



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

หน้า

ข้อมูลสรุป (Executive Summary)	1
1. ข้อมูลทั่วไป	
1.1. บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ ชื่อประเภทธุรกิจ	2
1.2. นิติบุคคลที่ธนาคารถือเกินร้อยละ 10 ขึ้นไป	3
1.3. บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ	4
2. การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง	5
2.1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	6
2.2. ความเสี่ยงด้านเครดิต	7
2.3. ความเสี่ยงด้านตลาด	8
2.4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	9
2.5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	9
3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	
3.1. การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของการประกอบธุรกิจที่ผ่านมา	12
3.2. สาระสำคัญของลักษณะการประกอบธุรกิจ	14
3.3. โครงสร้างรายได้ตามผลิตภัณฑ์	15
4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์	17
4.1. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ (ธุรกิจเช่าซื้อ สินเชื่อพัฒนาโครงการ สินเชื่อธุรกิจ เงินฝาก ธุรกิจบริหารหนี้)	19
4.2. ธุรกิจของบริษัทหลักทรัพย์	19
4.3. การตลาดและการแข่งขัน	20
5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	29
5.1. สินทรัพย์ถาวรที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	29
5.2. นโยบายด้านเงินให้กู้ยืม	29
5.2.1. นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์ของธนาคารฯ เปรียบเทียบกับเกณฑ์ของ ธปท	
5.2.2. นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	31
5.2.3. นโยบายการรับรู้รายได้	32
5.2.4. นโยบายการปรับโครงสร้างหนี้	33
5.3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์	34
5.4. นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อย	35
5.5. นโยบายการบริหารงานในบริษัทย่อย	37

สารบัญ

หน้า

6. ข้อพิพาททางกฎหมาย	38
7. โครงสร้างเงินทุน	39
7.1. หลักทรัพย์ของธนาคาร	39
7.1.1. หุ้นสามัญ	39
7.1.2. หุ้นกู้	39
7.1.3. ใบสำคัญแสดงสิทธิ	40
7.2. โครงสร้างผู้ถือหุ้น	40
7.3. นโยบายการจ่ายเงินปันผล	43
8. การจัดการ	44
8.1. โครงสร้างการจัดการ	44
8.1.1. คณะกรรมการธนาคาร	44
8.1.2. คณะกรรมการตรวจสอบ	46
8.1.3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	48
8.1.4. คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ	49
8.1.5. คณะกรรมการสินเชื่อยุโรปและทรัพย์สิน	50
8.1.6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	50
8.1.7. คณะกรรมการบริหาร	51
8.2. การสรรหากรรมการและผู้บริหาร	53
8.3. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร	55
8.4. การกำกับดูแลกิจการ	57
8.4.1. นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ	57
8.4.2. การนำหลักการกำกับดูแลกิจการไปใช้	57
8.4.2.1. สิทธิของผู้ถือหุ้น	57
8.4.2.2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน	58
8.4.2.3. สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ	61
8.4.2.4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส	68
8.4.2.5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	69
9. การควบคุมภายใน	82
9.1. สรุปความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร	85
10. รายการระหว่างกัน	86

สารบัญ

หน้า

11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	88
11.1. ข้อมูลจากงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	88
11.2. คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน	98
11.3. ปัจจัยที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	112
11.4. ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี	113
12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง	114
13. การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	
14. เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
15. เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย/บริษัทร่วม
16. เอกสารแนบ 3	อื่นๆ

ข้อมูลสรุป (Executive Summary)

“ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.11/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ ได้ยกเลิกหัวข้อนี้”

1.1 บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ ชื่อประเภทธุรกิจ

ชื่อบริษัท	ธนาคาร เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ	ธนาคารพาณิชย์
เลขทะเบียนบริษัท	0107536000986
สถานที่ตั้ง	เลขที่ 500 อาคารอัมรินทร์ทาวเวอร์ ชั้น 11 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0-2680-3333 โทรสาร 0-2256-9933 www.kiatnakin.co.th
หุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร	ประเภทหุ้นสามัญจำนวน 565,825,828 หุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

1.2 นิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

นิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)				
ชื่อ	นิติบุคคล สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ร้อยละการถือหุ้น	หุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (หุ้น)
1	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด เลขที่ 500 อาคารเอ็มวันทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0-2680-2222 โทรสาร 0-2680-2233	ธุรกิจหลักทรัพย์	99.99	65,000,000
2	บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด เลขที่ 209 อาคารเคทวอเตอร์ ชั้น 12 ถนนสุขุมวิท 21 แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0-2664-1396-7 โทรสาร 0-2664-2163	ให้บริการทางกฎหมาย	99.93	10,000
3	กองทุนรวมเอเชีย ริกอฟเวอร์รี่ 1 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด เลขที่ 400/22 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 6 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 0-2673-3999 โทรสาร 0-2673-3988	หน่วยลงทุน	99.95	35,633,198
4	กองทุนรวมเอเชีย ริกอฟเวอร์รี่ 2 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด เลขที่ 400/22 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 6 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 0-2673-3999 โทรสาร 0-2673-3988	หน่วยลงทุน	99.59	161,300,060
5	กองทุนรวมเอเชีย ริกอฟเวอร์รี่ 3 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด เลขที่ 400/22 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 6 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 0-2673-3999 โทรสาร 0-2673-3988	หน่วยลงทุน	99.97	141,254,343
6	กองทุนรวมไทยริสค์ดีเคจอร์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรณ จำกัด เลขที่ 989 อาคารสยามทาวเวอร์ ชั้น 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0-2659-8888 โทรสาร 0-2659-8860-1	หน่วยลงทุน	98.91	73,854,687
7	กองทุนรวมเอเชีย ริกอฟเวอร์รี่ ริกอฟเวอร์รี่ 1 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรณ จำกัด เลขที่ 989 อาคารสยามทาวเวอร์ ชั้น 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0-2659-8888 โทรสาร 0-2659-8860-1	หน่วยลงทุน	99.5	4,381,746
8	กองทุนรวมเอเชีย ริกอฟเวอร์รี่ ริกอฟเวอร์รี่ 3 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรณ จำกัด เลขที่ 989 อาคารสยามทาวเวอร์ ชั้น 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0-2659-8888 โทรสาร 0-2659-8860-1	หน่วยลงทุน	98.77	93,340,500
9	กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรณ จำกัด เลขที่ 989 อาคารสยามทาวเวอร์ ชั้น 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0-2659-8888 โทรสาร 0-2659-8860-1	หน่วยลงทุน	95.72	38,989,103
10	กองทุนรวมแอมม่าแคปปิตอล บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรณ จำกัด เลขที่ 989 อาคารสยามทาวเวอร์ ชั้น 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0-2659-8888 โทรสาร 0-2659-8860-1	หน่วยลงทุน	94.03	34,159,555
11	กองทุนเปิดอยุธยาทุนทวี 5 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยา จำกัด เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 1-2 ชั้น A.12 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0-2657-5757 โทรสาร 0-2657-5777	หน่วยลงทุน	46.49	11,549,031
12	บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลล็อปเม้นท์ จำกัด เลขที่ 209 อาคารเคทวอเตอร์ ชั้น 10 ถนนสุขุมวิท 21 แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0-2664-1396-7 โทรสาร 0-2664-2163	ให้เช่าพื้นที่	80.58	230,000,000
13	บริษัท บีทีเอ็มยูเอสดี (ประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 54 อาคารระวีนาธร ชั้น 4 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 โทรศัพท์ 0-2266-3060 โทรสาร 0-2266-3067	ให้เช่าซื้อ/ ลิขสิทธิ์	10	600,000
14	บริษัท อรรถกร จำกัด เลขที่ 200 อาคารจุลลิตาพัฒนาใหญ่ พลาซ่า ชั้น ถนนนิพัทธ์อุทิศ 3 อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110 โทรศัพท์ 0-7435-4334-5 โทรสาร 0-7435-4336	ให้เช่าซื้อรถยนต์	10	800,000

1.3 บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก
แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ 0-2229-2800 โทรสาร 0-2359-1259

ผู้สอบบัญชี

นายศุภมิตร เตชะมนตรีกุล
บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
เลขที่ 183 อาคารрінการ ชั้น 25 ถนนสาทรใต้
แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ 0-2676-5700 โทรสาร 0-2676-5757

ที่ปรึกษากฎหมาย

บริษัท สำนักกฎหมายเฮอร์วีน จำกัด
เลขที่ 209/1 อาคารเคทาวเวอร์บี ชั้น 12 ถนนสุขุมวิท 21
แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ 0-2664-1396-7 โทรสาร 0-2664-2163

ที่ปรึกษา / ผู้จัดการ

ภายใต้สัญญาการจัดการ

ไม่มี

2. การบริหารความเสี่ยง และปัจจัยความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักถึงปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ทั้งจากภายในและภายนอกธนาคาร ที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคาร อาทิ การเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจ อุตสาหกรรม สภาพแวดล้อม หรือกระบวนการการดำเนินงานธุรกรรม ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยมีสายบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระ ทำหน้าที่กำกับและสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของธนาคาร โดยมีเป้าหมายคือ การบริหารความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนดและดำเนินธุรกิจให้ได้อัตราผลตอบแทนที่เหมาะสม

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารคือ การบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กรของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ โดยธนาคารในฐานะบริษัทแม่ มีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ (Centralization) เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ในแต่ละธุรกิจและหน่วยงานภายในจะมีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการเข้าใจความเสี่ยงและจัดให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ โดยอยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของธนาคาร สายบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทานเพื่อให้แน่ใจว่าสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจมีกลไกการบริหารและควบคุมความเสี่ยงที่เพียงพอ นอกจากนี้ในแต่ละสายธุรกิจจะมีการจัดสรรเงินกองทุนที่เหมาะสมกับรายได้และความเสี่ยงของธุรกิจ โดยวัดจากความเสี่ยงต่างๆ ของธุรกรรมเข้าประกอบกับความเสียหายทางธุรกิจ ซึ่งมีผลต่อการกำหนดแนวทางนโยบายในการหารายได้ในธุรกิจนั้นด้วย

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยขยายครอบคลุมไปสู่กลุ่มธุรกิจของธนาคารด้วยคือ บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด และแบ่งแยกความเสี่ยงออกเป็น 5 ด้านคือ

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

ปัจจัยความเสี่ยงในปี 2553 และการคาดการณ์ปี 2554

ปี 2553 เป็นปีที่เศรษฐกิจของประเทศไทยเริ่มฟื้นตัวจากวิกฤตสถาบันการเงินในต่างประเทศจากปี 2551 และการไหลเข้าของเงินจากอเมริกาและยุโรปในจำนวนสูงมากและมีโอกาสผันผวนสูง ซึ่งธนาคารได้ดำเนินนโยบายด้านความเสี่ยง คือ

1. ระมัดระวังในการขยายสินเชื่อในอุตสาหกรรมที่อาจมีผลกระทบรุนแรงจากการไหลเข้าออกของเงินที่ผันผวน
2. เตรียมเงินกองทุนให้เพียงพอเพื่อให้สามารถรองรับวิกฤติที่อาจเกิดขึ้นได้

สำหรับปี 2554 สภาพเศรษฐกิจโดยรวมจะเข้าสู่ภาวะสมดุลที่มากขึ้น มีภาวะความเสี่ยงที่เริ่มจะทรงตัว เศรษฐกิจมีสัญญาณเสถียรภาพมากขึ้น แต่ธนาคารยังคงดำเนินนโยบายหลักด้านความเสี่ยงด้วยความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง และมีแผนงานที่จะพัฒนาฐานข้อมูลและเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น กอปรกับการบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้าในกระบวนการทำธุรกิจทุกขั้นตอน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการประเมินสถานการณ์และเตรียมแผนรองรับสำหรับวิกฤติการณ์ที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่คาดคิด โดยธนาคารยังรักษาแนวทางด้านการบริหารความเสี่ยงที่ดำเนินการมาโดยตลอดคือ การรักษาสภาพคล่องให้อยู่ในระดับสูง มีกระบวนการด้านสินเชื่อที่ดี และมีการบริหารเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง

2.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์และการปฏิบัติตามแผนอย่างไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากรขององค์กร ซึ่งในที่สุดจะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร อันเป็นผลจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก

ธนาคารมีนโยบายในการเป็นธนาคารที่มีความชำนาญเฉพาะด้าน โดยมุ่งเน้นธุรกิจเข้าซื้อ ธุรกิจสินเชื่อพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัยการบริหารเงินลงทุน เพื่อให้เกิดความชำนาญและความสามารถแข่งขันในธุรกิจนั้นๆ และด้วยกลยุทธ์ดังกล่าว ธนาคารจึงมีมาตรการควบคุมความเสี่ยงหลัก ดังนี้

1. จัดให้มีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในระดับสูงเพียงพอต่อผลกระทบจากการกระจุกตัวธุรกิจของธนาคาร และรองรับการผันผวนของรายได้ในอนาคต โดยธนาคารยังรักษาระดับเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงให้สูงกว่าระดับเฉลี่ยของสถาบันการเงินโดยรวม โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในอัตราร้อยละ 15.18 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้ร้อยละ 8.5 โดยมีเงินกองทุนตามกฎหมายเป็นจำนวน 18,829 ล้านบาท
2. ลดความเสี่ยงด้านตลาดและด้านสภาพคล่องให้น้อยที่สุด เหลือเฉพาะด้านเครดิตที่ธนาคารสามารถจัดการด้วยความเชี่ยวชาญ
3. ควบคุมการกระจายธุรกิจหลักของธนาคารในปัจจุบันให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และหาธุรกิจหลักใหม่เพิ่มเติม (ตามรายละเอียดที่แสดงไว้ในหัวข้อความเสี่ยงด้านเครดิต)

2.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคาร หากความเสี่ยงด้านสินเชื่อเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้ธนาคารต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น ซึ่งจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร

ปัจจุบันสินเชื่อ ณ 2553 ของธนาคารประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อร้อยละ 71.5 สินเชื่อพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัยร้อยละ 14.6 และสินเชื่อธุรกิจร้อยละ 13.9 (สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างจากเงินลงทุน และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 3.5) มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 4,968 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.43 ของเงินให้สินเชื่อรวม

สินเชื่อเช่าซื้อเป็นธุรกิจที่มีความผันผวนทางธุรกิจต่ำและมีการเติบโตสูง ในขณะเดียวกันก็มีการแข่งขันสูงมากในเรื่องการให้บริการและอัตราดอกเบี้ย แต่จัดเป็นธุรกิจที่มีการกระจายความเสี่ยงในตัวเอง ผลกระทบของความเสี่ยงที่สำคัญจะเกิดจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ กฎหมาย และภาวะอุตสาหกรรมรถยนต์ ซึ่งมีผลกระทบต่อความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ของลูกค้านี้ รวมทั้งนโยบายและกระบวนการดำเนินธุรกิจของธนาคารเอง

ณ สิ้นปี 2553 ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อคงค้างของธนาคารมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non Performing Loans) ทั้งสิ้น 863 ล้านบาทหรือร้อยละ 1.1 ของสินเชื่อเช่าซื้อรวม

ณ สิ้นปี 2553 สำหรับสินเชื่อพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัย ธนาคารมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non Performing Loans) ทั้งสิ้น 2,762 ล้านบาทหรือร้อยละ 17.5 ของสินเชื่อพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัยรวม ลดลง 693 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 20.1 จากสิ้นปี 2552 โดยส่วนใหญ่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ที่เกิดจากการให้สินเชื่อก่อนปี 2549 ก่อนที่จะมีการปรับนโยบายสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้น โดยธนาคารได้ทยอยแก้ไขปัญหามาจนทำให้หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ดังกล่าวลดปริมาณลงอย่างต่อเนื่อง

การบริหารความเสี่ยงของธุรกิจสินเชื่อพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัย จึงมุ่งเน้นที่กระบวนการคัดเลือกและการอนุมัติสินเชื่อกับโครงการที่มีศักยภาพดี และมีโอกาสสูงที่จะประสบความสำเร็จในสถานะตลาดปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารพยายามกระจายที่ตั้งของโครงการ และลักษณะของสินค้าในโครงการ การกำหนดอัตราผลตอบแทนจะเป็นไปตามระดับความเสี่ยงของสินเชื่ออย่างชัดเจน เพื่อลดผลกระทบทางการเปลี่ยนแปลงของสถานะของตลาดอสังหาริมทรัพย์ คู่แข่ง รวมทั้งผู้บริโภค ในการสอบทานคุณภาพสินเชื่อได้มีการมุ่งเน้นการสอบทานให้เหมาะสมกับขนาดของสินเชื่อแต่ละกลุ่ม โดยมีการติดตามอย่างใกล้ชิดในสินเชื่อที่ต่ำกว่ามาตรฐาน นอกจากนี้ ธนาคารมีการปรับปรุงนโยบายการให้สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัยให้มีความเข้มงวดขึ้น ทำให้คุณภาพของสินเชื่อใหม่ที่ปล่อยดีขึ้น และการกระจายที่ตั้งของโครงการในพื้นที่ต่างๆ เป็นไปอย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานะตลาด

สินเชื่อธุรกิจ เป็นสินเชื่อที่ให้กับธุรกิจที่มีความเกี่ยวเนื่องกับสินเชื่หลักของธนาคาร ประกอบด้วย สินเชื่อธุรกิจอพาร์ทเมนต์ สินเชื่อสนับสนุนตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ สินเชื่อธุรกิจขนส่ง และสินเชื่อ

ธุรกิจสิ่งพิมพ์และบรรจุภัณฑ์ ทั้งนี้ ธนาคารเชื่อว่าสินเชื่อดังกล่าวมีศักยภาพที่จะช่วยให้ธนาคารมีผลประกอบการที่ดีและมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง

ณ สิ้นปี 2553 สินเชื่อธุรกิจมียอดหนี้คงค้างรวมทั้งสิ้น 11,151 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 เท่ากับ 2,713 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 32.2 มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ 433 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 ของเงินให้สินเชื่อธุรกิจรวม

การบริหารสิทธิเรียกร้องทางด้านการเงินเชื่อ เป็นธุรกิจที่มีความผันผวนด้านกระแสเงินรับ ระยะเวลาในการดำเนินการปรับโครงสร้างและมูลค่าสินทรัพย์หลักประกัน ความสำเร็จขึ้นอยู่กับความสามารถและประสิทธิภาพของขบวนการทางด้านการปรับโครงสร้างที่เหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้และหลักประกันของสินเชื่อ รวมถึงกระบวนการทางกฎหมายทั้งภายในและภายนอกองค์กร

โดยภาพรวมของการให้สินเชื่อในธุรกิจทุกประเภท ธนาคารตระหนักถึงความผันผวนของธุรกิจดังกล่าว จึงให้ความสำคัญกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่มีมาตรฐาน และมีมาตรการดำรงเงินกองทุนให้อยู่ในระดับสูง และกันสำรองเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียในอัตราที่สูง โดย ณ สิ้นปี 2553 ธนาคารกันสำรองเท่ากับร้อยละ 85.24 ของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งสิ้น รวมทั้งมีการติดตามและบริหารหนี้ควบคู่กับการดำเนินการตามขั้นตอนทางกฎหมายอย่างใกล้ชิด ตลอดจนการสำรองการลดค่าของสินทรัพย์และการเสื่อมค่าของทรัพย์สินรอการขายในอัตราที่สูงกว่ามาตรฐาน เพื่อให้เพียงพอรองรับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจที่มีผลกระทบต่อธุรกิจ

2.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของตราสารในตลาดเงินและตลาดทุนที่มีผลกระทบต่อผลประกอบการทางการเงินของธนาคาร

อัตราดอกเบี้ย ราคาตลาดของสินทรัพย์ และอัตราแลกเปลี่ยน เป็นปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่มีผลกระทบโดยตรงต่อฐานะและผลการดำเนินงานของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีนโยบายในการดำเนินการเพื่อลดผลของความผันผวนดังกล่าวให้อยู่ในระดับต่ำ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีผลกระทบโดยตรงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ฝ่ายจัดการจึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ติดตามและควบคุมผลกระทบ โดยใช้หลักการปรับเรื่องของอายุและระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยของหนี้สินให้สอดคล้องกับสินทรัพย์ และใช้เครื่องมือติดตามผลกระทบ เช่น การติดตามและวัดผลกระทบของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากสถานการณ์จำลองต่างๆ ให้อยู่ในช่วงที่กำหนด มีผลทำให้ธนาคารมีความเสี่ยงทางด้านตลาดที่ต่ำ เช่น หากอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 จะทำให้ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงเพียง 139.06 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.26 ของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปี 2554 เนื่องจากธนาคารมีสินทรัพย์รอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์เป็นสัดส่วนค่อนข้างสูงเมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวมของธนาคาร ราคาตลาดของอสังหาริมทรัพย์จึงมีผลกระทบต่อฐานะและผลการดำเนินงาน แม้ว่าผลการขายในอดีตมีระดับใกล้เคียงกับราคาประเมิน แต่ธนาคารยังคงนโยบายในการบันทึกบัญชีโดยใช้การตั้ง

สำรองเพื่อการลดมูลค่าแบบขั้นบันไดตามระยะเวลาที่ถือครองอย่างเข้มงวด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายตามบัญชีจำนวน 7.7 พันล้านบาท ในขณะที่ราคาประเมินอยู่ที่ระดับ 13.8 พันล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 179 ของราคาตามบัญชี

ในปัจจุบันธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบโดยตรงกับอัตราแลกเปลี่ยนอย่างไม่มีนัยสำคัญ และไม่มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามบัญชีเพื่อค้ำ ธนาคารใช้วิธีการรายงานมูลค่าตามราคาตลาดประจำวันสำหรับเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย และมีการกำหนดระดับตัดขาดทุนเพื่อจำกัดผลกระทบ

2.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายในระยะเวลาที่กำหนด วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารคือ ธนาคารมีเงินทุนในระดับที่เหมาะสม และเพียงพอที่จะใช้จ่ายหรือชำระภาระผูกพันทั้งในปัจจุบันและอนาคต ในขณะที่เดียวกันยังสามารถนำเงินทุนไปใช้ให้เกิดประโยชน์ได้อย่างเหมาะสมในภาวะที่ตลาดเอื้ออำนวยด้วย

ธนาคารตระหนักดีว่า ธนาคารจัดเป็นธนาคารขนาดเล็ก และมีลักษณะของเงินให้สินเชื่อที่มีการกระจุกตัวเป็นอุตสาหกรรม รวมทั้งกระแสเงินสดรับจากภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และธุรกิจเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง มีความผันผวนค่อนข้างสูงและคาดการณ์ได้ยาก ขณะที่ด้านกระแสเงินสดจ่ายจากการถอนคืนเงินฝาก ธนาคารอาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงข้อกฎหมายในอนาคตเรื่องการคุ้มครองเงินฝาก ดังนั้น ธนาคารได้มีการดำเนินนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างระมัดระวัง และทำการประเมินสถานการณ์ รวมถึงมีการดำเนินการเพื่อลดผลกระทบดังกล่าวมาอย่างต่อเนื่องเสมอมา

อนึ่ง การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารอยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ซึ่งมีหน้าที่ดำเนินนโยบายเน้นการรักษาและบริหารสภาพคล่องของธนาคารอย่างเข้มงวดและต่อเนื่อง เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยมีนโยบายหลักเรื่อง

- การรักษาสภาพคล่องให้อยู่ในระดับสูงอย่างต่อเนื่อง
- ควบคุมส่วนต่างของอายุหนี้สินและทรัพย์สินให้อยู่ในระดับที่รับได้
- มีหนี้สินที่มีอายุครบกำหนดยาวในสัดส่วนที่สูง
- มีการกระจายตัวของประเภทหนี้สิน
- มีการขยายฐานเงินฝาก ทั้งด้านบัญชีลูกค้ารายใหญ่และกระจายช่วงเวลาครบกำหนด
- มีมาตรการหาสภาพคล่องสำรองไว้กรณีฉุกเฉิน

2.5 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความบกพร่องของระบบและกระบวนการปฏิบัติงานภายใน ความผิดพลาดของบุคลากรและผู้บริหาร หรือความล้มเหลวในการปฏิบัติงานที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์ภายนอก

ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร มีโอกาสเกิดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในทุกกระบวนการทำงาน ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายได้ ธนาคารจึงได้เล็งเห็นความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อลดความสูญเสียจากการปฏิบัติงาน ปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้นและช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของการตรวจสอบภายในโดยพิจารณาจากผลกระทบของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งสามารถสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้นและเกิดความได้เปรียบในเชิงแข่งขัน

ในปีที่ผ่านมาธนาคารมุ่งเน้นพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในด้านต่างๆ ดังนี้

- การพัฒนาระบบงาน และปรับปรุงกระบวนการทำงานภายในอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยมีหน่วยงานเฉพาะทำหน้าที่ศึกษาวิเคราะห์ และเสนอการปรับปรุงกระบวนการทำงานภายในครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร เพื่อให้เกิดการปรับปรุงคุณภาพการบริการที่ดียิ่งขึ้น รวมถึงมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการปฏิบัติงานสูงสุด
- การทำแผนควบคุมและติดตามความเสี่ยง ซึ่งเป็นกระบวนการต่อเนื่องจากการวางระบบ จัดเก็บข้อมูลความเสี่ยง (ระบุและประเมินความเสี่ยง) จากทุกหน่วยงานของธนาคารที่ได้ดำเนินการแล้วเสร็จ เพื่อแก้ไขและป้องกันสาเหตุความเสี่ยง รวมถึงมีการสื่อสาร เพื่อไม่ให้เกิดเหตุการณ์ในลักษณะเดียวกันกับหน่วยงานอื่น
- การประเมินและพิจารณาความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์บริการทางการเงินและระบบงานใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่ามีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีกระบวนการควบคุมความเสี่ยงที่เหมาะสมก่อนจะเริ่มออกให้บริการกับลูกค้า
- สำหรับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ ธนาคารได้จัดทำนโยบายและแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน ธนาคารจะยังสามารถให้บริการสำหรับธุรกรรมงานที่สำคัญได้อย่างต่อเนื่อง หรือกลับสู่การดำเนินการภายในเวลาที่เหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารได้ทำการทดสอบและทบทวนแผนดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีประสิทธิภาพและนำไปปฏิบัติได้จริง
- ในการดูแลความเสี่ยงด้านทุจริตจากบุคคลภายนอก ธนาคารให้ความสำคัญในการป้องกันความเสี่ยง โดยมีหน่วยงานเฉพาะทำหน้าที่ ติดตามและตรวจสอบปัจจัยเสี่ยงที่ผิดปกติในสายสินเชื่อย่อย เพื่อช่วยป้องกันและบรรเทาความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันทั่วถึง
- การสื่อสารความรู้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจากวิทยากรภายในและภายนอกอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องตระหนักถึงความเสี่ยงที่แฝงอยู่ในกระบวนการทำงานของตนเอง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามเกณฑ์ Basel II โดย วิธี Basic Indicator Approach (BIA) จำนวนรวม 1,114 ล้านบาท

ธนาคารเริ่มโครงการจัดทำการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน ICAAP ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel II Pillar 2 ทั้งนี้เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงครอบคลุมถึงความเสี่ยงสำคัญทั้งหมด ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง นอกจากนี้ ธนาคารได้พิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤติ ได้แก่ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร และความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยประเมินความเสี่ยงและผลกระทบต่อเงินกองทุน พร้อมกับจัดทำแผนรองรับในแต่ละความเสี่ยง โดยมีนโยบาย กระบวนการ ขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เป็นลายลักษณ์อักษร และผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยโครงการดังกล่าวเริ่มนำมาใช้ปฏิบัติงานจริงภายในไตรมาสแรกของปี 2554

3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

3.1 การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของการประกอบธุรกิจที่ผ่านมา

เกียรตินาคิน ก่อตั้งเป็นบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด เมื่อปี พ.ศ. 2514 ซึ่งได้ผ่านประสบการณ์ทั้งช่วงแห่งความรุ่งโรจน์ของธุรกิจการเงิน ไปจนถึงเผชิญกับวิกฤติเศรษฐกิจครั้งสำคัญของประเทศหลายต่อหลายครั้ง โดยเฉพาะอย่างยิ่งวิกฤติเศรษฐกิจปี 2540 ซึ่งส่งผลให้สถาบันการเงินหลายแห่งต้องปิดกิจการลง อย่างไรก็ดี ด้วยการดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบ บวกกับการสนับสนุนจากผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างเข้มแข็ง อาทิ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้บริหาร และพนักงาน ที่ทุ่มเททำงานอย่างเต็มที่ ทำให้สามารถรอดพ้นจากวิกฤติที่เกิดขึ้น และเติบโตขึ้นเป็นลำดับ จนกระทั่งได้รับการยกระดับจากบริษัทเงินทุนเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ (Commercial Bank) ในปี 2548 และใช้ชื่อใหม่ว่า “ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)” (“ธนาคาร”)

- 2514 บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด ก่อตั้งโดยนายเกียรติ และนางจรรยาสมร วัฒนเวทิน ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มต้น 10 ล้านบาท
- 2516 ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์
- 2525 เข้าเป็นบริษัทสมาชิกหมายเลข 19 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2531 เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2534 เริ่มขยายธุรกิจไปในภูมิภาค โดยการเปิดสำนักงานบริการด้านหลักทรัพย์ในจังหวัดสำคัญๆ ทั่วประเทศ
- 2536 จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน จำกัด
- 2540 ระงับกิจการชั่วคราวจากวิกฤติเศรษฐกิจ (พร้อมกับสถาบันการเงินอีก 57 แห่ง)
- 2541 เป็นหนึ่งในสองบริษัทที่ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้กลับมาดำเนินกิจการ
- 2542 แยกธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ออกจากกัน
- 2546 ได้รับการประเมินจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ให้เป็น 1 ใน 50 บริษัทที่มีการกำกับกิจการที่ดี
- 2547 ได้รับการปรับอันดับเครดิตจาก BBB+ เป็น A- โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลังให้ดำเนินการจัดตั้งธนาคารพาณิชย์
- 2548 ได้รับการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ และเปิดให้บริการอย่างเป็นทางการเมื่อ วันที่ 3 ตุลาคม 2548
- 2549 ธนาคาร เป็น 1 ใน 61 บริษัทจากจำนวนบริษัทจดทะเบียนทั้งสิ้น 402 บริษัท ที่ได้รับการประเมินผลการกำกับดูแลกิจการประจำปี 2549 ในระดับ “ดีมาก” จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ยืนยันอันดับเครดิตที่ A-
- 2550 ธนาคาร เป็น 1 ใน 10 บริษัท จากจำนวนบริษัทจดทะเบียนทั้งสิ้น 460 บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ได้รับรางวัลบริษัทจดทะเบียนยอดเยี่ยมด้านการดูแลผู้ถือหุ้น

(Best Shareholder Treatment Award) จากบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ จำกัด สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย ชมรมนักลงทุนสัมพันธ์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- 2551 ธนาคารเป็น 1 ใน 22 บริษัท จากจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่ได้รับการประเมินทั้งสิ้น 448 ที่ได้รับคะแนนอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” ในการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2551 ที่จัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย (IOD)
- 2552 ธนาคารเป็น 1 ใน 52 บริษัท จากจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่ได้รับการประเมินทั้งสิ้น 290 บริษัทที่ได้รับคะแนนอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” ในการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2552 ที่จัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- 2553 ธนาคารได้รับรางวัล “การจัดอันดับธนาคารแห่งปี ประจำปี 2553” อันดับที่ 4 โดยวารสารการเงินธนาคาร รวมถึงได้รับคะแนนระดับ “ดีเยี่ยม และสมควรเป็นตัวอย่าง” จากผลการประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญ ประจำปี 2553 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย และได้รับการประเมินระดับ “ดีเลิศ” (ห้าดาว) จากผลสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2553 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

3.2 สารสำคัญของลักษณะการประกอบธุรกิจ

3.2.1 ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ ได้แก่ การรับฝากเงิน การให้สินเชื่อ การซื้อขายตั๋วแลกเงิน หรือตราสารเปลี่ยนมือได้ การซื้อขายปริวรรตเงินตราต่างประเทศ การรับอวัลตั๋วเงิน การรับรองตั๋วเงิน การออกเลตเตอร์ออฟเครดิตหรือการค้ำประกัน และการประกอบธุรกิจเพื่อให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลิสซิ่ง ฯลฯ ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ได้รับการอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือที่ ธปท.ฟกต.(21) 1984/2549 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2549 โดยธนาคารเป็นบริษัทแม่และมีบริษัทในกลุ่มทั้งหมด 2 บริษัท ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ครบทุกประเภท เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมายเลข 19 ปัจจุบันมีสาขาอยู่ทั้งสิ้น 61 แห่ง กระจายอยู่ในส่วนภูมิภาค กรุงเทพมหานคร และปริมณฑล และบริษัทสำนักกฎหมาย เอรಾವัน จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจให้บริการทางกฎหมายเฉพาะบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเท่านั้น

3.2.2 บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด

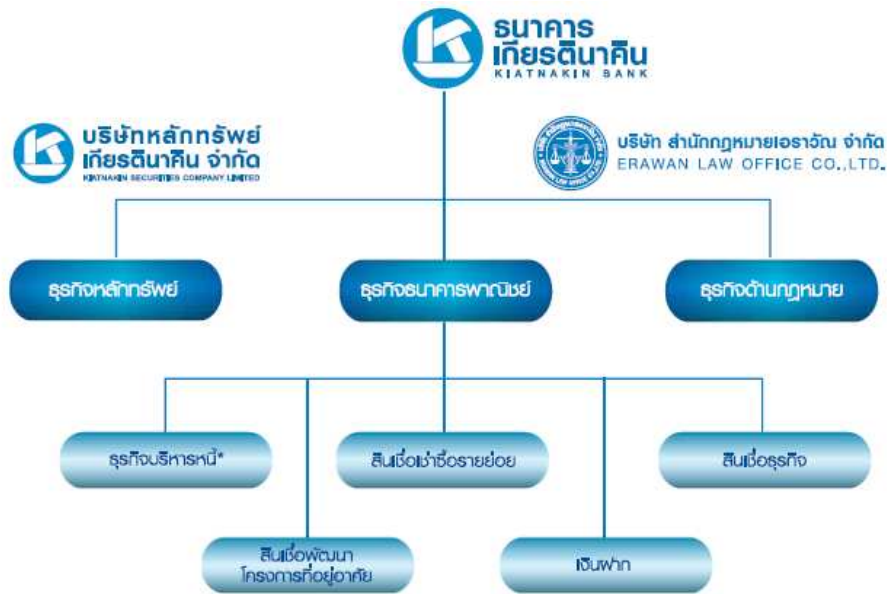
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด ก่อตั้งขึ้นในปี พ.ศ.2542 จากการแยกธุรกิจหลักทรัพย์ออกมาจากบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน ในขณะนั้น โดยให้บริการธุรกิจหลักทรัพย์ทุกประเภท ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การบริการซื้อขายทางอินเทอร์เน็ต บริการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ มีงานวิเคราะห์หลักทรัพย์เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน และบริการด้านวาณิชธนกิจ บริษัทมีทีมงานวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่มีความรู้ความสามารถ ได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวาง ปัจจุบันมีสาขาทั้งสิ้น 11 แห่ง มีธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99

3.2.3 บริษัทสำนักกฎหมาย เอรಾವัน จำกัด

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ได้เล็งเห็นความสำคัญในการที่จะมีบริษัทในเครือซึ่งรับดำเนินการด้านการบริหารสิทธิเรียกร้อง ตลอดจนการดำเนินการด้านกฎหมายเกี่ยวกับการติดตาม เรียกร้อง บังคับชำระหนี้ เพื่อให้เป็นไปตามกระบวนการทางกฎหมาย ซึ่งจะส่งผลให้เกิดความชัดเจน มีประสิทธิภาพ และประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร จึงได้แจ้งขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือธนาคาร ที่ สก.59/2551 ลงวันที่ 28 มีนาคม 2551 ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้ธนาคารเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยให้บริษัท สำนักกฎหมายเอรಾವัน จำกัด เป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่อยู่นอกกลุ่ม Solo Consolidation ของธนาคารตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม และให้ธนาคารซื้อหรือมีหุ้นในบริษัท สำนักกฎหมายเอรಾವัน จำกัด ได้ในอัตราร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท จำนวนไม่เกิน 10,000 หุ้น ทั้งนี้เป็นไปตามหนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ฟกก.(02)377/2551 ลงวันที่ 25 เมษายน 2551

ต่อมาเมื่อวันที่ 5 มกราคม 2552 จึงได้มีการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัท สำนักกฎหมายเอรಾವัน จำกัด ขึ้น มีทุนจดทะเบียน 1,000,000 บาท โดยธนาคารเข้าถือหุ้นตามที่ได้รับอนุมัติ จึงถือว่าเป็นบริษัทในเครือของธนาคารอย่างเต็มตัว โดยมีผลเริ่มประกอบการอย่างเป็นทางการในวันที่ 1 มีนาคม 2552 เปิด

บริการในวันจันทร์ที่ 2 มีนาคม 2552 ให้บริหารแก่ธนาคารและกองทุนรวมต่างๆ ที่ธนาคารถือหุ้นอยู่



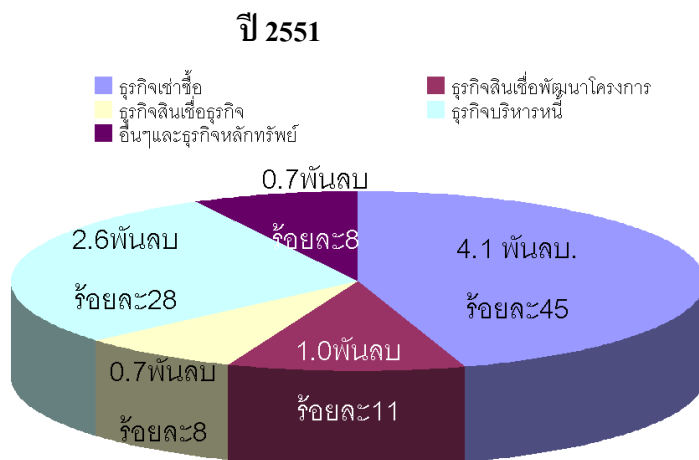
*ธุรกิจบริหารหนี้ ดำเนินการโดยธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งเป็นกองทุนรวมที่ธนาคารถือหุ้นอยู่

1) กองทุนรวมเอเชียคอฟฟเวอร์ 1 (ร้อยละ 99.95) 2) กองทุนรวมเอเชียคอฟฟเวอร์ 2 (ร้อยละ 99.59) 3) กองทุนรวมเอเชียคอฟฟเวอร์ 3 (ร้อยละ 99.97) 4) กองทุนรวมไทยริสค์เรเจอร์ (ร้อยละ 98.91) 5) กองทุนรวมเอเชียคอฟฟเวอร์พรีเมียมเพอร์ฟิโรรี 1 (ร้อยละ 99.50) และ 6) กองทุนรวมเอเชียคอฟฟเวอร์พรีเมียมเพอร์ฟิโรรี 3 (ร้อยละ 98.77)

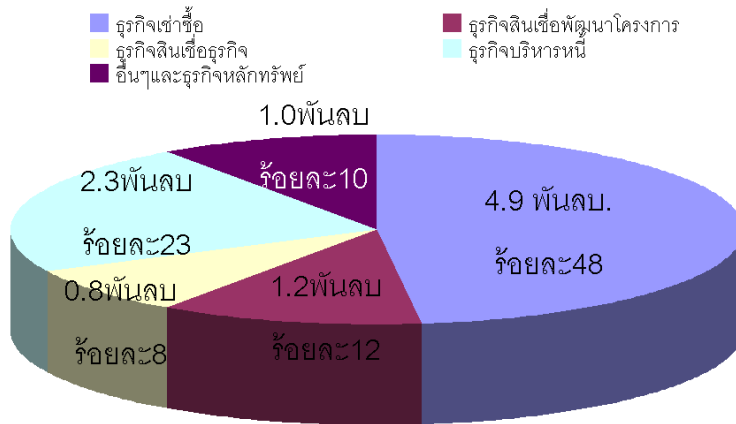
7) กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล (ร้อยละ 95.72) 8) กองทุนรวมเกมม่าแคปปิตอล (ร้อยละ 94.03)

3.3 โครงสร้างรายได้

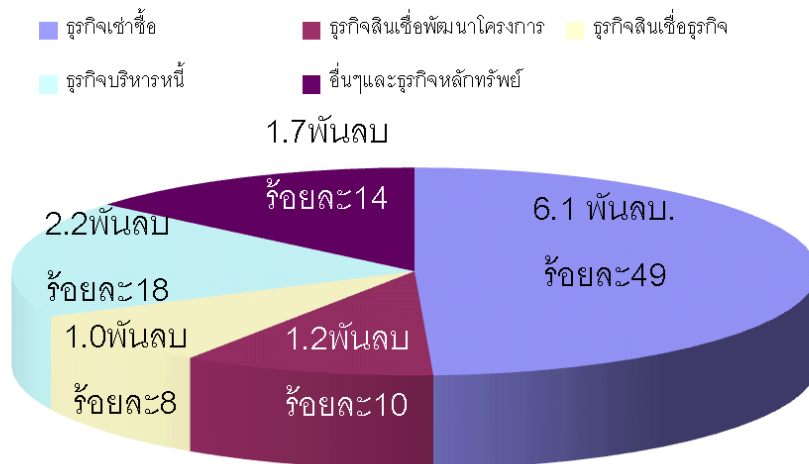
กลุ่มเกียรตินาคินมีรายได้ส่วนใหญ่มาจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งมาจากธุรกิจเข้าซื้อและธุรกิจการลงทุน (ธุรกิจบริหารหนี้) ซึ่งเป็นรายได้ที่เกิดจากกองทุนที่จัดตั้งขึ้นเพื่อบริหารสินทรัพย์ที่ประมูลมาจากคณะกรรมการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) และกรมบังคับคดี โดยมีโครงสร้างรายได้ตามประเภทของธุรกิจในรอบ 3 ปีที่ผ่านมาดังนี้



ปี 2552



ปี 2553



4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

4.1 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

- ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ให้บริการในด้านต่างๆ ดังนี้
 - 1) สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ธนาคารให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ทุกประเภททั้งรถใหม่และรถใช้แล้ว มีการอนุมัติที่รวดเร็วทันใจ อัตราดอกเบี้ยและระยะเวลาผ่อนชำระที่เหมาะสม โดยผู้เช่าซื้อสามารถเลือกโปรแกรมการจ่ายค่างวดและระยะเวลาผ่อนชำระได้
 - 2) สินเชื่อส่วนบุคคล เป็นบริการเพื่อช่วยเสริมสภาพคล่องแก่ลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์ที่มีประวัติการผ่อนชำระดี ผู้กู้สามารถรับเงินได้อย่างรวดเร็ว
 - 3) สินเชื่อรถยนต์เพื่อเงินสด เพื่อช่วยเสริมสภาพคล่องให้กับผู้มีรถยนต์ทั่วไป โดยลูกค้าสามารถนำรถกลับไปใช้ได้ตามปกติ
 - 4) การประมูลรถยนต์ใช้แล้ว ธนาคารจัดให้มีการประมูลรถยนต์ใช้แล้วจากลูกค้าของธนาคารทุกสัปดาห์ ที่ศูนย์ประมูลรถยนต์ (ถนนบางนา-ตราด ก.ม. 8) และตามสาขาต่างๆ ทั่วประเทศ โดยธนาคารจัดให้มีรถยนต์ที่หลากหลายจำนวนมาก และมีบริการด้านรถยนต์ เช่น บริการต่อภาษีรถยนต์ประจำปี การขออนุญาตต่างๆ เกี่ยวกับรถยนต์
- บริการด้านประกันภัย มีการประกันวินาศภัย ได้แก่ ประกันภัยรถยนต์ทุกประเภท และประกันชีวิตแบบคุ้มครองสินเชื่อรถยนต์
- ธุรกิจสินเชื่อพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัย

ธนาคารให้บริการสินเชื่อครบวงจรแก่ผู้พัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการอยู่อาศัยทุกรูปแบบ โดยมีขั้นตอนการพิจารณาที่รวดเร็ว ให้วงเงินตรงตามความต้องการของผู้ประกอบการ กำหนดรูปแบบการผ่อนชำระคืนที่สอดคล้องกับรายได้จากการพัฒนาโครงการ นอกจากการให้การสนับสนุนทางการเงินแล้ว สายสินเชื่อพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัยยังมีทีมงานที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านในการให้คำปรึกษา ข้อเสนอแนะ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ไม่ว่าจะเป็นด้านข้อมูลวิจัยและพัฒนา การประเมินมูลค่าทรัพย์สิน ด้านวิศวกรรมงานก่อสร้าง ด้านสถาปนิกออกแบบ ข้อกำหนดต่างๆ รวมถึงด้านการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ ทั้งก่อนและหลังการอนุมัติสินเชื่อ เพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขันให้กับลูกค้าของธนาคารสามารถแข่งขันกับตลาด
- ธุรกิจสินเชื่อธุรกิจ

ธนาคารให้บริการสินเชื่อสำหรับธุรกิจที่มีศักยภาพ โดยลูกค้าจะได้รับการพิจารณาและให้คำตอบอย่างรวดเร็ว การสนับสนุนด้านเงินทุนหมุนเวียนในวงเงินสูงสุด และการผ่อนชำระคืน

ที่สอดคล้องกับรายได้ ธุรกิจที่ธนาคารมุ่งให้การสนับสนุนได้แก่ ธุรกิจด้านรถยนต์ เช่น ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ เติ้นท์รถมือสอง ธุรกิจให้เช่าที่พักอาศัย เช่น อพาร์ทเมนต์ ธุรกิจด้านขนส่ง ธุรกิจด้านบรรจุภัณฑ์ และธุรกิจด้านสิ่งพิมพ์ เป็นต้น

- **ธุรกิจเงินฝากและการลงทุน**

ภายใต้แนวคิด One Stop Services ธนาคารได้รวบรวมผลิตภัณฑ์ด้านการออมและการลงทุนที่หลากหลายนำเสนอแก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการอย่างครบถ้วน และคุ้มค่า

ด้านเงินฝาก

ธนาคารเกียรตินาคินให้บริการด้านเงินฝากกับกลุ่มลูกค้าทั้งประเภทบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล โดยจำแนกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ โดยธนาคารเน้นการให้ผลตอบแทนที่คุ้มค่ากับลูกค้า อีกทั้งยังมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการให้บริการอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองความต้องการและเพิ่มระดับความพึงพอใจของลูกค้า เช่น เงินฝาก TD - Roll up ยิ่งฝากต่อยิ่งได้รับดอกเบี้ยเพิ่ม

ด้านการลงทุน (กองทุนรวม และประกันชีวิต)

ด้านกองทุนรวม ธนาคารเป็นตัวแทนจำหน่ายกองทุนรวมให้กับบลจ.ชั้นนำของประเทศไทย กว่า 16 แห่ง ซึ่งครอบคลุม ผลิตภัณฑ์กองทุนรวมทุกประเภท คือ ตราสารทุน ตราสารหนี้ สินค้าโภคภัณฑ์ ตราสารอนุพันธ์ และ อสังหาริมทรัพย์

ในด้านของประกันชีวิต ธนาคารได้มีการคัดเลือกผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่คุ้มค่าสำหรับการลงทุน จากบริษัทประกันชีวิตชั้นนำ ทั้งแบบสะสมทรัพย์ บำนาญ กลุ่มครองชีวิต ซึ่งกลุ่มผลิตภัณฑ์เหล่านี้จะสามารถตอบสนองต่อรูปแบบการลงทุนของลูกค้าได้อย่างครบถ้วน ทั้งการเพิ่มมูลค่าเงินลงทุน กระจายความเสี่ยง บริหารภาษี หรือ วางแผนการเกษียณอายุและมรดก ซึ่งความครบถ้วนนี้ถือเป็นจุดแข็งที่ทำให้ลูกค้าของธนาคาร มีข้อมูลสำหรับประกอบการตัดสินใจ ได้อย่างเพียงพอและเลือกการลงทุนที่ เหมาะสมกับวัตถุประสงค์ในการลงทุน และระดับความเสี่ยงที่รับได้

- **ธุรกิจบริหารหนี้**

ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายหลายรูปแบบเช่น ทรัพย์สินเพื่อการอยู่อาศัย, ทรัพย์สินเพื่อการลงทุน, ทรัพย์สินเพื่อการพาณิชย์ และ ทรัพย์สินโครงการเพื่อการพัฒนา ทำเลของทรัพย์สินมีทั้งในเขตกรุงเทพมหานคร, ปริมณฑล และ จังหวัดต่างๆ ทั่วประเทศ นโยบายการขายทรัพย์สินรอการขายของธนาคาร เน้นการขายทรัพย์สินให้ลูกค้าทุกกลุ่ม เช่น นักลงทุน, ผู้ซื้อรายย่อย, นักพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ เพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าได้อย่างทั่วถึงธนาคารมีการจัดรายการส่งเสริมการขายทั้งในเขต กรุงเทพมหานคร, ปริมณฑล และ จังหวัดต่างๆ ทั่วประเทศ โดยผู้สนใจสามารถติดต่อผ่าน Call Center 0-2680-3333 กด 3 หรือที่ www.kkasset.com เพื่อค้นหาทรัพย์สินตามประเภท

ของทรัพย์สิน ทำเล เนื้อที่ หรือช่วงราคาได้ตามต้องการ นอกจากนั้นยังมีบริการคำนวณอัตราดอกเบี้ยชำระแบบอัตโนมัติ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ที่ต้องการทราบวงเงินสินเชื่อเบื้องต้น

4.2 ธุรกิจของบริษัทหลักทรัพย์

- การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมายเลข 19 (โบรกเกอร์เบอร์ 19) ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าทั้งชาวไทยและต่างประเทศ ลูกค้าทั่วไปหรือลูกค้าสถาบัน ให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ทั้งในระบบซื้อขายผ่านเจ้าหน้าที่การตลาด (ส่งคำสั่งซื้อขายผ่านห้องค้าหลักทรัพย์) ทั้งประเภทบัญชีเงินสดและบัญชีมาร์จิน (ระบบ Credit Balance) และในระบบอินเทอร์เน็ต (Internet Trading Account)

- การค้าหลักทรัพย์

บริษัทฯ ลงทุนทั้งในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ที่ออกโดยภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ และเอกชน และในหลักทรัพย์ประเภททุน เช่น หุ้น โดยมีทั้งการลงทุนระยะยาวและระยะสั้นภายในกรอบนโยบายและการบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจน ทั้งนี้ มีการทบทวนกรอบนโยบายการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ และสภาพตลาด

- การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน

ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษา ศึกษาความเหมาะสม และให้คำแนะนำแก่ลูกค้าในการนำหลักทรัพย์ เช่น หุ้นสามัญ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและตลาดรองอื่น ๆ รวมถึงการแสวงหาบริษัทอื่นมาเป็นผู้ร่วมค้า (Joint venture partners) และการควบรวมกิจการ (Merger & Acquisition)

- การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

ให้บริการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ หุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิ หน่วยลงทุนในกองทุนรวม ฯลฯ) ให้แก่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ เพื่อกระจายหลักทรัพย์ให้แก่นักลงทุนทั่วไป

- การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บริษัทได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเป็นสมาชิกของตลาดอนุพันธ์และสำนักหักบัญชี โดยได้เปิดให้บริการซื้อขายผ่านตลาดอนุพันธ์ (TFEX) ตั้งแต่วันที่ 2549

4.3 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

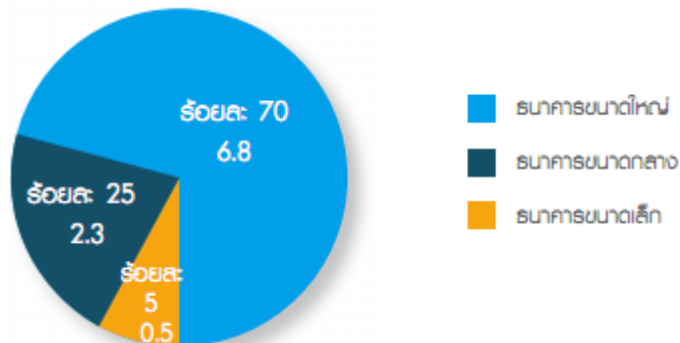
ธุรกิจธนาคาร

สินทรัพย์รวม

สิ้นปี 2553 ธนาคารพาณิชย์ของไทยมีจำนวน 14 แห่ง หากพิจารณาธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 11 แห่ง มีสินทรัพย์รวมกัน 9.6 ล้านล้านบาท โดยสินทรัพย์ร้อยละ 70 หรือ 6.7 ล้านล้านบาท มาจากสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง โดยเป็นธนาคารที่มีขนาดสินทรัพย์มากกว่าร้อยละ 10 ของระบบ ซึ่งสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่นี้มีการขยายตัวเท่ากับร้อยละ 11 จากปีก่อนหน้า

ธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง (สัดส่วนสินทรัพย์มากกว่าร้อยละ 3 และต่ำกว่าร้อยละ 10) มี 3 ธนาคาร สินทรัพย์รวมกัน 2.3 ล้านล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 25 ของระบบ ขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าร้อยละ 31.3 ที่เหลือเป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก (สัดส่วนสินทรัพย์ต่ำกว่าร้อยละ 3) มี 11 ธนาคาร สินทรัพย์รวมกัน 0.5 ล้านล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนเพียงร้อยละ 5 ของระบบ ขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าร้อยละ 15

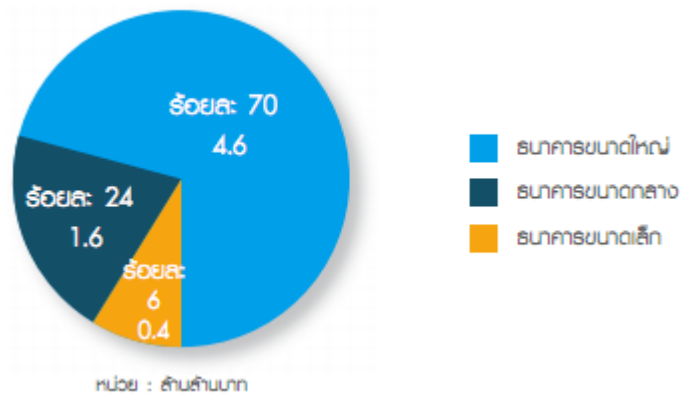
สิ้นปี 2553 ธนาคารซึ่งอยู่ในกลุ่มธนาคารขนาดเล็ก มีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 141,900 ล้านบาท ขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.4 ธนาคารมีสินทรัพย์สูงสุดอยู่ในลำดับที่ 9 เป็นสัดส่วนร้อยละ 1.5 ของระบบธนาคารพาณิชย์



หน่วย : ล้านล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ

สิ้นปี 2553 ธนาคารพาณิชย์ของไทยมีเงินให้สินเชื่อคงค้าง 6.6 ล้านล้านบาท ขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าร้อยละ 15.7 โดยธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่มีเงินให้สินเชื่อรวมกัน 4.6 ล้านล้านบาท ขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.6 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 70 ของสินเชื่อรวม ธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง มีเงินให้สินเชื่อรวมกัน 1.6 ล้านล้านบาท ขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 27.6 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 24 ของสินเชื่อรวม และธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก มีเงินให้สินเชื่อรวมกัน 0.4 ล้านล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 21.4 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 6 ของสินเชื่อรวม สิ้นปี 2553 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อคงค้างเท่ากับ 106,973 ล้านบาท ขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.7 ซึ่งสูงกว่าระบบ และธนาคารมีเงินให้สินเชื่อคงค้างอยู่ในสัดส่วนร้อยละ 1.6 ของระบบธนาคารพาณิชย์

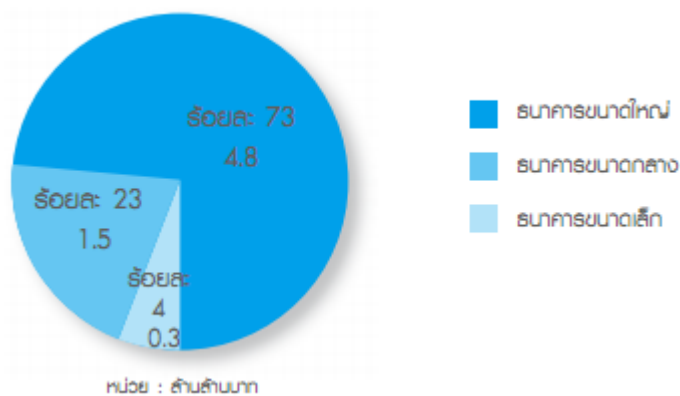


เงินรับฝาก

สิ้นปี 2553 ธนาคารพาณิชย์ของไทยมีเงินฝากเท่ากับ 6.6 ล้านล้านบาท ขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าร้อยละ 9.8 โดยธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่มีเงินฝากรวมกัน 4.8 ล้านล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 5.9 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 73 ของเงินฝากรวม

ธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางมีเงินฝากรวมกัน 1.5 ล้านล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 27.5 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 23 ของเงินฝากรวม และธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กมีเงินฝากรวมกัน 0.24 ล้านล้านบาท ขยายตัวลดลงร้อยละ 2.5 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 4 ของเงินฝากรวม โดยในปี 2553 ภาวะอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำและมีแนวโน้มที่จะเพิ่มสูงขึ้น ทำให้ธนาคารพาณิชย์มีการแข่งขันระดมเงินฝากที่เข้มข้น และการเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากประเภทต่างๆ เพื่อดึงดูดใจผู้ฝากเงิน

สิ้นปี 2553 ธนาคารมีเงินฝากเท่ากับ 75,932 ล้านบาท ขยายตัวลดลงร้อยละ 0.2 เนื่องจากธนาคารมีการระดมเงินฝากด้วยหุ้นกู้มากขึ้น

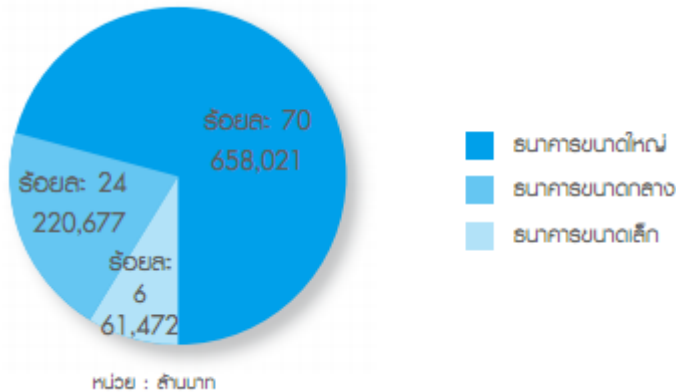


ส่วนของผู้ถือหุ้น

สิ้นปี 2553 ธนาคารพาณิชย์ของไทยมีส่วนของผู้ถือหุ้นรวมกันเท่ากับ 940,170 ล้านบาท ขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าร้อยละ 13.9 โดยธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่มีส่วนของผู้ถือหุ้นรวมกัน 658,021 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 12 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 70 ของส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางมีส่วนของผู้ถือหุ้นรวมกัน 220,677 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 18.2 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 24 ของส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กมีส่วนของผู้ถือหุ้นรวมกันเท่ากับ 61,472 ล้าน

ล้านบาท ขยายเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 6 ของส่วนของผู้ถือหุ้นรวม การเพิ่มขึ้นของส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นผลมาจากผลประกอบการที่ดีขึ้นทำให้มีกำไรสะสมเพิ่มขึ้น

สิ้นปี 2553 ธนาคารมีส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 20,911 ล้านบาท ขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.5 โดยธนาคารมีส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ในสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 2.2 ของระบบธนาคารพาณิชย์

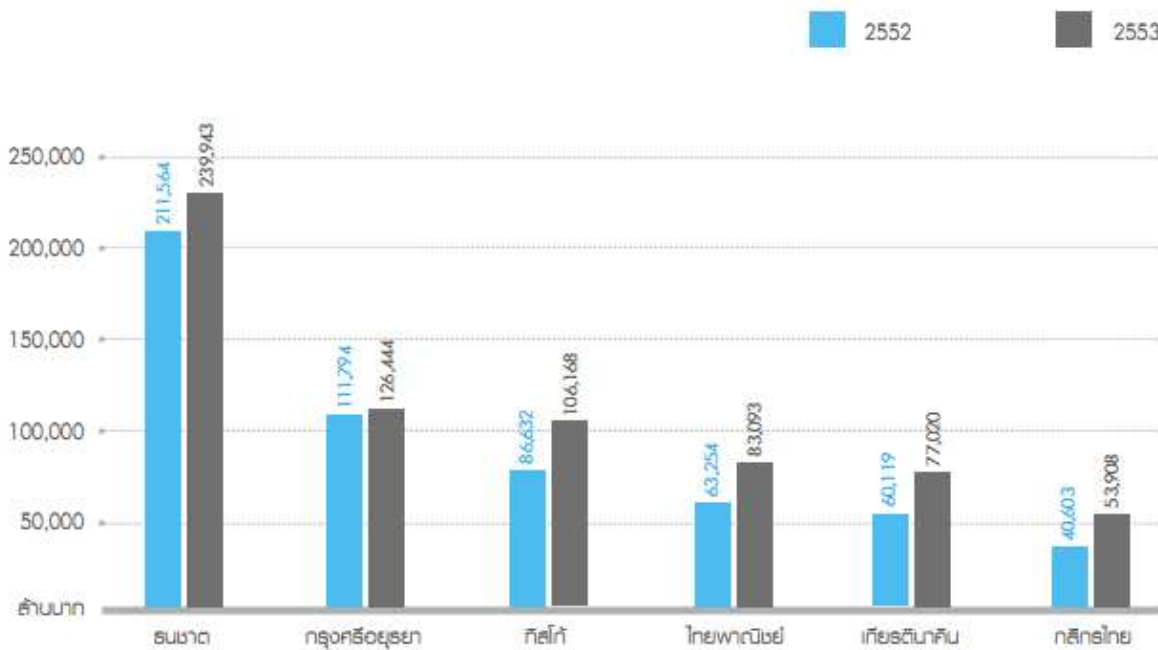


ธุรกิจเข้าซื้อ

ในปี 2553 ที่ผ่านมานี้ ถือว่าเป็นปีทองของอุตสาหกรรมยานยนต์ เนื่องจากค่ายรถยนต์ต่างๆ ได้เปิดตัวรถยนต์รุ่นใหม่เข้าสู่ตลาดรถยนต์ในประเทศมากมาย ทำให้ผู้บริโภคมีทางเลือกมากขึ้น ประกอบกับทั้งภาวะเศรษฐกิจกลับมาฟื้นตัวแล้ว ถึงแม้จะมีปัจจัยภายใน ซึ่งปัจจัยหลักคือการเมืองเป็นปัจจัยเสี่ยงที่มีผลต่อความเชื่อมั่นของผู้บริโภค แต่สถานการณ์ในขณะนี้เริ่มกลับเข้าสู่ภาวะปกติ ทำให้ผู้บริโภคมีอุปสงค์ในการบริโภคสินค้ามากขึ้น ส่วนปัจจัยภายนอกที่ส่งผลต่ออุตสาหกรรมยานยนต์ของไทยโดยส่วนหนึ่งเป็นผลจากการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศ ทำให้มีปริมาณเงินในระบบมีมากขึ้น ซึ่งเป็นผลดีต่อการปล่อยสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์ และการที่ประเทศไทยเป็นฐานในการผลิตเพื่อการส่งออกที่สำคัญของภูมิภาค ทำให้อุตสาหกรรมยานยนต์ของไทยยังเติบโตมากขึ้นไปอีก ส่วนราคาน้ำมันในปี 2553 ไม่ใช่ปัจจัยเสี่ยงที่มีผลต่ออุตสาหกรรมยานยนต์มากนัก เนื่องจากราคาน้ำมันในขณะนี้ไม่ได้ดีดตัวสูงและมีความผันผวนมากเหมือนในอดีต อีกทั้งยังมีรถยนต์ทางเลือกอื่นให้ผู้บริโภคตัดสินใจเลือกซื้อมากขึ้น จากปัจจัยต่างๆ เหล่านี้ทำให้ผู้บริโภคขอสินเชื่อในการเข้าซื้อรถยนต์เพิ่มมากขึ้น โดยยอดจำหน่ายรถยนต์ในปี 2553 เท่ากับ 800,357 คัน เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าที่มียอดจำหน่าย 548,871 คัน หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 45.8 โดยรถยนต์นั่งมียอดจำหน่ายเท่ากับ 346,644 คัน เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า ร้อยละ 50 ขณะที่ยอดจำหน่ายรถยนต์เชิงพาณิชย์มียอดจำหน่ายเท่ากับ 453,713 คัน เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า ร้อยละ 42 ด้านปริมาณลูกหนี้เข้าซื้อสูงสุด 6 รายแรกพบว่า มีปริมาณลูกหนี้คงค้างเท่ากับ 686,576 ล้านบาท ขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.5 ปัจจุบันธนาคารมีส่วนแบ่งตลาด (Market Share) สินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์ในกลุ่มธนาคาร ไม่รวมบริษัทรถยนต์ที่มีบริษัทปล่อยสินเชื่อเองด้วย (Captive) อยู่ในอันดับที่ 5 โดยอันดับ 1. คือ ธนาคาร ธนาชาติ 2. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา 3. ธนาคารทีเอสโก้ 4. ธนาคารไทยพาณิชย์ และ 5. ธนาคารเกียรตินาคิน ซึ่งธนาคารธนาชาติมีส่วนแบ่งการตลาดธุรกิจเช่าร้อยละ 34.9 ส่วนธนาคารเกียรตินาคินนั้น มีส่วนแบ่งการ

ตลาดร้อยละ 11.2 มีปริมาณลูกหนี้เข้าซื้อขยายตัวร้อยละ 23 ซึ่งแสดงให้เห็นถึงศักยภาพในการปล่อยสินเชื่อเข้าซื้อได้เป็นอย่างดี

ส่วนแนวโน้ม ปี 2554 คาดว่าปริมาณการขอสินเชื่อเข้าซื้อยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่อง แต่คงจะไม่ร้อนแรงเท่ากับปี 2553 เนื่องจากในปี 2554 มีการชะลอตัวลงของอุปสงค์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยการบริโภคของครัวเรือนชะลอตัวลง ถึงแม้จะมีปัจจัยสนับสนุนให้มีการบริโภคเพิ่มมากขึ้น แต่ประชาชนก็ยังคงมีความวิตกกังวลต่อความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ เนื่องจากราคาสินค้าสูงขึ้น แต่รายได้เพิ่มขึ้นในสัดส่วนที่ลดลง ทำให้รายได้ที่แท้จริงลดลง ครัวเรือนมีความระมัดระวังในการใช้จ่ายมากขึ้น การลงทุนภาครัฐหดตัว การส่งออกสินค้าและบริการสุทธิปรับตัวลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

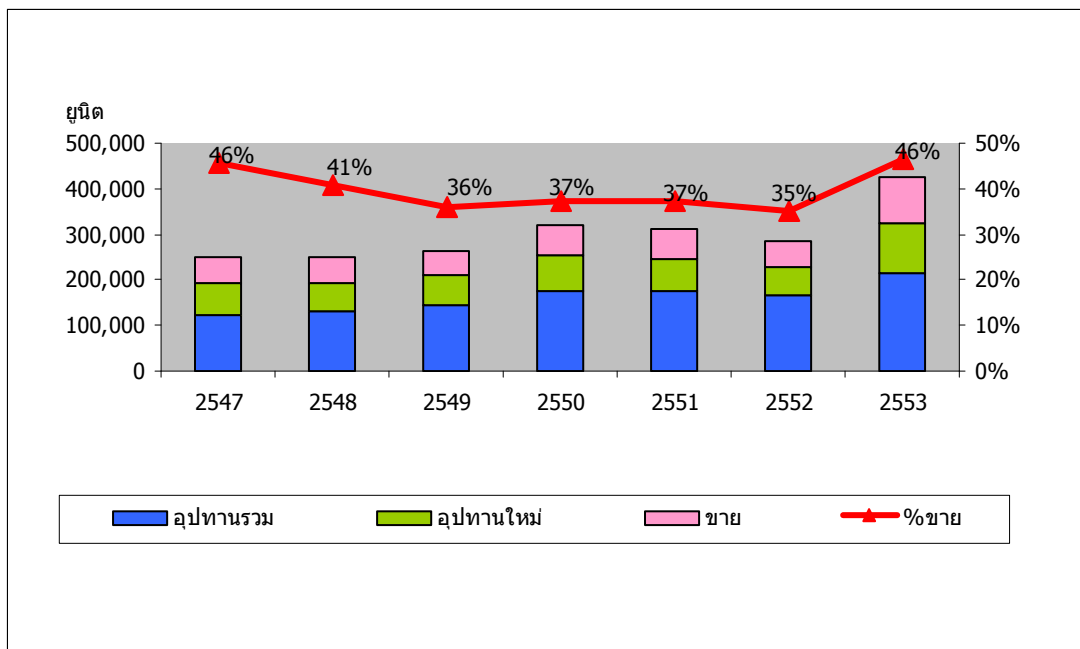


ธุรกิจสินเชื่อเพื่อพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัย

วิเคราะห์สถานการณ์ตลาดที่อยู่อาศัย ของปี 2554

ภาพรวมของภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ในช่วงปี 2553 มีการปรับเปลี่ยนขึ้นลงค่อนข้างรวดเร็วตามปัจจัยภายนอกในแต่ละช่วงเวลาโดยในช่วงไตรมาส 1/ 53 ผู้ประกอบการธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ได้รับประโยชน์จากมาตรการภาษีซึ่งกำลังจะหมดลงเป็นตัวช่วยกระตุ้นเร่งยอดการขายและการโอนกรรมสิทธิ์ก่อนที่จะชะลอตัวลงในไตรมาสที่ 2 ตามสถานการณ์ทางการเมือง และเริ่มที่จะปรับตัวมีทิศทางที่ดีขึ้นตามภาพรวมของเศรษฐกิจในประเทศที่มีอัตราการเติบโตในทางบวก แต่ขณะเดียวกันก็มีปัจจัยด้านลบเข้ามาชะลอความร้อนแรง จากการขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ คณะกรรมการนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ในช่วงไตรมาสที่ 3 ซึ่งมีผลทำให้อัตราดอกเบี้ยเงินในตลาดเงินฝากและสินเชื่อของสถาบันการเงินมีแนวโน้มที่จะปรับตัวตามไปด้วย ซึ่งมีผลโดยตรงต่อต้นทุนของผู้ประกอบการและเป็นภาระดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นของลูกค้าที่ซื้อบ้าน รวมทั้งการกำหนดเกณฑ์ LTV เป็นมาตรการป้องกันปัญหาฟองสบู่ในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในไตรมาสที่ 4 ที่จะมีผลต่อเนื่องไปในปี

2554 ซึ่งมุ่งเน้นไปที่การให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยราคาต่ำกว่า 10 ล้านบาท โดยที่อยู่อาศัยประเภทคอนโดมิเนียมต้องปล่อยกู้ไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหลักประกันหรือ ผู้กู้ต้องจ่ายเงินดาวน์ร้อยละ 10 มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ส่วนโครงการแนวราบสามารถปล่อยกู้ได้ร้อยละ 95 ของมูลค่าหลักประกัน เป็นประเด็นซึ่งผู้ประกอบการต้องปรับตัวเพื่อรองรับมาตรการดังกล่าว แต่อย่างไรก็ตามภาพรวม ณ สิ้นปี 2553 หากพิจารณาจากตัวเลขอุปทานใหม่ในตลาด (เฉพาะตลาดที่อยู่อาศัย) มีจำนวนอุปทานใหม่เข้ามาในตลาดทั้งสิ้น 107,508 (F) หน่วย เพิ่มขึ้นจากปี 2552 ที่มีอุปทานใหม่เข้ามาในตลาด 57,604 หน่วย มากถึงร้อยละ 86 โดยในด้านยอดขายก็มีการปรับตัวเพิ่มขึ้นค่อนข้างสูงเช่นกัน โดย ณ สิ้นปี 2553 มียอดขาย 100,339 (F) หน่วย เพิ่มขึ้น ประมาณร้อยละ 70 จากปี 2552 โดยรูปแบบโครงการที่มีจำนวนอุปทานและอุปสงค์มากที่สุดยังคงเป็นคอนโดมิเนียม มีจำนวนอุปทานใหม่เข้ามาในตลาด 59,659 (F) หน่วย และมียอดขาย 53,454 หน่วย คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 53 ของยอดขายรวมในปี 2553 รองลงมาเป็นทาวน์เฮ้าส์ มียอดขายรวม 27,728 หน่วย เท่ากับร้อยละ 27 ของยอดขายรวม



ตารางแสดงอุปทานและยอดขายของที่อยู่อาศัยในตลาด ปี 2547-2553

(ที่มาของข้อมูล : Agency for Real Estate Affairs Co., Ltd)

แนวโน้มของตลาดที่อยู่อาศัยในปี 2554 โครงการที่อยู่อาศัยทั้งประเภทคอนโดมิเนียมและแนวราบผู้ประกอบการทั้งรายใหญ่ที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ผู้ประกอบการรายกลางและรายเล็กยังคงที่จะมีการพัฒนาโครงการอย่างต่อเนื่องแต่ น่าจะมีการปรับลดจำนวน และขนาดของโครงการลง ตามปัจจัยลบที่มีผลกระทบต่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ทั้งแนวโน้มดอกเบี้ยขาขึ้นซึ่งประเมินว่าอัตราดอกเบี้ยปี 2554 มีโอกาสปรับขึ้นอีกประมาณร้อยละ 0.75 ความเชื่อมั่นผู้บริโภคซึ่งได้รับผลกระทบจากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยออกมาสัญญาณเตือนการเกิดฟองสบู่ในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ราคาน้ำมัน และราคาวัสดุก่อสร้างที่น่าจะปรับตัวสูงขึ้น และการออกมาตรการกำหนดเกณฑ์ LTV ควบคุมการปล่อย

เงินค่านของสถาบันการเงิน ซึ่งมีผลทำให้จำนวนอุปทานใหม่ที่เข้ามาน่าจะน้อยลงกว่าปี 2553 โดยโครงการประเภทคอนโดมิเนียมยังคงจะเป็นกลุ่มซึ่งมีจำนวนอุปทานเข้ามามากที่สุด แต่สัดส่วนน่าจะปรับตัวลดลงจากปี 2553 โดยจะมีการชะลอตัวลงในบางพื้นที่ที่ยังมีอุปทานคงเหลือค่อนข้างมาก โครงการมีแนวโน้มการขยายตัวออกมาในพื้นที่รอบนอกมากขึ้นตามแนวรถไฟฟ้าเส้นทางใหม่ที่กำลังดำเนินการ รวมทั้งคอนโดมิเนียมระดับราคาถูกในพื้นที่ชุมชนที่มีการขยายตัว ซึ่งจะมีผลให้ระดับราคาขายเฉลี่ยต่อหน่วยของตลาดคอนโดมิเนียมปรับตัวลดลงตามเช่นกันโดยกลุ่มโครงการคอนโดมิเนียมที่น่าจะยังเป็นที่ต้องการของตลาดยังคงเป็นกลุ่มระดับราคา 1-3 ล้านบาท ในด้านโครงการที่อยู่อาศัยแนวราบโครงการประเภททาวน์เฮ้าส์ ยังคงเป็นโครงการที่คาดว่าจะมีจำนวนอุปทานเข้ามาในตลาดมากที่สุด โดยเฉพาะทาวน์เฮ้าส์ในระดับราคา 1-2 ล้านบาท ซึ่งผู้ประกอบการรายใหญ่ในตลาดมีแนวโน้มที่จะเข้ามาพัฒนาในกลุ่มนี้มากขึ้น ส่วนทาวน์เฮ้าส์ในระดับราคา 2-4 ล้านบาท น่าจะยังเป็นที่ต้องการของตลาดอยู่โดยอาจจะต้องพิจารณาเป็นรายทำเลไป ในส่วนของโครงการประเภทบ้านเดี่ยว คาดว่าการเปิดโครงการใหม่น่าจะมีจำนวนลดลงเพื่อระบายยูนิตคงค้างเดิมในตลาดก่อน ด้านยอดขายคาดว่าน่าจะลดลงประมาณร้อยละ 8-10 จากปี 2553 ตามรูปแบบการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของผู้บริโภค โดยระดับราคาที่ยังเป็นที่ต้องการของตลาดยังเป็นกลุ่มบ้านเดี่ยวในระดับราคา น้อยกว่า 3 ล้านบาท และ 3-5 ล้านบาท

ในด้านภาพรวมของธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ประเด็นของโอกาสการเกิดวิกฤติฟองสบู่ นั้น น่าจะยังไม่เกิดขึ้นในปี 2554 เมื่อพิจารณาจากสัดส่วนของอุปสงค์และอุปทานใหม่ที่เกิดขึ้นในปี 2553 ซึ่งยังมีสัดส่วนที่คงที่ต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2551 โดยในปี 2551 และ 2552 มีหน่วยขายใหม่เข้ามาในตลาดเฉลี่ย 60,000-70,000 ยูนิต และมีจำนวนยูนิตที่ขายได้ 60,000-70,000 ยูนิต เช่นกัน ส่วนในปี 2553 ข้อมูลประมาณการ ณ สิ้นปี 2553 มีจำนวนยูนิตขายเข้ามาใหม่ในตลาด ประมาณ 100,000 ยูนิต และคาดว่าจะมียอดขายที่ประมาณ 100,000 ยูนิต เช่นเดียวกัน รวมทั้งเมื่อพิจารณาในส่วนของอุปทานคงค้างเหลือขายในปัจจุบันซึ่งมีตัวเลขประมาณการ ณ สิ้นปีที่ 116,000 ยูนิต ซึ่งยังคงอยู่ระดับต่ำกว่าในช่วงก่อนวิกฤติฟองสบู่แตกและยังอยู่ในระดับที่ผู้ประกอบการสามารถบริหารจัดการได้ แต่อาจจะมีปัญหาการเกิด Over Supply บ้างในบางทำเลซึ่งมีผู้ประกอบการเข้ามาในตลาดมากเกินไปเกินความต้องการ ซึ่งแม้ว่าจะยังไม่เกิดปัญหาวิกฤติฟองสบู่ในตอนนี้ แต่ผู้ประกอบการคงจะต้องพิจารณาทางเลือกในการพัฒนาโครงการในปี 2554 ด้วยความระมัดระวัง

ธุรกิจเงินฝาก

ในปี 2553 ปริมาณเงินฝากในระบบโดยรวมเติบโตเพียงเล็กน้อย และแนวโน้มการแข่งขันของอุตสาหกรรมเน้นไปที่ความสะดวกในการใช้บริการ ความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ และการให้บริการที่เป็นมาตรฐาน ซึ่งเป็นสิ่งที่ตอบสนองต่อ Lifestyle ของลูกค้าในปัจจุบันมากยิ่งขึ้น

ธนาคารเกียรตินาคินมีปริมาณเงินฝากเติบโตอย่างต่อเนื่องตามการขยายตัวของธนาคาร โดย ณ 31 ธันวาคม 53 ธนาคารมีเงินฝากและ BE รวม 101,974 ล้านบาท มีจำนวนบัญชีทั้งสิ้น 88,088 บัญชี เพิ่มขึ้นจากปี 52 ถึง 81% หรือกว่า 39,000 บัญชี ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ด้านการขยายฐานลูกค้าธนาคาร โดย

การเปิดสาขาให้บริการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการขยายธุรกิจของธนาคาร และเพิ่มความสามารถในการแข่งขันในอนาคต

นอกจากนี้ทางธนาคารยังได้มีการพัฒนากระบวนการให้บริการให้สอดคล้องและทันสมัย เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้ามากยิ่งขึ้น อีกทั้งมีการพัฒนาช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ให้ทัดเทียมมาตรฐานสากลสามารถรองรับธุรกรรมทางการเงินได้อย่างครบถ้วน

ในภาพรวมแล้ว ธนาคารเกียรตินาคิน มีผลการดำเนินงานที่ดีมาโดยตลอดอีกทั้งยัง มีการพัฒนาและเติบโตอย่างต่อเนื่อง ในภาวะ การแข่งขันที่รุนแรง ซึ่งสะท้อนถึงความสามารถในการแข่งขันในระดับที่สูง

กลยุทธ์การแข่งขัน

ธนาคารเน้นการทำตลาดเงินฝากเฉพาะกลุ่มโดยเน้นขยายฐานลูกค้าขนาดกลางที่มีฐานเงินฝาก 0.1-10 ล้านบาท โดยขณะเดียวกันธนาคารยังคงเน้นการสร้าง ความผูกพันกับลูกค้าผ่าน Program Priority Banking ที่ให้สิทธิพิเศษในการให้บริการกับลูกค้า และ กิจกรรมลูกค้าสัมพันธ์ต่างๆ มากมาย ในด้านกลยุทธ์ทางการตลาด นั้น ธนาคารเกียรตินาคิน มีกลยุทธ์ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ย ที่คุ้มค่าและจูงใจให้ลูกค้าเข้ามาใช้บริการ

ในด้านช่องทางการให้บริการทางธนาคารจะพิจารณาจากความหนาแน่นของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายในพื้นที่ ก่อนที่จะทำการเปิดสาขา ทำให้ลูกค้าสามารถมาใช้บริการได้อย่างสะดวก และมีแนวโน้มที่จะเปิดสาขาใหม่ในรูปแบบที่ครบวงจร เปิดให้บริการทุกวันไม่มีวันหยุด ในย่านธุรกิจชั้นนำและห้างสรรพสินค้า ปัจจุบันลูกค้าสามารถใช้บริการผ่านทางสาขาของธนาคารทั้ง 62 สาขา ที่กระจายอยู่ทั่วประเทศ (ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2553) โดยกว่า 60% ของสาขาเปิดให้บริการในวันเสาร์ นอกจากนี้ทางธนาคารยังมีช่องทางอิเล็กทรอนิกส์สำหรับให้บริการลูกค้า ได้แก่ KK ATM, KK – eBanking และ KK SMS Alert

ธุรกิจหลักทรัพย์

ในปี 2553 วิถีพฤติทางการเงินในสหรัฐอเมริกาและในยุโรปส่งผลให้เงินทุนจากต่างประเทศหลั่งไหลเข้ามาลงทุนในภูมิภาคเอเชียเป็นจำนวนมาก ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) เพิ่มขึ้นจากปีก่อน โดย ณ สิ้นปี 2553 ปิดที่ 1,032.76 จุด มีจุดสูงสุดอยู่ที่ 1,049.79 จุด และจุดต่ำสุดอยู่ที่ 685.89 จุด ในขณะที่ปี 2552 ดัชนี SET ปิดที่ 734.54 จุด มีจุดสูงสุดอยู่ที่ 751.86 จุด และมีจุดต่ำสุดอยู่ที่ 411.27 จุด

ทางด้านตลาด mai ในปี 2553 ทิศทางของดัชนีเป็นไปตามดัชนี SET โดยดัชนี mai ในปี 2553 ปิดที่ 272.79 จุด ซึ่งเป็นจุดสูงสุดของปี 2553 และมีจุดต่ำสุดอยู่ที่ 199.21 จุด โดยในปี 2552 ดัชนี mai ปิดที่ 215.30 จุด มีจุดสูงสุดอยู่ที่ 217.83 จุด และมีจุดต่ำสุดอยู่ที่ 148.96 จุด

ทางด้านมูลค่าการซื้อขาย ในปี 2553 มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในตลาด SET และตลาด mai รวมกันมีมูลค่า 29,066 ล้านบาท/วัน เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 59.5 จากปี 2552 ที่มีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน 18,226 ล้านบาท/วัน

สัดส่วนการซื้อขายหลักทรัพย์ของนักลงทุนแต่ละประเภทในปี 2553 นักลงทุนในประเทศยังคงเป็นกลุ่มนักลงทุนที่มีมูลค่าการซื้อขายสูงสุด โดยคิดเป็นร้อยละ 62 ของมูลค่าการซื้อขายทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปี 2552 ที่นักลงทุนในประเทศมีมูลค่าการซื้อขายคิดเป็นร้อยละ 61 ตามมาด้วยนักลงทุนต่างประเทศที่มีสัดส่วนการซื้อขายร้อยละ 18.4 ลดลงจากปีก่อนที่มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 19.4 ส่วนบัญชีบริษัทหลักทรัพย์ และนักลงทุนสถาบันมีสัดส่วนการซื้อขายสัดส่วนร้อยละ 12.0 และร้อยละ 7.6 ตามลำดับ ในด้านมูลค่าการซื้อขายของนักลงทุนต่างประเทศที่แม้ว่าทั้งปี 2553 จะมีสัดส่วนการซื้อขายลดลงจากปีก่อน แต่เป็นยอดซื้อสุทธิถึง 8.1 หมื่นล้านบาท และเป็นกลุ่มเดียวที่มีสถานะซื้อสุทธิ ในขณะที่นักลงทุนกลุ่มอื่น ๆ มีสถานะขายสุทธิทั้งสิ้น โดยนักลงทุนในประเทศมียอดขายสุทธิสูงที่สุดถึง 6.6 หมื่นล้านบาท นักลงทุนสถาบันมียอดขายสุทธิ 1.5 หมื่นล้านบาท และบัญชีบริษัทหลักทรัพย์มียอดขายสุทธิ 4 ร้อยล้านบาท

ตลาด TFEX ในปี 2553 ถือได้ว่าเติบโตจากปี 2552 มาก โดยในปี 2553 มีการซื้อขายกันทั้งสิ้น 4.5 ล้านสัญญา เพิ่มขึ้นร้อยละ 47 จากปี 2552 ที่มีการซื้อขายกัน 3.1 ล้านสัญญา

ในด้านการระดมทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในปี 2553 มีหุ้นที่เข้าระดมทุนจำนวน 15 บริษัท น้อยกว่าในปี 2552 ที่มีบริษัทเข้าระดมทุนจำนวน 22 บริษัท อย่างไรก็ตาม มูลค่าการระดมทุนในปี 2553 กลับเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 31 คิดเป็นมูลค่าระดมทุน 1.2 หมื่นล้านบาท ในขณะที่ปี 2552 มีมูลค่าการระดมทุนเพียง 9.2 พันล้านบาท

แนวโน้มธุรกิจหลักทรัพย์ปี 2554

สำหรับปี 2554 จากการคาดการณ์ว่าภาวะเศรษฐกิจจะฟื้นตัวขึ้นต่อเนื่อง รวมถึงยังมีแนวโน้มที่เงินทุนจากต่างประเทศจะไหลเข้ามาลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทำให้มูลค่าการซื้อขายคาดว่าจะปรับเพิ่มขึ้นจากปี 2553 ทั้งนี้ ปี 2554 จะเป็นปีสุดท้ายที่มีการคิดค่าคอมมิชชั่นแบบขั้นบันได หลังจากนั้นในปี 2555 จะเป็นการคิดค่าคอมมิชชั่นแบบเสรี ซึ่งบริษัทหลักทรัพย์มีความจำเป็นที่จะต้องเตรียมความพร้อมที่จะรองรับการแข่งขันที่รุนแรงขึ้นอีก ซึ่งการเตรียมความพร้อมดังกล่าว น่าจะเป็นลักษณะการเพิ่มช่องทางในการหารายได้ การเพิ่มฐานลูกค้า จากผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ เช่น Derivatives warrant ที่คาดว่าบริษัทหลักทรัพย์จะออกมาทำการซื้อขายเพิ่มมากขึ้น

ทางด้านธุรกิจวาณิชธนกิจ จากการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจจะทำให้มีการระดมทุนในตลาดหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจากปีก่อน รวมถึงน่าจะมีหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าระดมทุนสูงเข้าทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ มากกว่าปีก่อน แต่การเป็นที่ยอมรับทางการเงินน่าจะเป็นธุรกิจหลักในธุรกิจวาณิชธนกิจอยู่เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา

ทางด้านธุรกิจ TFEX คาดว่าจะเติบโตเพิ่มขึ้นได้จากปีก่อน เนื่องจากตลาด TFEX สามารถใช้เป็นช่องทางการกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ได้ นอกจากนี้ในปี 2554 ทางตลาด TFEX จะมีสินค้าใหม่ คือ Silver Futures และ Oil Futures เข้าทำการซื้อขาย นอกจากนี้ ตลาด TFEX จะ

ให้ความสำคัญกับการเพิ่มสภาพคล่องของสินค้าที่มีอยู่ และคาดการณ์ว่าปริมาณการซื้อขายจะเพิ่มสูงขึ้น
เป็น 20,000 สัญญาต่อวัน

การวิจัยและพัฒนา

“ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.11/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ ได้ยกเลิกหัวข้อนี้”

5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

5.1 สินทรัพย์ถาวรที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ประเภท / ลักษณะ สินทรัพย์	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่า (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
1. ที่ดินและอาคาร 3 – 5 ชั้น ซึ่งเป็นที่ตั้งของสำนักงานสาขาในต่างจังหวัด และศูนย์ประมุลรณงค์	เป็นเจ้าของ	137.7	ปราศจาก ภาระผูกพัน
2. สิทธิการเช่าของธนาคาร ซึ่งเป็นที่ตั้งของสำนักงานสาขาในต่างจังหวัด และศูนย์ประมุลรณงค์	สิทธิการเช่า	87.9	ปราศจาก ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อย มีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ มีมูลค่าเท่ากับ 901.1 ล้านบาท

5.2 นโยบายด้านเงินให้กู้ยืม

5.2.1 นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์ของธนาคารฯ เปรียบเทียบกับเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารและบริษัทย่อย มีการจัดชั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การจัดชั้นเงินให้สินเชื่อ และการกันสำรอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 โดยพิจารณาจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือจากการจำหน่ายหลักประกัน ธนาคารพิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ โดยใช้วิธีกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ซึ่งพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต นอกจากนั้นธนาคารได้พิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อรถยนต์เพิ่มเติมโดยใช้วิธีกันเงินสำรองหลังหักมูลค่าหลักประกัน ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้ครอบคลุมความไม่แน่นอนอันอาจเกิดจากปัจจัยเศรษฐกิจและแนวโน้ม ซึ่งอาจส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ลดลง ดังแสดงในตารางดังต่อไปนี้

การจัดชั้นหนี้	งบการเงินรวม						
	2553						
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หัก หลักประกัน/มูลค่า ปัจจุบันของ กระแสเงินสด	การกันสำรอง (ร้อยละ)	มูลค่าที่ ธนาคารตั้ง	การกันสำรอง ตามเกณฑ์ รพท. (ร้อยละ)	มูลค่าสำรองที่ กันเพิ่ม (ลด) ตามเกณฑ์ รพท.*	รวมมูลค่าสำรอง ทั้งสิ้นที่ต้องตั้ง ตามเกณฑ์ รพท.
ลูกหนี้ปกติ							
เงินให้กู้	25,813,577,307	4,625,712,140	1.00	46,227,140	1.00	-	46,227,140
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ							
- รถใหม่	41,034,474,284	40,901,972,697	1.00	409,019,727	1.00	-	409,019,727
- รถเก่า	28,384,957,007	28,200,508,913	1.00	282,005,089	1.00	-	282,005,089
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ							
เงินให้กู้	941,293,843	277,451,269	2.00	5,549,026	2.00	-	5,549,026
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ							
- รถใหม่	3,002,153,275	2,967,229,739	2.57	76,257,804	2.00	(16,913,209)	59,344,595
- รถเก่า	4,161,835,614	4,087,475,322	2.94	120,171,774	2.00	(38,422,268)	81,749,506
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน							
เงินให้กู้	680,740,467	193,510,351	100.00	193,510,351	100.00	-	193,510,351
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ							
- รถใหม่	173,119,510	173,119,510	11.84	20,497,350	100.00	152,622,160	173,119,510
- รถเก่า	252,943,047	252,943,047	9.59	24,257,238	100.00	228,685,809	252,943,047
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย							
เงินให้กู้	697,648,152	169,348,036	100.00	168,128,116	100.00	-	168,128,116
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ							
- รถใหม่	109,801,404	109,801,404	11.84	13,000,486	100.00	96,800,918	109,801,404
- รถเก่า	199,694,480	199,694,480	9.59	19,150,702	100.00	180,543,778	199,694,480
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,860,508,347	913,509,852	100.00	913,509,852	100.00	-	913,509,852
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	108,312,746,73	83,072,276,760		2,291,284,655		603,317,188	2,894,601,843
7							
ค่าเผื่อนี้สงจะสูญตั้งเพิ่มสำหรับลูกหนี้บางราย				214,790,916		-	214,790,916
สำรองทั่วไป				1,124,000,000		-	1,124,000,000
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้				1,650,775		-	1,650,775
รวม				3,631,726,346		603,317,188	4,235,043,534

การจัดชั้นหนี้	งบการเงินรวม						
	2552						
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน/มูลค่า ปัจจุบันของ กระแสเงินสด	การกันสำรอง (ร้อยละ)	มูลค่าที่ ธนาคารตั้ง	การกันสำรอง ตามเกณฑ์ รพท. (ร้อยละ)	มูลค่าสำรองที่ กันเพิ่ม (ลด) ตามเกณฑ์ รพท.*	รวมมูลค่าสำรอง ทั้งสิ้นที่ต้องตั้ง ตามเกณฑ์ รพท.
ลูกหนี้ปกติ							
เงินให้กู้	21,814,449,091	3,865,838,275	1.00	37,393,062	1.00	-	37,393,062
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ							
- รถใหม่	30,845,259,831	30,735,400,637	1.00	307,354,006	1.00	-	307,354,006
- รถเก่า	21,497,246,741	21,360,722,323	1.09	232,831,873	1.00	(19,224,650)	213,607,223
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ							
เงินให้กู้	869,394,045	142,686,104	2.00	2,741,337	2.00	-	2,741,337
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ							
- รถใหม่	3,144,128,151	3,117,906,819	4.77	148,724,155	2.00	(86,366,019)	62,358,136
- รถเก่า	4,018,873,808	3,965,579,624	5.37	212,951,626	2.00	(133,640,034)	79,311,592
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน							
เงินให้กู้	586,321,060	147,438,721	100.00	147,438,721	100.00	-	147,438,721
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ							
- รถใหม่	195,943,091	196,682,330	18.74	36,858,269	100.00	159,824,061	196,682,330
- รถเก่า	293,512,058	294,786,518	15.88	46,812,099	100.00	247,974,419	294,786,518
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย							
เงินให้กู้	516,186,600	72,419,604	100.00	72,419,604	100.00	-	72,419,604
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ							
- รถใหม่	137,706,631	138,260,713	18.74	25,910,058	100.00	112,350,655	138,260,713
- รถเก่า	234,265,300	235,310,352	15.88	37,367,284	100.00	197,943,068	235,310,352
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	3,484,698,230	1,075,397,973	100.00	1,075,397,973	100.00	-	1,075,397,973
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	87,637,984,637	65,348,429,993		2,384,200,067		478,861,500	2,863,061,567
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญตั้งเพิ่มสำหรับลูกหนี้บางราย				124,221,228		(1,231,532)	122,989,696
สำรองทั่วไป				784,000,000		-	784,000,000
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้				25,710,718		-	25,710,718
รวม				3,318,132,013		477,629,968	3,795,761,981

- * ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญที่ปรับปรุงสำหรับลูกหนี้เช่าซื้อเพื่อให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 โดยพิจารณาจากมูลค่าหลักประกันที่ใช้ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับลูกหนี้ชั้นปกติและ ลูกหนี้ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษจะตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญในอัตราร้อยละ 1 และ ร้อยละ 2 ตามลำดับ

5.2.2 นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ

5.2.2.1 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารถือปฏิบัติในการจัดชั้นหนี้และตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อ ตามข้อกำหนดของประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 และตามการประเมินผลของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น จากยอดเงินให้สินเชื่อที่ค้างอยู่ ณ วันสิ้นงวด การจัดชั้นหนี้พิจารณาจากระยะเวลาที่ค้างชำระและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นกับประเภทของหลักประกัน โดยธนาคาร

มีการประเมินราคาทุก 3 ปี ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้กู้ยืมในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ชั้นปกติและชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน

5.2.2.2 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เช่าซื้อ โดยวิธีกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ซึ่งคำนวณจากค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) และร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการปรับปรุงผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตด้วยปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ เช่น อัตราผลขาดทุนที่เพิ่มขึ้นจากการขายทรัพย์สินที่ยึด

นอกจากนี้ธนาคารได้มีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเพิ่มเติมตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 โดยพิจารณาจากมูลค่าหลักประกันที่ใช้ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ชั้นปกติและชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน

5.2.2.3 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ตามข้อกำหนดของประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ ลงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2544

5.2.3 นโยบายการรับรู้รายได้และการระงับการรับรู้รายได้

5.2.3.1 รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมและเงินฝาก

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมและเงินฝากตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระซึ่งรับรู้เมื่อเก็บเงินได้ ธนาคารได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชี เมื่อลูกหนี้เป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนด

ชำระ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 24 ธันวาคม พ.ศ. 2541 ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ดังกล่าวได้ใหม่ เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

5.2.3.2 รายได้จากการให้สินเชื่อและสัญญาเช่าการเงิน

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ดังนี้

รายได้ตามสัญญาเช่าซื้อของสัญญาที่สร้างขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ตามสัญญาเช่าซื้อของสัญญาที่สร้างขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2551 รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยใช้ยอดคงมาของสัญญาเช่าซื้อ ณ วันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นวันเริ่มต้นในการรับรู้รายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง สำหรับระยะเวลาเช่าที่เหลืออยู่ รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน นับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระซึ่งรับรู้เมื่อเก็บเงินได้ ธนาคารได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชี เมื่อลูกหนี้เป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ดังกล่าวได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

กลุ่มธนาคารรับรู้รายได้จากการให้สินเชื่อสินทรัพย์ระยะยาวด้วยวิธีรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าการเงินตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (effective interest method) ตลอดอายุของสัญญาเช่า รายได้ดอกเบี้ยจากหลักทรัพย์รับรู้ตามเกณฑ์ดังกล่าว ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่าสามเดือน นับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระ ซึ่งรับรู้เมื่อเก็บเงินได้ เงินปันผลรับรู้เมื่อมีการประกาศจ่าย ขณะที่รายได้จากเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องจากบริษัทย่อยที่เป็นกองทุนธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องเมื่อรับชำระหนี้โดยคำนวณจากเงินลงทุนคงเหลือคูณด้วยอัตราผลตอบแทน (Yield) ที่คาดว่าจะได้รับตามสัญญาหรือตามข้อตกลงใหม่

5.2.4 นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารถือปฏิบัติในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือหุ้นทุนที่รับโอนมาจากการชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหุ้นทุนหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย หรือเงินลงทุนในลูกหนี้ (ไม่รวมดอกเบี้ยที่หยุดรับรู้รายได้ ณ วันปรับปรุงโครงสร้างหนี้) แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า

ในกรณีที่เป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้กู้ระยะยาว (MLR) ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในงบการเงินเมื่อมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

5.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

5.3.1 นโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์และเกณฑ์การตั้งสำรองเพื่อการด้อยค่า

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนที่นอกเหนือจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย และส่วนได้เสียในกิจการร่วมค้าเป็น 4 ประเภท คือ เงินลงทุนเพื่อค้า, เงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด, เงินลงทุนเพื่อขาย และเงินลงทุนทั่วไป

การจัดประเภทเป็นไปตามเป้าหมายการลงทุนที่ฝ่ายบริหารต้องการ เมื่อได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้น ฝ่ายบริหารกำหนดการจัดประเภทที่เหมาะสมสำหรับเงินลงทุน ณ เวลาที่ลงทุนและทบทวนการจัดประเภทอย่างสม่ำเสมอ เงินลงทุนที่ได้มาเพื่อเป้าหมายหลักในการหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาในช่วงเวลาสั้นถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและแสดงเป็นเงินลงทุนชั่วคราว เงินลงทุนที่มีเวลาคงครบกำหนดซึ่งผู้บริหารตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถถือไว้จนครบกำหนดถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนดและแสดงเป็นเงินลงทุนระยะยาว เว้นแต่เป็นเงินลงทุนที่จะครบกำหนดภายใน 12 เดือน จะแสดงไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราว เงินลงทุนที่จะถือไว้โดยที่ไม่ระบุช่วงเวลาที่จะถือไว้และอาจขายเมื่อต้องการเสริมสภาพคล่องหรือเกิดการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย ถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขายและแสดงรวมอยู่ในเงินลงทุนระยะยาว เว้นแต่ฝ่ายบริหารตั้งใจจะถือเงินลงทุนนั้นไว้น้อยกว่า 12 เดือน หรือเว้นแต่ฝ่ายบริหารมีความจำเป็นต้องขายเพื่อเพิ่มเงินทุนในการดำเนินงานจึงจะแสดงรวมอยู่ในเงินลงทุนชั่วคราว เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีตลาดซื้อขายถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและเพื่อขาย แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคำนวณโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนของตลาด หากไม่มีการซื้อขาย ธนาคารจะใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนที่ทำการซื้อขายครั้งสุดท้าย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายธนาคารจะคำนวณจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสมกับตราสารหนี้นั้น มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายที่ประกาศโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณโดยใช้มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (NAV) ซึ่งประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่เป็นผู้จัดการกองทุนรวมนั้น

การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า รับรู้เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นรายการแยกต่างหากและจะบันทึกในงบกำไรขาดทุน เมื่อธนาคารได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้น

เงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุน ปรบลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

5.3.2 การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

ธนาคารมีนโยบายและหลักเกณฑ์การลงทุน ที่ยึดมั่นแนวทางปฏิบัติ ในการลงทุนตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีการประเมินความเสี่ยงและผลตอบแทนอย่างรอบคอบ มีการแบ่งเงินลงทุนแยกออกตามวัตถุประสงค์ของการลงทุนดังที่กล่าวไปแล้วในตอนต้น

5.4 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทย่อย หมายถึง บริษัทที่ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) มีสิทธิออกเสียงทั้งทางตรงและทางอ้อมมากกว่าหนึ่งในสี่ของสิทธิในการออกเสียงทั้งหมด หรือมีอำนาจในการควบคุมนโยบายการเงินและการดำเนินงานของบริษัทย่อย โดยฐานะการเงินของบริษัทย่อย ได้ถูกนำมารวมกับฐานะการเงินของธนาคารด้วย โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุม จนถึงวันที่อำนาจในการควบคุมสิ้นสุดลง

ธนาคารจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุนทันที

5.4.1 บล. เกียรตินาคิน จำกัด มีนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน โดยแบ่งเป็นการลงทุนระยะสั้นในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง และการลงทุนระยะยาวในหลักทรัพย์ที่มีผลการดำเนินงานดีและมีแนวโน้มที่จะเจริญเติบโตสูง ทั้งนี้ การลงทุนในหลักทรัพย์จะอยู่ภายใต้กรอบนโยบายที่กำหนดและการควบคุมดูแลของคณะกรรมการการลงทุน

5.4.2 บริษัท สำนักกฎหมายเฮอร์วีน มีนโยบายให้บริการกับธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ทั้งด้านกฎหมาย การบังคับชำระหนี้ การจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรม และอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

รายละเอียดของกองทุนที่ธนาคารจัดตั้งขึ้นและถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 ณ 31 ธันวาคม 2553 มีดังนี้

- กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอรี่ 1 ตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อระดมทุนจากผู้ลงทุนสถาบัน เพื่อนำเงินส่วนใหญ่ไปลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อบริษัทที่องค์กรเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) จัดประมูลเมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2541

กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอรี่ 1 มีมูลค่าเงินลงทุนตามบัญชีราคาทุนเท่ากับ 367 ล้านบาท และธนาคารมีสัดส่วนการลงทุนในกองทุนดังกล่าวร้อยละ 99.95

- กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอรี่ 2 ตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อระดมทุนจากผู้ลงทุนสถาบัน และนำเงินส่วนใหญ่ไปลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อบริษัทที่องค์กรเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) จัดประมูลเมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2542

กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอรี่ 2 มีมูลค่าเงินลงทุนตามบัญชีราคาทุนเท่ากับ 1,690 ล้านบาท และธนาคารมีสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 99.59

- กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอรี่ 3 ตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อระดมทุนจากผู้ลงทุนสถาบัน และนำเงินส่วนใหญ่ไปลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อบริษัทที่องค์กรเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) จัดประมูลเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2542 รวมทั้งอาจประกอบการจัดสรรที่ดินในกรณีที่ดินที่ได้รับชำระหนี้เป็นโครงการก่อสร้างที่ยังสร้างไม่เสร็จหรือเป็นโครงการจัดสรรที่ดิน ไม่ว่าโครงการนั้นจะเป็นหลักประกันการชำระหนี้หรือไม่ก็ตาม โดยการประกอบการจัดสรรที่ดินดังกล่าวต้องไม่ก่อให้เกิดภาระผูกพันใดๆ แก่ทรัพย์สินของกองทุน

กองทุนรวมเอเชียรียูโฟเวอร์ 3 มีมูลค่าเงินลงทุนตามบัญชีราคาทุนเท่ากับ 1,491 ล้านบาท และธนาคารมีสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 99.97

- กองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์ ตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อระดมทุนจากผู้ลงทุนสถาบันและนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายหน่วยลงทุน ไปลงทุนในทรัพย์สินหรือสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน ไม่ว่าจะมีส่วนได้ส่วนเสียหรือไม่ก็ตาม และจัดการผลประโยชน์จากทรัพย์สินหรือสิทธิเรียกร้องดังกล่าว

กองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์ มีมูลค่าเงินลงทุนตามบัญชีราคาทุนเท่ากับ 730.9 ล้านบาท และธนาคารมีสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 98.91

- กองทุนรวมเอเชียรียูโฟเวอร์พรีเมียมพอร์ต 1 ตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อระดมทุนจากผู้ลงทุนสถาบัน และนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายหน่วยลงทุนไปซื้อหรือเช่าสังหาริมทรัพย์หรือลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินที่มีส่วนได้ส่วนเสียเป็นหลักทรัพย์ และจัดการผลประโยชน์จากอสังหาริมทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องดังกล่าว

กองทุนรวมเอเชียรียูโฟเวอร์พรีเมียมพอร์ต 1 มีมูลค่าเงินลงทุนตามบัญชีราคาทุนเท่ากับ 45.9 ล้านบาท ธนาคารมีสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 99.50

- กองทุนรวมเอเชียรียูโฟเวอร์พรีเมียมพอร์ต 3 ตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อระดมเงินจากผู้ลงทุนสถาบัน และนำเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหน่วยลงทุนไปซื้อหรือเช่าสังหาริมทรัพย์ หรือสิทธิการเช่าสังหาริมทรัพย์ หรือลงทุนในสิทธิเรียกร้อง หรือในทรัพย์สินอื่น เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงินและจัดหาผลประโยชน์จากอสังหาริมทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องดังกล่าว รวมทั้งประกอบการจัดสรรที่ดินในกรณีที่กองทุนรวมลงทุนในโครงการก่อสร้างที่ยังก่อสร้างไม่เสร็จ หรือจัดสรรที่ดินในกรณีที่กองทุนรวมได้รับชำระหนี้เป็นโครงการก่อสร้างที่ยังก่อสร้างไม่เสร็จหรือเป็นโครงการจัดสรรที่ดิน ไม่ว่าโครงการดังกล่าวจะเป็นหลักประกันการชำระหนี้หรือไม่ก็ตาม ทั้งนี้ การประกอบการจัดสรรที่ดินดังกล่าว ต้องไม่ก่อให้เกิดภาระผูกพันใดๆ แก่ทรัพย์สินของกองทุนรวม

กองทุนรวมเอเชียรียูโฟเวอร์พรีเมียมพอร์ต 3 มีมูลค่าเงินลงทุนตามบัญชีราคาทุนเท่ากับ 941 ล้านบาท ธนาคารมีสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 98.77

- กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล เป็นกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน โดยระดมทุนจากผู้ลงทุนสถาบันและนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายหน่วยลงทุนไปลงทุนในทรัพย์สินหรือสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินที่ถูกปิดกิจการ ไม่ว่าจะมีส่วนได้ส่วนเสียหรือไม่ก็ตาม และจัดการผลประโยชน์จากทรัพย์สินหรือสิทธิเรียกร้องดังกล่าว รวมทั้งทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้ หรือจากการเรียกเอาทรัพย์สินจำนองหลุด หรือจากการซื้อทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันที่ได้จากการบังคับขายทอดตลาด

กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล มีมูลค่าเงินลงทุนตามบัญชีราคาทุนเท่ากับ 2,042 ล้านบาท และธนาคารมีสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 95.72

● กองทุนรวมเกมมาแคปปิตอล เป็นกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน โดยระดมทุนจากผู้ลงทุนสถาบันและนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายหน่วยลงทุนไปลงทุนในทรัพย์สินหรือสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินที่ถูกปิดกิจการ ไม่ว่าจะมีส่วนได้ส่วนเสียหรือไม่ก็ตาม และจัดการผลประโยชน์จากทรัพย์สินหรือสิทธิเรียกร้องดังกล่าว รวมทั้งทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้ หรือจากการเรียกเอาทรัพย์สินจำนองหลุด หรือจากการซื้อทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันที่ได้จากการบังคับขายทอดตลาด

กองทุนรวมเกมมาแคปปิตอล มีมูลค่าเงินลงทุนตามบัญชีราคาทุนเท่ากับ 1,542 ล้านบาท และธนาคารมีส่วนการลงทุนร้อยละ 94.03

5.5 นโยบายการบริหารงานในบริษัทย่อย

● การควบคุมดูแลบริษัทย่อย

ธนาคาร ควบคุมดูแลบริษัทย่อย ด้วยการส่งตัวแทนไปเป็นกรรมการ เพื่อดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้กำหนดไว้

นอกจากนั้นธนาคารเกียรตินาคิน จัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีบริษัทย่อย คือบริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด ซึ่งดำเนินธุรกิจประเภทธุรกิจหลักทรัพย์ ภายใต้กรอบการกำกับดูแลของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัทสำนักกฎหมายเฮอร์วีน จำกัด ดำเนินธุรกิจบริการทางกฎหมาย

ธนาคาร ประเมินความเสี่ยงสำคัญของกลุ่มธุรกิจ โดยพิจารณาความเสี่ยงของธนาคาร เป็นหลัก และพิจารณาเพิ่มเติมความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน และบริษัทสำนักกฎหมายเฮอร์วีน จำกัด ที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงของกลุ่มฯ โดยสำหรับธนาคาร ได้มีระบบบริหารความเสี่ยงที่ดำเนินตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

การบริหารความเสี่ยงของบริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด และบริษัทสำนักกฎหมายเฮอร์วีน จำกัด ธนาคาร ใช้แนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยถือเสมือนเป็นหน่วยธุรกิจหนึ่งของธนาคาร โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบบริหารความเสี่ยงของตนเองให้ครบถ้วน ภายใต้การควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ และดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ซึ่งได้พิจารณากำหนดความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด และบริษัทสำนักกฎหมายเฮอร์วีน จำกัด ดังนี้

- การกำหนดนโยบายและแผนกลยุทธ์
- ขั้นตอนและการปฏิบัติงานเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล
- ความเพียงพอของเงินกองทุนในการดำเนินธุรกิจ
- การก่อหนี้สิน และภาระผูกพัน
- ความสามารถในการทำกำไร

โครงการในอนาคต

"ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.11/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการ
รายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ ได้ยก
เลิกหัวข้อนี้"

6. ข้อพิพาททางกฎหมาย

นอกเหนือจากคดีความเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคารแล้ว ธนาคารไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่มีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของธนาคารหรือบริษัทย่อยที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และไม่มีคดีที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีส่วนของผู้ถือหุ้นไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยรวม 20,911 ล้านบาท)

7. โครงสร้างเงินทุน

7.1. หลักทรัพย์ของธนาคาร

7.1.1. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีทุนจดทะเบียน 6,960 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 5,658 ล้านบาทเป็นหุ้นสามัญ 565,825,828 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

7.1.2. หุ้นกู้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีหุ้นกู้คงเหลือรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม	หน่วย : หุ้น				
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ราคาตราไว้ (บาท)	31-ธ.ค. 2552	ไถ่ถอน ระหว่างปี	ออกจำหน่าย ระหว่างปี	31-ธ.ค. 2553
หุ้นกู้ KK 10NA	4.70 ต่อปี	1,000	966,000	966,000	-	-
หุ้นกู้ KK 105A	4.25 ต่อปี	1,000	2,131,000	2,131,000	-	-
หุ้นกู้ KK 115A	4.54 ต่อปี	1,000	1,289,000	-	-	1,289,000
หุ้นกู้ KK119A	5.00 ต่อปี	1,000	1,450,000	-	-	1,450,000
หุ้นกู้ KK10714A	1.60 ต่อปี	1,000	-	300,000	300,000	-
หุ้นกู้ KK10720A	1.50 ต่อปี	1,000	-	215,000	215,000	-
หุ้นกู้ KK10728A	1.40 ต่อปี	1,000	-	40,000	40,000	-
หุ้นกู้ KK122A	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	1,000	-	-	1,000,000	1,000,000
หุ้นกู้ KK123A	2.87 ต่อปี	1,000	-	-	600,000	600,000
หุ้นกู้ KK123B	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	1,000	-	-	1,000,000	1,000,000
หุ้นกู้ KK135A	3.35 ต่อปี	1,000	-	-	1,000,000	1,000,000
หุ้นกู้ KK123C	2.90 ต่อปี	1,000	-	-	320,000	320,000
หุ้นกู้ KK10O26A	1.62 ต่อปี	1,000	-	391,000	391,000	-
หุ้นกู้ KK10O26B	1.62 ต่อปี	1,000	-	200,000	200,000	-
หุ้นกู้ KK10O26C	1.60 ต่อปี	1,000	-	800,000	800,000	-
หุ้นกู้ KK127A	2.83 ต่อปี	1,000	-	-	2,493,000	2,493,000
หุ้นกู้ KK128A	2.88 ต่อปี	1,000	-	-	500,000	500,000
หุ้นกู้ KK129A	2.85 ต่อปี	1,000	-	-	1,310,000	1,310,000
หุ้นกู้ KK12OA	2.88 ต่อปี	1,000	-	-	2,000,000	2,000,000
หุ้นกู้ KK12NA	2.88 ต่อปี	1,000	-	-	1,300,000	1,300,000
			5,836,000	5,043,000	13,469,000	14,262,000

	งบการเงินรวม	
	กำหนดจ่ายดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน
หุ้นกู้ KK 10NA	15 พฤษภาคม และ 15 พฤศจิกายนของทุกปี	15-พ.ย.-53
หุ้นกู้ KK 105A	8 พฤษภาคม และ 8 พฤศจิกายนของทุกปี	08-พ.ค.-53
หุ้นกู้ KK 115A	8 พฤษภาคม และ 8 พฤศจิกายนของทุกปี	08-พ.ค.-54
หุ้นกู้ KK119A	11 มีนาคม และ 11 กันยายนของทุกปี	11-ก.ย.-54
หุ้นกู้ KK10714A	เมื่อครบกำหนดไถ่ถอน	14-ก.ค.-53
หุ้นกู้ KK10720A	เมื่อครบกำหนดไถ่ถอน	20-ก.ค.-53
หุ้นกู้ KK10728A	เมื่อครบกำหนดไถ่ถอน	28-ก.ค.-53
หุ้นกู้ KK122A	24 กุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี	24-ก.พ.-55
หุ้นกู้ KK123A	5 มีนาคม และ 5 กันยายนของทุกปี	05-มี.ค.-55
หุ้นกู้ KK123B	12 มีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคมของทุกปี	12-มี.ค.-55
หุ้นกู้ KK135A	17 มีนาคม และ 17 กันยายนของทุกปี	17-พ.ค.-56
หุ้นกู้ KK123C	19 มีนาคม และ 19 กันยายนของทุกปี	19-มี.ค.-55
หุ้นกู้ KK10O26A	เมื่อครบกำหนดไถ่ถอน	26-ต.ค.-53
หุ้นกู้ KK10O26B	เมื่อครบกำหนดไถ่ถอน	26-ต.ค.-53
หุ้นกู้ KK10O26C	เมื่อครบกำหนดไถ่ถอน	26-ต.ค.-53
หุ้นกู้ KK127A	28 มกราคม และ 28 กรกฎาคมของทุกปี	28-ก.ค.-55
หุ้นกู้ KK128A	17 กุมภาพันธ์ และ 17 สิงหาคมของทุกปี	17-ส.ค.-55
หุ้นกู้ KK129A	20 มีนาคม และ 20 กันยายนของทุกปี	20-ก.ย.-55
หุ้นกู้ KK12OA	14 เมษายน และ 14 ตุลาคมของทุกปี	14-ต.ค.-55
หุ้นกู้ KK12NA	25 พฤษภาคม และ 25 พฤศจิกายนของทุกปี	25-พ.ย.-55

7.1.3. ใบสำคัญแสดงสิทธิ

- ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารชุดที่ 4 (KK-W4) จำนวน 138,613,188 หน่วย เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิมของธนาคาร ในราคาหุ้นละ 19.53 บาท ใช้สิทธิได้ทุกวันที่ 30 ของแต่ละสิ้นไตรมาส โดยกำหนดการใช้สิทธิครั้งแรกวันที่ 30 มีนาคม 2544 และครั้งสุดท้ายวันที่ 30 ธันวาคม 2553 โดยใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารชุดที่ 4 (KK-W4) ที่ไม่ได้ใช้สิทธิคงเหลือ 158,811 หน่วย นี้ ได้พ้นสภาพจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นต้นไป

- ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นที่เสนอให้ผู้บริหาร (ESOP Warrant) ที่ประชุมใหญ่สามัญ ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญไม่เกิน 10 ล้านหน่วย ในปี 2543 เพื่อจัดสรรให้แก่กรรมการและ/หรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย ในราคาเสนอขายศูนย์บาทต่อหน่วย สามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญใหม่ในสัดส่วน 1:1 ในราคาหุ้นละ 15.62 บาท ใช้สิทธิได้ทุกวันที่ 30 ของแต่ละสิ้นไตรมาส โดยกำหนดการใช้สิทธิครั้งแรกวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และครั้งสุดท้ายวันที่ 30 มีนาคม 2554 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ไม่มีจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ไม่ได้ใช้สิทธิคงเหลือแล้ว

- ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นที่เสนอให้ผู้บริหาร (ESOP Warrant) รุ่นที่ 2 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2553 ได้มีการอนุมัติการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ 26,000,000 หน่วย เพื่อจัดสรรให้แก่กรรมการและ/หรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย ในราคาเสนอขายศูนย์บาทต่อหน่วย สามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญใหม่ในสัดส่วน 1:1 ในราคาหุ้นละ 29.27 บาท ใช้สิทธิได้ทุกวันที่ 30 ของแต่ละสิ้นไตรมาส โดยกำหนดการใช้สิทธิครั้งแรกวันที่ 30 กันยายน 2554 และครั้งสุดท้ายวันที่ 30 มิถุนายน 2558 สิ้นปี 2553 มี ESOP Warrant คงเหลือ 25,890,000 หน่วย เป็นการยกเลิกระหว่างปี 110,000 หน่วย

- ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อการออกหุ้น (ไม่มี)

(ก) พันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต (ไม่มี)

7.2. โครงสร้างผู้ถือหุ้น

โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับแรกของ บมจ. ธนาคารเกียรตินาคิน

ณ วันปิดสมุดทะเบียนเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล วันที่ 6 สิงหาคม 2553

ลำดับ	ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	สัดส่วน (ร้อยละ)
1	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	63,481,243	11.45
2	นางวรรณสมร วรรณเมธี	38,703,803	6.98
3	น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน	34,782,761	6.28
4	Chase Nominees Limited 42	25,513,300	4.6
5	Chase Nominees Limited 30	22,466,422	4.05
6	HSBC BANK PLC-CLIENTS GENERAL A/C	21,930,460	3.96
7	นายสุทธกาญจน์ วัฒนเวคิน	27,900,275	5.033
8	นางพนิดา เทพกาญจนา	29,576,689	5.34
9	น.ส.ญาดา เทพกาญจนา	17,199,900	3.1
10	N.C.B.Trust Limited-RBS As Dep For FS	16,007,975	2.89
	ผู้ถือหุ้นอื่น	256,778,040	46.32
	รวมผู้ถือหุ้นในลำดับที่ 2,3,7,8,9	96,180,767	17.35
	ยอดรวมทุนชำระแล้ว	554,340,868	100
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	353,989,097	63.86
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว	200,351,771	36.14
หมายเหตุ	1. ข้อมูล ณ วันปิดสมุดทะเบียนเพื่อการโอนหุ้นในวันที่ 6 สิงหาคม 2553		
	2. ไม่รวมผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกันตามมาตรา 258		
	3. สรุปข้อมูลจากรายงานผู้ถือหุ้นใหญ่ 20 อันดับแรกจาก บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด		

หมายเหตุ * นับรวมผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกันตามมาตรา 258

สรุปข้อมูลจากรายงานผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 20 อันดับแรก จาก บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

จำนวนหุ้นสามัญของธนาคาร ณ วันที่ 6 สิงหาคม 2553

ทุนจดทะเบียน 696,099,987 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมมูลค่า 6,960,999,870 บาท

ทุนชำระแล้ว 554,340,868 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมมูลค่า 5,543,408,680 บาท

จำนวนหุ้นสามัญของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ทุนจดทะเบียน 696,099,987 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมมูลค่า 6,960,999,870 บาท

ทุนชำระแล้ว 565,825,828 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมมูลค่า 5,658,258,280 บาท

รายละเอียดผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล

บริษัท	ที่อยู่	ผู้ถือหุ้น
1. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110	N.A.
2. Chase Nominees Limited 42	Standard Chartered Bank, Custody and Clearing Services Department เลขที่ 100 อาคารสาทรนครทาวเวอร์บี ชั้น 14 ถนนสาทรเหนือ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500	N.A.
3. Chase Nominees Limited 30	Standard Chartered Bank, Custody and Clearing Services Department เลขที่ 100 อาคารสาทรนครทาวเวอร์บี ชั้น 14 ถนนสาทรเหนือ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500	N.A.
4. HSBC Bank PLC-Clients Generals A/C	เลขที่ 968 ถนนพระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500	N.A.
5. N.C.B Trust Limited-RBS as Dep For FS	Citibank N.A. Securities services เลขที่ 82 ถนนสาทรเหนือ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500	N.A.

* ไม่มีบุคคลในตระกูลวณิชหรือกลุ่มบริษัทในเครือของธนาคาร รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องมีส่วนได้เสียในลักษณะการถือหุ้นแทน (Nominee) กับบุคคลดังกล่าวอยู่ในรายชื่อผู้ลงทุนในบริษัทดังกล่าว

ธนาคารไม่มีกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการ หรือการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ เช่น มีการส่งบุคคลเข้าเป็นกรรมการที่มีอำนาจจัดการ (Authorized Director)

7.3. นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) มีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่เกินร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิในแต่ละปีจากงบการเงินรวมของธนาคาร โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และสามารถจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้ เมื่อธนาคารมีกำไรสมควรที่จะทำเช่นนั้นและรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึง ผลประกอบการผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว และระดับความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งครอบคลุม แผนการทำธุรกิจ ความเสี่ยงของธุรกิจธนาคารทั้งในภาวะปกติ และภาวะวิกฤต และผลกระทบทั้งก่อนและหลังจ่ายเงินปันผลนั้น ๆ

โดยการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลในระดับที่ไม่ทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในภาวะปกติ ต่ำกว่าระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงในภาวะปกติ ที่กำหนดเอาไว้ในข้อความความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของธนาคาร รวมทั้งไม่เป็นอุปสรรคต่อธนาคารในการทยอยเพิ่มระดับเงินสำรองที่มีต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ให้มีระดับทัดเทียมกับค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยในระบบ ตามนโยบายการกั้นเงินสำรองของธนาคาร

8. การจัดการ

8.1. โครงสร้างการจัดการ

เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการทำงานและการบริการที่ดีแก่ลูกค้า ธนาคารได้แบ่งกลุ่มธุรกิจเป็น 5 กลุ่ม ได้แก่

1. ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
2. ธุรกิจผลิตภัณฑ์ธนาคาร
3. ธุรกิจสินเชื่อพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัย
4. ธุรกิจสินเชื่อธุรกิจ
5. ธุรกิจเงินฝากและการตลาด
6. ธุรกิจบริหารหนี้

โดยมีหน่วยงานสนับสนุนกลุ่มธุรกิจดังกล่าว เช่น สายปฏิบัติการ สายการเงินและงบประมาณ สายเทคโนโลยีสารสนเทศ สายบริหารทรัพยากรบุคคล สายผลิตภัณฑ์ธนาคาร สายกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ สายตรวจสอบภายใน สายบริหารความเสี่ยง และสำนักกรรมการทำหน้าที่สนับสนุนการทำงาน ซึ่งรวมถึงการควบคุมและกำกับดูแลกิจการ นอกจากนี้การบริหารงานธนาคารมีการแบ่งโครงสร้างกรรมการธนาคารเป็น 7 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สิน และคณะกรรมการบริหาร รายละเอียดของคณะกรรมการแต่ละชุดมีดังนี้

8.1.1. **คณะกรรมการธนาคาร** ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคารให้มีความมั่นคง มีผลตอบแทนที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และพึงหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีขอบเขตอำนาจ และหน้าที่ ดังนี้

- (1) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคารรวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคารตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อระงับรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมถึงกำหนดและอนุมัตินโยบายต่าง ๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลกำหนด
- (2) จัดให้มีบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
- (3) กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการกำหนดและจัดทำระบบการกำกับดูแลกิจการธนาคารที่จำเป็นทั้งตามที่กฎหมายกำหนด และที่จำเป็นตามลักษณะของการประกอบกิจการ พิจารณาอนุมัติระบบการกำกับดูแล ตลอดจนติดตามประสิทธิผลของระบบกำกับดูแลเพื่อให้คำแนะนำฝ่ายจัดการในการปรับปรุง

- (4) ดูแลให้ฝ่ายจัดการของธนาคารมีการกำหนดนโยบายกระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ การตลาดและการลงทุน สภาพคล่อง การปฏิบัติการ ชื่อเสียง กฎหมาย และกลยุทธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริง และนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ
- (5) ดำเนินการให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
- (6) จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการของธนาคารด้วย
- (7) พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ที่คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ตามความเหมาะสมของธนาคาร เพื่อช่วยดูแลการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร เป็นต้น
- (8) ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการ และมีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- (9) ให้ความเห็นชอบรายงานทางการเงินประจำปี ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี และการสอบทานของคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่อขอการรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรับทราบความเห็นจากผู้สอบบัญชี (Management Letter) พร้อมความเห็นจากคณะกรรมการบริหาร
- (10) พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- (11) ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
- (12) พิจารณาให้ความเห็นชอบข้อเสนอของฝ่ายจัดการ ในการกำหนดอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รวมทั้งการจัดซื้อ และค่าใช้จ่าย เพื่อการบริหารงาน เพื่อประโยชน์ของธนาคารภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- (13) กำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยที่สุดครั้งหนึ่งของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี

นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารอาจแสวงหาความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคารได้ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร มีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้ง องค์ประชุม ประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมติที่ประชุม ใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม

โดยคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 10 คน แบ่งเป็นกรรมการอิสระ 4 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 3 คน และเลขานุการบริษัทจำนวน 1 คน ดังนี้

1. นายสุพล	วัธนเวคิน ¹	ประธานกรรมการ / กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
2. นายพิชัย	คัชฌาภิรมย์	กรรมการอิสระ
3. นายมานพ	พงศทัต	กรรมการอิสระ
4. นายเชษฐ	ภัทรากรกุล	กรรมการอิสระ
5. นายประวิทย์	วรุฒบงกูร	กรรมการอิสระ
6. นายธานินทร์	จิระสุนทร*	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
7. นายสุรพล	กุลศิริ*	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
8. นายธวัชไชย	สุทธกิจพิศาล*	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
9. นายประชา	ชำนาญกิจโกศล*	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
10. นางสาวฐิตินันท์	วัธนเวคิน ² *	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
นางสาวพรทิพย์	ชูพระคุณ	เลขานุการบริษัท

หมายเหตุ * เป็นกรรมการมีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร

8.1.2. คณะกรรมการตรวจสอบ ปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ดังนี้

- (1) สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
- (2) สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบ ภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
- (3) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการ เข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- (4) พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร
- (5) กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์

¹ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2554

² ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2554

อักษรตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการและต้องเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีของธนาคาร

- (6) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
- (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของธนาคาร
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของธนาคาร
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร (Charter)
 - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
- (7) รายงานต่อคณะกรรมการเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้
- (ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ข) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - (ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่น ๆ หากคณะกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- (8) คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบ และสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้อง และเรื่องที่เกี่ยวข้องภายในขอบเขตของอำนาจและหน้าที่ คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีอำนาจในการว่าจ้าง หรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบ และสอบสวนได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม

- (9) เมื่อมีความจำเป็นคณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายจัดการ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องได้
- (10) ประสานงานกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
- (11) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
- คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้ง องค์กรประชุมประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่าครึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม โดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีประธานกรรมการและกรรมการทุกคนเป็นกรรมการอิสระ
- คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการ 4 คน ดังนี้
- | | | |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| 1. นายพิชัย | ดัชนาภิรมย์ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายมานพ | พงศทัต | กรรมการ |
| 3. นายเชษฐ | ภัทรากรกุล | กรรมการ |
| 4. นายประวิทย์ | วรุตบางกูร ³ | กรรมการ |
| นายเกรียงศักดิ์ | ศุภร์คณาภรณ์ | เลขานุการ |

8.1.3. **คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน** มีองค์ประกอบคณะกรรมการ และขอบเขตอำนาจหน้าที่ ดังนี้

- (1) กำหนด หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ
- (2) ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง
- (3) เปิดเผย หลักเกณฑ์การสรรหา และรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของธนาคาร
- (4) กำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่น ที่ให้แก่กรรมการ และผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ขึ้นไป
- (5) ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
- (6) กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ขึ้นไป เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปีโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและ

³ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 17 มกราคม 2554

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องรวมถึงความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบ
การพิจารณาในการประเมินผล

- (7) เปิดเผยหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน และเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมถึง
การจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน และความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนไว้
ในรายงานประจำปี
- (8) กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการวางแผนและดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วย
กรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องมีการประชุม อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง องค์กรประชุม
ประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมติที่ประชุม ใช้เสียงข้างมาก
ของกรรมการที่เข้าประชุม

องค์กรประชุมคณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คน โดยประธานกรรมการเป็นกรรมการ
อิสระ ที่เหลือเป็นกรรมการอิสระ 1 คน และกรรมการที่มีได้เป็นผู้บริหาร 1 คน ดังนี้

- | | | |
|-------------|-------------|--|
| 1. นายมานพ | พงศ์ศักดิ์ | ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นายเชษฐ | ภัทรกรกุล | กรรมการ |
| 3. นายสุรพล | กุลศิริ | กรรมการ |
| นางสาวนุจรี | ศิษฏศรีวงศ์ | เลขานุการ |

**8.1.4. คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ มีขอบเขตอำนาจและหน้าที่
ของคณะกรรมการดังนี้**

- (1) กำกับดูแลให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับมาตรฐาน
ฐานแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่าง ๆ รวมถึงประเพณีที่ถือปฏิบัติในตลาด มาตรฐานในวิชาชีพ
บทบัญญัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล และนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
(Compliance Policy) โดยผ่านหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
- (2) กำหนดให้มีระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) และการกำกับดูแลกิจการ
(Good Governance) ที่มีประสิทธิภาพ และมีความเป็นอิสระ
- (3) อนุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Plan) ของหน่วยงาน
กำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
ให้มีการดำเนินการตามแผนงานประจำปี เป็นไปอย่างครบถ้วนและบรรลุผลที่กำหนดไว้
- (4) พิจารณาให้ความเห็นต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance
Report) เพื่อรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ ก่อนนำเสนอหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลภายใน
ระยะเวลาที่กำหนด
- (5) พิจารณากำหนดข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงผู้
บริหารและพนักงาน บทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ
ทางการเงิน

(6) พิจารณาให้ความเห็นชอบการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้ายและประเมินผลงานหัวหน้าหน่วยงานการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

โดยคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการจะต้องจัดให้มีการประชุม อย่างน้อย 1 เดือนครั้ง องค์กรประชุม ประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมติที่ประชุม ใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม องค์กรประกอบคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

1. นายเชษฐ	ภัทรกรกุล	ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
2. นายประวิทย์	วรุตบางกูร	กรรมการ
3. นายธนารินทร์	จิระสุนทร	กรรมการ
4. นางสาวพรทิพย์	ชูพระคุณ	กรรมการ
นายพงษ์พันธุ์	สุขยางค์	เลขานุการ

8.1.5. คณะกรรมการสินเชื่อยุใหญ่และทรัพย์สินซื้อขาย องค์กรประกอบคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

1. นายรัชไชย	สุทธิกิจพิศาล	ประธานกรรมการ
2. นายสุรพล	กุลศิริ	กรรมการ
3. นายประชา	ชำนาญกิจโกศล	กรรมการ
4. นายศราวุธ	จารุจินดา	กรรมการ
นางสาวกชกร	สุขเจริญ	เลขานุการ

● ขอบเขตอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการ

- (1) พิจารณา และให้ความเห็นเกี่ยวกับหลักเกณฑ์สินเชื่อ สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ และทรัพย์สินซื้อขายเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
 - (2) พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ อนุมัติการขายทรัพย์สินซื้อขายรายใหญ่ และกำหนดราคาทรัพย์สินที่จะซื้อจากการขายทอดตลาด และใช้สิทธิคัดค้านตามวงเงินที่กำหนด
 - (3) อนุมัติค่าใช้จ่ายและการดำเนินการเกี่ยวกับคดีความของลูกค้าที่อยู่ในอำนาจอนุมัติ
- มีการประชุม อย่างน้อย 1 เดือนครั้ง องค์กรประชุม ประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมติที่ประชุม ใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม

8.1.6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีองค์กรประกอบคณะกรรมการ และขอบเขตอำนาจหน้าที่ ดังนี้

- (1) กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ เป็นต้น

- (2) วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ให้สามารถประเมิน ติดตาม ผล และกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์ในการกันสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้น
- (3) ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
- (4) รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคาร อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบ
- (5) พิจารณานุมัติหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และ/หรือเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ที่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคาร และทางการกำหนด รวมทั้งการพิจารณาลั่นกรองนโยบายการให้สินเชื่อ เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารต่อไป
- (6) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะด้าน เพื่อช่วยดูแลงานที่เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง และ/หรืองานที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารที่เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี
- (7) กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ตามที่ได้รับมอบหมาย

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องการประชุม อย่างน้อย 3 เดือนครั้ง องค์กรประชุม ประกอบด้วย กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมติที่ประชุม ใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 7 คน ดังนี้

1. นายสุพล	วัธนเวคิน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายธวัชไชย	สุทธิกิจพิศาล	กรรมการ
3. นายชวลิต	จินดาวณิก	กรรมการ
4. นางสาวฐิตินันท์	วัธนเวคิน	กรรมการ
5. นายปฐม	อมรเดชาวัฒน์	กรรมการ
6. นายประชา	ชำนาญกิจโกศล	กรรมการ
7. นายศราวุธ	จารุจินดา	กรรมการ
นายศิวพงษ์	พลังตระกูล	เลขานุการ

8.1.7. คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหาร ในฐานะผู้ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ในการกำหนดกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน กำกับการบริหารงานของผู้บริหารให้เป็นไปตามแผนการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ เกิดประสิทธิผล คณะกรรมการธนาคารจึงกำหนดขอบเขตอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร ดังนี้

- (1) กำหนดแผนการดำเนินงาน งบประมาณ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมายและแผนกลยุทธ์ เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร และกำกับดูแลการบริหารงานของผู้บริหารให้เป็นไปตามแผนการดำเนินงาน
- (2) กำหนดโครงสร้างองค์กรที่อยู่ในความรับผิดชอบ และกำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้บริหารระดับต่ำกว่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
- (3) อนุมัติการลงทุน การจัดซื้อ และค่าใช้จ่ายของธนาคารตามแผนการดำเนินงานที่ได้รับอนุมัติ
- (4) กำหนดให้มีระบบการทำงาน ระเบียบ และกระบวนการปฏิบัติงาน การควบคุมภายใน ให้มีประสิทธิภาพ
- (5) กำกับดูแลการบริหารงานให้เป็นไปตามกรอบความเสี่ยงที่กำหนดโดย คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงทางด้านกลยุทธ์ สินเชื่อ การตลาด การลงทุน สภาพคล่อง การปฏิบัติงาน ชื่อเสียง และกฎหมาย
- (6) กำกับดูแลผู้บริหาร พนักงาน ให้มีการปฏิบัติตามบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางวิชาชีพ
- (7) แต่งตั้งคณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการ คณะหนึ่ง หรือหลายคณะ เพื่อทำหน้าที่กลั่นกรองพิจารณา อนุมัติ งานเฉพาะด้านตามที่กำหนดแทนคณะกรรมการบริหาร
- (8) จัดทำรายงานการบริหารงาน การดำเนินงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นรายไตรมาส

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารอาจแสวงหาความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอก เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคารได้ ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร จะต้องการประชุม อย่างน้อย 1 เดือนครั้ง องค์กรประชุม ประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมติที่ประชุม ใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม โดยคณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการ 13 ท่าน โดย นายสุพล วัฒนเวคิน เป็นที่ปรึกษา ดังนี้

1. นายรัชไชย	สุทธิกิจพิศาล	ประธานกรรมการ
2. นายชาลิต	จินดาฉนิค	กรรมการ
3. นางสาวฐิตินันท์	วัฒนเวคิน	กรรมการ
4. นายปฐม	อมรเดชาวัฒน์	กรรมการ
5. นายประชา	ชำนาญกิจโกศล	กรรมการ
6. นายศราวุธ	จารุจินดา	กรรมการ
7. นางสาวนุจรี	ศิษฏศิริวงศ์	กรรมการ
8. นางกิริดี	จงศิริวรรณชัย	กรรมการ
9. นายวีระศักดิ์	ตันตินิกร	กรรมการ
10. นายสมเกียรติ	พงศ์จรรยากุล	กรรมการ
11. นายสาธิต	บวรสันติสุทธิ์	กรรมการ
12. นายสิริ	เสนาจักร์	กรรมการ

13. นางสาววรรณิ	วัธนเวคิน	กรรมการ
นางสาวพรทิพย์	ชูพระคุณ	เลขานุการ

8.2. การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

8.2.1. การคัดเลือกบุคคลที่ธนาคาร จะแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหาจะพิจารณาคัดเลือก และกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยคำนึงถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความจำเป็นขององค์กร โดยคณะกรรมการสรรหาจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อยซึ่งจะเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของธนาคารด้วย ในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีกระบวนการคือ ผู้ถือหุ้น กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงนำเสนอชื่อ และรายละเอียดประวัติ เพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนพิจารณาคัดเลือก คุณสมบัติ ความเหมาะสม และผลตอบแทน แล้วนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

หลักเกณฑ์ข้อบังคับของธนาคารมีวิธีการดังต่อไปนี้

- ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
- ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตามข้อ (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- บุคคลซึ่งได้รับคะแนนสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่พึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่พึงจะมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

8.2.2. การให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในการเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าเป็นส่วนหนึ่งของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อแสดงให้เห็นถึงการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน และมีแนวทางชัดเจนในการกลั่นกรองระเบียบวาระที่เสนอว่าเกี่ยวข้องกับกิจการของธนาคาร และเป็นประโยชน์ต่อธนาคารอย่างแท้จริง ธนาคารจึงได้กำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า ดังมีรายละเอียดดังนี้

คุณสมบัติของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นที่จะเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

- เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารซึ่งต้องถือหุ้นอย่างน้อย 200,000 หุ้น (สองแสนหุ้น) โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียว หรือหลายรายรวมกันได้
- ต้องถือหุ้นในธนาคารตามสัดส่วนข้างต้นต่อเนื่องมาไม่น้อยกว่า 1 ปี และยังถือหุ้นตามสัดส่วนดังกล่าวในวันที่เสนอระเบียบวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ
- สามารถแสดงหลักฐานการถือหุ้น เช่น หนังสือรับรองจากบริษัทหลักทรัพย์ หรือหลักฐานอื่นจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

8.2.3. การเสนอระเบียบวาระการประชุม

ผู้ถือหุ้นที่มีคุณสมบัติครบถ้วนของหลักเกณฑ์นี้ สามารถเสนอระเบียบวาระการประชุม โดยดำเนินการ กรอก “แบบขอเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553” จากนั้นจัดส่งเอกสารพร้อมหลักฐานที่ธนาคารกำหนด โดยจะต้องส่งถึงธนาคารภายในเวลาที่ธนาคารกำหนด เพื่อให้การดำเนินการประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ในการพิจารณากำหนดระเบียบวาระการประชุมที่เสนอโดยผู้ถือหุ้น ธนาคารจะใช้เกณฑ์ในการพิจารณาบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น ดังนี้

- 1) เรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร และผู้ถือหุ้นได้แสดงให้เห็นถึงเหตุอันควรสงสัยเกี่ยวกับความผิดปกติของการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
- 2) เรื่องที่อยู่ในวิสัยที่ธนาคารจะดำเนินการได้
- 3) เรื่องที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย ประกาศ ข้อบังคับของทางการ หรือหน่วยงานที่กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคาร หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เกณฑ์การกำกับดูแลที่ดีของธนาคาร และจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ
- 4) เรื่องที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและต่อส่วนรวม
- 5) เรื่องที่เสนอโดยผู้ถือหุ้นที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและผู้ถือหุ้นได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดไว้ในการเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และการเสนอบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ
- 6) เรื่องที่ผู้ถือหุ้นให้ข้อมูลหรือหลักฐานประกอบการเสนอนั้นครบถ้วน เพียงพอ ถูกต้อง และทันภายในระยะเวลาที่กำหนด
- 7) เรื่องที่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความจำเป็นจะต้องบรรจุเป็นวาระ
- 8) เรื่องที่ธนาคารไม่เคยดำเนินการมาก่อน และคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคาร

9) เรื่องที่ธนาคารไม่เคยพิจารณาหรือมีมติในเรื่องดังกล่าวมาก่อน

โดยคณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมของระเบียบวาระการประชุมที่ผู้ถือหุ้นเสนอ ซึ่งจะต้องมีลักษณะเข้าข่ายตาม (1) – (9) เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาเป็นอย่างอื่น โดยมติของคณะกรรมการธนาคารถือเป็นที่สุด ในกรณีที่ระเบียบวาระที่จะเสนอโดยผู้ถือหุ้นหลายรายแต่เป็นเรื่องเดียวกันหรืออยู่ในเรื่องที่จะนำมาพิจารณารวมกันได้ คณะกรรมการธนาคารอาจนำมารวมเป็นวาระเดียวกัน เรื่องที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารจะบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพร้อมความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร สำหรับเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบภายหลังการประชุมคณะกรรมการธนาคารก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ทางเว็บไซต์ของธนาคารหรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสมต่อไป นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารจะไม่มี การเพิ่มวาระการประชุมแต่อย่างใด การประชุมจะเป็นไปตามวาระที่ได้แจ้งผู้ถือหุ้นไป โดยธนาคารสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ใช้หนังสือมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทาง การลงคะแนนเสียงได้ และยังเสนอชื่อกรรมการอิสระเป็นทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะได้ด้วย ธนาคารสนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ เช่น การทำรายการเกี่ยวโยง การทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและตรวจสอบได้

8.3. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

- ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน
- ค่าตอบแทนอื่น (ไม่มี)

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ หลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการ พิจารณาจาก 3 องค์ประกอบ ที่สำคัญ คือ

- ค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้เป็นรายเดือนในขณะที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ และกรรมการในคณะกรรมการของธนาคาร
- เบี้ยประชุม คือค่าตอบแทนที่ประธานกรรมการและกรรมการได้รับในการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ ในแต่ละครั้ง จะจ่ายให้กับประธานกรรมการ และกรรมการที่เข้าประชุมในแต่ละคราว
- บำเหน็จกรรมการ คือค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้กรรมการครั้งเดียวต่อปี จะพิจารณาจากฐานรายได้รวมทั้งปีของธนาคารและมีค่าเฉลี่ยเท่ากับการจ่ายเงินรางวัลประจำปีของพนักงาน รวมทั้งพิจารณาจากระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

ธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยค่าตอบแทนอยู่ในระดับเดียวกับกลุ่มธุรกิจเดียวกัน และอยู่ในอัตราที่สามารถดูแลและรักษา กรรมการที่มีคุณสมบัติตามที่ธนาคารต้องการ อีกทั้งอัตราค่าตอบแทนดังกล่าวได้เป็นที่อนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ในกรณีปี 2553 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนให้คณะกรรมการบริหารธนาคารในฐานะผู้บริหาร 8 คนเป็นจำนวนเงินรวม 70.8 ล้านบาท โดยอยู่ในรูปค่าตอบแทนที่

เป็นเงินเดือน เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและโบนัส ซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของธนาคาร ธนาคารไม่มีการเสนอเอกสารสิทธิ์ที่จะซื้อหรือขายทรัพย์สินให้กับผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประเมินผลการผู้จัดการใหญ่เป็นประจำทุกปีและใช้ผลประเมินดังกล่าวพิจารณาให้ผลตอบแทนแก่กรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งเป็นกรรมการอิสระและเป็นผู้มีอาวุโสสูงสุดในคณะกรรมการธนาคาร ได้สื่อสารผลการพิจารณาให้กรรมการผู้จัดการใหญ่รับทราบด้วย

สำหรับค่าตอบแทนของคณะกรรมการ ในกรณีที่กรรมการได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม มีรายละเอียดดังนี้

ตารางผลตอบแทนกรรมการธนาคารปี2553

ที่	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน	เป็นประจํา		รวม	คํานาเห็ญปี 2553 จําปี 2554	รวม ทั้งหมด
				ตรวจสอบ	สรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน			
1	นางสาวนรพร เรืองกุล	ประธานกรรมการธนาคาร/ กรรมการอิสระ	720,000			720,000	316,200	1,036,200
2	นายพิษัย ดัชนีภรณ์	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ	410,000	200,000		610,000	267,900	877,900
3	นายมานพ พงศ์พัฒน์	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการตรวจสอบ	415,000	120,000	100,000	635,000	278,900	913,900
4	นายเชษฐ์ ภัทรากรกุล	กรรมการอิสระ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการตรวจสอบ	405,000	120,000	60,000	585,000	256,900	841,900
5	นายธนากร ธีระสุนทร	กรรมการ	360,000			360,000	158,100	518,100
6	นายประวิทย์ วุฒิบงา	กรรมการ	360,000			360,000	158,100	518,100
7	นายสุพล กุลศิริ*	กรรมการ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	375,000		60,000	435,000	191,000	626,000
8	นายสุพล วัฒนเวทิน	กรรมการ	360,000			360,000	158,100	518,100
9	นายธวัชชัย สุทธิกิจพิศาล	กรรมการ	360,000			360,000	158,100	518,100
10	นายประชา ชานาญกิจโกศล	กรรมการ	360,000			360,000	158,100	518,100
			4,125,000	440,000	220,000	4,785,000	2,101,400	6,886,400

* ได้รับผลตอบแทนจากการเป็นกรรมการบริษัทย่อยอีก 375,000 บาทในปี 2553

** ได้รับผลตอบแทนจากการเป็นกรรมการบริษัทย่อยอีก 575,000 บาทในปี 2553

คุณนพร เรืองกุลลาออกจากประธานกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2553

การถือหุ้นของผู้บริหาร ณ สิ้นปี 2553

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นคงเหลือสิ้นปี	เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น/ลดลง
1. นายสุพล วัฒนเวทิน	ประธานกรรมการบริหาร	12,426,850	เพิ่มขึ้น 2,945,808*
2. นายธวัชชัย สุทธิกิจพิศาล	กรรมการผู้จัดการใหญ่	100,000	ไม่เปลี่ยนแปลง
4. นายชาลิท จินดาวณิก	ประธานสายการเงินและงบประมาณ	0	ไม่เปลี่ยนแปลง
6. นางสาวจิตินันท์ วัฒนเวทิน	ประธานสายธุรกิจเงินฝากและการตลาด	34,782,761	เพิ่มขึ้น 8,802,900*
3. นายประชา ชานาญกิจโกศล	ประธานสายบริหารความเสี่ยง	0	ไม่เปลี่ยนแปลง
5. นายปฐม อมรเศรษฐ์	ประธานสายปฏิบัติการ	0	ไม่เปลี่ยนแปลง
7. นายศราวุธ จารุจินดา	ประธานสายบริหารหนี้	0	ไม่เปลี่ยนแปลง
8. นางสุรีย์ หาญพิณศิริ	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชี	0	ลดลง 37,500*

* เพิ่มขึ้นเนื่องจากการแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิ

8.4. การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการกำกับดูแลกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับควบคุมธนาคาร โดยในรอบปี 2553 ที่ผ่านไประธนาคารได้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้ง 5 หมวด ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในแต่ละหัวข้อดังนี้

8.4.1. นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคาร ได้ให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเพิ่มความโปร่งใส เพิ่มขีดความสามารถในการทำธุรกิจ และเพิ่มความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุนและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยคณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารในการประชุมครั้งที่ 2/2549 และจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร โดยเนื้อหาในรายละเอียดเกี่ยวกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่มีเนื้อหาครอบคลุมถึงด้านสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย ด้านคณะกรรมการเกี่ยวกับโครงสร้าง บทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบและความเป็นอิสระ ด้านการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ด้านการควบคุมและบริหารความเสี่ยง และด้านจริยธรรมธุรกิจ โดยเปิดเผยรายละเอียดดังกล่าวในเว็บไซต์ของธนาคารแล้ว (www.kiatnakin.co.th) รวมถึงการจัดสัมมนาให้ความรู้แก่พนักงานและผู้บริหารของธนาคาร เพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจมากขึ้น

8.4.2. การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปใช้ ธนาคารนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปใช้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสียและผู้เกี่ยวข้องในรอบปี 2553 ที่ผ่านมาดังนี้

8.4.2.1. ด้านสิทธิของผู้ถือหุ้น

- การให้ข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างเพียงพอและทันเวลา

ธนาคารกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ภายในระยะเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบบัญชี โดยในปี 2553 ได้มีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นขึ้น เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2553 โดยธนาคารมีวิธิดำเนินการในการจัดการประชุม คือ จะมีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุม และข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kiatnakin.co.th) ก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 30 วัน ซึ่งธนาคารได้มอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนผู้ถือหุ้น ทำหน้าที่เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น ก่อนวันประชุม 17 วัน โดยในหนังสือเชิญประชุมมีข้อมูลประกอบไปด้วย รายชื่อกรรมการพร้อมทั้งประวัติของกรรมการแต่ละคน ทั้งกรรมการใหม่ที่ได้รับการเสนอชื่อ และกรรมการเดิมที่ได้รับการเสนอชื่อโดยคณะกรรมการธนาคารให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกครั้ง รายชื่อผู้สอบบัญชีและคำตอบแทน การจ่ายเงินปันผลพร้อมคำอธิบายเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ และเหตุผลของการจ่ายเงินปันผล รวมทั้งความเห็นของกรรมการประกอบวาระการประชุมแต่ละครั้ง นอกจากนั้นธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามถึงคณะกรรมการผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kiatnakin.co.th) โดยสำนักกรรมการจะรวบรวมคำถามทั้งหมดส่งให้คณะกรรมการก่อนการประชุม

ในการประชุมจะมีการบันทึกการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงการบันทึกไว้เป็นวิดิทัศน์ ประชามติการเป็นผู้ชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนและวิธีการนับคะแนนก่อนเริ่มการประชุม รวมถึงมีการบันทึกคำถามของผู้ถือหุ้นและคำตอบของกรรมการ และมีข้อมูลและผลของการลงมติคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงของแต่ละวาระ ทำให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่ครบถ้วนเพียงพอที่จะใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในวาระต่างๆ ในส่วนรายงานการประชุมที่จัดในปี 2553 ธนาคารได้นำไปบันทึกที่เว็บไซต์ของธนาคาร (www.kiatnakin.co.th) หลังวันประชุม 14 วัน

- การอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้น ด้วยการจัดประชุมในวัน เวลา และสถานที่สะดวกกับผู้ถือหุ้นทุกคนที่สุด ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นยังมีสิทธิเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการก่อนที่ธนาคารจะส่งหนังสือเชิญประชุมผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kiatnakin.co.th) ได้อีกด้วย อย่างไรก็ตาม สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ก็สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และซักถามในการประชุม รวมทั้งออกเสียงลงคะแนนแทนได้

- การจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสแสดงความเห็น

ธนาคารได้กำหนดวาระการประชุมที่เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ตั้งคำถามหรือข้อสงสัยในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นด้วยระยะเวลาการซักถามข้อสงสัยที่มากพอเพียงพอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อชี้แจงเกี่ยวกับข้อสงสัยอย่างครบถ้วน

- การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของกรรมการธนาคารอย่างครบถ้วน

ธนาคารมีนโยบายให้ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสาขางานและผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมทุกครั้ง เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติม และตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้น โดยในปี 2553 ที่ผ่านมา ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสาขางานและผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งผู้สอบบัญชีได้เข้าร่วมประชุมอย่างครบถ้วน

นอกจากนั้นธนาคารยังตระหนักถึงการให้ความสำคัญในสิทธิของผู้ถือหุ้นที่เป็นไปตามกฎหมายที่กำหนดไว้ ธนาคารยังมุ่งส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิของตนมากยิ่งขึ้น เช่นการเปิดเผยข้อมูลผลการดำเนินงาน สิทธิประโยชน์ หรือกิจกรรมที่สำคัญของธนาคาร ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kiatnakin.co.th) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ทันเวลาเท่าเทียมกันไม่เป็นการจำกัดโอกาสการเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศของธนาคาร

8.4.2.2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารตระหนักถึงสิทธิที่เท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นในทุกด้าน ดังนั้น ธนาคารจึงได้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยในปี 2553 ที่ผ่านมา ธนาคารได้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นในด้านต่างๆ ดังต่อไปนี้

- การอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้า
ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีสิทธิเสนอเพิ่มวาระการประชุม และเสนอ
ชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการก่อนที่ธนาคารจะส่งหนังสือเชิญประชุม โดยการแจ้งข่าวผ่านระบบของ
ตลาดหลักทรัพย์ และเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kiatnakin.co.th) นอกจากนั้นธนาคารยังเปิด
โอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีสิทธิในการคัดเลือกผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ของธนาคารเป็นรายบุคคล
และยังให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีสิทธิแสดงความเห็นชอบในการตัดสินใจพิจารณาหลักเกณฑ์ และนโยบายของ
ธนาคารเรื่องค่าตอบแทนกรรมการประจำปี

- การกำหนดเกณฑ์พิจารณาที่ชัดเจนล่วงหน้าในการเพิ่มวาระของผู้ถือหุ้นส่วน
น้อย

(1) ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอ
ชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า โดยเปิดโอกาสให้เสนอชื่อมายังคณะกรรมการธนาคาร
ล่วงหน้า 3 เดือน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คุณสมบัติของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิที่จะเสนอระเบียบวาระการ
ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ มีดังต่อไปนี้

- เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารอย่างน้อย 200,000 หุ้น (สองแสนหุ้น) โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียว
หรือหลายรายรวมกันก็ได้
- ต้องถือหุ้นในธนาคารตามสัดส่วนข้างต้นต่อเนื่องมาไม่น้อยกว่า 1 ปี และยังถือหุ้นตามสัดส่วน
ดังกล่าวในวันที่เสนอระเบียบวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็น
กรรมการ
- สามารถแสดงหลักฐานการถือหุ้น เช่น หนังสือรับรองจากบริษัทหลักทรัพย์ หรือหลักฐานอื่น
จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

(2) ผู้ถือหุ้นที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น สามารถเสนอระเบียบวาระการ
ประชุม โดยกรอกแบบขอเสนอเรื่อง เพื่อบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553
โดยจัดส่งเอกสารพร้อมหลักฐานให้ธนาคารภายในเวลาที่กำหนด และเพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างมี
ประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ระเบียบวาระการประชุมที่จะได้รับการบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น จะต้อง
อยู่ภายใต้ประเด็นดังต่อไปนี้

- เรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคารและผู้ถือหุ้นได้แสดงให้เห็น ถึงเหตุอันควร
สงสัยเกี่ยวกับความผิดปกติของการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
- เรื่องที่อยู่ในวิสัยที่ธนาคารจะดำเนินการได้
- เรื่องที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย ประกาศ ข้อบังคับของทางการ หรือหน่วยงานที่กำกับดูแลการดำเนิน
งานของธนาคาร หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือวัตถุประสงค์ข้อบังคับของธนาคาร มติที่
ประชุมผู้ถือหุ้น เกณฑ์การกำกับดูแลที่ดีของธนาคาร และจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ
- เรื่องที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและต่อส่วนรวม

- เรื่องที่เสนอโดยผู้ถือหุ้นที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ ธนาคารกำหนดไว้ในการเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และการเสนอบุคคลเพื่อรับพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ
- เรื่องที่ผู้ถือหุ้นให้ข้อมูลหรือหลักฐานประกอบการเสนอครบถ้วน เพียงพอ ถูกต้อง และภายในระยะเวลาที่กำหนด
- เรื่องที่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความจำเป็นจะต้องบรรจุเป็นวาระ
- เรื่องที่ธนาคารไม่เคยดำเนินการมาก่อน และคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าจะเป็นประโยชน์ต่อการ ดำเนินงานของธนาคาร
- เรื่องที่ธนาคารไม่เคยพิจารณาหรือมีมติในเรื่องดังกล่าวมาก่อน

คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมของระเบียบวาระการประชุมที่ผู้ถือหุ้นเสนอ โดยจะต้องมีลักษณะเข้าข่ายตามข้อกำหนดข้างต้น เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาเป็นอย่างอื่น อีกทั้ง มติของคณะกรรมการธนาคารถือเป็นที่สุด ในกรณีที่มีการเสนอระเบียบวาระเรื่องเดียวกันจากผู้ถือหุ้นหลายราย หรือเป็นเรื่องที่อาจจะนำมาพิจารณาาร่วมกันได้ คณะกรรมการธนาคารอาจนำมารวมเป็นวาระเดียวกันได้ ซึ่งระเบียบวาระเรื่องใดที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว ธนาคารจะบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พร้อมความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร ส่วนเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบภายหลังการประชุมคณะกรรมการธนาคารก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร หรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสมต่อไป

นอกจากนั้น ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารจะไม่มี การเพิ่มวาระการประชุมเพิ่มเติมแต่อย่างใด การประชุมจะเป็นไปตามวาระที่ได้แจ้งผู้ถือหุ้นล่วงหน้า สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ ธนาคารจัดให้มีหนังสือมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทาง การลงคะแนนเสียงได้ และยังสามารถออกมติเป็นทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะได้ด้วย ทั้งนี้ สำหรับวาระที่สำคัญ เช่น การทำรายการเกี่ยวโยง การทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ ธนาคารได้สนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนสำหรับวาระนั้นๆ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและตรวจสอบได้

- นโยบายและวิธีการดูแลผู้บริหารในการใช้ข้อมูลภายใน

เพื่อป้องกันการแสวงหาประโยชน์จากการใช้ข้อมูลภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของธนาคารทุกคนรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและ/หรือ ผู้บริหารธนาคาร ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารที่ตนถือครองอยู่ภายใน 3 วันทำการให้สำนักคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พร้อมกับส่งสำเนารายงานการเปลี่ยนแปลง (แบบ 59-2) ไปยังเลขานุการบริษัทในวันเดียวกัน เพื่อรายงานการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการรับทราบ และมีข้อกำหนดเรื่องความซื่อสัตย์สุจริต โดยห้ามกรรมการและพนักงานของธนาคารทุกคน อาศัยอำนาจหน้าที่ หรือโอกาสในการทำงานเพื่อแสวงหาประโยชน์ใดๆ อันขัดต่อจริยธรรมและจรรยาบรรณทางวิชาชีพที่ธนาคารกำหนด

รวมถึงระเบียบประเพณีในการทำงานหรือผลประโยชน์ของธนาคาร สายตรวจสอบภายในมีการสอบทานการปฏิบัติในเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมทางวิชาชีพ ซึ่งหากพบผู้ใดฝ่าฝืนหรือกระทำความผิดจะนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาความผิดตามระเบียบของธนาคารต่อไป

8.4.2.3. สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

ธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีนโยบายที่จะดูแล ผลกระทบจากการประกอบธุรกิจให้อย่างครบถ้วน เพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องมั่นใจว่าการประกอบธุรกิจได้คำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับความคุ้มครองอย่างเป็นธรรม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน อันได้แก่ พนักงาน ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก โดยหากมีธุรกรรมที่เกิดขึ้นระหว่างธนาคารกับบุคคล และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ธนาคารจะมีแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจน เป็นธรรม โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ ซึ่งธนาคารได้นำเสนอรายละเอียดของธุรกรรมดังกล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคารทุกไตรมาส รวมถึงในรายงานประจำปีด้วย ทั้งนี้เนื่องด้วยธนาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญของการสนับสนุนจากผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนทำให้ธนาคารสามารถสร้างความสำเร็จได้ในระยะยาว ธนาคารจึงมีแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียในแต่ละกลุ่ม ดังนี้

8.4.2.3.1. ด้านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารถือเป็นหน้าที่ในการดูแลให้ผู้บริหาร และพนักงานทำงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีความสำนึกในหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบต่อผลของการปฏิบัติ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีความเชื่อมั่นและยอมรับในการตัดสินใจว่า การดำเนินการใด ๆ กระทำด้วยความเป็นธรรม และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่ และรายย่อย นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังสามารถใช้สิทธิในการดูแลรักษาผลประโยชน์ของตนด้วยการแสดงความเห็น ให้ข้อเสนอแนะ และออกเสียงลงมติร่วมตัดสินใจในการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญต่าง ๆ รวมทั้งการเลือกตั้งคณะกรรมการธนาคารและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยธนาคารต้องเปิดเผยข้อมูลข่าวสารตามความเป็นจริงถูกต้อง ครบถ้วน และสามารถตรวจสอบได้

8.4.2.3.2. ด้านลูกค้า

ด้วยความมุ่งมั่นที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และบริการที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้า ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับความต้องการของลูกค้าเป็นอันดับหนึ่งเสมอด้วยการใส่ใจในทุกรายละเอียด พร้อมทั้งจะรับฟังทุกปัญหาและยื่นเคียงข้างลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อให้การสนับสนุนลูกค้าให้แข่งขันได้ตามศักยภาพและก้าวสู่ความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจอย่าง มั่นคง ธนาคารจึงมีทีมพัฒนาระบบงานเครือข่ายสาขา และนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ ในการเพิ่มประสิทธิภาพการบริการให้รวดเร็ว ยืดหยุ่นและตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้ได้มากที่สุด ตลอดจนธนาคารยังให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรให้มีความพร้อม และมีความเข้าใจอย่างลึกซึ้งเกี่ยวกับธุรกิจและความต้องการของลูกค้า รวมทั้งพร้อมที่จะให้คำปรึกษาด้านการเงินและการลงทุนที่เหมาะสม เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ลูกค้าทุกคน

อย่างไรก็ตาม ธนาคารก็ไม่เพิกเฉยต่อคำแนะนำ คำร้องเรียน และการแจ้งเบาะแสการทุจริต หรือการดำเนินการที่ไม่โปร่งใส ซึ่งจะสร้างความเสียหายให้แก่ธนาคาร จึงได้เปิดช่องทางให้ ลูกค้าสามารถส่งข้อความผ่านทางเว็บไซต์ (www.kiatnakin.co.th) หรือติดต่อสายตรวจสอบภายในของธนาคารได้ทันที โดยผู้ที่ส่งข้อมูลความคิดเห็น หรือแจ้งเบาะแสการประพฤติมิชอบมายังธนาคาร จะได้รับความคุ้มครองด้วยกลไกที่รัดกุมที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้

ด้านพนักงาน

ธนาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญของพนักงานซึ่งถือเป็นทรัพย์สินที่มีคุณค่า จึงได้มีการพัฒนาระบบการบริหารงานบุคคลทั้งในแง่การบริหาร และพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องเพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้อยู่ในระดับมาตรฐานเมื่อเทียบกับบริษัทชั้นนำอื่นๆ ในธุรกิจและเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาให้ธนาคารมีความเป็นสถาบันการเงินชั้นนำที่สามารถให้บริการที่ดีแก่ลูกค้าธนาคารได้กำหนดนโยบายด้านผลตอบแทนโดยจัดให้มีการบริหารค่าจ้าง ค่าตอบแทนให้กับผู้บริหารและพนักงานที่เหมาะสมสามารถเทียบเคียงและแข่งขันกับบริษัทชั้นนำทั่วไปได้ มีการกำหนดขอบเขตการปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจนตลอดจนมีนโยบายการพัฒนาและส่งเสริมความรู้ความสามารถให้กับพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อพัฒนาทักษะและความสามารถของพนักงานให้ได้รับความก้าวหน้าในอาชีพ

สำหรับนโยบายด้านสวัสดิการ ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการสำหรับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน, กองทุนประกันสังคม, การประกันสุขภาพกลุ่ม, การประกันชีวิตกลุ่ม, การประกันอุบัติเหตุกลุ่ม, การตรวจสุขภาพประจำปี, ห้องพยาบาลของธนาคาร, ห้อง Mother Corner (ห้องสำหรับพนักงานที่เป็นมารดาในการเก็บน้ำนมให้บุตร), ตลอดจนการให้ทุนการศึกษา Kiatnakin Responsibility Scholarships สำหรับบุตรของพนักงาน เป็นต้น

นอกจากนี้ธนาคาร ให้ความสำคัญยิ่งในการกำกับดูแลกิจการตามหลัก “การกำกับดูแลกิจการที่ดี” โดยคำนึงถึงหลักคุณธรรม จริยธรรม และความยุติธรรม นำมาซึ่ง วัฒนธรรมและภาพพจน์ที่ดีต่อองค์กร หรือธุรกิจโดยรวม ธนาคารจึงกำหนดเป็นแนวการปฏิบัติ “จริยธรรมทางวิชาชีพ” (Code of Ethics) และ “จรรยาบรรณธุรกิจ” (Code of Conduct) และประกาศให้พนักงานทุกคน ทั้งระดับบังคับบัญชา และระดับใต้บังคับบัญชา ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน ภายใต้บรรทัดฐานเดียวกัน โดยพนักงานสามารถเข้าถึงข้อมูลต่างๆ ได้อย่างสะดวกและสามารถนำไปใช้เป็นแนวทางปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง

นโยบายด้านสิ่งแวดล้อม ธนาคารจัดโครงการสร้างความเป็นระเบียบของสำนักงาน โดยแบ่งประเภทด้านสภาพแวดล้อมและความสะอาด และสาขาสีเขียว ภายใต้ชื่อกิจกรรม “KK Clean & Green สาขามูมิภาค”, โครงการอนุรักษ์พลังงานกับกิจกรรม Save Energy @ Kiatnakin Bank ปีที่ 5 ตอนคัดแยกขยะ ลดใช้ทรัพยากร เริ่มก่อนที่ตัวเรา, การจัดอบรมการคัดแยกขยะในสำนักงานและที่อยู่อาศัย โดยวิทยากรผู้เชี่ยวชาญจากกรมควบคุมมลพิษ กระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม ให้แก่พนักงานจิตอาสาที่ทำหน้าที่ทูตพลังงาน KK, แม่บ้าน, และพนักงานรักษาความปลอดภัย ซึ่งเป็นแกนนำในการรณรงค์อนุรักษ์พลังงานและทรัพยากร, โครงการ 1 เดือน 1 บ้าน 1 ต้น: มอบสวนสวยเพื่อน้องโรงเรียนจรัสธรรมบำรุง

จังหวัดปทุมธานี, ร่วมสนับสนุนโครงการ “คุณ....ช่วยได้ เพียงหยุดใช้รถเดือนละวัน เพื่อบรรเทาปัญหาจราจร” จัดโดยกระทรวงคมนาคม กรุงเทพมหานคร ร่วมกับ จส.100 เป็นต้น

นโยบายด้านความปลอดภัยและสุขอนามัย ธนาคารจัดการสภาพแวดล้อมในสถานที่ปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงความปลอดภัย สุขอนามัย สิ่งแวดล้อมที่ดีเพื่อเอื้อต่อการปฏิบัติงานของพนักงาน และเพื่อการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า นอกจากนี้ธนาคารยังจัดให้มีการซ้อมหนีไฟ และระบบป้องกันภัยในอาคารสำนักงาน รวมทั้งธนาคารได้ประกาศเรื่อง “แนวการปฏิบัติเพื่อความปลอดภัยและกรณีพบเหตุการณ์ผิดปกติ” เพื่อให้เกิดความปลอดภัยต่ออาคารสถานที่และต่อพนักงานทุกคน

ธนาคารยังมุ่งพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรและบรรยากาศในการทำงานที่ดี และปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม ด้วยความเคารพในเกียรติ ศักดิ์ศรี และสิทธิส่วนบุคคลของพนักงานทุกคน ตลอดจนมุ่งส่งเสริมและพัฒนาให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมเพิ่มเติมความรู้เพื่อเพิ่มความเชี่ยวชาญในการทำงานมากยิ่งขึ้น

ธนาคารกำหนดนโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยให้พนักงานปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยเรื่องการรักษาสิทธิและทรัพย์สินทางปัญญา และประกาศเป็นแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ ให้พนักงานทราบและถือปฏิบัติ

ธนาคารได้จัดเตรียมช่องทางสำหรับรับฟังความคิดเห็นจากพนักงานในการร้องเรียนปัญหาการทำงาน การบริหารงาน และการแจ้งเบาะแสการทำงานที่มีขอบ ผ่านทางช่องทางต่างๆ เช่น เว็บไซต์ของธนาคารที่ www.kiatnakin.co.th หรือพนักงานสามารถส่งข้อมูลไปที่สายตรวจสอบภายในของธนาคาร หรือสายพัฒนาทรัพยากรบุคคลโดยตรง นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีกลไกที่รัดกุมในการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสการทุจริตหรือการดำเนินการใดที่ไม่โปร่งใสซึ่งจะสร้างความเสียหายให้กับธนาคาร

8.4.2.3.3. ด้านเจ้าหน้าที่

ธนาคารยึดถือแนวทางปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ตามเงื่อนไขข้อตกลงที่ได้ทำไว้อย่างเคร่งครัด ด้วยธนาคารตระหนักถึงคุณูปการสำคัญที่ธนาคารได้รับความเชื่อถือเป็นอย่างดีจากเจ้าหน้าที่และผู้ฝากเงินในช่วงวิกฤติที่ผ่านมา

8.4.2.3.4. ด้านลูกค้า

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้าเสมอมา เนื่องจากความสำเร็จของธนาคารส่วนหนึ่งมาจากการได้รับการสนับสนุนจากลูกค้า ซึ่งธนาคารยึดมั่นในแนวปฏิบัติตามสัญญาที่มีกับลูกค้าอย่างเคร่งครัด และอยู่บนพื้นฐานที่มุ่งความสำเร็จในการทำธุรกิจร่วมกัน โดยในปี 2553 ที่ผ่านมา ธนาคารไม่มีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าแต่อย่างใด

8.4.2.3.5. สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม

ธนาคารมุ่งดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม บนปรัชญาที่ว่า ธุรกิจที่ทำนั้นต้องสร้างคุณค่าต่อชุมชน สังคม ลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งส่งเสริมการพัฒนาเศรษฐกิจและคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ของคนในประเทศ เพื่อให้ประเทศชาติเจริญก้าวหน้าและแข็งแกร่งยั่งยืน นอกจากนี้ธนาคารยังเป็น 1 ใน 16 องค์กรเอกชนนำร่องโครงการ “การพัฒนาพนักงานจิตอาสา สู่การพัฒนาองค์กรและสังคมอย่างยั่งยืน” การดำเนินกิจกรรมตามรายละเอียดในหัวข้อรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม

โครงการพัฒนาคน พัฒนาชาติ กับเกียรตินาคิน

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) มุ่งดำเนินธุรกิจด้วยความยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี บนปรัชญาว่าธุรกิจที่ทำนั้นต้องรับผิดชอบต่อ ลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม อีกทั้ง ส่งเสริมการพัฒนาเศรษฐกิจและคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ของคนในประเทศ เพื่อให้ประเทศชาติเจริญก้าวหน้าและแข็งแกร่งอย่างยั่งยืน

ตลอดระยะเวลา 40 ปีที่ผ่านมา ธนาคารได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ภายใต้โครงการ “พัฒนาคน พัฒนาชาติ กับเกียรตินาคิน” ที่เน้นกิจกรรมหลัก 3 ด้าน ได้แก่

- (1) ด้านส่งเสริมการศึกษา
- (2) ด้านการพัฒนาจริยธรรมและภูมิคุ้มกันสังคม
- (3) ด้านบรรเทาทุกข์และสาธารณกุศล

☐ ด้านการศึกษา: สร้างโอกาสทางการศึกษาและส่งเสริมความรู้ด้านการออมให้แก่เยาวชนไทย

“การศึกษา” ถือเป็นหนึ่งในแนวนโยบายสำคัญที่ธนาคารมุ่งส่งเสริมอย่างต่อเนื่อง ด้วยเชื่อในพลังของการศึกษาที่จะทำให้เยาวชนไทยเติบโตใหญ่เป็นบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถซึ่งจะเป็นทรัพยากรบุคคลที่มีคุณภาพต่อไป ของประเทศได้ โดยธนาคารมุ่งส่งเสริมเยาวชนที่มี “จิตอาสา” ให้ได้รับโอกาสทางการศึกษาที่ดีและพัฒนาเป็น “คนเก่ง” ด้วยการมอบทุนการศึกษาต่อเนื่อง การจัดกิจกรรมส่งเสริมการเรียนรู้ และการจัดอบรมให้ความรู้ในเรื่องการออมและการลงทุนให้แก่เยาวชนทั้งในระดับประถมศึกษาจนถึงระดับปริญญาโท

● **โครงการทุนการศึกษาร่วมกับมูลนิธิเกียรตินาคินเพื่อการศึกษา**

ธนาคารร่วมกับมูลนิธิเกียรตินาคินเพื่อการศึกษาดำเนินการมอบทุนการศึกษาอย่างต่อเนื่องนับตั้งแต่ปี พ.ศ. 2514 ให้แก่นักเรียนตั้งแต่ระดับชั้นอนุบาลถึงมัธยมศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ ตลอดจนสนับสนุนการสร้างอาคารเรียนและอุปกรณ์ทางการศึกษา โดยมีเยาวชนได้รับโอกาสทางการศึกษาว่า 3,000 คนต่อปี

โครงการจักรยานเพื่อน้อง

ธนาคารดำเนินโครงการจักรยานเพื่อน้องร่วมกับมูลนิธิศุภนิมิตแห่งประเทศไทยตั้งแต่ปี พ.ศ. 2545 จนถึงปัจจุบันเพื่อมอบโอกาสทางการศึกษาให้กับเยาวชนที่บ้านอยู่ไกลโรงเรียน โดยมอบจักรยานให้นักเรียนใช้เป็นพาหนะในการเดินทางมาเรียนหนังสือ

โครงการส่งเสริมกิจกรรมสหกรณ์ในโรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร

ธนาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญของการสร้างวินัยการออมให้เกิดขึ้นกับเยาวชน จึงริเริ่มดำเนินโครงการส่งเสริมกิจกรรมสหกรณ์ในโรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2544 จนถึงปัจจุบัน เพื่อปลูกฝังเจตคติ ค่านิยมและอุดมการณ์สหกรณ์ กระตุ้นให้เยาวชนเกิดการเรียนรู้และเห็นประโยชน์ของการออมและการบริหารเงิน สามารถนำไปใช้ในการดำรงชีวิตให้ตนและครอบครัวเกิดความอยู่ดีกินดี อันจะมีผลทำให้เศรษฐกิจของชาติโดยรวม มีความเจริญรุ่งเรืองต่อไป

● **โครงการทุนการศึกษาต่อเนื่องระดับปริญญาตรี Kiatnakin Responsibility Scholarship**

ธนาคารร่วมมือกับจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และกองบัญชาการตำรวจนครบาล มอบทุนการศึกษาให้แก่นิสิตนักศึกษาในระดับปริญญาตรีในสาขาเศรษฐศาสตร์ บัญชี วิศวกรรมศาสตร์ และนิติศาสตร์ ที่มีความประพฤติดีและมีจิตอาสาที่จะบำเพ็ญประโยชน์ต่อสังคมส่วนรวม โดยไม่มีเงื่อนไขให้ผู้ได้รับทุนต้องขอใช้ทุนภายหลังสำเร็จการศึกษา

โครงการในระยะที่ 1 มีระยะเวลาดำเนินงานตั้งแต่ปี พ.ศ. 2551 – 2556 โดยมีนิสิตนักศึกษาได้รับทุนรวมทั้งสิ้น 91 คน ผู้ได้รับทุนทุกคนรักษาระดับผลการเรียนได้ตามมาตรฐานที่กำหนดไว้และดำเนินกิจกรรมสาธารณประโยชน์ด้วยความสนใจในปี พ.ศ. 2553 รวมทั้งสิ้น 190 ครั้ง

โครงการประกวดแผนธุรกิจภาษาอังกฤษ The mai Bangkok Business Challenge @ Sasin

ธนาคารเป็นผู้สนับสนุนหลักในการจัดแข่งขันแผนธุรกิจภาษาอังกฤษ The mai Bangkok Business Challenge @ Sasin ตั้งแต่การจัดแข่งขันครั้งแรกในปี พ.ศ. 2545 จนถึงปัจจุบัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการเรียนรู้วิธีทำแผนธุรกิจ สร้างผู้ประกอบการใหม่ และสร้างเสริมประสบการณ์การเรียนรู้ให้แก่นิสิตนักศึกษาระดับปริญญาโทที่เข้าแข่งขันจากนานาชาติ

- **ด้านจริยธรรมและภูมิคุ้มกันสังคม: พัฒนาจิตใจ เพื่อยกระดับคุณธรรม สร้างคนดีให้สังคม**

ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญของการพัฒนาจิตใจและปัญญา ผ่านการฝึกอบรมธรรมะ เพื่อสร้างบุคลากรที่มีความคิดถูก กิดชอบ ไม่ว่าจะเป็นผู้บริหาร พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น หน่วยงานราชการ ตลอดจนบุคคลทั่วไปให้ได้มีโอกาสเข้ารับการฝึกฝนจิตใจให้มีความเข้มแข็ง ซึ่งส่งผลให้เกิดภูมิคุ้มกันต่ออบายมุขที่เกิดขึ้นในสภาพสังคมปัจจุบันและมีสติปัญญาในการแก้ไขปัญหาในชีวิตได้อย่างถูกต้อง

- **โครงการพัฒนาจิตใจให้เกิดปัญญาและสันติสุข**

ธนาคารร่วมกับยุวพุทธิกสมาคมแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2537 ถึงปัจจุบัน ดำเนินโครงการพัฒนาจิตใจให้เกิดปัญญาและสันติสุข เพื่อบรรณธรรมและปฏิบัติธรรมให้แก่ผู้บริหาร พนักงาน ลูกค้า และผู้สนใจทั่วไป

- **กฐินพระราชทาน ประจำปี 2553**

ธนาคารจัดพิธีถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน ประจำปี 2553 ณ วัดกวีศาราม ราชวรวิหาร จังหวัดลพบุรี เพื่อร่วมทำบุญบำรุงพระพุทธศาสนา และส่งเสริมการพัฒนาจริยธรรมและคุณธรรมในชุมชน

- **โครงการธรรมะสร้างสุข**

ธนาคารจัดการบรรยายธรรมะ โดยพระมหาวุฒิชัย (ว.วชิรเมธี) ในหัวข้อ “สิ่งที่สำคัญกว่าเงิน” เพื่อเผยแพร่วัฒนธรรมทางพระพุทธศาสนาให้แก่ผู้บริหาร พนักงาน ลูกค้า และบุคคลทั่วไป

- **โครงการอบรมเยาวชนสัมพันธ์**

ธนาคารร่วมกับกองบัญชาการตำรวจนครบาล และศูนย์เยาวชนสัมพันธ์ จัดโครงการอบรมเยาวชนสัมพันธ์ ตั้งตั้งแต่ปี พ.ศ. 2548 ถึงปัจจุบันเพื่อให้ความรู้แก่เยาวชนในเขตกรุงเทพมหานครถึงภัยของยาเสพติด และส่งเสริมการคำนึงการออม นับเนื่องถึงปัจจุบันมีเยาวชนได้รับความรู้จากโครงการนี้แล้วนับแสนคน

- **ด้านสาธารณกุศล: ช่วยเหลือและบรรเทาทุกข์**

ธนาคารดำเนินกิจกรรมสาธารณกุศล ร่วมกับองค์กรสาธารณกุศล ตลอดจนหน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชน อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมธนาคารไทย สภาสังคมสงเคราะห์แห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ สภากาชาดไทย และองค์กรสาธารณกุศลอื่นๆ โดยให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณกุศลและบรรเทาทุกข์ผู้ประสบภัยต่างๆ อาทิ

- ร่วมช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยในจังหวัดนครราชสีมา พระนครศรีอยุธยา ลพบุรี ชัยภูมิ สงขลา (อำเภอหาดใหญ่) และสุราษฎร์ธานี
- ร่วมบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยแผ่นดินไหวในประเทศเฮติ ผ่านสภากาชาดไทย
- ร่วมบริจาคโลหิตให้กับสภากาชาดไทย

นโยบายการส่งเสริมการพัฒนาสังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารมีนโยบายปลูกฝังจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อหน้าที่การทำงานที่ต้องดำเนินการด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส และมีจริยธรรมทางวิชาชีพให้แก่พนักงานทุกคน นอกจากนี้ยังส่งเสริมให้พนักงานทุกคน เป็น “พนักงานจิตอาสา” เพื่อเป็นกำลังหลักในการร่วมพัฒนาสังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อมในท้องถิ่นอีกด้วย

ปี 2553 พนักงานของธนาคารเกียรตินาคิน ทั้งจากสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพมหานครและสาขาทั่วประเทศ ร่วมกันใช้ทักษะและความเชี่ยวชาญที่มีอยู่ไปทำประโยชน์ให้แก่สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมผ่านการดำเนินโครงการต่างๆ มากกว่า 50 โครงการ **ด้านการสร้างประโยชน์ต่อสังคม**

- โครงการอบรมอาชีพปั้นของจิ๋วให้แก่ผู้ต้องขังหญิงเพื่อเป็นทุนทางปัญญาหลังจากพ้นโทษ ตามโครงการ “มอบโอกาสดีๆ ให้สตรีอีกครั้ง”
- โครงการ KK ช่วยน้องใหม่ วัยทำงาน บริหารเงินอย่างมีวินัย เพื่อส่งเสริมการสร้างวินัยทางการเงินให้แก่คนรุ่นใหม่
- โครงการจัดเสวนาเรื่อง “บริหารเงินสไตล์ผู้หญิงยุคใหม่” ร่วมกับภาครัฐกิจและสถาบันการเงิน เพื่อให้ความรู้ด้านการจัดการการเงินส่วนบุคคล เนื่องในโอกาสวันสตรีไทย

ด้านการสร้างประโยชน์ต่อชุมชน

- โครงการ KK ปันน้ำใจสู่สังคม สนับสนุนการดำเนินงานของตำรวจสภ. เมือง จังหวัดสุรินทร์ โดยสาขาสุรินทร์
- โครงการอบรมจริยธรรมและคุณธรรมให้แก่เยาวชน โดยสาขานครศรีธรรมราช
- โครงการ KK ก้าวใหม่ รวมใจ เตือนภัยรถถูกโจรกรรม โดยสาขาชลบุรี
- โครงการ KK ปรับโฉมโรงเรียนใหม่ มอบรอยยิ้มสดใสให้น้องทุกวัน: บูรณะโรงเรียนวัดโพธิ์เก้าต้น จังหวัดลพบุรี หลังจากเผชิญอุทกภัยในปี พ.ศ. 2553
- โครงการ KK รณรงค์ความปลอดภัยบนท้องถนน ร่วมกับสภ. เมืองภูเก็ต โดยสาขาภูเก็ต
- โครงการ " ป้อมตำรวจ กดสัญญาณไฟจราจร " ส่วนงานจราจร สภ.เมือง ราชบุรี โดยสาขาราชบุรี
- โครงการเลี้ยงอาหาร และมอบอุปกรณ์จำเป็นใช้ในการดำรงชีวิตประจำวัน ให้กับสถานสงเคราะห์คนชราบ้านศรีตรัง จ.ตรัง โดยสาขาตรัง
- โครงการ "KK ปกป้อง คู่มกั ห่วงใยชีวิต ผู้พิทักษ์สันติราษฎร์" โดยมอบเสื้อเกราะและโล่กันกระสุน " ให้กับตำรวจ สภ. เมืองนครปฐม โดยสาขานครปฐม

ด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

- โครงการ Save Energy @ Kiatnakin Bank ซึ่งดำเนินการต่อเนื่องตั้งแต่ปี พ.ศ. 2549 เพื่อปลูกจิตสำนึกการอนุรักษ์พลังงาน และการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนรักษาสีเขียวสิ่งแวดล้อมให้กับพนักงานและครอบครัวของพนักงานทุกคน
- โครงการอบรมทูตพลังงาน KK แม่บ้านและพนักงานรักษาความปลอดภัยโดยวิทยากรจากกรมควบคุมมลพิษ กระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมเรื่องการคัดแยกขยะ รักษาสิ่งแวดล้อมเพื่อเป็นแนวทางในการอนุรักษ์พลังงานในที่ทำงานและที่อยู่อาศัย โดยทูตพลังงานจะเป็นผู้ถ่ายทอดแนวทางเหล่านี้สู่เพื่อนพนักงาน
- โครงการสวนสวยเพื่อน้อง: จัดสวนนอกประสงค์ให้โรงเรียนจารุศรีบำรุง จังหวัดปทุมธานี ซึ่งประสบปัญหาด้านภูมิทัศน์เสื่อมโทรมหลังประสบภาวะน้ำท่วมในปี พ.ศ. 2552

การดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ผ่านการขับเคลื่อนด้วยทักษะและศักยภาพของพนักงานเกียรตินาคิน ส่งผลให้ธนาคารเกิดความสัมพันธ์ที่ดีกับชุมชน มีส่วนร่วมสร้างความเจริญให้กับท้องถิ่น และถือเป็นความสุขและความภาคภูมิใจอย่างยิ่งของพนักงานทุกคนที่ได้มีส่วนร่วมสร้างความเติบโตอย่างยั่งยืนให้กับธนาคารเกียรตินาคิน

นอกจากนี้ ธนาคาร ยังให้ความสำคัญเรื่องการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อม โดยปลูกฝังให้ผู้บริหารและพนักงานช่วยกันประหยัดพลังงานและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม โดยการจัดกิจกรรม “รวมพลังชาว KK ประหยัดพลังงาน” เพื่อรณรงค์มาตรการประหยัดพลังงานต่างๆ เช่น การลดการใช้ไฟฟ้าและโทรศัพท์ การประหยัดน้ำ ฯลฯ

ด้วยปณิธานของผู้ก่อตั้งกลุ่มเกียรตินาคินที่ว่า เกียรตินาคินไปอยู่ที่ไหนก็ต้องทำให้สังคมแห่งนั้นเจริญ ทำให้ธนาคารฯ มุ่งมั่นในการดำเนินกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมต่อไป ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจที่ดี ในการเป็นสถาบันการเงินของคนไทย ที่ยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีคุณธรรม

8.4.2.4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทั้งถึงและทันเวลา ทั้งรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป เช่น งบการเงิน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี รวมทั้งข้อมูลสำคัญที่มีผลกระทบต่อราคาหุ้นของธนาคาร จึงได้มีการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่างๆ ของธนาคารที่เป็นปัจจุบันเสมอ เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kiatnakin.co.th) พร้อมทั้งมีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ให้บริการข้อมูลข่าวสาร และกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร แก่ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ และประชาชนทั่วไป โดยผู้ถือหุ้นหรือนักลงทุนทั่วไปสามารถติดต่อสอบถาม

ข้อมูลข่าวสารองค์กรได้ที่ หมายเลขโทรศัพท์ 0-2841-5925 หรือที่เว็บไซต์: www.kiatnakin.co.th หรือที่ e-mail address: investor_relation@kiatnakin.co.th

นอกจากนั้น ธนาคารยังได้ร่วมมือกับสมาคมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ให้มีการจัดประชุม นักวิเคราะห์หลักทรัพย์เป็นประจำ ซึ่งในรอบปี 2553 ที่ผ่านมาผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบปะและให้ข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั้งในและต่างประเทศ ในโอกาสต่างๆ ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง
1. การเข้าพบสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting)	30
2. การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call)	10
3. การประชุมนักวิเคราะห์ (Analyst Meeting)	4
4. การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	1
5. การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Road show)	8
6. แถลงข่าวผลประกอบการต่อสื่อมวลชน (Press Conference)	4

ธนาคารยังได้จัดให้คณะกรรมการ แสดงความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินควบคู่กับ รายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี 2553 นี้ และคณะกรรมการยังดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูล บทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบต่อหน้าที่ รายละเอียดของนโยบายผลตอบแทน จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงการเปิดเผยผลตอบแทนที่กรรมการได้รับจากบริษัทย่อย ซึ่งแสดงไว้ในตารางผลตอบแทนของกรรมการแล้ว

8.4.2.5. ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

8.4.2.5.1. โครงสร้างกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีจำนวน 10 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 3 คน กรรมการอิสระ 4 คน เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารขึ้นเป็นประธานกรรมการของธนาคาร มีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ซึ่งไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน ทำให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลและการบริหารงานประจำออกจากกัน อย่างชัดเจน มีรายละเอียดดังนี้

ประธานกรรมการ

รับผิดชอบต่อคณะกรรมการของธนาคารในการดำเนินการให้กลยุทธ์ วิสัยทัศน์ และพันธกิจ มีผลในทางปฏิบัติ และผลักดันให้ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมายที่คณะกรรมการธนาคาร

กำหนดไว้ โดยกำกับดูแลให้มีจรรยาบรรณและความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจและจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและรักษาภาพลักษณ์ของธนาคารให้เป็นที่ยึดถือของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

กำกับดูแลองค์กรให้เป็นไปตามทิศทาง วิสัยทัศน์ พันธกิจ และแผนกลยุทธ์ที่กำหนด สร้างให้การดำเนินการขององค์กรทุกๆ ด้านมีการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีการบริหารจัดการตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี โดยจัดให้มีนโยบาย วิธีปฏิบัติ หลักเกณฑ์ และระบบควบคุมให้การดำเนินงานขององค์กรมีความโปร่งใส จรรยาบรรณ และมีความชัดเจน ตลอดจนมีระบบควบคุมภายใน การกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย และการบริหารความเสี่ยงที่พอเพียง เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของทางการ เพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น รวมทั้งสร้างความน่าเชื่อถือ และความรับผิดชอบต่อสังคมที่ดีขององค์กร

8.4.2.5.2. กรรมการอิสระ

ธนาคารได้กำหนดความหมายคำนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนดไว้ ซึ่งเข้มงวดกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำ ของสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาและตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

(1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย

(2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบัน และในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

(3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย

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

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับ

ความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ถ้าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม 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) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารและไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

(7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

(9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ข้อที่ 1-9 แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective decision) ได้

8.4.2.5.3. คณะอนุกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อย 4 คณะ เพื่อช่วยศึกษาและกลั่นกรองโดยเฉพาะในด้านต่าง ๆ คณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและ

กำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และเมื่อวันที่ 17 มกราคม 2554 คณะกรรมการธนาคาร ได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพิ่มอีก 2 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ และคณะกรรมการสินเชื่อยุติและทรัพย์สิน โดยมียา ละเอียดขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในหัวข้อการจัดการแล้ว

8.4.2.5.4. **บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ** รายละเอียดกล่าว ไว้ในในหัวข้อ “การจัดการ” แล้ว

8.4.2.5.5. **จริยธรรมทางธุรกิจ** เพื่อให้เกิดความสุจริต เที่ยงธรรมและเพื่อเป็นแนว ทางการปฏิบัติหน้าที่ที่ดี ธนาคารจึงได้มีประกาศเกี่ยวกับจริยธรรมทางวิชาชีพ รวมถึงข้อพึงปฏิบัติ เกี่ยว กับจริยธรรมทางวิชาชีพของผู้บริหาร เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ ตามภารกิจ ของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งการปฏิบัติต่อธนาคารและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยธนาคาร ได้สื่อสารกับพนักงานและติดตามการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวเป็นประจำ รวมถึงจัดสัมมนาเกี่ยวกับจริย ธรรมทางธุรกิจ แก่พนักงาน เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจระหว่างผู้บริหารและพนักงานอย่างสม่ำเสมอ โดย แนวทางทางจริยธรรมมีรายละเอียดดังนี้

■ **การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น**

มีการบริหารงานด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ ตลอดจนปฏิบัติหน้าที่ด้วยความ ซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น ไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองและผู้เกี่ยวข้อง โดยใช้ข้อมูล ใดๆ ของธนาคาร รวมถึงไม่เปิดเผยข้อมูลลับของธนาคารต่อบุคคลภายนอกโดยเฉพาะคู่แข่งของธนาคาร

■ **การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า**

มีการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วนถูกต้อง รวมถึง นำเสนอผลิตภัณฑ์ให้ตรงความต้องการของลูกค้ามากที่สุด และไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรม รวมทั้งเก็บรักษาความลับของลูกค้าอย่างเคร่งครัด และเปิดโอกาสให้ลูกค้าสามารถร้องเรียนเกี่ยวกับการ บริการ

■ **การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่ค้า/เจ้าหนี้**

ไม่เรียก หรือไม่รับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการติดต่อกับคู่ค้าหรือ เจ้าหนี้ หากมีข้อมูลดังกล่าวเกิดขึ้น ให้เปิดเผยรายละเอียดต่อคู่ค้า และ/หรือ เจ้าหนี้ และร่วมกันแก้ไขปัญหา โดยยุติธรรมและรวดเร็ว รวมถึงการปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้ที่เหมาะสมและเป็นธรรม

■ **การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อภาครัฐ**

มีการปฏิบัติตามนโยบาย กฎหมาย และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ส่งเสริมการปกครอง ในระบอบประชาธิปไตย โดยมีพระมหากษัตริย์เป็นประมุข และดำเนินการกิจด้วยความรับผิดชอบ

■ **การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อพนักงาน**

ธนาคารจัดให้มีระบบผลตอบแทนที่เป็นธรรมและเสมอภาคแก่พนักงาน รวมถึง การดูแลสุขภาพสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สิน รวมทั้งจัดให้มีระบบ บริหารทรัพยากรบุคคลในเรื่องการแต่งตั้ง โยกย้าย การให้รางวัลและการลงโทษที่ชัดเจน รวมทั้งให้ความ

สำคัญต่อการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงาน บริหารงานโดยหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่ไม่เป็นธรรม ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อความมั่นคงในหน้าที่การงานของพนักงาน

■ การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า

มีการประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาการแข่งขันที่ดี คือ ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต ไม่พยายามทำลายชื่อเสียงคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาใส่ร้าย

■ การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อสังคมและชุมชน

ไม่กระทำการใดๆ ที่จะมิผลเสียหายต่อทรัพยากรธรรมชาติและสภาพแวดล้อม ให้การสนับสนุนกิจกรรมที่มีส่วนสร้างสรรค์สังคมอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงปลูกฝังจิตสำนึกของความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง และจริงจัง

8.4.2.5.6. **ความขัดแย้งทางผลประโยชน์** เมื่อเกิดรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คณะกรรมการธนาคาร ได้กำหนดนโยบายและขั้นตอนการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้เป็น

ลายลักษณ์อักษร โดยมีการกำหนดให้ผู้บริหารรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์ฯ และกำหนดให้กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องงดออกเสียงลงมติในรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งมีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยกำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก ซึ่งได้เปิดเผยรายละเอียดมูลค่ารายการคู่สัญญาไว้ในรายงานประจำปี และแบบ 56-1 แล้ว

8.4.2.5.7. **ระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน** ธนาคารให้ความสำคัญต่อระบบ

การควบคุมและตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ ทั้งในระดับบริหาร และระดับปฏิบัติงาน โดยมีการกำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงาน และผู้บริหารไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน มีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ควบคุม และผู้อนุมัติออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุล และตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม และมีการควบคุมการใช้ทรัพย์สินให้เกิดประโยชน์ รายงานทางการเงินของธนาคารที่เปิดเผยต่อสาธารณะจัดทำขึ้นตามหลักการและมาตรฐานทางบัญชี ที่บังคับใช้ในธุรกิจสถาบันการเงิน ภายใต้การตรวจสอบของผู้สอบบัญชีภายนอก โดยในปีที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้พบกับผู้สอบบัญชีภายนอก 4 ครั้ง เพื่อรับทราบผลการตรวจสอบ ข้อเสนอแนะและความคิดเห็น สำหรับการติดตาม ปรับปรุงแก้ไข มีการสอบทานระบบการควบคุม การเสนอรายงานต่อผู้บริหารสายงานที่รับผิดชอบ

ธนาคารมีสายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบ และสายกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานหลักและกิจกรรมทางการเงินที่สำคัญของธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดและมีประสิทธิภาพ รวมถึงกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร คณะกรรมการจึงกำหนดให้สายตรวจสอบภายใน และสายกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รายงานผลตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้สายตรวจสอบภายในมีความอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจได้อย่างเต็มที่

นอกจากนี้ เพื่อให้กรรมการทุกคนได้พิจารณาทบทวนระบบการควบคุมภายในของธนาคาร ให้มีความถูกต้อง รัดกุมตามแนวทางที่กำหนด คณะกรรมการธนาคารจึงมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในทุกปี โดยสายตรวจสอบภายในเป็นผู้รวบรวม สรุปผล นำเสนอในรายงานประจำปี และเปิดเผยต่อสาธารณะ

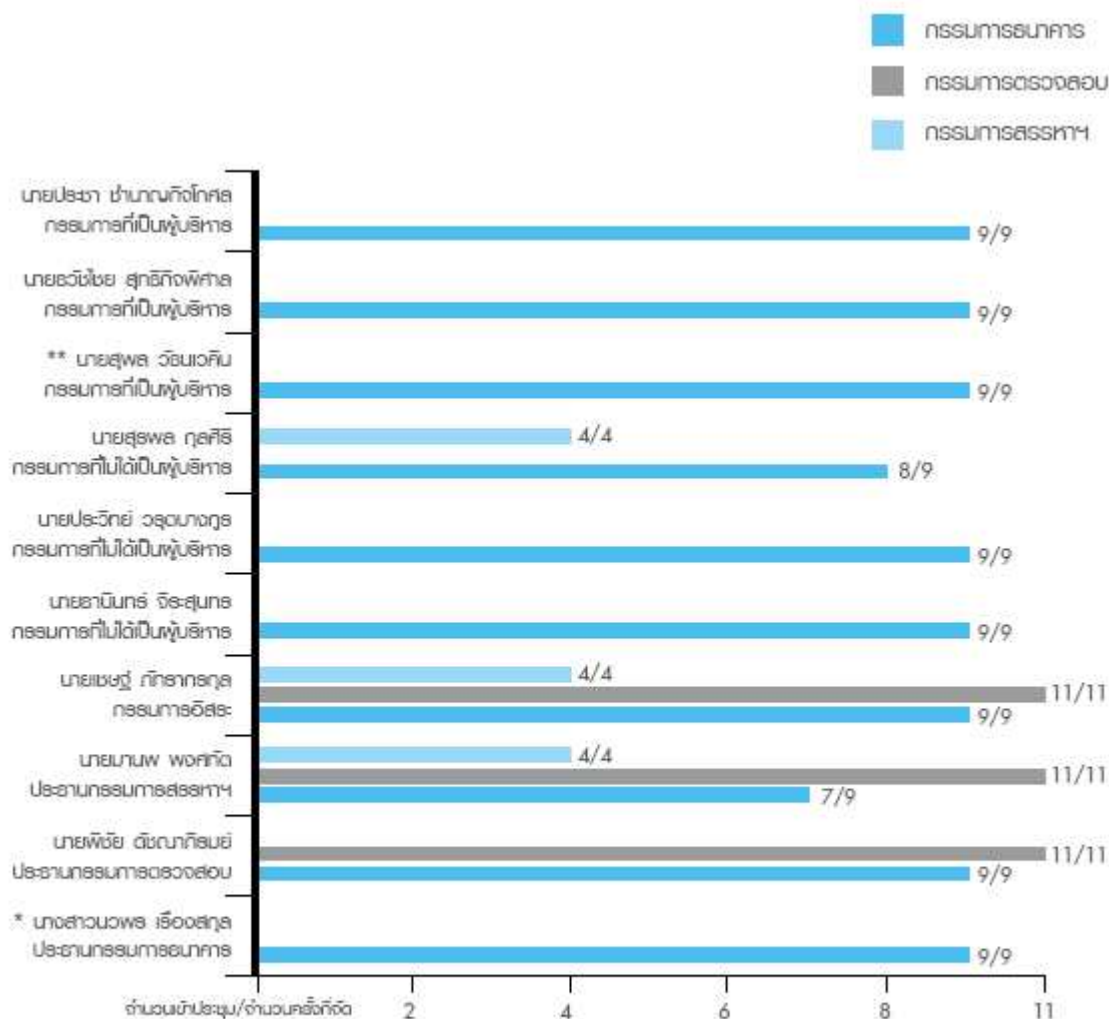
8.4.2.5.8. **นโยบายการบริหารความเสี่ยง** คณะกรรมการธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างใกล้ชิดโดยธนาคารมีนโยบายให้มีการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์การของธนาคารและกลุ่มธุรกิจในเครือ รวมถึงมีการทบทวนระบบหรือประเมินประสิทธิภาพของการจัดการความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการยังให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและรายการผิดปกติทั้งหลาย โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีสายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ปฏิบัติตามนโยบายและรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำ

8.4.2.5.9. **การประชุมคณะกรรมการ**
ธนาคารมีการกำหนดการประชุมคณะกรรมการล่วงหน้า โดยระบุระเบียบวาระการประชุมที่ชัดเจน ตลอดจนแต่งตั้งเลขานุการ สำนักกรรมการรับผิดชอบการประชุม และส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม ซึ่งระบุวัตถุประสงค์และเหตุผลของแต่ละวาระ ล่วงหน้า 7 วัน เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม

นอกจากนั้น ประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาการประชุมไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะนำเสนอรายงาน และมากพอที่กรรมการจะอภิปรายปัญหาสำคัญอย่างรอบคอบ มีการจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และผ่านการรับรองจากคณะกรรมการทุกครั้ง พร้อมให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งในปี 2552 ที่ผ่านมา คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมรวม 9 ครั้ง

ทั้งนี้ ประธานกรรมการยังสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและสร้างความคุ้นเคยกับคณะกรรมการ และธนาคารยังเปิดโอกาสให้คณะกรรมการสามารถขอข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติมจากกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารระดับสูงท่านอื่นได้ ภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนดไว้ ซึ่งรวมถึงการเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสประชุมภายในร่วมกันเอง เพื่อเป็นการอภิปรายปัญหาเกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ

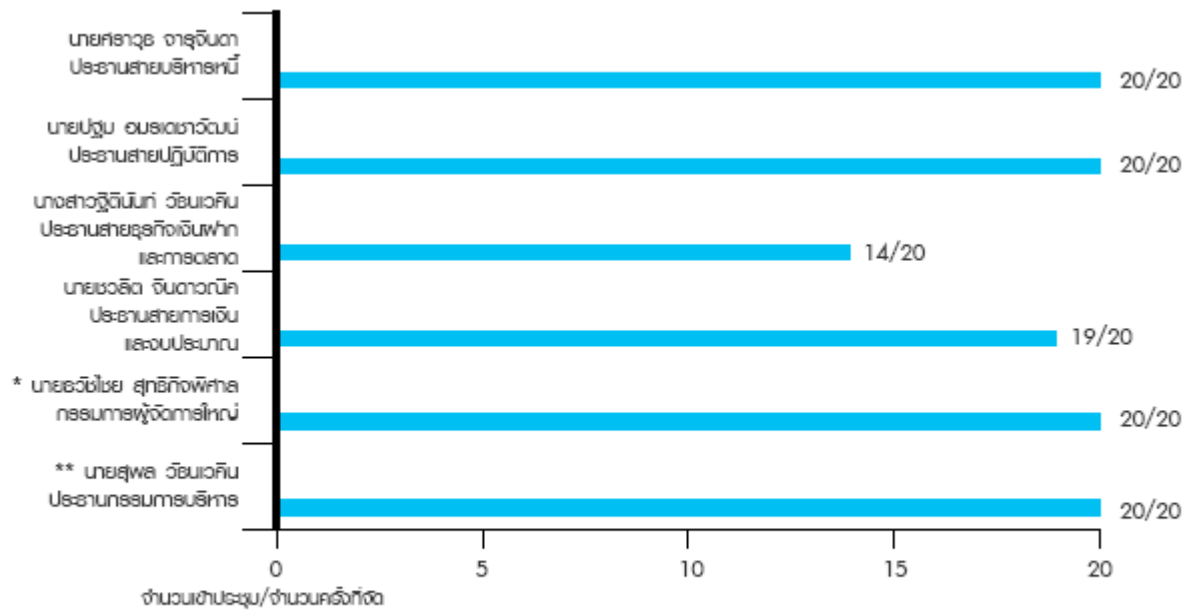
การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยของธนาคารในปี 2553



* ลาออกจากตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2553

** ได้ขึ้นการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2554

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริหารในปี 2553

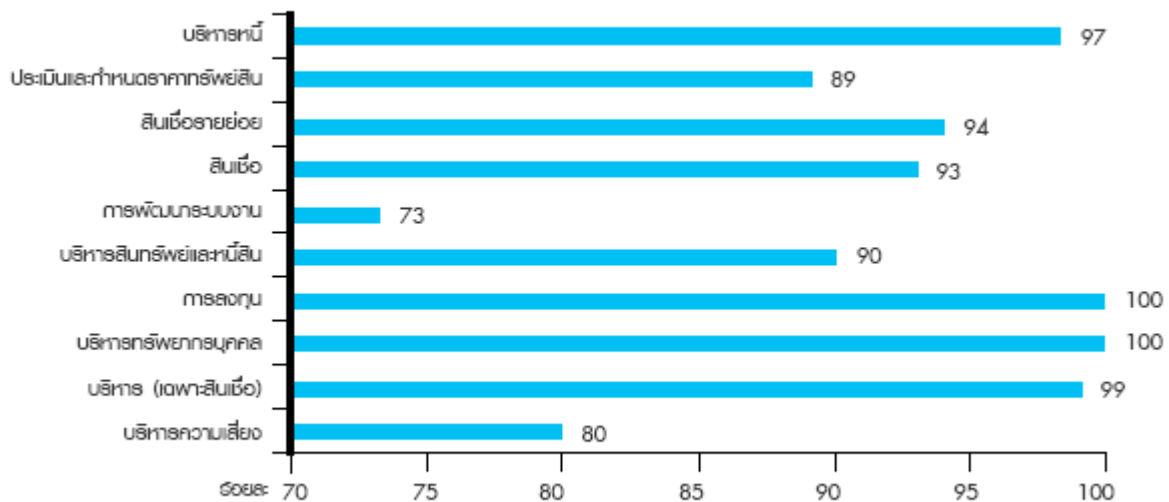


* ได้สมัครแต่งตั้งเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2554

** ได้สมัครแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2554

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการและคณะกรรมการในปี 2553

การเข้าประชุมของคณะกรรมการและคณะกรรมการในปี 2553

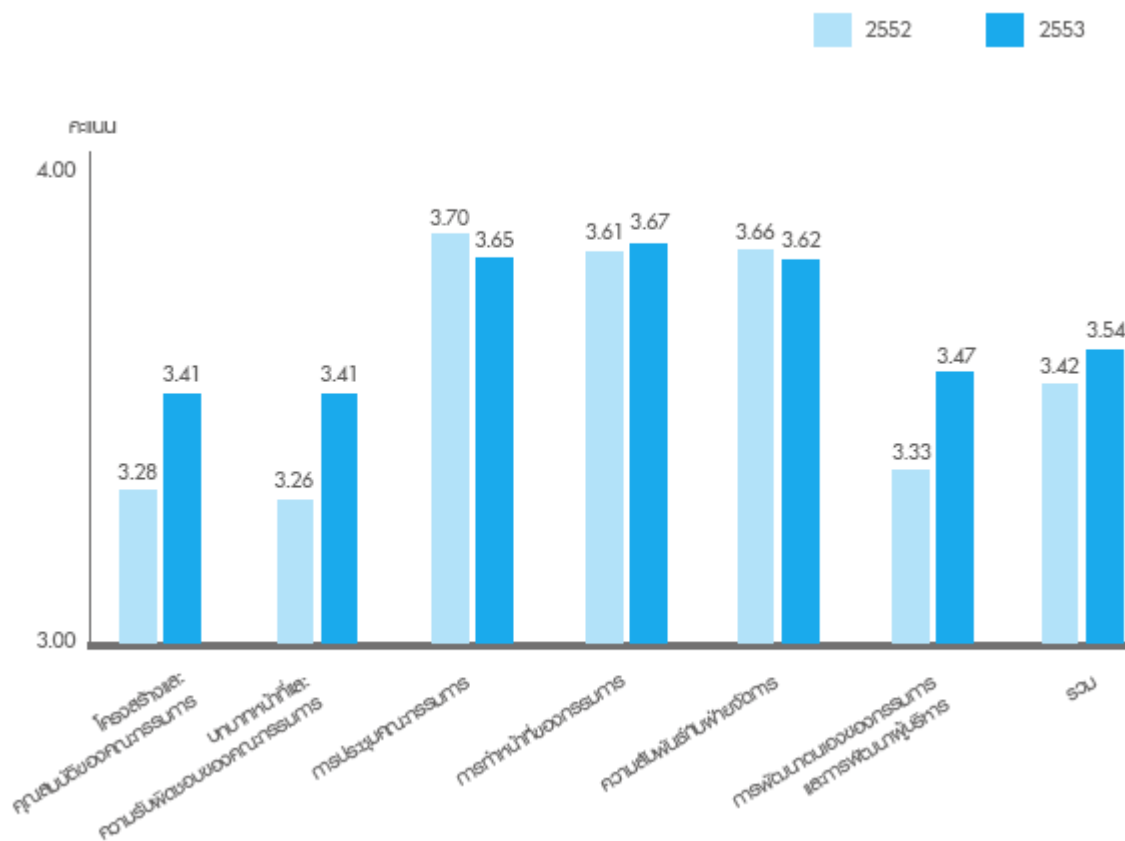


หมายเหตุ : คิดจากร้อยละการเข้าประชุมของกรรมการและคณะกรรมการ

8.4.2.5.10. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารจัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองทุกปี อันรวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อให้ทราบระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมา มีการปฏิบัติงานครบถ้วน เหมาะสมตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือไม่อย่างไร โดยสายตรวจสอบภายในเป็นผู้รวบรวมและสรุปผล โดยผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารในภาพรวมอยู่ในระดับคะแนน 3-4 (จากคะแนนเต็ม 4) เท่ากับร้อยละ 3.54 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ผลการตอบแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร สำหรับปี 2553



8.4.2.5.11. คำตอบแทน

สำหรับคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร รายละเอียดได้ระบุอยู่ในหัวข้อคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

8.4.2.5.12. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนด และมีส่วนร่วมในวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของธนาคาร ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามเป้าหมายของแผนธุรกิจ และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ทั้งนี้ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมถ่ายทอดแผนธุรกิจให้แก่ผู้บริหารและพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดความเข้าใจร่วมกัน มีการราย

งานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นเทียบกับเป้าหมายให้พนักงานทราบทุกเดือน รวมทั้งจัดให้มีระบบการควบคุมภายใน การกำกับดูแลกิจการ และการบริหารความเสี่ยงที่ดี นอกจากนี้คณะกรรมการทั้งหมดยังได้ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ธนาคารจะมีการชี้แจงถึงขอบเขตหน้าที่ รวมถึงการให้ข้อมูลพื้นฐานของธนาคารเพื่อเพิ่มความเข้าใจให้กับผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการบริหาร มีความรับผิดชอบตามหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น มีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่รับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการธนาคารกับคณะกรรมการบริหารอย่าง ชัดเจน โดยแสดงรายละเอียดไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการแล้ว

ในปี 2553 กรรมการ 2 ท่าน วิทยากรกุล และนายสุพล กุลศิริ ได้เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) จัดขึ้น ธนาคารได้แสดงรายละเอียดการอบรมของกรรมการในหมวดประวัติคณะกรรมการ

8.4.2.5.13. การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารเป็นธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย จึงมีข้อกำหนดที่ชัดเจน เกี่ยวกับการเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามประกาศที่ สนส. 60/2551 ลว. 3 สิงหาคม 2551 ที่กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเป็นประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยพิจารณาความเป็นกลุ่มธุรกิจจากอำนาจควบคุมกิจการ โดยธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคนรวมถึงกรรมการบริหาร ในรายงานประจำปี หัวข้อคณะกรรมการธนาคารและคณะผู้บริหาร

8.4.2.5.14. การปฐมนิเทศน์กรรมการใหม่

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ สำนักกรรมการรับผิดชอบในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ประกอบด้วย รายงานประจำปีเล่มล่าสุด ซึ่งประกอบด้วย พันธกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมองค์กร และรายละเอียดการดำเนินธุรกิจของธนาคารในรอบปี ข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร คู่มือสำหรับกรรมการและประกาศที่เกี่ยวข้อง

8.4.2.5.15. วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

ธนาคารกำหนดไว้ในข้อบังคับข้อ 18 ของธนาคารว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกปี จะมีการให้กรรมการออกจากตำแหน่งอย่างน้อย 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้กรรมการออกในจำนวนที่ใกล้เคียงกับหนึ่งในสามที่สุด กล่าวคือ การดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละวาระมีอายุเฉลี่ย 3 ปี

8.4.2.5.16. การแต่งตั้งเลขานุการบริษัท

ธนาคารได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวพรทิพย์ ชูพระคุณ ทำหน้าที่เลขานุการ บริษัทอย่างเป็นทางการ เมื่อวันที่ 13 มกราคม 2553 โดยทำหน้าที่ในนามบริษัทหรือคณะกรรมการ ดังนี้

- ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการ ในข้อกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ของธนาคาร ที่คณะกรรมการต้องทราบและติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ
- จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้ ทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
- เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
- ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

ธนาคารได้จัดเตรียมแผนนโยบายทดแทนตำแหน่งงาน และกำหนดแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ของกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ โดยได้จัดทำแผนพัฒนาผู้บริหารระดับสูง 3 ระดับ ประมาณ 30 คน เพื่อพัฒนาขีดความสามารถ และการเตรียมพร้อมสำหรับการสืบทอดตำแหน่งงานในกรณีที่ตนไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ พร้อมทั้งมีการรายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบความคืบหน้าเป็นระยะ

การกำกับดูแลกิจการที่ดี แสดงให้เห็นถึงระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ ช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง และช่วยส่งเสริมให้ธนาคารเติบโตอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน อีกทั้งธนาคารยังยึดมั่นที่จะพัฒนาการปฏิบัติตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ดียิ่งขึ้นไป รวมทั้งในบางประเด็นที่ธนาคารยังไม่ได้ดำเนินการ เช่น

ประเด็นที่ธนาคารยังไม่ได้ดำเนินการ	เหตุผล/มาตรการทดแทนที่ธนาคารนำมาใช้
1. มาตรการชดเชยในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับ ความเสียหายจากการที่บริษัทละเมิดสิทธิ ตามกฎหมายของผู้มีส่วนได้เสีย	ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารเช่นลูกค้า พนักงาน เจ้าหนี้ คู่ค้า ชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม ฯลฯ ที่ผ่านมา ธนาคารยังไม่มีข้อขัดแย้งที่เป็นการละเมิดผู้มีส่วนได้เสีย ดังกล่าวจึงยังไม่ได้มีการกำหนดมาตรการชดเชยใดๆ แต่หากมีการละเมิดเกิดขึ้น ธนาคารต้องมีการชดเชยให้ผู้ถูกละเมิดตามที่กฎหมายกำหนด
2. การรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการทราบทุกเดือน กรณีที่ไม่ได้ประชุม คณะกรรมการทุกเดือน	ธนาคารไม่ได้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกเดือน แต่มีการรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำทุกไตรมาส ยกเว้นในกรณีที่เห็นว่าในระหว่างเดือน การดำเนินงานของธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงที่เป็นนัยสำคัญ
3. การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของ กรรมการเป็นรายบุคคล	ธนาคารมีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการเป็นรายคณะ เนื่องจากเห็นว่า การประเมินเป็นรายบุคคล อาจยังมีความคลาดเคลื่อนเกิดขึ้นได้

นอกจากนั้นในปี 2553 ที่ผ่านไประธานการจัดให้มีช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อ / ร้องเรียน ต่อคณะกรรมการอิสระได้โดยตรงผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร

8.4.2.5.17. นโยบายด้านบุคลากร

เนื่องจากธนาคารมีการขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และมีจำนวนพนักงานเพิ่มสูงขึ้นอย่างมาก ทั้งในระดับปฏิบัติการ ระดับจัดการ และระดับบริหาร ดังนั้น กลยุทธ์ด้านบุคลากรจึงมีความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อการบรรลุ กลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจที่ได้ตั้งไว้ โดยมุ่งเน้นในการสรรหาคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพ การพัฒนา บุคลากรให้มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ ความมุ่งมั่นที่จะให้บริการที่ดีที่สุดกับลูกค้า ตลอดจน การสร้างขวัญกำลังใจของพนักงาน และการสื่อสารภายในองค์กรอย่างทั่วถึงและรวดเร็ว

■ การสรรหาและคัดเลือกบุคลากร

ธนาคารได้ใช้เทคโนโลยีที่รวดเร็วทันสมัย และใช้ช่องทางที่หลากหลายในการเข้าถึงแหล่งข้อมูล ของกลุ่มเป้าหมายที่เหมาะสมกับตำแหน่งงานที่ต้องการ ในการรับสมัครและคัดเลือกผู้สมัครงานเพื่อให้มี ประสิทธิภาพในภาวะที่มีการแข่งขันด้านแรงงานคุณภาพสูง มีการพัฒนาทักษะของผู้คัดเลือกและกรรมการ สัมภาษณ์ผู้สมัครงาน นอกจากนี้ธนาคารยังได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาและเพิ่มเครื่องมือในการคัดเลือก บุคลากรให้มากขึ้น เพื่อใช้ในการประเมินคุณสมบัติ ทักษะ จิตความสามารถ ให้เหมาะสมกับตำแหน่งงาน และการเติบโตขององค์กร (Competency-based Selection) ตลอดจนทัศนคติ จริยธรรม และความคิดสร้างสรรค์ เพื่อผลักดันธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน

■ การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

ธนาคารให้มีการดำเนินการพัฒนาทรัพยากรบุคคล ทั้งในด้านทักษะความรู้ เพื่อเพิ่มความเชี่ยวชาญและสร้าง ความประทับใจให้แก่ลูกค้า และด้านคุณภาพชีวิตของพนักงาน นับตั้งแต่เริ่มเป็นพนักงานใหม่อย่างต่อเนื่อง ดังนี้

- 1) การพัฒนาทักษะ ความรู้ ความสามารถตามจิตความสามารถหลักขององค์กร (Core Competency) ความสามารถหลักตามตำแหน่งงาน (Functional Competency) และภาวะผู้นำ (Leadership Competency) สำหรับพนักงานทุกระดับ ตั้งแต่กรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหารระดับ กลาง จนถึงพนักงานระดับปฏิบัติการ ตลอดจนมีห้องสมุดสำหรับการเรียนรู้ด้วยตนเอง (KK Link & Learn) เพื่อพัฒนาความสามารถและทักษะให้ปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเสริมสร้าง ศักยภาพเพื่อการเติบโตของพนักงานและของธนาคารไปด้วยกัน นอกจากนี้ธนาคารยังคงดำเนิน โครงการ Knowledge Management เพื่อการบริหารจัดการความรู้ในองค์กรอย่างต่อเนื่อง และมีการ จัดตั้งชุมชนคนทำงาน (Community of Practice) เพิ่มขึ้นด้วย
- 2) การพัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงานควบคู่กับผลงานที่ดี เพื่อการทำงานที่มีประสิทธิภาพ และสุข ภาพที่ดี โดยจัดกิจกรรมต่างๆ เช่น การแข่งขันเดินขึ้นตึก 30 ชั้น (กิจกรรม Love @ First Height) การแข่งขันดูแลสุขภาพกับ Healthy Contest กิจกรรมเสริมสร้างสุขภาพด้วยโยคะและการเดินแอโร บิคส์ การสมัครสมาชิกฟิตเนส กิจกรรมสำหรับงานอดิเรกและคลายความเครียด และกิจกรรมที่มี ส่วนช่วยเหลือสังคม เป็นต้น นอกจากนี้ธนาคารยังดูแลพนักงานอย่างต่อเนื่องตลอดการทำงาน โดย

จัดกิจกรรมสำหรับพนักงานที่กำลังจะเกษียณอายุงาน เพื่อเตรียมปรับตัวในวัยหลังเกษียณให้มีความ
สุขกับความสำเร็จในการทำงานที่ผ่านมา

■ **การสื่อสารภายในองค์กร**

ธนาคารมีระบบการสื่อสารกับพนักงานอย่างต่อเนื่อง สม่าเสมอ และรวดเร็ว ผ่านสื่อทันสมัยรูปแบบ
ต่างๆ เช่น อินทราเน็ต (KK World) การส่งข้อความสั้นถึงพนักงาน (KK SMS) การประชุมทางไกล (KK
VDO Conference) ป้ายประกาศ ของที่ระลึกในโอกาสต่างๆ เป็นต้น เพื่อให้พนักงานได้รับทราบข่าวสาร
ครบถ้วน ทันเหตุการณ์ทั้งภายในและภายนอกองค์กร มีโอกาสแลกเปลี่ยนความเห็นระหว่างกัน เป็นสื่อกลาง
ในการสร้างความเข้าใจอันดีระหว่างผู้บริหารและพนักงาน สร้างความร่วมมือในการทำงาน มีบรรยากาศที่ดี
ในการทำงาน และสื่อสารภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร เพื่อสนับสนุนให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่วาง
ไว้

9. การควบคุมภายใน

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ ผู้บริหารและพนักงาน ได้ให้ความสำคัญและกำหนดให้มีแนวทางในการปฏิบัติ ดังนี้

- ธนาคารได้ส่งเสริมและสร้างกระบวนการเข้าถึงการควบคุมภายใน เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างผู้บริหารและพนักงานผ่านกิจกรรมการสื่อสารขององค์กรภายใต้การสนับสนุนของผู้บริหารระดับสูง
- ธนาคารได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้หน่วยงานมีการกำกับดูแลตนเองภายในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรเชิงบูรณาการ COSO ERM

การควบคุมภายใน

ธนาคารมีนโยบายที่จะจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคณะกรรมการตรวจสอบและผู้บริหารจะดำเนินการทบทวนความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งการควบคุมภายในครอบคลุมถึง การควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบของทางการ โดยได้มีการประเมินระบบการควบคุมภายในต่าง ๆ ตามองค์ประกอบของการควบคุมภายในแต่ละด้าน ได้แก่ สภาพแวดล้อมภายใน การกำหนดวัตถุประสงค์ การระบุเหตุการณ์ การประเมินความเสี่ยง การตอบสนองต่อความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม สารสนเทศและการสื่อสาร และการติดตามประเมินผล โดยธนาคารได้จัดให้มีการพัฒนาระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง แนวการควบคุมภายใน ที่ธนาคารส่งเสริมให้หน่วยงานของธนาคารมีการกำกับดูแลตนเองภายใต้การบริหารความเสี่ยงขององค์กรเชิงบูรณาการ COSO ERM 8 ด้าน ที่ธนาคารได้นำมาใช้ ประกอบด้วย

■ สภาพแวดล้อมภายใน (Internal Environment)

ธนาคารส่งเสริมให้ทุกคนในองค์กรตระหนักถึงความจำเป็นของระบบการควบคุมภายใน โดยมีคณะกรรมการคอยดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงาน มีการจัดโครงสร้างองค์กรที่ช่วยให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และยังมีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม (Code of Conduct) และข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับองค์กรเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน นอกจากนั้นธนาคารกำหนดให้มีสายตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นส่วนสำคัญส่วนหนึ่งของระบบการควบคุมภายในและเป็นเครื่องมือในการบริหารเพื่อให้เกิดสภาพแวดล้อมของการควบคุมที่ดีได้ และมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษรในธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไปที่รัดกุมและสามารถป้องกันการทุจริตได้ ธนาคารมีการจัดทำนโยบายการควบคุมด้านการจัดการบุคลากรเกี่ยวกับการสรรหาและการจัดจ้างพนักงานที่เหมาะสม การปฐมนิเทศ การฝึกอบรม และการพัฒนาพนักงาน กำหนดให้มีการควบคุมดูแลการปฏิบัติงานโดยหัวหน้างาน และมีกระบวนการ Check and Balance

■ การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting)

ฝ่ายบริหารของแต่ละหน่วยงานมีการกำหนดวัตถุประสงค์ที่เชื่อมโยงกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ของธนาคาร และมีการกำหนดตัววัดเป้าหมายความสำเร็จ (Balance Scorecard and Key Performance Indicator) อย่างชัดเจน กล่าวคือ การกำหนดวัตถุประสงค์เป็นไปอย่าง SMART คือ Specific มีความชัดเจนและกำหนดผลตอบแทนหรือผลลัพธ์ที่พนักงานธนาคารทุกคนเข้าใจได้ Measurable สามารถวัดผลการบรรลุวัตถุประสงค์ได้ Achievable มีความเป็นไปได้ที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคารภายใต้ทรัพยากรที่มีอยู่ในปัจจุบัน Relevant มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายการดำเนินของธนาคาร Timeliness กำหนดระยะเวลาที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจน ทั้งนี้การกำหนดวัตถุประสงค์ดังกล่าวเป็นไปเพื่อให้การดำเนินงานมีประสิทธิภาพ สอดคล้องและเป็นไปในทางเดียวกับพันธกิจของธนาคารและระดับความเสี่ยงของธนาคารที่ยอมรับได้

■ การระบุเหตุการณ์ (Event Identification)

ธนาคารมีการระบุเหตุการณ์ภายในและภายนอกที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคาร โดยได้มีการจัดทำทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ที่เหมาะสม มีการประเมินสถานการณ์ในทางลบที่อาจจะเกิดขึ้น (Stress Scenario) ประเมินขนาดของความเสียหายหรือปัญหาที่จะเกิดขึ้นภายใต้ Stress Scenario ต่างๆ และมีการเตรียมพร้อมรับมือกับความเสียหายหรือปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้น โดยธนาคารได้มีการทบทวนและปรับปรุงกระบวนการและสถานการณ์ที่ใช้ทดสอบเป็นระยะๆ ภายใต้กรอบนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย

■ การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอถึงปัจจัยความเสี่ยงทั้งจากภายนอกและภายใน ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ และยังกำหนดให้มีมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยงรวมทั้งมาตรการในการลดความเสี่ยงเหล่านั้น โดยได้แจ้งให้พนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องรับทราบและปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ และมีการติดตามโดยสายตรวจสอบภายใน และสายกำกับการณ์ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อให้มีการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ เป็นไปตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้

■ การตอบสนองต่อความเสี่ยง (Risk Response)

ธนาคารมีวิธีการตอบสนองต่อความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ โดยมีการเลือกวิธีการจัดการการตอบสนองที่เหมาะสมกับระดับความน่าจะเป็นและผลกระทบ โดยมีการเปรียบเทียบกับต้นทุนและผลประโยชน์ที่ธนาคารได้รับ

■ กิจกรรมการควบคุมที่ดี (Control Activities)

ธนาคารมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหาร และคณะกรรมการชุดต่างๆ ในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบในการอนุมัติ การบันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินออกจากกันโดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน ในกรณีที่ธนาคารมีการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ธนาคารมีมาตรการที่รัดกุมเพื่อติดตามให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด และในกรณีที่ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ธนาคารมีการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการกำหนดทิศทางให้บุคคลที่ธนาคารแต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทดังกล่าวถือปฏิบัติ ธนาคารมีการจัดตั้งสายกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เพื่อติดตามให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้เพื่อลดความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจและรักษาชื่อเสียงของธนาคาร ในกรณีที่มีความผิดพลาดเกิดขึ้น จะมีการตั้งคณะกรรมการหาข้อเท็จจริง ที่ประกอบด้วยหน่วยงานกลางเพื่อหาข้อเท็จจริง และแนวทางการแก้ไข ปรับปรุงการปฏิบัติงาน เพื่อป้องกันความผิดพลาดดังกล่าว

■ ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

ธนาคารจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่สนับสนุนการบริหารจัดการข้อมูล และการสื่อสารภายในที่ชัดเจน ทัวถึงทั้งองค์กร ทันเหตุการณ์ เพื่อการตัดสินใจ โดยการจัดเก็บข้อมูลเป็นหมวดหมู่ครบถ้วนในรูปแบบที่เข้าใจง่าย ธนาคารมีการพัฒนาระบบการ การเรียนรู้ผ่านระบบ Intranet ทำให้พนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงองค์ความรู้และนำไปใช้เพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานได้อย่างสะดวก ควบคู่ไปกับการพัฒนาพนักงาน ให้มีความเชี่ยวชาญในธุรกิจ ที่พร้อมจะให้ความรู้ คำแนะนำแก่ ลูกค้า คู่ค้า และผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่ธนาคารกำหนด

■ การติดตามประเมินผล (Monitoring)

ธนาคารมีกระบวนการ ขั้นตอน และเครื่องมือที่สนับสนุนให้ผู้บริหารและคณะกรรมการต่างๆ สามารถติดตามการปฏิบัติงาน การพัฒนาประสิทธิภาพ และการประเมินผล ได้ตามเกณฑ์มาตรฐาน มีตัวชี้วัดที่ชัดเจน (Balance Scorecard and Key Performance Indicator) เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าผลการปฏิบัติงาน และประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในยังดำเนินการอยู่อย่างต่อเนื่อง มีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อบกพร่องต่างๆ ได้รับการแก้ไขอย่างทันทั่วทั้งที่ ธนาคาร

กำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน การปฏิบัติงาน เปรียบเทียบเป้าหมายแผนงานเป็นรายไตรมาส เป็นรายเดือน ตามลำดับความสำคัญ และผลกระทบ รวมถึงความเสียหายที่เกิดขึ้น เพื่อประเมินผล และทบทวนกระบวนการ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และประสิทธิภาพของเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่ใช้ โดยพิจารณา และสอบทานจากรายงานผลการดำเนินงาน รายงานการประชุม รายงานความเสียหาย รวมถึงเรื่องร้องเรียนที่มีการดำเนินการ และผลการประเมินตนเองตามแบบประเมินที่หน่วยงานใช้เป็นเครื่องมือในการกำกับดูแลตนเองที่มีการสุ่มตรวจสอบเป็นระยะ โดยสายตรวจสอบภายใน และสายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมทั้งการติดตามโดยผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอก และคณะกรรมการธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในอย่างเหมาะสมสามารถบรรลุเป้าหมายของธนาคารได้อย่างแน่นอน

9.1. สรุปความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ธนาคารและบริษัทย่อย มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และเหมาะสมโดยสามารถป้องกัน ทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อย อันเกิดจากการที่ผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบ หรือโดยไม่มีอำนาจเพียงพอได้อย่างครบถ้วน ที่ผ่านมาธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบ ไม่มีความเห็นที่แตกต่างจากคณะกรรมการธนาคาร ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่เป็นสาระสำคัญประการใด นอกจากนี้การทำการรายการระหว่างกันของธนาคารกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เป็นการทำการรายการระหว่างกันตามปกติธุรกิจทั่วไป ธนาคารได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินอยู่แล้ว

ธนาคาร มีการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในทุกปี และได้เพิ่มการจัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการ สำหรับปี 2553 ด้วย

รายละเอียด “รายงานการกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ” อยู่ในเอกสารแนบ 3

10. รายการระหว่างกัน

10.1. รายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปี 2553 ธนาคารมีรายการระหว่างกันดังมีรายละเอียดดังนี้

	ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่า	ความจำเป็นและสาเหตุ สมผลของรายการ	ความเป็นธรรม ของราคาและ เงื่อนไขของรายการ
1	รายการเช่าพื้นที่ระหว่าง ธนาคาร กับ บริษัท โซดิธันวัดน์ จำกัด ซึ่งมีบุคคลที่เกี่ยวข้องกับ กรรมการ/ผู้บริหารของธนาคาร ถือหุ้น/มีอำนาจควบคุมหรือ สามารถใช้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ ถือหุ้นร้อยละ 99.96	ธนาคารเช่าพื้นที่เป็น สถานที่จัดเก็บและใช้ ประมูลรถยัดจากบริษัท โซดิธันวัดน์ จำกัด รวม เป็นค่าเช่าและค่าบริการ 8.4 ล้านบาทต่อปี	เป็นค่าเช่าและค่าบริการ สำหรับพื้นที่ที่ใช้เป็น สถานที่จอดและประมูล รถยัดของธนาคารที่มีความ ต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2547	เป็นค่าเช่าและค่า บริการ เงื่อนไขที่ เทียบเคียงได้กับ ราคาตลาด
2	รายการฝากเงินของกรรมการ/ ผู้บริหาร/บุคคลที่เกี่ยวข้อง	เป็นรายการที่กรรมการ/ผู้ บริหาร/บุคคลที่เกี่ยวข้อง รวม 49 ราย ฝากเงินกับ ธนาคารเป็นเงินฝากเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนักรวม 585.4 ล้าน บาท คิดเป็นดอกเบี้ยจ่าย รวม 11.3 ล้านบาท	เป็นรายการรับฝากเงินจาก กรรมการ/ผู้บริหารบุคคล ที่เกี่ยวข้องเป็นปกติของ ธุรกิจ	เป็นการให้บริการ ด้วยอัตราดอกเบี้ย ปกติ เช่นเดียวกับ ลูกค้าทั่วไป
3	รายการซื้อ-ขายหลักทรัพย์ของ กรรมการ/ผู้บริหารกับบริษัท หลักทรัพย์	เป็นรายการที่กรรมการ/ ผู้บริหารซื้อขายหลักทรัพย์ ผ่านบริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด มีราย ได้ค่าธรรมเนียมรวม 6.9 ล้านบาท	เป็นรายการให้บริการ ในฐานะนายหน้าซื้อขาย หลักทรัพย์ตามปกติ แก่ กรรมการ/ผู้บริหาร	เป็นการให้บริการ ด้วยอัตราค่านาย หน้าตามปกติเช่น เดียวกับลูกค้าทั่ว ไป

ดูหมายเหตุประกอบงบการเงิน เรื่องรายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายเหตุที่ 37 ประกอบ

10.2. อธิบายความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร ได้ตรวจสอบรายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นและ มีความเห็นว่าเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งมีเงื่อนไขไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก

- 10.3. ผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย ในการอนุมัติหรือไม่
ไม่มีผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนในการอนุมัติให้กระทำการระหว่างกันใดๆ

- 10.4. อธิบายนโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายที่จะสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทำการระหว่างกัน แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะปฏิบัติตามธุรกิจปกติ ซึ่งเป็นไปในราคาหรือเงื่อนไขที่ไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการตรวจสอบรายการระหว่างกันเป็นประจำทุกเดือนและจะรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบทุกครั้งที่มีรายการที่ไม่ปกติ

11.ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

11.1. ข้อมูลจากงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

ก) สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีในระยะเวลา 3 ปี ที่ผ่านมา

- งบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ได้แก่ ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356 บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยเฮส สอบบัญชี จำกัด

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของธนาคาร สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 และแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

- งบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ได้แก่ ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356 บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยเฮส สอบบัญชี จำกัด

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของธนาคาร สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 และแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

- งบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ได้แก่ ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356 บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยเฮส สอบบัญชี จำกัด

ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของธนาคาร สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 และแสดงความเห็นว่างบการเงินดังกล่าวถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ข) การเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีในปี 2553

1. การจัดทํางบการเงินรวม

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 50 โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างกันออกแล้ว บริษัทย่อยเหล่านั้นซึ่งเป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นในประเทศไทยมีดังนี้

	ลักษณะธุรกิจ	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	
		ณ วันที่	ณ วันที่
		31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	99.99	99.99
บริษัทสำนักกฎหมายเฮอร์วีน จำกัด	สำนักกฎหมาย	99.93	99.93
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 1	ธุรกิจลงทุน	99.95	99.95
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 2	ธุรกิจลงทุน	99.59	99.59
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 3	ธุรกิจลงทุน	99.97	99.97
กองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์	ธุรกิจลงทุน	98.91	98.91
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ พร็อพเพอร์ตี้ 1	ธุรกิจลงทุน	99.50	99.50
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ พร็อพเพอร์ตี้ 3	ธุรกิจลงทุน	98.77	98.77
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน	95.72	-
กองทุนรวมเกมม่า แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน	94.03	-
บริษัท ซีเอ็มไอซี ดิเวลลอปเม้นท์ จำกัด	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	80.58	80.58

งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ไม่ได้รวมงบการเงินของบริษัท ซีเอ็มไอซี ดิเวลลอปเม้นท์ จำกัด ซึ่งธนาคารถือหุ้นร้อยละ 80.58 เนื่องจากธนาคารได้รับโอนหุ้นสามัญมาจากการแปลงหนี้เป็นทุนตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งการไม่จัดทํางบการเงินรวมนี้ เป็นไปตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีฉบับที่ 27/2550 เรื่อง การผ่อนผันการบังคับใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง “งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ” และฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง “เงินลงทุนในบริษัทร่วม” สำหรับสถาบันการเงิน



ค) ตารางสรุปงบดุล งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)

งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)	2551	2552	2553
สินทรัพย์			
เงินสด	211,132,097	228,648,692	282,132,097
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศ			
มีดอกเบี้ย	18,422,725,200	10,166,651,892	6,669,459,340
ไม่มีดอกเบี้ย	802,305,607	850,254,943	1,242,686,687
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,225,030,807	11,016,906,835	7,912,146,027
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์			
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	933,990,816	6,170,066,200	2,821,051,089
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	1,840,013,538	12,048,452,061	9,471,504,614
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	2,774,004,354	18,218,518,261	12,292,555,703
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	5,112,999,450	4,523,461,184	6,699,802,108
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	106,643,684	78,040,002	78,070,000
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	35,418,179	234,558,450	140,779,925
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อ	80,562,842,359	86,560,031,073	106,972,755,283
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	249,750,839	556,925,082	753,661,663
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	80,812,593,198	87,116,956,155	107,726,416,946
ดอกเบี้ยค้างรับ	547,454,067	521,028,482	586,329,791
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	81,360,047,265	87,637,984,637	108,312,746,737
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(3,499,231,622)	(3,770,051,263)	(4,233,392,759)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ-สำรองทั่วไป			
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(53,866,276)	(25,710,718)	(1,650,775)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	77,806,949,367	83,842,222,656	104,077,703,203
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7,723,816,407	7,214,636,952	7,736,299,057
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	716,449,456	727,806,441	901,146,899
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	146,437,592	175,059,625	230,081,430
สินทรัพย์อื่น	873,893,896	1,154,505,054	1,549,370,290
รวมสินทรัพย์	114,732,775,289	127,414,364,152	141,900,086,739



ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)

งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม (ต่อ)

(หน่วย : บาท)	2551	2552	2553
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก			
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	71,155,762,434	76,109,216,305	75,931,621,954
รวมรับเงินฝาก	71,155,762,434	76,109,216,305	75,931,621,954
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศ			
มีดอกเบี้ย	3,760,512,084	3,644,727,985	3,200,799,386
ไม่มีดอกเบี้ย	1,756,478	3,412,793	1,142,179
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,762,268,562	3,648,140,778	3,201,941,565
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	277,210,000	195,492,397	282,603,995
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	35,081,034	16,135,429
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	200,335,122	431,400,288	475,852,684
เงินกู้ยืม			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	11,552,912,885	18,729,310,439	21,865,722,331
เงินกู้ยืมระยะยาว	8,395,666,937	7,334,459,686	13,441,776,386
รวมเงินกู้ยืม	19,948,579,822	26,063,770,125	35,307,498,717
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	794,448,207	484,231,846	453,762,685
เจ้าหนี้อื่น	473,725,671	656,482,622	927,411,669
เจ้าหนี้กรมบังคับคดี			575,380,000
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	39,453,812	638,235,813	745,637,744
หนี้สินอื่น	913,492,884	1,206,279,287	3,071,156,778
รวมหนี้สิน	97,565,276,514	109,468,330,495	120,989,003,220
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 696,099,987 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	7,228,455,710	7,228,455,710	6,960,999,870
(31 ธันวาคม 2552 722,845,571 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)			
ทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วเต็มมูลค่า			
หุ้นสามัญ 565,825,828 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	5,231,517,800	5,231,524,660	5,658,258,280
(31 ธันวาคม 2551 523,151,780 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)			
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	8,483,233	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,647,294,293	2,655,779,138	3,062,444,548
ส่วนเกิน(ต่ำ)กว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	1,617,507,040	1,218,803,372	1,130,659,582
ส่วนเกิน(ต่ำ)กว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	30,915,301	(236,265,579)	169,171,728
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	722,845,571	722,845,571	722,845,571
- อื่น ๆ	380,000	380,000	380,000
ยังไม่ได้จัดสรร	6,875,215,396	8,319,290,405	9,926,787,786
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	17,134,158,634	17,912,357,567	20,670,547,495
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	33,340,141	33,676,089	240,536,024
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	17,167,498,775	17,946,033,656	20,911,083,519
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	114,732,775,289	127,414,364,151	141,900,086,739
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น			
การรับอวัลต์ตั๋วเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	116,799,711	482,933,337	12,973,700
เลตเตอร์ออฟเครดิต			17,238,334
ภาระผูกพันอื่น	2,865,341,434	9,357,419,998	6,469,984,206

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)

งบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)	2551	2552	2553
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล			
เงินให้สินเชื่อ	2,029,382,381	2,111,773,929	2,331,238,860
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	187,482,748	169,990,252	91,688,196
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	4,030,494,427	4,516,891,274	5,212,372,038
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	178,891,320	382,864,353	536,330,328
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	1,365,979,486	1,194,586,758	669,855,840
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	7,792,230,362	8,376,106,566	8,841,485,262
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินรับฝาก	1,950,620,091	2,233,628,195	1,742,075,002
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	133,374,209	99,897,748	64,025,709
เงินกู้ยืมระยะสั้น	663,174,478	436,556,840	563,102,156
เงินกู้ยืมระยะยาว	357,992,420	268,617,595	267,394,177
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	15,037,664	258,615	13,805,896
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,120,198,862	3,038,958,993	2,650,402,940
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	4,672,031,500	5,337,147,573	6,191,082,322
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	988,285,852	682,541,682	614,497,888
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,255,237	1,898,147	32,287,985
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญ			
และหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	3,682,490,411	4,652,707,744	5,544,296,449
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย			
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	83,501,242	23,051,731	328,489,458
กำไรจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	206,877,334	203,567,648	38,824,838
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	(454,189,771)	(228,066,189)	165,677,704
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	(16,461,518)	(8,603,682)	29,998
กำไรสุทธิ	249,277,698	326,592,258	420,835,217
ค่าธรรมเนียมและการบริการ			
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	17,027,284	28,118,841	22,957,039
อื่นๆ	543,968,645	604,165,108	811,764,111
กำไรจากการปริวรรต	111,610	4,088,743	1,854,456
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	756,158,754	692,063,447	1,482,577,794
กำไรจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-
รายได้อื่น	151,241,113	133,648,329	182,483,450
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,537,512,391	1,778,626,234	3,455,494,065

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)
งบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม (ต่อ)

(หน่วย : บาท)	2551	2552	2553
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,209,988,131	1,466,816,830	1,817,122,385
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	463,915,626	559,567,310	721,448,525
ค่าภาษีอากร	153,099,081	130,999,153	208,398,194
ค่าธรรมเนียมและบริการ	334,311,618	234,074,710	406,720,955
ค่าตอบแทนกรรมการ	8,185,001	7,408,700	9,184,000
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน			
และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	169,480,392	270,415,793	291,240,333
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	216,395,376	15,936,507	71,826,725
ค่าเสียหายจากการผิดสัญญาเช่าประมวลทรัพย์			582,748,900
ค่าใช้จ่ายอื่น	618,740,557	648,694,898	811,415,462
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย	3,174,115,782	3,333,913,901	4,920,105,479
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,045,887,020	3,097,420,077	4,079,685,035
ภาษีเงินได้	175,212,180	866,488,867	1,213,435,460
กำไรสุทธิ	1,870,674,840	2,230,931,210	2,866,249,575
การแบ่งปันกำไรสุทธิ			
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	1,866,992,975	2,228,767,559	2,840,151,758
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	3,681,865	2,163,651	26,097,817
	1,870,674,840	2,230,931,210	2,866,249,575
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน			
	3.57	4.26	5.20
กำไรต่อหุ้นปรับลด			
	3.46	4.26	4.97



ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)

งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : บาท)	2551	2552	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรสุทธิก่อนภาษี	2,045,887,020	3,097,420,077	4,079,685,035
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	228,399,112	357,319,573	457,434,819
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,176,216,840	902,715,543	977,284,510
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,255,237	1,898,147	32,287,985
กำไรจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	-	(1,253,354)	
ค่าเผื่อการลดราคาเงินลงทุนในหลักทรัพย์ (โอนกลับ)	42,005,852	(22,738,528)	(47,795,467)
ค่าเผื่อการลดราคาหลักทรัพย์สินรอการขาย	216,395,376	15,936,507	85,587,888
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าและการค้ำค่า			
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องและอสังหาริมทรัพย์	506,705,437	290,672,724	(153,178,090)
กำไรจากการโอนเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องไปเป็นเงินให้กู้ยืม	(213,838,199)	(171,116,203)	(18,399,980)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(176,537,070)	(224,999)	15,296,585
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(14,283,469)	(8,806,029)	(12,485,741)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	13,081,942	3,092,787	4,284,562
กำไรจากการขายสิทธิการเช่ารอการรับรู้ตัดบัญชี	(11,150,293)	-	582,748,900
ค่าใช้จ่ายจากประมาณการหนี้สิน	19,745,764	82,700,274	28,160,042
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่ายลดลง	(815,982)	(4,981,755)	3,807,285
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(27,001,699)	102,668,700	249,672,386
ส่วนเกินของส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ			
ของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้สูงกว่าต้นทุน	-	-	(23,401,274)
	3,806,065,868	4,645,303,464	6,257,632,834
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(4,672,031,500)	(5,337,147,573)	(6,191,082,322)
เงินสดรับดอกเบี้ยและเงินปันผล	7,812,514,704	8,246,595,666	8,819,191,376
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,087,149,106)	(3,349,175,354)	(2,680,872,100)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(400,236,049)	(245,329,490)	(1,110,732,701)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง			
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	3,459,163,917	3,960,246,713	5,094,137,087

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)

งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม (ต่อ)

(หน่วย : บาท)	2551	2552	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(17,428,020,747)	8,170,282,704	3,205,062,422
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	980,000,000	-	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและเผื่อขาย	2,394,908,936	(4,466,715,821)	4,208,174,842
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	555,051,135	(353,046,972)	266,077,017
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	48,421,250	20,000,000	
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	118,561,805	(199,140,271)	93,778,525
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(19,122,196,816)	(10,362,629,706)	(23,797,464,565)
ทรัพย์สินรอการขาย	4,187,680,700	4,349,339,652	3,738,327,610
สินทรัพย์อื่น	(212,309,606)	(47,255,883)	(254,975,475)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	29,802,104,599	4,953,453,871	(177,594,351)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	696,289,763	(114,127,784)	(446,199,213)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	29,813,931	(81,717,603)	87,111,598
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	35,081,034	(18,945,605)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(149,549,601)	231,065,166	44,452,396
เงินกู้ยืมระยะสั้น	1,451,784,391	9,669,190,303	817,728,592
เจ้าหนี้อื่น	(449,540,849)	182,756,951	270,929,047
หนี้สินอื่น	177,031,245	100,178,602	1,534,742,651
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	6,539,194,053	16,046,960,956	(5,334,657,422)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	(2,557,612,159)	(11,407,765,388)	(491,599,910)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	1,718,419,301	225,000	2,358,062,698
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อบริษัทย่อย	-	-	(4,163,801,754)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	20,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออาคารและอุปกรณ์	(295,996,373)	(227,961,159)	(438,335,029)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	15,748,131	9,217,602	13,463,457
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(48,303,949)	(64,166,534)	(116,189,781)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	975,405	
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(1,167,745,049)	(11,689,475,074)	(2,818,400,319)



ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)

งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม (ต่อ)

(หน่วย : บาท)	2551	2552	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	12,263,350	5,411	426,733,620
เงินสดรับจากส่วนเกินมูลค่าหุ้น	5,989,165	3,061	406,665,410
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	10,486,000,000	63,000,000	13,469,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหุ้นกู้	(14,596,000,000)	(3,617,000,000)	(5,043,000,000)
เงินปันผลจ่าย	(1,201,346,702)	(784,692,549)	(1,232,654,378)
จ่ายคืนเงินลงทุนให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(6,109,925)	(1,020,207)	183,404,505
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(1,506,607)	(265,003)	(3,608,011)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(5,300,710,719)	(4,339,969,287)	8,206,541,146
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	70,738,285	17,516,595	53,483,405
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	140,393,812	211,132,097	228,648,692
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	211,132,097	228,648,692	282,132,097

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด**รายการที่ไม่ใช่เงินสด**

โอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้	4,445,043,038	3,856,096,705	3,077,921,845
โอนเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องเป็นเงินให้ผู้ซื้อ	362,783,452	258,326,694	455,382,709
ส่วนเกินกว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของ			
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องลดลง	(350,281,982)	(398,703,668)	(88,143,790)
ส่วนเกินกว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของ			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(93,787,553)	(267,180,880)	405,437,307

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)

อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงิน	2551	2552	2553
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (PROFITABILITY RATIO)			
อัตรากำไรขั้นต้น	62.6	67.3	74.3
อัตรากำไรสุทธิ	35.8	34.7	31.6
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	11.0	12.7	14.7
อัตราดอกเบี้ยรับ	7.5	6.9	7.3
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	3.8	3.0	2.4
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	3.7	3.9	4.9
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	7.4	3.9	5.7
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	49.4	46.7	50.6
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	4.6	4.4	4.6
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.8	1.8	2.1
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.1	0.1	0.1
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL POLICY RATIO)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	5.7	6.1	5.8
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝากและเงินกู้ยืม	88.7	85.3	96.8
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	72.9	69.5	62.8
อัตราการจ่ายเงินปันผล	49.0	48.0	*50.8
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (งบการเงินเฉพาะกิจการ)	15.1	16.3	15.2
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (ASSET QUALITY RATIO)			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับ	4.4	4.4	3.9
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับ	0.9	0.7	0.5
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อยุติคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัท	8.8	6.3	4.6
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อยุติคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัท (ตามเกณฑ์ ธปท.)	7.1	5.6	4.4
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับ	0.7	0.6	0.5
อัตราส่วนอื่นๆ (OTHER RATIO)			
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมธุรกิจหลักต่อเงินให้กู้ยืมธนาคาร	0.00	0.01	0.01
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.)	15.1	16.3	15.2
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องต่อหนี้สินทั่วไป (คำนวณตามเกณฑ์ ก.ล.ด.)	210.6	95.6	96.39

*หมายเหตุ: เงินปันผลจ่ายประจำปี 2553 ในอัตราหุ้นละ 2.40 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลอัตราหุ้นละ 1.00 บาท เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2553 และจะเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลืออีก 1.40 บาทต่อหุ้นในวันที่ 21 เมษายน 2554

11.2. คำอธิบายและวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน

รายงานฉบับนี้เป็นคำอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมที่ตรวจสอบแล้วโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

11.2.1. นโยบายการดำเนินธุรกิจในปี 2553

ธนาคารมีนโยบายที่จะขยายสินเชื่อ ควบคู่กับการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์ ลดระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) และขยายฐานเงินฝากลูกค้ารายย่อยผ่านเครือข่ายสาขา และให้ความสำคัญกับบริการธนบัตรดิจิทัล โดยธนาคารวางแผนที่จะเปิดสาขาเพิ่มจำนวน 7-10 สาขา การดำเนินธุรกิจของธนาคารเทียบกับเป้าหมายที่เป็นดังนี้

ประเภทของสินทรัพย์	อัตราการเติบโต (ร้อยละ)		ระดับเอ็นพีแอล (ร้อยละ)	
	เป้าหมายปี 2553	31 ธ.ค. 53	เป้าหมายปี 2553	31 ธ.ค. 53
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	15-20	28.1	น้อยกว่า 2.0	1.1
สินเชื่อพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัย	0-5	3.8	น้อยกว่า 20.0	17.5
สินเชื่อทั่วไป	25-30	33.0	น้อยกว่า 3.0	4.5
สินเชื่อบริการ	10-15	23.7	น้อยกว่า 6.0	4.6*

*สัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อที่ไม่รวมรายการระหว่างธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดสาขาเพิ่มทั้งหมด 16 แห่ง แบ่งเป็นสาขาในกรุงเทพมหานคร และปริมณฑลจำนวน 6 แห่ง และต่างจังหวัด 10 แห่ง รวม ณ สิ้นปี 2553 มีสาขาทั้งสิ้น 61 สาขา วัตถุประสงค์ในการขยายสาขา เป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารที่จะขยายฐานลูกค้าเงินฝากโดยเฉพาะสาขาในกรุงเทพฯ และปริมณฑล ขณะที่สาขาในต่างจังหวัดซึ่งเน้นรองรับการขยายตัวของสินเชื่อจะเริ่มระดมเงินฝากควบคู่ไปด้วย และอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า

11.2.2. ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานรวมสำหรับปี 2553 เทียบกับปี 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ 2,840 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.4 เมื่อเทียบกับกำไรสุทธิจำนวน 2,229 ล้านบาท ในปี 2552 เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 ตามการขยายตัวของสินเชื่อรวมร้อยละ 23.7 จากสิ้นปี 2552 และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อที่ปรับตัวสูงขึ้นในปี ซึ่ง เป็นผลจากอัตราดอกเบี้ยจ่ายที่ลดลงมาก ขณะที่อัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่ออยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง

จากความสำเร็จในการควบคุมและรักษาคุณภาพสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง ธนาคารมีปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) จำนวน 4,968 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.43 ของสินเชื่อรวมตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ลดลงจาก 5,442 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.64 ของสินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2552 อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญส่วนของสำรองทั่วไปเพิ่มในปี 2553 จำนวน 340 ล้านบาท ส่งผลให้มีอัตราส่วนการตั้งสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นร้อยละ

ละ 85.1 โดยธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.2 เมื่อเทียบกับปี 2552

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 3,455 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 94.3 จากกำไรจากการขายทรัพย์สินรอกการขาย เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 114.2 เนื่องจากธนาคารได้ออกแคมเปญและโปรโมชันอย่างต่อเนื่องเพื่อกระตุ้นการขายทรัพย์สินรอกการขาย (NPA) ในปี พ.ศ. 2553 นี้ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 32.0 ซึ่งส่วนใหญ่มาจากธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต รายได้จากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 1,325.0 และรายได้ค่านายหน้าธุรกิจหลักหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 28.9 ซึ่งเป็นไปตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดทุน

อย่างไรก็ตาม ในไตรมาสสุดท้ายของปี 2553 ธนาคารได้บันทึกค่าเสียหายซึ่งอาจเกิดขึ้นจากกระบวนการซื้อขายทอดตลาดหลักทรัพย์หลักประกันของลูกค้าในธุรกิจบริหารหนี้จำนวน 583 ล้านบาท จากการที่กรมบังคับคดีแจ้งให้ธนาคารชำระส่วนต่างระหว่างราคาหลักทรัพย์ในการประมูลหลักทรัพย์ครั้งแรกและราคาหลักทรัพย์ที่ประมูลได้ พร้อมกันนี้ธนาคารได้บันทึกรายได้ส่วนแบ่งที่ธนาคารจะได้รับจากการชำระหนี้เข้ากองทรัพย์สินหลักประกันของลูกค้าในกรณีดังกล่าว ทำให้ธนาคารมีกำไรจากการรับคืนค่างานเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องในปี 2553 สุทธิเป็นจำนวน 166 ล้านบาท

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน และกำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับปี 2553 เท่ากับ 5.20 บาท และ 4.97 บาท ตามลำดับ โดยมีมูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นเท่ากับ 36.5 บาท อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับร้อยละ 14.7 และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 2.1



ตารางโครงสร้างรายได้

(หน่วย : บาท)	2552	สัดส่วน (ร้อยละ)	2553	สัดส่วน (ร้อยละ)	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล					
เงินให้สินเชื่อ	2,111,773,929	29.7	2,331,238,860	24.2	10.4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	169,990,252	2.4	91,688,196	1.0	(46.1)
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	4,516,891,274	63.5	5,212,372,038	54.0	15.4
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	382,864,353	5.4	536,330,328	5.6	40.1
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	1,194,586,758	16.8	669,855,840	6.9	(43.9)
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	8,376,106,566	117.7	8,841,485,262	91.7	5.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,038,958,993	42.7	2,650,402,940	27.5	(12.8)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	5,337,147,573	75.0	6,191,082,322		16.0
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย					
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	23,051,731	0.3	328,489,458	3.4	1,325.0
กำไรจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	203,567,648	2.9	38,824,838	0.4	(80.9)
ขาดทุนจากการซื้อขายเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	(228,066,189)	(3.2)	165,677,704	1.7	(172.6)
ขาดทุนจากการซื้อขายเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	(8,603,682)	(0.1)	29,998	0.0	(100.3)
ค่านายหน้า	326,592,258	4.6	420,835,217	4.4	28.9
ค่าธรรมเนียมและการบริการ					
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	28,118,841	0.4	22,957,039	0.2	(18.4)
อื่นๆ	604,165,108	8.5	811,764,111	8.4	34.4
กำไรจากการปริวรรต	4,088,743	0.1	1,854,456	0.0	(54.6)
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	692,063,447	9.7	1,482,577,794	15.4	114.2
รายได้อื่น	133,648,329	1.9	182,483,450	1.9	36.5
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	1,778,626,234	25.0	3,455,494,065	35.8	94.3
รายได้รวมก่อนหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	7,115,773,807	100.0	9,646,576,387	100.0	35.6
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	682,541,682		614,497,888		(10.0)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,898,147		32,287,985		1,601.0
รายได้รวมหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,431,333,978		8,999,790,514		39.9
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	3,333,913,901		4,920,105,479		47.6
กำไรก่อนภาษีเงินได้	3,097,420,077		4,079,685,035		31.7
ภาษีเงินได้	866,488,867		1,213,435,460		40.0
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	2,163,651		26,097,817		1,106.2
กำไรสุทธิ	2,228,767,559		2,840,151,758		27.4
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	4.26		5.20		22.1
กำไรต่อหุ้นปรับลด	4.26		4.97		16.7

■ รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 8,841 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงินร้อยละ 15.4 และจากเงินให้สินเชื่อร้อยละ 10.4 ขณะที่รายได้จากเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องลดลงร้อยละ 43.9 ซึ่งรายได้ในส่วนนี้ขึ้นอยู่กับความสำเร็จในการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้และการดำเนินการตามขั้นตอนทางกฎหมาย นอกจากนี้ รายได้จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 40.1 ซึ่งส่วนใหญ่มาจากเงินลงทุนในตราสารหนี้

■ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 2,650 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.8 เป็นผลจากระยะเวลาเฉลี่ยของเงินฝากและเงินกู้ยืมของธนาคารค่อนข้างยาว ทำให้ธนาคารได้ประโยชน์จากระยะเวลาการครบกำหนดในการปรับอัตราดอกเบี้ย (repricing) ขณะที่ธนาคารยังคงเน้นที่จะขยายฐานเงินฝากอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ และเสริมสภาพคล่องให้แข็งแกร่ง ด้วยการออกโปรโมชันต่างๆ อย่างต่อเนื่อง

■ รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิจำนวน 6,191 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.0 โดยอัตราดอกเบี้ยรับของเงินให้สินเชื่อในปี 2553 เท่ากับร้อยละ 7.9 และอัตราดอกเบี้ยจ่ายร้อยละ 2.5 ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยเท่ากับร้อยละ 5.5 สูงกว่าปี 2552 ที่ร้อยละ 5.0

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (หน่วย : ร้อยละ)	ปี 2552	ไตรมาส 1/2553	ไตรมาส 2/2553	ไตรมาส 3/2553	ไตรมาส 4/2553	ปี 2553
อัตราดอกเบี้ยรับของเงินให้สินเชื่อ	8.0	8.0	7.8	7.9	8.1	7.9
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	3.0	2.4	2.3	2.5	2.6	2.5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	5.0	5.6	5.5	5.3	5.5	5.5

■ หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

จากความสำเร็จในการควบคุมและรักษาคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง เห็นได้จากระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ยังคงลดลงต่อเนื่อง โดยในปี 2553 ธนาคารได้บันทึกค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 275 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม หนี้สงสัยจะสูญยังได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของการสำรองทั่วไปเพิ่มอีกจำนวน 340 ล้านบาท ส่งผลให้ยอดสำรองทั่วไปรวมทั้งสิ้น 1,124

ล้านบาทและอัตราส่วนการตั้งสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ให้ใกล้เคียงกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม นอกจากนี้ ยังมีรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 32 ล้านบาท

■ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 3,455 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 94.3 สาเหตุหลักมาจากการขายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 1,483 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 114.2 และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจธนาคารจำนวน 835 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 32.0 ส่วนใหญ่เป็นรายได้จากธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต ขณะที่รายได้จากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 328 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1,325.0 จากภาวะตลาดที่เอื้ออำนวย และรายได้ค่านายหน้าธุรกิจหลักทรัพย์จำนวน 421 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 28.9 ซึ่งเป็นไปตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดทุน นอกจากนี้ ยังมีกำไรจากการรับคืนด้วยค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิจำนวน 166 ล้านบาท ดังกล่าวมาข้างต้น

■ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 4,920 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 47.6 เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและอาคารสถานที่ตามจำนวนสาขาและพนักงานที่เพิ่มขึ้น ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นตามปริมาณธุรกรรมที่ขยายตัวมากขึ้น รวมถึงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากกระบวนการซื้อขายทอดตลาดหลักทรัพย์หลักประกันจำนวน 583 ล้านบาท ดังกล่าวมาข้างต้น ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้สุทธิรวมเท่ากับร้อยละ 50.6

■ ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ภาษีเงินได้นิติบุคคลมีจำนวน 1,213 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 29.7 ของกำไรก่อนภาษีเงินได้ เนื่องจากค่าความเสียหายพิเศษจำนวน 583 ล้านบาทข้างต้น ไม่ถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณภาษีสำหรับปี 2553

11.2.3.ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

■ สินทรัพย์

สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 141,900 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14,486 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.4 จากสิ้นปี 2552 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ร้อยละ 23.7 จาก 87,117 ล้านบาท เป็น 107,726 ล้านบาท ซึ่งมาจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อเป็นหลักที่มีอัตราการขยายตัวร้อยละ 28.1 จากสิ้นปี 2552 นอกจากนี้ เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 48.1 สาเหตุหลักมาจากในไตรมาส 1 ปี 2553 ธนาคารได้ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน

รวม แกมมา แคลปีตอล และกองทุนรวม บางกอก แคลปีตอล ส่งผลให้เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง
สุทธิและทรัพย์สินรอการขายสุทธิเพิ่มขึ้น

โครงสร้างสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2553		เปลี่ยนแปลง
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินสด	229	0.2	282	0.2	23.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,017	8.7	7,912	5.6	(28.2)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	18,219	14.3	12,293	8.7	(32.5)
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	4,523	3.6	6,700	4.7	48.1
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	78	0.1	78	0.1	0.0
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	87,117	68.4	107,726	75.9	23.7
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(2,986)	(2.3)	(3,109)	(2.2)	4.1
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - สำรองทั่วไป	(784)	(0.6)	(1,124)	(0.8)	43.4
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(26)	(0.0)	(2)	(0.0)	(93.6)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7,215	5.7	7,736	5.5	7.2
สินทรัพย์อื่น	2,813	2.2	3,408	2.4	21.2
สินทรัพย์รวม	127,414	100.0	141,900	100.0	11.4

ธนาคารมีอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ร้อยละ 4.43 ลดลงจากร้อยละ 5.64 ณ สิ้นปี 2552 และอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หลังหักสำรองต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.62 เทียบกับร้อยละ 3.49 ณ สิ้นปี 2552 และมีค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเท่ากับ 3,103 ล้านบาท ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในส่วนของสำรองทั่วไป 1,124 ล้านบาท และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ 2 ล้านบาท

■ เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 107,726 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 20,609 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.7 เป็นการขยายตัวในอัตราที่สูงมากเมื่อเทียบกับการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ในปี 2552 ที่ร้อยละ 7.8 เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจที่เริ่มกลับมาฟื้นตัว ส่งผลให้ผู้บริโภคมีความมั่นใจในการใช้จ่ายใช้สอยมากยิ่งขึ้น โดยเฉพาะในภาคอุตสาหกรรมยานยนต์ในปีที่ผ่านมา มียอดการจำหน่ายรถยนต์ใหม่ทุกประเภทสูงถึง 800,357 คัน เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 45.8 อย่างไรก็ดี ธนาคารยังคงเน้นควบคุมคุณภาพสินทรัพย์ ลดระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และการขยายสินเชื่ออย่างระมัดระวัง

สัดส่วนของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ แบ่งออกเป็น สินเชื่อเช่าซื้อร้อยละ 71.5 สินเชื่อพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัยร้อยละ 14.6 สินเชื่อทั่วไปร้อยละ 10.4 สินเชื่อปรับโครงสร้างจากเงินลงทุนและหนี้เดิมร้อยละ 2.8 และสินเชื่ออื่นร้อยละ 0.7

ประเภทของสินเชื่อ	31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2553		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	60,119	69.0	77,020	71.5	28.1
สินเชื่อพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัย	15,176	17.4	15,749	14.6	3.8
สินเชื่อทั่วไป	8,438	9.7	11,219	10.4	33.0
สินเชื่อปรับโครงสร้างจากเงินลงทุน และหนี้เดิม	2,834	3.3	2,985	2.8	5.3
สินเชื่ออื่น	550	0.6	754	0.7	37.1
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	87,117	100.0	107,726	100.0	23.7

■ คุณภาพสินทรัพย์

คุณภาพสินทรัพย์ปรับตัวดีขึ้น เป็นไปตามนโยบายการควบคุมและลดระดับ NPL โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ระดับ NPL ตามเกณฑ์ของ ธปท. (ร้อยละของ NPL ต่อเงินให้สินเชื่อที่รวมรายการระหว่างธนาคาร) อยู่ที่ร้อยละ 4.4 ลดจากร้อยละ 5.6 ณ สิ้นปี 2552 และ NPL หลังหักสำรองต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.62 ลดจากร้อยละ 3.49 ณ สิ้นปี 2552 โดยมีค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ 4,233 ล้านบาท และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ 2 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 85.1 ของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 4,974 ล้านบาท เทียบกับร้อยละ 70.0 ของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 5,449 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 จากนโยบายการดำเนินธุรกิจในปี 2553 ธนาคารยังคงเน้นการควบคุมและรักษาคุณภาพสินทรัพย์ ทำให้ระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลดลง โดยมีรายละเอียดดังนี้

หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำแนกตามประเภทสินเชื่อ	31 ธันวาคม 2552			31 ธันวาคม 2553		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	986	18.1	1.6	863	17.3	1.1
สินเชื่อเพื่อพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัย	3,455	63.4	22.8	2,762	55.5	17.5
สินเชื่อทั่วไป	256	4.7	3.0	501	10.1	4.5
สินเชื่อปรับโครงสร้างจากเงินลงทุน และหนี้เดิม	746	13.7	26.3	842	16.9	28.2
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	5,449	100.0	6.3*	4,974	100.0	4.6*

* ร้อยละของ NPL ต่อเงินให้สินเชื่อที่ไม่รวมรายการระหว่างธนาคาร

■ เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ

เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง ได้แก่ เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อธุรกิจที่ประมวลมาจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) กรมบังคับคดี และรับซื้อจากบริษัทอื่น หรือลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน หรือไม่มีหลักประกัน

จากความสำเร็จในการบริหารหนี้ประมวลโดยการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งดำเนินการในหลายรูปแบบ ได้แก่ ชำระหนี้ทั้งหมดเป็นเงินสด การผ่อนชำระ การโอนหลักประกันชำระหนี้แทนเงินสด หรือการใช้หลายรูปแบบรวมกัน ทั้งนี้ เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องของธนาคารที่ปรับโครงสร้างหนี้และอยู่ระหว่างการผ่อนชำระจะถูกโอนไปเป็นเงินให้กู้ยืม ขณะที่เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องของกองทุนรวมที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วและอยู่ระหว่างผ่อนชำระจะยังคงบันทึกเป็นเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง นอกจากนี้ หากลูกหนี้เลือกวิธีการชำระหนี้โดยการโอนหลักประกันเพื่อชำระหนี้แทนเงินสด หลักประกันดังกล่าวจะบันทึกอยู่ในรายการทรัพย์สินรอการขาย

ณ สิ้นปี 2553 เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิมีจำนวน 6,700 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 48.1 โดยในระหว่างปี 2553 ธนาคารได้รับซื้อเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องจากบริษัทอื่นคิดตามมูลค่ายุติธรรมจำนวน 931 ล้านบาท ส่งผลให้เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องของธนาคารมีจำนวน 2,529 ล้านบาท และเป็นส่วนของกองทุนรวมจำนวน 1,371 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง (ล้านบาท)	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553
ประมวลจาก ปรส. - บัญชีกองทุนรวม	2,476	1,938	4,171
ประมวลจาก ปรส. และรับซื้อจากบริษัทอื่น - บัญชีธนาคาร	451	1,210	1,158
ประมวลจากกรมบังคับคดี - บัญชีธนาคาร	2,186	1,376	1,371
รวม	5,113	4,523	6,700

■ ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายมีจำนวน 7,736 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 มาจากการที่ธนาคารได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล และกองทุนรวมเกมม่า แคปปิตอล ในไตรมาส 1 ที่ผ่านมา ขณะเดียวกันธนาคารขายทรัพย์สินรอการขายเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 4,000 ล้านบาท ส่งผลให้มีกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายในปี 2553 จำนวน 1,483 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 114.2 จากปีก่อนหน้า ทั้งนี้ ธนาคารคาดว่าจะสามารถขายทรัพย์สินรอการขายหมดภายใน 2-4 ปีข้างหน้า

การขายทรัพย์สินรอการขาย ธนาคารได้จัดประมูลทรัพย์สินรอการขาย “KK Surely Asset Fair” และเข้าร่วมงานมหกรรมต่างๆ เช่น มหกรรมอสังหาริมทรัพย์และบ้านมือสอง และมหกรรมบ้านมือสองแห่งชาติ เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำเว็บไซต์ www.kkasset.com ไว้บริการข้อมูลทรัพย์สินรอการขาย และเป็นช่องทางให้ลูกค้าผู้สนใจค้นหาข้อมูล โดยทรัพย์สินที่เปิดประมูล ประกอบด้วย บ้านเดี่ยว ทาวน์เฮาส์ คอนโดมิเนียม อาคารพาณิชย์ และที่ดินเปล่า ทั่วประเทศ

■ เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ

เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิเป็นส่วนของบริษัทย่อย ซึ่งเป็นกองทุนรวมที่ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ มีจำนวน 78 ล้านบาท ไม่เปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับปี 2552

■ หนี้สิน

หนี้สินรวมจำนวน 120,989 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11,521 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.5 โดยมีเงินฝากจำนวน 75,932 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.2 และมีสัดส่วนของเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินฝากออมทรัพย์ร้อยละ 6.3 ของเงินฝากรวม ลดลงจากสัดส่วนร้อยละ 7.6 ณ สิ้นปี 2552 เนื่องจากธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำ 4 เดือน ซึ่งได้รับการตอบรับจากลูกค้าจำนวนมาก ขณะที่เงินกู้ยืมมีจำนวน 35,307 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 35.5 จากการระดมเงินฝากผ่านทางตั๋วแลกเงิน และธนาคารได้ออกหุ้นกู้ระยะยาวในปี 2553 มียอดคงค้างรวม 14,262 ล้านบาท โดยอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ยืมเท่ากับร้อยละ 96.8 เทียบกับร้อยละ 85.3 ณ สิ้นปี 2552

ประเภทของหนี้สิน	31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2553		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝาก	76,109	69.6	75,932	62.8	(0.2)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,648	3.3	3,201	2.6	(12.3)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	18,729	17.1	21,866	18.1	16.7
เงินกู้ยืมระยะยาว	7,334	6.7	13,442	11.1	83.3
หนี้สินอื่น	3,647	3.3	6,549	5.4	79.6
รวมหนี้สิน	109,468	100.0	120,989	100.0	10.5

■ เงินฝาก และเงินกู้ยืม

ในปี 2553 ธนาคารยังคงเน้นที่จะขยายฐานเงินฝากอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ และเสริมสภาพคล่องให้แข็งแกร่ง ด้วยการออกโปรโมชันต่างๆ อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารได้เพิ่มทั้งเพิ่มช่องทางการให้บริการเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า ด้วยการเปิดสาขาเพิ่มเติมในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล รวมทั้งบริการอีแบงก์กิ้ง และ SMS Alert ซึ่งเป็นไปตามนโยบายที่จะขยายฐานเงินฝากลูกค้ารายย่อย

ประเภทของเงินฝาก	31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2553		เปลี่ยนแปลง
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	(ร้อยละ)	สัดส่วน (ร้อยละ)
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	452	0.6	254	(43.8)	0.3
ออมทรัพย์	5,323	7.0	4,553	(14.5)	6.0
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	70,334	92.4	71,124	1.1	93.7
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	0.4	0.0	0.4	0.0	0.0
รวมเงินฝาก	76,109	100.0	75,932	(0.2)	100.0

■ ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 20,911 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,965 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.5 โดยกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรมีจำนวน 9,927 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,607 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.3 เมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2553 ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการปี 2552 ส่วนที่เหลือในอัตราหุ้นละ 1.25 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 678 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลปี 2552 ร้อยละ 49.0 และในวันที่ 20 สิงหาคม 2553 ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการครึ่งปีแรกของปี 2553 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 554 ล้านบาท

นอกจากนี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 มีมติอนุมัติให้ธนาคารออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารจำนวน 26,000,000 หน่วย เพื่อจัดสรรให้กรรมการ และ/หรือ พนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย ดังนั้น ธนาคารได้ดำเนินการลดทุนจดทะเบียนจาก 7,228,455,710 บาท เป็น 6,700,999,870 บาท ในส่วนของหุ้นที่ยังมิได้นำออกจำหน่าย และเพิ่มทุนจดทะเบียนเพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารจำนวน 26,000,000 หน่วย ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 6,960,999,870 บาท

ธนาคารได้ดำเนินการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารรุ่นที่ 2 (ESOP-W2) ณ วันที่ 18 สิงหาคม 2553 จำนวน 25,890,000 หน่วย คงเหลือใบสำคัญแสดงสิทธิ 110,000 หน่วย และธนาคารได้ทำการยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิส่วนที่เหลือดังกล่าว

มูลค่าตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เท่ากับ 36.5 บาทต่อหุ้น และมีทุนชำระแล้วจำนวน 5,658 ล้านบาท

วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารชุดที่สี่ (KK-W#4) (ครั้งสุดท้าย) จำนวน 68,500,036 หน่วย คิดเป็นหุ้นสามัญจำนวน 68,500,036 หุ้น จำนวนเงินที่ได้จากการใช้สิทธิรวม 1,337,805,703.08 บาท โดยมีใบสำคัญแสดงสิทธิที่ไม่ได้ใช้สิทธิจำนวน 158,811 หน่วย และธนาคารจะดำเนินการยกเลิกหุ้นสามัญคงเหลือที่จัดสรรไว้เพื่อรองรับการใช้สิทธิต่อไป ซึ่งหุ้นเพิ่มทุนจากการใช้สิทธิดังกล่าวเริ่มซื้อขายในวันที่ 13 มกราคม 2554

■ เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 อยู่ที่ร้อยละ 15.2 ลดจากร้อยละ 16.3 ในปี 2552 โดยเงินกองทุนขั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 14.6 ลดจากร้อยละ 15.7 ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนที่สูง เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ และเพื่อให้สอดคล้องกับธุรกิจบริหารหนี้ด้วยคุณภาพที่ประมูลมา

■ รายการนอกงบดุล

ธนาคารมีรายการนอกงบดุลและภาระผูกพันรวมจำนวน 6,500 ล้านบาท ลดลงจาก 9,840 ล้านบาท ในปี 2552 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการลดลงของภาระผูกพันเกี่ยวกับอวัลต์ตั๋วเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

11.2.4. การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ

การดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อย ยังคงมุ่งเน้นใน 5 กลุ่มธุรกิจ ได้แก่ 1) สินเชื่อเช่าซื้อ 2) สินเชื่อพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัย 3) สินเชื่อทั่วไป ซึ่งประกอบด้วย สินเชื่อเอสเอ็มอี และสินเชื่อบุคคล 4) การบริหารเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องและบริการทรัพย์สินรอการขาย และ 5) ธุรกิจหลักทรัพย์ ทั้งนี้ โครงสร้างเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อยสามารถแบ่งตามประเภทได้ ดังนี้

■ ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มีมูลค่า 77,020 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16,901 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.1 จากสิ้นปี 2552 สำหรับยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่และรถมือสองที่อนุมัติใหม่ในปี 2553 มีจำนวนทั้งสิ้น 37,872 ล้านบาท โดยยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่รวมทุกประเภทสำหรับปี 2553 มีจำนวนทั้งสิ้น 800,357 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 45.8 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยธนาคารมีอัตราส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อยอดจำหน่ายรถยนต์สำหรับปี 2553 เท่ากับร้อยละ 5.2 และมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อเช่าซื้ออยู่ที่ร้อยละ 1.1 ของสินเชื่อเช่าซื้อ รวมลดลงจากร้อยละ 1.6 ณ สิ้นปี 2552

■ ธุรกิจสินเชื่อพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัย

สินเชื่อพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัยจำนวน 15,749 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 573 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 โดยธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการช่วยเหลือและแก้ปัญหาของลูกค้าสินเชื่อเพื่อพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัย เพื่อลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลง โดยระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ที่ร้อยละ 17.5 ของยอดสินเชื่อ ลดลงจากร้อยละ 22.8 ณ สิ้นปี 2552

■ ธุรกิจสินเชื่อทั่วไป

สินเชื่อทั่วไปจำนวน 11,219 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 33.0 ซึ่งประกอบด้วย สินเชื่อที่ให้แก่อุตสาหกรรมต่างๆ ได้แก่ ธุรกิจด้านรถยนต์ ธุรกิจให้เช่าที่พักร้อยละ 3.8 ธุรกิจด้านขนส่ง ธุรกิจด้านบรรจุภัณฑ์และด้านสิ่งพิมพ์ จำนวน 8,035 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 29.2 และสินเชื่อบุคคลจำนวน 3,184 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 43.4 จากสิ้นปี 2552 และระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ที่ร้อยละ 4.5 ของยอดสินเชื่อ เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.0 ณ สิ้นปี 2552 ส่วนใหญ่จากลูกค้าหนี้สินเชื่อธุรกิจให้เช่าที่พักร้อยละ 3.8 ซึ่งอยู่ในกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

■ การบริหารเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องและบริการทรัพย์สินรอการขาย

การบริหารเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องและบริการทรัพย์สินรอการขาย ณ สิ้นปี 2553 เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิมีจำนวน 6,700 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 48.1 จากสิ้นปี 2552 และทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีจำนวน 7,736 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 มาจากการที่ธนาคารได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล และกองทุนรวมแอมมา แคปปิตอล ในไตรมาส 1 ที่ผ่านมา และจากความคืบหน้าในการบริหารหนี้ประมูล ทำให้เงินกู้ยืมเพื่อธุรกิจทั่วไปที่เกิดขึ้นก่อนวิกฤตเศรษฐกิจ และเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีจำนวน 2,985 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 จากสิ้นปีที่ผ่านมา

■ ธุรกิจหลักทรัพย์

ดำเนินการโดย บล.เกียรตินาคิน มีรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 421 ล้านบาท เทียบกับจำนวน 327 ล้านบาท ในปี 2553 และมีส่วนแบ่งตลาด (รวม SET และ mai) ในปี 2553 ร้อยละ 1.51 เป็นอันดับที่ 23 จากจำนวน 35 บริษัท เทียบกับส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 1.57 ในปี 2552 เป็นอันดับที่ 25 จากจำนวน 38 บริษัท สำหรับมูลค่าการซื้อขายผ่านบริษัทมีจำนวนทั้งสิ้น 186,823 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 135,984 ล้านบาทในปี 2552 ในขณะที่มูลค่าการซื้อขายของตลาดมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 14,067,895 ล้านบาท

11.2.5. สภาพคล่อง

ณ สิ้นปี 2553 ธนาคารมีกระแสเงินสดเพิ่มขึ้นเล็กน้อย เมื่อรวมกับกระแสเงินสดต้นปี ธนาคารมีกระแสเงินสดเท่ากับ 282 ล้านบาท เทียบกับ 229 ล้านบาท ในปีก่อน โดยมีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

- กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานสุทธิจำนวน 5,334 ล้านบาท เทียบกับที่ได้มาในปี 2552 จำนวน 16,047 ล้านบาท เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ดำเนินงานที่สำคัญ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ลดลง 3,205 ล้านบาท เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและเพื่อขายลดลง 4,208 ล้านบาท ขณะที่เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้เพิ่มขึ้น 23,798 ล้านบาท สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น 255 ล้านบาท สำหรับการเปลี่ยนแปลงในหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ ได้แก่ เงินรับฝากลดลง 178 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ลดลง 446 ล้านบาท ขณะที่เงินกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้น 818 ล้านบาท
- กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมการลงทุน 2,818 ล้านบาท เทียบกับใช้ไป 11,689 ล้านบาท ในปี 2552 ผลมาจากเงินสดจ่ายเพื่อซื้อบริษัทย่อยจำนวน 4,164 ล้านบาท ที่ธนาคารได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล และกองทุนรวมเกมม่า แคปปิตอล และเงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาวจำนวน 492 ล้านบาท
- กระแสเงินสดที่ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินมูลค่า 8,207 ล้านบาท เทียบกับเงินสดที่ใช้ไปจำนวน 4,340 ล้านบาท ในปีก่อนหน้า เนื่องจากธนาคารมีการออกหุ้นกู้เพิ่มเติมในปี 2553 ทำให้มีเงินสดรับจากการออกหุ้นกู้จำนวน 13,469 ล้านบาท ขณะที่มีการจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหุ้นกู้จำนวน 5,043 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารยังมีเงินสดรับจากการเพิ่มทุนและจากส่วนเกินมูลค่าหุ้นรวมจำนวน 833 ล้านบาท
- อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องโดยเฉลี่ยไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.0 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมบางประเภทตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีเงินสดในมือ เงินสดที่ศูนย์เงินสด เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักทรัพย์ที่ปราศจากการระงับรวมจำนวน 14,076 ล้านบาท

11.2.6. รายจ่ายลงทุน

ในปี 2553 รายจ่ายลงทุนส่วนใหญ่เป็นการลงทุนเกี่ยวกับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศจำนวน 116 ล้านบาท และการลงทุนในทรัพย์สินถาวรอื่นๆ จำนวน 438 ล้านบาท โดยโครงการทั้งหมดดังกล่าว เพื่อเป็นการรองรับการให้บริการลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

11.2.7. แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน และความสัมพันธ์

โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ประกอบด้วย หนี้สินจำนวน 120,989 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 20,911 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 5.8 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สินที่สำคัญ ได้แก่ เงินฝากและเงินกู้ยืม ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 53.5 และร้อยละ 24.9 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด ตามลำดับ

แหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 106,973 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 75.4 ของสินทรัพย์รวม โดยอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ยืมเท่ากับร้อยละ 96.2 เทียบกับร้อยละ 84.7 ณ สิ้นปี 2553 สำหรับสภาพคล่องส่วนที่เหลือ ธนาคารได้นำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่างๆ เช่น รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนและเงินลงทุนในหลักทรัพย์

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีดังนี้

ระยะเวลา	เงินฝากและเงินกู้ยืม				เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			
	31 ธ.ค. 2552	ร้อยละ	31 ธ.ค. 2553	ร้อยละ	31 ธ.ค. 2552	ร้อยละ	31 ธ.ค. 2553	ร้อยละ
ไม่เกิน 1 ปี	64,836,506,283	63.5	78,714,946,558	70.8	6,526,772,933	7.4	6,740,368,704	6.2
1 ปีขึ้นไป	37,336,480,147	36.5	32,524,174,113	29.2	81,111,211,704	92.6	101,572,378,033	93.8
รวม	102,172,986,430	100.0	111,239,120,671	100.0	87,637,984,637	100.0	108,312,746,737	100.0

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีเงินฝากและเงินกู้ยืมที่มีระยะเวลากำหนดตามสัญญาไม่เกิน 1 ปี คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 70.8 ของเงินฝากและเงินกู้ยืมทั้งหมด ขณะที่เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่มีระยะเวลากำหนดไม่เกิน 1 ปี มีสัดส่วนร้อยละ 6.2 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับรวม แสดงว่าธนาคารมีการระดมทุนระยะสั้นเพื่อการปล่อยสินเชื่อหรือลงทุนระยะยาวเป็นส่วนใหญ่ อย่างไรก็ตาม เงินฝากของธนาคารส่วนใหญ่ จะมีการต่ออายุอย่างต่อเนื่องเมื่อครบกำหนดตามสัญญา ประกอบกับธนาคารได้เพิ่มทางเลือกการลงทุนด้วยการออกตั๋วแลกเงินให้กับลูกค้ารายย่อย และออกหุ้นกู้ระยะสั้น และหุ้นกู้ระยะยาวให้แก่ผู้ลงทุนทั่วไป ผู้ลงทุนรายใหญ่ และผู้ลงทุนสถาบัน ในภาวะอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม รวมทั้ง บริหารจัดการ โครงสร้างแหล่งเงินทุนให้มีความยืดหยุ่นมากขึ้นและรองรับพบ.สถาบันคุ้มครองเงินฝากที่มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2551 และขยายการคุ้มครองเงินฝากทั้งจำนวนออกไปเป็น 3 ปี จนถึงปี 2554

11.2.8. อันดับความน่าเชื่อถือ

เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2553 บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ประกาศยืนยันอันดับเครดิตองค์กร และหุ้นกู้ไม่มีหลักประกันของธนาคารคงเดิมที่ระดับ “A-” ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิตของธนาคาร “Stable” หรือ “คงที่”

อันดับเครดิตดังกล่าว สะท้อนถึงการที่ธนาคารมีคณะผู้บริหารที่มีประสบการณ์ ระบบการบริหารความเสี่ยงที่เป็นที่ยอมรับ ความสามารถในการปรับปรุงคุณภาพสินทรัพย์ การขยายฐานลูกค้าเงินฝากรายย่อย และฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง อย่างไรก็ตาม อันดับเครดิตมีข้อจำกัดจากสถานะการเป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กที่มีจำนวนสาขาน้อย และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับการระดมเงินฝากภายหลังจากที่พระราชบัญญัติคุ้มครองเงินฝากฉบับใหม่มีผลบังคับใช้ในเดือนสิงหาคม 2555

แนวโน้มอันดับเครดิต “คงที่” หรือ “Stable” สะท้อนการคาดการณ์ว่า ธนาคารจะยังคงสามารถรักษาระดับการเติบโตทางธุรกิจและการทำกำไรในระยะ 2-3 ปีข้างหน้าเอาไว้ได้ และสะท้อนถึงความสามารถของธนาคารที่จะควบคุมคุณภาพสินเชื่อและดำรงเงินกองทุนที่เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจและการเงินที่ผันผวนในอนาคต

ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด		
ผลอันดับเครดิต	15 มกราคม 2553	8 ตุลาคม 2553
อันดับเครดิตองค์กร	A-	A-
KK10NA : หุ้นกู้ไม่มีประกัน 966 ล้านบาท ไล่ก่อนปี 2553	A-	A-
KK115A : หุ้นกู้ไม่มีประกัน 1,289 ล้านบาท ไล่ก่อนปี 2554	A-	A-
KK119A : หุ้นกู้ไม่มีประกัน 1,450 ล้านบาท ไล่ก่อนปี 2554	A-	A-
KK127A:หุ้นกู้ไม่มีประกัน 2,493 ล้านบาท ไล่ก่อนปี 2555	-	A-
หุ้นกู้ไม่มีประกันในวงเงินไม่เกิน2,000 ล้านบาท ไล่ก่อนภายในปี 2555		A-
แนวโน้มอันดับเครดิต	คงที่	คงที่
ที่มา: ข่าวเครดิต ประกาศผลอันดับเครดิตครั้งที่ 27/2553 วันที่ 8 ตุลาคม 2553		

ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ จำกัด		
ผลอันดับเครดิต (unsolicited rating)	30 กรกฎาคม 2552	30 กันยายน 2553
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว	BBB+ (tha)	BBB+ (tha)
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้น	F2 (tha)	F2 (tha)
แนวโน้มอันดับเครดิต	เสถียรภาพ	เชิงบวก

11.3. ปัจจัยที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ไม่มี

11.4. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี พ.ศ. 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจากบริษัท คีลอร์ ทัช โรมัสสุ ไซยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย โดยมีค่าใช้จ่าย ค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมีจำนวนเงินรวม 8,320,000 บาท

- ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ได้แก่ การตรวจสอบงานพิเศษตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย, การตรวจสอบธุรกรรมโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์, และที่ปรึกษาโครงการเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตาม IAS39 ให้แก่สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม 300,000 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม 10,810,000 บาท

12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

นายทะเบียนหลักทรัพย์ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย

เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110

โทรศัพท์ 0-2229-2800 โทรสาร 0-2359-1259

ผู้สอบบัญชี

นายศุภมิตร เตชะมนตรีกุล

บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด

เลขที่ 183 อาคารรจนาการ ชั้น 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ

เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ 0-2676-5500 โทรสาร 0-2676-5511

ที่ปรึกษากฎหมาย

บริษัท สำนักกฎหมายเฮอร์วีน จำกัด

เลขที่ 209/1 อาคารเคทาวเวอร์บี ชั้น 12 ถนนสุขุมวิท 21 แขวงคลองเตยเหนือ

เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110

โทรศัพท์ 0-2664-1396-7 โทรสาร 0-2664-2163

ที่ปรึกษา / ผู้จัดการ

ภายใต้สัญญาการจัดการ ไม่มี

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้วและด้วยความระมัดระวัง ในฐานะกรรมการบริหารของธนาคารหรือผู้ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดในสายงานบัญชี ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิดหรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อยแล้ว

(2) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้ธนาคารมีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และข้าพเจ้าได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของธนาคารแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

ในการนี้เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องที่เป็นชุดเดียวกัน ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ นายกมล รัตนวงศ์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นายกมล รัตนวงศ์ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น”

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1. นายรัชไชย สุทธิกิจพิศาล	กรรมการ	
2. นายประชา ชำนาญกิจโกศล	กรรมการ	

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ นายกมล รัตนวงศ์	ผู้อำนวยการสำนักกรรมการ	

* หมายเหตุ หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีต่อสำนักงาน มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใด ยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีได้ เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

เอกสารแนบ 1

รายนามกรรมการและผู้บริหาร ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)*	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
1. นายสุพล วัฒนเวทิน (กรรมการไม่มีอำนาจลงนาม ผูกพันธนาคาร)	55	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาบัณฑิต (นักบริหาร) สถาบัน บัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่ง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง - การปฏิรูปสถาบันการเงินไทย : จากปัจจุบันสู่อนาคต (2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร 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	12,426,850 หุ้น (ร้อยละ 2.1962)	เป็นพี่ชายของ ประธานสายธุรกิจ เงินฝากและการ ตลาด	2554 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการธนาคารและประธาน กรรมการบริหารความเสี่ยง	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดี เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
					2533 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท บีทีเอ็มยู ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด
					2542 - 2554	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด
					2550 - 2553	กรรมการ, ประธานกรรมการบริหาร และ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2548 - 2550	ประธานกรรมการธนาคาร	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2543 - 2548	ประธานกรรมการ	บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2542 - 2548	ประธานกรรมการบริหาร	บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ : * นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%) *	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
1. นายสุพล วัฒนเวทิน (กรรมการไม่มีอำนาจลงนาม ผูกพันธนาคาร) (ต่อ)		- การสัมมนาเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนตามรายงาน Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (2007) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย - หลักสูตร Leadership, Strategic Growth and Change (2006) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Organizing and Managing Strategic Alliances for Success and Profit (2006) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Director Certification Program (DCP 76/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	-	-			

หมายเหตุ : * นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)*	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
1. นายสุพล วัฒนเวทิน (กรรมการไม่มีอำนาจลงนาม ผูกพันธนาคาร) (ต่อ)		- Director Accreditation Program (DAP 56/2006) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Orchestrating Winning Performance (2005) IMD International, Switzerland - Board & CEO Assessment (2003) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) - The Role of the Chairman Program (RCP1/2000)) สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย (IOD)					

หมายเหตุ : * นับรวมหุ้นของผู้สมรสและบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%) *	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2. นายพิชัย ดัชนีกรมย์ (กรรมการไม่มีอำนาจลงนาม ผูกพันธนาคาร)	64	- ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	50,000 (ร้อยละ 0.0088)	-	2550 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและประธานกรรมการ ตรวจสอบ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
		- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียน เลขที่ 2421			2548 - 2550	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
		- Monitoring Fraud Risk Management (MFM1/2009)			2544 - 2548	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
		สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)			2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ธรรมนิติเพรส จำกัด
		- Monitoring the Internal Audit Function (MIA 4/2008) สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย (IOD)			2541 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ฝึกอบรมและสัมมนาธรรมนิติ จำกัด
		- Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR 1/2007)			2541 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท สำนักพัฒนาการบริหารธรรมนิติ จำกัด
		สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)			2533 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท แกรนด์ซัคเซส จำกัด
		- Audit Committee Program (ACP 9/2005) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)			2532 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ธรรมนิติ จำกัด (มหาชน)
		- Directors Certification Program (DCP 32/2003) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)			2529 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท สอบบัญชี ธรรมนิติ จำกัด

หมายเหตุ : * นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%) *	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ (5)
3. นายมานพ พงศทัต (กรรมการไม่มีอำนาจลงนาม ผูกพันธนาคาร)	69	- ปริญญาโท Master of Regional Planning, Institute of Social Studies, The Netherlands	-	-	2549 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
		- ปริญญาโท Master of Architecture, Kansas State University, U.S.A.			2548 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
		- ปริญญาตรี สถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย			2547 - 2548	กรรมการอิสระ	บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
		- Role of The Compensation Committee (RCC 8/2009)			2549 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กรุงเทพ ธนาคม จำกัด
		สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)			2547 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ดี เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
		- Role of the Chairman Program (RCP 17/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)			2546 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท ไรส์ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
		- Audit Committee Program (ACP 10/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)			2545 - ปัจจุบัน	อาจารย์ผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
		- Directors Accreditation Program (DAP 8/2004) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)			2535 - ปัจจุบัน	กรรมการ	โรงเรียนอนุบาลทับแก้ว-โฮริและเนอสเซอรี่

หมายเหตุ : * นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%) *	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ (5)
4. นายเชษฐ์ ภัทรากรกุล (กรรมการไม่มีอำนาจลงนาม ผูกพันธนาคาร)	62	- Master in Marketing (Certificate Program) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี บริหารรัฐกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง - การปฏิรูปสถาบันการเงินไทย : จากปัจจุบันสู่อนาคต (2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) - Economy After the Crisis (2010) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) - The Board's Role on Fraud Prevention and Detection (2010) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) - Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR 5/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)	10,000 (ร้อยละ 0.0018)	-	2554 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์และกำกับดูแลกิจการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2550 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2549 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2548 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2547 - 2548	ประธานสายสินเชื่อบุคคล/บริโภค	บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ : * นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%) *	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ (5)
4. นายเชษฐ ภัทรกรกุล (กรรมการไม่มีอำนาจลงนาม ผูกพันธนาคาร) (ต่อ)		- Monitoring of the Quality of Financial Reporting (MFR7/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Monitoring Fraud Risk Management (MFM1/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Board and Director Performance Evaluation (R-WS workshop 2/2008) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - การสัมมนาเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนตามรายงาน Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (2007) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย - Monitoring the Internal Audit Function (MIA 1/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	-	-			

หมายเหตุ : * นับรวมหุ้นของกลุ่มสมรสและบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%) *	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ (5)
4. นายเชษฐ ภัทรากรกุล (กรรมการไม่มีอำนาจลงนาม ผูกพันธนาคาร) (ต่อ)		- Audit Committee Program (ACP17/2007) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Role of the Compensation Committee (RCC 1/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) - DCP Refresher Course (3/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Certification Program (DCP 9/2001) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	-	-			

หมายเหตุ : * นับรวมหุ้นของผู้สมรสและบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%) *	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
5. นายประวิทย์ วรุตบางกูร (กรรมการไม่มีอำนาจลงนาม ผูกพันธนาคาร)	63	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (Operations Research & General), University of Santa Clara, California, USA	270,000 หุ้น (ร้อยละ 0.0477)	-	2554 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบและกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
		- ปริญญาตรี Bachelor of Science (Operations Research & Finance) Brigham Young University, Provo, Utah, U.S.A.			2553 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
		- สัมมนาเรื่อง Effective Business Performance Leadership (5/2008) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)			2552 - 2554	กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด
		- Monitoring Strategy Implementation and Execution (2008) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)			2550 - 2554	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด
		- Improving The Quality of Financial Reporting (QFR 5/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)			2549 - 2553	กรรมการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
		- Audit Committee Program (ACP 16/2007) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)			2548 - 2549	กรรมการ และรองประธานกรรมการ บริหาร	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2547 - 2548	กรรมการและประธานสายบริหารกลาง	บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ : * นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%) *	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
5. นายประวิทย์ วรุตบางกูร (กรรมการไม่มีอำนาจลงนาม ผูกพันธนาคาร) (ต่อ)		- DCP Refresher Course (3/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Certification Program (DCP 5/2001) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)					

หมายเหตุ : * นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%) *	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
6. นายณินทร์ จิระสุนทร (กรรมการมีอำนาจลงนาม ผูกพันธนาคาร) ⁽⁴⁾	58	- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง - DCP Refresher Course (5/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) - ระบบบัญชีและการเงิน เครื่อง มือสำคัญสำหรับนักบริหาร ABM EXEC รุ่นที่ 3 ABM Exec รุ่นที่ 3 (2005) ศูนย์ศึกษาต่อเนื่อง แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - รัฐประศาสนศาสตร์ (2003) คณะรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์ - Directors Certification Program (DCP 10/2001) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - การบริหารอสังหาริมทรัพย์และ อาคารสูง (1993) คณะ สถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลง กรณ์มหาวิทยาลัย	-	-	2554 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกำกับกิจการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2554 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด
					2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2552 - 2554	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด
					2549 - 2552	กรรมการอิสระ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2547 - 2549	กรรมการอิสระและประธานกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ : * นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%) *	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
7. นายสุรพล กุลศิริ (กรรมการมีอำนาจลงนาม ผูกพันธนาคาร)	58	- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขา การตลาด มหาวิทยาลัยกรุงเทพ - Role of the Chairman Program (RCP 23/2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) - Successful Formulation and Execution of Strategy (SFE 7/2010) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) - Role of the Compensation Committee (RCC 3/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) - Directors Certification Program (DCP 13/2001) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	-	-	2554 - ปัจจุบัน	กรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สิน รอขาย	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2547 - ปัจจุบัน	กรรมการและ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2546 - 2554	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด
					2542 - 2546	กรรมการและประธานกรรมการบริหาร	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด
					2548 - 2552	กรรมการผู้จัดการ	สมาคมบริษัทหลักทรัพย์
					2548 - 2550	ประธานชมรมเทคโนโลยีสารสนเทศ	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
					2548 - 2550	กรรมการ	บริษัท เช็ทเทรด ดอทคอม จำกัด
					2548 - 2549	ประธานอนุกรรมการพิจารณาแนวทาง ด้านเทคโนโลยี	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หมายเหตุ : * นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%) *	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
8. นายรัชไชย สุทธิกิจพิศาล (กรรมการมีอำนาจลงนาม ผูกพันธนาคาร) ⁽³⁾	50	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Texas at Austin, U.S.A.	100,000 หุ้น (ร้อยละ 0.0177)	-	2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ, ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ กรรมการผู้จัดการใหญ่, ประธาน กรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สิน ขาย และกรรมการบริหารความเสี่ยง	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
		- ปริญญาโท วิศวกรรมศาสตร์ สาขาวิศวกรรมไฟฟ้า University of Texas at Austin, U.S.A.			2554 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด
		- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ วิศวกรรมไฟฟ้า The University of Texas at Austin, U.S.A.			2549 - 2554	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด
		- The Job of The Chief Executive, (2007) Singapore Institute of Management (SIM)			2548 - 2553	กรรมการ, กรรมการผู้จัดการใหญ่, กรรมการบริหาร และกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
		- Senior Executive Program (2005) สถาบันบัณฑิตบริหาร ธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย			2548 - 2548	กรรมการ, ประธานสายสินเชื่อพัฒนา โครงการที่อยู่อาศัย, สินเชื่อธุรกิจและสิน เชื่ออุปโภค/บริโภค	บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
		- Directors Certification Program (DCP 31/2003) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)			2545 - 2548	กรรมการ และประธานสายสินเชื่อพัฒนา โครงการที่อยู่อาศัยและสินเชื่อธุรกิจ	บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ : * นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%) *	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
9. นายประชา ชำนาญกิจ โกศล (กรรมการมีอำนาจ ลงนามผูกพันธนาคาร)	48	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การ เงิน) University of Texas, Arlington, U.S.A. - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Senior Executive Program (SEP-22) (2008) สถาบันบัณฑิต บริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลง กรณ์มหาวิทยาลัย - Overview of Current Macro Economic Condition and Prudential Regulation-Impact to Thai Corporation (2007) สมาคม ธนาคารไทย - Blue Ocean Strategy (2007) ศูนย์พัฒนากลยุทธ์ทางธุรกิจ (STRATEGIC) - EVA : Managing for Value Creation (2006) สถาบันบัณฑิต บริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลง กรณ์มหาวิทยาลัย	-	-	2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการ บริหารความเสี่ยง และกรรมการสินเชื่อ รายใหญ่และทรัพย์สินซื้อขาย	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2549 - 2554	กรรมการ, กรรมการบริหารความเสี่ยง และประธานสายบริหารความเสี่ยง	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2548 – 2549	กรรมการบริหารความเสี่ยง และประธาน สายบริหารความเสี่ยง	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2547 - 2548	ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ	บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ : * นับรวมหุ้นของกลุ่มสมรสและบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%) *	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
9. นายประชา ชำนาญกิจโกศล (กรรมการมีอำนาจลงนาม ผูกพันธนาคาร) (ต่อ)		- Directors Certification Program (DCP 75/2006) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - การบริหารความเสี่ยงแบบครบ วงจร (2005) สมาคมสถาบันการ ศึกษาธนาคารและการเงิน ไทย	-	-			
10. นางสาวฐิตินันท์ วัธนเวคิน ⁽¹⁾	53	- ปริญญาโท Management สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี Public Affairs, University of Southern California, U.S.A - Corporate Governance and Social Responsibility (CSR 1/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 2 (2006) สถาบัน วิทยาการตลาดทุน	34,782,761 (ร้อยละ 6.1473)	เป็นน้องสาวของ ประธานกรรมการ	2554 - ปัจจุบัน 2542 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน 2548 – 2553 2547 - 2548	กรรมการ ,กรรมการบริหาร, กรรมการ บริหารความเสี่ยง และประธานสายธุรกิจ เงินฝากและการตลาด กรรมการ กรรมการ กรรมการบริหาร, กรรมการบริหารความ เสี่ยง และประธานสายธุรกิจเงินฝากและ การตลาด ประธานสายการเงินและเงินฝาก	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด บริษัท โรงแรมชายทะเล จำกัด ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ : * นับรวมหุ้นของกลุ่มสมรสและบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%) *	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
10. นางสาวฐิตินันท์ วิธเนศวิน ⁽¹⁾ (ต่อ)		- Board Performance Evaluation (2006) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) - DCP Refresher Course (1/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) - Directors Certification Program (DCP 1/2000) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)					

หมายเหตุ : * นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%) *	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
11. นายชวลิต จินดาวงศ์ ⁽¹⁾⁽²⁾	47	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Eastern Michigan University, U.S.A. - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ (เครื่องกล) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - TLCA Executive Development Program รุ่นที่ 2 (EDP 2/2008) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย - Director Certification Program (DCP 76/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Director Accreditation Program (DAP 21/2004) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	-	-	2552 - ปัจจุบัน 2552 - ปัจจุบัน 2550 – ปัจจุบัน 2541 - 2549	กรรมการ กรรมการ กรรมการบริหาร, กรรมการบริหารความเสี่ยงและประธานสายการเงินและงบประมาณ รักษาการกรรมการผู้จัดการ	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด

หมายเหตุ : * นับรวมหุ้นของผู้สมรสและบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%) *	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
12. นายปฐม อมรเชาว์วัฒน์ ⁽¹⁾	53	- ปริญญาโท การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี การบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Director Certification Program (DCP 121/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)	-	-	2553 - ปัจจุบัน 2552 - ปัจจุบัน 2550 - ปัจจุบัน 2543 - 2550	กรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการบริหาร, กรรมการบริหารความ เสี่ยง และประธานสายปฏิบัติการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติ การ และสนับสนุนธุรกิจรายย่อย	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
13. นายศราวุธ จารุจินดา ⁽²⁾	52	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน University of Mississippi, U.S.A. - ปริญญาตรี การบัญชี (เกียรติ นิยม อันดับ 2) จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย - Directors Certification Program (DCP 31/2003) สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	-	-	2554 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2547 - 2548	กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร, กรรมการบริหารความ เสี่ยง และประธานสายบริหารหนี้ ประธานสายงานบริหารสินทรัพย์	บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ : * นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%) *	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
14. นายสิริ เสนาจักร	45	- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ University of Michigan, U.S.A. - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	-	2554 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2550 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2548 - 2550	ผู้อำนวยการอาวุโส สายสินเชื่อรายย่อย	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
15. นายวีระศักดิ์ ตันติณิกร	49	- ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	8,000 (ร้อยละ 0.0014)	-	2554 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2553 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2549 - 2553	ผู้อำนวยการอาวุโส สายสินเชื่อรายย่อย	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
16. นางกิริติ จงศิริวรรณชัย	56	- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์	10,000 (ร้อยละ 0.0018)	-	2554 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2551 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 1 สายธุรกิจเงินฝากและการตลาด	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2548 - 2551	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 1 สายธุรกิจเงินฝากและการตลาด	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ : * นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%) *	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
17. นางสาวรณิ วัชรเวทิน	48	- ปริญญาโท MBA, New Hampshire College, New Hampshire, U.S.A. - ปริญญาตรี BS in Management, Northeastern University, Boston, U.S.A.	-	เป็นน้องสะใภ้ของ ประธานกรรมการ	2554 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2552 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, ฝ่ายบริหาร ทรัพย์สินรอกขาย	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2549 - 2552	ผู้อำนวยการอาวุโส, ฝ่ายบริหารทรัพย์สิน รอกขาย	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2544 - 2549	ผู้อำนวยการ, ฝ่ายบริหารทรัพย์สินรอกขาย	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
18. นายสมเกียรติ พงษ์จักรยากุล	55	- ปริญญาโท วิศวกรรม คอมพิวเตอร์ (คอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท สถิติประยุกต์ (สถิติ) สถาบันบัณฑิตพัฒน บริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี ศึกษาศาสตร์ (คณิตศาสตร์) มหาวิทยาลัย ขอนแก่น	50,000 (ร้อยละ 0.0090)	-	2554 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2547 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สาย เทคโนโลยีสารสนเทศ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2544 - 2547	ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยีสาร สนเทศ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ : * นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%) *	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
19. นายสาริต บวรสันติสุทธิ์	49	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การ ตลาด) สถาบันบัณฑิต พัฒนบ ริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี เกษศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหิดล	-	-	2554 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2553 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจ เงินฝากและการตลาด	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2552 - 2553	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการตลาด ตัวแทน	บริษัทเมืองไทยประกันชีวิต จำกัด
					2550 - 2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายการตลาด การลงทุน	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด
					2549 - 2550	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกองทุนรวม	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด
					2537 - 2549	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกองทุนรวม	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีรไทย จำกัด
20. นางสาวนุจรี ศิษฏศรีวงศ์	47	- รัฐศาสตรบัณฑิต เกียรตินิยม จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Role of the Compensation Committee (RCC 2/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)	-	-	2554 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2548 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหาร ทรัพยากรบุคคล	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ : * นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%) *	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
21. นางสาวสุรีย์ หาญพินิจศักดิ์	52	- ปริญญาโท บัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการ สอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี บัญชี (เกียรตินิยม อันดับหนึ่ง) มหาวิทยาลัยหอการ ค้าไทย - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียน เลขที่ 3432 - การพัฒนาระดับบริหารของ ธนาคารและสถาบันการเงิน รุ่นที่ 9 - สมาคมสถาบันการศึกษาการ ธนาคารและการเงินไทย - โครงการอบรมเพื่อรับ ประกาศนียบัตร CFO (Chief Financial Officer Certificate Program) สถาบันวิชาชีพบัญชี - โครงการอบรมเพื่อรับ ประกาศนียบัตร COSO FOR CFO จากสภาวิชาชีพบัญชี	-	-	2548 - ปัจจุบัน 2545 - 2548	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ : * นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%) *	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
21. นางสาวสุรีย์ หาญพินิจศักดิ์ (ต่อ)		- โครงการพัฒนาผู้ตรวจสอบและ รับรองบัญชี ตามมาตรฐาน 3 สัตต แห่งประมวลรัษฎากร ครั้งที่ 3 (1/2550), กรมสรรพากร - ผลกระทบของมาตรฐานบัญชี ใหม่ต่อการเงินของบริษัทจด ทะเบียน สมาคมนักวิเคราะห์หลัก ทรัพย์	50,000 (ร้อยละ 0.0090)				

หมายเหตุ : * นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

หมายเหตุ :

- (1) ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในบริษัทย่อย คือ บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด และเป็นกรรมการมีอำนาจ
- (2) ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในบริษัทย่อย คือ บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด และเป็นกรรมการมีอำนาจ
- (3) ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการในบริษัทย่อย คือ บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด
- (4) ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการในบริษัทย่อย คือ บริษัทสำนักกฎหมายเฮอร์วีน จำกัด

ผู้บริหารของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ไม่มีประวัติการกระทำผิดกฎหมายและถูกพิพากษาถึงที่สุดให้เป็นบุคคลล้มละลายหรือกระทำความผิดเกี่ยวกับทรัพย์โดยทุจริตในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายชื่อ	บริษัท	บริษัทย่อย		
		1 บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด	2 บริษัทสำนักกฎหมายเฮอร์วีน จำกัด	3
นายวิชัย สุทธิกิจพิศาล*		X		
นางสาวฐิตินันท์ วัธนเวคิน*		/		
นายปฐม อมรเดชาวัฒน์*		/		
นายชวลิต จินดาวงศ์*		/	/	
นายธนาสินทร์ จิระสุนทร*			X	
นายศราวุธ จารุจินดา*			/	

หมายเหตุ

1. / = กรรมการ x = ประธานกรรมการ

2. * = กรรมการที่มีอำนาจ

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย/บริษัทร่วม

ชื่อ-สกุล และตำแหน่ง ของผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

บริษัทย่อย

รายชื่อกรรมการ		บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด
นายรัชไชย	สุทธิกิจพิศาล *	ประธานกรรมการ
นางสาวจิตินันท์	วัธนเวคิน *	กรรมการ
นายวิสุทธิ	ถัตตบุษย์สุทธิ *	กรรมการ
นายปฐม	อมรเดชาวัฒน์ *	กรรมการ
นายชวลิต	จินดาวณิก *	กรรมการ
นางวิริยา	ลาภพรหมรัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นายวิพงษ์	เดชะพูลผล	ผู้อำนวยการอาวุโส
นางธนิดา	งามกาละ	ผู้อำนวยการอาวุโส
นางสาวอรุณศรี	จิตรศิริบุรณ์	ผู้อำนวยการอาวุโส
นางสาวณิรนุช	ณ ระนอง	ผู้อำนวยการอาวุโส
นางสาวโสภาพรรณ	ภูพัฒนะกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส
นายพงษ์ศักดิ์	เดชณรงค์	ผู้อำนวยการอาวุโส
นายพนพล	กลิ่นพงศ์	ผู้อำนวยการอาวุโส
นางสาวธริศา	ชัยสุนทร โยธิน	ผู้อำนวยการอาวุโส

หมายเหตุ * กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

เอกสารแนบ 3 อื่นๆ

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น ธนาคาร เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคาร เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย นายพิชัย ดัชนีภรณ์ เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นายมานพ พงศทัต นายเชษฐ ภัทรากรกุล และนายประวิทย์ วรุตบางกูรเป็นกรรมการตรวจสอบ และในปี 2553 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 11 ครั้ง โดยได้ดำเนินงานสรุปดังนี้

- ในทุกไตรมาสได้ทบทวนรายงานทางการเงินโดยประชุมพิจารณาร่วมกับผู้บริหารในสายงานการเงินและงบประมาณ และ ผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคารเพื่อพิจารณาข้อสังเกตต่างๆ จากการตรวจสอบ หรือสอบทานงบการเงิน และมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอกโดยไม่มีผู้บริหารที่รับผิดชอบอยู่ด้วย
- สอบทานระบบการควบคุมภายในและระบบความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศร่วมกับผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อประเมินประสิทธิผลและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและระบบควบคุมความปลอดภัยในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายงานการประเมินระบบควบคุมภายในและดูแลให้มีการทบทวนระบบควบคุมภายในกรณีเรื่องที่มีความเสี่ยงในด้านความปลอดภัยของข้อมูลเพื่อให้มีมาตรการควบคุมที่เหมาะสม และพิจารณาผลการตรวจสอบการบริหารร่วมกับผู้ตรวจสอบภายใน
- คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนแม่บทสำหรับการตรวจสอบและแผนงานตรวจสอบภายในประจำปี 2554
- สอบทานการบริหารความเสี่ยง ที่มีความเชื่อมโยงกับระบบการควบคุมภายใน เพื่อการจัดการความเสี่ยงทั่วทั้งธนาคาร โดยการสอบทานการบริหารความเสี่ยงผ่านสายงานบริหารความเสี่ยง และ สายตรวจสอบภายใน โดยมีการกำหนดวัตถุประสงค์ ขอบข่ายความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง การจัดการความเสี่ยง และการติดตามผลความคืบหน้าเป็นรายไตรมาส มีการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ ซึ่งถือเป็นระบบเตือนภัยล่วงหน้า มีการจัดทำแผนการดำเนินการกรณีเกิดเหตุการณ์วิกฤต ให้เหมาะสมตามสถานการณ์ มีการกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งมีการทบทวนความเสี่ยงให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนด และเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยง 5 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ด้านสินเชื่อ ด้านตลาด ด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพ

- ทบทวนการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และพิจารณาการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการทำรายการระหว่างกันโดยถือหลักความโปร่งใสและการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเป็นหลักในการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- ทบทวนระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารรวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายเกี่ยวกับการคุ้มครองผู้บริโภค โดยประชุมร่วมกับผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อประสานงานให้หน่วยงานที่รับผิดชอบดำเนินการให้ถูกต้อง
- พิจารณาผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอกในการทำหน้าที่ผู้สอบบัญชีในปีที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณาและเสนอแนะรายชื่อผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคารและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2554 ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา

ในการดำเนินงานตามบทบาทหน้าที่คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ทบทวนและพิจารณาการดำเนินงานหลักของธนาคารโดยพิจารณาร่วมกับผู้บริหารของธนาคารที่รับผิดชอบ ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายนอก คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ากระบวนการจัดทำงานการเงินของธนาคารมีระบบการควบคุมอย่างเหมาะสมเพียงพอ และงบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป เชื่อถือได้ ซึ่งได้นำระบบการบริหารความเสี่ยง และกระบวนการตรวจสอบมาพิจารณาด้วยแล้ว

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมาของผู้สอบบัญชีภายนอก และได้เสนอรายชื่อผู้สอบบัญชี ดร.สุกุมิตร์ เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3356 หรือ นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3427 หรือ คุณนิติ จิณนิรันดร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3809 แห่งสำนักงานบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2554 และได้ให้ความเห็นชอบค่าสอบบัญชีประจำปี 2554 ต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าสอบบัญชีต่อไป

วันที่ 18 มกราคม 2554

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ

.....

นายพิชัย ด้ชฌาภิรมย์

ประธานกรรมการตรวจสอบ

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)