกรรมการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย</div><div>Advance Senior Executive Program (ASEP 2006)</div><div>Sasin Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University in collaboration with Kellogg School of Management, Northwestern University, Chicago, IL, U.S.A.</div><div>Director Certification Program (DCP 7/2001)</div><div>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div></div> <div><div>ประวัติการอบรม</div><div>งานเสวนา หัวข้อ Easy listening: เกร็ดความรู้ด้านบัญชีที่ AC ไม่ควรพลาด (2565) (Online)</div><div>สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</div><div>สัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity 2021 (Online)</div><div>ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย</div><div>สัมมนา Cyber Resilience Leadership (2017)</div><div>ธนาคารแห่งประเทศไทย</div><div>Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016)</div><div>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div><div>Director Accreditation Program (DAP 40/2005)</div><div>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div></div>	ไม่มี	629,739 (0.07)	กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (ต่อ)		
					2552 - 2558	รองเลขาธิการ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
					กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2560 - 1 ธ.ค. 2565	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
					2555 - 2556	กรรมการอิสระ	
					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						
2559 - 2564	กรรมการตรวจสอบและธรรมาภิบาล						
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
2557 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท อักษร เอ็ดดูเคชั่น จำกัด (มหาชน)					
2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อัลฟ่า แอปโซลูท จำกัด					

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ) *	จำนวนหุ้นธนาคาร ที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
5. รศ. ดร.โยธม สรรพศรี ¹ • กรรมการอิสระ ¹ • กรรมการคณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	58	<ul style="list-style-type: none">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, UKDiploma in Economics The London School of Economics and Political Science, University of London, UKเศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการคณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
		<p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">The Cullinan - the making of digital board (2022) สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจ ดิจิทัล กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมEthical Leadership Program (ELP 23/2021) (Online) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยAdvanced Audit Committee Program (AAP 33/2019) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยBoard Nomination and Compensation Program (BNCP 7/2019) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Certification Program (DCP 271/2019) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพท. รุ่นที่ 14/2562) สถาบันวิทยาการพลังงานDirector Accreditation Program (DAP 155/2018) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรวิทยาลัทยบ้องก้นกระดุม (วปอ. รุ่นที่ 57/2557) สถาบันวิทยากรบ้องก้นกระดุมหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วศท. รุ่นที่ 17/2557) สถาบันวิทยาการตลาดทุน			2563 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการนโยบาย การผังเมืองแห่งชาติ	กระทรวงมหาดไทย
					2563 - ปัจจุบัน	คณะอนุกรรมการดำเนิน การตาม พ.ร.บ. สถาบัน อุดมศึกษาเอกชน พ.ศ. 2546	คณะกรรมการอุดมศึกษา กระทรวงการอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัย และนวัตกรรม
					2563 - ปัจจุบัน	อนุกรรมการด้านการกำกับ ดูแลความเสี่ยง	สำนักงานคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์
					2562 - ปัจจุบัน	นักวิชาการคณะกรรมการ เศรษฐกิจการเงินการคลัง	รัฐสภา (วุฒิสภา)
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการนโยบาย และกำกับการบริหาร หนี้สาธารณะ	กระทรวงการคลัง
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการประเมินผล	สำนักงานกองทุนสนับสนุน การสร้างเสริมสุขภาพ
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการสมาคมมหาวิทยาลัย กรรมการ	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริษัท ไมโคร อินดัสตรี้ส์ จำกัด
					2542 - ปัจจุบัน		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสลับพันธุ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคาร กสิกร (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (ต่อ)		
					2537 - ปัจจุบัน	อาจารย์ประจำคณะ เศรษฐศาสตร์	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
					2561 - 2564	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ ในคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ปตท. น้ำมัน และค้าปลีก จำกัด (มหาชน)
					2562 - 2563	อนุกรรมการจัดทำบันทึก ข้อตกลงและประเมินผลการ ทำงานรัฐวิสาหกิจ สาขาสถาบันการเงิน	สำนักงานคณะกรรมการ นโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
					2559 - 2563	ประธานหลักสูตร เศรษฐศาสตร์ดุสิตบัณฑิต	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
					2558 - 2563	อนุกรรมการจัดการลงทุน กองทุนบำเหน็จบำนาญ ข้าราชการ	กระทรวงการคลัง
					2561 - 2562	หัวหน้าคณะทำงานโครงการ วิเคราะห์บทบาทกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับ การอนุญาต	สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนา ประเทศไทย
					2555 - 2561	กรรมการประเมินผล รัฐวิสาหกิจ	สำนักงานคณะกรรมการ นโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
					2555 - 2559	ประธานอนุกรรมการจัดทำ บันทึกข้อตกลงและประเมิน ผลการทำงานรัฐวิสาหกิจ สาขาสถาบันการเงิน	

* รวมการถือหุ้นในธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ) *	จำนวนหุ้นธนาคาร เกียรตินาคิน (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
6. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	63	<ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (Finance & International Business) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยเศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">สัมมนา Cyber Resilience Leadership Workshop "Mission in Action" (2019)ธนาคารแห่งประเทศไทยสัมมนา Director Briefing 1/2018 หัวข้อ Start Less, Finish More: Building Strategic Agility with Objectives and Key Resultsสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยสัมมนา Cyber Resilience Leadership (2017)ธนาคารแห่งประเทศไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 5/2015)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยAudit Committee Program (ACP 3/2011)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Certification Program (DCP 12/2001)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	779,406 (0.09)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2562 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับกฎปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวกับกิจการ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
					2555 - 2559	กรรมการบริหาร	
					2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
					2553 - 2555	กรรมการบริหาร	บริษัท หลักทรัพย์เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2546 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท หลักทรัพย์เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2560 - 2561	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด
					2555 - 2560	กรรมการตรวจสอบ	
2552 - 2555	กรรมการบริหาร						
2555 - 2558	ประธานกรรมการ						
บริษัทจดทะเบียนอื่น							
				2558 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมธุรกิจ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บริษัท ซีเอ็มเอ็ม แกมม่า จำกัด (มหาชน)	
				2554 - 2560	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท สุทธาภรณ์ จำกัด (มหาชน)	
				2554 - 2555	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
				2552 - 2555	กรรมการอิสระ		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคาร ที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
7. ศ. ดร. ัญญา ชันฉวีทรัพย์ • กรรมการ ¹ • กรรมการกำกับ ความเสี่ยง	60	<ul style="list-style-type: none"> 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) (บริหารขนส่งระหว่างประเทศ) State University of New York Maritime College, U.S.A. บัญชี่บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 	ไม่มี	ไม่มี	กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน 2561 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท อัดฟ้า แอปโซลูท จำกัด 2558 - 2562 กรรมการ บริษัท เทคแคร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด 2555 - 2558 ประธานกรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด 2552 - 2562 กรรมการ RPIC Pte. Ltd. 2551 - 2562 กรรมการ บริษัท รวมพล ภัทร อินเตอร์เนชั่นแนล คอร์ป		
					กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) 2562 - ปัจจุบัน กรรมการกำกับความเสี่ยง 2555 - 2562 กรรมการบริหารความเสี่ยง 2555 - 2560 ที่ปรึกษาในด้านการบริหารความเสี่ยง 2553 - 2555 กรรมการ บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) 2551 - 2555 กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)		
					บริษัทจดทะเบียนอื่น 2562 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง บริษัท เติบโตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) 2560 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน 2564 - ปัจจุบัน กรรมการสภามหาวิทยาลัย ผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยบูรพา		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/
วันที่ได้รับแต่งตั้ง

อายุ
(ปี)

คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม

ความสัมพันธ์
ทางครอบครัว
ระหว่างผู้บริหาร

จำนวนหุ้นธนาคาร
ที่ถือ (หุ้น)
สัดส่วนการถือหุ้น
(ร้อยละ) *

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (ต่อ)		
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักงานคณะกรรมการ ส่งเสริมวิทยาศาสตร์ วิจัย และนวัตกรรม
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการรัฐวิสาหกิจ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับยุทธศาสตร์ และบริหารความเสี่ยง	การยาสูบแห่งประเทศไทย
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการ อุทธรณ์	บริษัท ตลาดหลักทรัพย์ ล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการ รางวัลคุณภาพแห่งชาติ	สำนักงานรางวัลคุณภาพ แห่งชาติ
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการเงินอุดหนุน บริการสาธารณะ	กระทรวงการคลัง
2548 - ปัจจุบัน	ศาสตราจารย์ในสาขา วิชาการเงินและธนาคาร	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทวิชัย
2545 - 2564	กรรมการจัดทำบันทึก ข้อตกลงและประเมินผลงาน รัฐวิสาหกิจ	กระทรวงการคลัง
2551 - 2563	อนุกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	ตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย
2557 - 2561	กรรมการอำนวยการ	โรงงานยาสูบ
2555 - 2561	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการนโยบาย และกำกับการบริหารหนี้ สาธารณะ	กระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง

- Policy forum on “Future Financial Landscape: Repositioning Thailand toward a Sustainable Digital Economy” (2022) (Online)
- ธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันวิจัยเศรษฐกิจป๋วย อึ๊งภากรณ์
- What Boards Need to Know about Digital Assets (2022) (Online)
- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย
- บรรยาย เรื่อง CSR และ ESG Risk ตามกรอบ UNPD และ ISO 26000
- สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมวิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรม
- การประชุมร่วมกับกรรมการตรวจสอบของบริษัทจดทะเบียน 2564 (Online)
- สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- Ethical Leadership Program (ELP 22/2021) (Online)
- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity 2564 (Online)
- ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- Leading Your Business through Uncertainties (2020)
- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- 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

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประสบการณ์	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ) *	จำนวนหุ้นธนาคาร ที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
8. นางพัชรี ลิ้มอภิชาติ	60	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ¹ กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ 	ไม่มี	ไม่มี	กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (ต่อ)		
					2559 - 2560	อนุกรรมการเพื่อศึกษาปัญหาการกำกับดูแลสหกรณ์	สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
		<ul style="list-style-type: none"> การศึกษาดูงานเพื่อพัฒนาและวางแผนด้านพลังงานของประเทศและโครงการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย ณ ประเทศเยอรมนี ราชอาณาจักรสเปนและสาธารณรัฐฝรั่งเศส (2561) การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย การบรรยายวิชาการ Value Creation and Enhancement for Listed Companies with the New COSO 2017 Enterprise Risk Management (ERM) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 23/2559 สถาบันวิทยการตลาดทุน Advance Audit Committee Program (AACP 19/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Director Certification Program (DCP 99/2008) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	ไม่มี	ไม่มี	2557 - 2560	กรรมการ	องค์การเภสัชกรรม
					2542 - 2560	ที่ปรึกษาด้านวิชาการและอนุญาโตตุลาการเพื่อยุติข้อพิพาทจากธุรกรรมทางซื้อขายตราสารหนี้	สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
1 ¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2563		<ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต California State University at Sacramento, U.S.A. รัฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> BOT Digital Finance Conference 2022 (Online) ธนาคารแห่งประเทศไทย สัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity 2021 (Online) ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 7/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Director Accreditation Program (DAP 36/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	ไม่มี	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการกำกับกับกฎปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2559 - 2563	กรรมการบริหาร	บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
					2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
					2563 - 2564	ที่ปรึกษากลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร	บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2559 - 2562	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2547 - 2559	กรรมการผู้จัดการ	บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ) *	จำนวนหุ้นธนาคาร ที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
9. นายบรรยง พงษ์พานิช • กรรมการ ¹ (กรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม) • ประธานกรรมการ บริหาร • ที่ปรึกษาคณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง	68	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (Finance & International Business) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • 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	2,500,046 (0.30)	กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อีลฟ่า แอปโซลูท จำกัด
					กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2562 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาด้านกรรมการ กำกับความเสี่ยง	
					2555 - 2562	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2555 - 2558	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
					2553 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท เคพี แคปิตอล จำกัด (มหาชน)
					2546 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2547 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ดี เอชวีเอ็น กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
					2553 - 2560	ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					2551 - 2560	กรรมการอิสระ	
					2551 - 2555	กรรมการตรวจสอบ	
					2552 - 2554	กรรมการ	บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2562 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	มูลนิธิเสนาะ อุณาภูล
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการด้านการ	วชิราวุธวิทยาลัย
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการ พัฒนาประเทศไทย
						กรรมการบริหาร	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (ต่อ)							
				2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	มูลนิธิหอจดหมายเหตุพุทธทาส อินทปัญโญ	
				2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท สควอเรียล (ประเทศไทย) จำกัด	
				2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์	
				2545 - ปัจจุบัน	กรรมการสภาพที่ปรึกษา	สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
				2550 - 2564	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาตอบแทน	บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)	
				2552 - 2562	กรรมการ	RPIC Pte. Ltd.	
				2551 - 2562	กรรมการ	บริษัท รวมพล ภัทร อินเตอร์เนชั่นแนล คอร์ป	
				2545 - 2561	กรรมการ	บริษัท เซลเลนเนี่ยม (ประเทศไทย) จำกัด	
				2558 - 2559	กรรมการ	คณะกรรมการต่อต้านการทุจริตแห่งชาติ	
				2557 - 2559	กรรมการ	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ	
				2557 - 2559	ที่ปรึกษานายกรัฐมนตรี	สำนักงานนายกรัฐมนตรี	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/
วันที่ได้รับแต่งตั้ง

อายุ
(ปี)

คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม

ความสัมพันธ์
ทางครอบครัว
ระหว่างผู้บริหาร

จำนวนหุ้นธนาคาร
ที่ถือ (หุ้น)
สัดส่วนการถือหุ้น
(ร้อยละ) *

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

10. น.ส.ลลิตินันท์ วัฒนเวทิน
• กรรมการ¹
(กรรมการผู้มีอำนาจ
ลงนาม)
• กรรมการบริหาร

65

- บริหารธุรกิจมหาวิทยาลัย (การจัดการ)
สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Bachelor of Science (Public Affairs)
University of Southern California, U.S.A.
- ประวัติการอบรม**
 - BOT Digital Finance Conference 2022 (Online)
ธนาคารแห่งประเทศไทย
 - สัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity
(2021) (Online)
ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับ
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และสำนักงานคณะกรรมการกำกับ
และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
 - 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
 - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 2/2559)
สถาบันวิทยาการศาลาแดง
 - Director Certification Program Update (DCPU 5/2015)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries
(CGI 8/2015)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

น้องสาวของ
นายสุพล
วัฒนเวทิน

35,532,761
(4.20)

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
2555 - 2558	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	
2554 - 2557	ประธานสายงานผลิตภัณฑ์	
2548 - 2555	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เคพี แคปิตัล จำกัด (มหาชน)
2555 - 2559	กรรมการ	บริษัท หลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)

บริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2542 - 2556	กรรมการ	บริษัท หลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด
2549 - 2554	กรรมการ	บริษัท โรงแรมชายทะเล จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง		อายุ (ปี)	คุณสมบัติการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคาร ทีทีบี (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท							
11. นายอภิรักษ์ เกียรติปฏิภานนท์	<ul style="list-style-type: none">กรรมการ¹ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร²รักษาการ ประธานสายสินเชื่อบริษัทกรรมการบริหารกรรมการกำกับความเสี่ยง	53	<ul style="list-style-type: none">Role of the Nomination and Governance Committee Program (RNG 6/2014)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยFinancial Institutions Governance Program (FGP 5/2012)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยการวางแผนการเงินสำหรับผู้บริหาร (2555)สมาคมนักวางแผนการเงินไทยCorporate Governance and Social Responsibility (CSR 1/2007)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (รุ่นที่ 19/2549) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรสถาบันวิชาการป้องกันประเทศDirector Certification Program (DCP 1/2000)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	1,200,000 (0.14)										
			<ul style="list-style-type: none">Master of Science, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.Master of Business Administration, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.บัญชีบัณฑิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย												
			ประวัติการอบรม												
			<ul style="list-style-type: none">CEO CLUB 2018 หัวข้อ “Start Less Finish More: Building Agility and Engagement with Objective and Key Results (OKRs)” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 82/2010)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 10/2553)สถาบันวิทยากรตลาดทุน												
			11. นายอภิรักษ์ เกียรติปฏิภานนท์												
			<ul style="list-style-type: none">กรรมการ¹ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร²รักษาการ ประธานสายสินเชื่อบริษัทกรรมการบริหารกรรมการกำกับความเสี่ยง						53	<ul style="list-style-type: none">Role of the Nomination and Governance Committee Program (RNG 6/2014)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยFinancial Institutions Governance Program (FGP 5/2012)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยการวางแผนการเงินสำหรับผู้บริหาร (2555)สมาคมนักวางแผนการเงินไทยCorporate Governance and Social Responsibility (CSR 1/2007)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (รุ่นที่ 19/2549) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรสถาบันวิชาการป้องกันประเทศDirector Certification Program (DCP 1/2000)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	1,200,000 (0.14)			
			<ul style="list-style-type: none">Master of Science, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.Master of Business Administration, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.บัญชีบัณฑิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย												
			ประวัติการอบรม												
			<ul style="list-style-type: none">CEO CLUB 2018 หัวข้อ “Start Less Finish More: Building Agility and Engagement with Objective and Key Results (OKRs)” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 82/2010)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 10/2553)สถาบันวิทยากรตลาดทุน												
			11. นายอภิรักษ์ เกียรติปฏิภานนท์												
			<ul style="list-style-type: none">กรรมการ¹ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร²รักษาการ ประธานสายสินเชื่อบริษัทกรรมการบริหารกรรมการกำกับความเสี่ยง						53	<ul style="list-style-type: none">Role of the Nomination and Governance Committee Program (RNG 6/2014)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยFinancial Institutions Governance Program (FGP 5/2012)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยการวางแผนการเงินสำหรับผู้บริหาร (2555)สมาคมนักวางแผนการเงินไทยCorporate Governance and Social Responsibility (CSR 1/2007)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (รุ่นที่ 19/2549) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรสถาบันวิชาการป้องกันประเทศDirector Certification Program (DCP 1/2000)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	1,200,000 (0.14)			
			<ul style="list-style-type: none">Master of Science, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.Master of Business Administration, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.บัญชีบัณฑิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย												
			ประวัติการอบรม												
			<ul style="list-style-type: none">CEO CLUB 2018 หัวข้อ “Start Less Finish More: Building Agility and Engagement with Objective and Key Results (OKRs)” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 82/2010)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 10/2553)สถาบันวิทยากรตลาดทุน												
			11. นายอภิรักษ์ เกียรติปฏิภานนท์												
<ul style="list-style-type: none">กรรมการ¹ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร²รักษาการ ประธานสายสินเชื่อบริษัทกรรมการบริหารกรรมการกำกับความเสี่ยง	53	<ul style="list-style-type: none">Role of the Nomination and Governance Committee Program (RNG 6/2014)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยFinancial Institutions Governance Program (FGP 5/2012)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยการวางแผนการเงินสำหรับผู้บริหาร (2555)สมาคมนักวางแผนการเงินไทยCorporate Governance and Social Responsibility (CSR 1/2007)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (รุ่นที่ 19/2549) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรสถาบันวิชาการป้องกันประเทศDirector Certification Program (DCP 1/2000)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	1,200,000 (0.14)											
<ul style="list-style-type: none">Master of Science, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.Master of Business Administration, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.บัญชีบัณฑิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย															
ประวัติการอบรม															
<ul style="list-style-type: none">CEO CLUB 2018 หัวข้อ “Start Less Finish More: Building Agility and Engagement with Objective and Key Results (OKRs)” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 82/2010)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 10/2553)สถาบันวิทยากรตลาดทุน															
11. นายอภิรักษ์ เกียรติปฏิภานนท์															
<ul style="list-style-type: none">กรรมการ¹ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร²รักษาการ ประธานสายสินเชื่อบริษัทกรรมการบริหารกรรมการกำกับความเสี่ยง	53	<ul style="list-style-type: none">Role of the Nomination and Governance Committee Program (RNG 6/2014)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยFinancial Institutions Governance Program (FGP 5/2012)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยการวางแผนการเงินสำหรับผู้บริหาร (2555)สมาคมนักวางแผนการเงินไทยCorporate Governance and Social Responsibility (CSR 1/2007)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (รุ่นที่ 19/2549) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรสถาบันวิชาการป้องกันประเทศDirector Certification Program (DCP 1/2000)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	1,200,000 (0.14)											
<ul style="list-style-type: none">Master of Science, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.Master of Business Administration, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.บัญชีบัณฑิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย															
ประวัติการอบรม															
<ul style="list-style-type: none">CEO CLUB 2018 หัวข้อ “Start Less Finish More: Building Agility and Engagement with Objective and Key Results (OKRs)” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 82/2010)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 10/2553)สถาบันวิทยากรตลาดทุน															
11. นายอภิรักษ์ เกียรติปฏิภานนท์															
<ul style="list-style-type: none">กรรมการ¹ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร²รักษาการ ประธานสายสินเชื่อบริษัทกรรมการบริหารกรรมการกำกับความเสี่ยง	53	<ul style="list-style-type: none">Role of the Nomination and Governance Committee Program (RNG 6/2014)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยFinancial Institutions Governance Program (FGP 5/2012)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยการวางแผนการเงินสำหรับผู้บริหาร (2555)สมาคมนักวางแผนการเงินไทยCorporate Governance and Social Responsibility (CSR 1/2007)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (รุ่นที่ 19/2549) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรสถาบันวิชาการป้องกันประเทศDirector Certification Program (DCP 1/2000)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	1,200,000 (0.14)											
<ul style="list-style-type: none">Master of Science, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.Master of Business Administration, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.บัญชีบัณฑิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย															
ประวัติการอบรม															
<ul style="list-style-type: none">CEO CLUB 2018 หัวข้อ “Start Less Finish More: Building Agility and Engagement with Objective and Key Results (OKRs)” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 82/2010)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 10/2553)สถาบันวิทยากรตลาดทุน															
11. นายอภิรักษ์ เกียรติปฏิภานนท์															
<ul style="list-style-type: none">กรรมการ¹ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร²รักษาการ ประธานสายสินเชื่อบริษัทกรรมการบริหารกรรมการกำกับความเสี่ยง	53	<ul style="list-style-type: none">Role of the Nomination and Governance Committee Program (RNG 6/2014)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยFinancial Institutions Governance Program (FGP 5/2012)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยการวางแผนการเงินสำหรับผู้บริหาร (2555)สมาคมนักวางแผนการเงินไทยCorporate Governance and Social Responsibility (CSR 1/2007)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (รุ่นที่ 19/2549) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรสถาบันวิชาการป้องกันประเทศDirector Certification Program (DCP 1/2000)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	1,200,000 (0.14)											
<ul style="list-style-type: none">Master of Science, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.Master of Business Administration, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.บัญชีบัณฑิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย															
ประวัติการอบรม															
<ul style="list-style-type: none">CEO CLUB 2018 หัวข้อ “Start Less Finish More: Building Agility and Engagement with Objective and Key Results (OKRs)” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 82/2010)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 10/2553)สถาบันวิทยากรตลาดทุน															
11. นายอภิรักษ์ เกียรติปฏิภานนท์															
<ul style="list-style-type: none">กรรมการ¹ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร²รักษาการ ประธานสายสินเชื่อบริษัทกรรมการบริหารกรรมการกำกับความเสี่ยง	53	<ul style="list-style-type: none">Role of the Nomination and Governance Committee Program (RNG 6/2014)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยFinancial Institutions Governance Program (FGP 5/2012)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยการวางแผนการเงินสำหรับผู้บริหาร (2555)สมาคมนักวางแผนการเงินไทยCorporate Governance and Social Responsibility (CSR 1/2007)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (รุ่นที่ 19/2549) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรสถาบันวิชาการป้องกันประเทศDirector Certification Program (DCP 1/2000)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	1,200,000 (0.14)											
<ul style="list-style-type: none">Master of Science, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.Master of Business Administration, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.บัญชีบัณฑิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย															
ประวัติการอบรม															
<ul style="list-style-type: none">CEO CLUB 2018 หัวข้อ “Start Less Finish More: Building Agility and Engagement with Objective and Key Results (OKRs)” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 82/2010)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 10/2553)สถาบันวิทยากรตลาดทุน															
11. นายอภิรักษ์ เกียรติปฏิภานนท์															
<ul style="list-style-type: none">กรรมการ¹ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร²รักษาการ ประธานสายสินเชื่อบริษัทกรรมการบริหารกรรมการกำกับความเสี่ยง	53	<ul style="list-style-type: none">Role of the Nomination and Governance Committee Program (RNG 6/2014)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยFinancial Institutions Governance Program (FGP 5/2012)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยการวางแผนการเงินสำหรับผู้บริหาร (2555)สมาคมนักวางแผนการเงินไทยCorporate Governance and Social Responsibility (CSR 1/2007)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (รุ่นที่ 19/2549) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรสถาบันวิชาการป้องกันประเทศDirector Certification Program (DCP 1/2000)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	1,200,000 (0.14)											
<ul style="list-style-type: none">Master of Science, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.Master of Business Administration, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.บัญชีบัณฑิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย															
ประวัติการอบรม															
<ul style="list-style-type: none">CEO CLUB 2018 หัวข้อ “Start Less Finish More: Building Agility and Engagement with Objective and Key Results (OKRs)” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 82/2010)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 10/2553)สถาบันวิทยากรตลาดทุน															
11. นายอภิรักษ์ เกียรติปฏิภานนท์															
<ul style="list-style-type: none">กรรมการ¹ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร²รักษาการ ประธานสายสินเชื่อบริษัทกรรมการบริหารกรรมการกำกับความเสี่ยง	53	<ul style="list-style-type: none">Role of the Nomination and Governance Committee Program (RNG 6/2014)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยFinancial Institutions Governance Program (FGP 5/2012)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยการวางแผนการเงินสำหรับผู้บริหาร (2555)สมาคมนักวางแผนการเงินไทยCorporate Governance and Social Responsibility (CSR 1/2007)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (รุ่นที่ 19/2549) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรสถาบันวิชาการป้องกันประเทศDirector Certification Program (DCP 1/2000)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	1,200,000 (0.14)											
<ul style="list-style-type: none">Master of Science, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.Master of Business Administration, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.บัญชีบัณฑิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย															
ประวัติการอบรม															
<ul style="list-style-type: none">CEO CLUB 2018 หัวข้อ “Start Less Finish More: Building Agility and Engagement with Objective and Key Results (OKRs)” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 82/2010)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 10/2553)สถาบันวิทยากรตลาดทุน															
11. นายอภิรักษ์ เกียรติปฏิภานนท์															
<ul style="list-style-type: none">กรรมการ¹ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร²รักษาการ ประธานสายสินเชื่อบริษัทกรรมการบริหารกรรมการกำกับความเสี่ยง	53	<ul style="list-style-type: none">Role of the Nomination and Governance Committee Program (RNG 6/2014)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยFinancial Institutions Governance Program (FGP 5/2012)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยการวางแผนการเงินสำหรับผู้บริหาร (2555)สมาคมนักวางแผนการเงินไทยCorporate Governance and Social Responsibility (CSR 1/2007)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (รุ่นที่ 19/2549) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรสถาบันวิชาการป้องกันประเทศDirector Certification Program (DCP 1/2000)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	1,200,000 (0.14)											
<ul style="list-style-type: none">Master of Science, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.Master of Business Administration, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.บัญชีบัณฑิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย															
ประวัติการอบรม															
<ul style="list-style-type: none">CEO CLUB 2018 หัวข้อ “Start Less Finish More: Building Agility and Engagement with Objective and Key Results (OKRs)” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 82/2010)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 10/2553)สถาบันวิทยากรตลาดทุน															
11. นายอภิรักษ์ เกียรติปฏิภานนท์															
<ul style="list-style-type: none">กรรมการ¹ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร²รักษาการ ประธานสายสินเชื่อบริษัทกรรมการบริหารกรรมการกำกับความเสี่ยง	53	<ul style="list-style-type: none">Role of the Nomination and Governance Committee Program (RNG 6/2014)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยFinancial Institutions Governance Program (FGP 5/2012)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยการวางแผนการเงินสำหรับผู้บริหาร (2555)สมาคมนักวางแผนการเงินไทยCorporate Governance and Social Responsibility (CSR 1/2007)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (รุ่นที่ 19/2549) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรสถาบันวิชาการป้องกันประเทศDirector Certification Program (DCP 1/2000)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	1,200,000 (0.14)											
<ul style="list-style-type: none">Master of Science, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.Master of Business Administration, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.บัญชีบัณฑิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย															
ประวัติการอบรม															
<ul style="list-style-type: none">CEO CLUB 2018 หัวข้อ “Start Less Finish More: Building Agility and Engagement with Objective and Key Results (OKRs)” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 82/2010)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 10/2553)สถาบันวิทยากรตลาดทุน															
11. นายอภิรักษ์ เกียรติปฏิภานนท์															
<ul style="list-style-type: none">กรรมการ¹ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร²รักษาการ ประธานสายสินเชื่อบริษัทกรรมการบริหารกรรมการกำกับความเสี่ยง	53	<ul style="list-style-type: none">Role of the Nomination and Governance Committee Program (RNG 6/2014)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยFinancial Institutions Governance Program (FGP 5/2012)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยการวางแผนการเงินสำหรับผู้บริหาร (2555)สมาคมนักวางแผนการเงินไทยCorporate Governance and Social Responsibility (CSR 1/2007)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (รุ่นที่ 19/2549) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรสถาบันวิชาการป้องกันประเทศDirector Certification Program (DCP 1/2000)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	1,200,000 (0.14)											
<ul style="list-style-type: none">Master of Science, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.Master of Business Administration, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.บัญชีบัณฑิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย															
ประวัติการอบรม															
<ul style="list-style-type: none">CEO CLUB 2018 หัวข้อ “Start Less Finish More: Building Agility and Engagement with Objective and Key Results (OKRs)” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 82/2010)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 10/2553)สถาบันวิทยากรตลาดทุน															
11. นายอภิรักษ์ เกียรติปฏิภานนท์															
<ul style="list-style-type: none">กรรมการ¹ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร²รักษาการ ประธานสายสินเชื่อบริษัทกรรมการบริหารกรรมการกำกับความเสี่ยง	53	<ul style="list-style-type: none">Role of the Nomination and Governance Committee Program (RNG 6/2014)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยFinancial Institutions Governance Program (FGP 5/2012)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยการวางแผนการเงินสำหรับผู้บริหาร (2555)สมาคมนักวางแผนการเงินไทยCorporate Governance and Social Responsibility (CSR 1/2007)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (รุ่นที่ 19/2549) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรสถาบันวิชาการป้องกันประเทศDirector Certification Program (DCP 1/2000)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	1,200,000 (0.14)											
<ul style="list-style-type: none">Master of Science, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.Master of Business Administration, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.บัญชีบัณฑิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย															
ประวัติการอบรม															
<ul style="list-style-type: none">CEO CLUB 2018 หัวข้อ “Start Less Finish More: Building Agility and Engagement with Objective and Key Results (OKRs)” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 82/2010)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 10/2553)สถาบันวิทยากรตลาดทุน															
11. นายอภิรักษ์ เกียรติปฏิภานนท์															
<ul style="list-style-type: none">กรรมการ¹ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร²รักษาการ ประธานสายสินเชื่อบริษัทกรรมการบริหารกรรมการกำกับความเสี่ยง	53	<ul style="list-style-type: none">Role of the Nomination and Governance Committee Program (RNG 6/2014)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยFinancial Institutions Governance Program (FGP 5/2012)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยการวางแผนการเงินสำหรับผู้บริหาร (2555)สมาคมนักวางแผนการเงินไทยCorporate Governance and Social Responsibility (CSR 1/2007)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (รุ่นที่ 19/2549) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรสถาบันวิชาการป้องกันประเทศDirector Certification Program (DCP 1/2000)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	1,200,000 (0.14)											
<ul style="list-style-type: none">Master of Science, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.Master of Business Administration, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.บัญชีบัณฑิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย															
ประวัติการอบรม															
<ul style="list-style-type: none">CEO CLUB 2018 หัวข้อ “Start Less Finish More: Building Agility and Engagement with Objective and Key Results (OKRs)” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 82/2010)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 10/2553)สถาบันวิทยากรตลาดทุน															
11. นายอภิรักษ์ เกียรติปฏิภานนท์															
<ul style="list-style-type: none">กรรมการ¹ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร²รักษาการ ประธานสายสินเชื่อบริษัทกรรมการบริหารกรรมการกำกับความเสี่ยง	53	<ul style="list-style-type: none">Role of the Nomination and Governance Committee Program (RNG 6/2014)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยFinancial Institutions Governance Program (FGP 5/2012)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยการวางแผนการเงินสำหรับผู้บริหาร (2555)สมาคมนักวางแผนการเงินไทยCorporate Governance and Social Responsibility (CSR 1/2007)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (รุ่นที่ 19/2549) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรสถาบันวิชาการป้องกันประเทศDirector Certification Program (DCP 1/2000)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	1,200,000 (0.14)											
<ul style="list-style-type: none">Master of Science, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.Master of Business Administration, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.บัญชีบัณฑิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย															
ประวัติการอบรม															
<ul style="list-style-type: none">CEO CLUB 2018 หัวข้อ “Start Less Finish More: Building Agility and Engagement with Objective and Key Results (OKRs)” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 82/2010)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 10/2553)สถาบันวิทยากรตลาดทุน															
11. นายอภิรักษ์ เกียรติปฏิภานนท์															
<ul style="list-style-type: none">กรรมการ¹ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร²รักษาการ ประธานสายสินเชื่อบริษัทกรรมการบริหารกรรมการกำกับความเสี่ยง	53	<ul style="list-style-type: none">Role of the Nomination and Governance Committee Program (RNG 6/2014)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยFinancial Institutions Governance Program (FGP 5/2012)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยการวางแผนการเงินสำหรับผู้บริหาร (2555)สมาคมนักวางแผนการเงินไทยCorporate Governance and Social Responsibility (CSR 1/2007)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (รุ่นที่ 19/2549) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรสถาบันวิชาการป้องกันประเทศDirector Certification Program (DCP 1/2000)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	1,200,000 (0.14)											
<ul style="list-style-type: none">Master of Science, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.Master of Business Administration, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.บัญชีบัณฑิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย															
ประวัติการอบรม															
<ul style="list-style-type: none">CEO CLUB 2018 หัวข้อ “Start Less Finish More: Building Agility and Engagement with Objective and Key Results (OKRs)” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 82/2010)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 10/2553)สถาบันวิทยากรตลาดทุน															
11. นายอภิรักษ์ เกียรติปฏิภานนท์															
<ul style="list-style-type: none">กรรมการ¹ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร²รักษาการ ประธานสายสินเชื่อบริษัทกรรมการบริหารกรรมการกำกับความเสี่ยง	53	<ul style="list-style-type: none">Role of the Nomination and Governance Committee Program (RNG 6/2014)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยFinancial Institutions Governance Program (FGP 5/2012)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยการวางแผนการเงินสำหรับผู้บริหาร (2555)สมาคมนักวางแผนการเงินไทยCorporate Governance and Social Responsibility (CSR 1/2007)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (รุ่นที่ 19/2549) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรสถาบันวิชาการป้องกันประเทศDirector Certification Program (DCP 1/2000)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	1,200,000 (0.14)											
<ul style="list-style-type: none">Master of Science, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.Master of Business Administration, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.บัญชีบัณฑิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย															
ประวัติการอบรม															
<ul style="list-style-type: none">CEO CLUB 2018 หัวข้อ “Start Less Finish More: Building Agility and Engagement with Objective and Key Results (OKRs)” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 82/2010)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 10/2553)สถาบันวิทยากรตลาดทุน															
11. นายอภิรักษ์ เกียรติปฏิภานนท์															
<ul style="list-style-type: none">กรรมการ¹ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร²รักษาการ ประธานสายสินเชื่อบริษัทกรรมการบริหารกรรมการกำกับความเสี่ยง	53	<ul style="list-style-type: none">Role of the Nomination and Governance Committee Program (RNG 6/2014)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยFinancial Institutions Governance Program (FGP 5/2012)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยการวางแผนการเงินสำหรับผู้บริหาร (2555)สมาคมนักวางแผนการเงินไทยCorporate Governance and Social Responsibility (CSR 1/2007)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (รุ่นที่ 19/2549) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรสถาบันวิชาการป้องกันประเทศDirector Certification Program (DCP 1/2000)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	1,200,000 (0.14)											
<ul style="list-style-type: none">Master of Science, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.Master of Business Administration, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.บัญชีบัณฑิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย															
ประวัติการอบรม															
<ul style="list-style-type: none">CEO CLUB 2018 หัวข้อ “Start Less Finish More: Building Agility and Engagement with Objective and Key Results (OKRs)” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 82/2010)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 10/2553)สถาบันวิทยากรตลาดทุน															
11. นายอภิรักษ์ เกียรติปฏิภานนท์															
<ul style="list-style-type: none">กรรมการ¹ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร²รักษาการ ประธานสายสินเชื่อบริษัทกรรมการบริหารกรรมการกำกับความเสี่ยง	53	<ul style="list-style-type: none">Role of the Nomination and Governance Committee Program (RNG 6/2014)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยFinancial Institutions Governance Program (FGP 5/2012)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยการวางแผนการเงินสำหรับผู้บริหาร (2555)สมาคมนักวางแผนการเงินไทยCorporate Governance and Social Responsibility (CSR 1/2007)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (รุ่นที่ 19/2549) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรสถาบันวิชาการป้องกันประเทศDirector Certification Program (DCP 1/2000)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	1,200,000 (0.14)											
<ul style="list-style-type: none">Master of Science, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.Master of Business Administration, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.บัญชีบัณฑิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย															
ประวัติการอบรม															
<ul style="list-style-type: none">CEO CLUB 2018 หัวข้อ “Start Less Finish More: Building Agility and Engagement with Objective and Key Results (OKRs)” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 82/2010)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 10/2553)สถาบันวิทยากรตลาดทุน															
11. นายอภิรักษ์ เกียรติปฏิภานนท์															
<ul style="list-style-type: none">กรรมการ¹ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร²รักษาการ ประธานสายสินเชื่อบริษัทกรรมการบริหารกรรมการกำกับความเสี่ยง	53	<ul style="list-style-type: none">Role of the Nomination and Governance Committee Program (RNG 6/2014)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยFinancial Institutions Governance Program (FGP 5/2012)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยการวางแผนการเงินสำหรับผู้บริหาร (2555)สมาคมนักวางแผนการเงินไทยCorporate Governance and Social Responsibility (CSR 1/2007)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (รุ่นที่ 19/2549) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรสถาบันวิชาการป้องกันประเทศDirector Certification Program (DCP 1/2000)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	1,200,000 (0.14)											
<ul style="list-style-type: none">Master of Science, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.Master of Business Administration, FinanceUniversity of Maryland at College Park, U.S.A.บัญชีบัณฑิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย															
ประวัติการอบรม															
<ul style="list-style-type: none">CEO CLUB 2018 หัวข้อ “Start Less Finish More: Building Agility and Engagement with Objective and Key Results (OKRs)” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 82/2010)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 10/2553)สถาบันวิทยากรตลาดทุน															
11. นายอภิรักษ์ เกียรติปฏิภานนท์															
<ul style="list-style-type: none">กรรมการ¹ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร²รักษาการ ประธาน															

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร S-ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคาร ที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
12. นายฟิลิป เียง ของ แทน	57	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • Bachelor of Science Electrical Engineering University of Maryland, U.S.A.	ไม่มี	40,000 (0.00)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2559 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทหลักทรัพย์
					2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	เกียรตินาคินภัทร จำกัด
					2552 - 2555	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	(มหาชน)
					2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการ
					2555 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ	กองทุน เกียรตินาคินภัทร
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	จำกัด
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์
					2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	จำกัด
					ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี จำกัด	ได้มี
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2554 - 2556	กรรมการอิสระ	บริษัท ศรีราชา คอนสตรัคชั่น
					กรรมการตรวจสอบ	จำกัด (มหาชน)	
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทีโน อีตาเลียน จำกัด
					2552 - 2562	กรรมการ	RPIC Pte. Ltd.
					2557 - 2561	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย
					2558 - 2560	กรรมการ	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
					2558 - 2559	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด
					2555 - 2558	กรรมการ	จำกัด
12. นายฟิลิป เียง ของ แทน		• กรรมการ ¹ (กรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม) • กรรมการ ผู้จัดการใหญ่ ² • กรรมการบริหาร • กรรมการกำกับ ความเสี่ยง			กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร
					กรรมการกำกับความเสี่ยง	จำกัด (มหาชน)	
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
					กรรมการบริหาร		
					รักษาการ ประธานสาย		
					2563 - 2564	กลยุทธ์ธุรกิจรายย่อย	
					และนวัตกรรม		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ) *	จำนวนหุ้นธนาคาร ที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ-5 ปีย้อนหลัง					
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท			
1 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 พฤษภาคม 2562	2	ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none">สัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity (2021) (Online) ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยStrategic Board Master Class (SBM 6/2019) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 23/2559) สถาบันวิทยการตลาดทุนDirector Certification Program (DCP 175/2013) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยGE Six Sigma Quality Leader Certification<ul style="list-style-type: none">- BMC 2011- LIG II 2007- MDC 2006GE Crotonville Courses			กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (ต่อ)					
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี จำกัด			
1 ตุลาคม 2561					บริษัทจดทะเบียนอื่น					
					2559 - 2560	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท อินทรี โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)			
					2558 - 2559	กรรมการผู้อำนวยการ	บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)			
					2559 - 2560	กรรมการ	บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน)			
					2559 - 2560	กรรมการบริหาร	บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน)			
					ก.ค. - ต.ค. 2558	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)			
					ม.ค. - มิ.ย. 2558	ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล				
					2558	รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกลยุทธ์คอนซูเมอร์				
					2557 - 2558	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร				
					2556 - 2558	กรรมการ				
						รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อยานยนต์				
						กรรมการผู้จัดการใหญ่				
						กรรมการบริหารความเสี่ยงที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ				
					2556 - 2557	รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์				

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง				
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท		
13. นายเชษฐ ภัทรากรกุล • ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร ¹ • ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	74	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • ศิลปศาสตรบัณฑิต (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประวัติการอบรม • งานเสวนา หัวข้อ Easy listening: เกร็ดความรู้ด้านบัญชีที่ AC ไม่ควรพลาด (2565) (Online) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ • Bangkok Sustainable Banking Forum 2019: An Industry Wake-up call ธนาคารแห่งประเทศไทย			บริษัทจดทะเบียนอื่น (ต่อ)				
					2556	รองประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารที่ปรึกษาคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน				
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	Lao Telecommunication Public Company		
					2554 - ปัจจุบัน	Emeritus Member, Board of Visitors	University of Maryland, Clark School of Engineering		
					2557 - 2561	กรรมการสภาที่ปรึกษา	สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย		
					2558 - 2560	กรรมการ	บริษัท ไอ.ที.แอปพลิเคชันส์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด		
					2558 - 2560	กรรมการ	บริษัท พีทีที จำกัด		
					2558 - 2560	กรรมการ	บริษัท อินทัช มีเดีย จำกัด		
					2558 - 2560	ประธานกรรมการ	บริษัท ไฮ ซีโอ บิง จำกัด		
13. นายเชษฐ ภัทรากรกุล	50,000 (0.01)	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร	2565 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร ธนาคาร ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกำกับกิจการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)			
¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2565				2554 - 2565					
				2550 - 2565					
				2549 - 2565					

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณสมบัติการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคาร ที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
					กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (คตอ)		
					2549 - 2565	กรรมการอิสระ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2548 - 2549	กรรมการ	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2548 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาสมาคม	สมาคมธุรกิจค้าข้าวไทย

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ) *	จำนวนหุ้นธนาคาร ที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		<ul style="list-style-type: none">CG Forum 1/2015: CG in Substance วัฒนธรรมองค์กร กับหลักธรรมาภิบาล ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยDirector Certification Program Update (DCPU 1/2014) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยFinancial Institutions Governance Program (FGP 2013) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยCG Forum 4/2013: The Updated COSO's 2013 Integrated Internal Control: What the Board and Managements Should Do สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยThe 2nd National Director Conference 2013: Board Leadership Evolution สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยRole of the Nomination and Governance Committee (RNG 1/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยFinancial Institutes Reform in Thailand from Present to the Future (2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยEconomy After the Crisis (2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยThe Board's Role in Fraud Prevention and Detection (2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยMonitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR 5/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยMonitoring of the Quality of Financial Reporting (MFR 7/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยMonitoring Fraud Risk Management (MFM 1/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยBoard and Director Performance Evaluation (R-WS Workshop 2/2008) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย					

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคาร ทีอีโอ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
14. นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	68	<ul style="list-style-type: none">การสัมมนาเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนตามรายงาน Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (2007)สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยMonitoring the Internal Audit Function (MIA 1/2007)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยAudit Committee Program (ACP 17/2007)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยRole of the Compensation Committee (RCC 1/2006)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDCP Refresher Course (DCP 3/2006)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Certification Program (DCP 9/2001)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	488 (0.00)			
					กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2564 - ปัจจุบัน	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	
					2555 - 2564	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	
¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 22 เมษายน 2564					2553 - 2555	กรรมการอิสระ	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
					2546 - 2555	กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บริษัท แอ็ดวานซ์อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)
					2546 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
						กรรมการอิสระ	
						กรรมการตรวจสอบ	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
					2556 - 2557	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ) *	จำนวนหุ้นธนาคาร ที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
					บริษัทจดทะเบียนอื่น (ต่อ)		
15. นางกุลนันท์ สานใจไว	58	<ul style="list-style-type: none">รองกรรมการผู้จัดการใหญ่¹ประธานกลุ่มงานลูกค้าบุคคลรักษาการ หัวหน้าฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากและประกันกรรมการบริหาร			บริษัทจดทะเบียนอื่น (ต่อ)		
					2553 - 2554	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					2553 - 2554	กรรมการ	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
					2543 - 2555	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ	บริษัท โรแยล ซีรามิค อุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อีสเทิร์น สเปคตรัม กรุ๊ป จำกัด
					2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เค เอส พี สแควร์ จำกัด
					2553 - 2555	ประธานกรรมการ	บริษัท กรุงไทย ใดบีเจ ลิตติ้ง จำกัด
					กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2565 - ปัจจุบัน	รักษาการ หัวหน้าฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากและประกัน	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
		<ul style="list-style-type: none">Master of Science in Computer Information System (MSCIS) New Hampshire College, U.S.A.บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ)สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยรัฐศาสตรบัณฑิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG 10/2019) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยFamily Business Governance (FBG 9/2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยIOD Special Event 6/2016: การบริหารการสืบทอด Family Business อย่างมืออาชีพสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	2564 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานกลุ่มงานลูกค้าบุคคล
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
					2561 - 2564	รักษาการ หัวหน้าฝ่ายสนับสนุนการขาย	
					2560 - 2564	รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Lombard Loan	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคาร กสิกร (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		<ul style="list-style-type: none">Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 8/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยCorporate Governance for Executives (CGE 3/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 37/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (ต่อ)		
					2557 - 2564	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสนับสนุน รักษาการ หัวหน้าฝ่าย สนับสนุนการตลาดสนับสนุน ธมกิจ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2563 - 2564	รักษาการ ประธานสาย เครือข่ายการขายและบริการ	บริษัท เคเคพี แดปปีตอล จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	
					2555 - 2562	หัวหน้ากลุ่มงานลูกค้าบุคคล	บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานลูกค้าบุคคล	
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี ไดม์ จำกัด
บริษัทจดทะเบียนอื่น							
ไม่มี							
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Princess Magg Foundation
					2555 - 2559	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด

* รวมการถือหุ้นในธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ) *	จำนวนหุ้นธนาคาร ที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
16. นายตริภักษ์ เต็งไธรัตน์ ¹ <div><div><div>รองกรรมการ</div><div>ผู้จัดการใหญ่</div><div>ประธานกลุ่มงานธุรกิจ บริษัทและวาณิชธนกิจ</div><div>ประธานสายสินเชื่อบริษัท</div><div>บริษัท¹</div><div>กรรมการบริหาร</div></div></div>	54	<div><div><div>บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) Seattle University, U.S.A.</div><div>บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</div></div><div><div>ประวัติการอบรม</div><div><div>National Defence College (NDC 2022) สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ</div><div>การจ่ายโดยให้ทุนเป็นเกณฑ์ วิธีปฏิบัติ ประเด็นสำคัญทางด้านบัญชี ภาษี และกฎหมาย (2564) (Online) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย</div><div>ผลกระทบต่อการเงินในช่วงสถานการณ์ COVID-19 และมาตรฐาน บัญชีปี 2564 (Online) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย</div><div>อบรมวิชาการบังคับ เรื่อง ระบบการควบคุมภายในสำหรับบริษัท IPO (2564) (Online) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย</div><div>กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลกับธุรกิจวาณิชธนกิจ (2564) (Online) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย</div><div>การควบคุมภายในของบริษัท IPO และตัวอย่างกรณีศึกษา รวมทั้ง ประเด็นสำคัญที่พบจากการปฏิบัติงานและความคาดหวังของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (2564) (Online) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย</div><div>การวิเคราะห์และประเมินมูลค่าหุ้นของกิจการในธุรกิจสิ่งซึ่งและเข้าซื้อ และธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง (2560) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย</div><div>ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางการบัญชีและผลสำรวจการใช้ รายงานผู้สอบบัญชีแบบใหม่ (2560) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย</div><div>การใช้คู่มือแนวทางการทำ Due Diligence อย่างมีคุณภาพ (2559) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย</div></div></div></div>	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
		2564 - ปัจจุบัน			ประธานกลุ่มงานธุรกิจ บริษัทและวาณิชธนกิจ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	
		2563 - ปัจจุบัน			กรรมการบริหาร		
		2561 - ปัจจุบัน			รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อบริษัท		
		2561 - 2562			กรรมการบริหารความเสี่ยง		
		2557 - ปัจจุบัน			กรรมการ	บริษัท เคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	
		2563 - ปัจจุบัน			กรรมการผู้จัดการ หัวหน้ากลุ่มงานธุรกิจบริษัท และวาณิชธนกิจ	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	
		2557 - ปัจจุบัน			กรรมการ		
		2553 - 2564			กรรมการผู้จัดการ ประธานสายงานวาณิชธนกิจ และตลาดทุน		
		บริษัทจดทะเบียนอื่น					
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท วีรันดาร์ริสออร์ท จำกัด (มหาชน)
					2556 - 2564	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ศีรราชคอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	สมาคมบริษัทจดทะเบียน ไทย
						กรรมการ	บริษัท ครีမ် จำกัด
					2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท คริสตัล ฟุตบอลคลับ จำกัด
2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ						
2560 - 2562	กรรมการ	RPIC Pte.Ltd.					

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมัครและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคาร ที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		<ul style="list-style-type: none"> REIT/ IF: หลักเกณฑ์และภาษีที่เกี่ยวข้อง (2559) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพท. 8/2559) บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) ระบบการควบคุมภายในสำหรับบริษัทที่ขึ้น 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 2/2015) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย Advance Audit Committee Program (AACP 15/2014) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 1/2554) สถาบันวิทยการตลาดทุน 					

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/
วันที่ได้รับแต่งตั้ง

อายุ
(ปี)

คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม

ความสัมพัทธ์
ทางครอบครัว
ระหว่างผู้บริหาร

จำนวนหุ้นธนาคาร
ที่ถือ (หุ้น)
สัดส่วนการถือหุ้น
(ร้อยละ) *

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
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		
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
2563 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
2556 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	
ม.ค. - ส.ค. 2563	ประธานสายกลยุทธ์ธุรกิจ รายย่อยและนวัตกรรม	

17. นายประชาชำนาญกิจโกศล

- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
- ประธานสายบริหารหนี้
- กรรมการบริหาร

¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2555

• Master of Business Administration (Finance)
University of Texas, U.S.A.

• วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม

- Director Certification Program Update (DCPU 5/2015)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 7/2015)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- TLCA Executive Development Program (EDP 8/2011)
สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- Senior Executive Program (SEP 22/2008)
สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Overview of Current Macro Economic Condition and Prudential Regulation - Impact to Thai Corporation (2007)
สมาคมธนาคารไทย
- Blue Ocean Strategy (2007)
ศูนย์พัฒนากลยุทธ์ทางธุรกิจ
- EVA Managing for Value Creation (2006)
สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Director Certification Program (DCP 75/2006)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- การบริหารความเสี่ยงแบบครบวงจร (2548)
สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย

ไม่มี

ไม่มี

ไม่มี

ไม่มี

18. ดร.อนุชิต อนุชิตานุกุล

- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่¹
- ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร²
- กรรมการบริหาร

• 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

ไม่มี

ไม่มี

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคาร กสิกร (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
1 ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2556		ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none"> การศึกษารอบรมหลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยาการประกันภัยระดับสูง (Super วปส. รุ่นที่ 1/2563) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 28/2562) สถาบันวิทยาการตลาดทุน Strategy and Innovation for Businesses in Asia (SIBA 2012) สถาบันเทคโนโลยีและนวัตกรรมอุตสาหกรรมมหาวิทยาลัยมหิดล สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส. 2555) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT 2011) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย TLCA Executive Development Program (EDP 2009) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย Director Certification Program (DCP 93/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 			กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (ต่อ)		
2 ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2563					2556 - 2562	ประธานสายพัฒนาระบบงานช่องทางขายและผลิตภัณฑ์	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี จำกัด
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ไอ.ซี.ซี. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)
					2561 - 2564	กรรมการ	บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดับบลิวเอชเอ อินดัสเตรียล ดีเวลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
					2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท เท็ท เวนเจอร์ โฮลดิ้ง จำกัด
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไพร์กิล (ประเทศไทย) จำกัด
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บี ซีเอสเอ็ม จำกัด
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
					2564 - ปัจจุบัน	ประธานอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ	
					2564 - ปัจจุบัน	อนุกรรมการบริหารความเสียง	
					2564 - ปัจจุบัน	ประธานอนุกรรมการกองทุนคุ้มครองผู้ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (ต่อ)		
					2564 - ปัจจุบัน	อนุกรรมการพัฒนาระบบข้อมูลและระบบสารสนเทศ BIG DATA / MASTER DATA	สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
					2563 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท อารีทีเคทูรา จำกัด
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ คณะอนุกรรมการ ยุทธศาสตร์และการส่งเสริมภายใต้คณะกรรมการ ธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ คณะอนุกรรมการมาตรฐานและการกำกับดูแลภายใต้ คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์	กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม
					2563 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะทำงานส่งเสริมสภาพคล่องในการประกอบธุรกิจด้วยเอกสารภาษีอิเล็กทรอนิกส์ ที่ปรึกษา	กรมสรรพากร
					2563 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะอนุกรรมการด้านเทคโนโลยี	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคาร กสิกร (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง					ประสบการณ์ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (ต่อ)		
					2562 - ปัจจุบัน	อนุกรรมการกำกับดูแล การประเมินผลการพัฒนา องค์กรของรัฐวิสาหกิจ ด้าน การพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัล และด้านการจัดการความรู้ และนวัตกรรม	สำนักงานคณะกรรมการ นโยบายรัฐวิสาหกิจ
					2562 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการตรวจสอบ	กองทุนส่งเสริมการพัฒนา ตลาดทุน
					2562 - ปัจจุบัน	ประธาน	มูลนิธิอิสระพยานุญ
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการ ขับเคลื่อนและบริหารจัดการ ข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data)	กระทรวงการคลัง
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการ ขับเคลื่อนกรมสรรพากร	กรมสรรพากร
					2561 - ปัจจุบัน	ผู้การเป็นกรมสรรพากรดิจิทัล	คณะกรรมการคุ้มครอง ข้อมูลเครดิต
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการนโยบาย การให้เอกชนร่วมลงทุนใน กิจการของรัฐ	สำนักงานคณะกรรมการ นโยบายรัฐวิสาหกิจ
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อักษร เอ็ดดูเคชั่น จำกัด (มหาชน)
					2561 - 2562	กรรมการ อนุกรรมการตรวจสอบ	ตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย
					2560 - 2562	ที่ปรึกษาคณะกรรมการ พัฒนาระบบการพิสูจน์ และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล	กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจ และสังคม

* รวมการถือหุ้นในธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ) *	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
19. นายสุภาโชค ศุภบัณฑิต <ul style="list-style-type: none">กรรมการบริหาร¹ ¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2563	46	<ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงินและกลยุทธ์)สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยศิลปศาสตรบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์) Boston University, U.S.A. <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ วิธีปฏิบัติ ประเด็นสำคัญทางด้านบัญชี ภาษี และกฎหมาย (2564)สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยผลกระทบต่อการการเงินในช่วงสถานการณ์ COVID-19 และมาตรฐานบัญชีปี 2564สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยประเด็นบัญชีเกี่ยวกับ M&A และเครื่องมือทางการเงิน (2564)สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยหลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยาการประกันภัยระดับสูง (Super วปส. รุ่นที่ 1/2563)สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย Mergers and Acquisitions: ประเด็นด้านบัญชี กฎหมายและภาษี (2563)สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยDirector Accreditation Program (DAP 170/2020)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยNew Merger Control Regulations (2562)สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 26/2561)สถาบันวิทยาการตลาดทุน	ไม่มี	ไม่มี	กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (ต่อ)		
					2559 - 2562	กรรมการในคณะกรรมการขับเคลื่อนตามแผนยุทธศาสตร์ (National e-Payment)	สำนักงานรัฐมนตรี
					กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2563 - ปัจจุบัน ม.ค. - ธ.ค. 2563	กรรมการ	บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
					2559 - 2562	กรรมการผู้จัดการสายงานวาณิชธนกิจและตลาดทุน	
					2553 - 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานวาณิชธนกิจและตลาดทุน	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี จำกัด					
บริษัทจดทะเบียนอื่น			ไม่มี				
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
2563 - ปัจจุบัน			กรรมการ	บริษัท แอสเสิรัจเมติก จำกัด			
2563 - ปัจจุบัน			กรรมการ	สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย			

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคาร ที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
20. นายกัมพล จันทวิบูลย์	50	<ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญบริหารธุรกิจบัณฑิต (Finance and Banking) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">Directors Association Program (DAP 148/2018) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 18/2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (ต่อ)		
					2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ภูเก็ต สวีท พาววิลเลียน จำกัด
					2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท พหุโยธิน สวีท จำกัด
					2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทริพย์ศุภโกสินทร์ จำกัด
1. ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564			ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสาย Digital Financial Services	บริษัท เคเคพี แคปิตอล จำกัด (มหาชน)
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี 'โด้' จำกัด
บริษัทจดทะเบียนอื่น							
					2563	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายผลิตภัณฑ์บริการ การเงินดิจิทัล	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
					2562 - 2563	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายผลิตภัณฑ์การลงทุน	
					2562	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายผลิตภัณฑ์ Wholesale Banking	
					2561 - 2562	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายตลาดการเงิน	
					2560 - 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายผลิตภัณฑ์การลงทุน	
					2558 - 2560	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายผลิตภัณฑ์	
						ธนาคารพาณิชย์	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ) *	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
21. น.ส.กุศลยโสเลิศรักษ์	51	<ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) Kellogg Graduate School of Management Northwestern University, U.S.A.เศรษฐศาสตรบัณฑิต Osaka University, Japan <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">Strategic Formulation and Execution of Strategy (SFE 3/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2561 - 2563	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทหลักทรัพย์
					2560 - 2561	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจ Non-Brokerage	ไทยพาณิชย์ จำกัด
					กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2563 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 16 พฤศจิกายน 2562 ² ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มกราคม 2563					2563 - 2565	ประธานสายธุรกิจสินเชื่อยานยนต์	
					ม.ค. - มี.ค. 2564	รักษาการ หัวหน้าฝ่ายบริหารผลการปฏิบัติงานหน่วยขายธุรกิจสินเชื่อยานยนต์	
					พ.ย. - ธ.ค. 2562	รักษาการ หัวหน้าฝ่ายสินเชื่อ ฝ่ายสินค้านำเข้าสำหรับผู้จำหน่ายยานยนต์	
					รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักผู้บริหาร		
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2558 - 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการตลาด	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
					2556 - 2558	Chief Marketing Officer	บริษัท อุตสาหกรรม แคปิตอลอโต้ สีสจำกัด (มหาชน)
					2551 - 2555	Chief Risk Officer	
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ) *	จำนวนหุ้นธนาคาร ที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
22. นางเกษรา เลียงชยเดช	52	<ul style="list-style-type: none">รองกรรมการผู้จัดการใหญ่¹ประธานสายธนบดีธนกิจหัวหน้าฝ่ายตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน	ไม่มี	50,000 (0.01)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2565 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธนบดีธนกิจ หัวหน้าฝ่ายตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2558 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน	
					2564 - 2565	รักษาการ ประธานสายธนบดีธนกิจและหัวหน้าฝ่ายตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน	
					2548 - 2558	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคล	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
บริษัทจดทะเบียนอื่น							
ไม่มี							
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
ไม่มี							
23. นายปรีชา เดชรุ่งชัยกุล	52	<ul style="list-style-type: none">รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ประธานสายตลาดการเงิน¹ประธานสายการเงินและงบประมาณ²	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2562 - ปัจจุบัน	ประธานสายการเงินและงบประมาณ รักษาการ หัวหน้าฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์และวางแผนธุรกิจ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2562 - 2565		
					2556 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดการเงิน	
					ม.ค. - พ.ค. 2562	รักษาการ ประธานสายการเงินและงบประมาณ	
2556 - 2562	กรรมการบริหารความเสี่ยง						

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคาร ที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
<ul style="list-style-type: none">เป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุด ในสายงานบัญชี และการเงิน		<ul style="list-style-type: none">TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 2/2022 หัวข้อ Economic Update CFO (Online) (2 ชั่วโมง) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยTLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 1/2022 หัวข้อ การยกระดับคุณภาพรายงานทางการเงินของบริษัทจดทะเบียนไทย (Online) (2 ชั่วโมง) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยรวมจำนวนชั่วโมงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องทางวิชาชีพบัญชีที่มีเนื้อหาเกี่ยวกับภาษีในปี 2565 จำนวน 6 ชั่วโมงTLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 7/2021 หัวข้อ Economic update for CFO (Online) (2 ชั่วโมง) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยTLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 6/2021 หัวข้อ ESG Integration in Sustainable Investing (Online) (2 ชั่วโมง) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยTLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 5/2021 หัวข้อ Fraud & Cyber Security Risk (Online) (2 ชั่วโมง) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยรวมจำนวนชั่วโมงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องทางวิชาชีพบัญชีที่มีเนื้อหาเกี่ยวกับการบัญชีในปี 2564 จำนวน 6 ชั่วโมงหลักสูตรวิเคราะห์ปัจจุบัน รู้ทันอนาคตผ่านการเงิน (2563) (7 ชั่วโมง) NYC Management Company LimitedTLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) 2020 ครั้งที่ 1/2020 หัวข้อ Update on IFRS9 and other new standards (2 ชั่วโมง) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยรวมจำนวนชั่วโมงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องทางวิชาชีพบัญชีที่มีเนื้อหาเกี่ยวกับภาษีในปี 2563 จำนวน 9 ชั่วโมงTreasury Dealer Certification Course (Refresher course 2019) Thai Financial MarketTLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD 4/2019) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย			ช่วงเวลา	
					ตำแหน่ง	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น	
					ไม่	
					Head of Markets	
					ธนาคาร Royal Bank of Scotland สาขากรุงเทพ	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคาร ที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง						
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท				
24. นายปัญญา เวชบรรยงรัตน์	48	<ul style="list-style-type: none">• TFAC Conference 2019: Future of Finance-Digital Disruption (6 ชั่วโมง)• สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์• รวมจำนวนชั่วโมงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องทางวิชาชีพบัญชีที่มีเนื้อหาเกี่ยวกับการบัญชีในปี 2562 จำนวน 6 ชั่วโมง• Bond Trader's Refresher Course (2018)• สมาคมตราสารหนี้ไทย• CFO Focus (2018) (3 ชั่วโมง)• สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์• Bangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions• ธนาคารแห่งประเทศไทย									
								กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร			
									2564 - ปัจจุบัน	ประธานสาย Customer & Digital	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
									2562 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ	
									บริษัทจดทะเบียนอื่น		
									2561 - 2562	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มการตลาด	บริษัท โทเทิล แอ็คเซียสคอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)
									2560 - 2561	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานพาณิชย์	
									2559 - 2560	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานขาย	
									2558 - 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส ธุรกิจรายเดือน	
									2557 - 2558	ผู้อำนวยการอาวุโส ธุรกิจภูมิภาค	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ) *	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
25. ดร.พพนิต ภูมราพันธุ์	60	• Ph.D. (Engineering Management) Missouri University of Science and Technology, U.S.A. • รายวิชาบัณฑิตศึกษากิจการวิจัยการดำเนินงาน Wichita State University, KS, U.S.A. • Master of Science (Engineering Management) University of Louisiana at Lafayette, U.S.A. • วิทยากรศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม • 5 th Annual Advanced Credit Risk Management, Modeling & Validation (2021) (Online) • Marcus Evans, Singapore • 3 rd Edition Practical Guide to Excellence in Operation Risk (2018) Marcus Evans, Singapore • Risk Management Committee Program (RMP 1/2013) Marcus Evans, Singapore สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	บริษัทจดทะเบียนอื่น (ต่อ)		
					2556 - 2557	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานปฏิบัติการโครงข่าย	บริษัท เทกทีล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เลอเว่ จำกัด
					กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2561 - ปัจจุบัน	รักษาการ หัวหน้าฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2555 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหาร ความเสี่ยง	Phatra Equity Market Neutral Asia Pacific Fund
					2559 - 2563	กรรมการ	Neutral Asia Pacific Fund
					2559 - 2563	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน ภัทร (เคย์แอนด์) จำกัด
					2551 - 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
26. นางเพ็ญรุ่ง สุวรรณภูมิ	59	• Human Resources Management Graduate Diploma Program สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • สังคมสงเคราะห์ศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม • BOT Digital Finance Conference 2022 (Online) ธนาคารแห่งประเทศไทย	ไม่มี	ไม่มี	บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
26. นางเพ็ญรุ่ง สุวรรณภูมิ	59	• รองกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายบริหาร ทรัพยากรบุคคล ¹	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2561 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหาร ทรัพยากรบุคคล	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 ตุลาคม 2555					2556 - 2561	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานทรัพยากรบุคคล	บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคาร กสิกร (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง							
บริษัทจดทะเบียนอื่น (ต่อ)							
2551 - 2556							
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานทรัพยากรมนุษย์							
บริษัท ไทยชินไทย เดย์นตรีส์ จำกัด (มหาชน)							
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
ไม่มี							
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร							
2564 - ปัจจุบัน							
ประธานสายเครือข่ายสาขา							
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่							
ประธานสายธุรกิจสินเชื่อ							
รายย่อย							
ประธานสายเครือข่าย							
การขยายและบริการ							
รักษาการ หัวหน้าฝ่าย							
Planning & Analytics							
รักษาการ ประธานสาย							
เครือข่ายการขายและบริการ							
2563 - 2564							
ธนากรเกียรติสินคินภัทร							
จำกัด (มหาชน)							

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ) *	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
28. นายวรฤกฤต จารุงศ์ภักดิ์	61	<ul style="list-style-type: none">ปริญญาตรี บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช (การศึกษาระดับปริญญาตรี)ปริญญาโท บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช (การศึกษาระดับปริญญาโท)ปริญญาเอก บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช (การศึกษาระดับปริญญาเอก) <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">Bangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutionsธนาคารแห่งประเทศไทยDirector Certification Program (DCP 179/2013)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยFinancial Institutions Governance Program (FGP 5/2012)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2565 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริการธุรกิจการเงินและปฏิบัติการ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2557 - 2565	ประธานสายปฏิบัติการ	บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด
					2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2553 - 2557	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการ	โรงงานไฟ กรมธรรมพรสามิต บริษัท สำนักรูมูม เอราวัณ จำกัด บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็ม เอ็กซ์ จำกัด
29. นายสมเกียรติ จอมปรัชญา	46	<ul style="list-style-type: none">ปริญญาตรี บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช (การศึกษาระดับปริญญาตรี)ปริญญาโท บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช (การศึกษาระดับปริญญาโท)ปริญญาเอก บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช (การศึกษาระดับปริญญาเอก)	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2563 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวิเคราะห์และพัฒนาคุณภาพสินเชื่อรายย่อย	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
1 ได้รับแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มีนาคม 2563	1				กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่
16 มกราคม 2557

¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่
1 มีนาคม 2563

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง		อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคาร กสิกร (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
<ul style="list-style-type: none">ประธานสายวิเคาระห์ และพัฒนาคุณภาพ สินค้ารายย่อย²			ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none">Effective Debt Collection & Recovery Master Class (2019) Johannesburg, Bricaevents, South AfricaExecutive Development Program (2018) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยRisk Management Program for Corporate Leaders (RCL 7/2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยCredit lab module and Collection lab Module (2014) Banker labHow to Develop a Risk Management Plan (HRP 3/2013) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยReinventing Your Business Strategy สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยEnterprise Risk Management KPMG			กลุ่มธุรกิจการเงินเกี่ยวกับด้านบริหาร (ต่อ)		
						ม.ค. - มี.ค. 2563	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวิเคาระห์ และพัฒนาคุณภาพสินค้ารายย่อย	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
						2558 - 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงด้านเครดิตสินค้ารายย่อย	
² ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มกราคม 2563						2561 - 2562	รักษาการ หัวหน้าสำนัก พัฒนาคุณภาพสินค้ารายย่อย	
บริษัทจดทะเบียนอื่น								
						ต.ค. - ธ.ค. 2557	ผู้อำนวยการอาวุโส	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
						2546 - 2557	ผู้อำนวยการอาวุโส	บริษัท ออยุธยา แคปิตอล ออโต้ส จำกัด (มหาชน)
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน								
ไม่มี								
30. นายอนุวัฒน์ ร่วมสุข	49		<ul style="list-style-type: none">สถิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none">CMA GMS (Class of 2018) สถาบันวิทยการตลาดทุนTLCA Leadership Development Program (LDP 6/2018) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยผลกระทบของมาตรการฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ และผลกระทบทางบัญชีต่อการจัดการ (2559) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 22/2559) สถาบันวิทยการตลาดทุน	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกี่ยวกับด้านบริหาร		
<ul style="list-style-type: none">รองกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ประธานสายตลาดทุน¹						2563 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดทุน	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
						2559 - 2563	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายตลาดตราสารหนี้	
						2565 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ ประธานสายงานวินิชธนกิจ และตลาดทุน	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 พฤษภาคม 2563						2559 - 2564	กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายตลาดทุน	
						2553 - 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	
						2550 - 2553	ผู้อำนวยการอาวุโส	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ) *	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) ส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
31. นายอภิชาติ จงสงวนระดับ	48	<ul style="list-style-type: none">รองกรรมการผู้จัดการใหญ่¹ประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน² <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">Transfer Pricing in Thailand Recent Development and Audit Trends 2022 (Online) Baker McKenzieWhat's next for banks: a regional review of global trends 2022 (Online) Webinar Invitations			2563 - ปัจจุบัน	คณะกรรมการบริหารเงินทุนส่วนบุคคล เพื่อการดำเนินงานภายนอก เพื่อส่งเสริมและพัฒนาวิสาหกิจ	สำนักงานวิสาหกิจแห่งชาติ
					2562 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการบริหารวิสาหกิจ	สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
					2562 - ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์การออกและเสนอขายหลักทรัพย์	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
					2561 - 2562	กรรมการบริหารวิสาหกิจ	สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
					กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
			ไม่มี	ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน รักษาการ หัวหน้าฝ่ายกำกับ การปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2563 - 2564	รักษาการ หัวหน้าฝ่ายกำกับ การปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบ	
					2562 - 2563	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคาร ที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง							
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (ต่อ)							
					2557 - 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแล การปฏิบัติงาน	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2554 - 2557	หัวหน้าฝ่ายปฏิบัติการ	
					2547 - 2553	หัวหน้าหน่วยงานดูแล การปฏิบัติงาน	
บริษัทจดทะเบียนอื่น							
					2540 - 2542	เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายใน	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
					2553 - 2554	เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน	บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต สตรีส (ประเทศไทย) จำกัด Merrill Lynch International Bank Limited (Merchant Bank) Singapore Branch บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ริล ลินช์ ภัทร จำกัด
					2546 - 2547	เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน	
					2542 - 2546	เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ) *	จำนวนหุ้นธนาคาร ที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		<ul style="list-style-type: none">• เจาะลึกกฎหมายด้วยประกาศ สคบ. 2561 และ Market Conduct (2561)• ธนาคารแห่งประเทศไทย• แนวปฏิบัติของธุรกิจเข้าซื้อและลิสต์สิ่งถูกต้อง (2561)• สมาคมธุรกิจเข้าซื้อไทย• มาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับผู้นำที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16 รุ่นที่ 2 หลักสูตรที่ 1/2561• สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน• การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงิน (2561)• 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• เสวนา Roundtable Discussion 2018 ในหัวข้อ Driving Business Value & Sustainability through Active (2018)• สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์• เสวนาในหัวข้อการคุ้มครองข้อมูลเป็นส่วนตัว Big Data และ GDPR ในการพัฒนาเศรษฐกิจดิจิทัล (2561)• ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับวิทยาลัยการปกครองท้องถิ่นมหาวิทยาลัยขอนแก่น• สัมมนาเรื่อง ทำความรู้จักเครื่องมือทางการเงิน: TFRS 9 (2561)• กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์• สัมมนาอัปเดตประเด็นภัยประจำปี 2561 ภายใต้แนวคิด Converging Insurance Business Model with Insurance in Digital Disruption (2018)• สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย					

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประวัติการทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง															
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท													
32. น.ส.นิลวรรณ ตรีกิจเจริญ	49	<ul style="list-style-type: none">สัมมนาเรื่อง Re-inventing Business Model through Technological Lens (2018)สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ร่วมกับ บีโอเอสเอ กลุ่มพันธมิตรซอฟต์แวร์ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (การเงินประยุกต์)มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์บัญชีบัณฑิตมหาวิทยาลัยกรุงเทพผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 8140 <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">ผลกระทบ TFRS 16 เรื่อง สัญญาเช่าที่มีต่อการการเงินในมุมมองของผู้ให้ข้อมูลทางการเงิน (2565)สหวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์TFRS 15 และ TFRS 16 ประเด็นทางบัญชีและสอบบัญชีที่ต้องพิจารณา (รุ่นที่ 2/2565)สหวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ทำความเข้าใจการวัดมูลค่าธุรกรรมตาม TFRS 13 (รุ่นที่ 2/2565)สหวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ปี 2565 อบรมหลักสูตรการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องด้านบัญชี (อบรมภายนอก) จำนวน 18 ชั่วโมงDBD e-Learning หลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับด้านบัญชี (2564)กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์สรุปสาระสำคัญ ประเด็นที่ควรทราบของ TFRS for PAEs ที่ต้องรู้ และเปลี่ยนแปลงในปี 2564 (2564)ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยTFRS9 IBOR Reformation Phase 2 and Related disclosure (2564)สหวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ปี 2564 อบรมหลักสูตรการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องด้านบัญชี (อบรมภายนอก) จำนวน 39 ชั่วโมงทำความเข้าใจ TFRS เกี่ยวกับที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ และสินทรัพย์ ไม่หมุนเวียนต่างๆ (2563)กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์	ไม่มี	ไม่มี	<p>กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร</p> <table><tr><td>2558 - ปัจจุบัน</td><td>ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบัญชี</td><td>ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)</td></tr><tr><td>2551 - 2555</td><td>ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี</td><td></td></tr></table> <p>บริษัทจดทะเบียนอื่น</p> <table><tr><td colspan="3">ไม่มี</td></tr><tr><td colspan="3">กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</td></tr><tr><td>2556 - 2557</td><td>ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี</td><td>บริษัท เพาเวอร์บาย จำกัด (บริษัทในกลุ่มบริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด)</td></tr></table>	2558 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบัญชี	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	2551 - 2555	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี		ไม่มี			กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน			2556 - 2557	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี	บริษัท เพาเวอร์บาย จำกัด (บริษัทในกลุ่มบริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด)
						2558 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบัญชี	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)												
						2551 - 2555	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี													
ไม่มี																				
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน																				
2556 - 2557	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี	บริษัท เพาเวอร์บาย จำกัด (บริษัทในกลุ่มบริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด)																		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	
33. นางเกสสุตา อุทาลัย	49	<ul style="list-style-type: none">• แผนกพิเศษทางมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (TFRSs / IFRS for NPAs) (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 ไฟร์วอลล์เฮาส์โฮลดิ้งส์ เอไอเอส จำกัด• มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (2562)• บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด• วิชาชีพบัญชีที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (2562)• บริษัท ปิโกบรรมและสัมมนาธรรมนิติ จำกัด• ปี 2562 อบรมหลักสูตรการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องด้านบัญชี (อบรมภายนอก) จำนวน 17 ชั่วโมง						
		<ul style="list-style-type: none">• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอีสต์สัสเซกซ์• เศรษฐศาสตรบัณฑิต• มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">• TLCA Executive Development Program (2019) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย• Strategic CFO in Capital Market Program (2017) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย• CFO in Practice Certificate Program (2017) สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์						
1 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มีนาคม 2564	2 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มีนาคม 2563				ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร	ธนาकरเกียรติสินคินภัทร จำกัด (มหาชน)
								ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายธุรกรรม การเงินและปฏิบัติการ
บริษัทจดทะเบียนอื่น								
ไม่มี								

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัสมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร กับส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	จำนวนหุ้นธนาคาร ที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
ประสบการณ์ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
34. นายจักรวาล จักรวาลบุลย์	51	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (Accounting) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • บริหารธุรกิจบัณฑิต (Finance) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ การเงิน • หัวหน้าฝ่ายบริหารเงิน	ไม่มี	ไม่มี	กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2560 - 2561	ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนา บริการหลังการขาย	ตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย
					2559 - 2560	รักษาการ ผู้อำนวยการฝ่าย บัญชีและการเงิน	
					2556 - 2560	ผู้อำนวยการฝ่ายบริหาร เงินทุน ดูแลงานเกี่ยวกับ และควบคุมการลงทุน	
35. นายชัยณรงค์ โรจนสินธุ	54	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • บริหารธุรกิจบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม • การรวมธุรกิจ-ปัญหาทางบัญชีและภาษีที่พบบ่อยในทางปฏิบัติ (2556) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย • การควบคุมภายใน (2555) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย	ไม่มี	82 (0.00)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2565 - ปัจจุบัน	หัวหน้าฝ่ายบริหารเงิน	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2558 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายค้าผลิตภัณฑ์ การเงิน	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
36. นายชัยณรงค์ โรจนสินธุ	54	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • บริหารธุรกิจบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม • การรวมธุรกิจ-ปัญหาทางบัญชีและภาษีที่พบบ่อยในทางปฏิบัติ (2556) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย • การควบคุมภายใน (2555) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย	ไม่มี	82 (0.00)	กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2528 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท นิโอ แคด จำกัด
					กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2556 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายสินเชื่อลูกค้า บริษัท	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
37. นายชัยณรงค์ โรจนสินธุ	54	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • บริหารธุรกิจบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม • การรวมธุรกิจ-ปัญหาทางบัญชีและภาษีที่พบบ่อยในทางปฏิบัติ (2556) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย • การควบคุมภายใน (2555) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย	ไม่มี	82 (0.00)	บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ) *	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
36. นายณภัทร เทอดไทย	45	<ul style="list-style-type: none">รัฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหงนิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2565 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงิน	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2561 - 2565	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงด้านทุจริต	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
1 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2565					2557 - 2560	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงด้านทุจริต	
					2554 - 2556	รองผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงด้านทุจริต	
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		
37. ดร.ณรงค์ ปรัตถนันท์	60	<ul style="list-style-type: none">Doctor of Business Administration (DBA) University of South Australia, Australiaบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สาขาการจัดการ) University of Leicester, UKบัญชีบัณฑิต (สาขาการเงินและการธนาคาร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2555 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักตรวจสอบภายใน รักษาการ หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบทั่วไปธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					พ.ศ. - ศ.ศ. 2564		
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
1 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 11 มกราคม 2555		<p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">ESG on Credit Risk 2022 (Online) PricewaterhouseCoopers ABAS Ltd.BOT Digital Finance Conference 2022 (Online) ธนาคารแห่งประเทศไทยRegulatory Data Transformation 2022 (Online) PricewaterhouseCoopers ABAS Ltd.			กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณสมบัติการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคาร ที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		<ul style="list-style-type: none"> Thailand Investment Conference 2022: Sustainability and Resiliency (Online) Kiatnakin Phatra Securities and BofA Securities Easy listening: เกิดความรู้ด้านบัญชีที่ AC ไม่ควรพลาด 2565 (Online) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ AI for Business Leader Course (2021) บริษัท แอ็บโซลูท์ ซัลลายนเอนท์ (ประเทศไทย) จำกัด Building a safe business ecosystem with better digital identity (2021) บริษัท ไซเบอร์เดอริสไฮสโคปไฮสโคปไฮสโคป จำกัด ร่วมกับ ForgeRock Fraud and Cybersecurity (2021) บริษัท ไซเบอร์เดอริสไฮสโคปไฮสโคปไฮสโคป จำกัด Chief Audit Executive (CAE) Forum: Internal Audit: Soaring Through Turbulent Times (2021) ชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงิน Privacy & Security: The Privacy Imperatives of Consumer Data (2021) สมาคมผู้ใช้ดิจิทัลไทย Prepare Your Firm for the Crypto-Assets Revolution (2021) Thomson Reuters Integrating human rights into risk management (2021) บริษัท ไซเบอร์เดอริสไฮสโคปไฮสโคปไฮสโคป จำกัด How to Respond to Emerging Fraud Issues in 2021 บริษัท ไซเบอร์เดอริสไฮสโคปไฮสโคปไฮสโคป จำกัด Privacy & Security Summit 2020 กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมร่วมกับสมาคมผู้ใช้ดิจิทัลไทย 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 105/2008) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Director Accreditation Program (DAP 56/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 					

* รวมการถือหุ้นในธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ระหว่างผู้บริหาร ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ) *		ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ) *		ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ) *	
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร					
2565 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Consumer Finance Product Head	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
2564 - 2565	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อ รายย่อย		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
2558 - 2564	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อ รายย่อย		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
บริษัทจดทะเบียนอื่น					
ไม่มี					
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน					
2549 - 2558	VP Unsecured Products Risk Head Risk Management Department	ธนาคารดีทีเอ็มจี ประเทศไทย	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร					
2565 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายพัฒนาการตลาด และบริหารความสัมพันธ์ สินเชื่อยานยนต์	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
2562 - 2565	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายพัฒนาการตลาด และบริหารความสัมพันธ์ สินเชื่อยานยนต์		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

38. น.ส.ต้องใจ ชาดิวันยานุยุต์	46	<ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Missouri State University, U.S.A.บริหารธุรกิจบัณฑิต (Finance) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">TLCA Executive Development Program (2565) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยRisk Management Program for Corporate Leaders (RCL 19/2020) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยHow to Develop a Risk Management Plan (HRP 26/2020) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยเจาะลึกพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องสมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทยการวิเคราะห์และความเสี่ยงสำหรับสินเชื่อ SMEs (2561) สมาคมสถาบันการศึกษาทางธนาคารและการเงินไทยรวมข้อกฎหมายอสังหาริมทรัพย์ 2559 THAI REAL ESTATE BUSINESS SCHOOL	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
39. นายเดชินท์ ดุลยฤทธิรงค์	38	<ul style="list-style-type: none">Master of Science in Management Bayes Business School, City University London, UKBachelor of Science in Business Kelley School of Business, Indiana University, U.S.A. <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">TLCA Executive Development Program (EDP 2020) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยผู้นำยุคใหม่ในระบบอบประชาธิปไตย (ปณป 4/2557) สถาบันพระปกเกล้า	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

1	ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มีนาคม 2564	1	ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มีนาคม 2565
---	---	---	---

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสับสน ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคาร ทีไอ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง							
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (ต่อ)							
40. น.ส. นัจกร ชัยนิธย์	43	• นิติศาสตรมหาบัณฑิต Northwestern University, School of Law, U.S.A. • นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม • หลักสูตรประกาศนียบัตรกฎหมายภาษีอากร (รุ่นที่ 1/2563) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • Precision Contract Drafting (2018) Marcus Evans Professional Training • Presentation Advantage (2016) PacRim Group	ไม่มี	500 (0.00)	บริษัท ทีไอซีไฟแนนซ์ จำกัด		
					กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2565 - ปัจจุบัน		
41. น.ส. นิธิวิทย์ ดันติพงษ์	41	• Master of Business Administration in Management University of California at Los Angeles, U.S.A. • บริหารธุรกิจบัณฑิต (International Program) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	18,000 (0.00)	บริษัท ทีไอซีไฟแนนซ์ จำกัด		
					กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2565 - ปัจจุบัน		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคาร กสิกร (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
43. นางพิชญา ใสต่างกูร	52	<ul style="list-style-type: none">Issue & Crisis Management (2016)ABM Group (Co-developer)Overseas Mission Assignment-Digital and Communication (Switzerland HQ) (2013)Nestlé GroupMaster of Business Administration University of Colorado at Denver, U.S.A.วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เครื่องกล)จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">Business Goal Management (2016)ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	ไม่มี	ไม่มี	กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน (ต่อ)		
					2556 - 2559	ผู้จัดการฝ่ายการตลาดอาวุโส (กลุ่มผลิตภัณฑ์กาแฟปรุงสำเร็จ)	บริษัท เนสท์เล่ (ไทย) จำกัด
					กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2563 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายวิเคราะห์หุ้นเพื่อรายใหญ่	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวัน ที่ 8 พฤษภาคม 2557					2557 - 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายวิเคราะห์เครดิตลูกค้าธุรกิจ	
	บริษัทจดทะเบียนอื่น						
					ไม่มี		
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน					ไม่มี		
44. นายภาสกร บุญยะประสิทธิ์	44	<ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์วิทยาศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยรังสิตมหาวิทยาลัยรังสิต <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">Fundamental of Commercial Bank (2016)ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	ไม่มี	5,500 (0.00)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					ก.ย. 2565 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2564 - เม.ย. 2565	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ	
					2563 - 2564	ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ	
¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวัน ที่ 1 กันยายน 2565					2561 - 2563	รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Core Banking System	
					2558 - 2560	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายพัฒนาช่องทางการขายและบริการ	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ) *	จำนวนหุ้นธนาคาร ที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
45. นายร่มไทร ดันขุโกไศย • ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ ¹ • หัวหน้าฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงด้านเครดิต สินเชื่อบริษัท และสถาบัน	46	• 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 (ต่อ)		
					รักษาการ หัวหน้าฝ่ายพัฒนา ระบบงานและกระบวนการ สนับสนุน		
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					พ.ศ. - ส.ศ. 2565	Deputy CTO, Technology	บริษัท พูธ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
					2557 - 2558	First Vice President	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
1 ได้รับแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 พฤศจิกายน 2560					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		
					กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2560 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารความ เสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อบริษัท และสถาบัน	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2559 - 2560	Executive Vice President Credit Risk Management	Standard Chartered Bank (Vietnam) Plc.
					2556 - 2559	Senior Vice President Credit Risk Management	ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคาร กสิกร (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
46. นายวนกานต์ กาญจนศูนย์	45	<ul style="list-style-type: none">Master of Science in Computer Information Systems (MSCIS) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (Finance) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">Successful Formulation & Execution the Strategy (2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	56,500 (0.01)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2565 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายกลยุทธ์ธนาคาร รายย่อยและนวัตกรรม	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2564 - 2565	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่าย Retail Strategy, Analytics and Partnership Development	
					2563 - 2564	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายกลยุทธ์ธุรกิจ รายย่อย	
					2561 - 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายการตลาด และกลยุทธ์	
					2559 - 2561	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายการตลาด และกลยุทธ์	
					2565 - ปัจจุบัน	รักษาการ หัวหน้าฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายยนต์	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
ไม่มี							

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

จำนวนหุ้นธนาคาร
ที่ถือ (หุ้น)
สัดส่วนการถือหุ้น
(ร้อยละ) *

ความสัมพันธ์
ทางครอบครัว
ระหว่างผู้บริหาร

คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม

อายุ
(ปี)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/
วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
2565 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (Assistant of President) สำนักผู้บริหาร	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
บริษัทจดทะเบียนอื่น		
2561 - 2564	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานกลยุทธ์ และผลิตภัณฑ์รายย่อย	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
2557 - 2560	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการตลาด	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
ไม่มี		
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
2565 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์ การเงินและสนับสนุนธุรกิจ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
2560 - 2565	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์ การเงินและสนับสนุนธุรกิจ	
2558 - 2560	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์ การเงินและสนับสนุนธุรกิจ	
บริษัทจดทะเบียนอื่น		
2554 - 2558	ผู้ช่วยผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์ การเงิน กลุ่มงานเฝ้าติดตามมาร์เก็ตส์	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
2554 - 2554	ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายวางแผนการเงิน	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

47. นางวันดี ศรีมณฑล

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่¹
(Assistant of President)
สำนักผู้บริหาร

55

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน)
มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
- บัณฑิต
มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

ไม่มี

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่
1 กุมภาพันธ์ 2565

48. ดร.วิรัชญ์ ฤกษ์จำนง

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่¹
หัวหน้าฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์การเงินและสนับสนุนธุรกิจ

43

- Ph.D. in Logistics Management
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต
มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- Master of Science in Finance
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Master of Science in Development Economics and Economic Policy Analysis
University of Southampton, UK
- เศรษฐศาสตรบัณฑิต
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ไม่มี

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่
1 มีนาคม 2565

ประวัติการอบรม

- Python Programming (Track 1: Introduction) (2022) (Online)
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
- Python for Data Analytic (Track 2: Advanced users) (2022) (Online)
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคาร ที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
49. น.ส.สาธิตี กุมาร		<ul style="list-style-type: none">Master of Science (Economics & Finance) University of Warwick, UKปริญญาตรีบริหารธุรกิจ สาขาการเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	ไม่มี	ไม่มี	กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2550 - 2554	ผู้จัดการ ฝ่ายบริการราคา ตราสารหนี้และพัฒนา ผลิตภัณฑ์	สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
					กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2565 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยง ด้านเครดิตสินเชื่อบายย่อย	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
1 ได้รับแต่งตั้งตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2565					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2562 - 2565	Senior Vice President Retail Lending - Auto Finance Product, Retail Lending Product Management	ธนาคารไทยพาณิชย์จำกัด (มหาชน)
					2560 - 2562	Senior Vice President Mortgage Portfolio Management	
					2559 - 2560	Senior Vice President Head of Decision Management, Digital Banking & Training Departments	ธนาคารทีเอ็มบี เค.เอ.
					2557 - 2559	Senior Vice President Head of Decision Management	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

จำนวนหุ้นธนาคาร
ถือ (หุ้น)
สัดส่วนการถือหุ้น
(ร้อยละ) *

ความสัมพันธ์
ทางครอบครัว
ระหว่างผู้บริหาร

คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม

อายุ
(ปี)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/
วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
2552 - 1 ม.ค. 2566	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารทรัพย์สิน รักษา	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
2549 - 2552	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารทรัพย์สินรักษา	
2544 - 2549	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารทรัพย์สิน	
บริษัทจดทะเบียนอื่น		
ไม่มี		
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
ไม่มี		
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
2564 - ปัจจุบัน	รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Personal Acquiring 1 รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Telemarketing & Cross Sale	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
2563 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายธุรกิจสินเชื่อ รายย่อย	
2558 - 2563	รักษาการหัวหน้าฝ่าย ช่องทางกระจายสินค้า	
2558 - 2562	รองประธานสายเครือข่าย การขายและบริการ	
2557 - 2558	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยประธานสายเครือข่าย การขายและบริการ	
บริษัทจดทะเบียนอื่น		
ไม่มี		

50. นางสาวรณิ วัฒนเวดิน

- ผู้ช่วยกรรมการ
ผู้จัดการใหญ่¹
- หัวหน้าฝ่ายบริหาร
ทรัพย์สินรักษา

60

- Master of Business Administration
New Hampshire College, U.S.A.
- Bachelor in Management
Northeastern University, Boston, U.S.A.

ไม่มี

9,082,621
(1.08)

ประวัติการอบรม

- นักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน
(2562)
- สถาบันวิทยการธุรกิจและอุตสาหกรรม

¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ
วันที่ 1 เมษายน 2552
เกษียณอายุเมื่อวันที่
1 มกราคม 2566

51. นายสิริบุญรัฐ เหล่าธีระวงษ์

- ผู้ช่วยกรรมการ
ผู้จัดการใหญ่¹
- รองประธานสาย
สินเชื่อรายย่อย
- รักษาการ หัวหน้าฝ่าย
Personal Acquiring 1
- รักษาการ หัวหน้าฝ่าย
Telemarketing &
Cross Sale

57

- Master of Finance Concentration
Mercer University, Georgia, U.S.A.
- นิติศาสตรบัณฑิต
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ไม่มี

ไม่มี

¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ
วันที่ 26 กันยายน 2558

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารกสิกร (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		
52. นายชนกานต์ สิริพันธ์ • ผู้อำนวยการอาวุโส ¹ • หัวหน้าฝ่าย Branch Operation & Planning • รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Planning & Analytics • รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Branch Governance & Process Improvement	44	• Master of Science, Engineering & Technology Management Colorado School of Mines, U.S.A. • Master of Science, Industrial & Systems Engineering Colorado State University - Pueblo, U.S.A. • วิทยุกรรมศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2565 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่าย Branch Operation & Planning รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Planning & Analytics รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Branch Governance & Process Improvement	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2564 - 2565	หัวหน้าฝ่าย Consumer Finance Product	
					2558 - 2563	หัวหน้าฝ่าย Planning & Analytics	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
ม.ค. - พ.ย. 2558			Head of Personal Clients Acquiring	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)			
2556 - 2558			Head of Sales Performance Management				
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		
53. นายถาวร เชื้อเงิน • ผู้อำนวยการอาวุโส ¹ • รองประธานสายเครือข่ายสาขา	58	• รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยบูรพา ประวัติการอบรม • Unit Linked - by OIC (2018) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) • การสอบใบอนุญาตผู้แนะนำการลงทุน (2560) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	ไม่มี	17,000 (0.00)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2563 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายเครือข่ายสาขา	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2558 - 2565	รักษาการ ผู้อำนวยการภาคธุรกิจสาขาภูมิภาค	
					2560 - 2562	รักษาการ ผู้อำนวยการภาคธุรกิจสาขาภูมิภาค 1	
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ) *	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง						
54. น. ส. นรนนท์ ลีวเฉลิมวงศ์ ¹ • ผู้อำนวยการอาวุโส ¹ • รองประธานสายวิเคราะห์และพัฒนาคุณภาพสินเชื่อรายย่อย ¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มีนาคม 2563	44	<ul style="list-style-type: none">• เทคนิควิชาการขายด้วยวิธี Cross Selling (2560) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)• ระเบียบปฏิบัติและควบคุมภายใน ปี 2559 ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none">• Collection Management Course (2014) ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)									
						กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (ต่อ)					
						2558 - 2560	รักษาการ ผู้อำนวยการธุรกิจสาขาภูมิภาค 2	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)			
						2557 - 2558	ผู้อำนวยการอาวุโส	ภูมิภาค 2			
							ผู้อำนวยการภาคธุรกิจสาขาภูมิภาค 2				
						2557 - 2558	หัวหน้าสำนักงานขายภาคตะวันออก				
						บริษัทจดทะเบียนอื่น					
						ไม่มี					
						กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน					
ไม่มี											
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร											
2563 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)									
	รองประธานสายวิเคราะห์และพัฒนาคุณภาพสินเชื่อรายย่อย										
	ผู้อำนวยการอาวุโส										
2561 - 2563	หัวหน้าฝ่าย Outsourced Collection Management										
	รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Home Loan & SME Collection										
2560 - 2561	ผู้อำนวยการอาวุโส										
	หัวหน้าฝ่ายปฏิบัติการเร่งรัดสินเชื่อเคหะสินเชื่อบุคคลและ SME										
บริษัทจดทะเบียนอื่น											
2555 - 2560	Recovery Management Head	ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)									
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน											
ไม่มี											

54. น.ส.นรนนท์ ล้วนจิตมวงศ์¹

- ผู้อำนวยการอาวุโส¹
- รองประธานสายวิเคราะห์และพัฒนาคุณภาพสินเชื่อรายย่อย

¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2563

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง		อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
55. นายวรวิทย์ ธีรพัฒน์ ¹	<ul style="list-style-type: none">ผู้อำนวยการอาวุโส¹รองประธานสายธุรกิจสินเชื่อยานยนต์	50	<ul style="list-style-type: none">ศิลปศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">Improve Skill for MKT Captive (2018) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)ระเบียบปฏิบัติ และ Insurance Product (2561) บริษัท เจเนอราลี่ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)สัมมนา เรื่อง โตหรือตัน ทิศทางของตลาดรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้ว (2561) สมาคมผู้ประกอบการค้ารถยนต์ความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ CQC และ C2C และกระบวนการทำงานสำหรับงานเช่าซื้อ (2559) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	ไม่มี	3,000 (0.00)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร 2563 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายธุรกิจสินเชื่อยานยนต์	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
บริษัทจดทะเบียนอื่น								
ไม่มี								
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน								
ไม่มี								
56. น.ส. พรวิทย์ ชูพระคุณ ¹	<ul style="list-style-type: none">เลขานุการบริษัท¹ผู้อำนวยการอาวุโสหัวหน้าฝ่ายเลขานุการบริษัท	54	<ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญศิลปศาสตรบัณฑิต (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">สัมมนา: การเตรียมความพร้อมรองรับการบังคับใช้ PDPA สำหรับเลขานุการบริษัท (2565) (Online) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยIOD Open House 2022: แนวปฏิบัติที่ดีในการรายงานงานและเปิดเผยข้อมูล (Online) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยสัมมนา: เทคนิคการจัดทำรายงานการประชุม (2565) (Online) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยแนวปฏิบัติจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย และข้อควรรู้เกี่ยวกับนโยบายการใช้ข้อมูลภายใน (2564) (Online) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย	ไม่มี	59,001 (0.01)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร 2554 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายเลขานุการบริษัท	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
บริษัทจดทะเบียนอื่น								
ไม่มี								
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน								
ไม่มี								

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ) *	จำนวนหุ้นธนาคาร ที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) *	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		<ul style="list-style-type: none">• บทบาทเลขานุการบริษัทในการยกระดับ CG ด้าน Anti-Corruption (2564) (Online)• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย แนวนร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย• การสหกรณ์การบริการของหน่วยงานอย่างไรให้ถูกต้องตามหลัก CG 2564 (Online)• สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย• สัมมนา: การแต่งตั้ง เปลี่ยนแปลง และพ้นจากตำแหน่ง กรรมการกรรมการอิสระ และการรวมการตรวจสอบ (2563) (Online)• สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย• หน้าที่ตามกฎหมายของกรรมการบริษัท (2562) Tilleke & Gibbins International 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• หลักสูตรนักลงหุ้นผู้ทรงคุณวุฒิ (TIIP 13/2559)• สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย• ผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer 7/2557)• คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย• หลักสูตรผู้ปฏิบัติงานเลขานุการบริษัท (FPCS 23/2554)• สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย• Board Reporting Program (BRP 1/2009)• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย• Company Secretary Program (CSP 17/ 2006)• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย• Effective Minute Taking (EMT 2/2006)• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย• Corporate Secretary Development Program (11/2005)• คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย					

หมายเหตุ: ลำดับที่ 1-31, 33-55 หมายถึงผู้บริหารตามคำจำกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทย
ลำดับที่ 15-18, 21-32 หมายถึงผู้บริหารตามคำจำกัดความของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัทมีหน้าที่สนับสนุนงานของคณะกรรมการธนาคารในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบต่างๆ การประชุมของคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงมีหน้าที่รับผิดชอบดังต่อไปนี้

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้นด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคาร
2. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น การประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร ข้อพึงปฏิบัติที่ดี และกฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละชุด รวมทั้งดูแลและติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและมติคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนข้อกำหนดทางด้านกฎหมายและกฎระเบียบอื่นที่เกี่ยวข้อง
3. จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รายงานประจำปีของธนาคาร หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการธนาคาร และรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
4. ดำเนินการให้กรรมการและผู้บริหารจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องตามข้อกำหนดกฎหมาย รวมทั้งเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร และส่งสำเนาให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบตามที่กฎหมายกำหนด
5. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
6. ดำเนินการเรื่องงานทะเบียนหุ้น ได้แก่ งานการจ่ายเงินปันผล และงานจดทะเบียนเพิ่มทุน เป็นต้น
7. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

รายละเอียดการดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัท
ที่เกี่ยวข้อง

[illegible]

[illegible]

[illegible]

1 **หมายเหตุ:** ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2565

1. ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2565
2. เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566
ลำดับที่ 1-31, 33-55 หมายถึงผู้บริหารตามคำจำกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทย
ลำดับที่ 15-18, 21-32 หมายถึงผู้บริหารตามคำจำกัดความของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
1. X = ประธานกรรมการ / กรรมการ // = กรรมการบริหาร * = กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
2. บริษัทที่เกี่ยวข้องให้หมายถ้อยคำในมติบุคคลขอใบคำชี้แจงได้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด

1. บริษัท เคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
 2. บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
 3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด
 4. บริษัท เคพี ทาวเวอร์ จำกัด
 5. บริษัทหลักทรัพย์ เคพี ไดม์ จำกัด
 6. บริษัท คริสตัล ฟุตบอลคลับ จำกัด
 7. บริษัท ศรีม จำกัด
 8. บริษัท เค เอส พี สแควร์ จำกัด
 9. บริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน)
 10. บริษัท จีโน อิตาเลียน จำกัด
 11. บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)
 12. บริษัท เซ็ท เวนเจอร์ โฮลดิ้ง จำกัด
 13. บริษัท ดี เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
 14. บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
 15. บริษัท ดับบลิวเอชเอ อินดัสเตรียล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
 16. บริษัท ทรัพย์คุณภรณ์ชิต จำกัด
 17. บริษัท ไทยสมุทราชประกันภัยชีวิต จำกัด (มหาชน)
 18. บริษัท นาคาตลาดตะวันออก จำกัด
 19. บริษัท นีโอ แชน จำกัด
 20. บริษัท บี ซีเอสเอ็ม จำกัด
 21. บริษัท บีไอที ลิส (ประเทศไทย) จำกัด
 22. บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
 23. บริษัท ผลิตภัณฑ์ไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)
 24. บริษัท ไฟร์กิล (ประเทศไทย) จำกัด
 25. บริษัท พหุโยธิน สวีท จำกัด
 26. บริษัท ภูเก็ต สวีท พาววิลเลียน จำกัด
 27. บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 28. บริษัท ไมเออร์ อินดัสตรี้ส์ จำกัด
 29. บริษัท รวมวรรณนะ จำกัด
 30. บริษัท รักษาความปลอดภัย บุหลันบุรี จำกัด
 31. บริษัท เลอเว่ จำกัด
 32. บริษัท วีรันดา รีสอร์ท จำกัด (มหาชน)
 33. บริษัท วิถี จำกัด
 34. บริษัท สดเวอเรล (ประเทศไทย) จำกัด
 35. บริษัท อีสเฟรนด์ สเปคตรัมกรุ๊ป จำกัด
 36. บริษัท อักษร เอ็ดดูเคชั่น จำกัด (มหาชน)
 37. บริษัท อัลฟ่า แอปโซลูท จำกัด
 38. บริษัท ขารัตนาพร จำกัด
 39. บริษัท เอสซีจี เพคเกจจิง จำกัด (มหาชน)
 40. บริษัท เอ็ดดูวิชั่น จำกัด
 41. บริษัท แอ็ดวานซ์อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)
 42. บริษัท เอสโกลิงเสริมธุรกิจ จำกัด
 43. บริษัท ไอ. ซี. ซี. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)
 44. Lao Telecommunication Public Company

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

ชื่อ - สกุล	บริษัท เคเคพี แคมป์ดอล จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
1. นายบรรยง พงษ์พานิช	X	X
2. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	/ *	/ *
3. ดร.ศุภวุฒิ สายเชื้อ	/	/
4. นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพันธ์	/ *	/ *
5. นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ	/ *	/ *
6. นายนรเชษฐ์ แสงรุจิ	/ *	/ *
7. น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน	/	-
8. นายชวลิต จินดาวงนิค	/	/
9. นางภัทรพร มลิณทสุต	/	/
10. นายกฤติยา วีรบุรุษ	/ *	/ *
11. นายตรัยรักษ์ เต็งไธวรรตน์	/ *	/ *
12. นางกุลนันท์ ชานไทโว	/ *	/ *
13. นายสุภโชค ศุภบัณฑิต	/ *	/ *

หมายเหตุ:

1. X = ประธานกรรมการ / = กรรมการ // = กรรมการบริหาร * = กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
2. บริษัทย่อยให้หมายถึงบริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญ เช่น มีรายได้เกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้รวมตามงบกำไรขาดทุนรวมของปีบัญชีล่าสุด
3. ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

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
- บัณฑิตบริหาร (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 ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบตลาดการเงิน
ธนาคารดีบีเอส ไทยทูล 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

- ESG on Credit Risk จัดโดยบริษัท ไพร์วอเดอริสเฮาส์
คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด
- BOT Digital Finance Conference 2022 จัดโดย
ธนาคารแห่งประเทศไทย
- Regulatory Data Transformation (RDT) จัดโดย
บริษัท ไพร์วอเดอริสเฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด
- Thailand Investment Conference 2022:
“Sustainability and Resiliency” จัดโดย บล.
เกียรตินาคินภัทร ร่วมกับแบงก์ออฟอเมริกา ซีเคียวริตี้
- Easy listening: เกร็ดความรู้ด้านบัญชีที่ AC
ไม่ควรพลาด จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ด.
- AI for Business Leader Course จัดโดยบริษัท
แอ็บโซลูทท์ อัลลายแอนซ์ (ประเทศไทย) จำกัด
- Building A Safe Business Ecosystem with Better
Digital Identity จัดโดยบริษัท ไพร์วอเดอริสเฮาส์
คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด ร่วมกับ ForgeRock
- Fraud and Cybersecurity จัดโดยบริษัท ไพร์วอเดอริส
เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด
- Chief Audit Executive (CAE) Forum: Internal
Audit: Soaring Through Turbulent Times (2564)
จัดโดยชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบัน
การเงิน
- 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 ไพร์วอเดอริสเฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส
จำกัด
- How to Respond to Emerging Fraud Issues
in 2021 จัดโดยบริษัท ไพร์วอเดอริสเฮาส์คูเปอร์ส
เอพีเอส จำกัด
- สัมมนา Privacy & Security Summit 2020
จัดโดยกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมร่วมกับ
สมาคมผู้ใช้ดิจิทัลไทย
- 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 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์ฯ
- 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
- บัณฑิตชั้นปริญญาโท จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

3) วุฒิบัตรหรือประกาศนียบัตร

- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปี 2565 (ASCO Compliance Training Program) จัดโดยชมรมผู้ดูแลการปฏิบัติงานด้านหลักทรัพย์ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- 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 จัดโดยศูนย์บริการวิชาการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- 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 เมอร์ริล ลินช์ ภัทร จำกัด

2540 - 2542 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายใน

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

5) ประวัติการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

- หลักสูตรการแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างผู้บริหารระดับสูง (CEO Dialogue) จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ร่วมกับคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- สัมมนาเรื่องการปรับปรุงประกาศและหลักเกณฑ์ต่างๆ เกี่ยวกับตราสารหนี้ จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.
- สัมมนาเรื่อง Deep Dive into Sustainability-linked Bond จัดโดยกองทุนพรอสเพริตี้ของรัฐบาลสหราชอาณาจักร และบริษัท อีวาย คอร์ปอเรท เซอร์วิสเซล จำกัด
- 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
- เสวนาเจาะลึกกฎหมายว่าด้วยพ.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
- หลักสูตรการจัดทำกระดาดำทำการเพื่อมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันในองค์กร รุ่นที่ 3/61 จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ และ CAC
- Workshop หัวข้อ Customer's Risk Management Framework จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.
- Compliance and Compliance Audit Auditing 7.0 CPE Credits จัดโดยสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (สศท.)
- เสวนา Roundtable Discussion 2018 ในหัวข้อ Driving Business Value & Sustainability through Active Investors จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.
- เสวนาในหัวข้อการคุ้มครองความเป็นส่วนตัว Big Data และ GDPR ในการพัฒนาเศรษฐกิจดิจิทัล จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับวิทยาลัยการปกครองท้องถิ่น มหาวิทยาลัยขอนแก่น
- สัมมนาเรื่องทำความรู้จักเครื่องมือทางการเงิน: TFRS9 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. ร่วมกับบีเอส กลุ่มพันธมิตรซอฟต์แวร์
- สัมมนาเรื่องสาระสำคัญของจรรยาบรรณของที่ปรึกษาทางการเงินและแนวทางปฏิบัติงานภายใต้กรอบจรรยาบรรณของที่ปรึกษาทางการเงิน (ฉบับปรับปรุง) จัดโดยชมรมวามณิชธนกิจ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

- สัมมนาเรื่องแนวทางการจดทะเบียนสัญญาหลักประกันทางธุรกิจของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า จัดโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
- สัมมนาเรื่องโครงการทบทวนแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินสำหรับผู้มีหน้าที่รายงานของสำนักงาน ปปง. จัดโดยสำนักงาน ปปง.
- สัมมนา Focus Group เรื่องการใช้เทคโนโลยีของผู้ประกอบธุรกิจในการทำบัญชีและการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ (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 จัดโดยชมรมการค้ากับการปฏิบัติตามกฎหมาย สมาคมธนาคารไทย

6) หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. วางแผนกลยุทธ์ของสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (แผนธุรกิจ แผนงบประมาณ แผนอัตราค่าจ้าง) ให้สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร
2. กำหนดเป้าหมายการดำเนินงานและวัตถุประสงค์ของสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ตลอดจนตัวชี้วัดผลการดำเนินงานกับผู้บริหาร เพื่อให้เหมาะสมกับทิศทางขององค์กร
3. จัดทำหลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงาน กำกับดูแล ติดตาม และทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามวัตถุประสงค์และตัวชี้วัดผลงานที่กำหนด

4. กำหนดและอนุมัตินโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย
5. พัฒนาระบบกำกับกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ปรับปรุงฐานข้อมูลกฎหมายให้เป็นปัจจุบัน และเผยแพร่คำสั่งระเบียบงาน นโยบายและคู่มือปฏิบัติงาน
6. ให้คำแนะนำ คำปรึกษา ตลอดจนเตรียมการจัดอบรมด้านนโยบาย การปฏิบัติ หรือความรู้อื่นๆ ที่เกี่ยวกับกฎหมาย ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยเฉพาะในการออกผลิตภัณฑ์หรือธุรกรรมทางการเงินใหม่กับกรรมการ ผู้บริหารสายงาน และพนักงาน
7. ประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการทำงาน และหาแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายร่วมกับสายงานอื่นๆ
8. กำหนดแนวทางในการบริหารจัดการการเก็บหนังสือสัญญาที่ธนาคารทำกับลูกค้าทั้งหมด อันได้แก่สัญญาเช่าซื้อ สัญญาสินเชื่อ สัญญาเงินกู้อื่นๆ เป็นต้น
9. กำหนดแนวทางในการสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎหมายต่างๆ ที่กำกับดูแลธุรกิจสถาบันการเงิน และประเมินผลและรายงานความเสี่ยงด้านการกำกับดูแลที่อาจเกิดขึ้นกับกิจการ
10. กำหนดแนวทางในการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายธนาคาร คำสั่ง หรือระเบียบงาน ตามอำนาจอนุมัติ และคู่มือปฏิบัติงาน
11. กำหนดแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายร่วมกับสายงานอื่นๆ
12. กำกับดูแลและติดตามการทำธุรกรรมของสายงานต่างๆ วิเคราะห์และสอบสวนธุรกรรมที่น่าสงสัย เตรียมรายงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญห และนำเสนอรายงานให้สำนักงาน ปปง.

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

รายละเอียดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจปรากฏในแบบ 56-1 One Report หัวข้อ 1.2

นโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

บทนำ

คณะกรรมการธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (“คณะกรรมการธนาคาร”) ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย จึงมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักบรรษัทภิบาลมาอย่างต่อเนื่อง

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติการทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำทุกปี (ครั้งล่าสุดเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2565) เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติและยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มธุรกิจ ให้สามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น โดยนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการฉบับนี้แบ่งเนื้อหาออกเป็น 5 หมวด ได้แก่

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

หมวดที่ 3 บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะทำให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ เป็นธรรมกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง สามารถสร้างความน่าเชื่อถือและเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้แก่กลุ่มธุรกิจ ภายใต้กรอบของการมีจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นคงและรากฐานที่แข็งแกร่งให้กับกลุ่มธุรกิจ ในระยะยาว ดังนั้นการปฏิบัติตามหลักการและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดไว้ในนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการฉบับนี้จึงถือเป็นพันธกิจหนึ่งของคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อธนาคาร กลุ่มธุรกิจ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนชุมชนและสังคมโดยรวม

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยสิทธิของผู้ถือหุ้นที่กฎหมายกำหนดไว้แล้วรวมถึงสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการออกเสียง

ลงคะแนนเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนกำหนดค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการมีส่วนร่วมและรับทราบเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญภายในธนาคาร และสิทธิในการได้รับข้อมูลเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของเงินทุน เปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุม หรือเมื่อมีการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการรับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของธนาคาร สิทธิในการมีส่วนร่วมในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของธนาคาร สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรของธนาคาร และสิทธิที่จะได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา เป็นต้น ขณะเดียวกัน คณะกรรมการธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยธนาคารจะไม่ดำเนินการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

แนวทางปฏิบัติ

เพื่อเป็นการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้นและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตน คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

1. การประชุมผู้ถือหุ้น

1.1 การกำหนดวันและสถานที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีจะจัดขึ้นภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของธนาคารหรือตามแต่ที่กฎหมายจะกำหนด
- ธนาคารอาจเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้ หากคณะกรรมการธนาคารเห็นความจำเป็นหรือสมควร ในทำนองเดียวกัน ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าชื่อทำหนังสือขอให้คณะกรรมการธนาคารเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อใดก็ได้ตามข้อบังคับของธนาคารที่กำหนดไว้ในกรณีนี้ 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 รวมทั้งระบุหลักเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุม และการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ
- พยายามอย่างเต็มความสามารถที่จะจัดส่งหนังสือนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีให้ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ล่วงหน้าอย่างน้อย 28 วันก่อนวันประชุม และเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีบนเว็บไซต์ของธนาคารล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วันก่อนวันประชุม เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการประชุมล่วงหน้าก่อนได้รับหนังสือนัดประชุมในรูปแบบเอกสาร
- โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นผ่านหนังสือพิมพ์รายวันไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนวันประชุม เป็นเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน
- อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติโดยจัดทำหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นเป็นภาษาอังกฤษและเผยแพร่พร้อมทั้งฉบับภาษาไทย

1.3 การมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนนแทน

- ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมและ

ออกเสียงลงคะแนนแทนได้

- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะที่มีรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนได้ โดยธนาคารจะจัดส่งหนังสือมอบฉันทะที่มีรูปแบบดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น หรือผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะที่มีรูปแบบดังกล่าวได้ทางเว็บไซต์ของธนาคาร
- ระบุถึงเอกสารหรือหลักฐานที่ใช้ในการมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นไว้ในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจน และหลีกเลี่ยงการกำหนดเงื่อนไขซึ่งทำให้ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น
- เสนอชื่อกรรมการอิสระของธนาคารอย่างน้อย 1 ท่านเป็นทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

1.4 สิทธิของผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยธนาคารจะเผยแพร่รายละเอียดวิธีการส่งคำถามล่วงหน้าไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร
- อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นโดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง และให้สิทธิผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่มาร่วมประชุมผู้ถือหุ้นภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว โดยให้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ
- จัดให้มีบุคลากรและเทคโนโลยีที่เหมาะสมและเพียงพอในการตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นแต่ละรายที่จะเข้าร่วมประชุมเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนอย่างเต็มที่
- แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงจำนวนและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และชี้แจง

กฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุม ผู้ถือหุ้น วิธีการลงคะแนน และวิธีการนับคะแนนอย่างชัดเจนก่อนเริ่มการประชุม

- ใช้บัตรลงคะแนนในทุกวาระที่ต้องมีการลงมติ การนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระเป็นไปอย่างเปิดเผยและภายในเวลาอันเหมาะสม โดยนับ 1 หุ่นเป็น 1 เสียง นับคะแนนเสียงข้างมากหรือคะแนนเสียงตามที่กฎหมายกำหนดสำหรับวาระนั้นๆ เป็นมติ และเก็บบัตรลงคะแนนไว้สำหรับการตรวจสอบในภายหลังเป็นระยะเวลาตามที่เห็นสมควร
- ใช้บริการระบบการจัดประชุมที่เชื่อถือได้ และ/ หรือจัดให้มีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นผู้ตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นร่วมกับธนาคาร
- ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานในที่ประชุมจะดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือนัดประชุม โดยไม่สนับสนุนให้มีการเพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติคำตอบแทนสำหรับกรรมการ ทั้งในรูปแบบที่เป็นตัวเงินและสิทธิประโยชน์อื่นๆ โดยธนาคารจะนำเสนอนโยบายและแนวทางการกำหนดคำตอบแทนสำหรับกรรมการเพื่อประกอบการพิจารณาของผู้ถือหุ้น
- ในระหว่างการประชุม ประธานในที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถาม โดยให้เวลาอย่างเหมาะสมและให้กรรมการหรือผู้บริหารที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

1.5 การเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคาร

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่พิจารณาแล้วเห็นว่าสำคัญและสมควรจะรวมบรรจุเป็นวาระเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี รวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่ผู้ถือหุ้นพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเหมาะสมเพื่อ

รับเลือกเป็นกรรมการของธนาคาร เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและดำเนินการตามขั้นตอนต่อไป

- เผยแพร่รายละเอียด หลักเกณฑ์ และวิธีการในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคาร รวมทั้งข้อกำหนดเกี่ยวกับคุณสมบัติของกรรมการและกรรมการอิสระของธนาคารไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถมั่นใจได้ว่าจะได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน
- ประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบโดยทั่วกันเกี่ยวกับการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคารสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีในอดีตไป ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบนเว็บไซต์ของธนาคารล่วงหน้าอย่างน้อย 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร

1.6 การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

- คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น จึงได้สนับสนุนให้กรรมการของธนาคาร ประธานและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนผู้บริหารและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถซักถามประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และผู้บริหารในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้

1.7 มติและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

- จัดให้มีการบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน โดยบันทึกรายชื่อจำนวนและสัดส่วนของกรรมการที่เข้าร่วมประชุมรายชื่อ จำนวน และสัดส่วนของกรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม (หากมี) วิธีการออกเสียงลงคะแนน วิธีการนับคะแนน คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถาม คำตอบ ความคิดเห็นของที่ประชุม ผลการลงคะแนนโดยแยกเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย

ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสียในแต่ละวาระ และมติของที่ประชุม

- เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายในวันทำการถัดไปจากวันประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบนเว็บไซต์ของธนาคาร
- ดูแลให้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ ภายในระยะเวลาที่กำหนด และสนับสนุนให้มีการเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของธนาคารภายใน 14 วันนับจากวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

2. การจ่ายเงินปันผล

- คณะกรรมการธนาคารกำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลโดยจะพิจารณาฐานะการดำเนินงาน แนวโน้มการดำเนินธุรกิจของธนาคาร สภาพเศรษฐกิจและสังคม 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 โดยผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอ

ชื่อและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีที่ธนาคารเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร

- เปิดเผยรายละเอียดของผู้สอบบัญชีที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งอย่างครบถ้วน อาทิ ชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประวัติหรือข้อมูล รวมถึงค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่นๆ ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายให้กับผู้สอบบัญชี เพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาความสามารถและความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

4. การติดต่อขอข้อมูลเกี่ยวกับธนาคาร

- จัดให้มีช่องทางที่ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อขอข้อมูลเกี่ยวกับธนาคารได้โดยตรงจากเลขานุการบริษัท (Corporate Secretary) หรือนักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคาร

5. การซื้อหุ้นคืน

- ปฏิบัติตามกฎหมายเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างโปร่งใสและเป็นธรรมในการซื้อหุ้นคืน (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

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบต่องูถือหุ้น กรรมการแต่ละท่านเป็นตัวแทนของผูถือหุ้นทั้งหมดและมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการด้วยความเป็นอิสระและเป็นกลางเพื่อประโยชน์ของผูถือหุ้น โดยในการประกอบธุรกิจมีผูมีส่วนได้เสียหลายกลุ่ม กล่าวคือ ผูถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ รวมทั้งชุมชนสังคม และสิ่งแวดล้อม ผูมีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะต้องได้รับการดูแลเป็นอย่างดีตามสิทธิที่มีอยู่ตามกฎหมายและข้อตกลงที่มีอยู่อย่างเป็นธรรม

แนวทางปฏิบัติ

1. พัฒนาเว็บไซต์ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้เป็นอีกช่องทางหนึ่งให้ผูมีส่วนได้เสียมีส่วนร่วมในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ โดยการส่งข้อเสนอแนะผ่านทางเว็บไซต์ ซึ่งเป็นกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือกันระหว่างธนาคาร กลุ่มธุรกิจฯ และผูมีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่นคงทางการเงินและความยั่งยืนของกิจการ
 2. จัดให้มีช่องทางกรรร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสในประเด็นเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง การกระทำผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณ หรือพฤติกรรมที่อาจส่อถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือประพฤติมิชอบของบุคคลในองค์กร โดยพนักงานและผูมีส่วนได้เสียอื่นๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับธนาคาร หรือแจ้งเบาะแสหรือกรรร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิด ผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การติดต่อผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์มายังกรรมการอิสระ หรือติดต่อผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียนของธนาคาร นอกจากนี้พนักงานสามารถติดต่อมายังประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือหัวหน้าสำนักตรวจสอบภายในได้โดยตรง
- ธนาคารมีกลไกในการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและผู้ให้ข้อมูลที่ทำกรโดยเจตนาสุจริต โดยธนาคารจะไม่กระทำการใดที่มีลักษณะเป็นการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อพนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลอื่นใดที่รับจ้างทำงานให้แก่ธนาคาร เนื่องจากการแจ้งเบาะแสดังกล่าว และธนาคารให้ความสำคัญกับการเก็บรักษาข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแส ข้อมูลการร้องเรียน และเอกสารหลักฐานต่างๆ ไว้เป็นความลับ ซึ่งข้อมูลดังกล่าวจะรับรู้เฉพาะในกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องด้วย หรือเป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น นอกจากนี้ผู้ร้องเรียน

สามารถยื่นข้อร้องเรียนเป็นความลับ ทั้งนี้ ธนาคารจะดำเนินการตามกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน สอบสวนข้อเท็จจริง และพิจารณาโทษทางวินัยตามที่ธนาคารกำหนด

3. เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าผูมีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลตามสิทธิและข้อตกลงที่มีอยู่อย่างเป็นธรรม คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผูมีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ไว้ดังนี้
 - 3.1 บทบาท การปฏิบัติ และความรับผิดชอบต่องูถือหุ้นกลุ่มธุรกิจฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อให้เกิดผลประโยชน์ที่ดี มีความสามารถในการแข่งขัน และเจริญเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยคำนึงถึงสภาวะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผูถือหุ้นในระยะยาว โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีหน้าที่ในการดำเนินงานเปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมต่องูถือหุ้น เพื่อประโยชน์สูงสุดของผูถือหุ้นโดยรวม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สินและอกรงไว้ซึ่งชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ
 - 3.2 บทบาท การปฏิบัติ และความรับผิดชอบต่อพนักงานพนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่ายิ่งและเป็นปัจจัยหลักของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ คณะกรรมการธนาคารจึงกำหนดแนวทางปฏิบัติต่อพนักงานไว้ดังนี้
 - จัดให้มีกรฝึกอบรมเพื่อส่งเสริมการพัฒนาความรู้ ทักษะ และความสามารถในการทำงานของพนักงานอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมกรอบรมและสัมมนาที่สถาบันที่เกี่ยวข้องภายนอก
 - จัดให้มีระบบการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม เสมอภาค และเทียบเคียงได้กับผู้ประกอบการอื่นในประเทศซึ่งอยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุแก่พนักงานเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต
 - จัดให้มีระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในเรื่องการแต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษ มีการปฏิบัติด้วยความสุจริตใจ ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมของพนักงาน
 - เคารพในสิทธิมนุษยชนและสิทธิส่วนบุคคลของพนักงานทุกคน ปฏิบัติกับพนักงานทุกคน

อย่างให้เกียรติ เก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานเฉพาะที่จำเป็นโดยถือเป็นความลับ และไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติอันเนื่องด้วยเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศ อายุ ความพิการ หรือรสนิยมทางเพศ และการเลือกปฏิบัติที่ผิดกฎหมายทุกรูปแบบ

- กำหนดให้มีการดูแล บริหารจัดการ และการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เสมอภาค สุภาพและให้เกียรติ ให้โอกาสในการทำงานแก่พนักงานทุกระดับ และมุ่งเน้นการพัฒนา เสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยากาศในการทำงานที่ดี
- ให้ความสำคัญกับการดูแลรักษาสุขภาพ แวดล้อมและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน ให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สิน อยู่เสมอ รวมถึงจัดให้มีสวัสดิการด้านการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี และการจัดทำประกันอุบัติเหตุและสุขภาพให้แก่พนักงาน
- กำหนดให้มีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ระบุถึงแนวทางในการปฏิบัติงานในหน้าที่ของพนักงานตามคุณค่าที่มุ่งหวัง เพื่อประโยชน์ในการสร้างมาตรฐานด้านพฤติกรรม การปฏิบัติงานของพนักงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โดยได้จัดให้มีการเผยแพร่จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้ถือเป็นแนวทางปฏิบัติควบคู่ไปกับข้อบังคับ และระเบียบพนักงาน และมีการติดตามผลการปฏิบัติอยู่เสมอ
- สื่อสารให้พนักงานเข้าใจถึงวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วัฒนธรรมองค์กรและกลยุทธ์ขององค์กร เพื่อให้พนักงานมีเป้าหมายร่วมกันในการสร้างมูลค่าขององค์กร
- จัดให้มีระเบียบปฏิบัติและกระบวนการในการดำเนินการกับเรื่องที่พนักงานร้องเรียน

3.3 บทบาท การปฏิบัติ และความรับผิดชอบต่อลูกค้า

คณะกรรมการธนาคารถือว่าความพึงพอใจสูงสุด และความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ เป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่ง จึงกำหนดแนวทางปฏิบัติต่อลูกค้าไว้ดังนี้

- มุ่งสร้างนวัตกรรมในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงปรับปรุงกระบวนการทำงาน เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและการบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า

โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ

- เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้า
- ทำการโฆษณาประชาสัมพันธ์อย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิดหรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า และไม่เป็นการกระตุ้นการสร้างนิสัยที่ไม่พึงประสงค์
- ให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรม และจัดให้มีระบบการควบคุมดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ให้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัดและด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เอาใจใส่ และสม่ำเสมอ
- รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ไม่เผยแพร่ข้อมูลของลูกค้า ยกเว้นได้รับอนุญาตจากลูกค้า หรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด กลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ค้ากำไรจากการเปิดเผยข้อมูลความลับของลูกค้า พนักงานจะต้องไม่ปรึกษาธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าของตนกับพนักงานอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับอื่นซึ่งวางข้อจำกัดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ในกรณีที่มิใช่ข้อสงสัยเกี่ยวกับการรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า พนักงานจะต้องสอบถามกับหัวหน้าฝ่ายหรือสายกฎหมาย และกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
- ติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าและรับฟังข้อคิดเห็นเพื่อนำไปพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการ รวมทั้งรับฟังเรื่องราวเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการบริการ ซึ่งเมื่อได้รับเรื่องแล้ว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะต้องดำเนินการตรวจสอบและดำเนินการแก้ไขเยียวยาอย่างเร่งด่วน

3.4 บทบาท การปฏิบัติ และความรับผิดชอบต่อคู่ค้า

- ปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายด้วยความเสมอภาค และยุติธรรมในการดำเนินธุรกิจ
- ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะรีบแจ้งให้คู่ค้าทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล



- จัดให้มีระเบียบและวิธีปฏิบัติว่าด้วยการจัดซื้อ/จัดจ้าง โดยการคัดเลือกผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษาต้องอยู่บนพื้นฐานของหลักการว่าธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจ ต้องได้รับประโยชน์สูงสุด ภายใต้กระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใส ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ และห้ามมิให้พนักงานรับผลประโยชน์ต่างๆ จากผู้ที่เข้ารับการคัดเลือกโดยเด็ดขาด หากปรากฏว่ามีข้อมูลการเรียกรับ หรือการรับ หรือการจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น ให้พึงเปิดเผยรายละเอียดต่อผู้ค้าและร่วมกันแก้ไขปัญหาย่างยุติธรรมและรวดเร็ว
 - จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการนำข้อมูลความลับของผู้ค้าไปเปิดเผยหรือนำไปใช้เพื่อดำเนินธุรกิจโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย
 - จัดทำรูปแบบสัญญาที่เหมาะสม และมีระบบการจัดการและติดตามเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาอย่างครบถ้วน
 - ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมายหรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ หรือกิจกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน
- 3.5 บทบาท การปฏิบัติ และความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า
- ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ดำเนินธุรกิจตามกฎหมาย กติกา และจริยธรรม มีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการดำเนินการใดๆ เพื่อให้ได้มาหรือใช้ข้อมูลความลับทางการค้าของคู่แข่งทางการค้าโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าหรือกล่าวหาในทางร้ายโดยปราศจากมูลความจริง
- 3.6 บทบาท การปฏิบัติ และความรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้ รวมถึงเจ้าหนี้ค้าประกัน
- ปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้และเจ้าหนี้ค้าประกันอย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องวัตถุประสงค์ การชำระเงิน การชำระคืน การดูแลคุณภาพหลักทรัพย์ค้ำประกัน และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหนี้ และเจ้าหนี้ค้าประกัน ภายใต้กฎหมายหรือข้อกำหนดอื่นใดที่มีผลบังคับใช้
 - รายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินต่อเจ้าหนี้ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจ จะรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับเจ้าหนี้ และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน
- กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อป้องกันมิให้ตกอยู่ในฐานะที่ยากลำบากในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหนี้อย่างทันท่วงที และตรงตามระยะเวลาครบกำหนด
 - กำหนดให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีหน้าที่วางแผนติดตามและควบคุมฐานะเงินกองทุนให้เหมาะสมกับกิจกรรมทางการเงินของกลุ่มธุรกิจ โดยมีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP) ที่เหมาะสม สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) ของธนาคารแห่งประเทศไทย
- 3.7 บทบาท การปฏิบัติ และความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม
- คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญในเรื่องความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม จึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อชุมชน สังคมส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมไว้ดังนี้
- ทำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี ส่งเสริมการปกครองในระบอบประชาธิปไตยโดยมีพระมหากษัตริย์เป็นประมุข และวางตัวเป็นกลางทางการเมือง โดยพนักงานมีสิทธิและเสรีภาพทางการเมือง ซึ่งถือเป็นสิทธิส่วนตัว แต่ห้ามมิให้พนักงานใช้สิทธิหรือสนับสนุนทางการเมืองในนามของธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจ
 - ปฏิบัติหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด
 - ไม่ดำเนินธุรกิจใดๆ ที่มีส่วนทำให้ชุมชน สังคมส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมได้รับความเสียหาย และจะไม่สร้างผลกำไรบนการละเมิดของสังคม
 - ยึดมั่นในการประสานประโยชน์ขององค์กร พนักงาน ลูกค้า และผู้ถือหุ้นให้สอดคล้องกับ

ประโยชน์ของการพัฒนาเศรษฐกิจและการพัฒนาตลาดการเงินและตลาดทุนของประเทศ โดยกลุ่มธุรกิจฯ มุ่งเน้นการเติบโตควบคู่กับการพัฒนาตลาดการเงินและตลาดทุนไทย

- พยายามช่วยเหลือและพัฒนาตลาดการเงิน ตลาดทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ของประเทศ ให้มีการเติบโตอย่างมั่นคง
- สนับสนุนการนำเอาความรู้ ความเชี่ยวชาญ ในด้านธุรกิจของธนาคาร บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และพนักงาน อาทิ ด้านการบริหารจัดการ การจัดการการเงินและการลงทุน การวางระบบ และกฎหมาย เป็นต้น ไปใช้เพื่อให้เกิดประโยชน์ ต่อชุมชนและสังคมส่วนรวม
- ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมแก่ พนักงาน เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกของ ความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับ อย่างต่อเนื่องและจริงจัง รวมถึงรณรงค์และ สร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการอนุรักษ์ และการใช้ทรัพยากรและพลังงานต่างๆ อย่าง ชาญฉลาดและมีประสิทธิภาพ
- สนับสนุนให้บุคลากรเป็นอาสาสมัครหรือมีส่วนร่วม ในกิจกรรมทางสังคมและงานสาธารณกุศล
- จัดสรรงบประมาณเพื่อช่วยเหลือชุมชน สังคม และสาธารณกุศลอย่างเหมาะสม โดยจะ ไม่จำกัดอยู่แต่โครงการและกิจกรรมที่เอื้อ ประโยชน์ทางภาษีเท่านั้น
- มีส่วนร่วมทางสังคมในการให้การสนับสนุน และส่งเสริมกิจกรรมที่ดำรงไว้ซึ่งขนบธรรมเนียม ประเพณี และวัฒนธรรมอันดีงาม ตลอดจน ปฏิบัติตนเป็นศาสนิกชนที่ดีในการให้การ อุทิศกิจกรรมทางศาสนาอย่างสม่ำเสมอ
- ส่งเสริมให้ชุมชนโดยรอบและชุมชนต่างๆ มีความเข้มแข็ง สามารถพึ่งพาตนเองได้อย่าง ยั่งยืน ช่วยเหลือเกื้อกูลกัน มีคุณภาพชีวิตที่ดี มีความสุข และอยู่ร่วมกันอย่างมีความสุข

- ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้กำหนดนโยบาย และหลักเกณฑ์ภายในเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียรวมถึงสังคม โดยรวมมั่นใจได้ว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้ดำเนินธุรกิจอย่างเหมาะสมและเป็นธรรมต่อบุคคล ทุกกลุ่ม ตัวอย่างเช่น

- 4.1 การป้องกันการนำข้อมูลภายในของธนาคารเพื่อหา ผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ

- จัดให้มีมาตรการที่เป็นลายลักษณ์อักษร ในการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อ หาประโยชน์ส่วนตนหรือเอื้อประโยชน์แก่ผู้อื่น ในทางมิชอบ ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้อื่น โดย กลุ่มธุรกิจฯ ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คู่สมรส บุตร และบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ใช้ข้อมูล ภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลง ราคาหลักทรัพย์ของธนาคารและยังไม่ได้ เปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ของธนาคาร
- ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินซื้อขาย หลักทรัพย์ของธนาคารในช่วงระหว่าง 7 วัน ก่อนวันสิ้นไตรมาสจนกระทั่งธนาคารได้เปิดเผย งบการเงินต่อสาธารณชนแล้วเป็นระยะเวลา ไม่น้อยกว่า 1 ช่วงการซื้อขายหลักทรัพย์ (Trading Session)
- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่สามารถ เข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการ เปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาคารจะ ต้องขออนุมัติซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร ล่วงหน้าก่อนวันที่ต้องการซื้อขายหลักทรัพย์ ของธนาคาร 1 วัน โดยคำขออนุมัติจะมีผล ใช้บังคับ 3 วันทำการ นับถัดจากวันที่ได้รับ อนุมัติ
- จัดให้มีการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือ ครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ของธนาคารของกรรมการและผู้บริหารทุกคน ที่มีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงถือครอง หลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตาม กฎหมายในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร อย่างน้อยทุกไตรมาส
- จัดให้มีการสื่อสารระเบียบปฏิบัติว่าด้วยข้อมูล ภายในแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ทุกระดับอย่างทั่วถึงทั้งองค์กรและเป็นไปอย่าง ต่อเนื่อง เพื่อให้ทราบถึงหน้าที่และความ รับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในระเบียบปฏิบัติ ดังกล่าว

4.2 การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- “ความขัดแย้งทางผลประโยชน์” เกิดขึ้นเมื่อ ผลประโยชน์ของบุคคลใดบุคคลหนึ่งมีความ ขัดแย้งหรือคาดว่าจะมีความขัดแย้งไม่ว่า

ในทางใดทางหนึ่งกับผลประโยชน์โดยรวมของกลุ่มธุรกิจฯ

- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ต้องหลีกเลี่ยงการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ซึ่งสื่อความไม่เหมาะสม ผิดจริยธรรม หรือทำให้กลุ่มธุรกิจฯ เสียชื่อเสียงได้ รวมทั้งหลีกเลี่ยงกิจกรรม ผลประโยชน์ หรือการเข้าร่วมใดๆ ที่อาจกระทบการใช้วิจารณญาณ และความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของตน หรือทำให้กลุ่มธุรกิจฯ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และประชาชนทั่วไปไม่ได้รับประโยชน์สูงสุด
- จัดให้มีมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในรูปแบบต่างๆ อย่างชัดเจน รวมทั้งกระตุ้นให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างกลุ่มธุรกิจฯ กับบุคคลดังกล่าว และให้หลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกลุ่มธุรกิจฯ อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจฯ ไม่สามารถคาดเดาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทุกอย่างที่อาจเกิดขึ้นได้ ในกรณีที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจะต้องได้รับการจัดการภายใต้กรอบจริยธรรมและความรับผิดชอบ

4.3 รายการที่เกี่ยวข้องกัน

- ไม่สนับสนุนให้มีการเข้าทำรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจฯ กับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (รายการที่เกี่ยวข้องกัน) ทั้งนี้ เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ในบางครั้งกลุ่มธุรกิจฯ อาจมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันอันเนื่องมาจากการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวต้องเป็นไปตามวิธีการและขอบเขตของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- จัดให้มีหลักเกณฑ์ว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การตกลงเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวมีแนวทางที่ชัดเจน ผ่านกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ สมเหตุสมผล และเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดีเพื่อประโยชน์ต่อกลุ่มธุรกิจฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ

- กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดจะต้องรายงานการมีส่วนได้เสียก่อนการพิจารณาธุรกรรมนั้น และไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่มธุรกิจฯ
- คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีอำนาจในการสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มธุรกิจฯ

4.4 การซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร

- ในการซื้อขายหลักทรัพย์ กรรมการและผู้บริหารจะต้องเปิดเผยซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจฯ หรือตามที่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานได้หลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดพื้นฐาน โดยมีได้เป็นการเอาเปรียบผู้อื่นอย่างไม่ยุติธรรม หรือด้วยวิธีการที่ไม่ถูกจริยธรรม หรือไม่ถูกต้องตามกฎหมาย และการเข้าทำรายการดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามธุรกรรมปกติและอยู่บนพื้นฐานเดียวกันกับรายการที่ทำกับลูกค้า

4.5 กิจกรรมทางธุรกิจนอกธนาคาร/บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานอาจมีการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจนอกธนาคาร/บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อาทิ เป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้นในธุรกิจอื่น เป็นพนักงานในกิจการของครอบครัว หรือเป็นกรรมการของบริษัทอื่น ทั้งนี้ ความเหมาะสมในการดำเนินกิจกรรมดังกล่าวขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ ได้แก่ ลักษณะและขอบเขตของผลประโยชน์นอกธนาคาร/บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ความสัมพันธ์ระหว่างธนาคาร/บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ กับกิจกรรมดังกล่าวและหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง
- ก่อนกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของหน่วยงานหรือธุรกิจอื่น จะต้องได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากหน่วยงานที่ธนาคารมอบหมายตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด

- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบเกี่ยวกับการมีผลประโยชน์นอกธนาคาร/บริษัทในกลุ่มธุรกิจอย่างเคร่งครัด เช่น รายงานกิจกรรมทางธุรกิจนอกธนาคาร/บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งหมดซึ่งรวมถึงการถือหลักทรัพย์ในบริษัทและหุ้นส่วนจำกัด ต่อธนาคาร/บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อพิจารณาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

4.6 การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

- กลุ่มธุรกิจฯ เคารพในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่นและปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา
- ห้ามมิให้มีการใช้ประโยชน์จากสิ่งต่างๆ (เสียงภาพ หรือข้อความ) ที่บุคคลอื่นได้จดสิทธิบัตรเครื่องหมายการค้า หรือลิขสิทธิ์ไว้ โดยไม่ได้รับอนุญาต ไม่ว่าสิ่งนั้นจะได้รับมาอย่างไรก็ตาม ทั้งนี้ ให้รวมถึงการใช้โปรแกรมหรือเครื่องมืออื่นใดซึ่งทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงหรือละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นด้วย

4.7 การต่อต้านคอร์รัปชันและการให้สินบน

- กลุ่มธุรกิจฯ มีเจตนารมณ์และมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการต่อต้านคอร์รัปชันของประเทศไทยอย่างเคร่งครัด
- เปิดเผยนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันต่อสาธารณชนและไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมใดๆ บุคคลหรือองค์กรที่กระทำความผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ
- สื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและระเบียบปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้องให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน รวมถึงจัดให้มีการฝึกอบรมและทบทวนความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชันให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเป็นประจำ
- จัดให้มีช่องทาง การร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับพฤติกรรมที่สื่อถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือประพฤติมิชอบของบุคลากรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีกลไกคุ้มครองผู้ร้องเรียนและผู้แจ้งเบาะแส และให้ความ

สำคัญกับการรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนและผู้แจ้งเบาะแส การร้องเรียน และเอกสารหลักฐานไว้เป็นความลับ

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน โดยการเปิดเผยข้อมูลต้องเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทันเวลา ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและน่าเชื่อถือตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และธนาคารแห่งประเทศไทย

แนวทางปฏิบัติ

เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าข้อมูลที่สำคัญจะได้รับการเปิดเผยอย่างครบถ้วน โปร่งใส และทันเวลา คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

1. เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส เข้าใจง่าย และเป็นไปตามเกณฑ์ที่หน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/ รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) เว็บไซต์ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และสื่อมวลชน (แล้วแต่กรณี) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง
2. การเผยแพร่ข้อมูลใดๆ จะต้องมั่นใจว่าได้ส่งผลเสียหายต่อความสัมพันธ์ระหว่างลูกค้าและธนาคาร/กลุ่มธุรกิจฯ หรือล่วงละเมิดข้อมูลที่เกี่ยวข้องว่าเป็นความลับของลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น
3. ในการปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการสื่อสารข้อมูลที่ถือเป็นความลับ ทุกคนจะต้องประพฤติปฏิบัติภายใต้ระเบียบข้อบังคับที่กำหนด
4. เผยแพร่ นโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการ และแนวทางและนโยบายในการดำเนินงานที่แสดงถึงความรับผิดชอบต่อสังคม พร้อมทั้งผลการปฏิบัติงานตามหลักการ แนวทางและนโยบายดังกล่าว ผ่านช่องทางต่างๆ 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. เปิดเผยบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ความเห็นจากการทำหน้าที่ และรายงานการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยในแบบ 56-1 One Report
8. เปิดเผยหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยในภาพรวมในแบบ 56-1 One Report
9. เปิดเผยข้อมูลของที่ปรึกษาของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งมีความเป็นอิสระ และไม่มี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในแบบ 56-1 One Report (หากมีการแต่งตั้ง)
10. เปิดเผยนโยบายและแนวทางการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารที่สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ โครงสร้างค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละท่านได้รับจากการเป็นกรรมการของธนาคาร ค่าตอบแทนที่กรรมการได้รับจากการเป็นกรรมการของบริษัทย่อย ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ทั้งค่าตอบแทนจากงานสอบบัญชีและค่าตอบแทนจากงานบริการอื่น รายละเอียดการทำรายการระหว่างกัน โครงสร้างการถือหุ้น โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ หลักเกณฑ์และกระบวนการสรรหากรรมการและผู้บริหาร และข้อมูลต่างๆ ของกรรมการและผู้บริหาร อาทิ ข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม ข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น ข้อมูลการฝึกอบรมและการพัฒนาความรู้ เป็นต้น ในแบบ 56-1 One Report
11. เปิดเผยบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ คุณสมบัติ และประสบการณ์ของเลขานุการบริษัทในแบบ 56-1 One Report
12. เปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญต่อผู้ถือหุ้นและสาธารณชน เพื่อสนับสนุนและแสดงให้เห็นถึงการมีธรรมาภิบาลที่ดีในแบบ 56-1 One Report
13. เปิดเผยนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม ซึ่งเกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นที่จะลดผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อมในประเด็นต่างๆ เช่น พลังงาน น้ำ ขยะ ของเสีย มลพิษ และการจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก (ถ้ามี) ในแบบ 56-1 One Report และ/หรือรายงานความยั่งยืน
14. เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจ และการพัฒนานวัตกรรมในกระบวนการทำงานผลิตภัณฑ์และ/หรือบริการ (ถ้ามี) เพื่อแสดงถึงการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย และพร้อมรองรับการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมในแบบ 56-1 One Report
15. เปิดเผยนโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยงที่สะท้อนให้เห็นถึงการติดตามและประเมินความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบริหารธุรกิจ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ เปิดเผยปัจจัยความเสี่ยงด้านต่างๆ ทั้งในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นใหม่ รวมทั้งมาตรการป้องกันความเสี่ยงเพื่อให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ในแบบ 56-1 One Report
16. เผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ที่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน รวมถึงผู้ถือหุ้นและนักลงทุนบนเว็บไซต์ของธนาคาร/กลุ่มธุรกิจ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และปรับปรุงเว็บไซต์ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจให้ทันสมัยอยู่เสมอ
17. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์จะเป็นผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน ทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลทั่วไปแก่ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้ที่สนใจจะลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคาร และเป็นช่องทางในการติดต่อสื่อสารระหว่างผู้ถือหุ้นและนักลงทุนที่สนใจกับธนาคาร โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ 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 นอกจากนี้ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ธนาคารจึงมีคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อช่วยกำกับดูแลศึกษาและกลั่นกรองงานตามความจำเป็น

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 เป็นต้นที่เหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจ ความเสี่ยงและกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีกรรมการที่ไม่ได้เป็นกรรมการบริหารอย่างน้อย 1 ท่านที่มีประสบการณ์ในธุรกิจหลักของธนาคาร และมีกรรมการอย่างน้อย 1 ท่านที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

1.2 คุณสมบัติของกรรมการ

- มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ มีความเข้าใจในอุปสรรคต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นทางธุรกิจ สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงสามารถนำเสนอมุมมองที่เป็นประโยชน์เกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญ ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดประโยชน์โดยรวมต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ และสร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันในอุตสาหกรรม
- มีความซื่อสัตย์สุจริตและมีจริยธรรม
- กรรมการทุกท่านต้องเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนด

โดยกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน จำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ ประกาศของหน่วยงาน ทางการกำกับดูแล และกรณีกรรมการ ที่เป็นกรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติ ตามที่ธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศ กำหนดด้วย

- สามารถอุทิศเวลาและทุ่มเทความสนใจ ให้กับธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ และพร้อม ที่จะเข้าร่วมการประชุมของธนาคารเสมอ

1.3 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุด กับส่วน 1 ใน 3 และกรรมการซึ่งพ้นจาก ตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามา รับตำแหน่งได้อีก
- กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่ง ต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี และเมื่อพ้นจาก ตำแหน่งกรรมการอิสระแล้ว หากจะกลับ มาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้ง จะต้องเว้นระยะเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบจากธนาคาร แห่งประเทศไทย
- กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบ 9 ปี หากพ้นจากตำแหน่งเป็นเวลาไม่ถึง 2 ปีสามารถกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ อิสระของธนาคารอีกได้ โดยนับระยะเวลา การดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากเดิม

1.4 การสรรหากรรมการ

- ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอ ชื่อบุคคลเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการ ของธนาคารต่อคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนผ่านทางเว็บไซต์ ของธนาคาร อีกทั้งเผยแพร่ข้อกำหนด เกี่ยวกับคุณสมบัติของกรรมการและ กรรมการอิสระของธนาคารไว้บนเว็บไซต์ ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถ เสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับ ข้อกำหนดของธนาคารเพื่อรับเลือกเป็น

กรรมการหรือกรรมการอิสระของธนาคาร

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่า ตอบแทนมีหน้าที่คัดเลือก สรรหาบุคคลที่ มีคุณสมบัติเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความสำเร็จ และความสามารถที่จะเป็น ประโยชน์ต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ และสมควรได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ หรือกรรมการตรวจสอบ ของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการ ธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา เลือกตั้งตามข้อบังคับของธนาคาร
- ในการสรรหากรรมการ หากคณะกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอชื่อ กรรมการรายเดิมเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการ ของธนาคาร ควรคำนึงถึงผลการปฏิบัติ หน้าที่ที่ผ่านมาของกรรมการรายดังกล่าว ประกอบการพิจารณาด้วย
- ในการสรรหากรรมการใหม่ ธนาคารได้ จัดทำ Board Skill Matrix หรืออาจใช้บริษัท ที่ปรึกษาหรือฐานข้อมูลกรรมการ เพื่อ กำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการ สรรหาให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนิน ธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ โดย พิจารณาจากทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ ในคณะกรรมการธนาคาร
- เมื่อกรรมการอิสระของธนาคารดำรง ตำแหน่งครบวาระหรือมีเหตุจำเป็นที่ จะต้องเลือกตั้งกรรมการอิสระเพิ่ม คณะ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะ ทำหน้าที่สรรหาบุคคลที่มีความเหมาะสม ทั้งด้านประสบการณ์ ความสำเร็จและความ สามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร และกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงมีคุณสมบัติขั้นต่ำ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดเพื่อเสนอ ต่อคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุม ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งตามขั้นตอน ที่กำหนดในข้อบังคับของธนาคารต่อไป
- ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการของธนาคารว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออก ตามวาระ เว้นแต่วาระของกรรมการเหลือน้อยกว่า 2 เดือน คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนอาจเสนอชื่อบุคคล ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม

ตามกฎหมายให้คณะกรรมการธนาการแต่งตั้งเป็นกรรมการของธนาการแทนด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ โดยบุคคลที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน

1.5 การดำรงตำแหน่งที่บริษัทอื่นของกรรมการ

- ธนาการตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่กรรมการได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น อย่างไรก็ตามเพื่อให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาการได้มีเวลาในการทำหน้าที่ได้อย่างเต็มที่การดำรงตำแหน่งภายนอกธนาการจะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของธนาการ
- กรรมการของธนาการสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทข้างต้น หากเป็นในบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ให้นับรวมเป็นกลุ่มธุรกิจเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจของธนาการ
- กรรมการของธนาการสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้อีกไม่เกิน 4 บริษัท โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาการได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้
- กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาการไม่ควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจมากกว่า 2 แห่ง
- กรรมการของธนาการไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขัน

กับกิจการของธนาการ เว้นแต่จะแจ้งให้ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติเลือกตั้ง

- ก่อนที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาการจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่หรือพนักงานของธุรกิจอื่น กรรมการท่านดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตจากธนาการ และในกรณีที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาการจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาการก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น
- กรรมการเข้าใหม่ทุกท่านต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกธนาการ/กลุ่มธุรกิจ เมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาการ และกรรมการทุกท่านมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรมรวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกธนาการ/กลุ่มธุรกิจ ให้ธนาการทราบ

2. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาการ

- ### 2.1 กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนด พิจารณานโยบายแผนการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ ที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหาร กำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลกำหนด และกำกับควบคุมดูแลฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการบริหาร ให้ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อระงับรักษาผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจและผู้ถือหุ้นและการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

- ### 2.2 กำกับดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญ เช่น เงินลงทุน บุคลากร และเทคโนโลยี เป็นต้น อย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ และส่งเสริมการคิดค้นและนำนวัตกรรมมาใช้เพื่อเพิ่มโอกาส

ทางธุรกิจ พัฒนาการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยง และเพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้ อีกทั้งกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนบุคลากรที่เหมาะสมและจูงใจให้ปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และสอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) โดยอาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ หรือคณะบุคคลที่ได้รับมอบหมายรับผิดชอบในการดำเนินการและรายงานผลต่อคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม

- 2.3 จัดให้มีปทัศบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ครอบคลุมถึงจริยธรรมทางธุรกิจ 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 คณะกรรมการธนาคารต้องทำ

หน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอหรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังมีหน้าที่กำกับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ และดูแลให้กลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารได้กำหนดไว้ รวมถึงมีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง และควบคุมดูแลให้มีการสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้ทราบโดยทั่วกัน

- 2.5 ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้การทำธุรกรรมต่างๆ เป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องตามกฎหมาย และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- 2.6 ศึกษาและทำความเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ และจัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการและ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคารด้วย
- 2.7 พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความเหมาะสม เพื่อช่วยดูแลการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ และคณะกรรมการบริหาร เป็นต้น และจัดให้มีการทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง
- 2.8 กำกับดูแลให้คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ดำเนินการให้ฝ่ายจัดการกำหนดและจัดทำระบบการกำกับดูแลกิจการธนาคารที่จำเป็นทั้งตามที่กฎหมายกำหนดและที่จำเป็นตาม

- ลักษณะของการประกอบการพิจารณาอนุมัติระบบการกำกับดูแล ตลอดจนติดตามประสิทธิผลของระบบการกำกับดูแลเพื่อให้คำแนะนำในการปรับปรุง
- 2.9 ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- 2.10 ให้ความเห็นชอบรายงานทางการเงินประจำปี ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและการสอบทานของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว 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 ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ 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 กรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่เป็นบุคคลเดียวกัน
- คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ให้ข้อคิดเห็นเกี่ยวกับแผนปฏิบัติ เสนอแนะกลยุทธ์ มีบทบาทในการติดตามการบริหารงานของฝ่ายจัดการเพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและกระบวนการที่เหมาะสมได้ถูกนำมาใช้ในทางปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ และมีหน้าที่กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติงานด้วยความเอาใจใส่ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารและของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ

ประธานกรรมการธนาคารมีบทบาทเป็นผู้นำของคณะกรรมการธนาคาร โดยหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคารอย่างน้อยครอบคลุมในเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก
- (2) ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- (3) กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยหารือร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
- (4) จัดสรรเวลาในการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน และส่งเสริมให้กรรมการใช้ดุลพินิจที่รอบคอบ และให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ
- (5) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ

ฝ่ายจัดการซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจประจำวันของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ

คณะกรรมการธนาคารจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องในภาระหน้าที่ของฝ่ายจัดการหรือในการนโยบายของคณะกรรมการธนาคารไปใช้ในทางปฏิบัติ โดยความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการเป็นไปในรูปแบบการทำงานร่วมกัน

คณะกรรมการบริหารทำหน้าที่นำเสนอทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร กลั่นกรองนโยบายและแผนการดำเนินงานตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงกำกับดูแลประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

3. ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการของธนาคารพึงมีจริยธรรม ปฏิบัติหน้าที่เพื่อประโยชน์สำหรับการบริหารจัดการธนาคารและกลุ่มธุรกิจ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียและผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม มีความอิสระในการตัดสินใจและการแสดงวิสัยทัศน์ เข้าใจและตระหนักในบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะผู้นำองค์กร รวมทั้งสามารถวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของสภาวะแวดล้อมต่างๆ เพื่อบริหารงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ ให้เป็นธุรกิจที่ยั่งยืนและสามารถปรับตัวให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ได้อย่างเหมาะสม อันจะสร้างคุณค่าให้ธนาคาร กลุ่มธุรกิจ และผู้ถือหุ้นโดยรวมในระยะยาว

4. การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

- การประชุมคณะกรรมการธนาคารจะถูกกำหนดล่วงหน้าเป็นรายปี และเลขานุการบริษัทจะแจ้งให้กรรมการแต่ละท่านทราบกำหนดการดังกล่าวล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ โดยกรรมการแต่ละท่านต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร
- จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคารควรสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร โดยไม่ควรน้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี ในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารมิได้มีการประชุมกันทุกเดือน กรรมการที่มีผู้บริหารสามารถขอรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือนได้จากฝ่ายจัดการหรือเลขานุการบริษัท ทั้งนี้ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถกำกับ ควบคุม และดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการได้อย่างต่อเนื่องและทันการณ์
- กรณีที่กรรมการไม่สามารถเข้าร่วมประชุมในครั้งใด ให้แจ้งสาเหตุให้เลขานุการบริษัททราบก่อนการประชุมในครั้งนั้นๆ และให้เลขานุการบริษัทดำเนินการแจ้งผลการประชุมให้กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมท่านนั้นได้รับทราบ
- ในการเลือกเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุม คณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะร่วมกันพิจารณาตามความสำคัญและความจำเป็น อย่างไรก็ดี

กรรมการแต่ละท่านสามารถเสนอเรื่องเพื่อ
บรรจุเป็นวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
ได้อย่างเป็นอิสระ

- กรรมการจะได้รับหนังสือนัดประชุมพร้อม
เอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย
5 วันทำการก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการ
สามารถพิจารณาการประชุมได้อย่างเต็มที่
- ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร การดำเนิน
การประชุมจะเรียงตามลำดับความสำคัญ คือ
เรื่องสืบเนื่อง เรื่องเพื่อพิจารณา และเรื่อง
เพื่อทราบ เพื่อให้กรรมการใช้เวลาในการประชุม
ให้เกิดประโยชน์สูงสุด และประธานกรรมการ
จะจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอเพื่อให้กรรมการ
ได้ใช้ดุลยพินิจและอภิปรายปัญหาสำคัญกัน
อย่างรอบคอบ กรรมการสามารถแลกเปลี่ยน
ความคิดเห็นและตัดสินใจได้อย่างเป็นอิสระ
- องค์ประชุมของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
ประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่าสองในสาม
ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยขณะที่คณะ
กรรมการธนาคารจะลงมติในที่ประชุมต้องมี
กรรมการอยู่ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวน
กรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมาก
ของกรรมการที่เข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ประธาน
กรรมการไม่มีสิทธิออกเสียงชี้ขาด
- คณะกรรมการธนาคารสนับสนุนให้ประธาน
เจ้าหน้าที่บริหารเชิงผู้บริหารระดับสูงใน
สายงานที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมเข้าร่วม
การประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อชี้แจง
ข้อมูลในฐานะผู้เกี่ยวข้องโดยตรง
และเพื่อให้กรรมการได้มีโอกาสรู้จักผู้บริหาร
ระดับสูงสำหรับประกอบการพิจารณาการ
สืบทอดตำแหน่งงาน
- กรรมการสามารถพบฝ่ายจัดการของธนาคาร
และบริษัทในกลุ่มธุรกิจได้ตามความเหมาะสม
และสามารถขอรับรายงานและข้อมูลเพิ่มเติม
โดยติดต่อได้โดยตรงหรืออาจขอให้เลขานุการ
บริษัทเป็นผู้ประสานงานหรือติดต่อให้ก็ได้ หรือ
กรรมการอาจขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญ
อิสระได้ตามความเหมาะสมด้วยค่าใช้จ่าย
ของธนาคาร
- ในกรณีที่กรรมการท่านใดมีความขัดแย้งทาง
ผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องไม่ว่าทางตรงหรือทาง
อ้อมในระเบียบวาระที่พิจารณา กรรมการ

ท่านนั้นต้องเปิดเผยประเด็นความขัดแย้งทาง
ผลประโยชน์นั้นต่อคณะกรรมการธนาคาร
ก่อนการพิจารณาการนั้นและไม่มีส่วนร่วม
ในกระบวนการตัดสินใจในวาระนั้น โดยมีการ
บันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการ
ธนาคาร

- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอาจร่วมประชุม
ปรึกษาหารือระหว่างกันเองอย่างน้อยปีละครั้ง
หรือตามความจำเป็นในเรื่องที่เกี่ยวกับการ
บริหารกิจการธนาคาร/บริษัทในกลุ่มธุรกิจ โดย
ไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย และรายงาน
ผลการประชุมให้ที่ประชุมคณะกรรมการ
ธนาคารทราบ
- เลขานุการบริษัทเป็นผู้บันทึกรายงานการประชุม
โดยจะบันทึกการตอบข้อซักถามและคำชี้แจง
ของฝ่ายจัดการต่อที่ประชุม รวมทั้งข้อคิดเห็น
ของกรรมการอย่างชัดเจน ในกรณีที่กรรมการ
ไม่เห็นด้วยกับมติที่ประชุม กรรมการสามารถ
ขอให้เลขานุการบริษัทบันทึกข้อคัดค้านไว้ใน
รายงานการประชุมได้

5. รายงานของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงหน้าที่และความ
รับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงินเป็น
ประจำทุกปีเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยได้เปิดเผย
ควบคู่ไปกับรายงานของผู้สอบบัญชีไว้ในแบบ 56-1
One Report เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นของผู้มีส่วน
ได้เสียต่อรายงานทางการเงินว่าเป็นไปตามข้อกำหนด
ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้
คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่กำกับดูแลและ
สอบทานให้ธนาคารมีรายงานทางการเงินอย่าง
ถูกต้องและเพียงพอ และมีการเปิดเผยข้อมูลในกรณี
ที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความ
ขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างถูกต้องและครบถ้วน

6. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

- กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน
ของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายคณะและ
รายบุคคล และการประเมินผลการปฏิบัติงาน
ของคณะกรรมการชุดย่อยอย่างน้อยปีละครั้ง
และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการ
ธนาคาร เพื่อให้กรรมการของธนาคารนำผล
การประเมินการปฏิบัติงานไปพัฒนาตนเอง

- เห็นชอบการใช้แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารซึ่งผ่านการสอบทานโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยอาจเป็นการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการชุดย่อยโดยรวมและ/หรือเฉพาะในบางเรื่องก็ได้
- ส่งเสริมให้การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลใช้วิธีประเมินทั้งการประเมินตนเอง (Self-evaluation) และการประเมินแบบไขว้ (Cross-evaluation)
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจใช้บริการจากที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยตามความเหมาะสม

7. ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการในเบื้องต้นและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการจะพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และผลการปฏิบัติงานของกรรมการ สถานะการเงินของธนาคาร และอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอัตราค่าตอบแทนของบริษัทอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่พิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ ตำแหน่งระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปเพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล

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 เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณา

แล้วว่าการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ที่ธนาคาร

- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทข้างต้น หากเป็นในบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ให้นับรวมเป็นกลุ่มธุรกิจเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจของธนาคาร
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้อีกไม่เกิน 4 บริษัท โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร
- ก่อนที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น ผู้บริหารรายดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากสภากฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร ในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคาร ก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

- เมื่อเข้าเป็นพนักงานของธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงทุกรายต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจ และมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรม รวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจ ให้ธนาคารทราบ

11. การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงสุด

- กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อนำผลการประเมินมาประกอบการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อีกทั้งเพื่อให้ได้ทราบมุมมองด้านต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมีต่อการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและเป็นข้อมูลสะท้อนกลับให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารนำไปพิจารณาดำเนินการให้การบริหารจัดการเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด
- ประธานกรรมการธนาคารสื่อสารผลการประเมิน มุมมอง ความคาดหวังของคณะกรรมการธนาคารให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับทราบ

12. เลขานุการบริษัท

- จัดให้มีเลขานุการบริษัทซึ่งทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการธนาคาร
- เลขานุการบริษัทจะต้องมีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ในฐานะเลขานุการบริษัท กล่าวคือ มีวุฒิการศึกษาด้านกฎหมายหรือบัญชี หรือได้ผ่านการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของเลขานุการบริษัท และธนาคารจะเปิดเผยคุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัทในแบบ 56-1 One Report
- ส่งเสริมให้เลขานุการบริษัทได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องด้านกฎหมาย การบัญชี หรือที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท

นโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

บทนำ

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจฯ”) ตระหนักถึงความสำคัญของการมีชื่อเสียงที่ดี ดังนั้นการดำรงไว้ซึ่งความน่าเชื่อถือของลูกค้า ผู้ร่วมงาน ผู้ถือหุ้น หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และประชาชนทั่วไปมีต่อกลุ่มธุรกิจฯ ของเราถือเป็นหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่พึงปฏิบัติ โดยทุกคนต้องยึดถือและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพที่มีความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ ะมัดระวังรอบคอบ ปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ และนโยบายต่างๆ ที่กำกับหรือใช้กับธุรกิจของเรา ปฏิบัติตามมาตรฐาน และดำเนินธุรกิจด้วยความมีจริยธรรม ซื่อสัตย์สุจริต และมีความรับผิดชอบ โดยยึดถือหลักของการให้บริการที่มีมาตรฐาน เพราะการดำเนินธุรกิจของเราอยู่บนพื้นฐานของความไว้วางใจ และความเชื่อถือจากลูกค้าและประชาชนทั่วไป

จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจฉบับนี้ได้ระบุหลักการสำคัญ ที่ควรยึดถือปฏิบัติ อย่างไรก็ดี ทุกคนพึงตระหนักไว้เสมอว่าไม่มีนโยบายหรือขั้นตอนการปฏิบัติงานใดที่จะครอบคลุมทุกเรื่องได้ ฉะนั้นเมื่อต้องการคำแนะนำในเรื่องที่มิได้มีระบุไว้ในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจฉบับนี้ พนักงานสามารถขอคำปรึกษาจากหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์หรือผู้บริหารระดับสูงได้ อย่างไรก็ดี ในหลายกรณีนั้น พนักงานจะต้องใช้มาตรฐานทางจรรยาบรรณของตนเองในการตัดสินใจ โดยให้ตั้งคำถามดังต่อไปนี้

- การกระทำนั้นถูกกฎหมายหรือไม่
- การกระทำนั้นมีผลต่อเสถียรภาพทางการเงิน ชีวิต สุขภาพ หรือความปลอดภัยของผู้ใดหรือไม่
- การกระทำนั้นสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ หรือไม่
- การกระทำนั้นจะมีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ หรือไม่
- การกระทำนั้นจะทำให้เราสูญเสียลูกค้าหรือไม่ ถ้าลูกค้ารับรู้ถึงการกระทำนั้น
- การกระทำนั้นจะถือเป็นแนวปฏิบัติโดยทั่วไปของภาคธุรกิจหรือของสังคมต่อไปหรือไม่
- เราจะรู้สึกอับอายหรือไม่ถ้าผู้บังคับบัญชา เพื่อนร่วมงาน ผู้ได้บังคับบัญชา ครอบครัว หรือเพื่อนๆ รู้ในรายละเอียดต่างๆ ของการกระทำนั้นทั้งหมด หรือหนังสือพิมพ์ได้ตีพิมพ์รายละเอียดต่างๆ นั้น

- การกระทำนั้นอาจถือเป็นพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสม หรือดูเหมือนจะเป็นพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมหรือไม่
- เราจะรู้สึกอย่างไรถ้าผู้บังคับบัญชา เพื่อนร่วมงาน หรือผู้ได้บังคับบัญชาประพฤติเช่นเดียวกัน
- การกระทำหรือการดำเนินการที่กำลังพิจารณาอยู่นั้นเป็นการกระทำหรือการดำเนินการที่ทำให้เรารู้สึกไม่สบายใจหรือไม่
- เรากำลังยอมผ่อนปรนระดับหลักจรรยาบรรณของตนเองในทางใดทางหนึ่งหรือไม่

บางครั้งในการดำเนินธุรกิจหรือการปฏิบัติงานอาจเกิดการกระทำผิดโดยมิได้เจตนา แต่กลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ยอมรับการกระทำที่ผิดกฎหมาย กฎระเบียบ หรือการไม่ปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณหรือจริยธรรม เพราะพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมจะทำให้เกิดความไว้วางใจและความเชื่อถือจากลูกค้า

ทุกคนควรใช้วิจารณญาณที่ถูกต้องในการดำเนินธุรกิจ และควรระลึกเสมอว่าการยึดมั่นและปฏิบัติตามด้วยความมีจริยธรรมจะช่วยส่งเสริมภาพลักษณ์ที่ดีของกลุ่มธุรกิจฯ ทำให้เรามีชื่อเสียงที่ดีและสามารถพัฒนาธุรกิจให้เจริญก้าวหน้าต่อไปได้อย่างยั่งยืน

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

กรรมการและพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ต้องหลีกเลี่ยงการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมภายนอกกลุ่มธุรกิจฯ หรือมีกิจกรรมอื่นใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งสื่อถึงความไม่เหมาะสม ผิดจริยธรรม ทำให้กลุ่มธุรกิจฯ เสียชื่อเสียง กระทบการใช้วิจารณญาณและความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของตน หรือทำให้กลุ่มธุรกิจฯ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น คู่ค้า และประชาชนทั่วไปไม่ได้รับประโยชน์สูงสุด กรรมการและพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ทุกคนจะต้องสังเกตสิ่งที่จะก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และพยายามหลีกเลี่ยงสิ่งเหล่านั้น

การประกอบธุรกิจและการถือครองหลักทรัพย์

กรรมการและพนักงานทุกคนของกลุ่มธุรกิจฯ ต้องปฏิบัติตามนโยบายการมีผลประโยชน์นอกกลุ่มธุรกิจฯ อย่างเคร่งครัด เช่น รายงานกิจกรรมทางธุรกิจภายนอกกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งรวมถึงการมีหุ้นหรือผลประโยชน์ในบริษัทและห้างหุ้นส่วนจำกัด การเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้นในธุรกิจอื่น การเป็นพนักงานในกิจการของครอบครัว หรือเป็นกรรมการในบริษัทอื่นให้กลุ่มธุรกิจฯ ทราบ เพื่อพิจารณาถึงความ

ขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ ความเหมาะสมในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการดำเนินธุรกิจนอกกลุ่มธุรกิจ การมีผลประโยชน์ และการแสวงหาโอกาสการลงทุนนอกกลุ่มธุรกิจ ในลักษณะอื่นๆ นั้นต้องพิจารณาในหลายปัจจัย ไม่ว่าจะเป็นลักษณะและขอบเขตของผลประโยชน์ที่ได้รับความเป็นไปได้ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนความสัมพันธ์ระหว่างกลุ่มธุรกิจ กับกิจกรรมดังกล่าว รวมถึงหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง

การเป็นกรรมการหรือพนักงานให้กับบริษัทอื่นหรือให้กับกิจกรรมใดที่เป็นไปเพื่อการแสวงหาตำแหน่งทางการเมือง หรือการมีบทบาทอย่างเป็นทางการในการช่วยรณรงค์เพื่อให้ได้ตำแหน่งทางการเมืองของบุคคลใดบุคคลหนึ่งจะต้องไม่เป็นการดำเนินการในนามของกลุ่มธุรกิจ และได้รับการอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษรจากกลุ่มธุรกิจ และในกรณีที่จะเป็นกรรมการของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ จะต้องได้รับการอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษรจากกลุ่มธุรกิจ ก่อนการทำการธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง

กลุ่มธุรกิจ ไม่สนับสนุนให้มีการเข้าทำรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจ กับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (“รายการระหว่างกัน”) เพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างกลุ่มธุรกิจ กับบุคคลดังกล่าว อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจ อาจมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการระหว่างกัน ซึ่งธุรกรรมดังกล่าวต้องเป็นไปเพื่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ และไม่ขัดต่อกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

การหาผลประโยชน์จากกลุ่มธุรกิจ

กรรมการและพนักงานของกลุ่มธุรกิจ ต้องปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถเพื่อผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจ และต้องไม่ใช่โอกาสจากการได้ใช้ทรัพย์สิน ได้รับข้อมูล หรือจากการดำรงตำแหน่งในกลุ่มธุรกิจ เพื่อหาผลประโยชน์ส่วนตัวอันเป็นการฝ่าฝืนนโยบายของกลุ่มธุรกิจ และจะไม่ทำการแข่งขันกับกลุ่มธุรกิจ

หน้าที่ในการรักษาความลับ

ข้อมูลที่ไม่ควรเปิดเผย

ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ กรรมการและพนักงานอาจได้รับข้อมูลที่ไม่สมควรเปิดเผยต่อบุคคลอื่น หรือสาธารณชน ซึ่งข้อมูลเหล่านั้นอาจเป็นข้อมูลที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อสถานะตลาด การเจรจาต่อรอง การวางกลยุทธ์ และความสัมพันธ์กับลูกค้า คู่แข่ง หรือผู้ขายสินค้าและบริการต่างๆ กรรมการและพนักงานของกลุ่มธุรกิจ จึงต้องรักษาความลับของข้อมูลที่ได้จากลูกค้าและผู้ขายสินค้าและบริการต่างๆ

และระมัดระวังเป็นอย่างยิ่งในการที่จะไม่ใช้ข้อมูลที่ได้รับมาไปในทางที่ไม่สมควร รวมถึงไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวโดยทางตรงหรือทางอ้อม ไม่ว่าด้วยวิธีใดให้แก่บุคคลอื่น เพื่อใช้ประโยชน์ในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ ไม่ว่าเพื่อตนเองหรือบุคคลอื่น ทั้งนี้ หน้าที่ในการรักษาความลับของข้อมูลอาจละเว้นได้เมื่อต้องปฏิบัติตามกฎหมายหรือระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล

สื่อมวลชน สิ่งพิมพ์ และการปรากฏตัวในที่สาธารณะ

กรรมการและพนักงานของกลุ่มธุรกิจ ต้องไม่ให้ข้อมูลของกลุ่มธุรกิจ ซึ่งไม่ควรเปิดเผยกับบุคคลภายนอก รวมถึงสื่อมวลชน เว้นแต่จะได้รับอนุญาต ในทุกกรณีกรรมการและพนักงานทุกคนจะต้องส่งคำถามของสื่อมวลชนให้สำนักสื่อสารองค์กรและการตลาด และผู้ที่ได้รับมอบหมายจากกลุ่มธุรกิจ เท่านั้นที่มีสิทธิออกความเห็นกับสื่อมวลชนได้

ก่อนออกสิ่งพิมพ์ กล่าวสุนทรพจน์หรือให้สัมภาษณ์ พนักงานจะต้องได้รับอนุญาตจากหัวหน้าฝ่ายก่อน ถ้าสิ่งพิมพ์ คำกล่าวสุนทรพจน์ คำให้สัมภาษณ์ หรือการปรากฏตัวนั้นอาจเป็นที่สนใจของประชาชนและมีผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจ พนักงานจะต้องได้รับอนุญาตจากสำนักสื่อสารองค์กรและการตลาดก่อน นอกจากนี้ ถ้าสิ่งพิมพ์ คำกล่าวสุนทรพจน์ หรือคำให้สัมภาษณ์นั้นเกี่ยวข้องกับหรืออาจเกี่ยวข้องกับกฎระเบียบต่างๆ พนักงานจะต้องได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ก่อน

ข้อมูลส่วนตัวของลูกค้า

กลุ่มธุรกิจ มีนโยบายในการรักษาความลับและความปลอดภัยในข้อมูลส่วนตัวของลูกค้า กล่าวคือ กลุ่มธุรกิจ จะไม่ค้ากำไรจากข้อมูลส่วนตัวของลูกค้าและจะไม่เผยแพร่ข้อมูลของลูกค้า ยกเว้นได้รับอนุญาตจากลูกค้าหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด พนักงานของกลุ่มธุรกิจ ต้องไม่ปรึกษาธุรกิจที่เกี่ยวกับลูกค้าของตนกับพนักงานอื่น ยกเว้นในกรณีที่จำเป็นต้องรู้ และผู้ให้บริการภายนอกที่ทราบข้อมูลของลูกค้าจะต้องเก็บข้อมูลนั้นเป็นความลับและใช้ข้อมูลนั้นในการให้บริการต่อกลุ่มธุรกิจ เท่านั้น

การปฏิบัติอย่างเป็นธรรม

การเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมแก่ลูกค้า

กลุ่มธุรกิจ ให้ความสำคัญในการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการและความสามารถของลูกค้า มีการเปิดเผยข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการโดยครอบคลุมถึงเงื่อนไขและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และให้ข้อมูลอย่างเพียงพอในการตัดสินใจ รวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์ จะต้องสื่อสารด้วยความโปร่งใส ข้อความชัดเจนไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด

พฤติกรรมที่ขาดจรรยาบรรณและความสัมพันธ์กับคู่แข่ง คู่ค้า และลูกค้าของกลุ่มธุรกิจฯ

กลุ่มธุรกิจฯ ต้องการสร้างความเป็นเลิศและมีผลงานเหนือคู่แข่งอย่างสุจริตและเป็นธรรม ความได้เปรียบในการแข่งขันต้องเกิดจากการดำเนินงานที่ดีกว่า มิใช่เกิดจากการทำธุรกิจอย่างไร้จรรยาบรรณและผิดกฎหมาย

กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายด้วยความเป็นธรรม ภายใต้กรอบธุรกิจ และปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ กลุ่มธุรกิจฯ จะแจ้งให้คู่ค้าทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล

พนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ต้องปฏิบัติตามลูกค้า ผู้ขาย สินค้าหรือบริการ คู่แข่ง รวมทั้งพนักงานคนอื่นๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างเป็นธรรม ไม่เอาเปรียบใครด้วยวิธีที่ไร้จรรยาบรรณหรือผิดกฎหมาย เช่น การปั่นราคา การปกปิด การใช้เอกสิทธิ์ทางข้อมูลในทางที่ผิด การให้ข้อมูลสำคัญอย่างไม่ถูกต้อง และการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมในลักษณะอื่นๆ เช่น การกำหนดราคาซื้อ ขาย หรือเงื่อนไขที่ไม่เป็นธรรมกับคู่ค้า ทั้งนี้ รวมถึงการจ้างพนักงานของคู่แข่งเพื่อให้ได้มาซึ่งความลับทางการค้าหรือข้อมูลอื่นๆ ของคู่แข่งซึ่งถือเป็นการกระทำที่ไม่เหมาะสมและอาจผิดกฎหมาย รวมถึงการจัดการที่เหมาะสมในการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อพิพาทที่อาจเกิดขึ้น

นอกจากนี้ การพยายามเพิ่มยอดขายโดยให้ร้ายสินค้าและบริการของธนาคารหรือบริษัทอื่นๆ หรือการโฆษณาที่ไม่ตรงกับความจริง หลอกลวง และไม่เป็นไปตามกฎหมาย ถือเป็นการขัดต่อนโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ เนื่องจากกลุ่มธุรกิจฯ มีเป้าหมายในการขยายธุรกิจด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีกว่า และให้ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างเสรี โดยไม่ขัดขวางกรณีเปลี่ยนไปใช้บริการกับผู้อื่น

ของขวัญ เงินรางวัล และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ

กรรมการ พนักงาน และสมาชิกในครอบครัวของกรรมการและพนักงานจะต้องไม่รับของขวัญ การสนับสนุนทางการเงินหรือบอยกันไป รวมทั้งสิ่งตอบแทนอื่นใดที่ถือว่ามูลค่ามากเกินปกติจากบุคคลหรือบริษัทห้างร้านอื่นที่กลุ่มธุรกิจฯ ประกอบธุรกิจหรือจะประกอบธุรกิจด้วย ทั้งทางตรงและทางอ้อม

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายห้ามมิให้พนักงานติดสินบน ตอตอบแทน หรือให้เงินแก่บุคคล เจ้าหน้าที่รัฐ หรือบริษัท ห้างร้านใด เพื่อรับประโยชน์ในทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมหรือเพื่อมีอิทธิพลต่อการดำเนินธุรกิจ นโยบายนี้ครอบคลุมถึงการจ่ายเงินทุกลักษณะไม่ว่าจะถูกกฎหมายหรือไม่ก็ตาม อย่างไรก็ตาม ถ้ามีการจ่ายเงินหรือให้ของขวัญ (รวมถึงสนับสนุนการ)

แก่เจ้าหน้าที่ กรรมการ พนักงาน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับองค์กรของรัฐหรือองค์กรที่อยู่ในความควบคุมของรัฐ พนักงานจะต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบในเรื่องนั้นๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ

คำร้องเรียนของลูกค้า

เมื่อกลุ่มธุรกิจฯ ได้รับคำร้องเรียนจากลูกค้าหรือเกิดความไม่เห็นพ้องของลูกค้า พนักงานจะต้องรายงานศูนย์รับเรื่องร้องเรียน หรือหน่วยงานรับผิดชอบที่แต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ กำหนดให้ทราบทันทีเพื่อจะได้ทำการสอบสวน แก้ไขปัญหา และรายงานเรื่องราวตามกฎระเบียบต่อไป โดยคำร้องเรียนต้องได้รับการจัดการอย่างเป็นธรรมและรวดเร็ว

การปฏิบัติต่อผู้อื่นอย่างเคารพและให้เกียรติ

กลุ่มธุรกิจฯ มีความตั้งใจจริงที่จะปฏิบัติกับทุกคนอย่างให้เกียรติ เห็นอกเห็นใจ และให้ความเคารพ นอกจากนี้ กรรมการและพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ต้องมีความซื่อสัตย์ และให้เป็นธรรมกับผู้อื่น ชื่นชมผู้อื่นเมื่อถึงเวลาอันควร ไม่วิพากษ์วิจารณ์กันในที่สาธารณะ และส่งเสริมให้มีการเปิดรับความคิดเห็น ให้ความร่วมมือและปรึกษาหารือกัน ความสัมพันธ์ในหมู่เพื่อนร่วมงานในกลุ่มธุรกิจฯ มีมาตรฐานเช่นเดียวกับความสัมพันธ์ต่อคู่ค้าและผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจฯ 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 หรือปัญหาในการทำงานควรรายงานปัญหาให้หัวหน้าฝ่ายของตน สายบริหารทรัพยากรบุคคล หรือหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทราบ เพื่อแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะได้ดำเนินการสอบสวนข้อเท็จจริง และดำเนินการลงโทษทางวินัยตามกระบวนการที่เกี่ยวข้องต่อไป

การเป็นหนี้สินในหมู่พนักงานเป็นสิ่งที่ควรหลีกเลี่ยงอย่างที่สุด และจะต้องไม่เกิดขึ้นจนถึงขั้นที่อาจกระทบกับความ

สัมพันธ์ระหว่างหัวหน้าฝ่ายกับพนักงานหรือความรับผิดชอบ
เรื่องงาน

การรักษาข้อมูลและทรัพย์สินของกลุ่มธุรกิจ การใช้เพื่อธุรกิจ

ทรัพย์สินของกลุ่มธุรกิจ ประกอบไปด้วยทุน สิ่งอำนวยความสะดวก เครื่องมือ ข้อมูลของกลุ่มธุรกิจ เทคโนโลยี แผนธุรกิจ แนวความคิดเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ความลับทางการค้า แผนการใหม่ สิ่งที่มีลิขสิทธิ์ และรายชื่อลูกค้า พนักงานของกลุ่มธุรกิจ ต้องรักษาทรัพย์สินของกลุ่มธุรกิจและใช้ทรัพย์สินนั้นอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่ถูกกฎหมายเท่านั้น การกระทำใดก็ตามที่ต้องสงสัยว่าเป็นการฉ้อโกงหรือลักทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจ จะต้องมีการรายงานเพื่อดำเนินการสอบสวนทันที

ข้อมูลของกลุ่มธุรกิจ และทรัพย์สินทางปัญญา

พนักงานทุกคนมีหน้าที่รักษาข้อมูลของกลุ่มธุรกิจ และทรัพย์สินทางปัญญา ข้อมูลของกลุ่มธุรกิจ หมายถึง แผนธุรกิจ การตลาด และบริการต่างๆ ข้อมูลและรายงานด้านการเงินที่ยังไม่เปิดเผยฐานข้อมูล ข้อมูลของลูกค้า ข้อมูลเกี่ยวกับเงินเดือนและโบนัส ส่วนทรัพย์สินทางปัญญาประกอบด้วย ความลับทางการค้า สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า และลิขสิทธิ์ต่างๆ การใช้หรือเผยแพร่ข้อมูลเหล่านี้โดยไม่ได้รับอนุญาต ถือเป็นกระทำผิดนโยบายของกฎหมายของกลุ่มธุรกิจ และอาจเป็นการกระทำผิดกฎหมายและอาจต้องโทษทั้งทางแพ่งและอาญาด้วย

ทรัพย์สินทางปัญญาในที่นี้หมายถึงทรัพย์สินที่ไม่มีตัวตนของกลุ่มธุรกิจ เช่น วิธีการดำเนินธุรกิจ แผนการใหม่ เครื่องหมายการค้า สารของสิ่งพิมพ์ของกลุ่มธุรกิจ และสิ่งต่างๆ ซึ่งพนักงานคิดริเริ่มขึ้นอันเนื่องมาจากการทำงานให้กลุ่มธุรกิจ นั่นถือเป็นทรัพย์สินของกลุ่มธุรกิจ

ในขณะเดียวกัน กลุ่มธุรกิจ ก็เคารพในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่นๆ ด้วย การใช้ประโยชน์โดยไม่ได้รับอนุญาตจากสิ่งต่างๆ (เสียง ภาพ ข้อความ) ที่บุคคลอื่นได้จดสิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า หรือลิขสิทธิ์ไว้ เป็นการกระทำที่ต้องห้ามโดยเด็ดขาดไม่ว่าสิ่งนั้นจะได้มาอย่างไรก็ตาม ทั้งนี้รวมถึงการใช้โปรแกรมหรือเครื่องมืออื่นใดซึ่งทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงหรือละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น

การปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายใน

กลุ่มธุรกิจ มีระบบการควบคุมภายในเพื่อปกป้องและรักษาข้อมูลและทรัพย์สินของกลุ่มธุรกิจ ลูกค้า และผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจได้รับการอนุมัติและมีการนำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม และเพื่อให้มีการรายงานอย่างถูกต้องตามความเป็นจริง

การทำธุรกรรมทุกอย่างต้องได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารในระดับที่เหมาะสม กรรมการหรือพนักงานคนใดที่มีหน้าที่จัดหาหรือจัดการทรัพย์สินให้กลุ่มธุรกิจ หรือได้รับมอบหมายให้สามารถก่อหนี้ได้ในนามของกลุ่มธุรกิจ ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบและต้องระวังไม่กระทำการเกินอำนาจหน้าที่ และที่สำคัญยิ่งไปกว่านั้นคือกรรมการและพนักงานทุกคนจะต้องระลึกละเลาะอยู่เสมอว่าตนจะดำเนินธุรกิจตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

การทำธุรกรรมต่างๆ จะต้องมีการจดบันทึกหรือลงบัญชีอย่างเหมาะสม การรายงานค่าใช้จ่ายทุกครั้งจะต้องกระทำด้วยความซื่อสัตย์และถูกต้อง รวมทั้งต้องให้ความร่วมมือกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบอิสระอย่างเต็มที่

การสื่อสารที่เป็นลายลักษณ์อักษรและทาง อิเล็กทรอนิกส์ของกลุ่มธุรกิจ

การใช้อินเทอร์เน็ต

กลุ่มธุรกิจ มีนโยบายที่เข้มงวดเกี่ยวกับสิทธิในการใช้อินเทอร์เน็ตและการเชื่อมต่ออินเทอร์เน็ต พนักงานของกลุ่มธุรกิจ ไม่สามารถเชื่อมต่ออินเทอร์เน็ตจากสำนักงานของกลุ่มธุรกิจ โดยใช้บริการโทรศัพท์ผ่านโมเด็มหรือบริการของผู้ให้บริการภายนอกโดยไม่ได้รับอนุญาต จะต้องรักษารหัสผ่านของระบบของตนไว้เป็นความลับ รวมถึงใช้วิจารณญาณในการใช้อินเทอร์เน็ตในระหว่างชั่วโมงทำงานเพื่อประโยชน์ส่วนตัวซึ่งมิใช่ประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจ

การสื่อสารที่เป็นลายลักษณ์อักษรและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์

การสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์จะต้องกระทำอย่างรอบคอบเช่นเดียวกับการติดต่อสื่อสารทางธุรกิจประเภทอื่น มีความเหมาะสม ไม่ขัดกับสิทธิทางกฎหมายของกลุ่มธุรกิจ พนักงาน หรือของบุคคลที่สาม มีความชัดเจน กระชับ ใช้ภาษา และมีเนื้อหาอย่างที่มีอาชีพพึงกระทำ

การตรวจสอบการสื่อสาร

การติดต่อสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งเกี่ยวกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ จะต้องกระทำผ่านเครือข่ายของกลุ่มธุรกิจ เว้นแต่จะได้รับอนุมัติจากกลุ่มธุรกิจ ข้อมูลที่สื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์และการเชื่อมต่ออินเทอร์เน็ตโดยใช้ระบบคอมพิวเตอร์หรือเครือข่ายสื่อสารของกลุ่มธุรกิจ ถือเป็นทรัพย์สินของกลุ่มธุรกิจ และจะต้องถูกตรวจสอบและเฝ้าติดตามในระดับที่กฎหมายได้ระบุไว้

การปฏิบัติตามกฎหมาย

กลุ่มธุรกิจ ส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ อย่างจริงจัง



การปฏิบัติตามทั้งบทบัญญัติและเจตนารมณ์ของกฎหมาย คือพื้นฐานประการหนึ่งของมาตรฐานทางจรรยาบรรณของกลุ่มธุรกิจฯ กลุ่มธุรกิจฯ มิได้คาดหวังให้พนักงานทุกคนทราบถึงรายละเอียดทุกประการในกฎหมายทุกฉบับที่กำกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างลึกซึ้ง แต่พนักงานควรเข้าใจกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งเข้าใจกฎระเบียบต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ โดยรวมเพื่อที่จะรู้ว่าเมื่อใดควรที่จะขอคำปรึกษาจากหัวหน้าฝ่ายของท่านหรือหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นเพื่อส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย อย่างไรก็ตามถ้าจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจฉบับนี้ขัดแย้งกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ให้ปฏิบัติตามกฎหมายและรายงานความขัดแย้งนั้นให้หัวหน้าฝ่ายทราบโดยเร็วที่สุด ถ้าท่านมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการปฏิบัติหรือนโยบายใดๆ ที่อาจขัดแย้งกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจฉบับนี้หรือตกอยู่ในสถานการณ์ซึ่งคิดว่าเป็นหรืออาจเป็นการฝ่าฝืนนโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ ท่านจะต้องปรึกษากับหัวหน้าฝ่าย หน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ หรือผู้บริหารระดับสูงตามความเหมาะสม

การให้ความร่วมมือกรณีมีการสอบสวน

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายให้มีความร่วมมือกับเจ้าหน้าที่สืบสวนและเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแลพนักงานในกลุ่มธุรกิจฯ ทุกคนต้องให้ความร่วมมือกับหน่วยงานกำกับดูแล กรณีมีการสอบสวนเกี่ยวกับการปฏิบัติงาน เช่นเดียวกับการให้ความร่วมมือกับหน่วยงานตรวจสอบภายในของกลุ่มธุรกิจฯ ด้วย

นโยบายและระเบียบบางประการที่มีผลกระทบกับกลุ่มธุรกิจฯ

กลุ่มธุรกิจฯ ส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างจริงจัง กลุ่มธุรกิจฯ จะทำการลงโทษทางวินัยตามความเหมาะสม ซึ่งรวมถึงการเลิกจ้างพนักงานซึ่งกระทำผิดกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่ใช้กำกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ

ที่จะอ้างถึงต่อไปนี้เป็นนโยบายและระเบียบที่สำคัญซึ่งรายละเอียดที่ปรากฏไม่ใช่รายละเอียดทั้งหมดของนโยบายและระเบียบที่ยกมา และไม่ใช่อ้างถึงกฎหมาย กฎ ระเบียบ และนโยบายทั้งหมดที่พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามในการปฏิบัติงาน

- **บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน และการซื้อขายหลักทรัพย์โดยล่วงรู้ข้อมูลภายใน**
เพื่อการกำกับดูแลและป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานในการใช้ข้อมูลที่เป็นความลับหรือข้อมูลสำคัญที่ไม่ควร

เปิดเผยต่อสาธารณชน อันซึ่งได้มาจากการปฏิบัติหน้าที่เพื่อหาผลประโยชน์ส่วนตัว หรือเอื้อประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ กลุ่มธุรกิจฯ จึงกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องปฏิบัติตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารและแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ กำหนด

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายห้ามไม่ให้พนักงานทุกคนใช้ข้อมูลสำคัญซึ่งไม่ควรเปิดเผยต่อสาธารณะเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น ข้อมูล “สำคัญ” คือข้อมูลที่อาจทำให้นักลงทุนคิดว่าเป็นปัจจัยสำคัญในการตัดสินใจลงทุน หรือเป็นข้อมูลที่เชื่อได้ว่าจะมีผลกับราคาหลักทรัพย์ของผู้ออกหลักทรัพย์ ผู้ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลที่เป็นความลับหรือข้อมูลที่ไม่ควรเปิดเผยต้องไม่ใช่หรือเปิดเผยข้อมูลเหล่านั้น เว้นแต่จะมีความเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจอย่างถูกกฎหมายของกลุ่มธุรกิจฯ กลุ่มธุรกิจฯ ไม่ให้มีการใช้ข้อมูลสำคัญที่ไม่ควรเปิดเผยไปในทางที่ผิดโดยจำกัดการเข้าถึงข้อมูลที่เป็นความลับตลอดจนจำกัดและติดตามการติดต่อระหว่างบางฝ่ายงาน นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังมีนโยบายในการลงโทษทางวินัย รวมถึงการเลิกจ้าง ในกรณีพนักงานใช้ข้อมูลซึ่งเป็นความลับไปในทางที่ผิดหรือมีส่วนในการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน นอกเหนือไปจากการต้องโทษทางแพ่งและทางอาญา

- **การป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย**

กลุ่มธุรกิจฯ มีการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 (รวมถึงที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 (รวมถึงที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) อย่างเคร่งครัด กล่าวคือ มีการปฏิบัติเกี่ยวกับการรู้จักและพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงลูกค้า การตรวจสอบข้อมูลกับฐานบัญชีรายชื่อ “บุคคลที่ถูกกำหนด” และฐานบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงสูงต่อการฟอกเงิน เพื่อประเมินความเสี่ยงต่อการฟอกเงินก่อนตัดสินใจรับทำธุรกรรมกับลูกค้า รวมถึงการทบทวนข้อมูลลูกค้าและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง หากพบว่าธุรกรรมใดเข้าข่ายเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยตาม

เกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด จะมีการจัดทำเป็นรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยส่งให้แก่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินทราบ

• **ค่าใช้จ่ายที่ไม่เหมาะสมและไม่สุจริต การทำผิดกฎหมายต่อต้านการให้สินบน**

กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามกฎหมายต่อต้านการให้สินบนของประเทศไทยอย่างเคร่งครัด ถ้าพนักงานคนใดสงสัยว่ากิจกรรมที่ตนมีส่วนร่วมอาจขัดต่อกฎหมายต่อต้านการกระทำทุจริต หรือพบว่าพนักงานมีการกระทำเช่นนี้ ต้องรายงานให้หน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทราบทันที ทั้งนี้ ในส่วนของกลุ่มธุรกิจตลาดทุนยังมีการปฏิบัติตามกฎหมายป้องกันการให้สินบนแก่ข้าราชการต่างประเทศของสหรัฐอเมริกา (U.S. Foreign Corrupt Practices Act: FCPA) อย่างเคร่งครัดอีกด้วย กล่าวคือ ห้ามให้เงินหรือสิ่งมีค่าอื่นใดแก่เจ้าหน้าที่รัฐ พรรคการเมือง หรือพนักงานของรัฐเพื่อโน้มน้าวให้บุคคลเหล่านั้นกระทำการอันไม่เหมาะสมเพื่อให้ได้ทำธุรกิจหรือเพื่อคงธุรกิจไว้

• **การเก็บบันทึกและการเปิดเผยข้อมูลอย่างเหมาะสม**

กลุ่มธุรกิจฯ กำหนดให้มีการทำบัญชีและบันทึกข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ อย่างชัดเจนและถูกต้องเพื่อจะได้ตัดสินใจดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบและมีข้อมูลที่ถูกต้องเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ ให้กับผู้ถือหุ้นและผู้กำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ถ้าพนักงานคนใดพยายามโน้มน้าวนักบัญชีอย่างที่ไม่เหมาะสมหรือชักจูงนักบัญชีซึ่งกำลังตรวจสอบบริษัทให้เข้าใจผิด จะถือว่าพนักงานคนนั้นกระทำความผิดกฎหมายและนโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ กลุ่มธุรกิจฯ มีหน้าที่ปฏิบัติตามข้อบังคับเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลอย่างเต็มที่ และยังกำหนดให้มีการรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ อย่างเป็นธรรมเพื่อสะท้อนให้เห็นสถานะทางการเงิน ผลประกอบการ และกระแสเงินสดของกลุ่มธุรกิจฯ โดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องซึ่งรวมถึงหลักการบัญชีที่ยอมรับกันโดยทั่วไป (Generally Accepted Accounting Principles: GAAP) และกฎที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

• **การเก็บรักษาและการทำลายเอกสาร**

พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการเก็บรักษาทันทีโดยไม่มีข้อยกเว้น การทำลายเอกสารอาจต้องโทษตามกฎหมาย ถ้าพนักงานรู้ว่าจะมีการดำเนินคดีหรืออาจมีการดำเนินคดีหรือมีการสอบสวนตามกฎหมายระเบียบในเรื่องที่เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือธุรกรรมของลูกค้า หรือรู้ว่าคุณสมบัติฯ อาจมีข้อมูลอื่นๆ หรือเอกสารที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าคนนั้น พนักงานจะต้องปรึกษาหน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อไม่ให้เอกสารเหล่านั้นถูกทำลายจนกว่าการดำเนินคดีหรือการสอบสวนนั้นจะยุติลง พนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบายนี้ตลอดจนไม่ปฏิบัติตามระเบียบที่ใช้บังคับอยู่ในภาคธุรกิจและกฎหมายต่างๆ จะต้องถูกเลิกจ้างและอาจถูกดำเนินคดีอาญาและแพ่งซึ่งอาจมีโทษทั้งจำและปรับ

หน้าที่ในการส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณ

การรักษาชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ เป็นหน้าที่ของทุกคน กรรมการและพนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องตรวจสอบสถานการณ์ที่อาจขัดกับมาตรฐานทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ และรายงาน ร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสพฤติกรรมที่ผิดกฎหมายและผิดหลักจรรยาบรรณโดยทันทีผ่านช่องทางร้องเรียนที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ กำหนด การละเว้นที่จะไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดจะกระทำไม่ได้เมื่อเห็นว่าเป็นและเหมาะสมกับสถานการณ์นั้นๆ เท่านั้น และจะต้องเป็นไปตามระเบียบของจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและนโยบายอื่นๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ โดยเคร่งครัด โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต กลุ่มธุรกิจฯ จะไม่กระทำการใดที่มีลักษณะไม่เป็นธรรมต่อพนักงานเนื่องจากการแจ้งเบาะแสดังกล่าว โดยให้ความสำคัญในการเก็บเอกสารหลักฐานต่างๆ ไว้เป็นความลับ และกลุ่มธุรกิจฯ มีการดำเนินการตามกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน สอบสวนข้อเท็จจริง และดำเนินการลงโทษทางวินัยกับพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ตามการกระทำผิดและเป็นธรรมโดยไม่เลือกปฏิบัติ และจะทำการตรวจสอบการปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเป็นครั้งคราว

สรุปสาระสำคัญของนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

วัตถุประสงค์

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจ”) มีเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ หลักการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มธุรกิจ และระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด กลุ่มธุรกิจ จึงได้กำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันฉบับนี้ขึ้นเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจ มีแนวทางในการปฏิบัติงาน และการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส มุ่งเน้นทัศนคติร่วมกันในการต่อต้านคอร์รัปชันและพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืน

หลักการ

กลุ่มธุรกิจ มีนโยบายมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจ ดิดสินบน ตอบแทน หรือให้เงิน แก่บุคคลเจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือเอกชน เพื่อรับประโยชน์ในทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมหรือเพื่อให้มีการใช้อิทธิพลเอื้อต่อการดำเนินธุรกิจโดยมิชอบ ซึ่งรวมถึงการเรียกรับสินบน การให้ของขวัญหรือยอมรับการคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ของตนเอง ครอบครัว เพื่อน หรือคนรู้จักในทุกรูปแบบทั้งทางตรงหรือทางอ้อม และกลุ่มธุรกิจ จะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมใดที่ผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ

กลุ่มธุรกิจ จะไม่ลงโทษทางวินัยหรือให้ผลทางลบต่อผู้ที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้กลุ่มธุรกิจ สูญเสียโอกาสทางธุรกิจ

การช่วยเหลือทางการเมือง (Political Contributions)

“การช่วยเหลือทางการเมือง” หมายถึงการให้การสนับสนุนทางการเงิน สิ่งของ หรือการเข้าร่วมกิจกรรม ตลอดจนการส่งเสริมให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมทางการเมืองในนามของกลุ่มธุรกิจ ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจ เข้าร่วมกิจกรรมตามสิทธิเสรีภาพส่วนบุคคล

กลุ่มธุรกิจ มีนโยบายดำเนินธุรกิจอย่างเป็นกลาง ไม่ฝักใฝ่ทางการเมือง พรรคการเมือง หรือนักการเมืองที่สังกัดพรรคการเมืองพรรคใดพรรคหนึ่ง และจะไม่นำเงินทุนหรือความช่วยเหลือในรูปแบบอื่นใดไปเพื่อเป็นการช่วยเหลือ

ทางการเมืองตามความหมายในวรรคแรก

การให้เงินสนับสนุน (Sponsorships)

“เงินสนับสนุน” หมายถึงเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดที่ให้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อธุรกิจ ตราสินค้า หรือชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจ เช่น การนำเสนอโลโก้ของกลุ่มธุรกิจ การได้รับการกล่าวชื่อในคำกล่าวเปิดหรือปิดงาน และการได้รับบัตรเข้าชมงาน เป็นต้น

กลุ่มธุรกิจ ไม่มีนโยบายการให้เงินสนับสนุน หรือสัญญา หรือเสนอว่าจะให้เงินสนับสนุนแก่บุคคลภายนอก เพื่อให้กลุ่มธุรกิจ ได้เปรียบในการแข่งขันโดยมิชอบ หรือเพื่อวัตถุประสงค์อันมิชอบอื่นๆ หรือที่อาจสร้างความเสียหายต่อชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจ

การบริจาคเพื่อการกุศล (Charitable Contributions)

กลุ่มธุรกิจ บริจาคหรือให้การสนับสนุนงบประมาณ โดยมุ่งเน้นการสร้างประโยชน์ให้แก่สังคม หรือส่งเสริมการพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างชัดเจน และต้องดำเนินการด้วยความโปร่งใสและไม่ขัดตามข้อกำหนดของกฎหมาย และจะต้องไม่มีการบริจาคใดๆ ที่ทำขึ้นเพื่อหลบเลี่ยงหรือปกปิดการคอร์รัปชัน

การรับและให้ของขวัญ ค่ารับรอง และผลประโยชน์อื่น

การรับของขวัญ ค่ารับรอง และผลประโยชน์อื่นๆ ต้องไม่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจหรือการทำหน้าที่ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมที่ทำให้ไม่สามารถใช้วิจารณญาณที่เป็นกลางในการตัดสินใจ หรือได้มาซึ่งประโยชน์อันไม่สมควร หรือนำไปสู่การขัดกันระหว่างผลประโยชน์

การให้ของขวัญ ค่ารับรอง และผลประโยชน์อื่นๆ ต้องดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ และไม่มีลักษณะที่จะนำไปสู่การคอร์รัปชันไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม หรือนำไปสู่การใช้ดุลยพินิจในการดำเนินการตามอำนาจหน้าที่ที่อาจเกิดความเอนเอียงไปในทางลักษณะที่เอื้อประโยชน์

การรับและให้ของขวัญ ค่ารับรอง และผลประโยชน์อื่นๆ ต้องมีมูลค่าที่เหมาะสมและไม่ขัดตามข้อกำหนดของกฎหมาย ไม่แตกต่างหรือมีความถี่เกินปกติวิสัยที่บุคคลทั่วไปปฏิบัติ หรือไม่ถูกต้องตามธรรมเนียมประเพณีที่ให้นั้นในสังคม รวมถึง

ต้องสอดคล้องกับหลักการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ และไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ

คำอำนวยความสะดวก (Facilitation Payments)

“คำอำนวยความสะดวก” หมายถึงเงิน สิ่งของ หรือสิทธิประโยชน์ใดๆ ที่มอบให้แก่เจ้าหน้าที่ของรัฐไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อลดขั้นตอน เว้งรัดให้ดำเนินการตามกระบวนการทำงานที่เจ้าหน้าที่ของรัฐนั้นๆ มีหน้าที่ต้องปฏิบัติอยู่แล้ว

กลุ่มธุรกิจฯ ไม่มีนโยบายที่จะจ่ายคำอำนวยความสะดวกไม่ว่าในกรณีใดๆ

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญเนื่องจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์อาจนำไปสู่การคอร์รัปชันได้

การจ้างเจ้าหน้าที่ของรัฐ (Revolving Door)

กลุ่มธุรกิจฯ อาจพิจารณาจ้างหรือแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ของรัฐหรืออดีตเจ้าหน้าที่ของรัฐเข้ามาทำงานหรือดำรงตำแหน่งในกลุ่มธุรกิจฯ โดยต้องเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และการจ้างหรือแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ของรัฐหรืออดีตเจ้าหน้าที่ของรัฐดังกล่าวต้องไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจฯ ต่อประโยชน์ส่วนรวมหรือประโยชน์ทางราชการ ทำให้กลุ่มธุรกิจฯ ได้ประโยชน์อย่างไม่เป็นธรรม หรือมีผลกระทบต่อความมีอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ของรัฐผู้นั้น โดยกลุ่มธุรกิจฯ จะมีการเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวให้สาธารณชนรับทราบ

การจัดซื้อจัดจ้าง

การจัดซื้อจัดจ้างของกลุ่มธุรกิจฯ ตั้งอยู่บนพื้นฐานของหลักการว่ากลุ่มธุรกิจฯ ต้องได้รับประโยชน์สูงสุดภายใต้กระบวนการคัดเลือกผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษาที่โปร่งใส ซื่อสัตย์ ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ และห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานรับผลประโยชน์ต่างๆ จากผู้ที่เข้ารับการคัดเลือกโดยเด็ดขาด โดยกลุ่มธุรกิจฯ จะแจ้งให้ผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษาที่กลุ่มธุรกิจฯ จัดซื้อจัดจ้างรับทราบนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของกลุ่มธุรกิจฯ และจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันการคอร์รัปชันของประเทศไทย รวมทั้งนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของกลุ่มธุรกิจฯ และระเบียบปฏิบัติว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้างที่แต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ กำหนด

การบริหารทรัพยากรบุคคล

กลุ่มธุรกิจฯ จัดให้มีกระบวนการบริหารงานทรัพยากรบุคคลที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของกลุ่มธุรกิจฯ ต่อการต่อต้านคอร์รัปชัน ตั้งแต่การกำหนดโครงสร้างองค์กรที่เสริมสร้างให้กลุ่มธุรกิจฯ มีความโปร่งใส มีประสิทธิภาพ มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ กระบวนการทำงาน สายการบังคับบัญชาที่ชัดเจนในแต่ละหน่วยงาน เพื่อให้มีการถ่วงดุลอำนาจระหว่างกันอย่างเหมาะสม การสรรหาหรือการคัดเลือกบุคลากร การเลื่อนตำแหน่ง การฝึกอบรม การประเมินผลการปฏิบัติงาน พนักงาน การให้ผลตอบแทน และกำหนดกระบวนการอย่างเหมาะสมในการลงโทษพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงการสื่อสารภายในให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รับทราบ เข้าใจ และมีความตระหนักในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ดังกล่าว และส่งเสริมให้ผู้บริหารสื่อสารทำความเข้าใจกับพนักงานในการดำเนินธุรกิจ และควบคุมดูแลการปฏิบัติงานที่อยู่ในความรับผิดชอบให้เป็นไปตามนโยบายที่กลุ่มธุรกิจฯ กำหนด

การสื่อสาร ช่องทางการร้องเรียนและแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

การสื่อสาร

กลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดให้มีการเผยแพร่นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของหลักการสำคัญในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้ถือเป็นแนวทางปฏิบัติควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบการปฏิบัติงาน

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังได้จัดให้มีการสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันไปยังคู่ค้าของกลุ่มธุรกิจฯ บริษัทที่กลุ่มธุรกิจฯ มีอำนาจควบคุม ตัวแทนทางธุรกิจ และผู้มีส่วนได้เสีย ผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ เว็บไซต์ของกลุ่มธุรกิจฯ รายงานประจำปี รายงานความยั่งยืน รวมถึงสื่อประชาสัมพันธ์ต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ ด้วย

ช่องทางการร้องเรียนและแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ จะต้องไม่ละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อพบเห็นหรือมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการกระทำที่อาจเข้าข่ายคอร์รัปชัน โดยจะต้องแจ้งเบาะแสด่วนช่องทางที่กลุ่มธุรกิจฯ กำหนดไว้ รวมถึงต้องให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆ มิเช่นนั้นอาจถูกสันนิษฐานว่ามีส่วนร่วมในการกระทำดังกล่าว

เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกในการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสสำหรับบุคคลภายในกลุ่มธุรกิจฯ และบุคคลภายนอกกลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแส

ตามช่องทางดังต่อไปนี้ รวมถึงช่องทางอื่นใดที่กลุ่มธุรกิจจะกำหนดเพิ่มเติม

ผู้ร้องเรียน หรือผู้แจ้งเบาะแส	ช่องทาง
กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ของกลุ่มธุรกิจ	<ol style="list-style-type: none"> 1. กรรมการอิสระ หรือ 2. ประธานกรรมการธนาคาร หรือ 3. ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือ 4. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ 5. หัวหน้าหน่วยงาน หรือ 6. ศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (KKP Contact Center) หรือ 7. แบบฟอร์มออนไลน์ในเว็บไซต์ หรือ 8. ฝ่ายกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย และ ระเบียบ ธุรกิจธนาคาร (Compliance) ผ่านทาง Group email: GroupCompliance-Advisory@kkpfg.com
บุคคลภายนอก หรือผู้มีส่วน ได้เสีย (เช่น ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ ค้า รวมถึงพนักงานของคู่ค้า)	<ol style="list-style-type: none"> 1. กรรมการอิสระ หรือ 2. ศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (KKP Contact Center) หรือ 3. แบบฟอร์มออนไลน์ในเว็บไซต์

ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจ จะคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและผู้ให้ข้อมูล ที่กระทำโดยเจตนาสุจริต (เช่น กระทำโดยเป็นธรรม ไม่มีเจตนา กลั่นแกล้ง) เป็นต้น โดยจะเก็บรักษาข้อมูลและเอกสาร หลักฐานไว้เป็นความลับ และจะรับรู้เฉพาะในกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องเท่านั้น รวมทั้งจะไม่ลงโทษทางวินัยหรือให้ผลทางลบต่อผู้ที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน โดยกลุ่มธุรกิจ จะดำเนินการตามกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน สอบสวนข้อเท็จจริง และพิจารณาโทษทางวินัยตามที่กลุ่มธุรกิจ กำหนด

การควบคุมภายในและการประเมินความเสี่ยง

การควบคุมภายใน

กลุ่มธุรกิจ จัดให้มีการควบคุมภายในครอบคลุมทั้งด้านการเงิน การบัญชี การเก็บบันทึกข้อมูล รวมถึงกระบวนการอื่นภายในกลุ่มธุรกิจ ที่เกี่ยวข้องกับแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชัน สอบทานให้กลุ่มธุรกิจ มีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ได้แก่ 1) สภาพแวดล้อมของการควบคุม เช่น โครงสร้างองค์กรที่มีการแบ่งแยกหน้าที่ มีการสอบทานและถ่วงดุล การจัดทำนโยบายและจรรยาบรรณทางธุรกิจ ความพร้อมของบุคลากร 2) การประเมินความเสี่ยง 3) กิจกรรมควบคุม เช่น ความครบถ้วนถูกต้องของรายงานทางการเงิน ตลอดจนการจัดเก็บข้อมูลและเอกสารประกอบต่างๆ 4) ระบบสารสนเทศ และการสื่อสาร และ 5) การติดตามและประเมินผล

การประเมินความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจ จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ออกแบบและพัฒนาเครื่องมือเพื่อประเมินความเสี่ยงเพื่อใช้ในหน่วยงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ โดยกำหนดให้ทุกหน่วยงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ระบุความเสี่ยงและประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตนเอง (Risk Control Self Assessment - RCSA) รวมถึงประเมินความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดคอร์รัปชันตามนโยบายหลักเกณฑ์ ระเบียบ เครื่องมือที่หน่วยงานบริหารความเสี่ยง กำหนด เพื่อให้หน่วยงานรายงานผลการประเมินความเสี่ยงของหน่วยงานให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร เป็นประจำสม่ำเสมอ เพื่อสอบทานวิเคราะห์ และจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร เพื่อให้สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเตรียมพร้อมในการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต รวมถึงการทบทวนและนำเสนอนโยบายหลักเกณฑ์ ระเบียบวิธีปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันโดยดำเนินการผ่านสายบริหารความเสี่ยง

กฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคาร มีบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคารให้มีความมั่นคง มีผลตอบแทนที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และพึงหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนด พิจารณาอนุมัติแผนการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ ที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหาร กำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำหนด และกำกับควบคุมดูแลฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการบริหารให้ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อรักษาสภาพประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจ และผู้ถือหุ้น และการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
2. กำกับดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญ เช่น เงินลงทุน บุคลากร และเทคโนโลยี เป็นต้น อย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ และส่งเสริมการคิดค้นและนำนวัตกรรมมาใช้ เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ พัฒนาการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยง และเพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้ อีกทั้งกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนบุคลากรที่เหมาะสมและจูงใจให้ปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและสอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) โดยอาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ หรือคณะบุคคลที่ได้รับมอบหมายรับผิดชอบในการดำเนินการและรายงานผลต่อคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม
3. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ครอบคลุมถึงจริยธรรมทางธุรกิจ

- จริยธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
4. กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ที่ดีและมีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนดภายใต้สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว โดยกำหนดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ภายในขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ดูแลให้ธนาคารมีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สามารถประมวลให้เห็นความเสี่ยงในภาพรวมที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด (Comprehensive Risk Management Policy and Process) รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารมีการกำหนดนโยบายกระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และการลงทุน ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ ด้านชื่อเสียง ด้านกฎหมาย ด้านกลยุทธ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอหรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังทำหน้าที่กำกับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ และดูแลให้กลุ่มธุรกิจ ดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารได้กำหนดไว้ รวมถึงมีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงและควบคุมดูแลให้มีการสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้ทราบโดยทั่วกัน
 5. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิผล

- รวมถึงมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำงานที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้การทำธุรกรรมต่างๆ เป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
6. ศึกษาและทำความเข้าใจในโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ และจัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการและ/ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการของธนาคารด้วย
 7. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความเหมาะสมเพื่อช่วยดูแลการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการ และคณะกรรมการบริหาร เป็นต้น และจัดให้มีการทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง
 8. กำกับดูแลให้คณะกรรมการย่อยชุดอื่นๆ ดำเนินการให้ฝ่ายจัดการกำหนดและจัดทำระบบการกำกับดูแลกิจการธนาคารที่จำเป็นทั้งตามที่กฎหมายกำหนดและที่จำเป็นตามลักษณะของการประกอบกิจการ พิจารณานุมัติระบบการกำกับดูแล ตลอดจนติดตามประสิทธิภาพของระบบกำกับดูแลเพื่อให้คำแนะนำในการปรับปรุง
 9. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
 10. ให้ความเห็นชอบรายงานทางการเงินประจำปีที่ผ่านมา การตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและการสอบทานของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่อขอการรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรับทราบความเห็นจากผู้สอบบัญชี (Management Letter) พร้อมความเห็นจากคณะกรรมการบริหาร
 11. กำหนดนโยบายประเมินความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน และสภาพคล่องของธนาคาร รวมทั้งกลยุทธ์และแนวทางในการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ดูแลให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ และกำหนดนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตให้ครอบคลุมและสอดคล้องกับธุรกรรมและระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของธนาคาร
 12. พิจารณาแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงาน ประเมินผลการปฏิบัติงานที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปีหรืออาจมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ทำการประเมินและอนุมัติค่าตอบแทนภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยพิจารณาถึงความสามารถในการจูงใจให้ปฏิบัติงานเพื่อนำพากลุ่มธุรกิจให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในระยะยาว
 13. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้บริหารของธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงสุดของบริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
 14. ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
 15. พิจารณาให้ความเห็นชอบข้อเสนอสั่งของฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ในการกำหนดอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รวมทั้งการจัดซื้อและค่าใช้จ่ายเพื่อการบริหารงาน เพื่อประโยชน์ของธนาคารภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
 16. ทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะแวดล้อม อุตสาหกรรม ปัจจัยต่างๆ หลักเกณฑ์และกฎหมายที่มีการเปลี่ยนแปลง อีกทั้งเพื่อเอื้อให้ธนาคารสามารถปรับตัวได้อย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์ และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่เป็นประจำทุกปี
 17. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสาธารณะ

18. กำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจแสวงหาความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเกี่ยวกับการดำเนินการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ได้ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ

ประธานกรรมการต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคารมีความสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร โดยไม่ควรน้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี องค์ประชุมประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่มีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

เรื่องที่เป็นอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติของ คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบจัดการกิจการทั้งหลายของธนาคารและมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการภายในขอบเขตของกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมไปถึงมีอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร
2. อนุมัติแผนการดำเนินธุรกิจและงบประมาณรายได้และรายจ่ายประจำปีของธนาคารที่นำเสนอโดยคณะกรรมการบริหาร
3. กำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลธนาคารกำหนด รวมถึงนโยบายหลักในเรื่องต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจ เช่น นโยบายในการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และนโยบายสินเชื่อ เป็นต้น
4. อนุมัตินโยบายเรื่องหลักการค้ากับดูแลกิจการและบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ใช้สำหรับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ซึ่งนำเสนอโดยคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

5. แต่งตั้ง ถอดถอน และกำหนดอำนาจหน้าที่ให้แก่ คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
6. อนุมัติค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ที่ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร
7. แต่งตั้งและถอดถอนเลขานุการบริษัท
8. อนุมัติการจ่ายหรือดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร
9. เสนอการเพิ่มทุนหรือลดทุน หรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับและ/ หรือวัตถุประสงค์ของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น
10. อนุมัติการให้หรือยกเลิกการกู้ยืมเงิน การค้าประกัน การให้สินเชื่อสำหรับสินเชื่อที่มีวงเงินเกินอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร
11. อนุมัติการให้กู้ยืมเงิน การเข้าค้าประกันวงเงินสินเชื่อแก่บริษัทที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารในฐานะผู้ถือหุ้น
12. อนุมัติการก่อตั้ง ควบรวม หรือเลิกบริษัทย่อย
13. อนุมัติการปรับสภาพ ทำลาย ตัดบัญชีซึ่งสินทรัพย์ถาวรและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่เลิกใช้ ขำรดสูญหาย ถูกทำลาย เสื่อมสภาพ หรือล้าสมัยจนไม่สามารถใช้งานได้ สำหรับสินทรัพย์ที่มีมูลค่าทางบัญชีเกินอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร
14. ขายหรือจำหน่ายสิ่งหาริมทรัพย์ใดๆ ของธนาคาร หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ใดๆ ของธนาคารที่มีระยะเวลามากกว่า 3 ปีขึ้นไป
15. อนุมัติการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

ด้านการรายงานทางการเงินและผู้สอบบัญชี

1. สอบทานให้กลุ่มธุรกิจฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ และรับแจ้งเบาะแสจากพนักงานเกี่ยวกับรายการในงบการเงินที่ไม่เหมาะสมหรือประเด็นอื่นๆ ด้วย
2. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มธุรกิจฯ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
3. พิจารณาแผนหรือขอบเขตการสอบบัญชีว่าได้ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญทั้งหมดและข้อกำหนดในการรายงานทางการเงิน ติดตามดูแลการแก้ไขประเด็นที่พบจากการตรวจสอบให้ถูกต้องเหมาะสมและทันเวลาที่
4. พิจารณานโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ เกี่ยวกับการให้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการใช้บริการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี

ด้านระบบการควบคุมภายในและหน่วยงานตรวจสอบภายใน

5. สอบทานให้กลุ่มธุรกิจฯ มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงระบบควบคุมภายในและระบบควบคุมความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Security and Control) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
6. สอบทานให้กลุ่มธุรกิจฯ มีการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ประเมินประสิทธิภาพ

และประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน รวมถึงแจ้งแจ้งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

7. สอบทานการแก้ไขตามประเด็นการตรวจสอบของหน่วยงานทางการกำกับดูแล รวมถึงผู้ตรวจสอบภายนอกและหน่วยงานตรวจสอบภายใน

ด้านการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ

8. สอบทานให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงินและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ
9. สอบทานให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ถือปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ

ด้านรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

10. สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุด

ด้านการรายงาน

11. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
12. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจฯ

- (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจฯ
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละคน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)
 - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
13. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามิใช่รายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้
- (ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ข) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - (ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ เช่น พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้นหากคณะกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และ

รายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ

ด้านอื่นๆ

14. ดำเนินการสอบสวนโดยไม่ชักช้าเมื่อได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับพฤติกรรมอันควรสงสัย และรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับความแจ้งจากผู้สอบบัญชี
15. ตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องและเรื่องที่เกี่ยวข้องภายในขอบเขตอำนาจและหน้าที่ และมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบและสอบสวนได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
16. เมื่อมีความจำเป็นคณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องได้
17. หรือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงในปัจจุบันครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ อย่างครบถ้วน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
18. สอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของกิจการที่จัดทำและตรวจสอบโดยสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และสำนักตรวจสอบภายในตามลำดับ ตามรอบการสอบทานที่โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตกำหนด
19. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
20. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดเกี่ยวกับหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตามความเหมาะสม และมีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มธุรกิจฯ ร่วมกันอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง องค์ประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการ

ตรวจสอบอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมในการประชุมครั้งนั้นมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามที่ระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคารผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคารและผู้บริหารสูงสุดของบริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อเสนอต่อผู้มีอำนาจในการแต่งตั้งต่อไป
- ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยดูแลให้กลุ่มธุรกิจ มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ เช่น จัดทำข้อมูลที่จะบอกความรู้ความชำนาญในแต่ละด้าน (Skill Matrix) ที่จำเป็นสำหรับคณะกรรมการธนาคาร เป็นต้น
- ดูแลให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ที่ให้แก่กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง¹ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใสให้แก่ผู้มีอำนาจในการจัดการอื่นๆ เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล/ คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจตลาดทุน โดยอาจหารือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อให้ค่าตอบแทนที่กำหนดสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญได้
- พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาประเมินผลงานโดยคณะกรรมการธนาคาร โดยการประเมินผลงานของกรรมการควรใช้ทั้งวิธีประเมินตนเอง (Self-evaluation) และวิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-evaluation) หรือใช้ผู้ประเมินภายนอก (Third-party Evaluation) และกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของผู้มีอำนาจในการจัดการอื่นๆ เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาโดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง การบริหารจัดการเพื่อให้เป็นไปตามแผนการดำเนินธุรกิจและกลยุทธ์องค์กร รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาในการประเมินผล

¹ ค่าตอบแทนไม่ควรผูกโยงกับเป้าหมายในระยะสั้นหรือผลกำไรในระยะสั้นมากเกินไป รวมถึงไม่สร้างแรงจูงใจในการทำธุรกรรมแบบสุ่มเสี่ยงเกินไปจนกระทบต่อความมั่นคงของกลุ่มธุรกิจ

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

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้งหรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนหรือกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมในการประชุมครั้งนั้นมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

กฎบัตรคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกำกับกิจการ

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน ในการประกอบธุรกิจ มาตรฐานในวิชาชีพ บทบัญญัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีตาม หลักธรรมาภิบาล และนโยบายด้านการปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์ (Compliance Policy) โดยผ่านหน่วยงาน กำกับดูแลการปฏิบัติงาน
2. สอบทานให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มี ระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) และการกำกับดูแลกิจการ (Good Governance) ที่มีประสิทธิภาพ และมีความเป็น อิสระ
3. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มี กระบวนการแก้ไขตามประเด็นการตรวจสอบของ หน่วยงานทางการที่กำกับดูแล รวมถึงผู้ตรวจสอบ ภายนอก หน่วยงานตรวจสอบภายใน และหน่วยงาน กำกับดูแลการปฏิบัติงานตรวจพบ
4. อนุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ประจำปี (Annual Compliance Plan) ของ หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และติดตาม การปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติ งานให้มีการดำเนินการตามแผนงานประจำปี อย่างครบถ้วนและบรรลุผลที่กำหนดไว้
5. พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อรายงานการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
6. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการ ดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่ดีสำหรับ กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อ

ให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากลและ ข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ รวมถึง พิจารณาผลการประเมินด้านการกำกับดูแล กิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ โดยหน่วยงานภายนอก เพื่อเสนอแนะแนวทาง พัฒนาหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

8. พิจารณาให้ความเห็นชอบการพิจารณาแต่งตั้ง โยกรักษ์และประเมินผลงานผู้บริหารสูงสุดของ หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
9. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการ ธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และรายงานกรณีที่มี การปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงาน ทางการและ/ หรือของธนาคารและบริษัทในกลุ่ม ธุรกิจ ที่มีนัยสำคัญโดยไม่ชักช้า
10. ทบทวนนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) และนโยบาย หลักเกณฑ์ ระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ ที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล รวมถึงการปฏิบัติงานของ หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และพิจารณา ให้ความเห็นชอบและ/ หรืออนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติม การแก้ไขเปลี่ยนแปลงที่ไม่มีนัยสำคัญและรายงาน ให้คณะกรรมการธนาคารทราบปีละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับ กิจการของธนาคารมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตาม ความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติ ตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการประกอบด้วยกรรมการไม่น้อย กว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียง ข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการกำกับการ ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการอาจมีมติโดยมิได้จัดการ ประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติ ตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการและกรรมการทุกคนลงนาม เห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่น เดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมของคณะกรรมการ กำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ ทั้งนี้ ประธาน กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ หรือกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม ในการประชุมครั้งนั้นมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

กฎบัตรคณะกรรมการบริหาร ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริหารปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงินในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยมีการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
2. พิจารณากลั่นกรองนโยบายและแผนการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยให้ความสำคัญกับการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ และกำกับดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
3. พิจารณาอนุมัตินโยบาย หลักเกณฑ์ และระเบียบการทำงานและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ
4. ติดตามการดำเนินงานกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ธนาคารกำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้ รวมถึงมอบหมายการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ในเรื่องต่างๆ ให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
5. กำหนดโครงสร้างองค์กรในภาพรวมเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางและเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรของธนาคารในระดับสายงาน (เฉพาะกรณีการประกอบธุรกิจใหม่/ การยกเลิกธุรกิจ) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรระดับฝ่ายงานและระดับสายงาน

(กรณีที่ไม่ใช่การประกอบธุรกิจใหม่/ การยกเลิกธุรกิจ) ให้เป็นอำนาจของประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ (ตามสายการบังคับบัญชา) พิจารณาอนุมัติตามความเหมาะสม

6. กำกับดูแลการปฏิบัติงานและกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้พิจารณาอนุมัติงานเฉพาะด้านแทนคณะกรรมการบริหารตามแผนงานที่ได้รับมอบหมาย
7. พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ การขายสินทรัพย์หรือการขายรายใหญ่ และกำหนดราคาทรัพย์สินที่จะซื้อจากการขายทอดตลาดและใช้สิทธิคัดค้านตามวงเงินที่กำหนด รวมทั้งค่าใช้จ่ายและการดำเนินการเกี่ยวกับคดีความของลูกหนี้ และพิจารณาอนุมัติการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามวงเงินที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
8. พิจารณาอนุมัติงบการเงิน (ฉบับก่อนสอบทาน/ ตรวจสอบ) เพื่อเปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องและให้ความเห็นชอบงบการเงิน (ฉบับสอบทานแล้ว/ ตรวจสอบแล้ว) เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง หรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม หากเสียงไม่เอกฉันท์ให้กรรมการที่เข้าประชุมมีสิทธิเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา โดยหากมีผู้ใช้สิทธิให้ถือว่าที่ประชุมคณะกรรมการบริหารมีมติให้เสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา คณะกรรมการบริหารอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการบริหารและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการบริหาร

กฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เป็นต้น
2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ให้สามารถประเมิน ติดตาม ผล และกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์ในการกันสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้น
3. พิจารณานุมัติหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และ/ หรือเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและทางการกำหนด รวมทั้งพิจารณา กลั่นกรองนโยบายการให้สินเชื่อ เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารต่อไป
4. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารตามที่ได้รับมอบหมาย
5. ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร
6. แจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบและ/ หรือคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการทราบในสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
7. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงประธานสายบริหาร ความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหาร ความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
8. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ของธนาคาร มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
9. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยมีการหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงในปัจจุบัน ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ อย่างครบถ้วน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าว อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
10. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคาร อย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด โดยมีการรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะ ความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึง ความเสี่ยง ปัจจัย และปัญหาที่มีนัยสำคัญ สิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงการทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมให้มีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
11. ให้ความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมิน ประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของประธานสายบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า กึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมาก ของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

อาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ทั้งนี้ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร สมาชิกอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์ด้านการเงินการบัญชี ด้านเศรษฐศาสตร์ และการบริหารองค์กรดังนี้

- 1 มกราคม 2565 - 21 เมษายน 2565 ประกอบด้วย นางดัยนา นูนาค เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นายเชษฐภัทรกรกุล และนายวิวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ เป็นกรรมการตรวจสอบ
- 22 เมษายน 2565 - 30 พฤศจิกายน 2565 ประกอบด้วยนางดัยนา นูนาค เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นายชาติ จันทนียังย และนายวิวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ เป็นกรรมการตรวจสอบ
- 1 ธันวาคม 2565 - 31 ธันวาคม 2565 ประกอบด้วย นางดัยนา นูนาค เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ และนายชาติ จันทนียังย เป็นกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 13 ครั้ง การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคนได้รายงานไว้ในหัวข้อ 8.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมาในแบบ 56-1 One Report โดยได้ดำเนินงานตามบทบาทหน้าที่ที่กำหนดไว้ในกฎบัตร สรุปได้ดังนี้

- ในทุกไตรมาสได้สอบทานรายงานทางการเงิน โดยหารือร่วมกับผู้บริหารในสายการเงินและงบประมาณ และผู้สอบบัญชีของธนาคาร เพื่อพิจารณาข้อสังเกตต่างๆ จากการตรวจสอบหรือสอบทานงบการเงิน รวมถึงรับทราบเกี่ยวกับมาตรการเพิ่มเติมเพื่อส่งเสริมการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 ที่ออกประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และแนวปฏิบัติทางบัญชีเรื่องมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 สำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชี (Accounting Relief) ของสภาวิชาชีพบัญชี ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้หารือร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายจัดการเกี่ยวกับความเพียงพอเหมาะสมของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยกำหนดเป็นส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอยู่ด้วย (Private Session) ทุกครั้งปี
- สอบทานระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงระบบควบคุมภายในและระบบ

ควบคุมความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Security and Control) ร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี เพื่อประเมินประสิทธิภาพและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและระบบควบคุมความปลอดภัยในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงการป้องกันความปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าในภาพรวมกลุ่มธุรกิจ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม ในรอบปีที่ผ่านมาธนาคารและบริษัทย่อยมีข้อบกพร่องในระดับปฏิบัติการบางประการเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน ซึ่งผู้บริหารได้ให้ความสำคัญในการปรับปรุงแก้ไขอย่างจริงจัง ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายในประการใด นอกจากนี้ ในปี 2565 ธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงาน ก.ล.ต. ในกรอบ COSO 2013 โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารในการตอบแบบประเมินนี้ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณารายงานการประเมินระบบควบคุมภายในของผู้บริหารดังกล่าว เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นให้มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางที่เหมาะสมกับองค์กรได้

- คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในประจำปี โดยได้สนับสนุนแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในด้วยการใช้เทคโนโลยี (Data Analytic) ในการตรวจสอบมากขึ้น รวมทั้งแนวทางการตรวจสอบที่สามารถปรับเปลี่ยนได้เหมาะสมตามสถานการณ์และความเสี่ยง นอกจากนี้ ยังได้เสนอแนะให้เพิ่มความตระหนักในเรื่องของความเสี่ยงให้กับผู้ตรวจสอบภายใน และบริหารจัดการดูแลรักษาบุคลากรที่เก่งและมีความสามารถ (Talent Management) ตลอดจนความเหมาะสมเพียงพอของทรัพยากรด้านการตรวจสอบ เช่น จำนวนผู้ตรวจสอบภายใน คุณสมบัติของผู้ตรวจสอบภายใน การฝึกอบรมทักษะการตรวจสอบภายใน รวมถึงการจัดให้มีผู้ตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ผ่านการรับรองและมีวุฒิบัตรทางวิชาชีพตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณาความเป็น

อิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และให้ความเห็นชอบในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

- สอบทานมาตรการและระบบบริหารความเสี่ยง โดยสอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการเกี่ยวกับปัจจัยเสี่ยงด้านต่างๆ และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ และแผนงานบริหารความเสี่ยงที่กำหนด รวมถึงหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงในปัจจุบันครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ อย่างครบถ้วน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มธุรกิจฯ
- สอบทานระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และการเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ อาทิ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. สำนักงาน คปภ. และสำนักงาน ปปง. โดยสอบทานรายงานของผู้ตรวจสอบภายในเป็นรายไตรมาส เพื่อประสานงานให้หน่วยงานที่รับผิดชอบดำเนินการปรับปรุงแก้ไขให้ถูกต้อง
- พิจารณาคุณสมบัติและผลการปฏิบัติงานในปี 2565 ของผู้สอบบัญชีบริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด โดยเห็นว่าผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระ มีทักษะความรู้ในการสอบบัญชีตามมาตรฐานสากล มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน มีบุคลากรเพียงพอ และจากผลการพิจารณาได้เสนอขอความเห็นชอบต่อคณะกรรมการธนาคารให้บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2566 ต่อไป เพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณามติแต่งตั้ง

ผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

- พิจารณานโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ เกี่ยวกับการใช้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการใช้บริการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
- จัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบภายในในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุม (Governance, Risk and Control) และสามารถประเมินภาพรวมการควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจฯ ได้

จากการประเมินผลใน “แบบสอบทานการปฏิบัติหน้าที่ด้วยตนเอง” ประจำปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามที่กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบกำหนดไว้อย่างครบถ้วน

โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในสำหรับการเข้าทำรายการระหว่างกัน การควบคุมดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบ นโยบาย ตลอดจนการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินการด้านต่างๆ และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ กระบวนการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีระบบการควบคุมอย่างเหมาะสมเพียงพอ และงบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ถือปฏิบัติอยู่ในประเทศไทยและมีความเชื่อถือได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้มีการสื่อสารอย่างต่อเนื่องไปยังพนักงานทุกระดับว่ากลุ่มธุรกิจฯ เน้นให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจที่ดี (Business Conduct) และกลุ่มธุรกิจฯ ไม่ยอมรับการกระทำทุจริตประพฤติมิชอบในทุกกรณี (Zero Tolerance to Fraud) ซึ่งในช่วงปลายปี 2565 ธนาคารได้มีการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญที่เป็นอิสระจากภายนอกองค์กรเพื่อประเมินความครบถ้วนเหมาะสมของหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Conduct) ของธนาคาร รวมถึงผลการปฏิบัติตามหลักดังกล่าวด้วย

วันที่ 10 มกราคม 2566

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(นางดัยนา บุนนาค)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคาร ต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในแบบ 56-1 One Report โดยงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ให้อยู่ภายใต้การตรวจสอบอย่างรอบคอบ และใช้ประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน จึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่เป็นจริง โปร่งใส และสมเหตุสมผล อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และ

เพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร ตลอดจนป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงินระบบควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างถูกต้อง ครบถ้วนเพียงพอ และเหมาะสม โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในแบบ 56-1 One Report แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอ เหมาะสม และสามารถให้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565



(นายสุพล วัฒนเวคิน)
ประธานกรรมการ



(นายอนันท์ เกลิยวปunn)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



209 อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก)
แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
KKP Contact Center : 0 2165 5555
www.kkpfg.com