



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2568
แบบ 56-1 One Report
ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-One Report)

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ	8
1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท	21
1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว	24
1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น	25
1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล	27

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง	29
2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท	31

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน	43
3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ	46
3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม	54
3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม	65

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

4.1 วิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะทางการเงินการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ	85
4.2 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญ	91
4.3 ข้อมูลจากงบการเงิน และอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	92

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไป	107
5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น	108
5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย	109
5.4 ตลาดรอง	110
5.5 สถาบันการเงินที่ติดต่oprประจำ (กรณีออกตราสารหนี้)	111

สารบัญ (ต่อ)

หน้า

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ	112
6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ (ถ้ามี)	119
6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบายและระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา	133

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการคณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ

7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ	135
7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ	136
7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย	151
7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร	162
7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน	169
7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ	176

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา	180
8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา	206
8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ	208

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน	216
9.2 รายการระหว่างกัน	220

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	263
รายงานของผู้สอบบัญชีอนุญาต	265
งบการเงิน	273
หมายเหตุประกอบงบการเงิน	284

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ	407
-----------	-----

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) เริ่มดำเนินธุรกิจเมื่อวันที่ 18 มกราคม 2550 ภายใต้กรอบการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ต่อมาได้รับความเห็นชอบให้ยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ และจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น ‘ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)’ กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2566 ตั้งแต่นั้นตั้งกล่าว ธนาคารได้ดำเนินธุรกิจในฐานะธนาคารพาณิชย์อย่างสมบูรณ์ภายใต้ชื่อนิติบุคคลใหม่อย่างเป็นทางการ

ปี 2567 ถือเป็นอีกก้าวสำคัญของการเติบโต เมื่อธนาคารนำหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกและเสนอขายโดยธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่เสนอขายโดยผู้ถือหุ้นเดิม เข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นครั้งแรก ภายใต้ชื่อย่อ ‘CREDIT’ ในกลุ่มธุรกิจการเงิน/ธนาคาร สร้างประวัติศาสตร์ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่เข้าระดมทุน (IPO) ในรอบ 10 ปี

ธนาคารมุ่งเน้นให้บริการสินเชื่อรายย่อยและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย (Nano and Micro Finance) และสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (Micro SME) สำหรับกลุ่มลูกค้าที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้อย่างทั่วถึง ซึ่งเป็นพันธกิจสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ โดยธนาคารตั้งเป้าสนับสนุนให้ลูกค้ากลุ่มนี้เข้าถึงสินเชื่อในระบบอย่างเป็นธรรม พร้อมช่วยเสริมศักยภาพธุรกิจและยกระดับคุณภาพชีวิตผ่านบริการสินเชื่อที่หลากหลาย

ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้ปรัชญา “Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ” โดยเชื่อว่ายังมีผู้ประกอบการอีกจำนวนมากที่ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ และต้องพึ่งพาการกู้ยืมนอกระบบที่มีอัตราดอกเบี้ยสูง ธนาคารจึงมุ่งมั่นเป็นทางเลือกที่ยั่งยืนและเป็นธรรมสำหรับลูกค้าทุกคน

1.1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือกลยุทธ์ในการดำเนินงาน

คณะกรรมการของธนาคารให้ความสำคัญกับการทบทวน กลยุทธ์ วิสัยทัศน์ พันธกิจ เจตนารมณ์ และค่านิยมหลักขององค์กรอย่างต่อเนื่อง โดยมีการหารือร่วมกับคณะกรรมการบริหาร เพื่อปรับปรุงให้สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจและเป้าหมายระยะยาวของธนาคารในอนาคต ทั้งนี้ คณะกรรมการยังมีบทบาทในการกำกับดูแลให้การดำเนินงานของฝ่ายบริหารเป็นไปตามกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ พร้อมติดตามผลการดำเนินงานอย่างใกล้ชิด เพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรมุ่งสู่ความสำเร็จตามเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน

ปีที่ผ่านมาที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2568 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2568 ได้มีการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ เจตนารมณ์ และหลักองค์กร เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร

สารจากประธานกรรมการ

ความร่วมมือ ร่วมใจของพนักงานทุกระดับ ผู้บริหาร คณะกรรมการตลอดปี 2568 เป็นพลังสำคัญที่ขับเคลื่อนธนาคารไทยเครดิตให้เติบโตเป็นธนาคารเต็มรูปแบบโดยธนาคารได้นำหุ้นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและมีผลประกอบการเป็นที่น่าพอใจบนพื้นฐานการขยายธุรกิจอย่างมั่นคง

ในปีต่อ ๆ ไป จะมีความท้าทายเพิ่มขึ้นไม่เฉพาะธนาคารไทยเครดิต แต่จะเกิดขึ้นกับทุกภาคส่วนทางเศรษฐกิจ รวมถึงคนทุกคนในประเทศนี้และในโลก ที่จะต้องฝ่าฟันอุปสรรคเหล่านี้ไปได้ ทั้งในแง่เศรษฐกิจตกต่ำ ภาวะสงคราม การค้า ภาษี อย่างไรก็ตาม ในมุมมองเชิงบวก ผมมีความเชื่อมั่นว่า ความเป็นองค์กรของธนาคารไทยเครดิตที่มีความผสมผสานของช่วงอายุของพนักงานธนาคารไทยเครดิต วิธีการทำงาน การรับฟังความเห็น เปิดใจ เรียนรู้ซึ่งกันและกัน มีความหวัง มีกำลังใจ บนปรัชญาที่ยึดมั่นเสมอมา “ทุกคนคือคนสำคัญ” จะสามารถปรับเปลี่ยนบทบาทการทำงานให้สอดคล้องกับความท้าทาย การเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี การเปลี่ยนแปลงด้านพฤติกรรมลูกค้า เพื่อมุ่งสู่เป้าหมายเดียวกันคือ ความสำเร็จขององค์กร ความพึงพอใจของลูกค้าและ Stakeholder ได้อย่างแน่นอน

สิ่งสำคัญที่จะขาดไปเสียมิได้คือ การยึดมั่นแนวทางการประกอบธุรกิจตามหลักความยั่งยืนที่คำนึงถึงความรับผิดชอบต่อ 3 ด้าน คือ การดูแลสิ่งแวดล้อม (Environment) ความรับผิดชอบต่อสังคม (Social) และการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Governance) หรือ ESG ในปี 2568 ธนาคารไทยเครดิต ได้รับการประเมิน Corporate Governance Reporting (CGR) ระดับ “ดีเลิศ” (Excellent) จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย พร้อมกับการผลักดันกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารไทยเครดิตให้สอดคล้องไปด้วยกัน เช่น Greenhouse Gas การพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ลดความเหลื่อมล้ำ การสร้างองค์ความรู้ทางการเงินผ่านกิจกรรม “ตั้งค์โต” การสร้างความเข้มแข็งของชุมชน การเพิ่มโอกาสการเข้าถึงแหล่งทุนทางการเงิน การสร้างความโปร่งใสและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้เกิดกับผู้บริหารและคณะกรรมการ ดังนั้น ESG จึงไม่ได้เป็นทางเลือกของธุรกิจอีกต่อไป แต่เป็น “ทางรอด” ที่ธนาคารไทยเครดิตภาคภูมิใจในการเป็นอีกหนึ่งแรงที่เสริมสร้างความสุข ความเป็นอยู่ที่ดี ความมั่นคงด้านรายได้ เป้าหมายความสำเร็จให้กับ Stakeholder ทุกมิติของธนาคารไทยเครดิต

วิสัยทัศน์

ธนาคารไทยเครดิตมุ่งมั่นสนับสนุนให้ลูกค้าเติบโตทางธุรกิจ และมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นด้วยบริการไมโครไฟแนนซ์ที่เป็นเอกลักษณ์ของธนาคาร

วัตถุประสงค์

1. ให้บริการทางการเงินที่ดีที่สุดแก่ผู้ประกอบการรายย่อยทั่วประเทศ
2. ส่งเสริมให้ลูกค้าทุกคนมีความรู้และวินัยทางการเงิน
3. สร้างสรรค์องค์กรให้ทุกคนมีความกระตือรือร้นและภาคภูมิใจในสิ่งที่ร่วมกันทำ
4. สร้างมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย

เป้าหมาย

"ทุกคนคือคนสำคัญ" เป็นปรัชญาที่ธนาคารยึดมั่นมากกว่า 10 ปี และเป็นรากฐานของกลยุทธ์ เป้าหมาย และแนวทางการดำเนินธุรกิจ ธนาคารได้สร้างรูปแบบธุรกิจที่มุ่งเน้นการให้บริการผู้ประกอบการรายย่อยที่มักถูกมองข้าม โดยมองพวกเขาในฐานะเจ้าของธุรกิจ ไม่ใช่เพียงผู้กู้ยืมเงิน การให้สินเชื่อจึงตั้งอยู่บนพื้นฐานของความสัมพันธ์และวัฒนธรรมแห่งการดูแลลูกค้าอย่างแท้จริง ซึ่งสะท้อนถึงค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรของธนาคาร

กลยุทธ์ในการดำเนินงาน

ธนาคารไทยเครดิตเป็นธนาคารที่มีการเติบโตต่อเนื่องและได้รับการยกย่องให้เป็นธนาคารที่เติบโตเร็วที่สุดในช่วงหลายทศวรรษที่ผ่านมา ถึงแม้ว่าปี 2568 ถือเป็นปีที่ท้าทายของเศรษฐกิจประเทศไทยและอุตสาหกรรมการเงิน ธนาคารก็ยังสามารถดำเนินการเติบโต และมีอัตราการเติบโตเหนือกว่าสถาบันการเงินอื่นในอุตสาหกรรม

โดยกลยุทธ์หลักของธนาคารยังคงเน้นไปที่ 3 ด้านหลัก ได้แก่ การเติบโตของสินเชื่อหลัก การพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ (Digital Transformation) และการพัฒนาธุรกิจใหม่ ธนาคารได้แสดงให้เห็นถึงศักยภาพในการเติบโตที่รวดเร็วที่สุดในอุตสาหกรรมอย่างต่อเนื่องมานานกว่าทศวรรษ โดยยังคงเน้นให้บริการทางการเงินแบบยั่งยืนให้กับกลุ่มลูกค้าไมโครและกลุ่มลูกค้าที่ไม่สามารถเข้าถึงการเงินในระบบ นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการบริหารคุณภาพสินเชื่อ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะสามารถเติบโตได้อย่างแข็งแกร่งทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เน้นการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง พร้อมส่งมอบคุณค่าที่แท้จริง รวมถึงมีการพัฒนาออกแบบผลิตภัณฑ์ที่มีความยืดหยุ่นสูง สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย ธนาคารมุ่งมั่นให้ความสำคัญในการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า ด้วยความเข้าใจและการมีส่วนร่วมเพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนธุรกิจของลูกค้าให้เติบโตต่อไปได้

ธนาคารยังคงเดินหน้ากลยุทธ์พัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ (Digital Transformation) อย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความแข็งแกร่งและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน ปีที่ผ่านมาได้ดำเนินการตามแผน Digital Transformation 1.0 ซึ่งมุ่งเน้นการวางรากฐานด้านโครงสร้างเทคโนโลยี การปรับปรุงระบบงานหลัก การยกระดับประสบการณ์ลูกค้าในช่องทางดิจิทัล และการเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานโดยรวม

สำหรับปีถัดไป ธนาคารจะก้าวสู่แผน Digital Transformation 2.0 โดยเน้นการออกแบบและพัฒนา Digital Banking Platform ที่ครบวงจร เพื่อรองรับบริการทางการเงินในรูปแบบดิจิทัลอย่างเต็มรูปแบบ แผนนี้จะมุ่งเน้นการสร้างสถาปัตยกรรมระบบที่ทันสมัย รองรับการทำงานกับเทคโนโลยีใหม่ รวมถึงการใช้ข้อมูลเชิงลึก (Data Analytics) เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้า พร้อมทั้งยกระดับความปลอดภัยและประสบการณ์ผู้ใช้ เพื่อสร้างความแตกต่างและความยั่งยืนในยุคดิจิทัล

การให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมถือเป็นกระบวนการสำคัญในการดำเนินงาน เพื่อปกป้องลูกค้าและสร้างความยั่งยืนให้กับธุรกิจของธนาคาร โดยยึดมั่นตามหลักการกำกับดูแลด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมุ่งมั่นดูแลลูกค้าผ่านการดำเนินงานด้วยความโปร่งใส การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ และการปฏิบัติที่เป็นธรรม ซึ่งรวมถึงการให้ข้อมูลที่ชัดเจน การตั้งราคาที่เป็นธรรม และการให้คำแนะนำอย่างเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าจะได้รับข้อมูลที่ครบถ้วน และการดูแลปฏิบัติด้วยความซื่อสัตย์

ธนาคารมุ่งมั่นในการขับเคลื่อนพัฒนาชุมชน โดยเฉพาะอย่างยิ่งผ่านโครงการ ดังโค Know-How ซึ่งเป็นโครงการที่ให้ความรู้ด้านการเงิน มีเป้าหมายไม่เพียงแต่ผู้ประกอบการขนาดเล็ก แต่ยังรวมถึงนักศึกษา และพนักงานประจำ มีวัตถุประสงค์ให้ทุกคนได้เรียนรู้วิธีการออมเงิน การเพิ่มพูนและการบริหารจัดการการเงิน ผ่านการปฏิบัติที่เข้าใจง่าย ถือเป็นโครงการที่มีชื่อเสียง ได้รับความไว้วางใจ และนับตั้งแต่ก่อตั้งโครงการในปี 2560 มีผู้เข้าร่วมโครงการแล้วกว่า 308,782 คน และในปี 2568 มีผู้เข้าร่วมโครงการกว่า 68,444 คน ธนาคารได้รับผลคะแนนความพึงพอใจ (NPS) ของผู้เข้าร่วมโครงการ มากกว่าร้อยละ 80 ซึ่งบ่งบอกถึงความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า ด้วยเนื้อหาโครงการที่สามารถนำไปปรับใช้ในการดำเนินชีวิตได้โดยตรง

1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ปี	การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ
----	-----------------------------------

ปี	การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ
2568	<ul style="list-style-type: none"> ขยายสาขาเงินฝากเต็มรูปแบบเพิ่มเป็น 33 สาขา พร้อมทั้งเริ่มขยายสาขาไปยังต่างจังหวัด โดยเลือกจังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งเป็นศูนย์กลางเศรษฐกิจภาคเหนือเป็นจุดเริ่มต้น เปิดสาขา ‘ถนนนิมมานเหมินท์ เชียงใหม่’ เพื่อให้บริการทางการเงินครบวงจร ครอบคลุมทั้งเงินฝาก สินเชื่อที่อยู่อาศัย และบริการที่ปรึกษาทางการเงิน ได้รับการจัดอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว (National Long-Term Rating) ที่ระดับ ‘A(tha)’ และอันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้น (National Short-Term Rating) ที่ระดับ ‘F1(’ โดยมีแนวโน้มอันดับเครดิต ‘มีเสถียรภาพ’ จากพีทซ์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) ได้รับการรับรองมาตรฐาน ISO 14064-1 ในฐานองค์กรที่ดำเนินการรายงานและบริหารจัดการการปล่อยก๊าซเรือนกระจกตามมาตรฐานสากล โดยได้รับการรับรองจาก บีเอสไอ กรุ๊ป (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นตัวแทนของสถาบันมาตรฐานอังกฤษ ย้ายสำนักงานใหญ่ไปยังอาคารวี.วรรณ ทาวเวอร์ พร้อมเปิดสาขาเต็มรูปแบบ สาขาวี.วรรณ ทาวเวอร์ ซึ่งเป็นสาขาที่ 32 ของธนาคาร เพื่อรองรับไลฟ์สไตล์ทางการเงินของลูกค้ากลุ่มพนักงานออฟฟิศและผู้ประกอบการในย่านเศรษฐกิจพระราม 9 จ่ายเงินปันผลเป็นครั้งแรก ในอัตรา 0.60 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 740.9 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.34 ของกำไรสุทธิ
2567	<ul style="list-style-type: none"> เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (พร้อมนำหุ้นสามัญเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ใน วันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2567โดยใช้ตัวย่อ “CREDIT” โดยเงินระดมทุนที่ได้รับจากการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนเป็นครั้งแรกภายหลังหักค่าใช้จ่ายในการเสนอขายหลักทรัพย์และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง มีจำนวนโดยประมาณ 1,790 ล้านบาท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้เสริมสร้างความแข็งแกร่งของเงินกองทุนของธนาคารฯ เพื่อใช้เป็นเงินทุนสำหรับการขยายพอร์ตสินเชื่อประมาณ 895 ล้านบาท และปรับปรุงและพัฒนาาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการเปลี่ยนผ่านสู่ระบบดิจิทัล (Digital Transformation) และโครงสร้างพื้นฐานด้านความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Security and Infrastructure) ประมาณ 895 ล้านบาท การปรับเปลี่ยนโครงสร้างผู้ถือหุ้นหลังจากเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (โดยได้รับความไว้วางใจจากนักลงทุนสถาบันที่ชื่อเสียงชั้นนำของโลก อาทิ บริษัทเงินทุนระหว่างประเทศ (International Finance Corporation (IFC) เป็นสมาชิกของกลุ่มธนาคารโลก (“The World Bank Group” หรือ “WBG”) ธนาคารเพื่อการพัฒนาเอเชีย (Asian Development Bank) และ E.SUN Commercial Bank, Ltd. เป็นหนึ่งในธนาคารภาคเอกชนที่ใหญ่ที่สุดที่มีสำนักงานใหญ่ในไต้หวัน เปิดตัวผลิตภัณฑ์ใหม่ “เงินฝากออมทรัพย์ดิจิทัล alpha savings” บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ดิจิทัลที่ให้ดอกเบี้ยสูงสุดถึง 2% ต่อปี พร้อมเปิดบัญชีได้ง่ายผ่านแอปพลิเคชัน ‘alpha by Thai Credit’ ที่จะเข้ามาเปลี่ยนการออมเงินให้เป็นเรื่องง่าย สะดวก และตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ของคนยุคใหม่อย่างแท้จริง พร้อมทั้งเผยแพร่ภาพยนตร์โฆษณาชุดใหม่เพื่อกระตุ้นให้คนไทยมองเห็นทางเลือกการออมเงินที่ชาญฉลาดและเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินในอนาคต ด้วยผลิตภัณฑ์เงินฝากที่มีความปลอดภัย สะดวกสบาย และให้ผลตอบแทนสูง เปิดตัวผลิตภัณฑ์สินเชื่อ Green Loan สำหรับผู้ประกอบการไมโครเอสเอ็มอี “สินเชื่อ SME กล้าให้ กล้าเปลี่ยน” สินเชื่อที่ออกแบบมาเพื่อสนับสนุนธุรกิจไมโครเอสเอ็มอีที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม หรือต้องการลงทุนปรับปรุงกระบวนการทางธุรกิจ ให้มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยสินเชื่อดังกล่าวสามารถใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน เสริมสภาพคล่อง ขยายกิจการ หรือลงทุนในการพัฒนาหรือปรับปรุงธุรกิจ ทั้งในรูปแบบที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันและไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน

ปี	การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ
2566	<ul style="list-style-type: none"> ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 5,850.67 ล้านบาท เป็นจำนวน 6,174.20 ล้านบาท เพื่อรองรับการออกและเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก ธนาคารขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคลไปยังกลุ่มเป้าหมายใหม่ (นอกเหนือจากกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำ) ผ่านการเข้าทำสัญญาซื้อสิทธิเรียกร้องและสัญญาที่เกี่ยวข้องกับบริษัท แอสเซนด นาโน จำกัด (“Ascend Nano”) เพื่อรับซื้อสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาสินเชื่อที่ Ascend Nano เข้าทำกับลูกค้า ธนาคารเข้าทำสัญญาทางการเงินกับ International Finance Corporation (IFC) สำหรับวงเงินกู้ระยะยาวจำนวน 105.0 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และมีการเบิกใช้วงเงินกู้ทั้งจำนวนในวันที่ 27 มิถุนายน 2566 ธนาคารได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2566 เพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์อย่างเต็มรูปแบบ และดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อบริษัทและตราประทับกับกระทรวงพาณิชย์ รวมถึง เริ่มดำเนินการภายใต้ชื่อ “ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)” (ชื่อเดิม “ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)”) ในวันที่ 1 กันยายน 2566
2565	<ul style="list-style-type: none"> ธนาคารออกแคมเปญ Standby campaign เพื่อการสื่อสารถึงความมุ่งมั่นของธนาคารที่จะยืนหยัดเคียงข้างลูกค้าทุกคนในช่วงวิกฤต โดยเฉพาะในช่วงที่การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ยังยืดเยื้อ และเศรษฐกิจยังชะลอตัว ธนาคารมองเห็นศักยภาพความเข้มแข็งของผู้ประกอบการรายย่อยและผู้ประกอบการ SMEs รวมถึงออกผลิตภัณฑ์ SME OD เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน หรือเสริมสภาพคล่องให้กับกลุ่มลูกค้าไมโครเอสเอ็มอี ธนาคารได้ยื่นขออนุมัติปรับฐานะจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย เป็นธนาคารพาณิชย์กับธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่ง ณ วันที่ 2 กันยายน 2565 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้พิจารณาให้ความเห็นชอบธนาคารดำเนินการยกฐานะเป็นธนาคารพาณิชย์ โดยธนาคารมีแผนที่จะขยายการให้บริการไปยังสินเชื่อการค้าต่างประเทศ (Trade Finance) รวมถึงการให้บริการสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการที่ทำธุรกรรมการค้าต่างประเทศ ธนาคารได้เปิดตัวแอปพลิเคชัน Mobile Banking ภายใต้ชื่อ alpha by Thai Credit เพื่อมอบประสบการณ์ทางการเงินให้กับลูกค้าในการเข้าถึงบริการทางการเงินที่สะดวกสบายผ่านช่องทางมือถือ ธนาคารลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือกับมูลนิธิไทยเครดิต เพื่อต่อยอดปณิธานของธนาคารในการส่งเสริมและสนับสนุนความรู้ทางการเงิน และมีเป้าหมายหลักในการดำเนินงาน 3 ด้าน ได้แก่ (1) สร้างสรรค์เนื้อหาส่งเสริมความรู้ทางการเงิน ที่น่าสนใจ เข้าใจง่าย ทันเหตุการณ์ (2) เสริมสร้างพลังให้ชุมชนเพื่อความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นและ (3) การพัฒนาที่ยั่งยืน
2564	ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 5,156.25 ล้านบาท เป็นจำนวน 5,903.75 ล้านบาท เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิ
2562	<ul style="list-style-type: none"> TMDs ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเปิดตัวแอปพลิเคชัน “ไมโครเพย์” (Micro Pay e-Wallet) เพื่อตอบสนองความต้องการผู้บริโภคไปยังสังคมไร้เงินสด และเพิ่มประสิทธิภาพของสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยและการจัดการเงินสด ธนาคารออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อ SME กล้าให้ เพื่อผู้ประกอบการรายย่อยและผู้ประกอบการ SMEs แบบสินเชื่อมีหลักทรัพย์ค้ำประกันและไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน เพื่อเป็นการขยายธุรกิจ เป็นเงินทุนหมุนเวียน หรือเสริมสภาพคล่อง ธนาคารขยายการให้บริการสินเชื่อไปยังกลุ่มลูกค้ารายย่อย โดยออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล เพื่อลูกค้ากลุ่มเป้าหมายที่มีรายได้ประจำในระดับกลางถึงสูง
2561	ก่อตั้งบริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชันส์ จำกัด (“TMDs”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารที่ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนชำระแล้วทั้งหมด เพื่อให้บริการด้านธุรกรรมทางการเงินอิเล็กทรอนิกส์ผ่านแอปพลิเคชัน “ไมโครเพย์” (Micro Pay e-Wallet)
2560	ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 4,125.0 ล้านบาท เป็นจำนวน 5,156.25 ล้านบาท

ปี	การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ
2559	ธนาคารริเริ่มโครงการตั้งค้ Know-how ในภารกิจส่งเสริมความรู้ทางการเงิน และให้ความสำคัญกับการให้ความรู้ในการวางแผนทางการเงิน การออมเงิน การจัดการหนี้ และการบริหารความเสี่ยงทางการเงินในภาวะวิกฤตแก่ผู้ประกอบการรายย่อยและผู้ประกอบการ SME รวมทั้งประชาชนทั่วไป ที่เป็นมนุษย์เงินเดือน การมีพื้นฐานความรู้ ความเข้าใจทางการเงินที่ดี จะช่วยให้ผู้ประกอบการ สามารถตัดสินใจในการบริหารการเงินได้ดียิ่งขึ้นในอนาคต และเพิ่มขีดความสามารถในการดำรงชีวิต ให้มีความมั่นคง และสร้างคุณค่าในตัวเองมากยิ่งขึ้น
2558	<ul style="list-style-type: none"> ธนาคารเริ่มให้บริการสินเชื่อไมโครและนาโนเครดิตเพื่อคนค้าขายซึ่งเป็นธนาคารพาณิชย์รายแรกที่เปิดโอกาสให้ผู้ประกอบการรายย่อยสามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้อย่างปลอดภัยและเป็นธรรม โดยไม่ต้องใช้หลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกัน ธนาคารออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อบ้านแลกเงิน (ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของผลิตภัณฑ์สินเชื่อบ้าน) ซึ่งเป็นการต่อยอดผลิตภัณฑ์สินเชื่อบ้าน มีการเพิ่มรายละเอียดผลิตภัณฑ์ (Product Feature) ที่ลูกค้าสามารถเลือกที่จะนำเงินสินเชื่อไปปิดบัญชีสินเชื่อประเภทอื่นๆ เพื่อเป็นการลดภาระค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย หรือเป็นการรวมหนี้อื่นๆ มาไว้ที่เดียว ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 3,125.0 ล้านบาท เป็นจำนวน 4,125.0 ล้านบาท
2557	ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 3,000.0 ล้านบาท เป็นจำนวน 3,125.0 ล้านบาท
2556	ธนาคารริเริ่มการให้บริการสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย โดยเป็นสาขาที่ให้บริการเฉพาะสินเชื่อและมีสถานที่ตั้งในบริเวณแหล่งชุมชนใกล้สถานประกอบการของผู้ประกอบการรายย่อยและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) เป็นโมเดลสาขาที่แตกต่างจากสาขาของธนาคารโดยทั่วไป เน้นการให้บริการที่รองรับความต้องการเข้าถึงสินเชื่อในระบบของกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายย่อยได้อย่างครอบคลุม
2555	ธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างทีมบริหาร และนายวิญญู ไชยวรรณ เข้ามาดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และนายรอยัล ออากุสตินัส กุณารา (“นายรอยัล”) เข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ เพื่อรองรับการเติบโตในอนาคตมุ่งสู่ “ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่ดีที่สุด”
2553	ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 1,500.0 ล้านบาท เป็นจำนวน 2,000.0 ล้านบาทในเดือนเมษายน 2553 และเป็นจำนวน 3,000.0 ล้านบาทในเดือนตุลาคม 2553
2551	ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 1,000.0 ล้านบาท เป็นจำนวน 1,500.0 ล้านบาท
2550	<ul style="list-style-type: none"> ธนาคาร ได้เปิดดำเนินการอย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 18 มกราคม 2550เพื่อสร้างความเท่าเทียมในการแข่งขันกับสถาบันการเงินอื่น ธนาคาร ได้เปลี่ยนชื่อจากบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ ไทยเคหะ จำกัด (มหาชน) เป็นธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
2549	ธนาคาร ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2549 เพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย
2548	ธนาคาร ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด ชื่อบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ ไทยเคหะ จำกัด (มหาชน)เมื่อวันที่ 28 กรกฎาคม 2548 ที่ทุนจดทะเบียนเท่ากับ 300.0 ล้านบาท และได้เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็นจำนวน 1,000.0 ล้านบาท
2513	ธนาคารจัดตั้งขึ้นภายใต้ชื่อบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ไทยเคหะ จำกัด โดยประกอบธุรกิจให้บริการทางการเงิน

1.1.3 การใช้เงินระดมทุนตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์

จากที่ธนาคารได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) เมื่อวันที่ 23-26 มกราคม 2567 จำนวน 64,705,890 หุ้น ในราคาเสนอขายหุ้นละ 29 บาท และได้นำหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 9

กุมภาพันธ์ 2567 นั้น ธนาคารได้รับเงินจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนเป็นจำนวน 1,834.9 ล้านบาท (หลังหักค่าใช้จ่ายในการเสนอขายหลักทรัพย์และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง) รายงานการใช้จ่ายเงินเพิ่มทุนที่ได้รับจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2568 รายละเอียดดังนี้

				(หน่วย: ล้านบาท)
วัตถุประสงค์การใช้จ่ายเงิน	แผนการใช้จ่ายเงินโดยประมาณ	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	จำนวนเงินที่ใช้ไปตั้งแต่ 1 กรกฎาคม ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2568	จำนวนเงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
เสริมสร้างความแข็งแกร่งของเงินกองทุนของธนาคารเพื่อใช้เป็นเงินทุนสำหรับการขยายพอร์ตสินเชื่อ	917.4	0	0	0
ปรับปรุงและพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการเปลี่ยนผ่านสู่ระบบดิจิทัล และโครงสร้างพื้นฐานด้านความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ	917.4	610.1	116.7	493.4
รวมทั้งสิ้น	1,834.9	610.1	116.7	493.4

มีการเสนอขายตราสารทุน หรือตราสารหนี้หรือไม่ : ไม่มี

1.1.4 ข้อผูกพันที่บริษัทให้คำมั่นไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูล รวมทั้งการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อผูกพันหรือเงื่อนไขดังกล่าวในปีต่อ ๆ มา

มีการออกตราสารที่มีข้อผูกพันหรือเงื่อนไขหรือไม่ : ไม่มี

1.1.5 ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

ชื่อบริษัท : ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)

ชื่อย่อหลักทรัพย์ : CREDIT

สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : 123 อาคาร วี. วรรณ ทาวเวอร์ ถนนพระราม 9
แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง

จังหวัด : กรุงเทพฯ

รหัสไปรษณีย์ : 10310

ประเภทธุรกิจ : ธนาคาร

เลขทะเบียนบริษัท : 0107548000552

โทรศัพท์ : 026975300

โทรสาร : 026423096

เว็บไซต์บริษัท : www.thaicreditbank.com

อีเมล : ir@thaicreditbank.com

จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (หุ้น)

หุ้นสามัญ : 1,234,839,222

หุ้นบุริมสิทธิ : 0

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1.2.1 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของสายผลิตภัณฑ์หรือกลุ่มธุรกิจ

	2566	2567	2568
รายได้จากการดำเนินงานรวม (พันบาท)	15,894,566.00	18,137,962.00	18,163,134.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (พันบาท)	340,494.00	396,565.00	277,587.00
เงินลงทุนในตราสารหนี้ (พันบาท)	62,581.00	104,078.00	48,502.00
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (พันบาท)	15,371,339.00	17,505,568.00	17,671,836.00
การให้เช่าซื้อ (พันบาท)	119,837.00	130,145.00	160,443.00
อื่น ๆ (พันบาท)	315.00	1,606.00	4,766.00
รายได้จากการดำเนินงานรวม (%)	100.00%	100.00%	100.00%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (%)	2.14%	2.19%	1.53%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ (%)	0.39%	0.57%	0.27%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (%)	96.71%	96.51%	97.30%
การให้เช่าซื้อ (%)	0.75%	0.72%	0.88%
อื่น ๆ (%)	0.00%	0.01%	0.03%

โครงสร้างรายได้จากในประเทศและจากต่างประเทศ

	2566	2567	2568
รายได้จากการดำเนินงานรวม (พันบาท)	15,894,566.00	18,137,962.00	18,163,134.00
รายได้จากในประเทศ (พันบาท)	15,894,566.00	18,137,962.00	18,163,134.00
รายได้จากต่างประเทศ (พันบาท)	0.00	0.00	0.00
รายได้จากการดำเนินงานรวม (%)	100.00%	100.00%	100.00%
รายได้จากในประเทศ (%)	100.00%	100.00%	100.00%
รายได้จากต่างประเทศ (%)	0.00%	0.00%	0.00%

รายได้อื่น ตามที่ระบุในงบการเงิน

	2566	2567	2568
รายได้อื่นรวม (พันบาท)	704,140.00	561,656.00	1,006,542.00
รายได้อื่นจากการดำเนินงาน (พันบาท)	709,740.00	563,454.00	982,236.00
รายได้อื่นนอกเหนือจากการดำเนินงาน (พันบาท)	-5,600.00	-1,798.00	24,306.00

ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) ของการร่วมค้าและบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย

	2566	2567	2568
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) (พันบาท)	0.00	0.00	0.00

1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร สามารถแบ่งได้เป็นสี่ประเภทหลัก ได้แก่ การให้สินเชื่อ การรับเงินฝาก และการเป็นนายหน้าผลิตภัณฑ์ ประกันและหน่วยลงทุนของกองทุนรวม

1.2.2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ และการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

1. ธุรกิจการให้สินเชื่อ

ตารางด้านล่างนี้แสดงรายละเอียดของกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 2567 และ 2568

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2566		2567		2568	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี ⁽¹⁾	96,777.3	67.1	109,148.0	66.9	123,489.9	67.9
สินเชื่อพาณิชย์และไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย ⁽²⁾	22,327.5	15.5	22,200.1	13.6	21,131.5	11.6
สินเชื่อบ้าน ⁽³⁾	21,913.9	15.2	25,070.1	15.4	27,887.1	15.3
สินเชื่อหมุนเวียน และรายย่อยอื่นๆ ⁽⁴⁾	3,137.8	0.0	6,740.4	4.1	9,357.0	5.1
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	144,156.5	97.8	163,158.6	100.0	181,865.6	100.0

หมายเหตุ:

(1) สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี ประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการรายย่อย สินเชื่อเอสเอ็มอี สินเชื่อฟื้นฟู (Soft Loan) และสินเชื่ออื่น ๆ

(2) สินเชื่อพาณิชย์และไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย ประกอบด้วย สินเชื่อพาณิชย์ สินเชื่อไมโครเครดิต และสินเชื่อไมโคร พลัส

(3) สินเชื่อบ้าน ประกอบด้วย สินเชื่อบ้านแลกเงิน และ สินเชื่อรีไฟแนนซ์บ้าน

(4) สินเชื่อรายย่อยอื่นๆ ประกอบด้วย สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคลสินเชื่อเพื่อประกันภัยคุ้มครองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (MRTA) สินเชื่อเนกประสงค์ สินเชื่อที่มีทองคำเป็นหลักประกัน และ สินเชื่อรายย่อยอื่นๆ ที่ไม่ได้เป็นผลิตภัณฑ์หลัก

• สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี

สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี เป็นผลิตภัณฑ์หลักของธนาคาร ที่มีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สูงที่สุด โดยเป็นการให้บริการทางการเงินเพื่อวัตถุประสงค์เป็นเงินทุนหมุนเวียนและแหล่งเงินทุนให้กับลูกค้า เพื่อที่จะเสริมสภาพคล่องของธุรกิจ สนับสนุนการขยายกิจการ หรือเพื่อรีไฟแนนซ์สินเชื่อธุรกิจจากสถาบันการเงินอื่น ผลิตภัณฑ์และบริการที่ได้รับความนิยมจากลูกค้า เช่น “สินเชื่อกล้าใจ” สำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีผลประกอบการและประวัติการเงินที่ดี มีความหลากหลายครอบคลุมทุกความต้องการที่แตกต่างกัน โดยธนาคารมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่หลากหลายมากกว่า 10 ผลิตภัณฑ์ย่อย ซึ่งครอบคลุมความต้องการและข้อจำกัดของผู้ประกอบการแต่ละราย ทั้งผลิตภัณฑ์สินเชื่อแบบมีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน ซึ่งครอบคลุมกลุ่มบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล

ทั้งนี้ สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี โดยหลักประกอบด้วย (ก) สินเชื่อแบบใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน และวงเงินอนุมัติไม่เกินมูลค่าหลักประกัน (ข) สินเชื่อแบบใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน และวงเงินอนุมัติสูงกว่ามูลค่าหลักประกัน (ค) สินเชื่อแบบไม่ใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน (ง) สินเชื่อวงเงินเบิกเกินบัญชี (Overdraft) และ (จ) สินเชื่อ SME กล้าใจ กล้าเปลี่ยน โดยมีรายละเอียดสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี ดังนี้

(ก) สินเชื่อแบบใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันและวงเงินอนุมัติไม่เกินมูลค่าหลักประกัน		
กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย	:	ผู้ประกอบการรายย่อยทั้งนิติบุคคลและบุคคลธรรมดาที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน เสริมสภาพคล่อง ขยายกิจการ หรือเพื่อรีไฟแนนซ์สินเชื่อธุรกิจจากสถาบันการเงินอื่น
ประเภทสินเชื่อ	:	สินเชื่อแบบมีระยะเวลา (Term loan)
วงเงิน	:	สูงสุด 50 ล้านบาท
ระยะเวลา	:	ไม่เกิน 20 ปี
อัตราดอกเบี้ย	:	อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ +/- ส่วนต่างดอกเบี้ยตามที่ธนาคารกำหนด
หลักประกัน	:	มีหลักประกันเป็น อสังหาริมทรัพย์ และ/หรือ บสย. ค้ำประกันร่วม
อัตราส่วน LTV	:	ไม่เกินมูลค่าหลักประกัน

ตัวอย่างผลิตภัณฑ์	:	<ul style="list-style-type: none"> ● SME กล้าให้เต็ม MAX ● SME กล้าให้ ● Micro SME Generic สำหรับผู้ประกอบการบุคคลธรรมดา หรือ นิติบุคคล ● สินเชื่อธุรกิจเพื่อผู้ประกอบการธุรกิจพาณิชยกรรม ● สินเชื่อธุรกิจเพื่อซื้อสถานประกอบการสำหรับผู้ประกอบการรายย่อย ● สินเชื่อแบบเช่าซื้อ เครื่องจักร-เครื่องมือ (Hire Purchase)
-------------------	---	--

(ข) สินเชื่อแบบใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน และวงเงินอนุมัติสูงกว่ามูลค่าหลักประกัน

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย	:	ผู้ประกอบการรายย่อยทั้งนิติบุคคลและบุคคลธรรมดาที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน เสริมสภาพคล่อง ขยายกิจการ หรือเพื่อรีไฟแนนซ์สินเชื่อธุรกิจจากสถาบันการเงินอื่น
ประเภทสินเชื่อ	:	สินเชื่อแบบมีระยะเวลา (Term loan)
วงเงิน	:	สูงสุด 30 ล้านบาท
ระยะเวลา	:	ไม่เกิน 12 ปี
อัตราดอกเบี้ย	:	อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ +/- ส่วนต่างดอกเบี้ยตามที่ธนาคารกำหนด
หลักประกัน	:	มีหลักประกันเป็น อสังหาริมทรัพย์ และ/หรือ บสย. ค้ำประกันร่วม
อัตราส่วน LTV	:	วงเงินอนุมัติสูงสุดไม่เกิน 5 เท่าของมูลค่าหลักประกัน
ตัวอย่างผลิตภัณฑ์	:	SME กล้าให้เต็ม MAX สำหรับผู้ประกอบการนิติบุคคล หรือ บุคคลธรรมดา SME กล้าให้เกิน 100 SME กล้าสู้

(ค) สินเชื่อแบบไม่ใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย	:	ผู้ประกอบการรายย่อยทั้งนิติบุคคลและบุคคลธรรมดาที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน เสริมสภาพคล่อง ขยายกิจการ หรือเพื่อรีไฟแนนซ์สินเชื่อธุรกิจจากสถาบันการเงินอื่น
ประเภทสินเชื่อ	:	สินเชื่อแบบมีระยะเวลา (Term loan) หรือ สินเชื่อหมุนเวียน (Revolving loan)
วงเงิน	:	สูงสุด 15 ล้านบาท
ระยะเวลา	:	ไม่เกิน 10 ปี
อัตราดอกเบี้ย	:	อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ +/- ส่วนต่างดอกเบี้ยตามที่ธนาคารกำหนด
หลักประกัน	:	ไม่มีหลักประกัน
ตัวอย่างผลิตภัณฑ์	:	SME กล้าให้เต็ม SPEED สำหรับผู้ประกอบการนิติบุคคล หรือ บุคคลธรรมดา SME กล้าให้ Standby Cash - สินเชื่อหมุนเวียนธุรกิจ (Revolving Loan) SME กล้าให้ Lady First - สินเชื่อหมุนเวียนธุรกิจ (Revolving Loan) SME กล้าให้ สำหรับผู้ประกอบการวิชาชีพแพทย์และทันตแพทย์ SME กล้าสู้ (เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย)

(ง) สินเชื่อวงเงินเบิกเกินบัญชี (Overdraft)

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย	:	ผู้ประกอบการรายย่อยทั้งนิติบุคคลและบุคคลธรรมดาที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน เสริมสภาพคล่อง
ประเภทสินเชื่อ	:	วงเงินเบิกเกินบัญชี (Overdraft)
วงเงิน	:	สูงสุด 20 ล้านบาท
ระยะเวลา	:	1 ปี และทบทวนวงเงินทุกปี
อัตราดอกเบี้ย	:	อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ +/- ส่วนต่างดอกเบี้ยตามที่ธนาคารกำหนด

หลักประกัน	:	มีหลักประกันเป็น อสังหาริมทรัพย์ และ/หรือ บสย. ค่าประกันรวม หรือ ไม่มีหลักประกัน
อัตราส่วน LTV	:	ไม่เกินมูลค่าหลักประกัน
ตัวอย่างผลิตภัณฑ์	:	SME กล้าให้ Standby ODแบบมีหลักประกัน SME กล้าให้ Standby ODแบบไม่มีหลักประกัน
(จ) สินเชื่อ SME กล้าให้ กล้าเปลี่ยน		
กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย	:	ผู้ประกอบการรายย่อยประเภทนิติบุคคล หรือบุคคลธรรมดาที่ดำเนินธุรกิจประเภทที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม หรือต้องการลงทุนปรับปรุง/พัฒนากระบวนการทางธุรกิจให้มีความรับผิดชอบต่อสังคมหรือสิ่งแวดล้อมโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน เสริมสภาพคล่อง ขยายกิจการ เพื่อการลงทุน การปรับปรุง การพัฒนา หรือเพื่อชดเชยเงินลงทุน
ประเภทสินเชื่อ	:	สินเชื่อแบบมีระยะเวลา (Term loan) หรือ สินเชื่อหมุนเวียน (Revolving loan)
วงเงิน	:	สูงสุด 35 ล้านบาท
ระยะเวลา	:	ไม่เกิน 12 ปี
อัตราดอกเบี้ย	:	อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ +/- ส่วนต่างดอกเบี้ยตามที่ธนาคารกำหนด
หลักประกัน	:	มีหลักประกันเป็น อสังหาริมทรัพย์ และ/หรือ บสย. ค่าประกันรวม หรือ ไม่มีหลักประกัน
อัตราส่วน LTV	:	ไม่เกินมูลค่าหลักประกัน
ตัวอย่างผลิตภัณฑ์	:	SME กล้าให้ กล้าเปลี่ยน

● สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย (Nano and Micro Finance)

ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญและความจำเป็นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการสินเชื่อที่ตอบโจทย์ความต้องการของผู้ประกอบการรายย่อย โดยเฉพาะพ่อค้าแม่ค้า ให้สามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้ โดยไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน ประกอบกับการมีกระบวนการอนุมัติสินเชื่อให้รวดเร็วทันต่อความต้องการเงินทุน เพื่อช่วยเหลือกลุ่มผู้ประกอบการรายย่อยอันเป็นรากฐานของประเทศไทยให้สามารถข้ามผ่านวิกฤตได้สำเร็จและฟื้นคืนธุรกิจได้อีกครั้งด้วยสินเชื่อที่หลากหลายแตกต่างกัน

สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย มีผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลัก ได้แก่ (ก) สินเชื่อนาโนเครดิต (ข) สินเชื่อไมโครเครดิต และ (ค) สินเชื่อไมโคร พลัส และ แม็กซ์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

(ก) สินเชื่อนาโนเครดิต		
กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย	:	ผู้ประกอบการรายย่อยบุคคลธรรมดา ใช้เพื่อวัตถุประสงค์ในการหมุนเวียนทางธุรกิจ
ประเภทสินเชื่อ	:	สินเชื่อหมุนเวียน (Revolving loan)
วงเงิน	:	สูงสุด 100,000 บาท
ระยะเวลากู้	:	1 ปี และทบทวนวงเงินทุกปี
อัตราดอกเบี้ย	:	33% ต่อปี
หลักประกัน	:	ไม่มีหลักประกัน
ตัวอย่างผลิตภัณฑ์	:	<ul style="list-style-type: none"> • สินเชื่อนาโนเครดิต เพื่อธุรกิจรายย่อย • สินเชื่อนาโนเครดิต เพื่อธุรกิจรายย่อย เพื่อผู้ประกอบการ TOP • สินเชื่อนาโนเครดิต เพื่อธุรกิจรายย่อย เพื่อผู้ค้าออนไลน์
(ข) สินเชื่อไมโครเครดิต		
กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย	:	ผู้ประกอบการรายย่อยบุคคลธรรมดา ใช้เพื่อวัตถุประสงค์ในการหมุนเวียนทางธุรกิจ
ประเภทสินเชื่อ	:	สินเชื่อหมุนเวียน (Revolving loan)
วงเงิน	:	สูงสุด 200,000 บาท
ระยะเวลากู้	:	1 ปี และทบทวนวงเงินทุกปี
อัตราดอกเบี้ย	:	28% ต่อปี
หลักประกัน	:	ไม่มีหลักประกัน
ตัวอย่างผลิตภัณฑ์	:	<ul style="list-style-type: none"> • สินเชื่อไมโครเครดิต เพื่อธุรกิจรายย่อย • สินเชื่อไมโครเครดิต เพื่อธุรกิจรายย่อย เพื่อผู้ประกอบการ TOP • สินเชื่อไมโครเครดิต เพื่อธุรกิจรายย่อย เพื่อผู้ค้าออนไลน์
(ค) สินเชื่อไมโคร พลัส และ แม็กซ์		
กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย	:	ผู้ประกอบการรายย่อยประเภทบุคคลธรรมดา ที่จดทะเบียนพาณิชย์หรือมีทะเบียนการค้าไม่น้อยกว่า 2 ปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการขยายธุรกิจเป็นเงินทุนหมุนเวียน หรือเสริมสภาพคล่อง
ประเภทสินเชื่อ	:	สินเชื่อหมุนเวียน (Revolving loan)
วงเงิน	:	สินเชื่อไมโคร พลัส สูงสุด 500,000 บาท สินเชื่อไมโคร แม็กซ์ สูงสุด 1,000,000 บาท
ระยะเวลากู้	:	1 ปี และทบทวนวงเงินทุกปี
อัตราดอกเบี้ย	:	สินเชื่อไมโคร พลัส 24% ต่อปี สินเชื่อไมโคร แม็กซ์ 18-22% ต่อปี
หลักประกัน	:	ไม่มีหลักประกัน

• สินเชื่อบ้าน

ธนาคารได้เริ่มให้บริการสินเชื่อบ้านแลกเงิน (Home for Cash) ในปี 2558 จากความตั้งใจที่จะช่วยลดภาระหนี้จากการรวมหนี้สินเชื่อไว้ที่เดียว เนื่องจากมีประชาชนจำนวนมากที่มีภาระหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลและหนี้สินอื่น ๆ อยู่หลายวงเงินสินเชื่อในอัตราดอกเบี้ยที่สูง โดยลูกค้าใช้ที่ดินและบ้านหรืออาคารชุดมาเป็นหลักประกันสินเชื่อบ้านแลกเงินโดยการรวมหนี้ดังกล่าวโดยใช้อสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันจะช่วยให้สามารถกำหนดระยะเวลาการผ่อนชำระที่ยาวขึ้น ซึ่งลดภาระจำนวนเงินผ่อนต่อเดือนให้สอดคล้องกับความสามารถในการจ่ายชำระของลูกค้ามากยิ่งขึ้น รวมถึงมีอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อส่วนบุคคลจึงเป็นการเพิ่มสภาพคล่อง กอปรกับสร้างวินัยทางการเงินให้กับลูกค้าจากการมีงวดการผ่อนชำระที่ชัดเจนกับธนาคารเพียงหนึ่งแห่ง นอกจากนี้ธนาคารยังมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อรีไฟแนนซ์บ้านที่ตอบโจทย์ความต้องการ

สำหรับบุคคลทั่วไปซึ่งมีการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกับสถาบันการเงินอื่น พร้อมให้วงเงินส่วนเพิ่มเป็นวงเงินสินเชื่อเอนกประสงค์ ทั้งนี้ ปัจจุบันธนาคารไม่ได้มีการให้เงินสินเชื่อบ้าน ซึ่งเป็นสินเชื่อเพื่อซื้อบ้านใหม่ สินเชื่อบ้านแลกเงินมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลัก ได้แก่ (ก) สินเชื่อบ้านแลกเงิน (ข) สินเชื่อรีไฟแนนซ์เพื่อที่อยู่อาศัย และ (ค) สินเชื่อรีไฟแนนซ์พลัส โดยมีรายละเอียดดังนี้

(ก) สินเชื่อบ้านแลกเงิน		
กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย	:	ลูกค้าทั่วไปที่เป็นพนักงานประจำ ผู้ประกอบอาชีพอิสระ และเจ้าของกิจการ
ประเภทสินเชื่อ	:	สินเชื่อแบบมีระยะเวลา (Term loan)
วงเงิน	:	สูงสุด 10 ล้านบาท
ระยะเวลา	:	สูงสุด 30 ปี
อัตราดอกเบี้ย	:	อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ +/- ส่วนต่างดอกเบี้ยตามที่ธนาคารกำหนด
หลักประกัน	:	มีหลักประกัน เป็นอสังหาริมทรัพย์
อัตราส่วน LTV	:	ไม่เกินมูลค่าหลักทรัพย์ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย
(ข) สินเชื่อรีไฟแนนซ์เพื่อที่อยู่อาศัย		
กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย	:	ลูกค้าทั่วไปที่เป็นพนักงานประจำ ผู้ประกอบอาชีพอิสระที่มีความประสงค์จะโอนภาระสินเชื่อที่อยู่อาศัยจากสถาบันการเงินอื่น
ประเภทสินเชื่อ	:	สินเชื่อแบบมีระยะเวลา (Term loan)
วงเงิน	:	สูงสุด 20 ล้านบาท
ระยะเวลา	:	สูงสุด 30 ปี
อัตราดอกเบี้ย	:	อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ +/- ส่วนต่างดอกเบี้ยตามที่ธนาคารกำหนด
หลักประกัน	:	มีหลักประกัน เป็นอสังหาริมทรัพย์
อัตราส่วน LTV	:	ไม่เกินมูลค่าหลักทรัพย์ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย
(ค) สินเชื่อรีไฟแนนซ์พลัส		
กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย	:	ลูกค้าทั่วไปที่เป็นพนักงานประจำ ผู้ประกอบอาชีพอิสระที่มีความประสงค์จะโอนภาระสินเชื่อที่อยู่อาศัยจากสถาบันการเงินอื่น พร้อมให้วงเงินส่วนเพิ่มเป็นวงเงินสินเชื่อเอนกประสงค์
ประเภทสินเชื่อ	:	สินเชื่อแบบมีระยะเวลา (Term loan)
วงเงิน	:	สูงสุด 15 ล้านบาท
ระยะเวลา	:	สูงสุด 30 ปี
อัตราดอกเบี้ย	:	อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ +/- ส่วนต่างดอกเบี้ยตามที่ธนาคารกำหนด
หลักประกัน	:	มีหลักประกัน เป็นอสังหาริมทรัพย์
อัตราส่วน LTV	:	ไม่เกินมูลค่าหลักทรัพย์ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

• **สินเชื่อส่วนบุคคล**

สินเชื่อส่วนบุคคลเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลหมุนเวียนพร้อมใช้ ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ไม่ต้องมีหลักทรัพย์หรือผู้ค้ำประกัน โดยคิดอัตราดอกเบี้ยลดต้นลดดอก ซึ่งเจาะกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่มีรายได้ประจำ เช่น กลุ่มพนักงานประจำ พนักงานรัฐวิสาหกิจ และข้าราชการ เป็นต้น โดยสามารถเลือกแบบสินเชื่อที่มีวงเงินหมุนเวียนพร้อมใช้ หรือรีไฟแนนซ์หนี้บัตรเครดิตหรือสินเชื่อบุคคลอื่น ๆ ภายใต้วงเงินอนุมัติสูงสุด 2 ล้านบาท ซึ่งหากผู้กู้มีรายได้ตั้งแต่ 30,000 บาทต่อเดือนจะได้รับวงเงินไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน และหากผู้กู้มีรายได้น้อยกว่า 30,000 บาทต่อเดือนจะได้รับวงเงินไม่เกิน 1.5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน (และตามเงื่อนไขอื่น ๆ ตามที่ธนาคารกำหนด) ทั้งนี้ วงเงินดังกล่าวเป็นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย อีกทั้ง ลูกค้าสามารถเลือกการผ่อนชำระขั้นต่ำ เต็มจำนวน หรือเป็นงวดสูงสุด

60 งวดทำให้ลูกค้าสามารถวางแผนการใช้เงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยธนาคารคิดอัตราดอกเบี้ยสูงสุดไม่เกินร้อยละ 25 ต่อปี ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมสูงสุดที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ธนาคารได้เข้าทำสัญญาซื้อสิทธิเรียกร้องกับ Ascend Nano ซึ่งเป็นสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาสินเชื่อที่ Ascend Nano เข้าทำกับลูกค้า (“สิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาสินเชื่อ”) โดยธนาคารจะรับซื้อสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาสินเชื่อที่ผ่านเกณฑ์การคัดเลือกของธนาคารตามรายละเอียดที่ระบุในสัญญา ทั้งนี้ การเข้าทำสัญญาดังกล่าวถือเป็นการสนับสนุนกลยุทธ์ในการขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคลไปยังกลุ่มเป้าหมายใหม่ (นอกเหนือจากกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำ)

ทั้งนี้ เมื่อธนาคารได้รับโอนสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาสินเชื่อจาก Ascend Nano เสร็จสิ้นแล้วนั้น ธนาคารจะเป็นผู้รับสิทธิในเงินต้นคงค้าง ดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องภายใต้สัญญาสินเชื่อดังกล่าว โดยลูกค้าจะดำเนินการชำระเงินค่าสินเชื่อผ่านแอปพลิเคชัน True Money Wallet และ/หรือช่องทางอื่นใดตามที่ตกลงกัน

• สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ

ธนาคารยังมีสินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ เช่น สินเชื่อที่มีทองคำเป็นหลักประกัน สินเชื่อแบบเช่าซื้อสำหรับลูกค้าบุคคลทั่วไป และสินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ

ช่องทางการจัดจำหน่าย

ในการให้บริการสินเชื่อ ธนาคารจะเข้าถึงกลุ่มลูกค้าผ่านพนักงานขายสินเชื่อ (Relationship Manager) และเจ้าหน้าที่แนะนำสินเชื่อ (Credit Advisor) ซึ่งธนาคารได้มีการจัดอบรมให้กับพนักงานดังกล่าว ทั้งในด้านความรู้พื้นฐานและเทคนิคเฉพาะของแต่ละผลิตภัณฑ์ เพื่อให้พนักงานสามารถถ่ายทอดองค์ความรู้ทางการเงินและรายละเอียดผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้าอย่างถูกต้องครบถ้วน นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดโครงสร้างองค์กรให้มีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจจากผู้บังคับบัญชา ทั้งผู้จัดการทีมพนักงานขายสินเชื่อ (Team Manager) ผู้จัดการศูนย์สินเชื่อ (Zone Manager) และผู้จัดการส่วนภูมิภาค (Regional Manager) ที่จะทำหน้าที่สื่อสารนโยบายและกลยุทธ์ขององค์กร การติดตามผลการดำเนินงานและคุณภาพสินเชื่อในภาพรวม เพื่อให้ดำเนินการเป็นไปตามเป้าหมายเดียวกัน

ธนาคารมีเจ้าหน้าที่แนะนำสินเชื่อ (Credit Advisor) เพื่อสนับสนุนสินเชื่อสินเชื่อและไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย ซึ่งดำเนินการทั้งนำเสนอผลิตภัณฑ์ พิจารณาวิเคราะห์สินเชื่อ (แล้วจึงนำเสนอให้กับผู้จัดการทีมพนักงานขายสินเชื่อ ผู้จัดการศูนย์สินเชื่อ และผู้จัดการส่วนภูมิภาค เพื่ออนุมัติตามอำนาจอนุมัติที่เกี่ยวข้อง) และรับชำระหนี้เงินกู้จากลูกค้า ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพของพนักงานและลดการพึ่งพากระบวนการที่ดำเนินการด้วยพนักงาน (Manual) เจ้าหน้าที่แนะนำสินเชื่อได้ใช้ระบบ Tels-nano ในการช่วยวิเคราะห์คุณภาพสินเชื่อและแนะนำวงเงินสินเชื่อที่เหมาะสม รวมถึง Tablet เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพทั้งในด้านระยะเวลาและลดข้อผิดพลาดที่เกิดจากคน (Human Error)

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีเครือข่ายสาขากระจายอยู่ในชุมชน ซึ่งครอบคลุมทุกภูมิภาค 74 จังหวัด ในประเทศไทย เพื่อให้สามารถเข้าถึงลูกค้า และสร้างความสะดวกให้กับลูกค้าในการเข้าถึงสินเชื่อในระบบ ทั้งนี้ แบบสาขาสินเชื่อมีทั้งหมด 2 รูปแบบ ได้แก่ สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยที่เป็นสาขาหลักที่ตั้งอยู่ในเมืองใหญ่ และสำนักงานนาโนเครดิต (Kiosk) ที่เป็นสาขาย่อยของสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยที่ตั้งในหรือใกล้กับตลาด ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยจำนวน 500 สาขา อีกทั้ง สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยส่วนใหญ่ยังให้บริการทั้งสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี และสินเชื่อสินเชื่อและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย เนื่องจากการเข้าทำสัญญาสินเชื่อจะต้องดำเนินการที่สาขาของธนาคารตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

สำหรับสินเชื่อบ้านและสินเชื่อรายย่อยเป็นสินเชื่อที่เน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดาที่จะมีการจัดจำหน่ายผ่านพนักงานขายสินเชื่อของกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและธนบัตรผ่านช่องทางสาขาธนาคารนอกจากนี้ ธนาคารยังได้ให้บริการตัวแทนขายอิสระสินเชื่อบ้าน (Direct Sales Agent) ในการให้คำแนะนำและนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางด้านสินเชื่อบ้านแลกเงินให้กับลูกค้าซึ่งจะช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการเข้าถึงลูกค้ารายใหม่นอกเหนือจากการดำเนินการผ่านสาขาเงินฝากธนาคาร

2. ธุรกิจการรับเงินฝาก

ตารางแสดงรายละเอียดของผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคาร วันที่ 31 ธันวาคม 2566 2567 และ 2568

เงินรับฝาก	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2566		2567		2568	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	113.8	0.1	114.0	0.1	65.4	0.0
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	36,456.8	31.2	36,368.3	27.4	44,111.7	28.4
บัญชีเงินฝากแบบจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	80,191.0	68.7	96,117.2	72.5	111,477.5	71.6
รวมเงินรับฝาก	116,761.6	100.0	132,599.5	100.0	155,654.6	100.0

(ก) บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน (Current Account)

บัญชีเงินฝากสำหรับผู้ประกอบการหรือนักธุรกิจที่ต้องการเพิ่มความคล่องตัวให้การเบิกถอนเงินผ่านสมุดเช็ค และสามารถตรวจสอบธุรกรรมผ่านใบแจ้งรายการเดินบัญชี (Statement) ทุกเดือน

	เงินฝากกระแสรายวัน	เงินฝากกระแสรายวันเพิ่มค่า
รายละเอียด	บัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่สามารถใช้วงเงินเกินบัญชี (O/D)	บัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่ได้รับดอกเบี้ย
ระยะเวลา	ไม่มีระยะเวลาการฝาก	
อัตราดอกเบี้ย	ดอกเบี้ยตามที่ธนาคารกำหนด	ดอกเบี้ยตามที่ธนาคารกำหนด และจ่ายดอกเบี้ยรายเดือน
การเบิกถอน	สมุดเช็ค และเครื่องเอทีเอ็มของธนาคารพาณิชย์ทั่วประเทศสำหรับผู้ฝากบุคคลธรรมดา บัญชีเดี่ยวเท่านั้น	

(ข) บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (Saving Account)

บัญชีเงินฝากที่มุ่งเน้นความคล่องตัวในการฝาก-ถอนเงินสำหรับผู้ใช้บริการทางการเงินทุกกลุ่ม ทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล สามารถใช้บริการทางการเงินพื้นฐานเพื่อเก็บออม หรือใช้จ่ายตามความต้องการ

	เงินฝากออมทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์ เพิ่มค่าพิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์ ธุรกิจ Biz Plus	เงินฝากออมทรัพย์ อัลฟา
รายละเอียด	บัญชีเงินฝากที่มีความคล่องตัวสูง	บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าบัญชีออมทรัพย์	บัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อกลุ่มลูกค้านิติบุคคลทั่วไป และนิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร ที่ให้อัตราดอกเบี้ยสูงเหมือนเงินฝากประจำ	บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ดิจิทัล สามารถเปิดบัญชีผ่านแอปพลิเคชัน alpha by Thai Credit เป็นบัญชีที่ให้ดอกเบี้ยสูงสำหรับยอดเงินฝากไม่เกิน 5 แสนบาท
ระยะเวลา	ไม่มีระยะเวลาการฝาก			
อัตราดอกเบี้ย	ดอกเบี้ยตามที่ธนาคารกำหนด			
	จ่ายดอกเบี้ยทุกครึ่งปี	จ่ายดอกเบี้ยรายเดือน		จ่ายดอกเบี้ยทุกครึ่งปี
การเบิกถอน	สาขาของธนาคารและเครื่องเอทีเอ็มของธนาคารพาณิชย์ทั่วประเทศ		สามารถเบิกถอนเงินสดผ่านตู้เอทีเอ็มธนาคารไทยพาณิชย์ หรือ เคาน์เตอร์เซอร์วิสที่ 7-11	

(ค) บัญชีเงินฝากแบบจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา

เพื่อสนับสนุนการฝากเงินและการวางแผนทางการเงินในระยะยาวให้กับลูกค้า ธนาคารนำเสนอทางเลือกบริการทางการเงินดอกเบี้ยสูงที่มีการกำหนดระยะเวลาการฝากเงิน และกำหนดการในการเบิกถอนเงินระบุไว้อย่างชัดเจนและแน่นอน

	เงินฝากประจำ	เงินฝากประจำตั้งใจ	เงินฝากปลอดภาษี
รายละเอียด	บัญชีเงินฝากประจำที่ได้รับดอกเบี้ยที่แน่นอน	บัญชีเงินฝากประจำที่ได้รับดอกเบี้ยสูงทันที ณ วันที่ฝาก	บัญชีเงินฝากประจำที่ได้รับดอกเบี้ยสูง ฝากเท่า ๆ กันทุกเดือน และปลอดภาษี
ระยะเวลา	6 – 36 เดือน	12 เดือน	24 เดือน และ 36 เดือน
อัตราดอกเบี้ย	จ่ายดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดระยะเวลาฝาก หรือจ่ายดอกเบี้ยรายเดือน	จ่ายดอกเบี้ย ณ วันที่ฝาก	จ่ายดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดระยะเวลาฝาก
การเบิกถอน	สาขาของธนาคาร		

ช่องทางการจัดจำหน่าย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีสาขาที่ให้บริการเงินฝากจำนวน 33 สาขา ซึ่งส่วนใหญ่ตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล เพื่อเจาะกลุ่มลูกค้าบุคคลและกลุ่มชนบทที่มีความต้องการออมเงินในมูลค่าสูงและระยะยาว ทำให้สาขาเงินฝากของธนาคารมีเงินรับฝากต่อสาขาอยู่ในระดับสูง นอกจากนี้ ยังมีช่องทางสำหรับการให้บริการเงินฝากผ่านแอปพลิเคชัน alpha by Thai Credit ที่จะช่วยเพิ่มความสะดวกสบายแก่ลูกค้า และเข้าถึงกลุ่มลูกค้าได้กว้างขวางและรวดเร็วมากขึ้น

3. ธุรกิจนายหน้าผลิตภัณฑ์ประกันภัย

ธนาคารมีกลยุทธ์ในการเป็นตัวแทนขายประกันจากหลากหลายบริษัท เพื่อคัดเลือกผลิตภัณฑ์ที่จะเสนอขายให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าสินเชื่อและลูกค้าบุคคลทั่วไป ซึ่งเป็นการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์แบบทั่วไป (Non-exclusive) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารเป็นนายหน้าประกันภัยให้กับ 6 บริษัท ได้แก่ (1) บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน), (2) บริษัท ไทยโพลีประกันภัย จำกัด (มหาชน), (3) บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน), (4) บริษัท พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน), (5) บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน), และ (6) บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งครอบคลุมถึงประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ประกันชีวิตแบบบำนาญ ประกันอุบัติเหตุ ประกันอัคคีภัย และประกันคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ (Credit Life) โดยผลิตภัณฑ์ประกันจะนำเสนอผ่านพนักงานธนาคารที่มีใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัยและ/หรือประกันชีวิตดำเนินการ

4. หน่วยลงทุนของกองทุนรวม

จากความมุ่งมั่นนำเสนอการลงทุนในผลิตภัณฑ์หน่วยลงทุนหรือกองทุนรวม เพื่อเป็นทางเลือกเพิ่มผลตอบแทนการลงทุน หรือรับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ทั้งยังสามารถใช้เป็นช่องทางการบริหารเงินผ่านการจัดพอร์ตการลงทุนไว้ใช้หลังเกษียณ การวางแผนทางการเงิน และ/หรือกระจายความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงได้เป็นตัวแทนจำหน่ายหน่วยลงทุนให้กับ 6 บริษัทหลักทรัพย์จัดการ ได้แก่ (1) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรธน จำกัด, (2) บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน), (3) บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด, (4) บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน), (5) บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน (ประเทศไทย) จำกัด และ (6) บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด ซึ่งมีการจัดจำหน่ายผ่านสาขาที่ให้บริการเงินฝากของธนาคาร

นโยบายการวิจัยและพัฒนาในด้านต่าง ๆ และรายละเอียดเกี่ยวกับการพัฒนานวัตกรรมในกระบวนการ สินค้าและ/หรือบริการ หรือโมเดลธุรกิจ

นโยบายการวิจัยและพัฒนา (R&D) : ไม่มี

ค่าใช้จ่ายการวิจัยและพัฒนา (R&D) ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

	2566	2567	2568
ค่าใช้จ่ายการวิจัยและพัฒนา (R&D) ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา (ล้านบาท)	N/A	N/A	N/A

1.2.2.2 นโยบายการตลาดของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่สำคัญในปีที่ผ่านมา

ในปีที่ผ่านมาธนาคารให้ความสำคัญกับการสนับสนุนผู้ประกอบการเอสเอ็มอี ซึ่งถือเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีบทบาทสำคัญต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ โดยเฉพาะเอสเอ็มอีขนาดเล็ก (Micro SME) รวมไปถึงผู้ประกอบการขนาดย่อมในระดับฐานราก อย่างกลุ่ม นาโนไฟแนนซ์และไมโครไฟแนนซ์ (Nano and Micro Finance) ที่ต้องการแหล่งเงินทุนเพื่อเสริมสภาพคล่องและขยายธุรกิจ กลยุทธ์การตลาดของธนาคารจึงมุ่งเน้นการสร้าง ความแตกต่างผ่านการให้บริการที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้ากลุ่มดังกล่าวอย่างแท้จริง

หนึ่งในจุดแข็งสำคัญคือการเข้าถึงลูกค้าด้วยทีม Relationship Manager (RM) ที่มีความรู้ความสามารถด้านการให้บริการสินเชื่อ และเข้าใจถึงลักษณะธุรกิจและความต้องการเฉพาะของลูกค้าแต่ละราย RM ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่พร้อมให้คำแนะนำอย่างมืออาชีพ เพื่อช่วยลูกค้าเลือกผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่เหมาะสมที่สุดสำหรับธุรกิจของตนเอง พร้อมทั้งอำนวยความสะดวกในการเตรียมการเอกสารประกอบ เพื่อเตรียมความพร้อมในขบวนการวิเคราะห์สินเชื่อ

ธนาคารยังคงพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่หลากหลายและยืดหยุ่น เพื่อรองรับความต้องการของกลุ่มเอสเอ็มอีขนาดเล็กในทุกระดับ ตั้งแต่สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องระยะสั้น ไปจนถึงสินเชื่อเพื่อการลงทุนระยะยาว โดยเน้นเงื่อนไขที่เหมาะสม การวิเคราะห์สินเชื่อที่ยืดหยุ่น และอัตราดอกเบี้ยที่แข่งขันได้ เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถบริหารธุรกิจได้อย่างมั่นคงและเติบโตอย่างยั่งยืน

นอกจากการให้บริการแบบใกล้ชิดและออกแบบเฉพาะลูกค้าแต่ละรายผ่าน RM แล้ว ธนาคารยังดำเนินการใช้ Digital Marketing เพื่อสร้างการรับรู้และเข้าถึงกลุ่มลูกค้าในวงกว้าง และเข้าทันยุคทันสมัยที่ก้าวเข้าสู่โลกดิจิทัล พร้อมวางรากฐานสำหรับการเปลี่ยนแปลงไปสู่ยุคดิจิทัลอย่างเต็มรูปแบบการผสมผสานระหว่าง การให้บริการที่เข้าใจกลุ่มลูกค้าและเทคโนโลยีดิจิทัลที่ทันสมัย จะช่วยให้ธนาคารสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากขึ้น

สำหรับผลิตภัณฑ์เงินฝากธนาคารได้ดำเนินกลยุทธ์การตลาดที่มุ่งเน้นการสร้าง ความแตกต่างและเพิ่มความน่าสนใจให้กับผลิตภัณฑ์เงินฝาก โดยเน้นจุดแข็งสำคัญคือการมอบอัตราดอกเบี้ยที่แข่งขันได้ เพื่อสร้างผลตอบแทนที่คุ้มค่าแก่ลูกค้าในทุกกลุ่มเป้าหมาย กลยุทธ์นี้ไม่เพียงแต่ตอบสนองความต้องการด้านผลตอบแทนเท่านั้น แต่ยังตอกย้ำภาพลักษณ์ของธนาคารในฐานะสถาบันการเงินที่มั่นคงและปลอดภัย ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างความเชื่อมั่นและความไว้วางใจในระยะยาว

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากที่มีความหลากหลาย ครอบคลุมทั้งเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ และผลิตภัณฑ์พิเศษที่ออกแบบมาเพื่อรองรับความต้องการที่แตกต่างกันของลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยการพัฒนากลยุทธ์เหล่านี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับการสร้างความยืดหยุ่นและความสะดวกสบาย เพื่อให้ลูกค้าสามารถเลือกทางเลือกที่เหมาะสมกับแผนการออมและการลงทุนของตนเอง

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการสื่อสารจุดแข็งด้านความปลอดภัยและความมั่นคง เพื่อสร้างความมั่นใจว่าการออมกับธนาคารเป็นทางเลือกที่ปลอดภัยและมีเสถียรภาพในทุกสภาวะเศรษฐกิจ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่จูงใจและเหมาะสมกับสภาวะตลาดถือเป็นอีกหนึ่งกลยุทธ์สำคัญที่ช่วยรักษฐานลูกค้าเดิมและดึงดูดกลุ่มลูกค้าใหม่ โดยธนาคารได้ติดตามแนวโน้มตลาดอย่างใกล้ชิดเพื่อปรับอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับความคาดหวังของลูกค้าและสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ

เพื่อให้กลยุทธ์การตลาดมีประสิทธิภาพสูงสุด ธนาคารได้ใช้ช่องทางการสื่อสารที่หลากหลาย ทั้งสาขาและแพลตฟอร์มดิจิทัล เพื่อให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์อย่างครบถ้วนและเข้าถึงได้ง่าย การผสมผสานระหว่างเทคโนโลยีและการบริการที่เป็นมิตรช่วยเพิ่มความสะดวกสบายและสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า ซึ่งจะนำไปสู่การสร้าง ความสัมพันธ์ที่แข็งแกร่งและยั่งยืนในระยะยาว

ธนาคารเชื่อว่ากลยุทธ์ดังกล่าวจะช่วยเสริมสร้างความมั่นคงของฐานลูกค้าผลิตภัณฑ์สินเชื่อและเงินฝาก พร้อมทั้งสนับสนุนการเติบโตอย่างต่อเนื่องในตลาดที่มีการแข่งขันสูง และเป็นรากฐานสำคัญในการขับเคลื่อนธนาคารสู่ความสำเร็จในอนาคต

สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรมในปีที่ผ่านมา

ปี 2568 ยังคงเป็นปีที่ท้าทายสำหรับอุตสาหกรรมธนาคารไทย โดยอัตราการเติบโตของสินเชื่อรวมทั้งระบบติดลบตลอดทั้งปี ตามรายงานสรุปภาพรวมธนาคารพาณิชย์ไตรมาส 3 ของธนาคารแห่งประเทศไทย สินเชื่อธุรกิจ SME และสินเชื่อผู้บริโภคงยังอยู่ในภาวะหดตัว ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่เป็นเพียงกลุ่มเดียวที่ขยายตัวเล็กน้อย ด้านผลการดำเนินงานของธนาคารลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวลดลงตามการหดตัวของสินเชื่อ และการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ทั้งจากการดำเนินการของธนาคารเองและมาตรการ “คุณสู้ เราช่วย”

ธนาคารมีจุดแข็งที่โดดเด่นในด้านการเติบโต โดยครองตำแหน่งผู้นำในตลาดสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (MSME) ในปี 2568 ธนาคารมีอัตราการเติบโตอยู่ที่ 10.15% ซึ่งสูงกว่าอัตราการเติบโตเฉลี่ยของอุตสาหกรรม จากข้อมูลยอดสินเชื่อคงค้างของธุรกิจขนาดกลางและย่อมตามรายงานธนาคารแห่งประเทศไทย ณ ไตรมาส 2 ปี 2568 ธนาคารมีส่วนแบ่งตลาดอยู่ที่ 4.5% เพิ่มขึ้นจาก 4.26% ในปี 2567 สะท้อนถึงความสามารถในการขยายฐานลูกค้าและสร้างความแข็งแกร่งในตลาดเป้าหมายอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยโมเดลที่เป็นเอกลักษณ์ ผสมผสานข้อได้เปรียบของธนาคารพาณิชย์และธุรกิจไฟแนนซ์ โดยแบ่งการดำเนินงานออกเป็นสองส่วนหลัก ได้แก่ สาขารับฝากเงินในพื้นที่ใจกลางเมือง เพื่อสร้างฐานเงินฝากต้นทุนต่ำ และสาขาลอยสินเชื่อในตลาดและชุมชน เพื่อเข้าถึงกลุ่มลูกค้ารายย่อยโดยตรง โมเดลนี้ช่วยให้ธนาคารสามารถให้บริการสินเชื่อที่โปร่งใส มีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าสินเชื่อนอก ระบบ ตอบโจทย์ผู้ประกอบการรายย่อยที่มักถูกมองข้ามจากธนาคารขนาดใหญ่ ด้วยต้นทุนเงินฝากที่ต่ำและอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อที่เหมาะสม ธนาคารสามารถสร้างผลตอบแทนที่โดดเด่น พร้อมโอกาสเติบโตต่อเนื่องจากความต้องการสินเชื่อหมุนเวียนของกลุ่มลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคาร

ยังพัฒนาแอปพลิเคชัน “โมโครเพย์” เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการและขยายการเข้าถึงลูกค้าได้รวดเร็วขึ้น ตอกย้ำความมุ่งมั่นในการสร้างนวัตกรรมและตอบสนองความต้องการของตลาดรายย่อยอย่างยั่งยืน

ธนาคารมุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีความยืดหยุ่นและสามารถแข่งขันได้ พร้อมปรับปรุงกระบวนการทางธุรกิจและกิจกรรมการขาย เพื่อสร้างความแข็งแกร่งในการเติบโตระยะยาว ธนาคารให้ความสำคัญกับการสร้างความสัมพันธ์ระยะยาวกับลูกค้า ผ่านทีมงานขายที่แข็งแกร่ง และการพัฒนาแพลตฟอร์มบริหารลูกค้าสัมพันธ์ (CRM) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของทีมงานและเสริมสร้างความไว้วางใจอย่างต่อเนื่อง

1.2.2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

ในฐานะที่ธนาคารเป็นสถาบันการเงินภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย แหล่งเงินทุนถือเป็นปัจจัยสำคัญที่ต้องบริหารจัดการอย่างรอบคอบ เพื่อรักษาเสถียรภาพ ความมั่นคง และความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงิน ผู้ลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย การมีโครงสร้างเงินทุนที่แข็งแกร่งและหลากหลาย ช่วยให้ธนาคารสามารถบริหารสภาพคล่อง ควบคุมต้นทุนทางการเงิน และรองรับความผันผวนของตลาดได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังเป็นพื้นฐานในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขทางการเงินที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถให้บริการทางการเงินได้อย่างยั่งยืนและเป็นธรรม ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการจัดหาแหล่งเงินทุนจากหลายช่องทาง ทั้งทุนผู้ถือหุ้น เงินกู้จากสถาบันภายนอก และรายได้จากการดำเนินงาน เพื่อสร้างสมดุลทางการเงิน เสริมความสามารถในการแข่งขัน และสนับสนุนการขยายธุรกิจในระยะยาวภายใต้หลักธรรมาภิบาลทางการเงินที่เข้มแข็ง

1.2.2.4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินถาวรหลัก

สำนักงานใหญ่ของธนาคารตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย และสาขาที่ให้บริการเงินฝาก จำนวน 500 สาขา และ 33 สาขา ตามลำดับ โดยสินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย (1) อาคารและอุปกรณ์ ได้แก่ อาคาร ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า เครื่องใช้สำนักงาน คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ และสินทรัพย์สิทธิการใช้ (2) ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ (3) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งได้แก่ ซอฟต์แวร์ และค่าธรรมเนียมแรกเข้าบริการไอทีเอ็มเอกซ์ (Interbank Transaction Management and Exchange) และ (4) สินทรัพย์อื่น

ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดของทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ปรากฏตามเอกสารแนบ 4 (ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ)

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคาร ที่ปรากฏในงบการเงินรวมของธนาคารในส่วนสินทรัพย์ไม่มีตัวตนประกอบด้วย คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ค่าธรรมเนียมแรกเข้าบริการไอทีเอ็มเอกซ์ และคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างการติดตั้ง โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีรวมเท่ากับ 303.9 ล้านบาท

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทรวม

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทรวม : มี

ธนาคารมีนโยบายการลงทุนในบริษัทที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารและสอดคล้องกับเป้าหมาย วิสัยทัศน์ และแผนกลยุทธ์ในการสร้างความเจริญเติบโตของกลุ่มธนาคาร ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีผลประโยชน์หรือผลกำไรเพิ่มขึ้น หรือการลงทุนในธุรกิจที่เอื้อประโยชน์ (Synergy) ให้กับธนาคาร เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร และเพื่อให้ธนาคาร บรรลุเป้าหมายในการเป็นผู้ประกอบการชั้นนำในธุรกิจหลักของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคาร บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทรวมอาจพิจารณาลงทุนในธุรกิจอื่นเพิ่มเติมหากเป็นธุรกิจที่มีศักยภาพในการเติบโตหรือสามารถต่อยอดทางธุรกิจหรือเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของกลุ่มธนาคารซึ่งสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีในการลงทุน โดยการพิจารณาการลงทุนของธนาคาร บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทรวมนั้น ธนาคาร จะทำการวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของการลงทุนและพิจารณาศักยภาพ สัดส่วนการลงทุน กำไรที่คาดว่าจะได้รับ และปัจจัยความเสี่ยงจากการลงทุนโดยมีขั้นตอนการวิเคราะห์การลงทุนอย่างเหมาะสมซึ่งจะต้องได้รับความเห็นชอบและ/หรือการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร (แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้ ในการลงทุนของธนาคาร บริษัทย่อยและ/หรือบริษัทรวมนั้นจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

1.2.2.5 งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ : ไม่มี

รายละเอียดงานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

จำนวนงานทั้งหมด : N/A
มูลค่างานทั้งหมด : N/A
มูลค่ารับรู้แล้ว : N/A
มูลค่างานคงเหลือที่ยังไม่รับรู้ : N/A
รายละเอียดเพิ่มเติม : -

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

นโยบายการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม

ธนาคารถือหุ้นทางตรงในบริษัทย่อยจำนวน 1 บริษัท ซึ่งเป็นไปตามนิยามในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ปรากฏรายละเอียดดังนี้

บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชันส์ จำกัด (“TMDS”)

- จัดตั้งเมื่อวันที่ 4 เมษายน 2561
- ให้บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับจากธนาคารแห่งประเทศไทย
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีทุนจดทะเบียน 450,000,000 บาท
- ที่ตั้งสำนักงาน เลขที่ 121/108 อาคารอาร์ เอส ทาวเวอร์ ชั้นที่ 41 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

แผนผังโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัทของท่านมีการถือหุ้นในบริษัทอื่นหรือไม่ : มี

รูปแผนผังโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท



บริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	นิติบุคคลที่ถือหุ้นในบริษัทนี้	สัดส่วนการถือหุ้น (%)	สัดส่วนสิทธิออกเสียง (%)
บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชันส์ จำกัด	ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)	99.99%	99.99%

บริษัทที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ชื่อบริษัทและสถานที่ตั้ง สำนักงานใหญ่	ลักษณะธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนหุ้น ที่จำหน่ายแล้ว
บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชันส์ จำกัด เลขที่ 121/108 อาคารอาร์ เอส ทาวเวอร์ ชั้นที่ 41 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ : 02-697-5353 โทรสาร : -	กิจกรรมการประมวลผลและการเรียก ชำระเงินสำหรับธุรกรรมทางการเงิน	หุ้นสามัญ	44,999,985	44,999,985

1.3.2 การถือหุ้นของบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทรวมเกินกว่า ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัท

บริษัทมีการถือหุ้นของบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้น ในบริษัทย่อย : ไม่มี
หรือบริษัทรวมหรือไม่

1.3.3 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทมีความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่หรือไม่ : ไม่มี

1.3.4 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่⁽¹⁾

รายชื่อผู้ถือหุ้นที่ถือมากกว่า 0.5% ของธนาคารจากจำนวนผู้ถือหุ้นรวมทั้งสิ้น 1,996 ราย ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2568 โดยธนาคารมีผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยจำนวน 1,966 ราย จำนวนหุ้นรวมทั้งสิ้น 933,791,200 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 75.62 และผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว จำนวน 30 ราย จำนวนหุ้นรวมทั้งสิ้น 301,048,022 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 24.38

กลุ่ม/รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้น (หุ้น)	% หุ้น
1. บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด	644,105,234	52.16
2. บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	118,250,000	9.58
3. OCA Investment Holdings I Pte. Ltd.	92,904,922	7.52
4. นายวิญญู ไชยวรรณ	60,300,690	4.88
5. SOUTH EAST ASIA UK (TYPE A) NOMINEES LIMITED	52,000,000	4.21
6. CGS INTERNATIONAL SECURITIES SINGAPORE PTE. LTD.	44,747,800	3.62
7. นางมิจิตรา กุนารา	44,701,176	3.62
8. ASIAN DEVELOPMENT BANK-SNA CUSTODY	35,588,200	2.88
9. INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION	29,117,600	2.36
10. นายวีรเวท ไชยวรรณ	24,056,500	1.95
11. UBS AG SINGAPORE BRANCH*	19,145,000	1.55
12. PNL CLIENT CUSTODY ASSET ACCOUNT	18,389,500	1.49
13. บริษัท จอมบึง จำกัด	8,537,400	0.69
14. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	7,519,644	0.61
15. N.C.B.TRUST LIMITED-NORGES BANK 30	5,884,700	0.48

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ * จำนวนหุ้นที่นายวิญญู ไชยวรรณ ถือผ่านคัสโตเดียนชื่อ UBS AG SINGAPORE BRANCH

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (shareholders' agreement)

บริษัทมีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่หรือไม่ : ไม่มี

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

1.4.1 ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 6,174,196,110 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,234,839,222 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท และมีทุนชำระแล้วจำนวน 6,174,196,110 บาท

ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท) :	6,174,196,110.00
เรียกชำระแล้ว (ล้านบาท) :	6,174,196,110.00
หุ้นสามัญ (จำนวนหุ้น) :	1,234,839,222
มูลค่าหุ้นสามัญ (หุ้นละ) (บาท) :	5.00
หุ้นบุริมสิทธิ (จำนวนหุ้น) :	0
มูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ (หุ้นละ) (บาท) :	0.00

บริษัทได้เข้าไปจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อื่นหรือไม่

บริษัทได้เข้าไปจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อื่นหรือไม่ : ไม่มี

1.4.2 หุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ

หุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ : ไม่มี

1.4.3 การถือหุ้นโดย บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด (NVDR)

มีการถือหุ้นโดย บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด (NVDR) :	มี
จำนวนหุ้น (หุ้น) :	7,519,644
คิดเป็นร้อยละ (%) :	0.61

ผลกระทบต่อสิทธิการออกเสียงของผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด (NVDR) ไม่ใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้รับผลกระทบเพียงร้อยละ 0.61 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

1.5.1 หลักทรัพย์แปลงสภาพ

หลักทรัพย์แปลงสภาพ : ไม่มี

1.5.2 หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้

หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ : มี

หุ้นกู้

รายการหุ้นกู้ 1	
ชื่อหุ้นกู้	ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 1 ของธนาคารครั้งที่ 1/2564
ประเภทหุ้นกู้	<ul style="list-style-type: none"> หุ้นกู้ด้อยสิทธิ (Subordinated Debenture)
อายุหุ้นกู้ (ปี)	เมื่อเลิกกิจการ
วันครบกำหนดไถ่ถอน	เมื่อเลิกกิจการ
อัตราดอกเบี้ยต่อปี (%)	5
ยอดหุ้นกู้คงค้าง (ล้านบาท)	1,150,000,000
รายละเอียดเพิ่มเติม	<p>-ธนาคารสามารถไถ่ถอน (Redemption) คืนตราสารหนี้ได้หลังจาก 5 ปีนับจากวันที่ออกตราสาร ทั้งนี้ ธนาคารจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน</p> <p>-ธนาคารสามารถซื้อคืน (Repurchase) ตราสารหนี้ได้ตลอดระยะเวลา เมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย</p> <p>-ไม่มีหลักประกันและไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับอัตราส่วนทางการเงิน</p>
รายการหุ้นกู้ 2	
ชื่อหุ้นกู้	ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของธนาคารครั้งที่ 1/2566
ประเภทหุ้นกู้	<ul style="list-style-type: none"> หุ้นกู้ด้อยสิทธิ (Subordinated Debenture)
อายุหุ้นกู้ (ปี)	10
วันครบกำหนดไถ่ถอน	15 มิถุนายน 2576
อัตราดอกเบี้ยต่อปี (%)	6
ยอดหุ้นกู้คงค้าง (ล้านบาท)	1,700,000,000
รายละเอียดเพิ่มเติม	<p>- ธนาคารสามารถไถ่ถอน (Redemption) คืนตราสารหนี้ได้หลังจาก 5 ปีนับจากวันที่ออกตราสาร ทั้งนี้ ธนาคารจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน</p> <p>- ธนาคารสามารถซื้อคืน (Repurchase) ตราสารหนี้ได้ตลอดระยะเวลา เมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย</p> <p>- ไม่มีหลักประกันและไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับอัตราส่วนทางการเงิน</p>

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นที่เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด ทั้งนี้ คณะกรรมการของธนาคารพิจารณากำหนดการจ่ายเงินปันผลโดยจะพิจารณาความสามารถในการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและเงินสำรองต่าง ๆ ทุกประเภทตามกฎหมายและตามที่ธนาคารกำหนดไว้ในแต่ละปี ซึ่งการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะต้องไม่เกินกว่ากำไรสะสมตามงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารและในกรณีที่งบการเงินของธนาคารมีผลขาดทุนสะสมอยู่ ธนาคารจะไม่พิจารณาจ่ายเงินปันผล ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาความสามารถในการจ่ายเงินปันผล ตามข้อกำหนดของกฎหมายและข้อบังคับของธนาคารโดยยึดหลักความระมัดระวัง และคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ เพื่อผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นเป็นหลัก เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน กระแสเงินสด แผนการลงทุนและการขยายธุรกิจ การสำรองเงินไว้เพื่อจ่ายชำระคืนหนี้สิน และการปฏิบัติตามเงื่อนไขภายใต้สัญญาต่าง ๆ หรือเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนของธนาคารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในระยะข้างหน้า ตลอดจนความจำเป็นและความเหมาะสมอื่น ๆ ในอนาคตตามที่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาเห็นสมควรหรือเหมาะสม

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่กระทบต่อการดำเนินงานปกติของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ และอยู่ภายใต้บังคับของกฎหมาย กฎเกณฑ์ ฎการระเบียบ หรือคำวินิจฉัยที่เกี่ยวข้อง โดยเมื่อคณะกรรมการธนาคารมีมติเห็นชอบให้จ่ายเงินปันผลประจำปีของธนาคารแล้วจะต้องนำเสนอเพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ซึ่งคณะกรรมการธนาคารมีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้เป็นครั้งคราวเมื่อคณะกรรมการธนาคารเห็นว่าธนาคารมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น โดยจะต้องรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2566 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566 ได้อนุมัติหลักการเกี่ยวกับอัตราในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลในช่วงปี 2567 ถึง ปี 2570 ซึ่งคาดว่าจะอยู่ในช่วงอัตราประมาณร้อยละ 5 ถึงร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิในแต่ละปีข้างต้น ทั้งนี้ ก่อนการพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลในแต่ละคราว ธนาคารจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายและพิจารณาให้เป็นไปตามข้อกำหนดที่กำหนดไว้ในนโยบายการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวข้างต้นด้วย

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

นโยบายการจ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัทย่อยแต่ละแห่งจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการของบริษัทย่อยมีมติเห็นชอบ และเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของแต่ละบริษัทพิจารณาอนุมัติในแต่ละปี ซึ่งการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะต้องไม่เกินกว่ากำไรสะสมตามงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทย่อย และในกรณีที่งบการเงินของบริษัทย่อยมีผลขาดทุนสะสมอยู่ บริษัทย่อยจะไม่พิจารณาจ่ายเงินปันผล ทั้งนี้ คณะกรรมการของบริษัทย่อยอาจกำหนดการจ่ายเงินปันผลโดยจะพิจารณาความสามารถในการจ่ายเงินปันผลจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทย่อยภายหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และเงินสำรองต่าง ๆ ทุกประเภทตามข้อกำหนดของกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทย่อย โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย และปัจจัยต่าง ๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน กระแสเงินสด แผนการลงทุนและการขยายธุรกิจ การสำรองเงินไว้เพื่อจ่ายชำระคืนหนี้สินและการปฏิบัติตามเงื่อนไขภายใต้สัญญาต่าง ๆ หรือเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทย่อย ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในระยะข้างหน้า ตลอดจนความจำเป็นและความเหมาะสมอื่น ๆ เป็นต้น ตามที่คณะกรรมการของบริษัทย่อยพิจารณาเห็นสมควร

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่กระทบต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ และอยู่ภายใต้บังคับของกฎหมาย กฎเกณฑ์ ฎการระเบียบ หรือคำวินิจฉัยที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่ข้อบังคับบริษัทของบริษัทย่อยจะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่นและภายใต้กรอบกฎหมายของประเทศที่บริษัทย่อยตั้งอยู่ เมื่อคณะกรรมการของบริษัทย่อยมีมติเห็นชอบให้จ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัทย่อยแล้ว จะต้องนำเสนอเพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ซึ่งคณะกรรมการของบริษัทย่อยมีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลได้เป็นครั้งคราวเมื่อคณะกรรมการเห็นว่าบริษัทย่อยมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นได้ และให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง

	2564	2565	2566	2567	2568
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท : หุ้น)	N/A	N/A	0.0000	0.0000	2.9500
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท : หุ้น)	N/A	N/A	0.0000	0.0000	0.6000
อัตราส่วนหุ้นปันผล (จำนวน หุ้นเดิม : หุ้นปันผล)	N/A : N/A	N/A : N/A	0.0000 : 0.0000	0.0000 : 0.0000	0.0000 : 0.0000
มูลค่าหุ้นปันผลต่อหุ้น (บาท : หุ้น)	N/A	N/A	0.0000	0.0000	0.0000
รวมมูลค่าการจ่ายปันผล (บาท : หุ้น) ⁽¹⁾	N/A	N/A	0.0000	0.0000	0.6000
อัตราการจ่ายเงินปันผลเทียบกับ กำไรสุทธิ (%)	N/A	N/A	0.00	0.00	20.30

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ ธนาคารจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2567 ธนาคารจึงเริ่มพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อปี 2568

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

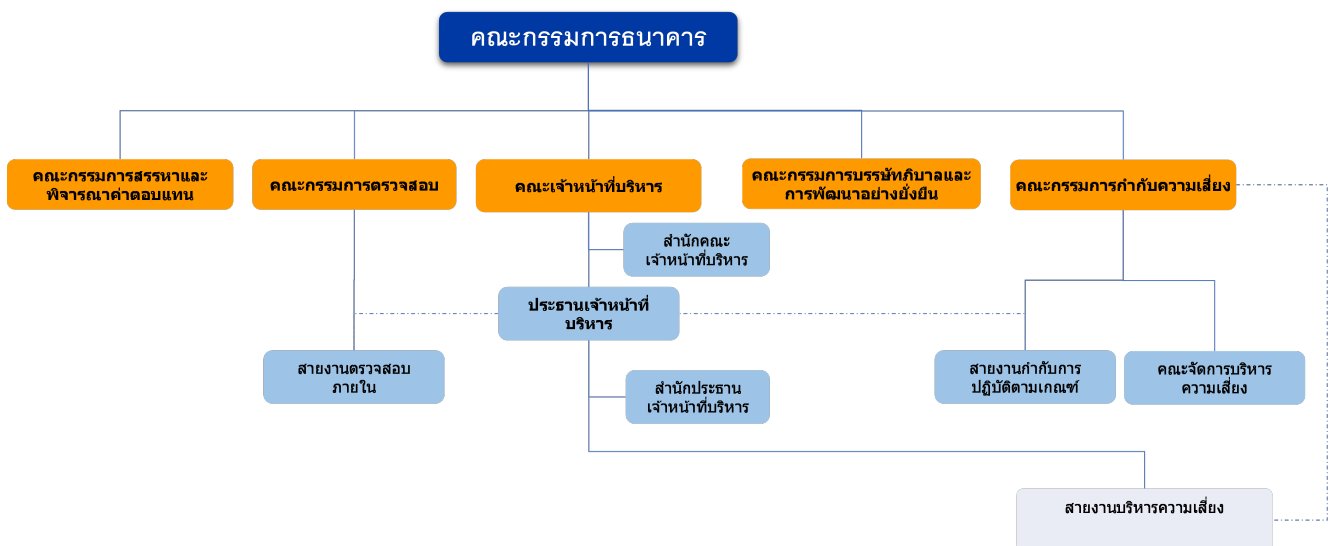
การบริหารความเสี่ยงเป็นหัวใจสำคัญของการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ธนาคารจึงมุ่งพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทุกด้านสำคัญ โดยดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมตอบสนองต่อความท้าทายด้านคุณภาพสินเชื่อและปัจจัยภายนอกที่ไม่สามารถควบคุมได้ ผ่านการกำหนดกลยุทธ์ที่มีประสิทธิภาพและการจัดโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสม

ธนาคารได้จัดตั้ง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อดูแลกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบด้าน โดยยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี มีระบบรายงานติดตาม เครื่องมือจัดการ และกระบวนการควบคุมที่ชัดเจน นอกจากนี้ ธนาคารยังส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับเข้าใจแนวทางการปฏิบัติและบทบาทความรับผิดชอบ ผ่านนโยบายการบริหารความเสี่ยง การอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง และการกำกับดูแลในแต่ละสายงาน

โครงสร้างองค์กรถูกออกแบบให้มีการถ่วงดุลอำนาจและกระบวนการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม รองรับการเติบโตในระยะยาว และสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

การจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหลักการสำคัญที่ธนาคาร ใช้ในการบริหารความเสี่ยง โดยธนาคารได้วางโครงสร้างคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ตลอดจนส่วนของการสนับสนุน (Second Line of Defense) เพื่อสร้างประสิทธิภาพในการทำงานและเอื้อต่อการบริหารความเสี่ยงภายใต้เป้าหมายการขับเคลื่อนธุรกิจให้สามารถเติบโตอย่างต่อเนื่อง และสร้างผลตอบแทนอย่างมั่นคงในระยะยาว ดังนี้



คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นคณะกรรมการชุดย่อยที่มีความรับผิดชอบโดยตรงในควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจะเป็นผู้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) สำหรับตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ รวมถึงกำหนดแนวทางในการดำเนินการในกรณีในตัวชี้วัดความเสี่ยงอยู่ในระดับที่เฝ้าระวัง (Yellow Zone) และระดับเตือนภัย (Red Zone) ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานะการณ์ภายนอกและแผนการเติบโตในอนาคตของธนาคาร

สายงานบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานหลักในการกำกับและติดตามการเปลี่ยนแปลงของระดับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง แล้วจัดทำ การวิเคราะห์และรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งสายงานบริหารความเสี่ยงจะจัดทำรายงานเป็นรายเดือนในรูปแบบ Dashboard ที่ครอบคลุมหลากหลายมิติ เช่น การเติบโตและการกระจุกตัวของสินเชื่อ คุณภาพสินเชื่อในหลากหลายมิติ ความเพียงพอของเงินสำรอง สถานะการณ์ตลาดเงินและอัตราดอกเบี้ย และสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อให้ฝ่ายปฏิบัติการสามารถเข้าถึงและนำข้อมูลไปใช้ช่วยตัดสินใจในการกำหนดกลยุทธ์การเติบโตภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อีกทั้ง สายงานบริหารความเสี่ยงจะนำเสนอสรุปผลการวิเคราะห์การบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือนเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคาร มีการกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและระมัดระวังแล้ว

นอกจากนี้ สายงานตรวจสอบภายในภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ ถือเป็นหน่วยงานที่จะช่วยสอบทานประสิทธิภาพและความเพียงพอของกระบวนการบริหารความเสี่ยง ระบบควบคุมภายใน และกระบวนการดำเนินงานให้เป็นไปตามมาตรฐานและระเบียบปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารได้กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายและหลักเกณฑ์ และแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยง และได้รับการทบทวนในปี 2568 ตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 10/2568 เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2568 โดยกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง สามารถสรุปได้ดังนี้

การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)	การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement)	การติดตามและควบคุม ความเสี่ยง (Risk Monitoring and Control)	การรายงานความเสี่ยง (Risk Reporting)
<ul style="list-style-type: none"> • ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ • ความเสี่ยงด้านเครดิต • ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง • ความเสี่ยงด้านราคา • ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน • ความเสี่ยงเกี่ยวกับนโยบายกฎเกณฑ์ ระเบียบข้อบังคับ • ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของสถานะเศรษฐกิจ • ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ 	ประเมินความเสี่ยงทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณผ่านวิธีการและเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงที่สอดคล้องและเหมาะสม ตลอดจนมีความทันต่อสภาวะการณ์ในปัจจุบัน	กำหนดความสามารถในการรับความเสี่ยง (Risk Tolerance) ที่เหมาะสม และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารฯ รวมถึงการกำหนดจุดบ่งชี้ (Trigger) เมื่อถึงระดับความเสี่ยงที่ใกล้ถึงเพดานความเสี่ยง เพื่อวัตถุประสงค์ในการกำหนดมาตรการการลดความเสี่ยง	รายงานความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอผ่านรูปแบบ Dashboard ทั้งในระดับปฏิบัติการที่มีรายละเอียดในทุกมิติ และระดับผู้บริหารและคณะกรรมการบริษัทที่มีการสรุปประเด็นที่ครอบคลุมทุกด้านที่สำคัญ

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

2.2.1 ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือกลุ่มบริษัทในปัจจุบัน

ความเสี่ยงที่ 1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ

- ความผันผวนในอุตสาหกรรมที่ดำเนินธุรกิจอยู่
- พฤติกรรมหรือความต้องการของลูกค้า / ผู้บริโภค
- นโยบายของรัฐ
- ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ

ลักษณะความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เกิดจากการตัดสินใจหรือการดำเนินการธนาคาร ที่ไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ เศรษฐกิจ เทคโนโลยี หรือนวัตกรรม และภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว หรือการไม่สามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การดำเนินงานให้เข้ากับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันและการสร้างผลตอบแทนในระยะยาว

ผลกระทบจากความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อาจส่งผลกระทบต่อธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยในระยะสั้น ธนาคารอาจเผชิญกับผลประกอบการที่ลดลงจากการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ที่ไม่สอดคล้องกับสภาพตลาด รวมถึงต้นทุนที่เพิ่มขึ้นจากการลงทุนในโครงการหรือเทคโนโลยีที่ไม่สร้างผลตอบแทนตามที่คาดการณ์ไว้ นอกจากนี้ ความล่าช้าในการปรับตัวหรือการดำเนินกลยุทธ์ที่ไม่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า อาจทำให้ความเชื่อมั่นของลูกค้าและผู้ลงทุนลดลง ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์และความน่าเชื่อถือของธนาคารในช่วงเวลาสั้น ๆ

ในระยะยาวความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อาจทำให้ธนาคารสูญเสียความสามารถในการแข่งขัน หากไม่สามารถปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและพฤติกรรมผู้บริโภคได้อย่างทันทั่วถึง ผลกระทบดังกล่าวอาจกระทบต่อความยั่งยืนของธุรกิจ ทำให้ธนาคารไม่สามารถรักษาการเติบโตและสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงได้ อีกทั้งยังอาจส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์และแบรนด์ในระยะยาว ซึ่งมีผลต่อการระดมทุนและความสัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย นอกจากนี้ หากกลยุทธ์ไม่สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจหรือข้อกำหนดใหม่ ธนาคารอาจต้องเผชิญกับบทลงโทษหรือค่าใช้จ่ายสูงในการปรับปรุงการดำเนินงานเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด ซึ่งจะกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินและความน่าเชื่อถือขององค์กรในอนาคต

มาตรการจัดการความเสี่ยง

ธนาคารดำเนินมาตรการเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อย่างรอบคอบ โดยเน้นการสร้างกระบวนการติดตามและทบทวนปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจได้อย่างทันทั่วถึง มาตรการสำคัญประกอบด้วย การกำหนดกรอบกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และเป้าหมายระยะยาวขององค์กร พร้อมทั้งจัดให้มีการประชุมทบทวนกลยุทธ์เป็นประจำ เพื่อประเมินความเหมาะสมของแผนงานและแนวทางดำเนินธุรกิจในบริบทของเศรษฐกิจ เทคโนโลยี และภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ

นอกจากนี้ ธนาคารยังดำเนินการติดตามปัจจัยเสี่ยงภายนอก เช่น แนวโน้มเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ย การแข่งขันในตลาด และการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี รวมถึงปัจจัยเสี่ยงภายใน เช่น ประสิทธิภาพการดำเนินงานและความพร้อมของบุคลากร เพื่อให้สามารถปรับกลยุทธ์ได้อย่างเหมาะสมและลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น พร้อมทั้งจัดให้มีการรายงานต่อคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์เป็นไปอย่างรอบคอบและสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้

ความเสี่ยงที่ 2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านการเงิน

- การผิดนัดชำระหนี้หรือการแลกเปลี่ยนสินค้า

ลักษณะความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นหนึ่งในความเสี่ยงที่สำคัญอันดับต้นๆของธนาคาร เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อกำหนดตามสัญญาที่ตกลงไว้ ซึ่งรวมถึงกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้บางส่วนหรือทั้งหมด ตลอดจนการลดลงของมูลค่าหลักประกันในระหว่างระยะเวลาของสินเชื่อ

ผลกระทบจากความเสี่ยง

หากธนาคารไม่สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตได้ หรือการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตดำเนินไปอย่างไม่เหมาะสม อาจส่งผลให้สินเชื่อกับการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing Loans: NPL) เพิ่มขึ้น ซึ่งจะทำให้ธนาคารต้องตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตในระดับที่มากขึ้น ส่งผลให้ต้นทุนเงินสำรองเพิ่มขึ้น และกระทบต่อผลประกอบการและความสามารถในการทำกำไรของธนาคารโดยรวม

ความเสี่ยงด้านเครดิตไม่เพียงส่งผลต่อคุณภาพสินทรัพย์และผลประกอบการของธนาคารเท่านั้น แต่ยังมีผลกระทบโดยตรงต่อระดับเงินกองทุนที่ธนาคารต้องดำรงตามเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งกำหนดให้ธนาคารต้องรักษาเงินกองทุนให้สอดคล้องกับปริมาณสินทรัพย์เสี่ยง (Risk-Weighted Assets: RWA) หากคุณภาพสินทรัพย์ด้อยลงจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อกับการด้อยค่าด้านเครดิต (NPL) จะทำให้ระดับสินทรัพย์เสี่ยงสูงขึ้น ส่งผลให้ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนในสัดส่วนที่มากขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านความมั่นคงทางการเงิน

ผลกระทบดังกล่าวอาจจำกัดความสามารถในการขยายธุรกิจและการเติบโตของธนาคาร เนื่องจากต้องจัดสรรเงินทุนเพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น หากธนาคารไม่สามารถเพิ่มเงินกองทุนได้ตามที่กำหนด อาจจำเป็นต้องลดขนาดสินทรัพย์เสี่ยง เช่น การชะลอการปล่อยสินเชื่อใหม่ หรือปรับโครงสร้างพอร์ตสินเชื่อเพื่อรักษาระดับเงินกองทุนให้อยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสม ซึ่งจะกระทบต่อศักยภาพในการแข่งขันและการสร้างผลตอบแทนในระยะยาว

มาตรการจัดการความเสี่ยง

ธนาคารดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตโดยยึดหลักการรักษาสสมดุลระหว่างการเติบโตของสินเชื่อและระดับความเสี่ยงให้อยู่ในกรอบที่ธนาคารยอมรับได้ ผ่านกระบวนการบริหารจัดการที่ครอบคลุมทุกขั้นตอน โดยเริ่มจากการจัดโครงสร้างองค์กรให้มีการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) พร้อมกำหนดระดับอำนาจอนุมัติสินเชื่อให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง (Risk-based Authority) เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปอย่างรอบคอบและโปร่งใส

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การอำนวยการอนุมัติสินเชื่อภายใต้กรอบโครงการ (Product Program) ซึ่งครอบคลุมถึงคุณสมบัติของผู้กู้ อัตราดอกเบี้ย วงเงิน และหลักประกัน รวมถึงปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้า โดยกรอบโครงการดังกล่าวได้รับการพิจารณาในด้านความเสี่ยงและอัตราผลตอบแทนที่เหมาะสม โดยจะต้องผ่านความเห็นของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ก่อนนำเสนอคณะเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ในกระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อ ธนาคารมีการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมกับลูกค้า พร้อมกำหนดแนวทางลดทอนความเสี่ยง เช่น การกำหนดประเภทสินเชื่อและวงเงินที่เหมาะสม รวมถึงการจัดให้มีหลักประกันที่เพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการพัฒนาความรู้ของพนักงานขายสินเชื่อและเจ้าหน้าที่แนะนำสินเชื่อ โดยจัดอบรมเพื่อเสริมทักษะในการพิจารณาคุณภาพลูกค้าเบื้องต้น เนื่องจากบุคลากรกลุ่มนี้เป็นผู้ที่ใกล้ชิดกับลูกค้ามากที่สุด

ธนาคารยังมีนโยบายการรับหลักประกันสินเชื่อที่ชัดเจน โดยพิจารณาตามประเภททรัพย์สิน สภาพคล่อง และการประเมินราคาหลักทรัพย์ เพื่อกำหนดอัตราส่วนวงเงินสินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกันที่เหมาะสม โดยการประเมินราคาจะดำเนินการโดยผู้ประเมินภายนอกและมีการตรวจสอบทรัพย์สินก่อนอนุมัติสินเชื่อ สำหรับลูกค้าบางรายที่มีความเสี่ยงสูง ธนาคารอาจให้มีการค้ำประกันสินเชื่อโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) เพื่อช่วยบรรเทาผลกระทบในกรณีที่เกิดการผิดนัดชำระหนี้

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยกำหนดวงเงินสูงสุดสำหรับลูกหนี้รายใหญ่หรือกลุ่มลูกค้าที่เกี่ยวข้องกัน และดำเนินการกระจายการปล่อยสินเชื่อไปยังหลากหลายอุตสาหกรรม เพื่อลดความเสี่ยงจากความผันผวนที่อาจเกิดขึ้นในอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่งมากเกินไป

อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงให้ความสำคัญในการติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างใกล้ชิดและเท่าทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง โดยจัดให้มีระบบติดตามคุณภาพสินเชื่อและพฤติกรรมชำระหนี้ของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถระบุสัญญาณความเสี่ยงได้ตั้งแต่ระยะเริ่มต้น พร้อมดำเนินการแก้ไขหรือปรับกลยุทธ์ได้อย่างทันท่วงที นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามปัจจัยภายนอก เช่น สภาพเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ย และแนวโน้มอุตสาหกรรม เพื่อประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อคุณภาพสินทรัพย์และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า

เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง ธนาคารได้พัฒนาและนำเครื่องมือบริหารความเสี่ยงมาใช้ เช่น ระบบวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก (Data Analytics) และแบบจำลองการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Models) ที่สามารถคาดการณ์ความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ รวมถึงการใช้ตัวชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators: KRIs) เพื่อเฝ้าระวังและแจ้งเตือนความเสี่ยงล่วงหน้า อีกทั้งมีการดำเนินการทบทวนและปรับปรุงเครื่องมือเหล่านี้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงและมาตรฐานสากลด้านการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ธนาคารยังได้ทำการทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านเครดิตในสถานการณ์จำลองต่าง ๆ (Credit Risk Stress Test) เพื่อประเมินผลกระทบที่มีต่อความเพียงพอของเงินสำรอง และใช้เป็นหนึ่งในเครื่องมือสำหรับวางแผนเงินกองทุนให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงที่ 3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านการเงิน

- การไม่เพียงพอของเงินทุน
- การเปลี่ยนแปลงนโยบายด้านการเงินและการลงทุนของสถาบันการเงิน (ที่มีผลต่อการดำเนินงาน)
- การผิดนัดชำระหนี้หรือการแลกเปลี่ยนสินค้า
- ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน / อัตราดอกเบี้ย / อัตราเงินเฟ้อ
- ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ

ลักษณะความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากธนาคารไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดเวลา ซึ่งอาจเกิดจากการไม่สามารถจัดหาเงินทุนหรือกระแสเงินสดที่เพียงพอได้ทันเวลา หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ในต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่ธนาคารยอมรับได้ สถานการณ์ดังกล่าวไม่เพียงส่งผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจในระยะสั้น แต่ยังอาจกระทบต่อรายได้ ความมั่นคงทางการเงิน และระดับเงินกองทุนของธนาคารในระยะยาว

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก ความสามารถในการระดมเงินฝากจึงเป็นปัจจัยหลักที่กำหนดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการระดมเงินฝากมีหลายประการ เช่น สภาพการแข่งขันในตลาดการเงิน ทิศทางอัตราดอกเบี้ย ความเชื่อมั่นของผู้ฝากต่อความมั่นคงของธนาคาร ความหลากหลายของผลิตภัณฑ์เงินฝากที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า ตลอดจนความสะดวกในการเข้าถึงบริการผ่านสาขาและช่องทางดิจิทัล รวมถึงคุณภาพในการให้บริการของธนาคาร

นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องยังได้รับผลกระทบจากปัจจัยภายนอก เช่น ความผันผวนของตลาดการเงิน ภาวะเศรษฐกิจที่ไม่แน่นอน และเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงิน ทั้งนี้ หากธนาคารไม่สามารถบริหารจัดการสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ อาจต้องพึ่งพาแหล่งเงินทุนระยะสั้นในตลาดการเงิน ซึ่งมีต้นทุนสูงและอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความมั่นคงของเงินกองทุนในระยะยาว

ผลกระทบจากความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงและความสามารถในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หากธนาคารไม่สามารถจัดหาเงินทุนหรือกระแสเงินสดที่เพียงพอเพื่อรองรับภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดเวลา อาจเกิดผลกระทบในหลายมิติ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยในระยะสั้น ธนาคารอาจต้องพึ่งพาแหล่งเงินทุนระยะสั้นจากตลาดการเงิน ซึ่งมีต้นทุนสูงกว่าปกติ ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายทางการเงินเพิ่มขึ้นและกระทบต่อผลประกอบการ นอกจากนี้ ความตึงตัวของสภาพคล่องอาจทำให้ธนาคารไม่สามารถตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้อย่างทันทั่วถึง ซึ่งอาจกระทบต่อความเชื่อมั่นและภาพลักษณ์ของธนาคาร

ในระยะยาว ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ไม่ได้รับการบริหารจัดการอย่างเหมาะสมอาจส่งผลกระทบต่อระดับเงินกองทุนของธนาคาร เนื่องจากการจัดหาเงินทุนในต้นทุนที่สูงจะลดความสามารถในการทำกำไร และหากสถานการณ์ยืดเยื้อ ธนาคารอาจต้องปรับลดการขยายสินทรัพย์หรือชะลอการลงทุนเพื่อรักษาสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ปลอดภัย ซึ่งจะจำกัดศักยภาพในการเติบโตของธุรกิจ นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องยังอาจส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือในสายตาของผู้ฝากเงิน นักลงทุน และหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งอาจนำไปสู่ความท้าทายในการระดมทุนในอนาคต

ผลกระทบเหล่านี้สะท้อนให้เห็นถึงความสำคัญของการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างรอบคอบและเท่าทันต่อสถานการณ์ เพื่อให้ธนาคารสามารถรักษาความมั่นคงทางการเงินและความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในทุกสภาวะตลาด

มาตรการจัดการความเสี่ยง

โดยภาพรวมสภาพคล่องของธนาคารยังคงอยู่ในระดับสูงและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ สะท้อนถึงความสามารถในการระดมเงินฝากที่มีประสิทธิภาพ โดยมีอัตราเงินฝากต่อสาขาอยู่ในระดับสูง และคุณภาพของเงินฝากที่มั่นคงจากอัตราการต่อเนื่องของเงินฝากหลังครบกำหนด

(Deposit Rollover Rate) ที่อยู่ในระดับสูง นอกจากนี้ ธนากรยังมีศักยภาพในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนอื่น ๆ จากสถาบันการเงินที่มีชื่อเสียงระดับโลก และได้รับการจัดอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว (National Long-Term Rating) ที่ระดับ ‘A(ta)’ และอันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้น (National Short-Term Rating) ที่ระดับ ‘F1(tha)’ โดยมีแนวโน้มอันดับเครดิต ‘มีเสถียรภาพ’ จากฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) ซึ่งเป็นเครื่องยืนยันถึงความมั่นคง ความน่าเชื่อถือ และสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ฝากเงินและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนากรดำเนินการตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องให้ไม่ต่ำกว่ามาตรฐานตัวชี้วัดที่เป็นที่ยอมรับ พร้อมทั้งมีนโยบายการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพสูง มีสภาพคล่อง และกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม เพื่อรักษาความมั่นคงทางการเงินในทุกสภาวะตลาด ธนากรได้จัดให้มีระบบเตือนภัยล่วงหน้าด้านสภาพคล่องผ่านตัวชี้วัดความเสี่ยง (Risk Indicators) เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการส่งสัญญาณให้ผู้บริหารสามารถควบคุมและจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันทั่วทั้งที่ นอกจากนี้ ธนากรยังได้จัดทำแผนสำรองเพื่อรองรับเหตุฉุกเฉิน ด้านสภาพคล่องทั้งในกรณีวิกฤติสภาพคล่องทั่วไปและกรณีที่เกิดขึ้นโดยไม่มีสัญญาณเตือนล่วงหน้า

ธนากรยังบริหารจัดการสภาพคล่องผ่านการถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง เช่น การฝากเงินกับธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ การซื้อขายพันธบัตรในตลาดซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) การให้กู้และการกู้ยืมในตลาดเงิน (Money Market) รวมถึงการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ เพื่อให้มั่นใจว่าสภาพคล่องของธนากรอยู่ในระดับที่ปลอดภัยและสามารถรองรับความผันผวนของตลาดได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงที่ 4 ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงของราคา

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านการเงิน

- ความผันผวนของผลตอบแทนในสินทรัพย์หรือเงิน

ลงทุน

ลักษณะความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านการตลาดเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันของธนากร ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์และความมั่นคงทางการเงิน โดยปัจจัยสำคัญที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงนี้ได้แก่ ความไม่สอดคล้องของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระหว่างสินทรัพย์หลักของธนากร เช่น เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า และหนี้สินหลัก เช่น เงินรับฝาก รวมถึงรายการระหว่างธนากรและธุรกรรมในตลาดเงิน ความไม่สอดคล้องดังกล่าวอาจทำให้เกิดช่องว่างของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Gap) ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและความสามารถในการทำกำไรของธนากรในระยะสั้นและระยะยาว

ผลกระทบจากความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านการตลาดส่งผลกระทบต่อรายได้ อัตราการทำกำไร และกระแสเงินสดของธนากร เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและราคาตราสารทางการเงินสามารถสร้างความผันผวนต่อผลประโยชน์ของธนากรได้อย่างมีนัยสำคัญ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับปัจจัยมหภาคหลายประการ เช่น อัตราดอกเบี้ยนโยบาย แนวโน้มเศรษฐกิจมหภาค ระดับเงินเฟ้อ รวมถึงนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางประเทศอื่น ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อโครงสร้างต้นทุนทางการเงินและรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนากร

นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านการตลาดยังเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารในตลาดเงินและตลาดทุนที่ธนากรลงทุนเพื่อรองรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ราคาตราสารเหล่านี้ขึ้นอยู่กับกลไกอุปสงค์และอุปทานของตลาด รวมถึงปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจโลก ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย และความเชื่อมั่นของนักลงทุน การปรับตัวของราคาตราสารอาจส่งผลให้มูลค่าการลงทุนของธนากรลดลง ซึ่งกระทบต่อผลกำไรและความมั่นคงทางการเงินในภาพรวม

มาตรการจัดการความเสี่ยง

ธนากรดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดโดยมุ่งเน้นการจัดการให้อายุครบกำหนดของเงินให้สินเชื่อและเงินฝากมีความสอดคล้องกัน เพื่อลดความเสี่ยงจากความไม่สมดุลของอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ ธนากรได้จัดทำรายงาน Repricing Gap เพื่อใช้ในการติดตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยและพฤติกรรมของลูกค้าอย่างใกล้ชิด พร้อมทั้งประเมินความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้า เพื่อให้สามารถบริหารรายได้ดอกเบี้ยสุทธิให้มีเสถียรภาพและรองรับความผันผวนของตลาดได้อย่างมีประสิทธิภาพ

สำหรับการลงทุนธนากรให้ความสำคัญกับการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความมั่นคงและสภาพคล่องสูง โดยเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ รวมถึงเงินฝากกับธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ เพื่อรักษาความปลอดภัยและความพร้อมในการบริหารสภาพคล่อง ในด้านการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสาร ธนากรมีการกำกับดูแลอย่างเข้มงวดโดย คณะ

กรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานเป็นไปตามกรอบความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ และสอดคล้องกับสถานะตลาดที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ

ความเสี่ยงที่ 5 ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการและการปฏิบัติงาน

- ระบบงานหรือระบบการควบคุมภายใน
- การปฏิบัติงานของพนักงาน
- การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและการเกิดภัย

พหุ

ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย

- การละเมิดกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- ความเสี่ยงจากการถูกฟ้องร้อง

ลักษณะความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่มีประสิทธิภาพ ความไม่เพียงพอ หรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และเหตุการณ์หรือปัจจัยภายนอกธนาคารที่ไม่สามารถควบคุมได้ เช่น ภัยธรรมชาติ เหตุการณ์ทางการเมือง หรือสถานการณ์ฉุกเฉินอื่น ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการยังครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมายและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง เช่น ความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้องหรือดำเนินคดีตามกฎหมาย ถูกทางการเปรียบเทียบปรับ รวมทั้งความเสียหายที่ได้รับการตกลงกันนอกชั้นศาล เป็นต้น

ผลกระทบจากความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอาจส่งผลกระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินงาน และความสามารถในการให้บริการของธนาคาร โดยอาจทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคารในด้านการเงิน (Financial Impact) ธนาคารอาจสูญเสียรายได้ หรือมีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้น ซึ่งมีผลต่อรายได้จากการดำเนินธุรกิจและระดับเงินกองทุนของธนาคาร หรือกระทบต่อคุณภาพการให้บริการ ความเชื่อมั่นของลูกค้า (Customer Impact) และชื่อเสียงของธนาคาร (Reputation Impact)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจึงเป็นความเสี่ยงสำคัญที่ธนาคารจัดให้มีการบริหาร ติดตาม ควบคุมดูแลอย่างใกล้ชิด เพื่อป้องกันและลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร รวมทั้งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานพัฒนาคุณภาพการให้บริการ และสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้า

มาตรการจัดการความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารดำเนินการภายใต้การกำกับดูแลสูงสุดโดยคณะกรรมการธนาคารซึ่งเป็นผู้อนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้ทุกหน่วยงานของธนาคารใช้เป็นกรอบในการบริหารจัดการความเสี่ยง คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ระบุ ประเมิน ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดการความเสี่ยงได้รับการดำเนินการโดยผู้มีหน้าที่รับผิดชอบอย่างเหมาะสมและครบถ้วน โดยให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในภาพรวม

ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการธนาคารให้ความสำคัญทั้งความเสี่ยงที่จะเกิดจากปัจจัยภายในธนาคารและปัจจัยภายนอก ซึ่งเป็นปัจจัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และการให้บริการแก่ลูกค้าโดยธนาคารดำเนินการดังนี้

- มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ แนวทางและคู่มือการปฏิบัติงานที่ใช้เป็นมาตรฐานการปฏิบัติงานเดียวกันทั้งองค์กร ซึ่งผ่านกระบวนการพิจารณาให้มีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและการปฏิบัติงานตามกฎเกณฑ์ทางการ กฎหมาย ระเบียบ คำสั่งที่เกี่ยวข้อง
- มีการจัดทำเครื่องมือที่ทุกหน่วยงานใช้ในการบริหารความเสี่ยง และการอบรมสื่อสารเพื่อเสริมสร้างกระบวนการ และจิตสำนึกในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เกิดขึ้นในทุกระดับขององค์กรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานทุกคนได้รับทราบนโยบาย มีความรู้ความเข้าใจ ตระหนักถึงความเสี่ยงที่แฝงอยู่ในกระบวนการทำงานของตนเอง และตระหนักว่าตนเองมีส่วนสำคัญในการป้องกันหรือลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร

- มีการบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารและการบริหารความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ โดยมีการวิเคราะห์ ประเมินความเสี่ยง และพิจารณาให้มีการควบคุมความเสี่ยงอย่างเหมาะสมให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ก่อนการนำเสนอผลิตภัณฑ์หรือให้บริการแก่ลูกค้า เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ลูกค้าในการใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการของธนาคาร
- มีการบริหารความเสี่ยงจากภัยทุจริตจากภายใน (Internal Fraud) ภัยทุจริตจากภายนอก (External Fraud) ซึ่งรวมถึงภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงิน โดยให้หน่วยงานป้องกันการทุจริตมีส่วนร่วมในการกำหนด Fraud Prevention, Fraud Detection Fraud Monitoring ในการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่หรือมีส่วนร่วมในการออกแบบ ปรับปรุงแก้ไขกระบวนการต่างๆหรือการตรวจจับการทุจริตในกระบวนการต่างๆ เพื่อให้มีการบริหารจัดการภัยทุจริตได้อย่างเท่าทันและเหมาะสมกับลักษณะความซับซ้อนของภัยทุจริต สามารถป้องกันหรือลดผลกระทบและความเสียหาย ที่อาจเกิดกับธนาคาร ลูกค้าและผู้ให้บริการ
- มีการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเป็นไปตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk management) โดยมีเป้าหมายที่สำคัญ คือ การรักษาความลับของระบบและข้อมูล (ความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบและข้อมูล (และ ความพร้อมใช้งานของเทคโนโลยีสารสนเทศ (รวมทั้งให้ผู้ปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ผู้ใช้ระบบงาน เกิดความตระหนักในความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT risk awareness) และการผลักดันองค์กรให้เป็น IT risk culture เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ และมีความมั่นคงปลอดภัย พร้อมรับมือกับภัยคุกคามทางเทคโนโลยีและภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่อาจเกิดขึ้น
- มีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (แผน ให้สามารถรองรับภาวะวิกฤต หรือเหตุการณ์ฉุกเฉินต่าง ๆ ซึ่งในปัจจุบันมีหลายรูปแบบ และแนวโน้มมีระดับความรุนแรงเพิ่มมากขึ้น รวมทั้งรองรับภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber threats) โดยให้มีการทดสอบและทบทวนแผนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถนำไปปฏิบัติงานได้จริง ธนาคารสามารถให้บริการธุรกรรมงานที่สำคัญได้อย่างต่อเนื่อง หรือกลับมาดำเนินการได้ภายในเวลาที่เหมาะสม
- มีการบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ(Business partner) ได้แก่ ตัวแทนทางการเงิน (Banking agent) ผู้ให้บริการภายนอก (และการร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบอื่นซึ่งอาจมีการเชื่อมต่อบริการด้านสารสนเทศกับธนาคารด้วย โดยธนาคารใช้ประโยชน์จากความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านของพันธมิตร มาเพิ่มขีดความสามารถในการดำเนินงาน และคุณภาพในการให้บริการ ธนาคารต้องรับผิดชอบต่อลูกค้าเสมือนธนาคารเป็นผู้ดำเนินการเอง ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจและการให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่องการบริหารจัดการความเสี่ยงรวมถึงการรักษาความปลอดภัยในการทำธุรกรรมและการคุ้มครองข้อมูลลูกค้า (Customer Data Protection) โดยธนาคารกำหนดนโยบาย กระบวนการที่เกี่ยวข้อง และมีการกำกับดูแลการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคาร และหน่วยงานทางการกำหนด
- การพิจารณาให้มีการทำประกันภัย เพื่อรองรับหรือลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงจากการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า และการพัฒนาช่องทางบริการ (Digital platform) โดยมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk appetite) ระดับองค์กร เพื่อใช้ในการติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงที่สำคัญได้อย่างเหมาะสม

ความเสี่ยงที่ 6 ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย

- การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและกฎหมายเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ
- การละเมิดกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- การกำกับดูแลกิจการ

ลักษณะความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามเกณฑ์เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่าง ๆ ได้อย่างครบถ้วน ซึ่งธนาคารมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เช่น พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงประกาศและข้อกำหนดจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเหล่านี้อาจส่งผลให้ธนาคารเผชิญกับความเสียหายทางการเงิน ความเสียหายต่อชื่อเสียง และอาจถูกทางการเข้าแทรกแซงหรือถูกลงโทษโดยหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งจะกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและความมั่นคงในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ผลกระทบจากความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามเกณฑ์อาจส่งผลกระทบต่อธนาคารทั้งในเชิงการเงินและชื่อเสียง หากธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องได้อย่างครบถ้วน อาจนำไปสู่การถูกลงโทษจากหน่วยงานกำกับดูแล เช่น การเปรียบเทียบปรับ การกำหนดมาตรการแก้ไข หรือการจำกัดการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะสร้างภาระต้นทุนเพิ่มเติมและกระทบต่อผลประโยชน์ นอกจากนี้ ความเสี่ยงดังกล่าวยังอาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงิน นักลงทุน และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย หากเกิดกรณีละเมิดกฎเกณฑ์หรือถูกดำเนินคดีทางกฎหมาย ซึ่งอาจกระทบต่อภาพลักษณ์และความน่าเชื่อถือของธนาคารในระยะยาว

ผลกระทบเหล่านี้ไม่เพียงจำกัดอยู่ที่การเสียค่าใช้จ่ายในการปรับปรุงกระบวนการหรือการชำระค่าปรับ แต่ยังอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการขยายธุรกิจและการรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าและลูกค้า อีกทั้งยังอาจทำให้ธนาคารต้องเพิ่มการลงทุนในระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบ เพื่อป้องกันการเกิดความเสี่ยงซ้ำในอนาคต ซึ่งจะเพิ่มต้นทุนการดำเนินงานโดยรวม

มาตรการจัดการความเสี่ยง

ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Business Unit) ซึ่งมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนและกำกับดูแลให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยหน่วยงานดังกล่าวมีหน้าที่ให้คำแนะนำและคำปรึกษาแก่หน่วยงานภายในเกี่ยวกับข้อกำหนดทางกฎหมาย ตลอดจนติดตามการปรับปรุงและการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์จากหน่วยงานกำกับดูแลอย่างใกล้ชิด เพื่อให้ธนาคารสามารถปรับตัวและดำเนินงานได้อย่างสอดคล้องกับข้อกำหนดที่บังคับใช้

นอกจากนี้ หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ยังมีบทบาทในการพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ โดยครอบคลุมถึงการระบุและประเมินความเสี่ยง การสอบทานกระบวนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อกำหนด และการจัดทำรายงานผลการติดตามเพื่อนำเสนอแก่ผู้บริหารและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการควบคุมและบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส

ความเสี่ยงที่ 7 ความเสี่ยงด้านไซเบอร์

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ

- การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี

ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการและการปฏิบัติงาน

- ความปลอดภัยของข้อมูลหรือระบบคอมพิวเตอร์

และการโจมตีทางไซเบอร์

- การขัดข้องของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

ลักษณะความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านไซเบอร์เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการโจมตีหรือการเข้าถึงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศโดยไม่ได้รับอนุญาต ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความปลอดภัยของข้อมูล ความต่อเนื่องในการให้บริการ และความเชื่อมั่นของลูกค้า แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมผู้บริโภคที่หันมาใช้บริการ Mobile Banking และช่องทางดิจิทัลมากขึ้น ทำให้ปริมาณธุรกรรมออนไลน์เพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ เช่น การโจมตีแบบฟิชชิ่ง (Phishing) มัลแวร์ (Malware) และการโจมตีเพื่อขโมยข้อมูลส่วนบุคคล มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นตามไปด้วย

การขยายตัวของบริการดิจิทัลและการเชื่อมโยงระบบกับพันธมิตรทางธุรกิจยังเพิ่มความซับซ้อนของโครงสร้างเทคโนโลยี ซึ่งหากไม่มีมาตรการควบคุมที่เพียงพอ อาจทำให้ธนาคารเผชิญกับความเสี่ยงด้านการรั่วไหลของข้อมูล การหยุดชะงักของระบบ หรือการสูญเสียความเชื่อมั่นจากลูกค้าและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ความเสี่ยงด้านไซเบอร์จึงเป็นหนึ่งในความเสี่ยงที่ต้องได้รับการบริหารจัดการอย่างเข้มงวดและต่อเนื่อง เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมผู้บริโภคและสภาพแวดล้อมทางเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

ผลกระทบจากความเสียหาย

ความเสี่ยงด้านไซเบอร์อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งในด้านการเงิน ชื่อเสียง และความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย หากเกิดเหตุการณ์การโจมตีทางไซเบอร์หรือการเข้าถึงข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต อาจทำให้ระบบการให้บริการหยุดชะงัก ส่ง

ผลกระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจและความพึงพอใจของลูกค้า นอกจากนี้ หากเกิดการรั่วไหลของข้อมูลส่วนบุคคลถือเป็นความเสี่ยงที่มีผลกระทบสูง เนื่องจากอาจนำไปสู่การถูกดำเนินคดีหรือถูกเปรียบเทียบปรับจากหน่วยงานกำกับดูแลตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) ซึ่งจะสร้างภาระต้นทุนทางการเงินและกระทบต่อผลประโยชน์ของธนาคารโดยตรง

ผลกระทบดังกล่าวไม่เพียงจำกัดอยู่ที่ค่าใช้จ่ายในการแก้ไขและชำระค่าปรับ แต่ยังรวมถึงความเสียหายต่อชื่อเสียงและความเชื่อมั่นของลูกค้า นักลงทุน และคู่ค้า ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันและการเติบโตของธนาคารในระยะยาว อีกทั้งยังอาจทำให้ธนาคารต้องลงทุนเพิ่มเติมในระบบรักษาความปลอดภัยและมาตรการควบคุมภายในเพื่อป้องกันการเกิดเหตุซ้ำ ซึ่งจะเพิ่มต้นทุนการดำเนินงานโดยรวม

มาตรการจัดการความเสี่ยง

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์อย่างต่อเนื่อง โดยเน้นการสร้างโครงสร้างพื้นฐานด้านความปลอดภัยที่มีเสถียรภาพ กำหนดมาตรการเชิงรุกในการรักษาความปลอดภัยของระบบและพัฒนาทักษะความรู้ความสามารถของบุคลากร ซึ่งถือเป็นองค์ประกอบสำคัญในการปกป้องระบบและข้อมูลจากภัยคุกคามที่มีการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาอยู่ตลอดเวลาเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านไซเบอร์มีประสิทธิภาพ ธนาคารได้นำ Cyber Resilience Management Framework ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดมาใช้ โดยครอบคลุมแนวทางสำคัญดังนี้

1. การกำหนดแนวนโยบาย (เพื่อกำกับดูแลความเสี่ยงด้านไซเบอร์ให้สอดคล้องกับกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง พร้อมสร้างวัฒนธรรมการตระหนักรู้ความเสี่ยง (Risk Awareness) ภายในองค์กร
2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Identification) ครอบคลุมทั้งฮาร์ดแวร์ ซอฟต์แวร์ และฐานข้อมูล โดยมีการประเมินความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง แม้ในกรณีที่ระบบหมดอายุการใช้งาน (End of Life/End of Support) พร้อมกำหนดแนวทางบริหารจัดการและรายงานความเสี่ยงตามระดับความรุนแรง
3. การป้องกันและการตรวจสอบ (Protect & Detection) ผ่านการออกแบบสถาปัตยกรรมระบบที่ปลอดภัย การตรวจสอบกระบวนการพัฒนาโปรแกรม และการบริหารจัดการความเปลี่ยนแปลง โดยใช้เทคโนโลยีและเครื่องมือที่ทันสมัยในการตรวจจับพฤติกรรมผิดปกติและแจ้งเตือนภัย
4. การตอบสนองและแผนฟื้นฟู (Response & Recovery) ธนาคารจัดทำแผนรับมือเหตุการณ์ไซเบอร์และดำเนินการซักซ้อมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการเมื่อเกิดเหตุได้อย่างมีประสิทธิภาพ
5. การจัดการความเสี่ยงจากบุคคลภายนอก (Third Party Risk Management) โดยขยายขอบเขตการกำกับดูแลให้ครอบคลุมการเชื่อมต่อกับบุคคลภายนอกและระบบงานสำคัญ เพื่อป้องกันการบุกรุกจากจุดเชื่อมต่อ
6. การสร้างวัฒนธรรมความตระหนักรู้ด้านความเสี่ยงเทคโนโลยี (IT Risk Awareness & Culture) เพื่อให้ทุกคนในองค์กรมีความเข้าใจและตระหนักถึงความเสี่ยง พร้อมผลักดันให้เกิดวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีที่ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจความสามารถในการแข่งขัน และความมั่นคงปลอดภัยในระยะยาว

ความเสี่ยงที่ 8 ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ

- ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG)

ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการและการปฏิบัติงาน

- ผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชน

ลักษณะความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านความยั่งยืนเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถปรับตัวหรือดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับแนวโน้มด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (Environmental, Social, and Governance: ESG) ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียให้ความสำคัญมากขึ้นในปัจจุบัน ความเสี่ยงนี้อาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก การใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ หรือการปฏิบัติตามมาตรฐานแรงงานและสิทธิมนุษยชน หากธนาคารไม่สามารถดำเนินงานให้สอดคล้องกับมาตรฐานเหล่านี้ อาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุน ลูกค้า และสังคม รวมถึงอาจถูกจำกัดโอกาสในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่เน้นการลงทุนอย่างยั่งยืน

นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านความยั่งยืนยังรวมถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินทรัพย์และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าในบางอุตสาหกรรม เช่น เกษตรกรรม พลังงาน และการผลิต รวมถึงความเสี่ยงจากการไม่สามารถตอบ

สนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งอาจกระทบต่อภาพลักษณ์และความน่าเชื่อถือของธนาคารในระยะยาว

ผลกระทบจากความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านความยั่งยืนจะส่งผลกระทบต่อการดำเนินการของธนาคาร ผลประกอบการ และชื่อเสียง และธนาคารมีผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เป็นทั้งกลุ่มชุมชนรอบๆ สถานที่ตั้งสาขาของธนาคารทั่วประเทศ คู่ค้าของธนาคารที่เป็นห่วงโซ่อุปสงค์ กลุ่มผู้ถือหุ้นสถาบันที่มีความตระหนักเรื่องความยั่งยืน องค์กรที่ควบคุมดูแลกิจการธนาคาร หน่วยงานราชการที่ให้ใบอนุญาตประกอบกิจการธนาคาร สถาบันการบัญชีที่กำหนดเกณฑ์มาตรฐานการบัญชีในการเปิดเผยด้านความยั่งยืน องค์กรเหล่านี้ล้วนมีความตระหนักและใส่ใจในด้านความยั่งยืน หากธนาคารไม่มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านความยั่งยืน ย่อมเกิดผลกระทบต่อธนาคารต่อธนาคารอย่างมาก ซึ่งอาจหมายรวมถึงผลกระทบด้านการเงิน หรือผลประกอบการ

มาตรการจัดการความเสี่ยง

สำหรับข้อมูลรายละเอียดเพิ่มเติมในด้านความยั่งยืน ธนาคารได้จัดทำรายงานเพื่อการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน (Sustainability Development Report) ซึ่งธนาคารเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร ในหมวดหมู่นักลงทุนสัมพันธ์

ความเสี่ยงที่ 9 ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ

- นโยบายของรัฐ
- ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ
- ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG)
- การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและการเกิดภัยพิบัติ

ความเสี่ยงด้านการเงิน

- ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน / อัตราดอกเบี้ย / อัตราเงินเฟ้อ

ลักษณะความเสี่ยง

ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต (Emerging Risks) เป็นความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่อาจเกิดขึ้นในอีก 3-5 ปีข้างหน้า ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจ การดำเนินงาน ฐานะการเงิน รวมถึงประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสังคม และด้านกำกับดูแลกิจการที่ดี จากการประเมินพบว่า ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ (Geopolitical Risk) ความเสี่ยงด้านความผันผวนของตลาดการเงิน (Volatile Financial Market Risk) ความเสี่ยงด้านหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง (Rising Household Debt Risk) ความเสี่ยงด้านการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก (Global Economy Slowdown Risk) ความเสี่ยงด้านนโยบายของรัฐบาล (Government Policy Risk) และความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงด้านสภาพภูมิอากาศ (Climate Change Risk)

ผลกระทบจากความเสี่ยง

จากความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้ง 6 ด้านตามที่กล่าวข้างต้น อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร สภาพคล่อง คุณภาพสินทรัพย์ รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ (Geopolitical Risk) อาจส่งผลกระทบต่อการเติบโตของเศรษฐกิจไทย เช่น การเพิ่มขึ้นของราคาพลังงานและราคาอาหาร มูลค่าการค้าที่น้อยลงจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก เป็นต้น ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจรวมถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าธนาคาร

2. ความเสี่ยงด้านความผันผวนของตลาดการเงิน (Volatile Financial Markets Risk) อาจส่งผลให้เกิดการผันผวนของอัตราดอกเบี้ย เช่น สภาวะอัตราดอกเบี้ยสูง รวมถึงภาวะทางการเงินตึงตัวซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคารได้
3. ความเสี่ยงด้านหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง (Rising Household Debt Risk) อาจส่งผลให้คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารด้อยลง หนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง)
4. ความเสี่ยงด้านการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก (Global Economy Slowdown Risk) อาจส่งผลให้เกิดแรงกดดันที่มีต่อภาคการส่งออก รวมถึงความผันผวนของค่าเงินบาทซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันของลูกหนี้และคู่ค้าของธนาคารได้
5. ความเสี่ยงด้านนโยบายของรัฐบาล (Government Policy Risk) อันอาจเกิดจากความไม่มีเสถียรภาพของรัฐบาล ส่งผลให้เกิดความไม่ต่อเนื่องในนโยบาย ทั้งในเรื่องของการกระตุ้นและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโดยรวม
6. ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงด้านสภาพภูมิอากาศ (Climate Change Risk) อาจส่งผลกระทบต่อธนาคารทั้งในทางตรงและทางอ้อม โดยความเสี่ยงทางกายภาพ (Physical Risk) เช่น น้ำท่วม ภัยแล้ง หรือพายุที่รุนแรงขึ้นอาจทำให้ทรัพย์สินของลูกหนี้ได้รับความเสียหาย ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ ยังอาจส่งผลกระทบต่อภาระดำเนินงานของธนาคารโดยตรง เช่น การหยุดชะงักของสาขา ระบบงาน หรือโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญ

นอกจากความเสี่ยงทางกายภาพแล้ว ยังอาจเกิดความเสี่ยงในการปรับตัวตามกฎระเบียบและนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม (Transition Risk) เช่น การบังคับใช้มาตรการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก การปรับเปลี่ยนไปสู่พลังงานสะอาด และการกำหนดมาตรฐาน ESG ที่เข้มงวดขึ้น ซึ่งอาจเพิ่มต้นทุนการดำเนินงานของลูกหนี้และกระทบต่อความสามารถในการทำกำไร ส่งผลให้ธนาคารต้องเผชิญกับความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์ นอกจากนี้ ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในด้านความยั่งยืนยังเพิ่มแรงกดดันให้ธนาคารต้องปรับตัวอย่างรวดเร็ว หากไม่สามารถดำเนินงานให้สอดคล้องกับแนวโน้มดังกล่าว อาจสูญเสียความเชื่อมั่นและโอกาสในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่เน้นการลงทุนอย่างยั่งยืน รวมถึงยังเป็นความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์ที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงิน ความสามารถในการแข่งขัน และภาพลักษณ์ของธนาคารในระยะยาว

มาตรการจัดการความเสี่ยง

ธนาคารได้มีการเตรียมความพร้อมในการรับมือกับผลกระทบของความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น ดังนี้

1. ธนาคารได้มีการประเมินความรุนแรงของความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์และผลกระทบที่จะเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ ทั้งผลกระทบที่อาจส่งต่อการดำเนินงานธุรกิจของลูกหนี้และของธนาคาร รวมถึงมีมาตรการให้ความช่วยเหลือต่อธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ที่เกิดขึ้น นอกจากนี้ธนาคารได้จัดให้มีแผนรองรับการดำเนินงานธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (ให้ครอบคลุมทั้งในส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาของธนาคาร เพื่อช่วยให้การให้บริการลูกหนี้และการดำเนินงานในธุรกรรมที่สำคัญของธนาคารสามารถดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่อง
2. ธนาคารให้ความสำคัญกับการติดตามความผันผวนของตลาดเงินอย่างใกล้ชิด พร้อมการประเมินความเสี่ยงและการบริหารจัดการเพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับการดำเนินงานของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งมีนโยบายมุ่งเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ มีสภาพคล่องสูง และกระจายความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม
3. ในเรื่องของหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการรักษาสมาดุลระหว่างการเติบโตของสินเชื่อและความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ ผ่านนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น โครงสร้างองค์กรแบบถ่วงดุลอำนาจ วิเคราะห์สินเชื่อและวงเงินที่ครอบคลุมและเหมาะสม รวมถึงเครื่องมือที่ช่วยประเมินและติดตามความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างเหมาะสม ทั้งตามแนวทางของธนาคาร และตามมาตรการการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ให้ธนาคารได้และสามารถดำเนินธุรกิจหรือดำรงชีพอยู่ได้อย่างเหมาะสม
4. ธนาคารได้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากวิกฤตการณ์ของโลกหรือเหตุการณ์สำคัญที่เกิดขึ้นในต่างประเทศ รวมถึงผลกระทบที่จะเกิดขึ้นต่อธนาคาร และห่วงโซ่อุปทานอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งยังมีการเตรียมความพร้อมและกำหนดมาตรการสำหรับบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่าการเติบโตของสินเชื่อเป็นไปอย่างมั่นคงและมีคุณภาพ รวมถึงมีการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม โดยคำนึงถึงปัจจัยทั้งภายในและภายนอกอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การดำเนินงานมีความยืดหยุ่น สามารถปรับแผนกลยุทธ์ได้อย่างคล่องตัว สอดคล้องตามแผนกลยุทธ์ทั้งระยะสั้นและระยะยาวที่ตั้งไว้
5. ความเสี่ยงด้านนโยบายของรัฐบาล ธนาคารมีหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามเกณฑ์ ซึ่งทำหน้าที่ดูแลและกำกับดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ภายในธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐานและแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่าง ๆ ของธนาคาร อย่างใกล้ชิด รวมถึงพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยง การระบุและประเมินความเสี่ยง และการสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย โดยรายงานตรงต่อผู้บริหารและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

6. ในเรื่องของความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศ ธนาคารมีการประเมินความเสี่ยง โอกาส และผลกระทบที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งได้มีการนำ Environment & Social Management System (ESMS) มาใช้ในการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการสนับสนุนสินเชื่อแก่ธุรกิจ ที่มีนโยบายด้านความยั่งยืนและเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม (Green Loan) เป็นต้น

2.2.2 ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์

มีปัจจัยความเสี่ยงต่อการลงทุนของ : มี

ผู้ถือหลักทรัพย์หรือไม่

ความเสี่ยงที่ 1 ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์

- การลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์
- ความเสี่ยงจากบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ >50%

ลักษณะความเสี่ยง

โครงสร้างผู้ถือหุ้นที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นมากกว่า 50% อาจนำไปสู่ความเสี่ยงด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญ เนื่องจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่อำนาจควบคุมการตัดสินใจเชิงนโยบายและทิศทางขององค์กรในระดับสูง ซึ่งอาจส่งผลให้กระบวนการกำกับดูแลขาดความสมดุลและท้าทายต่อความเป็นอิสระของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารอาจเผชิญความเสี่ยงด้านความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หากมีการตัดสินใจที่เอื้อประโยชน์ต่อลูกค้า บริษัทในเครือ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ มากกว่าที่จะคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียโดยรวม

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ได้แก่ บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และกลุ่มไวยวรรณ มีสัดส่วนการถือหุ้นรวมทั้งมตร้อยละ 70.12 โดยบริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด ในฐานะที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มสถาบันการเงิน จำเป็นต้องมีสัดส่วนการถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 เพื่อคงสถานะการเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มสถาบันการเงิน

ผลกระทบจากความเสี่ยง

โครงสร้างผู้ถือหุ้นที่กระจุกตัวในผู้ถือหุ้นรายใหญ่ อาจส่งผลให้ธนาคารเผชิญความท้าทายด้านธรรมาภิบาล เนื่องจากอำนาจการตัดสินใจอาจขาดความสมดุลและส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของคณะกรรมการกำกับดูแล หากเกิดการใช้อิทธิพลที่ไม่เหมาะสม ธนาคารอาจเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกรรมที่ขัดกันของผลประโยชน์หรือไม่สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลที่ดี ซึ่งสามารถนำไปสู่การถูกตรวจสอบจากหน่วยงานกำกับดูแลอย่างเข้มงวด และอาจเกิดผลกระทบด้านชื่อเสียงต่อธนาคารได้ นอกจากนี้ ความเสี่ยงดังกล่าวอาจลดความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย รวมถึงนักลงทุนและผู้ฝากเงิน และอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการระดมทุนในอนาคต ในกรณีที่เกิดความเสียหายเชิงยุทธศาสตร์ การตัดสินใจลงทุนที่ไม่เหมาะสม หรือการบริหารสินทรัพย์ที่เอื้อประโยชน์ต่อบุคคลใดบุคคลหนึ่ง อาจส่งผลกระทบโดยตรงต่อผลประโยชน์ของธนาคาร ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการมีกลไกตรวจสอบที่โปร่งใสและระบบบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม เพื่อบรรเทาผลกระทบและรักษาความมั่นคงขององค์กรในระยะยาว

มาตรการจัดการความเสี่ยง

ธนาคารได้ให้ความสำคัญการบริหารความเสี่ยงด้านธรรมาภิบาลจากโครงสร้างผู้ถือหุ้นที่มีการกระจุกตัวสูงอย่างเป็นระบบ เพื่อรักษาความโปร่งใส ความเป็นอิสระ และความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม โดยธนาคารได้เสริมสร้างบทบาทของคณะกรรมการอิสระให้สามารถทำหน้าที่กำกับดูแลและถ่วงดุลอำนาจของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งกำหนดจำนวนกรรมการอิสระในสัดส่วนที่เหมาะสมตามเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล และให้กรรมการอิสระมีบทบาทสำคัญในคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ การกำกับความเสี่ยง และสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ธนาคารได้จัดทำกรอบนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง (Related Party Transactions) และกระบวนการอนุมัติที่เข้มงวดและโปร่งใส โดยรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะต้องผ่านการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ธนาคารยังเสริมระบบการติดตามและรายงานธุรกรรมดังกล่าวให้โปร่งใสและตรวจสอบย้อนหลังได้อย่างชัดเจน รวมถึงการเปิดเผยธุรกรรมดังกล่าวต่อสาธารณะ

ในด้านการกำกับดูแล ธนาคารได้เสริมสร้างความเข้มแข็งของกระบวนการตรวจสอบภายในให้สามารถประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากอิทธิพลของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้อย่างรอบคอบ และรายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง นอกจากนี้ยังมีการจัดอบรมและสื่อสารนโยบายด้านจริยธรรม ความโปร่งใส และความเป็นอิสระให้แก่ผู้บริหารและพนักงานทั่วทั้งองค์กรอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารยังได้ดำเนินมาตรการด้านการกำกับดูแลข้อมูลสารสนเทศและการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียให้ครบถ้วน ถูกต้อง และตรงตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสสูงสุด รวมถึงจัดให้มีช่องทางรับข้อร้องเรียนหรือสัญญาณเตือนความเสี่ยงจากบุคลากรและภายนอกที่สามารถรายงานโดยไม่เปิดเผยตัวตน

ด้วยมาตรการดังกล่าว ธนาคารสามารถลดความเสี่ยงจากอิทธิพลที่อาจเกินสมควรของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เสริมสร้างกลไกถ่วงดุลที่ชัดเจน และรักษาความมั่นคงทางธรรมาภิบาลและความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจในระยะยาวอย่างต่อเนื่อง

2.2.3 ความเสี่ยงต่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ (กรณีผู้ออกหลักทรัพย์เป็นบริษัทต่างประเทศ)

มีปัจจัยความเสี่ยงต่อการลงทุน ในหลักทรัพย์ต่างประเทศของบริษัท : ไม่มี

หรือไม่

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

นโยบายด้านความยั่งยืน

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ยึดมั่นในวิสัยทัศน์และพันธกิจที่มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยให้บริการทางการเงินที่ดีที่สุด เพื่อเพิ่มศักยภาพให้กับลูกค้าและผู้ประกอบการด้วยโซลูชันทางการเงินที่เข้าถึงได้ พร้อมขับเคลื่อนความยั่งยืนในสังคมและสิ่งแวดล้อม ตามหลักปรัชญา “Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ” ครอบคลุมทั้ง 3 มิติ ได้แก่ สิ่งแวดล้อม สังคม/พนักงาน และธรรมาภิบาล/เศรษฐกิจ (Environment, Social and Governance : ESG) ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดีและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารงานและการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และเป็นธรรม ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมภายใต้นโยบาย “การกำกับดูแลการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม” (Market Conduct) และ “การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending) ตลอดเส้นทางสร้างการเติบโตทางธุรกิจ ธนาคารมุ่งมั่นสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่มีความแตกต่าง เรียบง่าย และโปร่งใส โดยกำหนดนโยบาย มาตรการ รวมถึงระบบงานในการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการควบคุมดูแล ติดตามและตรวจสอบให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และระบบงานที่วางไว้

นโยบายด้านความยั่งยืน : มี

ธนาคารมุ่งดำเนินธุรกิจบนหลักความยั่งยืน โดยผสานมิติด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและพนักงาน และธรรมาภิบาล (ESG) เข้าไว้ในกลยุทธ์กระบวนการดำเนินงาน และวัฒนธรรมองค์กร เพื่อสร้างการเติบโตระยะยาวอย่างรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม โดยธนาคารร่วมลงนามความร่วมมือกับสมาคมธนาคารไทยและธนาคารพาณิชย์ 15 แห่ง เพื่อกำหนดแนวทาง “การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending)” นับตั้งแต่ปี 2562 และยึดมั่นดำเนินงานตามหลักการดังกล่าวอย่างเคร่งครัด โดยนำปัจจัย ESG มาใช้ในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

การกำกับดูแลดำเนินไปภายใต้หลัก “Tone from the Top” โดยผู้บริหารระดับสูงมีบทบาทหลักด้านนโยบายความยั่งยืนอย่างจริงจัง พร้อมส่งเสริมการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) เพื่อให้การดำเนินงานสอดคล้องกับมาตรฐาน ESG และลดผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากธุรกิจสินเชื่อ พร้อมทั้งวางระบบงาน นโยบาย และกลไกต่าง ๆ เพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติจริง ครอบคลุมการปล่อยสินเชื่อ การบริหารความเสี่ยง และการพัฒนาศักยภาพบุคลากร ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ยังเน้นความโปร่งใส โดยเปิดเผยข้อมูลด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมต่อสาธารณชน เพื่อยืนยันความมุ่งมั่นในการเป็นองค์กรที่ตรวจสอบได้

ในด้านสิ่งแวดล้อม ธนาคารมุ่งลดผลกระทบต่อสภาพภูมิอากาศ และยกระดับมาตรฐานการจัดการข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และตั้งเป้าหมายระยะยาว เช่น Carbon Neutrality ปี 2593 และ Net Zero ปี 2608

ธนาคารเชื่อว่าการดำเนินงานบนหลัก ESG จะสร้างคุณค่าร่วมให้ลูกค้า ชุมชน ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และเศรษฐกิจในภาพรวม พร้อมผลักดันการเติบโตทางธุรกิจที่แข็งแกร่งและยั่งยืน ภายใต้ปรัชญาองค์กร “Everyone Matters”

ลิงก์นโยบายด้านความยั่งยืน : <https://investor.thaicreditbank.com/storage/document/sustainability/credit-environment-social-employee-governance-th.pdf>

เป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

ธนาคารมุ่งเน้นการส่งเสริมสร้างความยั่งยืนในสามมิติ (ESG) คือ ด้านสิ่งแวดล้อม (Environment) ด้านสังคมและพนักงาน (Social and Employee) และบรรษัทภิบาล (Governance) ผ่านการดำเนินงานของธนาคารและพนักงานทุกคน โดยมุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจและสังคมในระยะยาว ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และอยู่ภายใต้หลักบรรษัทภิบาลที่ดี เพื่อการนำไปสู่การดำเนินกิจการธนาคารอย่างยั่งยืน

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืนหรือไม่ : มี

ในฐานะธนาคารที่ทำหน้าที่เป็นสถาบันให้บริการทางการเงินแก่ประชาชนและภาคธุรกิจ ธนาคารตระหนักถึงบทบาทสำคัญในการเสริมสร้างความเข้มแข็งให้กับระบบเศรษฐกิจและสังคม การกำหนดเป้าหมายด้านความยั่งยืนของธนาคารจึงมุ่งเน้นการสร้างผลลัพธ์ทางสังคมที่เป็นรูปธรรม ควบคู่กับการให้บริการทางการเงินที่มีความรับผิดชอบต่อ โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้ใช้บริการทุกกลุ่ม

ธนาคารให้ความสำคัญกับการยกระดับความรู้ทางการเงินของประชาชน เพราะเชื่อว่าการรู้คือรากฐานของความมั่นคงทางเศรษฐกิจและคุณภาพชีวิตที่ดี เราจึงกำหนดเป้าหมายในการขยายโครงการส่งเสริมความรู้ทางการเงินให้เข้าถึงทั้งเยาวชน ผู้สูงอายุ ผู้ประกอบการรายย่อย และกลุ่มเปราะบาง เพื่อให้ทุกคนสามารถวางแผนการเงินและใช้บริการทางการเงินได้อย่างมั่นใจและปลอดภัย

นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างเท่าเทียม ลดอุปสรรคในการใช้บริการสำหรับกลุ่มที่ยังเข้าไม่ถึงระบบการเงิน พร้อมทั้งรักษามาตรฐานการคุ้มครองผู้บริโภคที่แข็งแกร่ง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นในทุกการติดต่อและธุรกรรม

ธนาคารเชื่อว่าการพัฒนาที่ยั่งยืนไม่ใช่เพียงเป้าหมาย แต่คือกระบวนการของการร่วมสร้างคุณค่าระยะยาวให้แก่สังคม เราจึงเดินหน้าพัฒนาศักยภาพบุคลากร กระบวนการทำงาน และผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้ตอบโจทย์ความเปลี่ยนแปลงของโลกและความต้องการของประชาชนอย่างต่อเนื่อง ด้วยความมุ่งมั่นดังกล่าว ธนาคารพร้อมเป็นส่วนหนึ่งของการผลักดันสังคมไทยสู่ความเข้มแข็งอย่างยั่งยืน เติบโตอย่างมั่นคง และสร้างโอกาสให้ทุกคนเดินหน้าไปด้วยกันในอนาคต

เป้าหมายความยั่งยืนมิติสิ่งแวดล้อม

- บรรลุความเป็นกลางทางคาร์บอนภายในปี พ.ศ. 2593
- การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ภายในปี พ.ศ. 2608

เป้าหมายความยั่งยืนมิติสังคมและชุมชน

- ให้ความรู้ทางการเงินแก่สังคมและชุมชน ผ่านโครงการต่าง ๆ Know-how กำหนดให้มีผู้เข้าอบรมด้วยอัตราเติบโตร้อยละ 10 ทุกปี

เป้าหมายความยั่งยืนมิติธรรมาภิบาล

- ได้รับการประเมินจากผู้ประเมินภายนอกองค์กรในด้านธรรมาภิบาล ด้วยคะแนนดีเลิศ
- ได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย

เป้าหมาย SDGs ขององค์การสหประชาชาติ : Goal 1 ขจัดความยากจน (No Poverty), Goal 3 การมีสุขภาพและความเป็นอยู่ที่ดี (Good Health and Well-being), Goal 4 การศึกษาที่มีคุณภาพ (Quality Education), Goal 5 ความเท่าเทียมทางเพศ (Gender Equality), Goal 6 น้ำสะอาดและสุขาภิบาล (Clean Water and Sanitation), Goal 7 พลังงานสะอาดและจ่ายได้ (Affordable and Clean Energy), Goal 8 งานที่มีคุณค่าเศรษฐกิจที่เติบโต (Decent Work and Economic Growth), Goal 9 อุตสาหกรรม นวัตกรรม โครงสร้างพื้นฐาน (Industry, Innovation and Infrastructure), Goal 10 ลดความเหลื่อมล้ำ (Reduce Inequalities), Goal 11 เมืองและชุมชนยั่งยืน (Sustainable Cities and Communities), Goal 13 การรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Action), Goal 16 สันติภาพและสถาบันเข้มแข็ง (Peace, Justice and Strong Institutions), Goal 17 หุ้นส่วนเพื่อการพัฒนา (Partnerships for the Goals)

การทบทวนนโยบายและ/หรือเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืนในรอบปีที่ผ่านมา

ธนาคารให้ความสำคัญกับการทบทวนนโยบายความยั่งยืนอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับบริบททางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว การทบทวนดังกล่าวช่วยให้ธนาคารสามารถประเมินประสิทธิภาพของการดำเนินงานในปีที่ผ่านมา พร้อมระบุประเด็นที่ควรปรับปรุงและโอกาสใหม่ในการสร้างคุณค่าร่วมให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม

ในกระบวนการทบทวน ธนาคารยังได้พิจารณาแนวโน้มด้านกฎระเบียบ มาตรฐานสากล และความคาดหวังของลูกค้าและสังคม เพื่อปรับปรุงกรอบนโยบายให้ทันสมัยและตอบโจทย์การพัฒนาที่ยั่งยืนในระยะยาว ผลลัพธ์ของการทบทวนสะท้อนถึงความมุ่งมั่นของธนาคารในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ โปร่งใส และคำนึงถึงผลกระทบในทุกมิติ

ธนาคารเชื่อว่าการทบทวนนโยบายอย่างต่อเนื่องคือกุญแจสำคัญในการเสริมสร้างความเชื่อมั่นและขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมายความยั่งยืนอย่างมั่นคงในอนาคต

ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการทบทวนนโยบายและ/หรือ : มี

เป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงและพัฒนากับ : ไม่มี

นโยบายและ/หรือเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

ธนาคารทบทวนนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พลังงาน และบรรษัทภิบาล (Environment, Social & Employee and Governance) เพื่อการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับแนวปฏิบัติ กฎระเบียบข้อบังคับและการดำเนินธุรกิจ

ในวันที่ 26 สิงหาคม พ.ศ. 2568 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติให้มีการทบทวนนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พลังงาน และบรรษัทภิบาล (Environment, Social & Employee and Governance: ESG) เพื่อใช้เป็นกรอบแนวทางในการดำเนินงานสู่ การธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) จากการทบทวนนโยบายธนาคารยังคงให้ความสำคัญและยืนยันในเจตนารมณ์ของการส่งเสริมและสร้างความยั่งยืนในทั้งสามมิติ (ESG) อย่างต่อเนื่องและเข้มแข็งเนื่องจากผลการทบทวนในปีนี้ยังคงสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีที่สุดในปัจจุบัน และยังคงครอบคลุมประเด็นความยั่งยืนที่สำคัญ (Materiality Issues) ของธนาคารอย่างเหมาะสมการทบทวนในปีนี้จึงคงไว้ซึ่งนโยบายฉบับเดิมโดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงเนื้อหาสาระสำคัญ

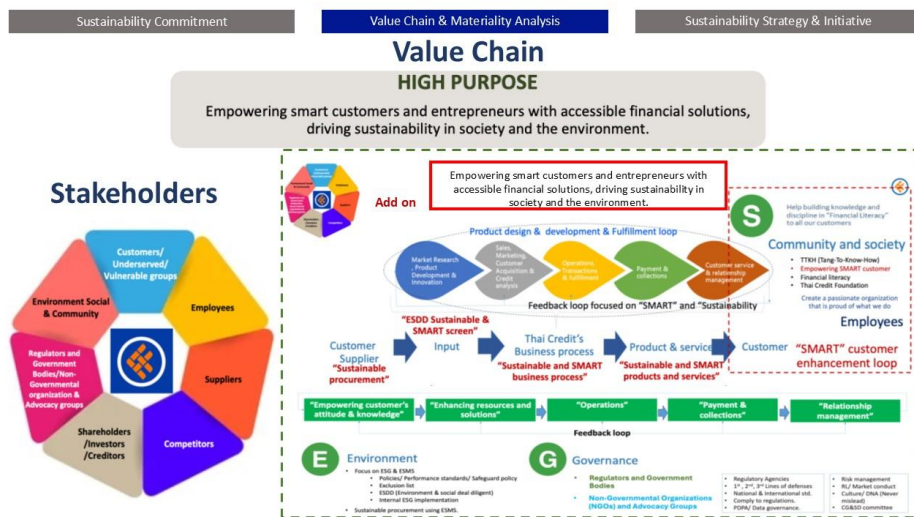
3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ

3.2.1 ห่วงโซ่มูลค่าธุรกิจ

ธนาคารมุ่งมั่นขับเคลื่อนการเติบโตอย่างยั่งยืนผ่านห่วงโซ่มูลค่าที่ครอบคลุมทุกขั้นตอนของการดำเนินงาน ตั้งแต่การกำหนดกลยุทธ์ การบริหารจัดการทรัพยากร ไปจนถึงการส่งมอบคุณค่าให้แก่ลูกค้าและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งหมด โดยยึดหลักบรรษัทภิบาล ความโปร่งใส และความรับผิดชอบต่อเป็นพื้นฐานสำคัญของทุกกระบวนการ

ธนาคารตระหนักว่าผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย รวมถึงลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น คู่ค้า หน่วยงานกำกับดูแล ชุมชน และสังคม มีบทบาทสำคัญต่อความสำเร็จของธุรกิจ และเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญที่หล่อหลอมการเติบโตอย่างยั่งยืน เราจึงบูรณาการความต้องการ ความคาดหวัง และความคาดหวังที่เห็นจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเข้าสู่กระบวนการกำหนดกลยุทธ์ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการปรับปรุงบริการอย่างต่อเนื่องเพื่อให้งานธุรกิจของเราสร้างคุณค่าเชิงบวกอย่างต่อเนื่องในขณะเดียวกัน ธนาคารให้ความสำคัญต่อผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม โดยบูรณาการหลักการ ESG เข้าในกระบวนการดำเนินงานทุกส่วน ตั้งแต่การพัฒนาผลิตภัณฑ์ การปล่อยสินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อ ไปจนถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงเชิงรุก เพื่อให้งานธุรกิจของเราสร้างคุณค่าเชิงบวกอย่างต่อเนื่อง

รูปภาพห่วงโซ่มูลค่าธุรกิจ



3.2.2 การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ

การดำเนินธุรกิจธนาคารในปัจจุบันเผชิญกับความคาดหวังและความต้องการที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสียหลากหลายกลุ่ม ซึ่งแต่ละกลุ่มมีบทบาทสำคัญต่อความเชื่อมั่น เสถียรภาพ และความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียจึงเป็นขั้นตอนสำคัญในการทำความเข้าใจความคาดหวังและประเด็นสาระสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อห่วงโซ่มูลค่าธุรกิจของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคารครอบคลุมตั้งแต่ลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น คู่ค้า หน่วยงานกำกับดูแล ไปจนถึงชุมชนและสังคม ธนาคารมีความจำเป็นต้องบริหารความสัมพันธ์กับแต่ละกลุ่มอย่างรอบด้านและสมดุล โดยคำนึงถึงผลกระทบทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมที่เกิดขึ้นจากกระบวนการทำงานในทุกช่วงของห่วงโซ่มูลค่า ตั้งแต่กระบวนการกำหนดกลยุทธ์ การบริหารทรัพยากร การออกแบบผลิตภัณฑ์ การปล่อยสินเชื่อ การให้บริการ ไปจนถึงการติดตามผลลัพธ์และสร้างผลกระทบเชิงบวกในระยะยาว

การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียยังมีความสำคัญในการระบุความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจที่อาจเกิดขึ้น เช่น ความคาดหวังของลูกค้าที่เปลี่ยนไปตามพฤติกรรมดิจิทัล มาตรฐานด้านกำกับดูแลที่เข้มงวดขึ้น ประเด็นด้านความเป็นธรรมในการให้บริการทางการเงิน ตลอดจนความต้องการของสังคมที่มุ่งสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน ข้อมูลเหล่านี้ช่วยให้ธนาคารสามารถกำหนดแนวทางบริหารความสัมพันธ์และพัฒนากลยุทธ์ที่ตอบโจทย์ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียได้อย่างตรงจุด

นอกจากนี้ การเข้าใจบทบาทและผลกระทบของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียยังช่วยให้ธนาคารสามารถสร้างคุณค่าร่วมได้อย่างมีประสิทธิภาพ ผ่านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการที่แท้จริง การยกระดับมาตรฐานการให้บริการ การส่งเสริมความโปร่งใสในกระบวนการสื่อสาร และการสร้างความเชื่อมั่นในทุกมิติของธุรกิจ ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างเสถียรภาพและความยั่งยืนของธนาคารอย่างยั่งยืนในระยะยาว

ด้วยเหตุนี้ การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียจึงเป็นรากฐานสำคัญของการพัฒนาห่วงโซ่มูลค่าธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้งานทุกกระบวนการดำเนินงานสามารถสร้างผลกระทบเชิงบวกต่อทั้งองค์กรและสังคม พร้อมสนับสนุนเป้าหมายการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนของธนาคาร

รายละเอียดการวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าธุรกิจ

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร
ผู้มีส่วนได้เสียภายในองค์กร			
<ul style="list-style-type: none"> พนักงาน 	<ul style="list-style-type: none"> การปฏิบัติที่เท่าเทียมกันโดยไม่เลือกปฏิบัติทางเพศและนโยบายป้องกันการล่วงละเมิด ความมั่นคงและความก้าวหน้าในการทำงาน การพัฒนาความสามารถของบุคลากร โดยมีหลักสูตรการฝึกอบรมทางด้านการให้พนักงานเลือกเข้ารับการอบรม มีส่วนร่วมในการพัฒนางานที่รับผิดชอบและพัฒนาองค์กร การดูแลสุขภาพอนามัย สภาพแวดล้อม และความปลอดภัยในการทำงาน โดยมีการทำงานที่ยืดหยุ่น (Flexible Work Practice) การกำหนดค่าตอบแทน ผลประโยชน์อื่นๆ และสวัสดิการที่เป็นธรรมและเหมาะสม การจัดสวัสดิการที่ไม่น้อยกว่า ที่กฎหมายกำหนดหรือมากกว่าตามความเหมาะสม รับทราบข้อมูล ประกาศ และข่าวสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน สามารถเข้าถึงข้อมูลสิทธิประโยชน์ต่างๆ ได้สะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น สามารถบริหารจัดการงานได้อย่างมีประสิทธิภาพได้ตลอดเวลา มีส่วนร่วมในการแสดง 	<ul style="list-style-type: none"> ดูแลและปฏิบัติกับพนักงานอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม และได้รับการเอาใจใส่ดูแลอย่างทั่วถึง โดยไม่เลือกปฏิบัติทางเพศไม่ว่าจะเป็นในฐานะพนักงานประจำ หรือนักศึกษาฝึกงาน การอบรมให้ความรู้พัฒนาศักยภาพ ทักษะ และส่งเสริมความก้าวหน้า รวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสพัฒนาทักษะการทำงานในด้านอื่นๆ เพื่อเสริมศักยภาพให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ คำนึงถึงสวัสดิภาพของบุคลากรของธนาคาร สร้างสิ่งแวดล้อมในการทำงานที่ดี กำหนดมาตรฐานความปลอดภัย รวมถึงส่งเสริมและใส่ใจในความปลอดภัย และสุขอนามัยของบุคลากร ธนาคารจัดให้มีกระบวนการจ้างงาน และเงื่อนไขการจ้างงานเป็นธรรม รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทน และการพิจารณาผลงานภายใต้กระบวนการประเมินผลการทำงานที่เป็นธรรม จัดให้มีสวัสดิการด้านต่าง ๆ สำหรับพนักงานตามที่กฎหมายกำหนด เช่น ประกันสังคม เป็นต้น และสวัสดิการด้านต่างๆ นอกเหนือจากที่กฎหมาย 	<ul style="list-style-type: none"> การสำรวจความผูกพันพนักงาน อื่น ๆ <ul style="list-style-type: none"> การสื่อสารภายในองค์กรโดยผู้บริหารระดับสูง ผ่านประกาศ และบันทึกต่างๆ การประเมินผลงานประจำปี โดยประเมินผลงานปีละ 2 ครั้ง คือ กลางปี ในเดือนกรกฎาคมและประจำปีในเดือนธันวาคมของทุกปี แบบสำรวจความต้องการในรูปแบบต่าง ๆ เช่น Employee Engagement Survey การสำรวจความผูกพันพนักงาน

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร
	<p>ความคิดเห็น ความต้องการ และข้อเสนอแนะต่างๆ ให้กับธนาคารเพื่อนำไปพัฒนาปรับปรุงในด้านต่างๆ ต่อไป</p> <ul style="list-style-type: none"> มีส่วนร่วมในกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคาร รู้สึกเป็นส่วนหนึ่งที่สำคัญขององค์กร 	<p>กำหนด เช่น ประกันสุขภาพ และประกันภัยอุบัติเหตุ เป็นต้น</p> <ul style="list-style-type: none"> ดำเนินการแจ้งข้อมูลประกาศ และข่าวสารต่างๆ เพื่อให้บุคลากรรับทราบข้อมูล ข่าวสาร ผ่านทางอีเมล และช่องทางการสื่อสารต่างๆ ของธนาคาร จัดให้มีกิจกรรมต่าง ๆ ที่เน้นการมีส่วนร่วมของบุคลากรทุกระดับ ในกิจกรรมวันสำคัญ หรือโอกาสพิเศษต่าง ๆ ของธนาคาร จัดให้มีกิจกรรมต่าง ๆ ที่สร้างความภาคภูมิใจในการได้พัฒนาตนเอง และมีส่วนร่วมในการพัฒนางานและองค์กร 	
ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร			
<ul style="list-style-type: none"> นักลงทุนหรือสถาบันการเงิน ผู้ถือหุ้น 	<ul style="list-style-type: none"> ผลการดำเนินงานที่ดี และธุรกิจที่เติบโตอย่างยั่งยืน การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นที่เป็นธรรมและเท่าเทียม การเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนและทันต่อเหตุการณ์ การดำเนินงานที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ การกำกับกิจการและการบริหารความเสี่ยงที่ดี 	<ul style="list-style-type: none"> กำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติที่เป็นธรรมเท่าเทียมกัน ปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น และสร้างความมั่นใจให้กับผู้ถือหุ้น/นักลงทุน มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน รายไตรมาส/ ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี/ รายงานประจำปี บริหารงานและดำเนินงานด้วยความซื่อสัตย์ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีจรรยาบรรณทางธุรกิจ การสื่อสาร/ ร้องเรียนผ่านช่องทางต่าง ๆ ในประเด็นการกำกับดูแล 	<ul style="list-style-type: none"> การเยี่ยมชม การติดต่อและสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี อื่น ๆ <ul style="list-style-type: none"> เว็บไซต์ ธนาคาร: www.thaicreditbank.com ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ สารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์ฯ อีเมล: ir@thaicreditbank.com การประชุมวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (Opportunity Day), การเยี่ยมชมบริษัท (Company Visit)

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร
ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร			
<ul style="list-style-type: none"> ลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> การปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ โดยไม่เลือกปฏิบัติทางเพศ การได้รับข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่ครบถ้วนและเหมาะสม สินค้าและบริการที่หลากหลายตอบสนองความต้องการของลูกค้า ความสะดวกในการรับบริการ บริการหลังการขายที่ดี การรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> ให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมและมุ่งพัฒนา ผลิตภัณฑ์ และบริการที่หลากหลายและมีความเหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าเพื่อเป็นการเพิ่มคุณค่าและสร้างสรรค์เพิ่มเติมสิ่งที่ดีให้กับลูกค้า เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้าโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ ให้ข้อมูลที่ครบถ้วนและครอบคลุม ตลอดจนการคำนึงถึงคุณภาพของการให้บริการทั้งก่อนและภายหลังการเสนอขาย สร้างช่องทางการสื่อสารกับลูกค้าที่หลากหลาย เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว ให้ความสำคัญต่อเรื่องร้องเรียน และปัญหาเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการให้บริการของธนาคาร เนื่องจากเป็นโอกาสในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ และจัดการปัญหาเพื่อให้ลูกค้าได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม ตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกระดับ ทุกช่วงชีวิต เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> อื่น ๆ <ul style="list-style-type: none"> การจัดกิจกรรมกับลูกค้า ช่องทางในการแจ้งความไม่พึงพอใจในผลิตภัณฑ์และการบริการผ่านทาง Call Center, ช่องทาง Website ของธนาคาร ช่องทางอีเมล และ ช่องทางไปรษณีย์ ช่องทางในการแจ้งเบาะแสการทุจริตและคอร์รัปชันผ่าน ทาง ช่องทาง Website ของธนาคาร, ช่องทางอีเมล และ ช่องทางไปรษณีย์ถึงผู้บริหารของธนาคาร ช่องทางสาขาทั้งหมดของธนาคารทั่วประเทศไทย ข้อมูลสินค้าและบริการลูกค้าผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร
ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร			
<ul style="list-style-type: none"> ชุมชน 	<ul style="list-style-type: none"> การเข้าถึงบริการทางการ 	<ul style="list-style-type: none"> ขยายโอกาสเข้าถึงบริการ 	<ul style="list-style-type: none"> อื่น ๆ

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร
	<p>เงินที่เป็นธรรมและเท่าเทียม ชุมชนคาดหวังให้ธนาคารเปิดกว้างในการให้บริการแก่ทุกกลุ่ม โดยเฉพาะกลุ่มที่เข้าถึงระบบการเงิน</p> <ul style="list-style-type: none"> • การสนับสนุนเศรษฐกิจท้องถิ่นและผู้ประกอบการรายย่อย คาดหวังว่าธนาคารจะช่วยเพิ่มโอกาสทางเศรษฐกิจผ่านผลิตภัณฑ์สินเชื่อและโครงการที่เสริมสร้างศักยภาพผู้ประกอบการ • การมีส่วนร่วมในกิจกรรมพัฒนาชุมชนอย่างต่อเนื่อง ชุมชนต้องการให้ธนาคารเข้ามามีบทบาทเชิงสร้างสรรค์ เช่น การให้ความรู้ทางการเงิน กิจกรรม CSR และเวทีรับฟังความคิดเห็น • ความโปร่งใสในการดำเนินงานและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับชุมชน คาดหวังให้ธนาคารสื่อสารอย่างตรงไปตรงมา โปร่งใส และตรวจสอบได้ โดยเฉพาะประเด็นที่เกี่ยวข้องกับผลกระทบต่อชุมชน • การดำเนินธุรกิจที่รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ชุมชนต้องการเห็นการดำเนินงานที่ลดผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อม และสนับสนุนความยั่งยืนในพื้นที่ • การให้บริการที่เป็นมิตร เข้าถึงง่าย และตอบสนองความต้องการจริงของประชาชนในพื้นที่ คาดหวัง 	<p>ทางการเงิน พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับประชาชนรายย่อย ผู้ประกอบการท้องถิ่น และผู้ที่เข้าถึงระบบการเงิน เพื่อส่งเสริมความเท่าเทียมในการเข้าถึงบริการทางการเงิน</p> <ul style="list-style-type: none"> • สนับสนุนเศรษฐกิจท้องถิ่นและผู้ประกอบการรายย่อย จัดโครงการพัฒนาธุรกิจรายย่อย คอร์สให้ความรู้ทางการเงิน และผลิตภัณฑ์สินเชื่อเฉพาะทาง เพื่อเพิ่มศักยภาพและความสามารถในการแข่งขัน • จัดกิจกรรมพัฒนาชุมชนอย่างต่อเนื่อง ดำเนินโครงการ CSR ที่ตอบโจทย์ความต้องการของพื้นที่ เช่น โครงการพัฒนาทักษะอาชีพ สนับสนุนผู้ประกอบการรายย่อย หรือกิจกรรมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม • สร้างระบบสื่อสารที่โปร่งใสและเข้าถึงง่าย เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม ผลกระทบ หรือโครงการที่เกี่ยวข้องกับชุมชนผ่านสาขา เว็บไซต์ และช่องทางดิจิทัลของธนาคาร เพื่อเสริมความเชื่อมั่นและความโปร่งใส • พัฒนาบริการที่เป็นมิตร และสอดคล้องกับความต้องการในพื้นที่ พนักงานสาขาได้รับการอบรมเพื่อเข้าใจบริบทท้องถิ่น สามารถให้คำแนะนำและบริการที่ตรงตามความต้องการของคนในชุมชน 	<ul style="list-style-type: none"> • โครงการพัฒนาชุมชนและกิจกรรม CSR ลงพื้นที่พบปะชุมชนผ่านโครงการสนับสนุนผู้ประกอบการรายย่อย การสร้างองค์ความรู้ทางการเงิน และกิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ • การจัดประชุมหรือเวทีรับฟังความคิดเห็นของชุมชน (Community Engagement Sessions) เปิดพื้นที่ให้ชาวชุมชนสะท้อนความต้องการ ข้อเสนอแนะ และประเด็นที่ได้รับผลกระทบจากกิจกรรมของธนาคาร • ความร่วมมือกับองค์กรท้องถิ่น และหน่วยงานภาครัฐ ประสานงานผ่าน อบต., เทศบาล, หน่วยงานจังหวัด รวมถึงองค์กรชุมชน เพื่อสื่อสารข้อมูลหรือร่วมทำโครงการพัฒนา • การสื่อสารผ่านสาขาธนาคารในพื้นที่ พนักงานสาขาเป็นตัวแทนในการให้ข้อมูล รับข้อร้องเรียน และสร้างความสัมพันธ์กับชุมชนโดยตรง • ช่องทางออนไลน์และสื่อสังคม (Social Media & Website) เผยแพร่ข่าวสาร โครงการเพื่อสังคม หรือกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชน พร้อมเปิดให้ติดต่อสอบถามได้สะดวก • ศูนย์บริการลูกค้า (Call Center) เปิดให้ชุมชนสามารถแจ้งข้อกังวลหรือปัญหาที่เกี่ยวข้องกับบริการ หรือผลกระทบจากโครงการต่าง ๆ • กิจกรรมเวิร์กช็อปและคลินิกความรู้ด้านการเงิน (Financial Literacy Workshops) ใช้เป็นช่องทางสื่อสารและสร้างความสัมพันธ์ โดยให้ความรู้ที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ประกอบการและประชาชนในพื้นที่ • รายงานความยั่งยืนและรายงานประจำปี สื่อสารผลงาน ผลกระทบ และผลการดำเนินงานด้าน ESG ต่อชุมชนในเชิงลึกและโปร่งใส

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร
	<p>ให้พนักงานสาขามีความเข้าใจท้องถิ่นและสามารถให้ความช่วยเหลือได้อย่างเหมาะสม</p> <ul style="list-style-type: none"> • การรับฟังและตอบสนองข้อร้องเรียนหรือข้อกังวลของชุมชนอย่างรวดเร็วเพื่อสร้างความเชื่อมั่นและรักษาความสัมพันธ์ระยะยาว • การพัฒนาความรู้ทางการเงินให้กับคนในชุมชน โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้น้อย ผู้ประกอบการรายย่อย และประชาชนทั่วไป 	<ul style="list-style-type: none"> • กลไกรับฟังความคิดเห็นและข้อร้องเรียนอย่างเป็นระบบ จัดตั้งช่องทางให้ชุมชนสามารถสื่อสารปัญหา ข้อกังวล และข้อเสนอแนะ พร้อมระบบตอบสนองที่รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ • บูรณาการหลักการ ESG ในการดำเนินงานเพื่อชุมชน ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมในพื้นที่ ส่งเสริมกิจกรรมที่ช่วยสร้างที่ยั่งยืน และดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม • สนับสนุนการเรียนรู้ด้านการเงินให้กับชุมชน จัดอบรมให้ความรู้การบริหารเงิน การทำบัญชีเบื้องต้น และการวางแผนธุรกิจสำหรับประชาชนและผู้ประกอบการรายย่อย • ส่งเสริมความร่วมมือกับองค์กรท้องถิ่นร่วมทำงานกับหน่วยงานรัฐ องค์กรชุมชน และภาคประชาสังคม เพื่อร่วมกันพัฒนาคุณภาพชีวิตและเศรษฐกิจของพื้นที่ 	<ul style="list-style-type: none"> • กิจกรรมอาสาสมัครของพนักงาน (Employee Volunteering) เป็นอีกหนึ่งช่องทางที่สร้างการมีส่วนร่วมกับชุมชนอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง
ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร			

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร
<ul style="list-style-type: none"> อื่น ๆ ผู้ให้กู้ยืมเงินแก่ธนาคาร 	<ul style="list-style-type: none"> ได้รับดอกเบี้ยและ เงินต้นครบถ้วน และตรงตามกำหนด ได้รับข้อมูลและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ถูกต้อง ครบถ้วน และทันกาล ได้ร่วมกิจกรรม และสื่อสารกันอย่างสม่ำเสมอ ธนาคารสามารถบริหารเงินอย่างมีประสิทธิภาพ ควบคุมค่าใช้จ่ายเพื่อเพิ่มกำไร 	<ul style="list-style-type: none"> นำเสนอรายงานทางการเงิน และผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้อง และครบถ้วน ไม่ปกปิดข้อมูลหรือ ข้อเท็จจริง อันอาจก่อความเสียหายให้เจ้าหนี้ ดำเนินการ บริหารเงินอย่างมีประสิทธิภาพ ควบคุมค่าใช้จ่ายเพื่อเพิ่มกำไร 	<ul style="list-style-type: none"> การติดต่อและสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์ อื่น ๆ <ul style="list-style-type: none"> การเปิดเผยข้อมูลรายงานทางการเงิน ข้อมูลที่เกี่ยวข้อง และจัดทำรายงานตามช่วงเวลาที่กำหนด, ช่องทางในการ ติดต่อ และจัดให้มีกิจกรรมเสริม สร้างความสัมพันธ์อย่างต่อเนื่อง
ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร			
<ul style="list-style-type: none"> สังคม อื่น ๆ สิ่งแวดล้อม 	<ul style="list-style-type: none"> ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม ไม่สร้างผลกระทบเชิงลบต่อสังคม ลดความเหลื่อมล้ำทางสังคม เพิ่มโอกาสการเข้าถึงแหล่งเงินทุน ดำเนินธุรกิจด้วยจริยธรรมและความโปร่งใส เคารพสิทธิมนุษยชน บริหารจัดการผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ เพื่อสร้างคุณค่าร่วมและความยั่งยืนในระยะยาวของระบบเศรษฐกิจและสังคมโดยรวม 	<p>ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม ไม่สร้างผลกระทบเชิงลบ ลดความเหลื่อมล้ำ เพิ่มการเข้าถึงแหล่งเงินทุน ดำเนินธุรกิจด้วยจริยธรรมและความโปร่งใส เคารพสิทธิมนุษยชน และบริหารจัดการผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศอย่างจริงจัง ทั้งนี้ เพื่อสร้างคุณค่าร่วมและความยั่งยืนของสังคม ระบบเศรษฐกิจ และธนาคารในระยะยาว</p>	<ul style="list-style-type: none"> การติดต่อและสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์ การรับเรื่องข้อร้องเรียน อื่น ๆ <ul style="list-style-type: none"> ธนาคารมีการกำหนดให้มีช่องทางและมีส่วนที่เป็นการสื่อสาร 2 ทางให้ผู้มีส่วนได้เสียกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารสามารถสื่อสารกลับมายังธนาคารได้
ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร			

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร
<ul style="list-style-type: none"> หน่วยงานภาครัฐและหน่วยงานกำกับดูแล อื่น ๆ <ul style="list-style-type: none"> หน่วยงานกำกับควบคุม และองค์กรภายนอกต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการทางธุรกิจของธนาคาร 	<ul style="list-style-type: none"> ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกฎหมาย กฎระเบียบ และมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด มีระบบกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ครอบคลุม และมีประสิทธิภาพ มีความมั่นคงทางการเงิน และเงินกองทุนเพียงพอเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันกาล ตลอดจนดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส มีจริยธรรม และคำนึงถึงเสถียรภาพของระบบการเงินและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียโดยรวม 	<p>ธนาคารสามารถตอบสนองได้โดยการทำให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และธรรมาภิบาลไว้ในระบบงานจริง บริหารความเสี่ยงอย่างรอบด้าน คุ้มครองผู้บริโภคตามหลัก Market conduct และ Responsible lending มีการบูรณาการ ESG และ Climate change ให้เป็นส่วนหนึ่งของการตัดสินใจทางธุรกิจ เปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส และทำหน้าที่เป็นสถาบันที่สนับสนุนเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและสังคมระยะยาว</p>	<ul style="list-style-type: none"> การติดต่อและสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์ อื่น ๆ <ul style="list-style-type: none"> การจัดส่งรายงานและข้อมูลตามรอบระยะเวลาที่กำหนด การประชุมหารือ การชี้แจงข้อเท็จจริง การตอบข้อซักถาม
ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร			
<ul style="list-style-type: none"> คู่แข่งทางการค้า 	<ul style="list-style-type: none"> คาดหวังการแข่งขันอย่างเป็นธรรม เคารพกฎกติกาและวินัยทางการเงิน ไม่สร้างความเสี่ยงเชิงระบบหรือบิดเบือนตลาด รักษามาตรฐานจริยธรรมและภาพลักษณ์ของอุตสาหกรรม แข่งขันบนฐานคุณค่าและนวัตกรรมมากกว่าการทำลายราคาเพื่อให้ระบบการเงินมีเสถียรภาพและเติบโตยั่งยืนร่วมกัน 	<ul style="list-style-type: none"> ดำเนินการแข่งขันทางธุรกิจอย่างเป็นธรรม เคารพกฎกติกาและวินัยทางการเงิน มีการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ ไม่สร้างความเสี่ยงเชิงระบบ รักษามาตรฐานจริยธรรมและภาพลักษณ์ของอุตสาหกรรม แข่งขันบนฐานคุณค่าและนวัตกรรม เพื่อเสริมสร้างเสถียรภาพ ความเชื่อมั่น และการเติบโตของระบบโดยรวม 	<ul style="list-style-type: none"> อื่น ๆ <ul style="list-style-type: none"> ธนาคารเป็นสมาชิกของสมาคมธนาคารไทยซึ่งสามารถใช้ช่องทางนี้ในการติดต่อสื่อสาร และแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างกันได้

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

ธนาคารมุ่งสร้างการเติบโตของธุรกิจควบคู่ไปกับการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม โดยการกำหนดนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมและแนวทางการดำเนินงานเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร รวมถึงกำหนดเป้าหมายและแผนงานที่ชัดเจน เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยบรรเทาผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน ให้เกิดผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อมน้อยที่สุด ด้วยการให้บริการทางการเงินเพื่อสนับสนุนธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม รวมถึงโครงการอนุรักษ์พลังงานและความหลากหลายทางชีวภาพเพื่อลดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

ธนาคารได้มีการกำหนดลักษณะกิจการที่ธนาคารไม่สนับสนุนการให้สินเชื่อ ได้แก่ธุรกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลพร้อมประกาศนโยบายให้เป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการประเมินลูกค้าอย่างเป็นรูปธรรมโดยนำระบบการจัดการสิ่งแวดล้อมและสังคม (Environmental and Social Management System: ESMS) มาเป็นแนวทางในการดำเนินกิจการของกลุ่มธนาคาร สอดคล้องกับกฎหมายภายในประเทศ ข้อกำหนด และมาตรฐานสากลที่เกี่ยวข้อง มาผสมผสานเข้ากับกระบวนการพิจารณาการให้สินเชื่อ ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารแน่ใจว่าทุกโครงการที่เรานับสนับสนุนมีการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมที่เหมาะสมตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องและลดความเสี่ยงโดยรวมได้ ผ่านการคัดกรองและการประเมินด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม (ESDD) ลูกค้าหรือธุรกิจที่ไม่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมตลอดห่วงโซ่มูลค่าของลูกค้า รวมถึงธุรกิจขนาดเล็ก บุคคลทั่วไป และกลุ่มที่เปราะบาง ซึ่งถือเป็นโอกาสสำคัญที่ธนาคารจะส่งมอบความรู้และแนวทางปฏิบัติที่ถูกต้องเพื่อยกระดับการดำเนินงานของลูกค้าในกลุ่มดังกล่าว

นอกจากนี้ ธนาคารมุ่งมั่นยกระดับความตระหนักรู้ในการใช้ทรัพยากรทุกด้านอย่างรู้คุณค่า และถือเป็นหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหารและพนักงานทุกระดับผ่านการดำเนินโครงการที่เกี่ยวข้องกับการส่งเสริมให้เกิดความตระหนักรู้ถึงความสำคัญของสิ่งแวดล้อมและนำไปสู่การปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม พร้อมแบ่งปันความรู้ทั้งภายในและภายนอกองค์กร รวมถึงลูกค้า คู่ค้าทางธุรกิจ ชุมชน และพนักงานธนาคาร รวมถึงสนับสนุนการมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์พลังงานและลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานที่คำนึงถึงความยั่งยืนและผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมซึ่งรวมถึงการสนับสนุนเพิ่มขีดความสามารถของลูกค้าสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

การบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมของธนาคาร ได้แก่

- การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending) โดยการคำนึงถึงการไม่ทำลายทรัพยากร
- การใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Carbon Footprint)
- การสร้างความตระหนักรู้ด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมกับพนักงาน ลูกค้า คู่ธุรกิจ และผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง
- การร่วมมือกับหน่วยงานหรือบุคคลภายนอกธนาคารในการดำเนินกิจกรรมด้านส่งเสริมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม
- การดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานข้อกำหนดทางกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับด้านสิ่งแวดล้อมและสภาพภูมิอากาศซึ่งเกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจธนาคาร
- การกำหนดธุรกิจที่ธนาคารจะไม่ให้การพิจารณาสินเชื่อใน Credit Risk Policy ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม : มี

แนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม : การจัดการพลังงานไฟฟ้า,
การจัดการทรัพยากรน้ำและคุณภาพน้ำ,
การจัดการขยะและของเสีย,
การจัดการก๊าซเรือนกระจกและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ,

- การจัดการพลังงานไฟฟ้า: ธนาคารมีการจัดเก็บ และเปิดเผยข้อมูลการใช้พลังงานไฟฟ้าของธนาคารเพื่อติดตาม และวางแผนการจัดการลดการใช้พลังงาน และปรับเปลี่ยนอุปกรณ์ ทั้งนี้ธนาคารไทยเครดิตมีเป้าหมายในการลดการใช้พลังงานลงปีละ 5%
- การจัดการขยะและของเสีย: ธนาคารมีการจัดการแยกขยะ เช่น ขวดน้ำ กระดาษ เพื่อนำไปแปรรูปให้เป็นวัตถุดิบใหม่ (โดยในปี 2568 ธนาคารได้นำขวดพลาสติกมาทำเสื้อจากเส้นใยพลาสติก และแจกให้กับพนักงานที่ร่วมกิจกรรมด้านสิ่งแวดล้อมต่างๆ ทั้งนี้ธนาคารได้เข้าร่วมโครงการ Care the Whale อย่างต่อเนื่อง เพื่อส่งเสริมการจัดการขยะอย่างมีประสิทธิภาพและลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม โดยธนาคารมีเป้าหมายลดปริมาณขยะโดยรวม 5%
- การจัดการทรัพยากรน้ำและคุณภาพน้ำ: ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการน้ำแบบบูรณาการ โดยได้มีการบริหารระบบการใช้น้ำเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดด้วยการจัดเก็บข้อมูลการใช้ทรัพยากรต่างๆ เพื่อวางแผนลดปริมาณการใช้น้ำ ทั้งนี้ธนาคารไทยเครดิตมีเป้าหมายในการลดการใช้น้ำลงปีละ 5%

- การจัดการก๊าซเรือนกระจกและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ: ธนาคารมีการจัดเก็บข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานโดยตรงของธนาคาร (Scope และก๊าซเรือนกระจกที่ปล่อยออกมาจากกิจกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับองค์กรหรือผลิตภัณฑ์ แต่ไม่ได้มาจากแหล่งที่องค์กรเป็นเจ้าของหรือควบคุมโดยตรง (Scope 2 , โดยธนาคารได้รับรองมาตรฐาน ISO : 14064-1 ผ่านการตรวจสอบของบริษัท ปีเอสไอ กรุ๊ป (ประเทศไทย) จำกัด (สถาบันมาตรฐานจากประเทศอังกฤษ) ซึ่งธนาคารได้ตั้งเป้าหมาย บรรลุความเป็นกลางทางคาร์บอนภายในปี พ.ศ. 2593และการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ภายในปี พ.ศ. 2608

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม : <https://investor.thaicreditbank.com/storage/document/sustainability/credit-environment-social-employee-governance-th.pdf>

เลขหน้าของลิงก์ : 5

การทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และ/หรือเป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อมในรอบปีที่ผ่านมา

การทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และ/หรือเป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อม : มี

ในรอบปีที่ผ่านมา

นโยบาย แนวปฏิบัติ และ/หรือเป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อมที่มีการ : การจัดการก๊าซเรือนกระจกและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ, เปลี่ยนแปลง

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบูรณาการมิติด้านสิ่งแวดล้อมเข้ากับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อมเป็นประจำ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ธนาคารใช้เครื่องมือ Materiality Analysis เพื่อวิเคราะห์โอกาสและความเสี่ยงที่สำคัญ โดยมุ่งเน้นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกรรมของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมประเด็นสำคัญดังต่อไปนี้:

- ระบบบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม (Environmental & Social Management System: ESMS): เพื่อใช้เป็นกรอบในการพิจารณาสิทธิและการลงทุนอย่างรับผิดชอบ
- ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมและผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ: เพื่อระบุและบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากภัยพิบัติทางกายภาพ (Physical Risks) และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่าน (Transition Risks)
- ผลิตภัณฑ์ทางการเงินสีเขียว (Green Financial Products): เพื่อสนับสนุนการเงินที่ยั่งยืนและการเปลี่ยนผ่านของลูกค้า
- การสร้างความตระหนักรู้ด้าน ESG: เพื่อส่งเสริมความรู้ความเข้าใจและพฤติกรรมที่รับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลภายในองค์กร

ในปี 2568 ธนาคารได้ยกระดับความสำคัญต่อประเด็นการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ โดยได้ดำเนินการดังนี้:

- จัดทำนโยบายเฉพาะด้าน: จัดทำนโยบายการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ เพื่อให้กรอบการดำเนินงานมีความชัดเจนและมุ่งเน้นมากขึ้น
- กำหนด Risk Appetite Statement (RAS): กำหนดขีดความสามารถในการรับความเสี่ยง (Risk Appetite Statement) ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านสภาพภูมิอากาศ เพื่อให้การตัดสินใจทางธุรกิจสอดคล้องกับเป้าหมายด้านความยั่งยืน
- จัดตั้งคณะทำงานเฉพาะกิจ: จัดตั้งคณะทำงานด้าน Climate Change (Climate Change Working Team) เพื่อเป็นกลไกหลักในการขับเคลื่อนกลยุทธ์ด้านสภาพภูมิอากาศ และกำกับดูแลให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่กำหนดไว้

การดำเนินการดังกล่าวแสดงให้เห็นว่าธนาคารได้พัฒนาการบูรณาการความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศเข้ากับธรรมาภิบาลและกลยุทธ์อย่างต่อเนื่อง เพื่อเตรียมพร้อมรับมือกับความท้าทายและการใช้โอกาสในการเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจที่ยั่งยืน

3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

ในปี 2568 ธนาคารได้ทำการประชาสัมพันธ์ในเรื่องของการประหยัดพลังงาน โดยมีการส่ง E-mail ให้แก่พนักงานให้ปิดเครื่องใช้ไฟฟ้าที่ไม่จำเป็น และถอดปลั๊กเครื่องใช้ไฟฟ้าเมื่อถึงวันหยุดยาว เพื่อเป็นการลดพลังงาน ทั้งนี้ธนาคารมีการกำหนดวงเงิน และจำนวนลิตรการเติมน้ำมันให้แก่ทั้งผู้บริหาร และพนักงานผ่าน Fleet Card เพื่อให้การใช้เชื้อเพลิงเกิดประสิทธิภาพสูงสุด

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการพลังงาน

แผนการจัดการพลังงาน

แผนการจัดการพลังงานของบริษัท : มี

แผนการจัดการการใช้พลังงานไฟฟ้า

ในการประหยัดพลังงานจากการใช้ไฟฟ้าของธนาคาร ธนาคารได้ดำเนินการดังนี้

- ใช้ระบบ E-mail แจ้งเตือนก่อนวันหยุดยาวให้พนักงานปิดเครื่องใช้ไฟฟ้าและถอดปลั๊ก
- ตั้งอุณหภูมิเครื่องปรับอากาศให้อยู่ในช่วง 24 - 26 องศาเซลเซียสเพื่อเป็นการประหยัดพลังงาน
- ปิดไฟดวงที่ไม่ได้ใช้ และไม่จำเป็น
- จัดเก็บข้อมูลการใช้พลังงานเพื่อวิเคราะห์และปรับปรุงแผนการลดการใช้พลังงาน

แผนการจัดการการใช้พลังงานเชื้อเพลิง

ในการประหยัดการใช้เชื้อเพลิงของธนาคาร ธนาคารได้ดำเนินการดังนี้

- กำหนดวงเงินและลิตรตามตำแหน่งงาน
- ใช้ระบบการประชุมออนไลน์แทนการเดินทาง
- จัดเก็บข้อมูลการใช้พลังงานเชื้อเพลิงเพื่อวิเคราะห์และปรับปรุงแผนการลดการใช้พลังงานเชื้อเพลิง

การตั้งเป้าหมายการจัดการไฟฟ้าและ/หรือน้ำมันและเชื้อเพลิง

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการลดการใช้พลังงานไฟฟ้าภายในองค์กรอย่างต่อเนื่อง โดยดำเนินการตามแผนการจัดการพลังงานที่กำหนดไว้ พร้อมทั้งสื่อสารและสร้างความตระหนักแก่พนักงานผ่านช่องทางต่าง ๆ เพื่อให้ปฏิบัติตามมาตรการ เช่น การปิดไฟและถอดปลั๊กเครื่องใช้ไฟฟ้าที่ไม่จำเป็นเมื่อสิ้นสุดเวลาทำงานหรือในช่วงวันหยุดยาว นอกจากนี้ธนาคารได้จัดเก็บและติดตามข้อมูลการใช้พลังงานไฟฟ้าอย่างเป็นระบบ เพื่อใช้ในการประเมินผลและปรับปรุงแผนการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยธนาคารตั้งเป้าหมายลดการใช้พลังงานไฟฟ้าเฉลี่ยไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ต่อปี เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานด้านความยั่งยืนและลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการไฟฟ้า : มี

และ/หรือน้ำมันและเชื้อเพลิงหรือไม่

รายละเอียดการตั้งเป้าหมายการจัดการไฟฟ้าและ/หรือน้ำมันและเชื้อเพลิง

เป้าหมาย	ปีฐาน	ปีเป้าหมาย
ลดการใช้น้ำมันและเชื้อเพลิง	2567 : ใช้น้ำมันและเชื้อเพลิง 190,568.89 ลิตร	2573 : ลด 30% หรือ 133,398.22 ลิตร
ลดการใช้ไฟฟ้าและน้ำมันและเชื้อเพลิง	2567 : ใช้พลังงาน 5,292,700.73 กิโลวัตต์-ชั่วโมง	2573 : ลด 30% หรือ 3,704,890.51 กิโลวัตต์-ชั่วโมง

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพลังงาน

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพลังงาน : มี

ธนาคารมุ่งมั่นในการบริหารจัดการการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ และลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงาน โดยมีผลลัพธ์ที่สำคัญจากการดำเนินงานในปี 2568 ดังนี้

ผลการดำเนินงานด้านการจัดการพลังงานไฟฟ้า

ในปี 2568 ธนาคารได้ สื่อสารและรณรงค์เรื่องการประหยัดพลังงานไฟฟ้า โดยเน้นการ ปิดไฟในพื้นที่ที่ไม่จำเป็น เพิ่มมากขึ้นทั่วทั้งองค์กร มาตรการดังกล่าวส่งผลให้เกิดการลดลงของการใช้ไฟฟ้าดังนี้

ปริมาณการใช้ไฟฟ้าลดลงร้อยละ 4 เมื่อเปรียบเทียบข้อมูล ของปี 2568 กับปี 2567

ผลการดำเนินงานด้านการจัดการเชื้อเพลิง

ในปี 2568 ธนาคารได้ดำเนินการจัดสรรการใช้รถยนต์ให้แกพนักงานที่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การใช้งานยิ่งขึ้น และเริ่มดำเนินการตามกลยุทธ์การเปลี่ยนผ่านยานพาหนะ ธนาคารได้ทยอยเปลี่ยนรถยนต์ที่เช่าเพื่อใช้ในการดำเนินงานจากรถยนต์เครื่องยนต์สันดาป (Internal Combustion Engine) ไปสู่อัตโนมัติเครื่องยนต์ไฮบริด (Hybrid Vehicles) เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

ผลลัพธ์การลดการใช้น้ำมันเชื้อเพลิง

การปรับเปลี่ยนดังกล่าวส่งผลให้ปริมาณการใช้น้ำมันเชื้อเพลิงในการดำเนินงานของธนาคารลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับข้อมูลของปี 2568 กับปี 2567

ประเภทน้ำมันเชื้อเพลิง	อัตราการลดลงของปริมาณการเติมน้ำมัน
น้ำมันเบนซิน	ลดลงร้อยละ 6
น้ำมันดีเซล	ลดลงร้อยละ 20

การจัดการพลังงาน : การใช้เชื้อเพลิง

	2566	2567	2568
น้ำมันดีเซล (ลิตร)	251,403.70	28,726.88	28,013.61
น้ำมันเบนซิน (ลิตร)	N/A	149,440.07	146,774.55

การจัดการพลังงาน : การใช้ไฟฟ้า

	2566	2567	2568
ปริมาณการใช้ไฟฟ้ารวม (กิโลวัตต์-ชั่วโมง)	8,283,929.50	5,292,700.73	5,074,847.40
ปริมาณการซื้อไฟฟ้ามาใช้ (กิโลวัตต์-ชั่วโมง) ⁽¹⁾	8,283,929.50	5,292,700.73	5,074,847.40

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ ในปี 2567 ธนาคารได้ปรับปรุงข้อมูลปริมาณการใช้ไฟฟ้าใหม่เป็น 5,292,700.73 กิโลวัตต์-ชั่วโมง ตามข้อเสนอแนะของผู้ทวนสอบ (BSI) ให้ตัดข้อมูลการใช้ไฟฟ้าของบางสาขาที่มีความคลาดเคลื่อนจากการคำนวณ

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการน้ำ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการทรัพยากรน้ำแบบบูรณาการ (Integrated Water Management) โดยมุ่งเน้นการใช้ทรัพยากรน้ำอย่างคุ้มค่าและเกิดประโยชน์สูงสุด เพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสนับสนุนหลักการเศรษฐกิจหมุนเวียน (Circular Economy) โดยธนาคารได้นำแนวทางการบริหารจัดการมาประยุกต์ใช้ ดังนี้:

1. การจัดเก็บและวิเคราะห์ข้อมูล: มีการจัดเก็บข้อมูลการใช้ทรัพยากรน้ำอย่างเป็นระบบ เพื่อติดตามปริมาณการใช้น้ำ (Water Consumption) และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง โดยนำข้อมูลมาใช้ในการวิเคราะห์และสรุปผล เพื่อกำหนดแนวทางลดการใช้จ่ายและบริหารจัดการให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด
2. การประยุกต์ใช้หลักการ 3Rs: ธนาคารส่งเสริมการใช้น้ำตามหลักการ 3Rs (Reduce, Reuse, Recycle) ในการดำเนินงาน เพื่อลดปริมาณการดึงน้ำจากแหล่งน้ำธรรมชาติ
3. การเชื่อมโยงสู่เศรษฐกิจหมุนเวียน: นำหลักการเศรษฐกิจหมุนเวียนมาประยุกต์ใช้ในระบบการจัดการน้ำ เพื่อให้มั่นใจว่าทรัพยากรน้ำถูกนำกลับมาใช้ประโยชน์สูงสุด ก่อนการบำบัดและปล่อยคืนสู่ธรรมชาติ

การบริหารจัดการน้ำอย่างบูรณาการนี้เป็นส่วนหนึ่งของความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมของธนาคาร และแสดงถึงความมุ่งมั่นในการใช้ทรัพยากรอย่างยั่งยืน

แผนการจัดการน้ำ

แผนการจัดการน้ำของบริษัท : มี

ธนาคารดำเนินการตามแผนการจัดการทรัพยากรน้ำอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

1. การสื่อสารและสร้างความตระหนักแก่พนักงานผ่านช่องทางต่าง ๆ เพื่อส่งเสริมการลดปริมาณการใช้น้ำและการปิดก๊อกน้ำให้สนิทหลังการใช้งานทุกครั้ง พร้อมทั้งให้ความรู้เกี่ยวกับการประหยัดน้ำ
2. ประยุกต์ใช้แนวคิด 3R (Reduce, Reuse, Recycle) ในการบริหารจัดการน้ำภายในองค์กร
3. จัดเก็บและติดตามข้อมูลการใช้น้ำเพื่อใช้ในการประเมินผลและปรับปรุงแนวทางการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ธนาคารมุ่งเน้นการดำเนินงานที่สอดคล้องกับเป้าหมายด้านความยั่งยืนและการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า

การตั้งเป้าหมายการจัดการน้ำ

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการน้ำหรือไม่ : มี

รายละเอียดการตั้งเป้าหมายการจัดการน้ำ

เป้าหมาย	ปีฐาน	ปีเป้าหมาย
ลดการใช้น้ำ (Reduction of water withdrawal)	2567 : ใช้น้ำ 131,012.85 ลูกบาศก์เมตร	2573 : ลด 30% หรือ 91,709.00 ลูกบาศก์เมตร

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการน้ำ

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการน้ำ : มี

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการทรัพยากรน้ำอย่างมีประสิทธิภาพ โดยในปี 2568 ธนาคารมุ่งเน้นไปที่การสื่อสารเรื่องของการประหยัดน้ำผ่าน E-mail เพื่อให้พนักงานได้ตระหนักถึงความสำคัญของการใช้น้ำอย่างมีประสิทธิภาพ มีผลการดำเนินงานด้านการลดปริมาณการใช้น้ำดังนี้

ปริมาณการใช้น้ำรวมทั้งหมด 59,392 ลูกบาศก์เมตร หรือปริมาณการใช้น้ำลดลงร้อยละ 55 เมื่อเปรียบเทียบกับข้อมูลช่วงปี 2568 กับช่วงเวลาเดียวกันของปี 2567

การจัดการน้ำ : ปริมาณการใช้น้ำของบริษัท จำแนกตามแหล่งน้ำ

	2566	2567	2568
ปริมาณการใช้น้ำรวม (ลูกบาศก์เมตร)	115,400.99	131,012.85	59,392.00
ปริมาณการใช้น้ำประปาหรือน้ำจากองค์กรอื่น (ลูกบาศก์เมตร) ⁽²⁾	115,400.99	131,012.85	59,392.00

หมายเหตุ : ⁽²⁾ ในปี 2568 ปริมาณการใช้น้ำประปาของธนาคารปรากฏว่าลดลงอย่างมีนัยสำคัญ เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยมีสาเหตุจากการปรับปรุงกระบวนการจัดเก็บข้อมูล จากเดิมที่ประเมินปริมาณการใช้น้ำจาก ค่าใช้จ่ายค่าน้ำประปาสู่การบันทึกข้อมูลการใช้น้ำตามมิเตอร์จริง ทำให้ข้อมูลมีความถูกต้องและสะท้อนปริมาณการใช้น้ำที่แท้จริงมากยิ่งขึ้น

การจัดการน้ำ : ปริมาณน้ำทิ้งของบริษัท จำแนกตามแหล่งปล่อย

	2566	2567	2568
ปริมาณน้ำทิ้งรวม (ลูกบาศก์เมตร)⁽³⁾	115,400.99	131,012.85	59,392.00

หมายเหตุ : ⁽³⁾ เนื่องจากอาคารของธนาคารส่วนใหญ่เป็นพื้นที่เช่า และไม่มีพื้นที่สีเขียวหรือไม้ยืนต้นขนาดใหญ่ การใช้น้ำจึงเป็นการใช้น้ำแล้วทิ้งทั้งหมด ส่งผลให้ปริมาณน้ำที่คิดเป็นน้ำทิ้งร้อยละ 100

การจัดการน้ำ : ปริมาณการใช้น้ำของบริษัท

	2566	2567	2568
ปริมาณการใช้น้ำสุทธิ (ลูกบาศก์เมตร) ⁽⁴⁾	0.00	0.00	0.00

หมายเหตุ : ⁽⁴⁾ ข้อมูลปี 2567 เกิดจากการประมาณการณาค่าใช้จ่ายด้านการใช้น้ำ แต่ในปี 2568 ทางธนาคารได้มีการบันทึกกิจกรรมการใช้น้ำอย่างแท้จริง

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการขยะและของเสีย

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการจัดการขยะและของเสียอย่างมีประสิทธิภาพ โดยดำเนินงานตามนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมและเข้าร่วมโครงการ “Care the Whale” อย่างต่อเนื่องในปี 2568 เพื่อส่งเสริมการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ธนาคารได้สื่อสารและสร้างความตระหนักแก่พนักงานผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น E-mail เพื่อรณรงค์การแยกขยะอย่างถูกวิธี รวมถึงการทำลายเอกสารที่ครบกำหนดอายุการจัดเก็บโดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม ซึ่งธนาคารได้รับใบรับรองการทำลาย (Certificate of Destruction) เพื่อยืนยันว่าการทำลายและรีไซเคิลดำเนินการตามมาตรฐานความปลอดภัยและนโยบายที่กำหนด ในปี 2568 ธนาคารได้ทำลายเอกสารจำนวน 57.39 ตันอย่างถูกวิธี ซึ่งช่วยลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ (CO₂) ได้ประมาณ 14,920.91 กิโลกรัมคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า นอกจากนี้ธนาคารยังดำเนินโครงการบริจาคขวดเพื่อรีไซเคิลขวดพลาสติกจากการใช้ของพนักงาน โดยในปี 2568 ธนาคารบริจาคขวดเพื่อนำไปผลิตเป็นเสื้อยืดเป็นจำนวน 2,983.99 กิโลกรัม โดยเสื้อยืดใช้สำหรับมอบให้แก่พนักงานที่เข้าร่วมกิจกรรมด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างการมีส่วนร่วมและส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า



แผนการจัดการขยะและของเสีย

แผนการจัดการขยะและของเสียของบริษัท : มี

ธนาคารมีแผนการจัดการขยะที่สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจดังนี้

1. การสื่อสารและสร้างความตระหนักต่อเนื่อง โดยใช้ E-mail, Microsoft Teams เพื่อรณรงค์การแยกขยะ ลดการใช้พลาสติก และลดการใช้กระดาษ
2. รณรงค์ลดการใช้กระดาษ มีการสื่อสารให้ใช้ระบบดิจิทัลแทนการพิมพ์ เช่น e-Document
3. จัดเก็บและบันทึกข้อมูล ขยะของเสียชนิดต่างๆ เพื่อปรับปรุงแผน และวิธีการจัดการให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

การตั้งเป้าหมายการจัดการขยะและของเสีย

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการขยะและของเสียหรือไม่ : มี

รายละเอียดการตั้งเป้าหมายการจัดการขยะและของเสีย

เป้าหมาย	ปีฐาน	ปีเป้าหมาย	วิธีการจัดการขยะและของเสีย
ลดปริมาณขยะและของเสีย ประเภทขยะ: ขยะไม่อันตราย	2567 : ขยะไม่อันตราย 7,064.19 กิโลกรัม	2573 : ลด 30% หรือ 4,944.93 กิโลกรัม	• นำกลับมาใช้ใหม่

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการขยะและของเสีย

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการขยะและของเสีย : มี

ธนาคารดำเนินมาตรการลดขยะพลาสติกอย่างต่อเนื่อง ผ่านโครงการ บริจาคขวดพลาสติกเพื่อรีไซเคิล ซึ่งเป็นกิจกรรมที่ส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานในการลดปริมาณขยะจากการใช้งานในชีวิตประจำวัน และสนับสนุนการนำทรัพยากรกลับมาใช้ใหม่ตามหลักเศรษฐกิจหมุนเวียน (Circular Economy)

ในปี 2568 ธนาคารได้รวบรวมและบริจาคขวดพลาสติกจากพนักงานเพื่อนำไปรีไซเคิลเป็นเสื้อยืดรวมทั้งสิ้น 2,983.99 กิโลกรัม ซึ่งช่วยลดการกำจัดขยะฝังกลบ ลดการใช้ทรัพยากรใหม่ และเพิ่มปริมาณวัสดุรีไซเคิลกลับเข้าสู่ห่วงโซการผลิต

ผลการดำเนินงานดังกล่าวสะท้อนถึงความมุ่งมั่นของธนาคารในการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและส่งเสริมพฤติกรรมในการแยกขยะรวมถึงการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าในองค์กร



การจัดการขยะและของเสีย : ปริมาณขยะและของเสียของบริษัท

	2566	2567	2568
ปริมาณขยะและของเสียรวม (กิโลกรัม)	95,694.00	14,875.73	60,373.99
ปริมาณขยะและของเสียไม่อันตรายรวม (กิโลกรัม)	95,694.00	14,875.73	60,373.99

การจัดการขยะและของเสีย : ปริมาณขยะและของเสียที่นำไปใช้ซ้ำ (Reuse) / รีไซเคิล (Recycle) ของบริษัท

	2566	2567	2568
ปริมาณขยะและของเสียที่นำไปใช้ซ้ำ (Reuse) / รีไซเคิล (Recycle) รวม (กิโลกรัม)	1,453.37	3,103.50	2,983.99
ปริมาณขยะและของเสียไม่อันตรายที่นำไปใช้ซ้ำ (Reuse) / รีไซเคิล (Recycle) (กิโลกรัม)	1,453.37	3,103.50	2,983.99
ปริมาณขยะและของเสียไม่อันตรายที่นำไปใช้ซ้ำ (Reuse) (กิโลกรัม)	0.00	0.00	0.00
ปริมาณขยะและของเสียไม่อันตรายที่นำไปรีไซเคิล (Recycle) (กิโลกรัม)	1,453.37	3,103.50	2,983.99

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการก๊าซเรือนกระจก

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินธุรกิจ และได้ดำเนินการจัดเก็บและเปิดเผยข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างเป็นระบบ โดยได้รับการรับรองมาตรฐาน ISO 14064-1 จากบริษัท บีเอสไอ กรุ๊ป (BSI) และการรับรอง คาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร (Corporate Carbon Footprint) จากองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การ TGO) เพื่อยืนยันความถูกต้องของข้อมูลปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคาร ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับแนวทางความยั่งยืน

ธนาคารได้กำหนดเป้าหมายการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกตามกรอบการดำเนินงานของธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT) โดยตั้งเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจก Scope 1 และ Scope 2 ในส่วนของการบริหารจัดการสำนักงานลงไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ภายในปี พ.ศ. 2573 (2030) พร้อมทั้งตั้งเป้าหมาย ความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality) ภายในปี พ.ศ. 2593 (2050) และบรรลุเป้าหมาย Net Zero ภายในปี พ.ศ. 2608 (2065) เพื่อสนับสนุนการลดผลกระทบต่องlobal warming และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศอย่างยั่งยืน

แผนการจัดการก๊าซเรือนกระจก

แผนการจัดการก๊าซเรือนกระจกของบริษัท : มี

ธนาคารได้กำหนดแผนการดำเนินงานเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกให้สอดคล้องกับรูปแบบการดำเนินธุรกิจ โดยมุ่งเน้นการดำเนินงานใน ได้แก่

1. การสื่อสารและสร้างความตระหนัก

ธนาคารดำเนินการสื่อสารเพื่อสร้างความตระหนักแก่พนักงานเกี่ยวกับความสำคัญของการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ผ่านช่องทางออนไลน์ เช่น E-mail และสื่อภายในองค์กร เพื่อส่งเสริมการมีส่วนร่วมและปรับพฤติกรรมการใช้พลังงานอย่างเหมาะสม

2. การลดการใช้พลังงาน

ธนาคารตั้งเป้าหมายระยะสั้นแบบปีต่อปีในการลดการใช้พลังงานในสำนักงาน เช่น ไฟฟ้าและเชื้อเพลิง เพื่อสนับสนุนการบรรลุเป้าหมายการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกตามกรอบที่กำหนด

3. การจัดเก็บ ตรวจสอบ และเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารดำเนินการจัดเก็บและตรวจสอบข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากสำนักงานใหญ่และสาขาทั่วประเทศ โดยใช้มาตรฐาน GHG Protocol เพื่อให้สามารถวัดและเปิดเผยข้อมูลได้อย่างถูกต้องและโปร่งใส รองรับการประเมินผลและการปรับปรุงแผนการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง

4. การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ESMS

ธนาคารมีการคัดกรองลูกค้าโดยธนาคารจะไม่ดำเนินธุรกิจกับกลุ่มลูกค้าที่มีเสี่ยง เช่น ความเสี่ยงต่อสิ่งแวดล้อม ความหลากหลายทางระบบนิเวศ และความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน เป็นต้น

5. Green Loan

ธนาคารให้การสนับสนุนลูกค้าที่ดำเนินธุรกิจโดยการคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อม โดยธนาคารได้มีผลิตภัณฑ์ โครงการ SME กล้าเปลี่ยน

การปฏิบัติตามหลักการและมาตรฐานด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจกหรือการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

ธนาคารมุ่งมั่นในการบูรณาการประเด็นด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเข้าสู่กลยุทธ์ทางธุรกิจ การอบการบริหารความเสี่ยง และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคาร โดยสอดคล้องกับแนวทางกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้นำหลักการบริหารความเสี่ยงตามสัดส่วน มาปรับใช้ให้เหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน และระดับความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมของธนาคาร พร้อมทั้งสนับสนุนเป้าหมายระดับประเทศในการเป็นกลางทางคาร์บอน

- บูรณาการความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศในธรรมาภิบาล กลยุทธ์ทางธุรกิจ และกระบวนการตัดสินใจ
- สนับสนุนเป้าหมายของประเทศไทยในการบรรลุความเป็นกลางทางคาร์บอนภายในปี พ.ศ. 2593 และการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ภายในปี พ.ศ. 2608
- ส่งเสริมการเงินเพื่อสิ่งแวดล้อม เพื่อสนับสนุนลูกค้าในการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ
- บริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศอย่างมีประสิทธิภาพให้สอดคล้องกับมาตรฐานความยั่งยืนสากล เช่น TCFD, UNPRB และหลักการของ Basel Committee

ในปี 2568 ธนาคารได้จัดทำโครงสร้างธรรมาภิบาลและแต่งตั้งคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อกำกับดูแลและขับเคลื่อนการดำเนินงานด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ โดยมีหน้าที่กำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และติดตามผลการดำเนินงานให้สอดคล้องกับเป้าหมายด้านความยั่งยืนของธนาคารและแนวทางของประเทศรวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงและโอกาสที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และตรวจสอบได้

หลักการและมาตรฐานด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก : องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (อบก.), The
หรือการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ Greenhouse Gas Protocol, IPCC Guidelines for
National Greenhouse Gas Inventories

การตั้งเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจก

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการก๊าซเรือนกระจก : มี

การตั้งเป้าหมายที่บริษัทมี : การตั้งเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net-Zero Greenhouse Gas Emissions), การตั้งเป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality)

การตั้งเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net-Zero Greenhouse Gas Emissions)

ธนาคารมีเจตนารมณ์ที่จะบรรลุเป้าหมาย การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero Greenhouse Gas Emissions) ภายในปี พ.ศ. 2608 (ค.ศ. 2065) เป้าหมายระยะยาวนี้ครอบคลุมก๊าซเรือนกระจกทุกประเภท (ตามขอบเขต Scope 1, 2 และ 3) ซึ่งรวมถึงการปล่อยก๊าซที่เกิดจากการสนับสนุนทางการเงิน (Financed Emissions) ธนาคารจะดำเนินการตามแนวทางที่เข้มข้น เพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างเป็นรูปธรรมตลอดห่วงโซ่มูลค่า และสนับสนุนการพัฒนาที่ยั่งยืนของสังคมในระยะยาว

รายละเอียดการตั้งเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net-Zero Greenhouse Gas Emissions)

ขอบเขตการปล่อยก๊าซเรือนกระจก	ปีฐาน	ปีเป้าหมาย ระยะสั้น	ปีเป้าหมาย ระยะยาว	การรับรอง
ขอบเขตที่ 1-3	2567 : ปล่อยก๊าซเรือนกระจก 3,151.00 tCO ₂ e	2573 : ลด 30% หรือ 2,205.00 tCO ₂ e เทียบกับปีฐาน	2608 : ลด 90% หรือ 315.00 tCO ₂ e เทียบกับปีฐาน	<ul style="list-style-type: none">• องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (อบก.) : ไม่มี• Science-based Targets (SBTi) : ไม่มี

การตั้งเป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality)

ธนาคารให้การสนับสนุนเป้าหมายระยะกลางของประเทศไทยในการบรรลุความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality) ภายในปี พ.ศ. 2593 (ค.ศ. 2050) ธนาคารมุ่งมั่นที่จะลดและชดเชยการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์จากการดำเนินงานขององค์กร เพื่อให้ปริมาณการปล่อยสุทธิเท่ากับศูนย์ การดำเนินการนี้ถือเป็นก้าวแรกที่สำคัญในการแสดงความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสร้างภูมิคุ้มกันทางการเงินต่อความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนผ่าน (Transition Risks)

รายละเอียดการตั้งเป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality)

ขอบเขตการปล่อย ก๊าซเรือนกระจก	ปีฐาน	ปีเป้าหมาย	การรับรอง
ขอบเขตที่ 1-2	2567 : ปล่อยก๊าซเรือนกระจก 3,151.00 tCO ₂ e	2593 : ลด 50% หรือ 1,575.00 tCO ₂ e	ไม่มี

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการจัดการก๊าซเรือนกระจก : มี

ธนาคารมุ่งมั่นในการบริหารจัดการและควบคุมการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (GHG) โดยได้ดำเนินการตามแผนงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อลดผลกระทบต่อสภาพภูมิอากาศ และจัดเก็บข้อมูลให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล ผลการดำเนินงานด้านการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในปี 2568 พบว่าปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.46 (เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า) เนื่องจากธนาคารได้ดำเนินการ คำนวณและเปิดเผยข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในขอบเขตที่ 3 (Scope 3) เพิ่มเติม ซึ่งเป็นไปตามแนวทางการรายงานมาตรฐานสากล (GHG Protocol) การขยายขอบเขตการคำนวณนี้แสดงถึงความมุ่งมั่นของธนาคารในการ จัดเก็บและเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสและครอบคลุมยิ่งขึ้น เพื่อให้สามารถบริหารจัดการและกำหนดกลยุทธ์การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในห่วงโซ่มูลค่าได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

การจัดการเพื่อลดปัญหาการปล่อยก๊าซเรือนกระจก : ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร

	2566	2567	2568
ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกรวม (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	5,722.73	3,151.00	3,680.00
การปล่อยก๊าซเรือนกระจก - ขอบเขตที่ 1 (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	1,478.70	505.00	589.00
การปล่อยก๊าซเรือนกระจก - ขอบเขตที่ 2 (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	3,917.70	2,646.00	2,537.00
การปล่อยก๊าซเรือนกระจก - ขอบเขตที่ 3 (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า) ⁽⁵⁾	326.33	N/A	554.00

หมายเหตุ : ⁽⁵⁾ ในปี พ.ศ. 2568 ธนาคารได้ดำเนินการคำนวณและประเมินความมีนัยสำคัญของการปล่อยก๊าซเรือนกระจกใน ขอบเขตที่ 3 (Scope 3) ตามเกณฑ์มาตรฐานที่กำหนด โดยองค์กรบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (TGO) ซึ่งธนาคารกำหนดเกณฑ์ความมีนัยสำคัญไว้ที่ 2.5 คะแนน ผลการประเมินพบว่าปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในขอบเขตดังกล่าวไม่ถึงเกณฑ์ที่ต้องรายงาน จึงไม่มีการเปิดเผยข้อมูลในส่วนนี้

การจัดการเพื่อลดปัญหาการปล่อยก๊าซเรือนกระจก : การทวนสอบปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2568 ธนาคารได้ดำเนินการปรับปรุงรูปแบบการจัดเก็บและเปิดเผยข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจก โดยมุ่งเน้นการเพิ่มความครอบคลุมของข้อมูลใน ขอบเขตที่ 3 (Scope 3) ให้สอดคล้องกับความคาดหวังของธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT) เพื่อยกระดับความโปร่งใสและมาตรฐานการรายงาน นอกจากนี้ ธนาคารได้เพิ่มการสื่อสารและประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในองค์กร เพื่อสนับสนุนการจัดเก็บข้อมูลที่ถูกต้องและครบถ้วน รองรับการประเมินผลและการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานสากลในอนาคต

การทวนสอบปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของบริษัท : มี

รายชื่อหน่วยงานผู้ทวนสอบข้อมูลปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก : บริษัท บีเอสไอ กรุ๊ป (ประเทศไทย) จำกัด

ข้อมูลเหตุการณ์เกี่ยวกับละเมิดกฎหมายหรือสร้างผลกระทบทางลบต่อสิ่งแวดล้อม

จำนวนกรณีและเหตุการณ์ที่ละเมิดกฎหมายหรือสร้างผลกระทบทางลบต่อสิ่งแวดล้อม

	2566	2567	2568
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่ละเมิดกฎหมายหรือสร้างผลกระทบทางลบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างมีนัยสำคัญ ((กรณี))	0	0	0

3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

ธนาคารตระหนักว่าการพัฒนาที่ยั่งยืนในมิติสังคมเป็นรากฐานสำคัญของการเติบโตทางเศรษฐกิจที่มั่นคงและทั่วถึง การดำเนินงานในปีที่ผ่านมา จึงมุ่งเน้นการเสริมสร้างคุณภาพชีวิตของประชาชน การขยายโอกาสทางเศรษฐกิจ และการสนับสนุนการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างเท่าเทียม เพื่อให้ทุกกลุ่มในสังคมสามารถก้าวไปพร้อมกับการพัฒนาของประเทศได้อย่างยั่งยืน

ในฐานะสถาบันการเงิน ธนาคารมุ่งดำเนินบทบาทเชิงรุกในการส่งเสริมความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) ให้แก่ประชาชนผ่านโครงการและกิจกรรมหลากหลายรูปแบบ ทั้งการให้ความรู้ด้านการออม การบริหารหนี้ การวางแผนการเงิน และการใช้บริการทางการเงินอย่างปลอดภัย เพื่อเสริมสร้างภูมิคุ้มกันทางเศรษฐกิจและช่วยให้ทุกคนสามารถตัดสินใจทางการเงินได้อย่างมั่นใจ

ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการลดความเหลื่อมล้ำทางการเงิน โดยขยายบริการสำหรับกลุ่มเปราะบาง กลุ่มไม่มีบัญชีธนาคาร (Unbanked) และผู้ประกอบการรายย่อย ตลอดจนพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลที่ช่วยให้ประชาชนเข้าถึงบริการได้สะดวก ปลอดภัย และมีต้นทุนต่ำยิ่งขึ้น ซึ่งเป็นการสนับสนุนการพัฒนาเศรษฐกิจฐานรากให้เข้มแข็ง

ด้านทรัพยากรบุคคล ธนาคารยังคงดำเนินนโยบายส่งเสริมสวัสดิการ การพัฒนาศักยภาพของพนักงาน และการสร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัยและเท่าเทียม เพื่อให้บุคลากรสามารถเติบโตและสร้างคุณค่าร่วมกับองค์กรอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารยังส่งเสริมความหลากหลายและการไม่เลือกปฏิบัติ เพื่อให้การทำงานสอดคล้องกับหลักสิทธิมนุษยชนสากล

ด้วยความมุ่งมั่นในการเสริมสร้างสังคมที่เข้มแข็ง ครอบคลุม และมีเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ ธนาคารจะเดินหน้ารื้อฟื้นพัฒนาโลก การดำเนินงาน และความร่วมมือกับทุกภาคส่วน เพื่อให้มิติสังคมเป็นหัวใจสำคัญของความยั่งยืน และนำพาองค์กรและชุมชนให้เติบโตไปพร้อมกันอย่างสมดุลในระยะยาว

3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคมและสิทธิมนุษยชน : มี

แนวปฏิบัติด้านสังคมและสิทธิมนุษยชน : สิทธิของพนักงาน, แรงงานเด็ก, สิทธิผู้บริโภค/ลูกค้า, สิทธิชุมชน และสิ่งแวดล้อม, ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน, การไม่เลือกปฏิบัติ, สิทธิคู่ค้า

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับสิทธิมนุษยชนและความรับผิดชอบต่อสังคมด้านแรงงาน โดยยึดถือหลักสิทธิมนุษยชนสากลตามปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชนและหลักการชี้แนะของสหประชาชาติว่าด้วยธุรกิจกับสิทธิมนุษยชน (UN Guiding Principles on Business and Human Rights) เพื่อหลีกเลี่ยงการละเมิดสิทธิมนุษยชนในทุกขั้นตอนของการดำเนินธุรกิจ และจัดการกับผลกระทบที่ไม่พึงประสงค์ที่อาจเกิดขึ้นจากผลิตภัณฑ์ บริการ หรือความสัมพันธ์ทางธุรกิจของธนาคารเองหรือกิจกรรมของคู่ค้า

ธนาคารยังให้ความสำคัญในการปฏิบัติด้านแรงงานอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียม ไม่เลือกปฏิบัติทั้งในด้านการจ้างงาน การจ่ายค่าตอบแทน การเลื่อนตำแหน่ง และการฝึกอบรมพนักงานโดยไม่แบ่งแยกเพศ อายุ เชื้อชาติ หรือศาสนา พร้อมสนับสนุนการจ้างงานแก่กลุ่มผู้ด้อยโอกาสเพื่อสร้างโอกาสและอาชีพที่มั่นคง ตลอดจนสื่อสารนโยบายและจัดกิจกรรมให้ความรู้เรื่องสิทธิมนุษยชนแก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บุคลากรทุกคนมีส่วนร่วมและตระหนักถึงความสำคัญของการเคารพสิทธิมนุษยชนในการดำเนินงานของธนาคาร

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคมและสิทธิมนุษยชน : <https://investor.thaicreditbank.com/th/sustainability/sustainability-policy>

การปฏิบัติตามหลักการและมาตรฐานด้านสิทธิมนุษยชน

ธนาคารกำหนดให้มั่นนโยบายสิทธิมนุษยชนขึ้นเพื่อให้พนักงานของธนาคารทุกคนยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน เพื่อให้ความเคารพในศักดิ์ศรีในความเป็นมนุษย์ของผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารทุกคน รวมถึงความเท่าเทียม การส่งเสริมแรงงานสตรี การสนับสนุนผู้พิการทางกาย โดยยึดมั่นและปฏิบัติตามหลักปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน (Universal Declaration of Human Rights) ข้อตกลงโลกแห่งสหประชาชาติ (UN Global Compact Principles) และหลักการชี้แนะของสหประชาชาติว่าด้วยธุรกิจกับสิทธิมนุษยชน (The United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights: "UNGPs") รวมถึงแนวปฏิบัติและหลักการด้านสิทธิมนุษยชนในระดับประเทศและระดับสากลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ครอบคลุมภายในองค์กรและห่วงโซ่อุปทาน โดยธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายสิทธิมนุษยชน (Human Rights and Labor Social Responsibility Policy) และ Human Rights Due Diligence (HRDD) ขึ้นเพื่อเพิ่มความเข้าใจและโอกาสของธนาคาร ในการปรับปรุงการปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนของธนาคารให้ดียิ่งขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารเคารพและสนับสนุนการปกป้องสิทธิมนุษยชน ไม่เลือกปฏิบัติหรือกีดกันบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ไม่มีการใช้แรงงานเด็ก แรงงานบังคับ และไม่ละเมิดสิทธิของกลุ่มเปราะบางต่างๆ และจะไม่สนับสนุนบริการทางการเงินที่ไม่เคารพและละเมิดสิทธิมนุษยชน สิทธิ

แรงงาน รวมถึงให้การสนับสนุนทางการเงินแก่องค์กรภายนอกในการสนับสนุนและจ้างงานผู้พิการให้มีโอกาสสร้างรายได้ให้แก่ตนเองและครอบครัว จนในปีที่ผ่านมาธนาคารได้รับรางวัล “องค์กรต้นแบบด้านสิทธิมนุษยชน ปี 2568 ประเภทองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ในระดับ “ดี” ซึ่งสะท้อนความมุ่งมั่นในการส่งเสริมด้านสิทธิมนุษยชนในหลากหลายมิติ รวมถึงได้เข้าร่วมพิธีมอบเงินสนับสนุนแก่กองทัพบก ในโครงการประกอบอาชีพเสริมเพิ่มรายได้แก่กำลังพลกองทัพบก ที่ปลดพิการทุพพลภาพและครอบครัวอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งยังร่วมกับสภาวิชาชีพเพื่อดำเนินงานจ้างงานผู้พิการอีกด้วย

ธนาคารมีการสื่อสารและเปิดเผยนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนต่อสาธารณะ เพื่อให้พนักงาน คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และองค์กรอื่นๆ ในห่วงโซ่มูลค่าของธนาคาร รวมถึงสังคมและชุมชนที่อาจจะได้รับผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจของธนาคารเข้าใจและตระหนักถึง รวมถึงจัดให้มีระบบรับข้อร้องเรียนด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล จากบุคคลภายนอกธนาคารไว้บน Website ของธนาคาร มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารสามารถส่งข้อซักถาม ข้อกังวล หรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิ ความเสมอภาค และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างไม่เป็นธรรมถึงผู้บริหารของธนาคารได้โดยตรง

ในกรณีที่ธนาคารมีกระบวนการรับ ทบทวน และตอบสนอง ต่อการสื่อสารจากผู้มีส่วนได้เสียภายนอกอย่างเหมาะสม โดยธนาคารกำหนดให้ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มงาน/สายงาน ที่พบประเด็นสิทธิมนุษยชน และ ESG officer เพื่อลงนามในรายงานประเด็นสิทธิมนุษยชนที่เกิดขึ้น หลังจากได้รับรายงานในประเด็นที่เกี่ยวกับสิทธิมนุษยชน พร้อมทั้งนำเสนอให้แก่กรรมการผู้จัดการ เพื่อพิจารณานำเข้าสู่กระบวนการในขั้นตอนต่อไป เพื่อนำเข้าสู่กระบวนการพิจารณาหาแนวทางแก้ไขข้อร้องทุกข์และแจ้งผลให้ผู้ร้องทุกข์ทราบภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับข้อร้องทุกข์ดังกล่าว รวมถึงการเยียวยาในสิ่งที่เกิดขึ้น (ถ้ามี) ทั้งนี้อาจกำหนดระยะเวลาเพิ่มเติมได้ ตามความรุนแรงของปัญหาที่พบ

ธนาคารได้จัดให้มีระบบรับข้อร้องเรียนจากพนักงานไว้บนระบบ Intranet ของธนาคารเพื่อให้พนักงานสามารถร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิ ความเสมอภาค และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างไม่เป็นธรรมถึงผู้บริหารของธนาคารได้โดยตรง โดยในปี 2568 มีจำนวนเหตุการณ์และข้อร้องเรียนผ่านระบบนี้จำนวน 28 รายการ เป็นเหตุการณ์เกี่ยวกับสิทธิมนุษยชนทั้งหมด 9 เหตุการณ์ โดยข้อร้องเรียนดังกล่าว ตรวจสอบพบว่าเป็นความจริงเพียง 3 กรณี ซึ่งเป็นการร้องเรียนเกี่ยวกับการปฏิบัติงานและการบริหารงานของหัวหน้างาน 1 กรณี และร้องเรียนการประพฤติปฏิบัติไม่เหมาะสมของเพื่อนร่วมงาน 2 กรณี ซึ่งทางสายงานบริหารทรัพยากรบุคคลได้มีการตรวจสอบ และสอบสวนข้อมูลจากผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมด และได้ประชุมร่วมกับพนักงานผู้ที่เกี่ยวข้องถึงข้อมูลต่างๆ ที่ทางสายงานบริหารทรัพยากรบุคคลได้มาจากการสอบสวน รวมถึงผู้บริหารทรัพยากรบุคคลได้มีการให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์แก่พนักงานในการทำงาน ส่งผลให้พนักงานมีความเข้าใจ พอใจ และสามารถยุติเรื่องทั้ง 3 เหตุการณ์ได้อย่างเรียบร้อย รวมถึงได้ดำเนินการมาตรการเพื่อป้องกัน และแก้ไขเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น ตามกระบวนการตรวจสอบของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดให้มีระบบรับข้อร้องเรียนด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล จากบุคคลภายนอกธนาคารไว้บน website ของธนาคารเพื่อให้สามารถร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิ ความเสมอภาค และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างไม่เป็นธรรมถึงผู้บริหารของธนาคารได้โดยตรง โดย บุคคล ชุมชน หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอกอื่นๆ เช่น องค์กรภาคประชาสังคมสามารถส่งคำถามหรือ ข้อกังวลของตนไปยังหน่วยสื่อสาร ESMS ของธนาคาร โดยส่งอีเมลหรือจดหมายไปยังที่อยู่ต่อไปนี้:

1. ทางอีเมล

Email: ESMS@thaicreditbank.com

2. ทางไปรษณีย์หรือการร้องเรียนโดยวาจา

ส่งให้กับ: ผู้บริหารสูงสุดของสายงานบริหารทรัพยากรบุคคล

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) 121/78-79 อาคารอาร์เอสทาวเวอร์ ชั้น 26 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

หลักการและมาตรฐานด้านการจัดการสิทธิมนุษยชน : มาตรฐานแรงงานไทย ความรับผิดชอบทางสังคมของธุรกิจไทย

(มรท. 8001-2533) ของกระทรวงแรงงาน, The UN Guiding

Principles on Business and Human Rights, ILO

Tripartite Declaration of Principles concerning

Multinational Enterprises and Social Policy

การทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติและ/หรือเป้าหมายด้านสังคมและสิทธิมนุษยชนในรอบปีที่ผ่านมา

การทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และ/หรือเป้าหมายด้านสังคมและ : มี

สิทธิมนุษยชนในรอบปีที่ผ่านมา

นโยบาย แนวปฏิบัติ และ/หรือเป้าหมายด้านสังคมและสิทธิมนุษยชน : สิทธิของพนักงาน, แรงงานเด็ก, สิทธิผู้บริโภค/ลูกค้า, สิทธิชุมชน
ที่มีการเปลี่ยนแปลง และสิ่งแวดล้อม, ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน,
การไม่เลือกปฏิบัติ, สิทธิลูกค้า

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ยึดมั่นการเคารพสิทธิมนุษยชนตามหลักสากล โดยปฏิบัติสอดคล้องกับ

- ปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน (UDHR)
- หลักการชี้แนะของสหประชาชาติว่าด้วยธุรกิจกับสิทธิมนุษยชน (UNGPs)
- หลักการขององค์การแรงงานระหว่างประเทศ (ILO)
- หลักการของ UN Global Compact

ธนาคารกำหนดให้สิทธิมนุษยชนเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานในทุกขั้นตอน และหลีกเลี่ยงผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชนทั้งโดยตรงและโดยอ้อม รวมถึงผ่านพันธมิตรและคู่ค้าในห่วงโซ่มูลค่า

การตรวจสอบด้านสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน (Human Rights Due Diligence: HRDD)

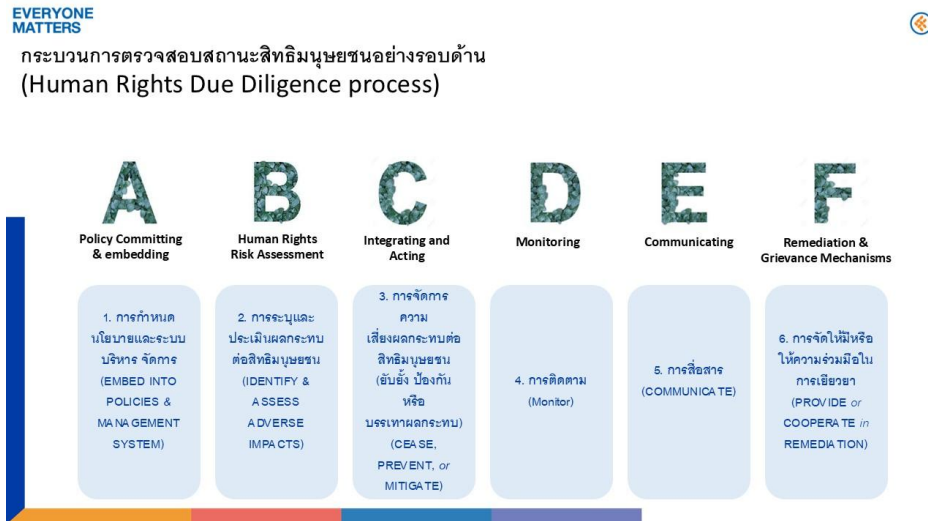
ธนาคารจะมีการประยุกต์ใช้กระบวนการตรวจสอบด้านสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน (Human Rights Due Diligence - HRDD) ที่เหมาะสมกับระดับการพัฒนาด้านสิทธิมนุษยชนของธนาคารในเชิงรุกเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของธนาคารจะไม่ก่อให้เกิดการละเมิดสิทธิมนุษยชนตลอดห่วงโซ่มูลค่า (Value Chain) เพื่อการคาดการณ์ผลกระทบเชิงลบและบรรเทาผลกระทบที่อาจจะมีขึ้นโดยมีจุดประสงค์เพื่อระบุความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนในห่วงโซ่มูลค่าของกิจกรรมทางธุรกิจ รวมทั้งบริหารจัดการในการบรรเทาผลกระทบที่เกิดขึ้น การประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนดังกล่าวให้ครอบคลุมการดำเนินงานทั้งหมดของธนาคารและบริษัทในเครือที่ธนาคารมีอำนาจควบคุม รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมด ได้แก่ พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า ผู้รับจ้าง ชุมชน และ กลุ่มเปราะบางต่าง ๆ นอกจากนี้ ธนาคารจะดำเนินการเชิงรุกเพื่อแก้ไข ปัญหาและผลกระทบในกรณีที่มีการละเมิดสิทธิมนุษยชน

บริษัทมีกระบวนการตรวจสอบ HRDD : มี

กระบวนการ HRDD ของธนาคารประกอบด้วย การกำหนดขอบเขตในการตรวจสอบ การระบุประเด็นด้านสิทธิมนุษยชนที่เกี่ยวข้อง และการวิเคราะห์ความรุนแรงของผลกระทบและโอกาสที่อาจเกิดขึ้น ขั้นตอนเหล่านี้เป็นการจัดลำดับความสำคัญประเด็นความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนในองค์กร รวมถึงแนวทางการป้องกันและแก้ไขผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชนให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น พร้อมทั้งจัดทำแผนติดตามผลการดำเนินงานป้องกันและแก้ไขให้มีประสิทธิภาพ นอกจากนั้นจะได้มีการจัดเตรียมมาตรการเยียวยาผู้ที่อาจได้รับผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชน

- การบูรณาการสิ่งที่ค้นพบจากการประเมินผลกระทบเข้ากับการดำเนินธุรกิจ
เพื่อป้องกันหรือลดผลกระทบทางลบด้านสิทธิมนุษยชน โดยการบูรณาการสิ่งที่ค้นพบเข้ากับกระบวนการตัดสินใจ งบประมาณ และกลไกกำกับดูแลภายใน โดยการกำหนดมาตรการที่เหมาะสมจะขึ้นอยู่กับระดับของการเข้าไปมีส่วนร่วมกับการสร้างผลกระทบที่เกิดขึ้น
- ติดตามตรวจสอบประสิทธิภาพของการแก้ปัญหา โดยใช้ตัวชี้วัดและข้อมูลสนับสนุนที่เหมาะสม
เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชนที่พบกำลังถูกขจัด หรือได้ถูกบรรเทาอย่างแท้จริง
- มีความพร้อมที่จะสื่อสารต่อสาธารณะ
เพื่อแสดงความรับผิดชอบและเพิ่มความโปร่งใส การสื่อสารนั้นจะสะท้อนผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชน ผู้มีส่วนได้เสียเข้าถึงได้ ให้ข้อมูลข่าวสารที่เพียงพอต่อการประเมินว่าธุรกิจได้ตอบสนองในประเด็นนั้น ๆ อย่างเพียงพอแล้วหรือไม่ และต้องไม่ส่งผลให้ผู้มีส่วนได้เสีย บุคลากร หรือความลับทางธุรกิจตกอยู่ในอันตราย
- การร้องเรียนในประเด็นสิทธิมนุษยชน
 - ในกรณีมีผู้ต้องการร้องเรียนในประเด็นสิทธิมนุษยชน สามารถทำได้โดยการรายงานผ่านช่องทางรับเรื่องร้องเรียนบน Website ของธนาคาร หรือสามารถรายงานถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการได้โดยตรง
 - ในกรณีที่ได้รับรายงานในประเด็นที่เกี่ยวกับสิทธิมนุษยชน ธนาคารกำหนดให้ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มงาน/สายงานที่พบการรายงานประเด็นสิทธิมนุษยชน และ ESG Manager ประเด็นสิทธิมนุษยชนที่เกิดขึ้นและนำเสนอต่อกรรมการผู้จัดการ เพื่อนำเข้าสู่กระบวนการพิจารณาหาแนวทางแก้ไขข้อร้องทุกข์ และแจ้งผลให้ผู้ร้องทุกข์ทราบภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับข้อร้องทุกข์ดังกล่าวรวมถึงการเยียวยาในสิ่งที่เกิดขึ้น (ถ้ามี) ทั้งนี้ อาจกำหนดระยะเวลาเพิ่มเติมได้ตามความรุนแรงของปัญหาที่พบ

รูปภาพกระบวนการตรวจสอบ HRDD



3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานและแรงงาน

แผนการจัดการพนักงานและแรงงาน

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล โดยตระหนักว่าพนักงานคือทรัพยากรที่มีคุณค่าที่สุดในการขับเคลื่อนองค์กรให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ธนาคารมุ่งมั่นจัดการแรงงานอย่างเป็นธรรม เคารพศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ และดำเนินนโยบายด้านแรงงานให้สอดคล้องกับหลักสิทธิมนุษยชนสากล ทั้งตามปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน (UDHR) หลักการชี้แนะธุรกิจกับสิทธิมนุษยชนขององค์การสหประชาชาติ (UNGPs) และหลักการขององค์การแรงงานระหว่างประเทศ (ILO)

ธนาคารจึงพัฒนาระบบบริหารบุคลากรในทุกมิติ ตั้งแต่การสรรหา การคุ้มครองสิทธิในการทำงาน การพัฒนาศักยภาพ การดูแลคุณภาพชีวิต ไปจนถึงการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่เท่าเทียม โปร่งใส และปลอดภัย เพื่อให้พนักงานสามารถเติบโตไปพร้อมกับองค์กรในระยะยาว

แผนการจัดการพนักงานและแรงงานของบริษัท : มี

แผนการจัดการพนักงานและแรงงานที่บริษัทดำเนินการในรอบปีที่ผ่านมา : การจ่ายค่าตอบแทนพนักงานอย่างเป็นธรรม, การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน, การส่งเสริมความสัมพันธ์และการมีส่วนร่วมของพนักงาน, ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน, อื่น ๆ : การไม่เลือกปฏิบัติ

แผนการจัดการพนักงานและแรงงาน

1. การสรรหาและจ้างงานอย่างเป็นธรรม (Fair Employment & Equal Opportunity)

ธนาคารดำเนินการสรรหาและจ้างงานอย่างโปร่งใส โดยไม่เลือกปฏิบัติด้วยเหตุแห่งเพศ อายุ เชื้อชาติ ศาสนา ความพิการ หรือสถานภาพใด ๆ พร้อมส่งเสริมความเท่าเทียมทางเพศ (Gender Equality) และเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนเข้าถึงตำแหน่งบริหารอย่างเท่าเทียม นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนการจ้างงานกลุ่มแรงงานที่มีสภาพเปราะบาง เช่น คนพิการ และกลุ่มด้อยโอกาส เพื่อสร้างโอกาสทางสังคมอย่างยั่งยืน

2. การปฏิบัติต่อแรงงานตามหลักสิทธิมนุษยชน (Human Rights & Labor Practices)

ธนาคารยึดหลักไม่บังคับใช้แรงงาน ไม่ใช้แรงงานเด็ก ไม่ล่วงละเมิดสิทธิของพนักงาน และไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติหรือการคุกคามทางเพศในทุกรูปแบบ (Zero Tolerance Policy)

ธนาคารมีนโยบายค่าตอบแทนที่เป็นธรรม ไม่มีช่องว่างค่าตอบแทนระหว่างเพศ (No Gender Pay Gap) และบริหารแรงงานตามกฎหมายคุ้มครองแรงงานและจรรยาบรรณทางธุรกิจอย่างเคร่งครัด

3. ค่าตอบแทน สวัสดิการ และความมั่นคงในการทำงาน (Compensation, Benefits & Welfare)

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการหลากหลายรูปแบบที่สอดคล้องกับความจำเป็นของพนักงาน เช่น

- เงินเดือนและโบนัสที่เป็นธรรม
- สวัสดิการด้านสุขภาพและประกันภัย
- วันลาและวันหยุดตามกฎหมาย
- รูปแบบการทำงานที่เอื้อต่อ Work-Life Balance เช่น WFH และ Flexible Working

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาโครงสร้างค่าตอบแทนให้เหมาะสม โปร่งใส และสะท้อนคุณค่าการทำงานของพนักงานและผู้บริหารอย่างเป็นธรรม

4. ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และคุณภาพชีวิตในการทำงาน (Occupational Health & Safety)

ธนาคารจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อกำกับดูแลความปลอดภัยและลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นต่อชีวิต ร่างกาย และสุขภาพของพนักงาน นอกจากนี้ยังส่งเสริมมาตรการด้านสุขภาพ เช่น การลดความเสี่ยงจากโรคติดต่อ มาตรการด้านสุขอนามัย และกิจกรรมสร้างเสริมสุขภาพจิตและสุขภาพกายของพนักงานอย่างต่อเนื่อง

5. การพัฒนาศักยภาพและเส้นทางความก้าวหน้า (Learning, Capability & Career Development)

ธนาคารมุ่งพัฒนาทักษะและศักยภาพของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ ผ่านโปรแกรมฝึกอบรม การเรียนรู้ในงาน (On-the-job learning) และการเตรียมความพร้อมสำหรับตำแหน่งบริหาร เพื่อให้พนักงานสามารถเติบโตในสายอาชีพตามความสามารถ

นอกจากนี้ ธนาคารยังสื่อสารและถ่ายทอดคุณค่าองค์กร จริยธรรม และมาตรฐานการทำงานให้พนักงานทุกคนเข้าใจอย่างทั่วถึง

6. กลไกร้องเรียน คุ้มครองสิทธิ และการเยียวยา (Grievance Mechanisms & Remedy)

ธนาคารมีช่องทางร้องเรียนที่ปลอดภัยและเป็นความลับผ่านระบบ Whistleblower และช่องทางภายในอื่น ๆ เพื่อให้พนักงานสามารถแจ้งเหตุเกี่ยวกับการเลือกปฏิบัติ การคุกคาม หรือประเด็นสิทธิมนุษยชนได้ เมื่อมีการรับแจ้ง ธนาคารจะดำเนินการตรวจสอบและแจ้งผลภายใน 30 วัน พร้อมดำเนินการเยียวยาอย่างเหมาะสม เพื่อสร้างความมั่นใจว่าพนักงานได้รับการคุ้มครองตามสิทธิที่เหมาะสม

7. การบูรณาการ ESG และสิทธิมนุษยชนในกระบวนการทำงาน (ESG Integration & HRDD)

ธนาคารประยุกต์ใช้กระบวนการ Human Rights Due Diligence (HRDD) เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนทั้งในกระบวนการทำงานของพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และชุมชน ผลการประเมินจะถูกนำไปปรับปรุงกระบวนการ ป้องกัน และลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงเชื่อมโยงกับตัวชี้วัดและรางวัลของพนักงาน เพื่อกระตุ้นให้เกิดการปฏิบัติตามที่มีประสิทธิภาพสูงสุด

8. การสื่อสาร โปร่งใส และรายงานผล (Transparency & Reporting)

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลด้านแรงงาน สิทธิมนุษยชน สวัสดิการ ความปลอดภัย และผลการดำเนินงานด้านสังคมต่อคณะกรรมการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงรายงานต่อสาธารณะตามกรอบการดำเนินงานด้าน ESG เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียรับทราบถึงความคืบหน้าและความโปร่งใสในการบริหารบุคลากรของธนาคาร

การตั้งเป้าหมายการจัดการพนักงานและแรงงาน

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการพนักงานและแรงงานหรือไม่ : มี

รายละเอียดการตั้งเป้าหมายการจัดการพนักงานและแรงงาน

เป้าหมาย	ตัวชี้วัด	ปีฐาน	ปีเป้าหมาย
• การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน	การทบทวน AML/CTPF (ทุกๆ2ปี)	2568: การทบทวน AML/CTPF (ทุกๆ2ปี)	2570: พนักงานทุกระดับผ่านการอบรมหลักสูตรดังกล่าว100%
• การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน	พนักงานมีความรู้ในเรื่อง IT Security Awareness	2568: พนักงานผ่านการอบรมในหลักสูตรดังกล่าว100%	2569: พนักงานทุกระดับผ่านการอบรมหลักสูตรดังกล่าว100%
• การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน	พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในเรื่อง Phishing E-Mail Awareness	2568: พนักงานทุกระดับผ่านการอบรมหลักสูตรดังกล่าว100%	2569: พนักงานทุกระดับผ่านการอบรมหลักสูตรดังกล่าว100%
• การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน	พนักงานเข้าอบรมในเรื่องของ Anti-Corruption	2568: พนักงานผ่านการอบรมในหลักสูตรดังกล่าว98.1%	2573: พนักงานทุกระดับผ่านการอบรมหลักสูตรดังกล่าว100%
• การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน	พนักงานเข้าอบรมเพื่อทบทวนในเรื่องของPDPAเป็นประจำทุกปี	2568: พนักงานทุกระดับผ่านการอบรมหลักสูตรดังกล่าว100%	2573: พนักงานทุกระดับผ่านการอบรมหลักสูตรดังกล่าว100%
• การส่งเสริมความสัมพันธ์และการมีส่วนร่วมของพนักงาน	ผลประเมินความผูกพันหรือความพึงพอใจของพนักงานต่อองค์กรจาก Employee Survey	2567: ผลประเมินความผูกพันหรือความพึงพอใจของพนักงานต่อองค์กร ร้อยละ 81.2	2573: มีผลประเมินความผูกพันหรือความพึงพอใจของพนักงานต่อองค์กรจากไม่น้อยกว่า85%
• ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน	จำนวนเหตุการณ์บาดเจ็บจากการทำงานของพนักงานจนถึงขั้นหยุดงาน(ครั้ง)	2568: จำนวนเหตุการณ์บาดเจ็บจากการทำงานของพนักงานจนถึงขั้นหยุดงานจำนวน 2 เคส	2573: จำนวนเหตุการณ์บาดเจ็บจากการทำงานของพนักงานจนถึงขั้นหยุดงานเป็นศูนย์

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพนักงานและแรงงาน

ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าความสำคัญของทรัพยากรบุคคลซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจของธนาคารเพื่อบรรลุความสำเร็จตามเป้าหมาย ธนาคารจึงได้ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการและพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่ดีและมีประสิทธิภาพเพื่อสนับสนุนบุคลากรให้สามารถ เติบโตก้าวหน้าในสายงานได้อย่างต่อเนื่องพร้อมกันมีความผูกพันต่อองค์กร เพื่อให้ธนาคารสามารถธำรงรักษาบุคลากรให้ปฏิบัติงานกับธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ภายใต้กฎหมายคุ้มครองแรงงานและแนวปฏิบัติที่เป็นสากลด้วยการเคารพในสิทธิ เสรีภาพ ศักดิ์ศรีและความเท่าเทียมกันของบุคลากรทุกคน ทั้งนี้ นโยบายการบริหารจัดการและพัฒนาทรัพยากรบุคคลได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อใช้เป็นกรอบการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคลของธนาคารเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของธนาคารสู่เป้าหมายที่วางไว้

นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดกิจกรรมเพื่อเพิ่มความผูกพันของพนักงานอย่างสม่ำเสมอตลอดทั้งปี 2568 โดยมีกิจกรรมให้พนักงานแต่ละแผนกได้ทำกิจกรรมร่วมกันผ่านตามเทศกาลต่างๆ อาทิ เทศกาลปีใหม่ เทศกาลวันสงกรานต์ เพื่อสืบสานวัฒนธรรมที่ดี รวมถึงยังมีช่องทางสำหรับประชาสัมพันธ์กิจกรรมขององค์กร อาทิ การสื่อสารข้อมูลข่าวสารภายในองค์กรผ่าน HR Speak Up!, ตลาดออนไลน์สำหรับขายสินค้าของพนักงาน หรือ Em Market, ช่องทางการประชาสัมพันธ์ผ่านทีวีในแต่ละชั้น หรือ Em Watch เป็นต้น

ธนาคารได้มีการติดตั้งช่องทางประชาสัมพันธ์ไปยังสาขาในเมืองหลักทั้งสิ้นจำนวน 156 สาขา และในปี 2569 มีแผนจะขยายไปติดตั้งในเมืองรองเพิ่มเติมอีกต่อไป

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพนักงานและแรงงาน : มี

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพนักงานและแรงงาน

● ด้านการฝึกอบรมพนักงาน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการเติบโตตามศักยภาพของพนักงาน ผ่านการฝึกอบรมและการพัฒนาทักษะอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2567-2568 มีจำนวนพนักงานที่เข้ารับการอบรมครบร้อยละ 100 และมีความตระหนักรู้ในการปฏิบัติงานตามมาตรการของทางธนาคาร โดยได้ลงนามรับทราบในคู่มือการปฏิบัติงานของธนาคาร และผ่านการทดสอบเรื่องจรรยาบรรณของพนักงานครบร้อยละ 100 เช่นเดียวกัน แสดงถึงวัฒนธรรมองค์กรที่มุ่งมั่นในการพัฒนาศักยภาพของพนักงาน พร้อมทั้งยึดมั่นในจริยธรรม ความโปร่งใส และสมดุลระหว่าง “ประสิทธิภาพ” กับ “ความเป็นธรรม” ในการบริหารทรัพยากรมนุษย์

● ด้านจัดการข้อมูลพนักงานตามนโยบาย PDPA

- ปรับปรุงระบบการจัดเก็บฐานข้อมูลของพนักงาน ให้เป็นไปตามข้อกำหนด PDPA ครบถ้วนร้อยละ 100
- มีการจัดอบรมเกี่ยวกับ PDPA ให้ครอบคลุมพนักงานทุกระดับอย่างสม่ำเสมอ และบรรลุเป้าหมายการอบรมครบร้อยละ 100

● ด้านการสื่อสาร

ธนาคารยังให้ความสำคัญกับ การสื่อสารภายในองค์กรอย่างโปร่งใสและทั่วถึง ผ่านช่องทางสื่อสารหลากหลายรูปแบบ เพื่อสร้างความเข้าใจร่วมกันและเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่แข็งแกร่ง โดยในปี 2568 มีการสื่อสารผ่านช่องทางดังนี้

1. HR Speak Up! มีจำนวนการประชาสัมพันธ์ทั้งสิ้น 581 ชิ้นงานโดยเป็นเนื้อหาเกี่ยวกับพนักงาน จากทางสายงานบริหารทรัพยากรบุคคล มากกว่า 40.5%
2. ตลาดออนไลน์สำหรับขายสินค้าของพนักงาน หรือ Em Market
3. ช่องทางการประชาสัมพันธ์ผ่านทีวีในแต่ละชั้น หรือ Em Watch โดยในปี 2568 มีการติดตั้งช่องทางดังกล่าวไปยังสาขาต่าง ๆ ของธนาคารทั้งสิ้น 156จอ และมีเนื้อหาประชาสัมพันธ์ตลอดทั้งปี โดยรวมทั้งสิ้นกว่า 460 เนื้อหา
4. HR Management Internal website - ตลอดทั้งปี มีจำนวนเข้าชมเนื้อหาในเว็บไซต์ดังกล่าวเป็นจำนวนทั้งสิ้น 138,300วิว คิดเป็น 3,044.91% ของจำนวนพนักงานทั้งหมดหรือยอดวิวเฉลี่ยประมาณ 30.45 วิวต่อคน

● ด้านการส่งเสริมความสัมพันธ์และความผูกพันของพนักงาน

ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าความสำคัญของพนักงานทุกท่าน ไม่ใช่เฉพาะพนักงานที่เข้ามาใหม่เท่านั้น แต่ยังรวมถึงพนักงานที่ปฏิบัติงานกับธนาคารมาเป็นเวลานาน โดยในปี 2025 ธนาคารได้จัดงาน Long Service Award and DNA Award 2025 เพื่อมอบให้แก่พนักงานที่มีระยะเวลาในการปฏิบัติงานเป็นเวลา 10 ปี และ 20 ปี โดยรวมทั้งสิ้น 126 ท่าน และมอบรางวัลแก่ผู้ที่โดดเด่นในการการแสดงออกที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมขององค์กรอย่าง DNA ของธนาคาร เป็นจำนวนทั้งสิ้น 85 ท่าน

การจัดการพนักงานและแรงงาน : การจ้างงาน

การจ้างงานพนักงาน

	2566	2567	2568
พนักงานรวม (คน)	3,990	4,342	4,542
พนักงานชาย (คน)	1,767	1,952	1,997
พนักงานหญิง (คน)	2,223	2,390	2,545

การจ้างงานผู้พิการ

	2566	2567	2568
การจ้างงานผู้พิการรวม (คน)	26	39	44
การส่งเสริมเข้ากองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ	มี	มี	มี

การจัดการพนักงานและแรงงาน : การจ่ายค่าตอบแทน

การจ่ายค่าตอบแทนพนักงาน

	2566	2567	2568
ค่าตอบแทนพนักงานรวม (บาท)	3,112,891,980.15	3,633,032,766.48	3,864,213,158.80
ค่าตอบแทน พนักงานชาย (บาท)	1,559,881,666.05	1,841,066,830.12	1,915,088,636.48
ค่าตอบแทน พนักงานหญิง (บาท)	1,553,010,314.10	1,791,965,936.36	1,949,124,522.32

การจัดการพนักงานและแรงงาน : การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน

	2566	2567	2568
จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ยของพนักงาน (ชั่วโมง/คน/ปี)	8.11	4.39	17.70
ค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน (บาท)	5,680,000.00	6,050,000.00	5,770,000.00

การจัดการพนักงานและแรงงาน : ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

	2566	2567	2568
จำนวนเหตุการณ์บาดเจ็บจากการทำงานของพนักงานจนถึงขั้นหยุดงาน (ครั้ง)	0	0	2

การจัดการพนักงานและแรงงาน : ความผูกพันของพนักงานและการรวมกลุ่มของพนักงานภายในองค์กร

ความผูกพันของพนักงาน

	2566	2567	2568
พนักงานที่ลาออกโดยความสมัครใจรวม (คน)	996	1,158	1,014
พนักงานชายที่ลาออกโดยความสมัครใจ (คน)	435	497	464
พนักงานหญิงที่ลาออกโดยความสมัครใจ (คน)	561	661	550
สัดส่วนพนักงานที่ลาออกโดยสมัครใจ (%)	25.00	26.67	22.32
	2566	2567	2568
ผลประเมินความผูกพันของพนักงานต่อองค์กร	มี	มี	มี

การรวมกลุ่มของพนักงานภายในองค์กร

ธนาคารจัดให้มีการเลือกตั้งคณะกรรมการสวัสดิการโดยมีวาระ 2 ปี เพื่อร่วมหารือและเสนอแนะความเห็นแก่ฝ่ายจ้างที่เป็นประโยชน์สำหรับลูกจ้าง โดยคณะกรรมการได้มีการประชุมเพื่อทบทวนสวัสดิการและปัจจัยต่างๆ ที่ต้องการที่จะธนาคารพิจารณาให้แก่พนักงาน ซึ่งในปี 2567 ธนาคารโดยฝ่ายบริหารได้กำหนดให้มีการให้เงินช่วยเหลือแก่พนักงานที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท เป็นจำนวนเดือนละ 1,000 บาท

และมีการให้เงินช่วยเหลือแก่พนักงานที่มีรายได้ต่ำกว่า 20,000 บาท เป็นจำนวนเดือนละ 500 บาท เพื่อช่วยเหลือค่าใช้จ่ายประจำเดือนของพนักงาน

ในปี 2568 คณะกรรมการได้รับการอนุมัติสิทธิสวัสดิการของพนักงานเพิ่มเติม และได้ปรับเกณฑ์ในสวัสดิการเดิมให้ครอบคลุมในด้านของสิทธิมนุษยชนมากขึ้น ได้แก่

1. เพิ่มสิทธิการลาเนื่องในวันคล้ายวันเกิด โดยพนักงานจะสามารถลาในวันใดก็ได้ในเดือนเกิดเท่านั้น
2. เพิ่มขอบข่ายสิทธิการลาให้สามารถลาไปกิจธุระเกี่ยวกับการศึกษาของบุตร ภายใต้สถานศึกษาที่รองรับโดยกระทรวงศึกษาธิการ
3. ขยายขอบเขตการใช้สิทธิสวัสดิการเกี่ยวกับการลาสมรส, การรับเงินสนับสนุนในการแต่งงาน ให้ครอบคลุมถึงการสมรสเท่าเทียม เพื่อตอบสนองและสนับสนุนสิทธิมนุษยชนและความหลากหลายทางเพศของธนาคาร

การรวมกลุ่มของพนักงานภายในองค์กร : มี

รูปแบบการรวมกลุ่มของพนักงานภายในองค์กร : คณะกรรมการสวัสดิการ

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้า

ธนาคารมีความรับผิดชอบและมุ่งมั่นเป็นส่วนหนึ่งในการยกระดับคุณภาพชีวิตให้ลูกค้าและสังคมอย่างยั่งยืน โดยตระหนักดีว่ายังมีกลุ่มคนอีกมากที่ยังไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินในระบบได้ ส่งผลให้ต้องพึ่งพาสินเชื่อระบบ ดังนั้น ธนาคารมุ่งมั่นที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลาย สร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการเงิน และส่งเสริมสร้างศักยภาพให้แก่สังคม โดยเฉพาะกลุ่มที่เข้าถึงบริการทางการเงินในระบบ (The Underserve) รวมถึงพัฒนาช่องทางทางการเงิน เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้สะดวกมากขึ้น ควบคู่ไปกับการสร้างวินัยทางการเงินที่ดี สนับสนุนการสร้างสุขภาวะทางการเงินที่ดี ยกระดับชีวิตให้มีคุณภาพที่ดีขึ้น ด้วยความรู้ความชำนาญ และความเข้าใจความต้องการของลูกค้า ธนาคารมีการพัฒนากระบวนการให้บริการ สร้างการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ครอบคลุมผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ผ่านการสร้างสรรค์นวัตกรรม การร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ และการปรับปรุงและพัฒนาสอดคล้องกับการวิเคราะห์ข้อมูลของลูกค้า รวมถึงจัดสัมมนาและกิจกรรมที่เกี่ยวกับการให้ความรู้ต่างๆ ให้กับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคารสร้างช่องทางสำหรับสื่อสารและการให้ความรู้ทางการเงินที่สะดวกและเข้าถึงได้ตามความเหมาะสมกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการให้ความรู้ตามความต้องการของลูกค้าและสังคมแต่ละกลุ่ม จะส่งผลให้ประชาชนสามารถวางแผนทางการเงินในด้านต่างๆ เช่นการบริหารจัดการหนี้สิน ได้อย่างเหมาะสมกับระดับการความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของแต่ละบุคคล ไม่สร้างหนี้ที่เกินความสามารถในการชำระ มีความมั่นคงทางการเงิน และสามารถต่อยอดกิจการได้อย่างยั่งยืน รวมถึงจะช่วยสนับสนุนให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเติบโตได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว โดยธนาคารมีแนวทางสร้างความรู้ความเข้าใจทางการเงิน อาทิ โครงการตั้งคโ Know-How และโครงการ Empower for Community เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายพัฒนาทักษะการสื่อสารของพนักงานกับกลุ่มลูกค้าหรือผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องโดยไม่ให้มีการขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มากเกินไปจนเกิดความจำเป็นหรือมีแนวปฏิบัติด้านการขายที่ไม่เคารพต่อลูกค้า/ผู้บริโภคตามหลักนโยบายของ Market Conduct ในทุกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร

แผนการจัดการลูกค้า

แผนการจัดการลูกค้าของบริษัท : มี

แผนการจัดการลูกค้าที่บริษัทดำเนินการในรอบปีที่ผ่านมา : การผลิตและบริการอย่างมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า, การสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบของสินค้าและบริการแก่ลูกค้า/ผู้บริโภค, การพัฒนาความพึงพอใจและการเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า, การรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

● การผลิตและบริการอย่างมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า (Responsible Product and Service Delivery)

ธนาคารยึดมั่นในหลักการ "การกำกับดูแลการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม" (Market Conduct) และ "การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ" (Responsible Lending) โดยมุ่งเน้นความโปร่งใส ความเป็นธรรม และการคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า

1. การออกแบบผลิตภัณฑ์: ธนาคารพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีความยืดหยุ่นสูง เพื่อสร้าง โอกาสทางการเงิน (Access Financial Capitals) ให้แก่กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย โดยเฉพาะกลุ่มที่ขาดโอกาส
2. สินเชื่อเพื่อความยั่งยืน: ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เน้นความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม:

- SME กล้าให้ กล้าเปลี่ยน (Green Loan): เป็นสินเชื่อที่สนับสนุนผู้ประกอบการที่ต้องการลงทุนเพื่อปรับปรุงธุรกิจให้เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม หรือดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมอยู่แล้ว
- SME กล้าให้ Lady First: เป็นสินเชื่อหมุนเวียนแบบไม่มีหลักประกันเพื่อเสริมศักยภาพทางการเงินแก่ผู้ประกอบการสตรี
- เข้าร่วมมาตรการ คุณสู้ เราช่วย เฟส 2 เพื่อช่วยให้ลูกหนี้ ปิดหนี้ได้ไว โดยการปรับโครงสร้างหนี้แบบผ่อนปรน และชำระหนี้บัญชีได้เร็วขึ้น โดยแจ้งให้ลูกหนี้สามารถลงทะเบียนผ่านเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย www.bot.or.th/khunssoo ได้ตั้งแต่วันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2568

3. การจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม (ESMS): ธนาคารได้นำระบบ ESMS (Environmental and Social Management System) มาใช้ในการคัดกรองและประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม (ESDD) สำหรับสินเชื่อ SME และ MSME โดยมีการกำหนด รายชื่อธุรกิจต้องห้าม (Prohibited list) จำนวน 18 กลุ่มธุรกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม
4. ความรู้ความสามารถของพนักงาน: ธนาคารได้จัดหลักสูตร E-Learning เกี่ยวกับระบบ ESMS ให้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้อง (เช่น นักวิเคราะห์สินเชื่อ, HR, MSME) ซึ่งในปี 2568 มีผู้สอบผ่านหลักสูตรดังกล่าวคิดเป็น ร้อยละ 100 ของผู้เข้าเรียนทั้งหมด (จำนวน 827 คน)

• การสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบของสินค้าและบริการแก่ลูกค้า/ผู้บริโภค

ธนาคารให้ความสำคัญกับการให้ข้อมูลที่ถูกต้อง ชัดเจน ครบถ้วน และไม่บิดเบือน เพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลเพียงพอสำหรับการตัดสินใจ

1. ความโปร่งใสของข้อมูล: ธนาคารเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน รวมถึง เงื่อนไข ความเสี่ยง อัตราค่าบริการ และอัตราดอกเบี้ย
2. การสื่อสารที่รับผิดชอบ: การโฆษณาประชาสัมพันธ์จะต้องสื่อสารอย่างโปร่งใสด้วยข้อมูลที่ชัดเจนและไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด และมีการให้ข้อมูลและคำเตือนที่สำคัญเพื่อ กระตุ้นพฤติกรรมลูกหนี้ (ให้ลูกค้ามีวินัยทางการเงินที่ดีขึ้น)
3. ช่องทางการสื่อสาร: ข้อมูลสำคัญจะถูกเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร, รายงานประจำปี, และช่องทางอื่น ๆ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้ถือหุ้น/นักลงทุนได้รับข้อมูลที่เท่าเทียมกัน

• การพัฒนาความพึงพอใจและการเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า

ธนาคารมีแนวทางเชิงรุกในการสร้างความสัมพันธ์ระยะยาวและเสริมสร้างศักยภาพของลูกค้า โดยเฉพาะด้านความรู้ทางการเงิน

1. การบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า (CRM)
 - จัดตั้ง ทีมบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า (CRM Team) และ ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ (Call Center) เพื่อตอบสนองความต้องการและมอบประสบการณ์ที่ดีอย่างต่อเนื่อง
 - ใช้แพลตฟอร์มดิจิทัล (Mobile Application: alpha by Thai Credit และ Micro Pay e-Wallet) เพื่อให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมและเข้าถึงบริการทางการเงินได้สะดวก ทุกที่ ทุกเวลา
 - ธนาคารจัดงานกาลาไนต์ขอบคุณลูกค้า Micro SME และ SME พร้อม STANDBY สู่ความสำเร็จเหนือเส้นขอบฟ้า เพื่อขอบคุณ ลูกค้าที่เชื่อมั่นและเลือกใช้บริการสินเชื่อไมโครเอสเอ็มอีและเอสเอ็มอีของธนาคารฯ ด้วยดีเสมอมา พร้อมการบรรยายพิเศษ “อนาคตเศรษฐกิจกับ SME ไทย” โดย รศ.ดร.อนุสรณ์ ธรรมใจ คณบดีคณะเศรษฐศาสตร์ และผู้อำนวยการศูนย์วิจัยเศรษฐกิจ ดิจิทัลการลงทุนและการค้าระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ณ ริเวอร์ ซิตี้ แบงค็อก เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2568

2. โครงการ "ตั้งคโธ Know-How" (Financial Literacy)
 - เป็นโครงการสำคัญที่มุ่งเน้นการให้ ความรู้ทางการเงิน แก่ผู้ประกอบการรายย่อย พ่อค้าแม่ค้า รวมถึงกลุ่มเปราะบางต่าง ๆ
 - วัตถุประสงค์คือเพื่อสร้าง วินัยทางการเงิน และภูมิคุ้มกันทางเศรษฐกิจ ให้ลูกค้าสามารถบริหารหนี้และต่อยอดธุรกิจได้อย่างยั่งยืน
 - ในปี 2568 มีผู้เข้าร่วมอบรมรวม 63,763 คน โดยมีคะแนนความพึงพอใจและการแนะนำบอกต่อ (NPS) อยู่ที่ ร้อยละ 81

3. การจัดการข้อร้องเรียน:
 - มีช่องทางการรับข้อร้องเรียนที่ชัดเจนสำหรับลูกค้า (เช่น Call Center, Email: complain_center@thaicreditbank.com, Website) เพื่อจัดการปัญหาอย่างเป็นธรรม
 - ธนาคารมุ่งมั่นที่จะแก้ไขปัญหาและจัดการข้อร้องเรียนด้วย ความเป็นอิสระ มีประสิทธิภาพ และยุติธรรม

• การรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและความเป็นส่วนตัวของลูกค้า

1. นโยบายและมาตรการ: ธนาคารได้กำหนด นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Protection Policy) และ นโยบายการจัดชั้นข้อมูล (Data Classification Policy) ซึ่งบังคับใช้กับบุคลากรทุกคน รวมถึงมีการกำหนดมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Security Policy) เพื่อป้องกันข้อมูลส่วนบุคคล

2. การจัดการข้อมูลอ่อนไหว: ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า (รวมถึงข้อมูลอ่อนไหว เช่น ข้อมูลสุขภาพ เชื้อชาติ) ถือเป็น "ข้อมูลลับ" (หรือ "ข้อมูลลับมาก (Secret data)" ซึ่งต้องได้รับการรักษาความลับและจำกัดการเข้าถึงอย่างเข้มงวด
3. การจัดการเหตุการณ์: มีกระบวนการบริหารจัดการเหตุการณ์ละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล โดยจะต้องแจ้งเหตุการณ์ละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล ต่อสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลภายใน 72 ชั่วโมง นับแต่ทราบเหตุ และใน ปี พ.ศ. 2568 ธนาคารได้พบเหตุการณ์ละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล จำนวน 1 เหตุการณ์ ซึ่งเกี่ยวข้องกับข้อมูลเอกสารสูญหาย โดยธนาคารได้รายงานไปยังสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (สคส.) เป็นที่เรียบร้อยแล้ว ซึ่งทั้งนี้ ไม่พบกรณี การถูกโจมตีทางไซเบอร์

• อื่น ๆ (มาตรการเพิ่มเติม)

1. นโยบายไม่ยอมรับการล่วงละเมิดโดยลูกค้า (Zero Tolerance Policy)
 - ธนาคารได้กำหนด นโยบายคุ้มครองพนักงานจากการล่วงละเมิดโดยลูกค้า (Employee Protection from Customer Harassment Policy) ในปี 2568 โดยยึดหลัก "ไม่ยอมรับการล่วงละเมิดจากลูกค้าหรือบุคคลภายนอกโดยเด็ดขาด" (Zero Tolerance Policy)
 - นโยบายนี้คุ้มครองพนักงานจากพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสม เช่น วาจาไม่สุภาพ การข่มขู่ การเลือกปฏิบัติทางเพศ เชื้อชาติ หรือ สัมผัสที่ไม่พึงประสงค์
 - มาตรการดำเนินการรวมถึง การเตือนลูกค้าทันที การยุติการสนทนา/ปฏิเสธสัมพันธ์ การระงับการให้บริการ และการดำเนินคดีทางกฎหมายในกรณีร้ายแรง
2. การเข้าถึงบริการทางการเงินดิจิทัล (Digital Access)
 - ธนาคารได้พัฒนา Micro Pay e-Wallet (สำหรับพ่อค้าแม่ค้า) และแอปพลิเคชัน alpha by Thai Credit (Mobile Banking) เพื่อ ส่งเสริมการทำธุรกรรมทางการเงินและเปิดบัญชีเงินฝากดิจิทัล (alpha savings) ที่ให้ดอกเบี้ยสูง
 - ณ สิ้นปี 2568, Micro Pay มีจำนวนบัญชีผู้ใช้งานกว่า 604,085 บัญชี และ alpha by Thai Credit มีบัญชีผู้ใช้งาน 44,260 บัญชี.

ลิงก์แผนการจัดการลูกค้าของบริษัท : <https://sme.thaicreditbank.com/th/news/sme-beyondthehorizon-galanight>

การตั้งเป้าหมายการจัดการลูกค้า

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการลูกค้าหรือไม่ : มี

รายละเอียดการตั้งเป้าหมายการจัดการลูกค้า

เป้าหมาย	ตัวชี้วัด	ปีฐาน	ปีเป้าหมาย
<ul style="list-style-type: none"> • การผลิตและบริการอย่างมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า • การพัฒนาความพึงพอใจและการเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า 	ร้อยละความพึงพอใจของลูกค้า (MFIN/MSME)	2567: ร้อยละความพึงพอใจของลูกค้า 96%	2573: ร้อยละความพึงพอใจของลูกค้า 98%
<ul style="list-style-type: none"> • การผลิตและบริการอย่างมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า • การสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบของสินค้าและบริการแก่ลูกค้า/ผู้บริโภค • การรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า • อื่น ๆ : สิทธิผู้บริโภค 	จำนวนเหตุการณ์ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับสิทธิผู้บริโภค	2567: จำนวนเหตุการณ์ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับสิทธิผู้บริโภค ศูนย์กรณี	2573: จำนวนเหตุการณ์ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับสิทธิผู้บริโภค ศูนย์กรณี

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการลูกค้า

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการลูกค้า : ไม่มี

การจัดการลูกค้า : ความพึงพอใจของลูกค้า

ความพึงพอใจของลูกค้า

	2566	2567	2568
ผลประเมินความพึงพอใจของลูกค้า	มี	มี	มี

ข้อมูลเกี่ยวกับชุมชนและสังคม

แผนการจัดการชุมชนและสังคม

ธนาคารมีนโยบายในการพัฒนาชุมชนและสังคมผ่านโครงการหลัก "ดังค์โต Know-How" ซึ่งดำเนินการอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2560 โดยมีวัตถุประสงค์ในการส่งเสริมความรู้และทักษะทางการเงินแก่ผู้ประกอบการรายย่อย ประชาชน และเยาวชน เพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางเศรษฐกิจให้แก่ชุมชนและสังคม พัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการรายย่อยให้สามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน และสร้างเครือข่ายความร่วมมือในการพัฒนาชุมชนและสังคม

นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาแผนงาน "ไทยเครดิต สร้างอนาคตยั่งยืน: เสริมพลังพัฒนาชุมชน" เพื่อเป็นกรอบในการดำเนินงานพัฒนาชุมชนและสังคมอย่างเป็นระบบและครอบคลุมทุกมิติ พร้อมทั้งร่วมมือกับมูลนิธิไทยเครดิตในการขับเคลื่อนโครงการและกิจกรรมเพื่อสังคมภายใต้แนวคิด "EMpower Education & Opportunities - เสริมพลังการศึกษา สร้างโอกาสสู่อนาคต" การดำเนินงานทั้งหมดสอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (SDGs) ใน 6 ด้าน

แผนการจัดการชุมชนและสังคมของบริษัท : มี

แผนการจัดการชุมชนและสังคมที่บริษัทดำเนินการในรอบปีที่ผ่านมา : การจ้างงานและพัฒนาทักษะอาชีพ, ผู้ด้อยโอกาสและกลุ่มผู้เปราะบาง, การลดความเหลื่อมล้ำทางสังคม, อื่น ๆ : การส่งเสริมความรู้ทางการเงิน

1. ผู้ด้อยโอกาสและกลุ่มผู้เปราะบาง

การส่งเสริมการเข้าถึงแหล่งเงินทุนและบริการทางการเงิน

- ธนาคารส่งเสริมการเข้าถึงแหล่งเงินทุนและบริการทางการเงินอย่างทั่วถึงและเป็นธรรม โดยเฉพาะกลุ่มผู้ประกอบการรายย่อยและกลุ่มเปราะบาง ผ่านผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่หลากหลาย เช่น สินเชื่อสินเชื่อและไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย สินเชื่อเพื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี และสินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการ OTOP

การขยายกลุ่มเป้าหมาย

- ขยายกลุ่มเป้าหมายให้ครอบคลุมมากขึ้น โดยเฉพาะกลุ่มผู้ด้อยโอกาส กลุ่มเปราะบาง ผู้มีรายได้น้อย และประชาชนในชุมชนห่างไกล เพื่อเปิดโอกาสให้ทุกคนสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนและองค์ความรู้ทางการเงินที่จำเป็น

2. การลดความเหลื่อมล้ำทางสังคม

โครงการดังค์โต Know-how

- จัดกิจกรรมอบรมให้ความรู้เรื่องการบริหารจัดการเงิน การวางแผนการเงิน การบริหารจัดการหนี้และการต่อยอดธุรกิจให้แก่ประชาชนทุกกลุ่ม เช่น นักเรียน นิสิต นักศึกษา ข้าราชการ มนุษย์เงินเดือน ผู้ประกอบการ เป็นต้น โดยเป็นการให้ความรู้ฟรีทั้งในช่องทางออฟไลน์ที่สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยของธนาคารไทยเครดิตทั่วประเทศ และช่องทางออนไลน์ผ่านช่องทางดิจิทัล เพื่อให้ทุกคนสามารถเข้าถึงความรู้เรื่องการเงินได้อย่างทั่วถึง
- พัฒนาหลักสูตรร่วมกับคณะบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย เพื่อสร้างเนื้อหาการเรียนรู้ที่มีคุณภาพและตอบโจทย์ความต้องการของทุกกลุ่มเป้าหมาย

แผนงานพัฒนาชุมชนแบบบูรณาการ

- ด้านเศรษฐกิจ: จัดฝึกอบรม "ดังค์โต Know-how" สนับสนุนการยกระดับผลิตภัณฑ์ชุมชน พัฒนาบรรจุภัณฑ์ท้องถิ่น และสร้างช่องทางการตลาด
- ด้านสังคม: พัฒนาทักษะแห่งอนาคต เสริมสร้างศักยภาพผู้นำชุมชนรุ่นใหม่ และพัฒนาระบบสวัสดิการชุมชน
- ด้านสิ่งแวดล้อม: พัฒนาระบบจัดการขยะและวัสดุเหลือใช้ ส่งเสริมพลังงานสะอาด และพัฒนาผลิตภัณฑ์คาร์บอนต่ำ

โครงการมูลนิธิไทยเครดิต

- โครงการบริจาคเงินแก่สถานศึกษา (EMpower for School Development): มุ่งลดความเหลื่อมล้ำทางการศึกษา โดยบริจาคเงินให้โรงเรียนโดยตรง เพื่อปรับปรุงสภาพแวดล้อมและจัดหาอุปกรณ์การเรียนรู้ตามบริบทของแต่ละพื้นที่
- โครงการมอบทุนการศึกษาแก่เยาวชน (EMpower for Children): มอบทุนการศึกษาแก่เยาวชนที่มีความตั้งใจในการเรียนรู้แต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ เพื่อเปิดโอกาสให้เข้าถึงการศึกษาที่มีคุณภาพ ลดอุปสรรคทางเศรษฐกิจ และส่งเสริมความเท่าเทียมทางการศึกษา
- โครงการสร้างพลังสู่สังคม (EMpower for Society): สนับสนุนองค์กรสาธารณกุศลที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ผ่านการบริจาคเงินเพื่อขยายผลการพัฒนาสังคมในวงกว้าง

เครือข่ายพันธมิตร

- ลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือ (MoU) กับกรมการพัฒนาชุมชน กระทรวงมหาดไทย เพื่อร่วมกันพัฒนาศักยภาพของบุคลากร ผู้นำกลุ่ม และองค์กรเครือข่าย ให้มีความรู้และทักษะด้านการบริหารการเงินและการจัดการหนี้อย่างเป็นระบบ

3 การจ้างงานและพัฒนาทักษะอาชีพ

การสนับสนุนพัฒนาอาชีพและสร้างรายได้

- สนับสนุนการพัฒนาอาชีพ การสร้างรายได้ และการยกระดับเศรษฐกิจฐานราก โดยร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐและเอกชนในการจัดอบรมเพื่อพัฒนาทักษะการทำธุรกิจและการบริหารจัดการเงินในธุรกิจ เพื่อให้ผู้ประกอบการสามารถเพิ่มประสิทธิภาพของสินค้าและบริการ ทำให้การดำเนินธุรกิจมีความมั่นคงและยั่งยืน
- สนับสนุนอุปกรณ์การประกอบอาชีพแก่ชุมชน เพื่อเพิ่มผลผลิตและเพิ่มรายได้ให้กับคนในชุมชน
- สนับสนุนช่องทางการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของชุมชน

การสร้างวิทยากรมืออาชีพ

- มุ่งเน้นการสร้างวิทยากรภายในที่มีคุณภาพ สามารถถ่ายทอดองค์ความรู้ได้อย่างมืออาชีพ ผ่านการจัดอบรมหลักสูตร "Train the Trainer" และหลักสูตร "วิทยากรมืออาชีพ"
- พัฒนาความรู้และทักษะด้านการเงินให้แก่เยาวชนที่เป็นแกนนำ ผ่านโครงการ "Tang To Know-How Young Ambassador" เพื่อให้เยาวชนสามารถส่งต่อความรู้ด้านการเงินสู่เพื่อนร่วมชั้นเรียนและสมาชิกในชุมชนได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. อื่นๆ ได้แก่ การส่งเสริมความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy)

โครงการตั้งโต๊ะ Know-how

- ดำเนินการต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2560 มุ่งเน้นการปลูกฝังวินัยทางการเงินและทักษะการทำธุรกิจ เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตของประชาชนและพัฒนาความเข้มแข็งของเศรษฐกิจฐานราก
- พัฒนาหลักสูตรเนื้อหาความรู้ด้านการเงินให้ทันสมัยและเหมาะสมกับยุคสมัยอยู่เสมอ ครอบคลุมเนื้อหาเกี่ยวกับการบริหารค่าใช้จ่าย การวางแผนเป้าหมายทางการเงิน การออม และการบริหารจัดการธุรกิจ และปรับปรุงหลักสูตรให้เหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมายแต่ละกลุ่ม

ช่องทางการเข้าถึงที่หลากหลาย

- จัดอบรมทั้งในรูปแบบออฟไลน์ที่สาขาของธนาคารทั่วประเทศ 76 จังหวัด และเดินสายจัดอบรมในพื้นที่ต่างๆ
- จัดอบรมในรูปแบบออนไลน์ผ่านช่องทางดิจิทัล เพื่อเพิ่มการเข้าถึงและความสะดวกสบายของกลุ่มเป้าหมาย
- เพิ่มจำนวนผู้เข้าอบรมผ่านช่องทางออฟไลน์และดิจิทัลแพลตฟอร์มให้เพิ่มมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง

การประเมินผลและติดตาม

- มีระบบการประเมินผลและติดตามอย่างเป็นระบบ เพื่อพัฒนาและปรับปรุงโครงการอย่างต่อเนื่อง
- ติดตามประเมินผลโครงการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อพัฒนาแผนงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

ลิงก์แผนการจัดการชุมชนและสังคมของบริษัท : <https://www.thaicreditbank.com/th/%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%9E%E0%B8%B1%E0%B8%92%E0%B8%99%E0%B8%B2%E0%B8%98%E0%B8%E0%B8%A3%E0%B8%81%E0%B8%B4%E0%B8%88%E0%B9%84%E0%B8%A1%E0%B9%82%E0%B8%84%E0%B8%A3>

การตั้งเป้าหมายการจัดการชุมชนและสังคม

ธนาคารมีการตั้งเป้าหมายการจัดการชุมชนและสังคมที่ชัดเจนและวัดผลได้ โดยเชื่อมโยงกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (SDGs) ใน 6 ด้าน ได้แก่ การยุติความยากจนทุกรูปแบบในทุกพื้นที่ (SDG 1) การศึกษาที่เท่าเทียมและทั่วถึง (SDG 4) การจ้าง

งานที่มีคุณค่าและการเติบโตทางเศรษฐกิจ (SDG 8) อุตสาหกรรม นวัตกรรมโครงสร้างพื้นฐาน (SDG 9) การลดความเหลื่อมล้ำ (SDG 10) และการรับมือการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (SDG 13)

ธนาคารสื่อสารแผนงานสู่พนักงานทุกระดับ สร้างการมีส่วนร่วมและพันธสัญญาร่วมกันของทุกฝ่าย และรายงานผลลัพธ์เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียตรวจสอบได้อย่างโปร่งใส

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการชุมชนและสังคมหรือไม่ : มี

รายละเอียดการตั้งเป้าหมายการจัดการชุมชนและสังคม

เป้าหมาย	ตัวชี้วัด	ปีฐาน	ปีเป้าหมาย
• อื่น ๆ : การส่งเสริมความรู้ทางการเงิน	จำนวนผู้เข้าอบรมโครงการตั้งคโ Know-how	2568: ผู้เข้าอบรม : 308,782 คน	2570: เป้าหมายผู้เข้าอบรม : 450,000 คน
• อื่น ๆ : การส่งเสริมความรู้ทางการเงิน	คะแนนความพึงพอใจและการแนะนำบอกต่อ	2568: ได้คะแนนความพึงพอใจร้อยละ 80	2570: ไม่ต่ำกว่า 80% (ระดับดีเยี่ยม)
• อื่น ๆ : การส่งเสริมความรู้ทางการเงิน	จำนวนคนที่เข้าใช้งานเครื่องมือตัวช่วยทางธุรกิจ	2568: จำนวนคนที่เข้าใช้งานเครื่องมือตัวช่วยทางธุรกิจ 2,518 คน	2570: จำนวนคนที่เข้าใช้งานเครื่องมือตัวช่วยทางธุรกิจ 25,000 คน
• อื่น ๆ : การส่งเสริมความรู้ทางการเงิน	จำนวนผู้ติดตามในช่องทางโซเชียลมีเดีย	2568: จำนวนผู้ติดตามในช่องทางโซเชียลมีเดีย 381,995 คน	2570: จำนวนผู้ติดตามในช่องทางโซเชียลมีเดีย 460,000 คน
• อื่น ๆ : กิจกรรมช่วยเหลือสังคม	จำนวนพนักงานจิตอาสา	2568: จำนวนพนักงานจิตอาสา จำนวน 1,364 คน	2570: จำนวนพนักงานจิตอาสา จำนวน 1,500 คน
• การลดความเหลื่อมล้ำทางสังคม	จำนวนชุมชนที่มีส่วนร่วมกับธนาคาร	2568: ชุมชนที่มีส่วนร่วมกับธนาคารจำนวน 3 ชุมชน	2570: ชุมชนที่มีส่วนร่วมกับธนาคารจำนวน 4 ชุมชน

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการชุมชนและสังคม

ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่โดดเด่นในการพัฒนาชุมชนและสังคม โดยเฉพาะโครงการตั้งคโ Know-how ที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเป็นระยะเวลา 9 ปี (ปี 2560-2568) สร้างผลกระทบเชิงบวกต่อผู้ประกอบการรายย่อย ประชาชน และเยาวชนอย่างกว้างขวาง พร้อมทั้งได้รับการยอมรับจากหน่วยงานภาครัฐและเอกชนในด้านการส่งเสริมความรู้ทางการเงินและการพัฒนาชุมชนอย่างยั่งยืน

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการชุมชนและสังคม : มี

ผลการดำเนินงานโครงการตั้งคโ Know-how

ผลลัพธ์เชิงปริมาณ :

- ผู้ผ่านการอบรมตลอดระยะเวลา 9 ปี : 308,782 คน จากการจัดกิจกรรม 7,566 ครั้ง ครอบคลุมพื้นที่ 76 จังหวัดทั่วประเทศ
- ผู้ผ่านการอบรมในปี 2568 : 68,444 คน
- คะแนนความพึงพอใจและการแนะนำบอกต่อในปี 2568 : 80%
- 89% ของผู้ประกอบการมีพฤติกรรมชำระหนี้ที่ดี
- 73% ของผู้เข้าอบรมมีการทำบันทึกรายรับ-รายจ่าย
- 65% ของผู้เข้าอบรมมีการออมเงิน
- 97% ของผู้เข้าอบรมนำความรู้ที่ได้รับจากการอบรมไปปรับใช้
- จำนวนผู้ติดตามในช่องทางโซเชียลมีเดีย ได้แก่ เฟสบุ๊ก ยูทูบ และติ๊กต็อก : 381,995 คน

ผลลัพธ์เชิงคุณภาพ :

ธนาคารได้รับรางวัลและการยอมรับจากหน่วยงานต่างๆ ที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นในการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม โดยเฉพาะในด้านการส่งเสริมความรู้ทางการเงินและการพัฒนาชุมชนอย่างยั่งยืน ความเป็นเลิศและความมุ่งมั่นของธนาคารในการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมได้รับการยอมรับอย่างต่อเนื่องผ่านรางวัลอันทรงเกียรติจากหลายหน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชน ในปี 2568 ธนาคารได้รับรางวัลสำคัญจำนวนมากที่สะท้อนถึงความสำเร็จและผลกระทบที่เกิดขึ้นจริงต่อสังคม

รางวัลเกียรติคุณโครงการรณรงค์สร้างวินัยทางการเงิน

รางวัลนี้มอบโดยสหพันธ์สมาคมสตรีนักธุรกิจและวิชาชีพแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์ ร่วมกับกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หอการค้าไทย สมาคมธนาคารไทย และสภาองค์กรพัฒนาเด็กและเยาวชนในพระราชูปถัมภ์สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี รางวัลนี้เป็นการยกย่องความสำเร็จของธนาคารในการส่งเสริมวินัยทางการเงินแก่ประชาชน ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญของความมั่นคงทางเศรษฐกิจ ซึ่งธนาคารไทยเครดิตได้รับรางวัลนี้ 2 ปีซ้อน

รางวัล "ความคิดสร้างสรรค์ยอดเยี่ยม" (Creativity Awards)

ในปี 2568 ธนาคารได้รับรางวัล "ความคิดสร้างสรรค์ยอดเยี่ยม" (Creativity Awards) จากการส่งโครงการ "ตั้งค์โต Know-how" เข้าประกวด จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ซึ่งเป็นรางวัลที่มอบให้แก่องค์กรที่มีความโดดเด่นในการนำเสนอแนวทางที่สร้างสรรค์ในการสื่อสารความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) โดยทำให้ความรู้เข้าถึงได้ง่าย จดจำได้ เหมาะสม เข้าใจง่าย และสามารถทำความเข้าใจได้โดยประชาชนทั่วไป

รางวัล "ผู้สร้างการเปลี่ยนแปลงทางการเงินสู่ประชาชน" (The Financial Changemaker Award)

ได้รับรางวัล "ผู้สร้างการเปลี่ยนแปลงทางการเงินสู่ประชาชน" (The Financial Changemaker Award) จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ในฐานะ Finfluencer ภายใต้โครงการ "ตลาดทุนไทย ร่วมใจส่งพลังความรู้สู่ประชาชน เฟส 2 ปี 2568"

รางวัลนี้มอบให้แก่องค์กรที่มีความโดดเด่นในการใช้การสื่อสารความรู้ทางการเงินและการลงทุนสู่ประชาชนอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างผลกระทบที่แท้จริง โดยธนาคารได้นำเสนอเนื้อหาที่มีคุณภาพ เข้าใจง่าย และสามารถนำไปปรับใช้ได้จริงผ่านช่องทางโซเชียลมีเดีย (Facebook, YouTube และ TikTok) ภายใต้ชื่อ "ตั้งค์โต Know-how by Thai Credit Bank" โดยมีผู้เข้าถึงข้อมูลความรู้ทางการเงินมากกว่า 1,000,000 ครั้งในปี 2568 พร้อมทั้งเนื้อหาครอบคลุมกรอบสมรรถนะหลัก 7 ด้านตามมาตรฐานสากล (OECD)

รางวัล Leading of ESG ด้าน Social Product

ในปี 2568 ธนาคารได้รับรางวัล "Leading of ESG ด้าน Social Product" จากงาน Future Trends Award 2025 ซึ่งเป็นเวทีอันทรงเกียรติที่ยกย่ององค์กรที่มีความคิดริเริ่มสร้างสรรค์และนวัตกรรมที่โดดเด่นในด้าน ESG (Environmental, Social, and Governance) โดยเฉพาะอย่างยิ่ง รางวัลนี้มอบให้แก่ธนาคารที่มีแนวทางการจัดการด้านสังคม (Social) ที่เป็นเลิศ สอดคล้องกับมาตรฐานการประเมิน และสามารถสร้างผลลัพธ์และการเปลี่ยนแปลงทางสังคมอย่างเป็นรูปธรรมและวัดผลได้

ความร่วมมือกับภาคีเครือข่าย

- การลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือ (MoU) กับกรมการพัฒนาชุมชน กระทรวงมหาดไทย เพื่อร่วมกันขับเคลื่อนโครงการส่งเสริมความรู้ทางการเงิน สร้างความภาคภูมิใจและแสดงศักยภาพของธนาคารที่ได้รับความไว้วางใจจากหน่วยงานภาครัฐ
- การบูรณาการความร่วมมือจากภาคีเครือข่าย ทั้งภาครัฐและเอกชน เพื่อขยายผลการพัฒนาชุมชนและสังคมอย่างครอบคลุมและยั่งยืน

ผลการดำเนินงานด้านโครงการพัฒนาชุมชน

ธนาคารได้ดำเนินโครงการพัฒนาชุมชนอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 โดยมุ่งเน้นการสร้างคามเข้มแข็งให้กับชุมชนเป้าหมาย จำนวน 2 กลุ่ม ผ่านการส่งเสริมองค์ความรู้ การพัฒนาศักยภาพ และการสนับสนุนทรัพยากรที่เหมาะสม เพื่อสร้างความยั่งยืนให้กับชุมชนในระยะยาว

กลุ่มที่ 1: ชุมชนบ้านสุขสบาย อำเภอดอนตูม จังหวัดนครปฐม

ธนาคารได้ผลักดันการพัฒนาศูนย์จัดการดินปุ๋ยชุมชนให้ก้าวสู่การเป็น "ศูนย์เรียนรู้ชุมชนบ้านสุขสบาย หมู่ที่ 14" ซึ่งทำหน้าที่เป็นแหล่งถ่ายทอดองค์ความรู้ด้านเกษตรอินทรีย์และการจัดการทรัพยากรอย่างยั่งยืนให้แก่ชุมชนและผู้สนใจทั่วไป

ผลการดำเนินงานที่สำคัญ ประจำปี 2568

• การถ่ายทอดองค์ความรู้

ศูนย์เรียนรู้ฯ ได้จัดกิจกรรมถ่ายทอดความรู้ในหลากหลายด้าน ประกอบด้วย การผลิตปุ๋ยอินทรีย์ เทคนิคการปักชำกิ่งไม้ และกระบวนการทำแหนแดง โดยในปี 2568 มีผู้เข้าเยี่ยมชมและรับการถ่ายทอดความรู้จากศูนย์เรียนรู้ฯ รวมทั้งสิ้น 402 คน สะท้อนถึงบทบาทสำคัญของศูนย์ฯ ในการเป็นแหล่งเรียนรู้ของชุมชนและพื้นที่ใกล้เคียง โดยสร้างรายได้ให้แก่ชุมชนจากค่าธรรมเนียมการเข้าเยี่ยมชมและกิจกรรมเรียนรู้ 39,525.07 บาทต่อปี

• การพัฒนาศักยภาพด้านการจัดการขยะ

ธนาคารได้จัดกิจกรรมศึกษาดูงานเพื่อเพิ่มพูนองค์ความรู้ด้านการจัดการขยะให้แก่ชุมชน โดยนำคณะไปเยี่ยมชมศูนย์เรียนรู้ชุมชนบ้านรางพลับ จังหวัดราชบุรี เพื่อแลกเปลี่ยนประสบการณ์และนำแนวทางการบริหารจัดการขยะที่เป็นเลิศมาประยุกต์ใช้ในชุมชน

• การสนับสนุนเครื่องมือและอุปกรณ์

ธนาคารได้สนับสนุนเครื่องสับย่อยเยนเนอเรเตอร์จำนวน 1 เครื่อง ให้แก่ชุมชน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและกำลังการผลิตปุ๋ยอินทรีย์ ส่งผลให้ชุมชนสามารถผลิตปุ๋ยได้ในปริมาณที่มากขึ้นและตอบสนองความต้องการของชุมชนได้อย่างเพียงพอ

• การส่งเสริมผลิตภัณฑ์ชุมชน

นอกเหนือจากการพัฒนาด้านการเกษตรและสิ่งแวดล้อมแล้ว ธนาคารฯ ยังได้ส่งเสริมและพัฒนาผลิตภัณฑ์ของกลุ่มวิสาหกิจชุมชนเรือนไทยสุขสบาย โดยให้คำปรึกษาด้านการปรับปรุงคุณภาพผลิตภัณฑ์ การออกแบบบรรจุภัณฑ์ และช่องทางการจำหน่าย ส่งผลให้กลุ่มวิสาหกิจชุมชนมีรายได้จากการจำหน่ายผลิตภัณฑ์เพิ่มขึ้น

กลุ่มที่ 2: ชุมชนบ้านมั่นคงประชาสามัคคี เขตบางพลัด และชุมชนบ่อฝรั่งริมน้ำ เขตจตุจักร

ธนาคารได้ขยายการดำเนินงานพัฒนาชุมชนไปยังพื้นที่เขตเมือง โดยเลือกชุมชนบ้านมั่นคงประชาสามัคคี ในเขตบางพลัด และชุมชนบ่อฝรั่งริมน้ำ เขตจตุจักร เป็นพื้นที่เป้าหมายในการส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพของชุมชน

• การให้ความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy)

ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการการเงินที่มีประสิทธิภาพต่อคุณภาพชีวิตของประชาชน ธนาคารฯ จึงได้จัดกิจกรรมให้ความรู้ทางการเงินแก่สมาชิกชุมชนทั้งสองแห่ง ครอบคลุมเนื้อหาสำคัญ ได้แก่ หลักการวางแผนการเงินส่วนบุคคลและครอบครัว การบริหารจัดการรายรับและรายจ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ การออม การลงทุน และการสร้างหลักประกันทางการเงิน การใช้บริการทางการเงินอย่างรู้เท่าทันและปลอดภัย รวมถึงการป้องกันและแก้ไขปัญหาหนี้สิน

ผลการดำเนินงานมูลนิธิไทยเครดิต

มูลนิธิไทยเครดิตซึ่งก่อตั้งเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2565 ได้ดำเนินงานผ่าน 3 โครงการหลัก:

- **โครงการบริจาคเงินแก่สถานศึกษา (EMpower for School Development):** สนับสนุนโรงเรียนในการปรับปรุงสภาพแวดล้อมและจัดหาอุปกรณ์การเรียนรู้ จำนวนทั้งสิ้น 10 โรงเรียน
- **โครงการมอบทุนการศึกษาแก่เยาวชน (EMpower for Children):** เปิดโอกาสให้เยาวชนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์เข้าถึงการศึกษาที่มีคุณภาพ มีเด็กที่ได้รับทุนการศึกษาทั้งหมด 100 คน
- **โครงการสร้างพลังสู่สังคม (EMpower for Society):** สนับสนุนองค์กรสาธารณกุศลในการขยายผลการพัฒนาสังคม จำนวนทั้งสิ้น 15 องค์กร

ผลการดำเนินงานกิจกรรมเพื่อสังคมในด้านอื่นๆ

- กิจกรรมเพื่อสังคมอื่นๆ ที่เกิดขึ้นในปี 2568 ได้แก่
 - กิจกรรมร่วมเป็นพี่เลี้ยงการเงิน
 - เลี้ยงอาหารกลางวันเด็กก่อน ในมูลนิธิเด็กก่อนในชุมชนแออัด
 - เพ้นท์กระเป๋ผ้าและตุ๊กตาให้น้องผู้พิการ (Art For All)
 - เลี้ยงอาหารกลางวันแก่น้องๆ ผู้พิการ มูลนิธิอนุเคราะห์คนพิการในพระราชูปถัมภ์ นนทบุรี
 - กิจกรรมรับบริจาคถุงผ้า ถุงกระดาษ สำหรับใส่ยาผู้ป่วย
 - กิจกรรมรับบริจาคของขวัญวันเด็ก
 - กิจกรรมรับบริจาคปฏิทิน สำหรับทำเป็นหนังสืออักษรเบรลล์
 - กิจกรรมร่วมทำสื่อการเรียนรู้ให้น้องๆ ในโรงเรียน
- มีผู้ที่ได้รับประโยชน์จากกิจกรรมการให้ความรู้การเงิน การพัฒนาโรงเรียน การพัฒนาชุมชน และกิจกรรมอื่นๆ รวมทั้งสิ้น 40,194 คน
- พนักงานจิตอาสาธนาคารไทยเครดิต ร่วมทำกิจกรรมความดีเพื่อช่วยเหลือสังคม จำนวนทั้งสิ้น 1,364 คน หรือคิดเป็น 29% จากจำนวนพนักงานทั้งหมด
- จำนวนชั่วโมงการทำกิจกรรมความดีของพนักงานจิตอาสาธนาคารไทยเครดิตในปี 2568 คือ 12,270 ชั่วโมง

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการสังคมด้านอื่น ๆ

นอกเหนือจากโครงการดังต่อไปนี้ Know-how และการทำงานของมูลนิธิไทยเครดิต ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ยังได้พัฒนากิจกรรมการทำงาน "ไทยเครดิต สร้างอนาคตยั่งยืน: เสริมพลังพัฒนาชุมชน" (Creating Sustainable Future: Empowering Community Development) เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงานพัฒนาชุมชนเชิงลึกอย่างเป็นระบบและครอบคลุมทุกมิติ

โครงการนี้เป็นความร่วมมือระหว่างภาคเอกชน องค์กรภาครัฐ และภาคประชาชน โดยธนาคารไทยเครดิตเป็นหน่วยงานหลักในการขับเคลื่อนร่วมกับภาคีเครือข่าย มุ่งเน้นการพัฒนาชุมชนแบบบูรณาการที่คำนึงถึงทั้งมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างความเข้มแข็งให้แกชุมชนจากภายในอย่างยั่งยืน สอดคล้องกับหลักการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) หลักเศรษฐกิจหมุนเวียน (Circular Economy) และเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (SDGs)

แผนงาน ผลการดำเนินงาน ผลลัพธ์เกี่ยวกับการจัดการด้านสังคมอื่น ๆ

ธนาคารมีแผนการพัฒนาชุมชนแบบบูรณาการผ่านโครงการ "สร้างอนาคตที่ยั่งยืน: เสริมพลังพัฒนาชุมชน" โดยมีแผนที่จะพัฒนาชุมชนในระยะเวลา 3 ปี ผ่านการบูรณาการความร่วมมือจากภาคีเครือข่ายหลายภาคส่วนทั้งภาครัฐ และภาคเอกชน เพื่อสร้างโมเดลต้นแบบที่สามารถขยายผลไปยังชุมชนอื่นๆ ได้อย่างยั่งยืน โดยดำเนินการผ่าน 5 ขั้นตอนหลัก ได้แก่ การคัดเลือกชุมชนเป้าหมาย การศึกษาและวิเคราะห์ชุมชน การวางแผนและออกแบบโครงการร่วมกับชุมชน การบูรณาการความร่วมมือจากภาคีเครือข่าย และการพัฒนาชุมชนแบบบูรณาการ 3 มิติ (เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม) โดยมีโครงการนำร่องที่ชุมชนบ้านมั่นคงประชาสามัคคี เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร

แผนงานการพัฒนาชุมชนแบบบูรณาการ

1. กระบวนการคัดเลือกและพัฒนาชุมชน

การคัดเลือกชุมชนเป้าหมาย

- ใช้ข้อมูลเชิงวิเคราะห์จากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ได้แก่ ข้อมูลความจำเป็นพื้นฐาน (จปฐ.) และข้อมูล TPMAP (Thailand Poverty Map and Area-Based Targeting)
- กำหนดเกณฑ์การคัดเลือกใน 4 มิติ: (1) ศักยภาพในการพัฒนาเศรษฐกิจชุมชน (2) ความเข้มแข็งของผู้นำและระดับการมีส่วนร่วม (3) สภาพปัญหาและความต้องการที่แท้จริง (4) ความสอดคล้องกับยุทธศาสตร์การพัฒนาระดับท้องถิ่นและประเทศ

การศึกษาและวิเคราะห์ชุมชน

- จัดเวทีประชาคมเพื่อรับฟังความต้องการของชุมชน
- เก็บข้อมูลพื้นฐานด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม
- วิเคราะห์ SWOT ร่วมกับผู้นำและตัวแทนชุมชน

การวางแผนและออกแบบโครงการ

- จัดทำแผนพัฒนาระยะ 3 ปี แบ่งเป็น 4 ระยะ: (1) การวิเคราะห์และออกแบบ (2) การพัฒนาขีดความสามารถ (3) การดำเนินงานและติดตามผล (4) การสรุปบทเรียนและขยายผล
- กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และตัวชี้วัดความสำเร็จที่ชัดเจนและวัดผลได้
- จัดทำข้อตกลงความร่วมมือ (MOU) กับชุมชน

2. การบูรณาการความร่วมมือจากภาคีเครือข่าย

ภาคีหลัก

- ธนาคารไทยเครดิต - หน่วยงานหลักในการบริหารจัดการโครงการ สนับสนุนทางการเงินและถ่ายทอดองค์ความรู้ จัดอบรมด้านการเงิน และการบริหารจัดการธุรกิจ
- กรมการพัฒนาชุมชน กระทรวงมหาดไทย - สนับสนุนกระบวนการพัฒนาชุมชนและเชื่อมโยงนโยบายของภาครัฐ
- สถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน) - ให้คำปรึกษาการจัดการและพัฒนาศักยภาพองค์กรชุมชน
- พันธมิตรภาคธุรกิจ - สนับสนุนการยกระดับผลิตภัณฑ์และช่องทางการตลาด

ภาคีสสนับสนุน

- องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น
- สถาบันการศึกษา
- องค์กรพัฒนาเอกชน (NGO)

3. การพัฒนาชุมชนแบบบูรณาการ 3 มิติ

มิติที่ 1: ด้านเศรษฐกิจ

- จัดตั้งครัวกลาง/ศูนย์การผลิตชุมชนที่มีมาตรฐานสุขอนามัย
- ยกระดับคุณภาพและมาตรฐานผลิตภัณฑ์ให้ได้มาตรฐาน ออย. GMP หรือมาตรฐานผลิตภัณฑ์ชุมชน
- พัฒนาบรรจุภัณฑ์และสร้างแบรนด์ผลิตภัณฑ์ชุมชนที่มีเอกลักษณ์
- พัฒนาทักษะการตลาดดิจิทัลและสร้างช่องทางจำหน่ายที่หลากหลาย
- เชื่อมโยงกับพันธมิตรภาคธุรกิจเพื่อเข้าสู่ห่วงโซ่มูลค่าระดับประเทศ

มิติที่ 2: ด้านสังคม

- พัฒนาทักษะแห่งอนาคต (Future Skills) เช่น ทักษะดิจิทัล ทักษะการคิดเชิงสร้างสรรค์
- จัดอบรมการบริหารจัดการทางการเงินและบัญชีสำหรับผู้ประกอบการชุมชน
- เสริมสร้างศักยภาพผู้นำชุมชนรุ่นใหม่
- สร้างระบบการถ่ายทอดความรู้และทักษะระหว่างรุ่น
- พัฒนาระบบสวัสดิการชุมชน
- สนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคม เช่น การสนับสนุนการศึกษา การดูแลผู้สูงอายุ

มิติที่ 3: ด้านสิ่งแวดล้อม

- พัฒนาระบบจัดการขยะและวัสดุเหลือใช้ตามหลักเศรษฐกิจหมุนเวียน (Circular Economy)
- พัฒนาระบบพลังงานที่ยั่งยืน โดยเน้นการใช้วัสดุที่รีไซเคิลได้และลดพลาสติกแบบใช้ครั้งเดียว
- พัฒนาผลิตภัณฑ์หัตถกรรมจากวัสดุรีไซเคิลที่มีมูลค่าเชิงพาณิชย์
- ส่งเสริมพลังงานสะอาดและพัฒนาผลิตภัณฑ์คาร์บอนต่ำ
- สร้างความตระหนักรู้ด้านสิ่งแวดล้อมผ่านการรณรงค์และกิจกรรมต่างๆ

4. กิจกรรมและแผนการดำเนินงาน

ปีที่ 1 (2569): ปีแห่งการสร้างรากฐาน

- การจัดตั้งครัวกลางชุมชน
- การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบรรจุภัณฑ์
- การพัฒนาศักยภาพผู้ประกอบการ
- การพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อมและ Circular Economy

ปีที่ 2 (2570): ปีแห่งการขยายผล

- การพัฒนาช่องทางการตลาด
- การยกระดับมาตรฐานผลิตภัณฑ์
- การสร้างเครือข่าย
- กิจกรรม CSR เพื่อชุมชน

ปีที่ 3 (2571): ปีแห่งความยั่งยืน

- การสืบทอดและขยายผล
- การประเมินและปรับปรุง

5. ตัวชี้วัดความสำเร็จ

ตัวชี้วัดผลผลิต (

- จำนวนคนที่ได้รับความรู้เรื่องการเงิน
- จำนวนผลิตภัณฑ์ที่ได้รับการพัฒนา
- จำนวนคนที่ได้รับองค์ความรู้ของการเป็นผู้ประกอบการ
- จำนวนคนที่ได้รับความรู้เรื่องการจัดการขยะ
- ความพึงพอใจที่มีต่อการจัดกิจกรรมต่าง

ตัวชี้วัดผลลัพธ์

- ผู้เข้าอบรมมีพฤติกรรมการเงินที่ดีขึ้น
- คนในชุมชนมีรายได้เพิ่มขึ้น
- ผู้เข้าอบรมนำความรู้ไปพัฒนา ต่อยอดอาชีพ
- ปริมาณขยะเศษอาหารในชุมชนลดลง

ตัวชี้วัดผลกระทบ

คนในชุมชนมีความรู้เรื่องการจัดการเงิน การทำธุรกิจ การจัดการขยะ ซึ่งนำไปสู่การสร้างอาชีพ สร้างรายได้ จนเกิดความเข้มแข็ง ทำให้คนในชุมชนมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นและกลายเป็นชุมชนต้นแบบ

โครงการนี้ดำเนินการควบคู่ไปกับโครงการดังต่อไปนี้ Know-how และการทำงานของมูลนิธิไทยเครดิต เพื่อสร้างผลกระทบต่อการพัฒนาชุมชนและสังคมไทยในวงกว้าง ตั้งแต่การให้ความรู้ทางการเงิน ไปจนถึงการพัฒนาชุมชนเชิงลึกแบบบูรณาการ (สร้างอนาคตยั่งยืน) ซึ่งสอดคล้องกับปรัชญาของธนาคาร "Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ"

ข้อมูลเหตุการณ์ที่เกี่ยวกับละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับด้านสังคมและสิทธิมนุษยชน

จำนวนกรณีและเหตุการณ์ที่ละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับด้านสังคมและสิทธิมนุษยชนอย่างมีนัยสำคัญ

	2566	2567	2568
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่ละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับด้านสังคมและสิทธิมนุษยชนอย่างมีนัยสำคัญรวม กรณี	0	1	1
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ (กรณี)	0	0	0
จำนวนเหตุการณ์หรือข้อร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิผู้บริโภค (กรณี)	0	0	0
จำนวนเหตุการณ์หรือข้อร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิคู่ค้า (กรณี)	0	0	0
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดข้อพิพาทกับชุมชน / สังคม (กรณี)	0	0	0
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่เกี่ยวกับความปลอดภัยของไซเบอร์หรือข้อมูลลูกค้ารั่วไหล (กรณี) ⁽¹⁾	0	1	1
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่เกี่ยวกับความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน (กรณี)	0	0	0

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่รายงานนี้ เป็นเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้ารั่วไหล ตามที่ธนาคารได้รายงานไปยังสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ทั้งนี้ เหตุการณ์ดังกล่าวไม่ใช่เหตุการณ์ที่เกี่ยวกับความปลอดภัยของไซเบอร์

รายละเอียดเหตุการณ์และมาตรการแก้ไขที่ละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับด้านสังคมอย่างมีนัยสำคัญ

ปีเหตุการณ์	รายละเอียด	สถานะความคืบหน้า
2568	<p>เหตุการณ์</p> <p>ธนาคารได้พบเหตุการณ์ละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวซึ่งเกี่ยวข้องกับข้อมูลเอกสาร สูญหาย โดยธนาคารได้รายงานไปยังสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (สคส.) เรียบร้อยแล้ว</p> <p>ผลกระทบที่เกิดขึ้นหรือคาดว่าจะเกิด</p> <p><u>ผลกระทบที่ไม่เป็นตัวเงิน (Non-financial impact)</u> ปัจจุบันยังไม่มีผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าว</p> <p><u>ผลกระทบที่เป็นตัวเงิน (Financial impact)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • ผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบการเงิน : 0.00 บาท • ผลกระทบที่เกิดขึ้นจริงในงบการเงิน : 0.00 บาท <p>มาตรการแก้ไขหรือฟื้นฟู</p> <p>ธนาคารได้เพิ่มเติมมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลในรูปแบบเอกสาร รวมถึงกำชับและสื่อสารเพื่อสร้างความตระหนักรู้เกี่ยวกับเหตุการณ์ละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลให้กับผู้ปฏิบัติงาน</p>	ได้รับการแก้ไขแล้ว

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

4.1 วิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะทางการเงินการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ

ภาพรวมของการดำเนินงาน

สรุปผลการดำเนินงานประจำปี 2568

	ปี 2566	ปี 2567	ปี 2568	เปลี่ยนแปลง
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไรสุทธิ	3,556.8	3,624.0	4,016.3	10.8
กำไรต่อหุ้น (บาท)	3.05	2.95	3.25	10.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,349.0	14,729.2	14,506.5	(1.5)
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	130.4	(113.0)	267.2	336.5
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	13,479.4	14,616.2	14,773.7	1.1
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	4,942.8	5,830.7	6,442.2	10.5
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,083.3	4,248.9	3,303.5	(22.3)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักภาษีเงินได้	4,453.3	4,536.6	5,028.0	10.8

ตัวชี้วัดผลการดำเนินงาน

	ปี 2568	ปี 2567
ส่วนต่างอัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)	7.7%	8.6%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ (ROA)	2.05%	2.09%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)	16.28%	17.88%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost to Income Ratio)	43.6%	39.9%

กำไรสุทธิของธนาคารสำหรับปี 2568 เติบโตทำสถิติสูงสุดเป็นประวัติการณ์ที่ 4,016.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.8 เมื่อเทียบกับปี 2567 ปัจจัยหลักมาจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ลดลงอย่างมีนัยสำคัญที่ร้อยละ 22.3 จากการบริหารการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวังของธนาคาร และคุณภาพสินทรัพย์มีแนวโน้มดีขึ้น นอกจากนี้ในปี 2568 ธนาคารมีการออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง เช่น มาตรการ “คุณสู้ เราช่วย” เพื่อเร่งการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ และเพื่อป้องกันลูกหนี้ตกชั้นเป็น Stage 2 และ Stage 3 ส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้และคุณภาพสินเชื่อดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (Gross NPLs ratio) ปรับตัวลดลงเท่ากับร้อยละ 4.2 ในขณะที่ NPL Coverage ratio ยังอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 158.4 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 148.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ข้อมูลในการวิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

ผลการดำเนินงาน และความสามารถในการทำกำไร

ผลการดำเนินงานของธนาคาร

	ปี 2568	ปี 2567	YoY	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	18,163.1	18,138.0	25.1	0.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,656.6)	(3,408.8)	247.8	7.3
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	14,506.5	14,729.2	(222.7)	(1.5)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	469.2	413.9	55.3	13.4
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(739.3)	(674.5)	64.8	9.6
รายได้ (รายจ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	(270.1)	(260.6)	9.5	3.6
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	35.4	-	35.4	100.0
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(11.9)	(2.0)	9.9	495.0
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	0.8	0.1	0.7	700.0
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	513.0	149.5	363.5	243.1
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	14,773.7	14,616.2	157.5	1.1
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,189.1	3,852.1	337.0	8.7
ค่าตอบแทนกรรมการ	25.5	32.1	(6.6)	(20.6)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร และอุปกรณ์	867.4	752.3	115.1	15.3
ค่าภาษีอากร	585.1	566.1	19.0	3.4
อื่นๆ	775.1	628.1	147.0	23.4
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	6,442.2	5,830.7	611.5	10.5
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,303.5	4,248.9	(945.4)	(22.3)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,028.0	4,536.6	491.4	10.8
ภาษีเงินได้	1,011.7	912.6	99.1	10.9
กำไรสำหรับปี	4,016.3	3,624.0	392.3	10.8
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	3.25	2.95	0.3	10.2

รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยของธนาคารสำหรับงวดปี 2568 เทียบกับงวดปี 2567 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.1 จากเดิม 18,138.0 ล้านบาท สำหรับงวดปี 2567 เป็น 18,163.1 ล้านบาท ในงวดปี 2568 สาเหตุหลักมาจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อตามที่ได้กล่าวไปข้างต้น อย่างไรก็ตาม ด้วยผลกระทบของการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. และมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ต่างๆ รวมถึงมาตรการ “คุณสู้ เราช่วย” ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยของธนาคารมีการเติบโตที่ไม่มากนักเมื่อเทียบกับการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของธนาคารสำหรับงวดปี 2568 เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 จากเดิม 3,408.8 ล้านบาท สำหรับงวดปี 2567 เป็น 3,656.6 ล้านบาท สำหรับงวดปี 2568 โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากที่เพิ่มขึ้น เท่ากับ 175.0 ล้านบาท เมื่อเทียบกับงวดปี 2567 เนื่องมาจากปริมาณเงินฝากที่เพิ่มมากขึ้น โดยเฉพาะโปรแกรมเงินฝากประจำและเงินฝากออมทรัพย์ย้อลฟ้า ถึงแม้ว่าจะมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ย

นโยบายของ ธปท. อย่างไรก็ตามเนื่องจากสัดส่วนเงินฝากส่วนใหญ่ของธนาคารมาจากเงินฝากประจำ ส่งผลให้อัตรดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยของธนาคารลดลงต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบาย รวมถึงค่าใช้จ่ายเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธปท. เพิ่มขึ้นเท่ากับ 72.2 ล้านบาท เมื่อเทียบกับงวดปี 2567

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของธนาคารสุทธิสำหรับงวดปี 2568 เท่ากับ 270.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 เมื่อเทียบกับงวดปี 2567 สาเหตุหลักมาจากค่าธรรมเนียมการค้ำประกันเงินให้สินเชื่อ (บสย.) เพิ่มขึ้น สอดคล้องกับการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่เพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อไมโครเอสเอ็มอีและสินเชื่อนาโนและไมโครเครดิต

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ ของธนาคารสำหรับงวดปี 2568 เพิ่มขึ้น 611.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.5 เมื่อเทียบกับงวดปี 2567 จากเดิม 5,830.7 ล้านบาท เป็น 6,442.2 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจาก ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 337.0 ล้านบาท ซึ่งสอดคล้องกับจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2568 ธนาคารมีการเพิ่มจำนวนของพนักงาน RM และพนักงานเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สินและกฎหมาย (Collection) เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการติดตามหนี้และเพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น 115.1 ล้านบาท เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของสาขาและค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และค่าใช้จ่ายที่ทางธนาคารลงทุนเกี่ยวกับระบบสารสนเทศเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน นอกจากนี้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้น 147.0 ล้านบาท เนื่องจากส่วนแบ่งรายได้ที่จ่ายให้แก่พันธมิตรสินเชื่อเพิ่มขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในปี 2568 ธนาคารได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 3,303.5 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 22.3 เมื่อเทียบกับงวดปี 2567 เนื่องจากการบริหารการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวังของธนาคาร ส่งผลต่อคุณภาพหนี้ที่ดีขึ้น นอกจากนี้ในปี 2568 ธนาคารมีการออกมาตรการเพื่อเร่งให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ก่อนที่ลูกหนี้จะเป็น Stage 2 และ Stage 3 รวมทั้งมาตรการ “คุณสู้ เราช่วย” ส่งผลให้การตกชั้นของลูกหนี้ลดลง ส่งผลให้อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยของธนาคารลดลงจาก 265 bps สำหรับงวดปี 2567 เป็น 183 bps สำหรับงวดปี 2568

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารในปี 2568 ของธนาคาร เท่ากับ 1,011.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 99.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.9 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของกำไรก่อนภาษีเงินได้ของธนาคาร จำนวน 491.4 ล้านบาท

กำไรสุทธิ

กำไรสุทธิสำหรับปี 2568 เท่ากับ 4,016.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.8 เมื่อเทียบกับปี 2567 ส่งผลให้กำไรต่อหุ้นของธนาคารเท่ากับ 3.25 บาทต่อหุ้นในปี 2568 เทียบกับ 2.95 บาทต่อหุ้น ในปี 2567

ความสามารถในการบริหารทรัพย์สิน

สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้น 26,440.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.4 สาเหตุหลักมาจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น 18,707.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.5 จากสิ้นปี 2567

	31-ธ.ค.-68		31-ธ.ค.-67		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินสด	800.4	0.4	535.2	0.3	265.2	49.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	21,074.2	10.1	16,346.7	8.9	4,727.5	28.9
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	55.9	-	20.5	-	35.4	172.7
เงินลงทุนสุทธิ	2,573.2	1.2	2,149.4	1.2	423.8	19.7
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	178,135.7	85.0	159,731.3	87.2	18,404.4	11.5
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,242.0	0.6	1,073.8	0.6	168.2	15.7
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,860.1	0.9	1,479.7	0.8	380.4	25.7
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	303.9	0.1	281.9	0.2	22.0	7.8
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	833.8	0.4	81.0	-	752.8	929.4
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	2,662.8	1.3	1,402.3	0.8	1,260.5	89.9
รวมสินทรัพย์	209,542.0	100.0	183,101.8	100.0	26,440.2	14.4

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคาร เท่ากับ 181,865.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18,707.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.5 จากสิ้นปี 2567 โดยภาพรวมมีการเติบโตแบบกระจายตัวได้ดีในเกือบทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์ โดยเฉพาะกลุ่มสินเชื่อหลักของธนาคารโดยเฉพาะสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี สินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อที่ใช้บ้านเป็นหลักประกัน

	31 ธ.ค. 68		31 ธ.ค. 67		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี	123,489.9	67.9	109,161.4	66.9	14,328.5	13.1
สินเชื่อรายวันและไมโครเครดิต	21,131.5	11.6	22,186.7	13.6	(1,055.2)	(4.8)
สินเชื่อที่ใช้บ้านเป็นหลักประกัน	27,887.1	15.3	25,204.4	15.4	2,682.7	10.6
สินเชื่อบุคคล	9,307.3	5.1	6,511.3	4	2,796.0	42.9
สินเชื่อรายย่อยอื่นๆ	49.8	0.1	94.8	0.1	(45.0)	(47.5)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	181,865.6	100.0	163,158.6	100.0	18,707.0	11.5

คุณภาพสินเชื่อ

	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 67	เปลี่ยนแปลง
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (Gross NPLs) (ล้านบาท)	7,643.8	7,228.4	415.4
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (Gross NPL Ratio) ⁽¹⁾	4.2	4.4	(0.2)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น(ล้านบาท)	12,110.2	10,739.0	1,371.2
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ ⁽²⁾ (ร้อยละ)	158.4	148.6	9.8
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวม ⁽³⁾ (ร้อยละ)	6.7	6.6	0.1

หมายเหตุ: (1) จำนวนจากเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หาด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวม สำหรับงวดเวลานั้นๆ

(2) จำนวนจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หาด้วยเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับงวดเวลานั้นๆ

(3) จำนวนจากการนำค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หาด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ สำหรับงวดเวลานั้นๆ

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	31 ธ.ค. 68		31 ธ.ค. 67	
	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	163,580.4	3,470.4	145,320.3	2,557.6
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	17,658.4	3,056.6	16,833.6	3,095.4
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	9,007.0	5,583.2	8,316.5	5,086.0
รวมทั้งสิ้น	190,245.8	12,110.2	170,470.4	10,739.0

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อ เท่ากับ 12,110.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,371.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.8 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ในขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ เท่ากับร้อยละ 158.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เพิ่มขึ้น จากร้อยละ 148.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

สินเชื่อโดยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs) และอัตราส่วนสินเชื่อโดยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs ratio)

สินเชื่อโดยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs) เพิ่มขึ้นในอัตราที่น้อยกว่าการเติบโตของเงินให้สินเชื่อคือที่ร้อยละ 5.7 จากเดิม 7,228.4 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เป็น 7,643.8 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อโดยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs ratio) ลดลงจากเดิมร้อยละ 4.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เป็นร้อยละ 4.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เนื่องจากธนาคารมีการออกมาตรการเพื่อเร่งให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ก่อนที่ลูกหนี้จะเป็น Stage 3 ส่งผลให้การตกชั้นของลูกหนี้เป็น NPLs ลดลง รวมถึงธนาคารมีการเพิ่มจำนวนพนักงานเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สิน (Collection) ในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2568 ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากปี 2567 ทั้งนี้เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการติดตามหนี้ได้มากขึ้น

สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุน

เงินกองทุนตามกฎหมาย

	31 ธ.ค. 68		31 ธ.ค. 67		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	23,167.9	96.4	20,477.1	96.0	2,690.8	13.1
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	861.1	3.6	861.1	4.0	0.0	0.0
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	24,029.0	87.6	21,338.2	87.2	2,690.8	12.6
เงินกองทุนชั้นที่ 2	3,394.6	12.4	3,132.4	12.8	262.2	8.4
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	27,423.6	100.0	24,470.6	100.0	2,953.0	12.1
สินทรัพย์เสี่ยง	161,415.0		138,581.4			

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมาย ตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 27,423.6 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนตามกฎหมายชั้นที่ 1 จำนวน 24,029.0 ล้านบาท โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บัญชีหลักมาจากการชำระหนี้คงเหลือหลังจัดสรร และแบ่งเป็นเงินกองทุนตามกฎหมายชั้นที่ 2 จำนวน 3,394.6 ล้านบาท ทั้งนี้เงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บัญชีหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ

นอกจากนี้ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมทั้งหมดอยู่ที่ร้อยละ 17.0 มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 14.9 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 14.4 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 11.0 ร้อยละ 8.5 และ ร้อยละ 7.0 ตามลำดับ

ภาระผูกพันด้านหนี้สินและการบริหารจัดการภาระนอกงบดุล

ภาระหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยรวมของธนาคาร ได้แก่ ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ซึ่งมีมูลค่าตราไว้เท่ากับ 1,150 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 5% ต่อปี และมีกำหนดการชำระดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้งในเดือนพฤษภาคมและพฤศจิกายนของทุกปี โดยธนาคารมีสิทธิสามารถเริ่มไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิได้ในปี 2569 และตราสารหนี้ด้อยสิทธิออกจำหน่ายในวงจำกัด ซึ่งมีมูลค่าตราไว้เท่ากับ 1,700 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 6% ต่อปี และมีกำหนดการชำระดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้งในเดือนมิถุนายนและธันวาคมของทุกปี โดยมีระยะเวลา 10 ปี

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

	31 ธ.ค. 68	31 ธ.ค. 67	เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	4,635.4	4,219.8	415.6	9.8
- การค้ำประกันอื่น	106.6	145.6	(39.0)	(26.8)
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่อที่ไม่สามารถยกเลิกได้	104.0	123.5	(19.5)	(15.8)
- อื่น ๆ	220.6	305.4	(84.8)	(27.8)
รวม	5,066.6	4,794.3	272.3	5.7

การออกตราสารหนี้ซึ่งมีข้อกำหนดให้บริษัทต้องคงอัตราส่วนทางการเงิน

การออกตราสารหนี้ซึ่งมีข้อกำหนดให้บริษัทต้องคงอัตราส่วนทางการเงิน : ไม่มี
เงินหรือไม่

4.2 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญ

ปัจจัยหรือเหตุการณ์สำคัญที่มีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานในอนาคต

แนวโน้มเศรษฐกิจโลกในปี 2569 ยังคงเผชิญกับความไม่แน่นอนจากการปรับตัวสู่ศตวรรษใหม่ ภายใต้โครงสร้างอัตราภาษีนำเข้าที่สูงขึ้นของสหรัฐฯ และการชะลอตัวของกลุ่มประเทศเศรษฐกิจหลักทั่วโลก ขณะที่การขยายตัวของการลงทุนในเทคโนโลยี AI และ Data Center ยังคงเป็นปัจจัยขับเคลื่อนสำคัญต่อเศรษฐกิจโลก สำหรับเศรษฐกิจไทย คาดการณ์การขยายตัวในระดับจำกัดจากแรงกดดันจากปัจจัยเชิงวัฏจักร และปัญหาเชิงโครงสร้าง ทั้งการบริโภคภาคเอกชนที่ชะลอตัวตามรายได้ และภาคการส่งออกที่ได้รับผลกระทบจากมาตรการภาษีของสหรัฐฯ ประกอบกับปัจจัยชั่วคราวอย่างสถานการณ์อุทกภัยในพื้นที่ภาคใต้ อย่างไรก็ตาม ประเทศไทยยังมีปัจจัยสนับสนุนสำคัญจากการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศ ผ่านมาตรการ Thailand FastPass และการลงทุนใหม่ในกลุ่มอุตสาหกรรมแห่งอนาคต (AI & Data Center) ที่จะช่วยสร้างโอกาสใหม่ในระยะยาว

แม้ปี 2569 จะเป็นปีที่เต็มไปด้วยความท้าทายจากปัจจัยภายนอกที่ผันผวน แต่ธนาคารไทยเครดิตยังคงยึดมั่นในกลยุทธ์การเติบโตอย่างสมดุลและยั่งยืน โดยตั้งเป้าขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อกู้หลักในอัตราเลขสองหลัก (Double Digit) ควบคู่ไปกับการบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างเข้มงวด ภายใต้เสาหลักยุทธศาสตร์ที่มุ่งเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลางผ่านการออกแบบผลิตภัณฑ์ที่มีความยืดหยุ่นสูง (High Flexibility) ให้สอดคล้องกับบริบททางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลง พร้อมยกระดับโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่องสู่การเป็น Digital Banking ที่สมบูรณ์แบบ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินการและส่งมอบคุณค่าที่เหนือความคาดหมาย ตลอดจนการขยายฐานธุรกิจใหม่ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม เพื่อสร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันในระยะยาว

ปี 2569 ถือเป็นจุดเปลี่ยนสำคัญของอุตสาหกรรมธนาคารไทยจากการเริ่มดำเนินการของ Virtual Bank ซึ่งจะเข้ามาเพิ่มการแข่งขันในกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการรายย่อยและกลุ่ม Underserved ที่เป็นฐานลูกค้าหลักของธนาคารไทยเครดิต ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการเร่งพัฒนา Digital Core Banking เพื่อเสริมสร้างขีดความสามารถในการแข่งขันและลดต้นทุนการดำเนินงานในระยะยาว ขณะเดียวกัน ท่ามกลางแรงกดดันจากมาตรการภาษีนำเข้าของสหรัฐฯ ที่กดดันต่อห่วงโซ่อุปทานการส่งออกของไทย ธนาคารจึงต้องยกระดับการติดตามคุณภาพสินเชื่อของลูกค้ากลุ่ม SMEs ที่อยู่ในห่วงโซ่อุปทานนี้อย่างใกล้ชิด เพื่อรักษาเสถียรภาพของพอร์ตสินเชื่อ นอกจากนี้ ท่ามกลางภาวะวัฏจักรดอกเบี้ยขาลงใกล้สิ้นสุดลง ธนาคารมุ่งเน้นการบริหารจัดการส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) อย่างมีประสิทธิภาพผ่านการควบคุมต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสม อย่างไรก็ตาม โครงการสนับสนุนจากภาครัฐ อาทิ Quick Big Win และ SME Credit Boost จะเป็นปัจจัยหนุนสำคัญที่ช่วยลดความเสี่ยงและผลักดันการขยายพอร์ตสินเชื่อให้เติบโตตามเป้าหมายเลขสองหลักได้อย่างมั่นคง

4.3 ข้อมูลจากงบการเงิน และอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

ข้อมูลจากงบการเงินที่สำคัญ

ตารางสรุปฐานะการเงิน

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2568
	งบรวม	งบรวม	งบรวม
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
สินทรัพย์			
เงินสด (พันบาท)	513,458.00	535,223.00	800,373.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงิน - สุทธิ (พันบาท)	15,484,690.00	16,346,703.00	21,074,202.00
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน (พันบาท)	0.00	20,457.00	55,861.00
เงินลงทุน - สุทธิ (พันบาท)	2,993,746.00	2,149,411.00	2,573,236.00
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ (พันบาท)	140,180,600.00	159,731,345.00	178,135,678.00
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ (พันบาท)	910,811.00	1,073,842.00	1,242,042.00
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ (พันบาท)	1,340,750.00	1,479,737.00	1,860,093.00
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัว ตนอื่น - สุทธิ (พันบาท)	245,266.00	281,860.00	303,882.00

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2568
	งบรวม	งบรวม	งบรวม
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี (พันบาท)	211,505.00	81,003.00	833,793.00
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ (พันบาท)	1,563,506.00	1,402,217.00	2,662,859.00
รวมสินทรัพย์ (พันบาท)	163,444,332.00	183,101,798.00	209,542,019.00
หนี้สิน			
เงินรับฝาก (พันบาท)	116,761,613.00	132,599,489.00	155,654,629.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงิน (พันบาท)	22,757,398.00	20,257,742.00	19,003,605.00
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม (พันบาท)	145,601.00	45,092.00	87,195.00
หนี้สินอนุพันธ์ (พันบาท)	152,106.00	165,198.00	419,899.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (พันบาท)	2,611,763.00	2,635,669.00	2,661,701.00
ประมาณการหนี้สิน (พันบาท)	296,460.00	379,171.00	504,208.00
หนี้สินอื่น (พันบาท)	3,214,261.00	3,987,157.00	4,915,876.00
รวมหนี้สิน (พันบาท)	145,939,202.00	160,069,518.00	183,247,113.00
ส่วนของผู้ถือหุ้น			

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2568
	งบรวม	งบรวม	งบรวม
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
ทุนจดทะเบียน (พันบาท)	6,174,196.00	6,174,196.00	6,174,196.00
ทุนที่ออกและชำระแล้ว (พันบาท)	5,822,917.00	6,174,196.00	6,174,196.00
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (พันบาท)	768,239.00	2,329,329.00	2,329,329.00
กำไร (ขาดทุน) สะสม (พันบาท)	10,926,165.00	14,541,686.00	17,803,920.00
สำรองตามกฎหมาย (พันบาท)	569,398.00	617,420.00	617,420.00
กำไร (ขาดทุน) สะสม - ยังไม่ได้จัดสรร (พันบาท)	10,356,767.00	13,924,266.00	17,186,500.00
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น (พันบาท)	(12,191.00)	(12,931.00)	(12,539.00)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ (พันบาท)	17,505,130.00	23,032,280.00	26,294,906.00
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น (พันบาท)	17,505,130.00	23,032,280.00	26,294,906.00
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (พันบาท)	163,444,332.00	183,101,798.00	209,542,019.00

ตารางสรุปงบกำไรขาดทุน

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2568
	งบรวม	งบรวม	งบรวม
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
รายได้ดอกเบี้ย (พันบาท)	15,894,566.00	18,137,962.00	18,163,134.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (พันบาท)	2,564,011.00	3,408,772.00	3,656,659.00
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (พันบาท)	13,330,555.00	14,729,190.00	14,506,475.00
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ (พันบาท)	504,927.00	413,937.00	469,249.00
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ (พันบาท)	573,713.00	674,564.00	739,327.00
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (พันบาท)	(68,786.00)	(260,627.00)	(270,078.00)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (พันบาท)	(5,722.00)	(1,941.00)	23,507.00
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรม เพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่าง ประเทศ (พันบาท)	(5,722.00)	(1,941.00)	(11,897.00)

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2568
	งบรวม	งบรวม	งบรวม
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือ ทางการเงินที่กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (พันบาท)	0.00	0.00	35,404.00
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน (พันบาท)	122.00	143.00	799.00
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ (พันบาท)	204,813.00	149,517.00	512,987.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น (พันบาท)	4,945,279.00	5,830,716.00	6,442,153.00
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ พนักงาน (พันบาท)	3,284,327.00	3,852,131.00	4,189,075.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และอุปกรณ์ (พันบาท)	671,754.00	752,297.00	867,345.00
ค่าภาษีอากร (พันบาท)	496,059.00	566,050.00	585,115.00
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร (พันบาท)	17,510.00	32,100.00	25,540.00
ค่าใช้จ่ายอื่น - อื่น ๆ (พันบาท)	475,629.00	628,138.00	775,078.00
(กลับรายการ) ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (พันบาท)	4,062,400.00	4,248,888.00	3,303,547.00

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2568
	งบรวม	งบรวม	งบรวม
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน ก่อนภาษีเงินได้ (พันบาท)	4,453,303.00	4,536,678.00	5,027,990.00
ภาษีเงินได้ (พันบาท)	896,523.00	912,646.00	1,011,706.00
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ สำหรับงวด (พันบาท)	3,556,780.00	3,624,032.00	4,016,284.00
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ อื่น (พันบาท)	(1,643.00)	5,463.00	2,611.00
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า ยุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการ ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (พันบาท)	(31,702.00)	11,625.00	(2,144.00)
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะจัด ประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง (พันบาท)	6,669.00	(3,418.00)	(93.00)
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนใน ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)	23.00	(9.00)	24.00

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2568
	งบรวม	งบรวม	งบรวม
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน (พันบาท)	12,506.00	(10,640.00)	(16,442.00)
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง (พันบาท)	(2,506.00)	2,130.00	3,283.00
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี (พันบาท)	(16,653.00)	5,151.00	(12,761.00)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม สำหรับงวด (พันบาท)	3,540,127.00	3,629,183.00	4,003,523.00
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น) (พันบาท)	3.05000	2.95000	3.25000
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด (บาท/หุ้น) (พันบาท)	3.01000	2.95000	3.25000

ตารางสรุปงบกระแสเงินสด

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2568
	งบรวม	งบรวม	งบรวม
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
งบกระแสเงินสด			
กำไร (ขาดทุน) ก่อนต้นทุนทางการเงิน และ/หรือ ภาษีเงินได้ (พันบาท)	4,453,303.00	4,536,678.00	5,027,990.00
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย (พันบาท)	259,234.00	287,487.00	340,224.00
(โอนกลับ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น (พันบาท)	4,062,400.00	4,335,344.00	3,391,699.00
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (พันบาท)	13,238.00	0.00	0.00
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่า เงินตราต่างประเทศ (พันบาท)	5,722.00	1,941.00	11,897.00
(กำไร) ขาดทุนจากการขายเงิน ลงทุนอื่น (พันบาท)	(122.00)	(143.00)	(799.00)
(กำไร) ขาดทุนจากการขาย ทรัพย์สินรอการขาย (พันบาท)	3,923.00	935.00	(420.00)
(กำไร) ขาดทุนจากการขายและตัด จำหน่ายสินทรัพย์ถาวร (พันบาท)	(8,727.00)	(6,191.00)	(1,781.00)

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2568
	งบรวม	งบรวม	งบรวม
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
(กำไร) ขาดทุนจากการขายและตัด จำหน่ายสินทรัพย์อื่น (พันบาท)	0.00	0.00	19,207.00
(โอนกลับ) ขาดทุนจากการด้อยค่า ของทรัพย์สินรอการขาย (พันบาท)	0.00	3,628.00	19,276.00
(กำไร) ขาดทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของ สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน (พันบาท)	0.00	0.00	(35,404.00)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (พันบาท)	(13,330,555.00)	(14,729,190.00)	(14,506,475.00)
รายได้เงินปันผล (พันบาท)	(52.00)	(36.00)	(55.00)
ภาษีเงินได้ (พันบาท)	(803,186.00)	(543,107.00)	(1,090,627.00)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน (พันบาท)	64,502.00	76,042.00	91,737.00
(กลับรายการ) ประมาณการหนี้สิน (พันบาท)	18,030.00	1,790.00	9,435.00
รายการปรับปรุงอื่น ๆ (พันบาท)	(53,189.00)	(89,130.00)	(30,765.00)

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2568
	งบรวม	งบรวม	งบรวม
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน ก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน (พันบาท)	(5,315,479.00)	(6,123,952.00)	(6,754,861.00)
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงิน (เพิ่มขึ้น) ลดลง (พันบาท)	3,696,712.00	(865,894.00)	(4,939,309.00)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า (เพิ่มขึ้น) ลดลง (พันบาท)	(25,467,656.00)	(22,470,090.00)	(20,496,686.00)
ทรัพย์สินรอการขาย (เพิ่มขึ้น) ลด ลง (พันบาท)	(145,467.00)	(167,595.00)	(187,055.00)
สินทรัพย์ดำเนินงานอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง (พันบาท)	(723,358.00)	61,590.00	(1,265,665.00)
เงินรับฝาก เพิ่มขึ้น (ลดลง) (พันบาท)	3,444,437.00	15,876,636.00	22,920,004.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงิน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (พันบาท)	7,807,192.00	(2,474,939.00)	(1,001,581.00)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เพิ่ม ขึ้น (ลดลง) (พันบาท)	73,020.00	(100,509.00)	42,103.00
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ พนักงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (พันบาท)	(9,219.00)	(5,719.00)	(1,480.00)

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2568
	งบรวม	งบรวม	งบรวม
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
หนี้สินดำเนินงานอื่น เพิ่มขึ้น (ลด) (พันบาท)	155,217.00	(147,376.00)	(161,883.00)
เงินสดรับ (จ่าย) จากการดำเนินงาน (พันบาท)	(16,484,601.00)	(16,417,848.00)	(11,846,413.00)
รับดอกเบี้ย (พันบาท)	14,487,338.00	16,619,796.00	17,041,860.00
จ่ายดอกเบี้ย (พันบาท)	(2,289,095.00)	(2,449,816.00)	(3,087,983.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน (พันบาท)	(4,286,358.00)	(2,247,868.00)	2,107,464.00
เงินสดรับจากเงินลงทุน (พันบาท)	15,213,032.00	15,900,143.00	6,108,799.00
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน (พันบาท)	(15,211,978.00)	(14,968,315.00)	(6,496,486.00)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ ถาวร (พันบาท)	938.00	669.00	943.00
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (พันบาท)	938.00	669.00	943.00
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ ถาวร (พันบาท)	(415,297.00)	(235,975.00)	(334,638.00)

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2568
	งบรวม	งบรวม	งบรวม
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (พันบาท)	(335,160.00)	(174,533.00)	(256,954.00)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (พันบาท)	(80,137.00)	(61,442.00)	(77,684.00)
รับเงินปันผล (พันบาท)	52.00	36.00	55.00
รายการอื่น ๆ (กิจกรรมลงทุน) (พันบาท)	56,119.00	102,712.00	59,347.00
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน (พันบาท)	(357,134.00)	799,270.00	(661,980.00)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เพิ่มขึ้น (ลดลง) (พันบาท)	5,198,765.00	(298,849.00)	(297,277.00)
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ ที่ออกและเงินกู้ยืม (พันบาท)	(173,365.00)	(298,849.00)	(297,277.00)
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ ออกและเงินกู้ยืม (พันบาท)	5,372,130.00	0.00	0.00
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญา เช่า (พันบาท)	(116,100.00)	(128,755.00)	(142,160.00)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสาร ทุน (พันบาท)	0.00	1,833,448.00	0.00

	บาท (THB)		
	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2567	31 ธ.ค. 2568
	งบรวม	งบรวม	งบรวม
	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ	ตรวจสอบ
เงินสดรับล่วงหน้าค่าหุ้น (พันบาท)	0.00	64,519.00	0.00
จ่ายเงินปันผล (พันบาท)	0.00	0.00	(740,897.00)
รายการอื่น ๆ (กิจกรรมจัดหาเงิน) (พันบาท)	(429,812.00)	0.00	0.00
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน (พันบาท)	4,652,853.00	1,470,363.00	(1,180,334.00)
เงินสด เพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ (พันบาท)	9,361.00	21,765.00	265,150.00
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ต้นงวด (พันบาท)	504,097.00	513,458.00	535,223.00
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด สิ้น งวด (พันบาท)	513,458.00	535,223.00	800,373.00

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

	2566	2567	2568
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity ratio)			
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง (ร้อยละ)	13.60	12.50	14.00
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	0.15	0.13	0.14

	2566	2567	2568
อัตราส่วนสภาพคล่องกระแสเงินสด (เท่า)	-0.04	-0.02	0.01
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability ratio)			
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	26.40	24.80	27.20
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	22.30	17.90	16.30
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ)	2.00	2.70	1.60
ผลตอบแทนของสินทรัพย์ก่อรายได้ (ร้อยละ)	10.10	10.60	9.60
ต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)	1.90	2.30	2.20
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	8.20	8.30	7.40
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial policy ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	9.20	7.90	7.40
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกู้ยืม (ร้อยละ)	120.60	120.60	114.80
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินฝาก (เฉพาะกรณีที่มีการรับ ฝากเงิน) (ร้อยละ)	123.50	123.00	116.80
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม (ร้อยละ)	80.00	82.80	84.90
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	0.00	20.26	29.61
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality ratio)			

	2566	2567	2568
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	161.40	148.60	158.40
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	6.80	6.60	6.70
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	1.00	0.90	1.00
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	4.70	4.90	4.70
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	3.90	4.30	4.40
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	16.30	17.70	17.00
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency ratio)			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	8.70	8.50	7.40
อัตราส่วนรายได้ที่มีไข่ออกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม (ร้อยละ)	0.10	-0.10	0.10
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ร้อยละ)	2.30	2.10	2.00
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์ (ร้อยละ)	8.80	8.40	7.50

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลทั่วไป

นายทะเบียนหลักทรัพย์

ชื่อนายทะเบียนหลักทรัพย์ : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
ที่อยู่/สถานที่ตั้ง : 93 ถนนรัชดาภิเษก
แขวง/ตำบล : ดินแดง
เขต/อำเภอ : ดินแดง
จังหวัด : กรุงเทพมหานคร
รหัสไปรษณีย์ : 10400
โทรศัพท์ : 02-009-9000
โทรสาร : 02-009-9991

บริษัทผู้สอบบัญชี

ชื่อบริษัทผู้สอบบัญชี : บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด
ที่อยู่/สถานที่ตั้ง : เลขที่ 1 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 50 ถนนสาทรใต้
แขวง/ตำบล : แขวงยานนาวา
เขต/อำเภอ : เขตสาทร
จังหวัด : กรุงเทพมหานคร
รหัสไปรษณีย์ : 10120
โทรศัพท์ : 0 2677 2000
โทรสาร : 0 2677 2222

รายชื่อผู้สอบบัญชี : นางสาว รุติมา พงศ์ไชยยง
เลขที่ใบอนุญาต : 10728

รายชื่อผู้สอบบัญชี : นางสาว พรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์
เลขที่ใบอนุญาต : 4208

รายชื่อผู้สอบบัญชี : นางสาว อรพรรณ โชติวิริยะกุล
เลขที่ใบอนุญาต : 10566

รายชื่อผู้สอบบัญชี : นาย เจษฎา ลีลาวัฒนสุข
เลขที่ใบอนุญาต : 11225

5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

5.2.1 ข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

ข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน : มี

ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับโดยหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. สำนักงาน คปภ. ในช่วงระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง

บริษัท	ปี	หน่วยงานกำกับดูแล	มาตราและความคิดที่ถูกเปรียบเทียบปรับ	จำนวนเงิน (บาท)
ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)	2566	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	มาตรา 64 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	903,160
			มาตรา 33 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	500,000
			จำนวนเงินรวม	1,403,160

5.2.2 ข้อจำกัดของผู้ถือหุ้นในต่างประเทศ

มีข้อจำกัดของผู้ถือหุ้นในต่างประเทศหรือไม่ : ไม่มี

5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้เป็นคู่ความหรือคู่กรณี ในคดีดังต่อไปนี้

1. คดีที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อย (คดีที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร หรือของบริษัทย่อย แล้วแต่กรณี ณ วันสิ้นปีบัญชีล่าสุด)
2. คดีที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเลขได้
3. คดีที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติ

ข้อพิพาททางกฎหมาย

มีข้อพิพาททางกฎหมายหรือไม่ : ไม่มี

5.4 ตลาดรอง

ตลาดรอง

มีการจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือไม่ : ไม่มี

5.5 สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ (กรณีออกตราสารหนี้)

สถาบันทางการเงินที่ติดต่อประจำ

มีการออกตราสารหนี้ : ไม่มี

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ : มี

ธนาคารมีการบริหารงานโดยยึดถือแนวปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีตามกฎหมายของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) โดยตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจ และการพัฒนาระดับการกำกับดูแลกิจการที่มีอยู่ให้ดียิ่งขึ้น เพื่อการเติบโตทางธุรกิจที่ดีย่างยั่งยืนในระยะยาว และสนับสนุนให้เกิดการบริหารจัดการที่มีคุณธรรมมีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งหลักการดังกล่าวไม่เพียงแต่เป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเท่านั้น แต่ยังสามารถสร้างคุณประโยชน์และผลการดำเนินธุรกิจที่ดีให้แก่ธนาคารและสร้างประโยชน์โดยรวมต่อความสามารถในการแข่งขัน และการเติบโตที่ยั่งยืนของธนาคารโดยธนาคารจึงกำหนดแนวทางธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีรายละเอียดสรุปดังนี้

1. การกำหนดวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน โดยคณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในการดำเนินธุรกิจขององค์กรให้มีความชัดเจน เหมาะสม สามารถใช้เป็นแนวคิดหลักในการกำหนดรูปแบบธุรกิจที่สร้างคุณค่า และเป็นประโยชน์ต่อองค์กร ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงสังคมโดยรวม
2. คณะกรรมการของธนาคารมีหน้าที่กำหนด หรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี และมีประสิทธิภาพ ซึ่งประกอบด้วยระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) นโยบาย และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งดูแลให้ธนาคารมีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สามารถประมวลให้เห็นความเสี่ยงในภาพรวมครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด (Comprehensive Risk Management Policy and Process) และมีวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง
3. โครงสร้างค่าตอบแทนที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้ธนาคารมีโครงสร้างค่าตอบแทนที่สะท้อนวัตถุประสงค์ และความเสี่ยงของแต่ละหน่วยงาน คำนึงถึงความมั่นคงในระยะยาวของธนาคารรักษาไว้ซึ่งบุคลากรที่มีคุณภาพ และดำรงไว้ซึ่งการปฏิบัติหน้าที่โดยสุจริตและมีประสิทธิภาพของบุคลากร
4. นโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure) เพื่อให้ธนาคารมีกระบวนการสอดส่องภายใน และรายงานการกระทำที่อาจผิดกฎหมายขัดต่อนโยบาย ระเบียบ กระบวนการภายใน และจรรยาบรรณทางธุรกิจ ซึ่งจะช่วยให้ผู้เกี่ยวข้องได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และส่งเสริมให้มีการรายงาน และการแก้ไขปัญหาการทุจริตหรือการกระทำที่ผิดกฎหมาย หรือกฎหมายภายในองค์กรได้อย่างกว้างขวาง
5. นโยบายการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน (Internal Control) เพื่อให้สามารถติดตามควบคุมความเสียหายและข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันทั่วถึง
6. การเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารได้รับข้อมูลที่สำคัญเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนหรือทำธุรกรรมกับธนาคารอย่างเพียงพอเหมาะสม อันจะช่วยกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้มีความโปร่งใส และเป็นธรรม
7. การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล ดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎหมาย มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
8. การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น โดยดำเนินการให้มั่นใจได้ว่าผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันและผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิพื้นฐานในฐานะผู้ถือหุ้นได้อย่างครบถ้วน
9. การส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ โดยจะส่งเสริมการดำเนินการเพื่อเพิ่มคุณค่าให้ธนาคารตามสภาพปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ซึ่งอาจครอบคลุมการกำหนดรูปแบบธุรกิจ วิธิตดมุมมองในการออกแบบและพัฒนาสินค้าและบริการ การวิเคราะห์ การปรับปรุงกระบวนการผลิต การบริการ และกระบวนการทำงาน รวมทั้งการร่วมมือกับคู่ค้า

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม : <https://investor.thaicreditbank.com/storage/document/cg/credit-corporate-governance-th.pdf>

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคณะกรรมการ

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ : มี

แนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ : การสรรหากรรมการ, การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ, ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ, การพัฒนากรรมการ, การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ, การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม, แนวปฏิบัติอื่น ๆ เกี่ยวกับคณะกรรมการ

การสรรหากรรมการ

การสรรหา และแต่งตั้งกรรมการ

ธนาคารมีกระบวนการสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการ โดยบุคคลที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการจะต้องผ่านกระบวนการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนตามขั้นตอนของกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีการประเมินคุณสมบัติอย่างละเอียดเพื่อให้ได้บุคคลที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญตามตารางความรู้ความชำนาญเฉพาะด้าน (Board Skill Matrix) ที่กำหนดไว้โดยนำเสนอให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาคุณสมบัติ และความเหมาะสมแล้วนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการ (แล้วแต่กรณี)

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่พิจารณาคัดเลือก สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ทั้งในด้านประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารและอื่น ๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดี และโครงสร้างคณะกรรมการที่มีความหลากหลาย (Board Composition) เพื่อสร้างความคิดเห็นที่หลากหลายในคณะกรรมการจากพื้นฐานทางธุรกิจ และประสบการณ์ที่แตกต่างกันในกรรมการแต่ละท่าน

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่ในการทบทวนค่าตอบแทนกรรมการ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีโดยการพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการจะพิจารณาโดยคำนึงถึงเหมาะสม สอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบ ตามขนาด และการดำเนินธุรกิจตลอดจนผลการปฏิบัติงาน และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น รวมทั้งเทียบเคียงได้กับองค์กรในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน

สำหรับค่าตอบแทนผู้บริหารนั้นคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณา และนำเสนอค่าตอบแทนของผู้บริหารที่เหมาะสมกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ

ภาระหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการมีการแบ่งแยกไว้อย่างชัดเจน กล่าวคือ ประธานกรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่เป็นบุคคลเดียวกัน โดยมีการกำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ไว้ในกฎบัตรอย่างชัดเจน

การพัฒนากรรมการ

ธนาคารส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้กรรมการได้รับการอบรม หรือเข้าร่วมสัมมนาในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเหมาะสม เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องกรณีมีกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศหรือให้ข้อมูลแก่กรรมการเพื่อให้รับทราบถึงบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ ลักษณะการประกอบธุรกิจ วัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วิสัยทัศน์ พันธกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยเลขานุการบริษัท และเลขานุการที่ประชุมแต่ละคณะกรรมการชุดย่อยจะจัดส่งแบบประเมิน และรวบรวมผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อนำผลการประเมินและข้อเสนอแนะต่าง ๆ มาใช้พิจารณาพัฒนา และปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ ซึ่งรูปแบบการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของ กรรมการมี 2 แบบ คือการประเมินแบบทั้งคณะและรายบุคคล

การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีนโยบายการลงทุนที่มุ่งเน้นสนับสนุนธุรกิจหลักและสอดคล้องกับเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ขององค์กร เพื่อเสริมสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน โดยพิจารณาการลงทุนในกิจการที่สร้างประโยชน์ร่วมกัน (Synergy) หรือมีศักยภาพในการเติบโตสูง ทั้งนี้ การลงทุนทุกครั้งจะผ่านการวิเคราะห์ความเป็นไปได้ ศักยภาพ ผลตอบแทน และความเสี่ยงอย่างรอบคอบ พร้อมได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้นตามความเหมาะสม ทั้งยังดำเนินการภายใต้กรอบกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ธนาคารได้แต่งตั้งผู้แทนเข้าเป็นกรรมการหรือผู้บริหารตามสัดส่วนการถือหุ้น เพื่อกำกับให้การดำเนินงานสอดคล้องกับนโยบายและหลักธรรมาภิบาลของธนาคาร ติดตามผลการดำเนินงานและการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส รวมถึงให้บริษัทย่อยมีระบบบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในที่รัดกุม เพื่อป้องกันการทุจริตและรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น โดยมีระบบตรวจสอบภายในที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างครบถ้วน เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี.

แนวปฏิบัติอื่น ๆ เกี่ยวกับคณะกรรมการ

ความหลากหลายของคณะกรรมการ

ธนาคารให้ความสำคัญในด้านการจัดการโครงสร้างคณะกรรมการของบริษัทฯ เพื่อเสริมสร้างให้คณะกรรมการบริษัทสามารถตัดสินใจดำเนินงาน ต่างๆ ในการกำหนดทิศทางให้แก่บริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด จึงพิจารณานำกลยุทธ์เรื่องความหลากหลายของคณะกรรมการ (Board Diversity) มาเป็นหลักในการจัดวางโครงสร้างคณะกรรมการ

เป้าหมาย และตัวชี้วัดสอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล

ทักษะและความเชี่ยวชาญ (Skill Matrix): คณะกรรมการควรประกอบด้วยกรรมการที่มีทักษะและความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ซึ่งครอบคลุมอย่างน้อย 5 ด้าน ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร อาทิ การธนาคารและการเงิน การบัญชีและการเงิน กลยุทธ์องค์กร การบริหารความเสี่ยง การดำรงตำแหน่งบริษัทอื่นของกรรมการ

กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นได้ โดยรวมทั้งตำแหน่งประธานกรรมการหรือกรรมการผู้บริหาร โดยสามารถดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นที่เป็นกลุ่มธุรกิจใด ๆ ได้ไม่เกินสามกลุ่มธุรกิจ โดยไม่นับตำแหน่งในธนาคารเอง กรณีบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจจะนับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ ส่วนบริษัทที่ธนาคารได้รับมาจากการปรับโครงสร้างนี้จะนับรวมเป็นกลุ่มเดียวกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเป็นอย่างอื่น นอกจากนี้ กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจดทะเบียนอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมกันได้ไม่เกินห้าบริษัท โดยนับธนาคารเป็นหนึ่งในบริษัทจดทะเบียน แต่ไม่รวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างนี้ เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น

วาระการดำรงตำแหน่ง

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ โดยธนาคารได้มีกำหนดไว้ว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี กรรมการต้องออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกให้ตรงเป็นส่วนสามไม่ได้ก็ให้ออกในจำนวนที่ใกล้เคียงกับหนึ่งในสามที่สุด กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งนั้นให้พิจารณาจากกรรมการที่อยู่ตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง หากในคราวใดมีกรรมการหลายคนอยู่ในตำแหน่งมานานเท่า ๆ กัน เป็นจำนวนมากกว่าจำนวนกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในคราวนั้น ให้ใช้วิธีจับสลากกัน อย่างไรก็ตาม กรรมการที่ออกไปนั้นอาจได้รับเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งอีกได้

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติ และมาตรการที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

นโยบายและแนวปฏิบัติ และมาตรการดำเนินการ ที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้น : มี

และผู้มีส่วนได้เสีย

แนวปฏิบัติและมาตรการดำเนินการ ที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ : ผู้ถือหุ้น, พนักงาน, ลูกค้า, คู่แข่งทางการค้า, คู่ค้า, เจ้าหนี้, หน่วย

เสีย งานราชการหรือภาครัฐ, ชุมชนและสังคม, แนวปฏิบัติอื่น ๆ

เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารงานอย่างโปร่งใส ตรวจสอบได้ และมุ่งสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น การตัดสินใจในทุกระดับจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ โดยหลีกเลี่ยงการกระทำใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาล เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นคงในระยะยาว โดยสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ซึ่งคณะกรรมการธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นของธนาคารโดยจะส่ง

เสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิ ของตนและไม่ละเมิดสิทธิของผู้อื่น ไม่ว่าจะเป็นสิทธิขั้นพื้นฐาน การได้รับข้อมูลข่าวสารที่เหมาะสม เพียงพอ และทันเวลา ตลอดจนการได้เข้าร่วมประชุมออกเสียง และแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ คณะกรรมการธนาคารได้มีการกำหนดนโยบาย ในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามหลักการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นนอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนดไว้ ด้วย เช่น (1) สิทธิในการซื้อขายหุ้น (2) สิทธิในการมีส่วนแบ่งกำไรของธนาคาร (3) สิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอผ่าน ทางเว็บไซต์ของธนาคารและหรือเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือโดยวิธีการอื่น (4) สิทธิในการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเป็นอิสระ เพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจ่าย เงินปันผล การเพิ่มทุนและออกหุ้นใหม่ รวมทั้งสิทธิในการตั้งคำถามต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับรายงานของคณะกรรมการธนาคารและ เรื่องอื่นใดที่นำเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาและอนุมัติ (5) สิทธิในการเสนอวาระการประชุมล่วงหน้าและการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับ การเลือกตั้งกรรมการธนาคารและการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคารโดยกำหนดให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิออกเสียงตามจำนวน หุ้นที่ถืออยู่และแต่ละหุ้นมีสิทธิออกเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังต้องตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของ ผู้ถือหุ้น ไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้อื่น นอกเหนือจากสิทธิพื้นฐานที่ธนาคารมีให้กับผู้ถือหุ้นแล้ว ในปี 2568 ธนาคารได้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ที่เป็น การส่งเสริมในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

- การกำหนดวัน เวลา สถานที่ในการประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ปีละ 1 ครั้งภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคารและอาจเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไปหากมีความจำเป็นเร่งด่วนต้องเสนอวาระเป็นกรณีพิเศษซึ่งส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ในปี 2568 ธนาคารกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวัน พุธที่ 28 เมษายน 2568 เวลา 10.00น. ในรูปแบบการประชุมระบบไฮบริดจ์ (Hybrid Meeting) โดยผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุม ณ สถานที่จัดประชุม ณ ห้องประชุม Apex โรงแรมโอบิส สโตร์ กรุงเทพ รัชดา ชั้น 3 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์(e-AGM) โดยธนาคารได้ให้บริษัท คิวดีแลบ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ให้บริการระบบการ ประชุม เป็นผู้ควบคุมระบบ ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเองหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถลงทะเบียน เข้าร่วมประชุมผ่าน Web Browser หรือ สแกน QR Code ที่ส่งไปพร้อมหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 11เมษายน 2568 เป็นต้นไปจนปิดการประชุม
- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารเปิด โอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารก่อนที่ธนาคารจะ ส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 โดยธนาคารได้เปิดโอกาสเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารล่วงหน้าเป็นเวลา 3 เดือน ก่อนวันสิ้นรอบปี บัญชีของ คือระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2567 - 30 พฤศจิกายน 2567 โดยธนาคารจะแจ้งข่าวผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่ง ประเทศไทยและเผยแพร่หลักเกณฑ์ รวมถึงวิธีการเสนอวาระและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการไว้บนเว็บไซต์ ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2567 อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 และ เสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารในระยะเวลาดังกล่าว
- การส่งหนังสือนัดประชุมเพื่อให้ข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าอย่างเพียงพอ คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้มี ส่วนร่วมในการตัดสินใจ โดยการได้รับข้อมูลและมีเวลา ศึกษาก่อนวันประชุมอย่างเพียงพอ และเหมาะสม ซึ่งธนาคารได้จัดส่งหนังสือเชิญ ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมในแต่ละวาระ ซึ่งได้ระบุรายละเอียดความเป็นมาของเรื่องนั้น ๆ อย่างเพียงพอต่อการ ตัดสินใจ ทั้งนี้ ในแต่ละวาระมีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณีโดยมีความเห็นชอบของ คณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระประกอบด้วยในปี 2568 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อให้ทราบล่วงหน้าอย่าง น้อย 28 วันก่อนการ ประชุม และได้นำรายละเอียดหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมแต่ละวาระขึ้นเผย แพร่ในเว็บไซต์ของธนาคารล่วงหน้า 28 วันก่อนการประชุมเช่นกัน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาและทำความเข้าใจเกี่ยวกับเรื่องสำคัญ อย่างเพียงพอ โดยประกาศผ่านไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบ รวมทั้งธนาคารได้ลงประกาศ หนังสือพิมพ์รายวันเพื่อแจ้งกำหนด วัน เวลา สถานที่ประชุม และวาระการประชุมติดต่อกันเป็นเวลา 3 วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำและเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารที่เกี่ยวข้องฉบับภาษาอังกฤษเพื่ออำนวยความสะดวก แก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติเช่นกัน
- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น สามารถส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าได้ตั้งแต่วันที่ธนาคารได้เปิดเผยหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมเพื่อให้ผู้ถือ หุ้นได้รับประโยชน์สูงสุดจากการประชุม รวมทั้งเป็นการรักษาสีทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นอย่างเต็มที่ โดยธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดวิธี การส่งคำถามล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของธนาคาร โดยผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามมาตามช่องทางที่แจ้งได้จนถึงวันที่ 11 เมษายน 2568 โดย เลขานุการบริษัทจะรวบรวมกลั่นกรองและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสมต่อไป

- การมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนนแทน ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้ให้กับบุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือกรรมการอิสระของธนาคารเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตนได้ โดยธนาคารได้ให้ข้อมูลของกรรมการอิสระในหนังสือเชิญประชุมอย่างครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกรอกเอกสารหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่ธนาคารได้แนบไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมหรือสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะแบบอื่นได้ทางเว็บไซต์ของธนาคาร
- การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของคณะกรรมการธนาคาร โดยธนาคารให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น จึงสนับสนุนให้กรรมการของธนาคารประธานกรรมการและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ รวมถึงผู้บริหาร รวมทั้งผู้สอบบัญชีเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดง ความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ในทุกวาระโดยในปี 2568 ที่ผ่านมาประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารกรรมการทุกท่าน ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงด้านการเงินของธนาคาร รวมทั้งผู้สอบบัญชีธนาคารได้เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ครบถ้วน
- การบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน ธนาคารจัดให้มีการจดบันทึกรายงานการประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 อย่างครบถ้วน มีการบันทึกรายชื่อ กรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม สัดส่วนของกรรมการ ที่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนน วิธีการนับคะแนน คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถามคำตอบ ความคิดเห็นของ ที่ประชุม และมติที่ประชุม โดยแยกเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละวาระอย่างครบถ้วนชัดเจน ธนาคารเปิดเผยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายในเวลาที่กำหนด (วันที่ 28 เมษายน 2568 ซึ่งเป็นวันที่มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568) และจัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุมรวมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของธนาคาร

พนักงาน

พนักงานถือเป็นทรัพยากรที่มีค่าขององค์กร ธนาคารส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติตามคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณแห่งวิชาชีพ รวมถึงการทำงานด้วยความรับผิดชอบ มีน้ำใจต่อเพื่อนร่วมงาน และให้ความเคารพผู้บังคับบัญชา ผู้บังคับบัญชาควรถ่ายทอดนโยบายให้ชัดเจน รับฟังความคิดเห็น ฝึกอบรม และให้คำแนะนำแก่ผู้ใต้บังคับบัญชา ทั้งยังควรสร้างบรรยากาศการทำงานที่ดี มีความสามัคคี เกื้อกูลกัน และร่วมมือกันเพื่อประโยชน์ขององค์กร

ลูกค้า

ธนาคารมุ่งเน้นการให้บริการลูกค้าด้วยความสุภาพ รวดเร็ว ถูกต้อง และเสมอภาค โดยยึดถือความซื่อสัตย์สุจริตเป็นหลัก พนักงานต้องมีทัศนคติที่ดี เอาใจใส่ และให้ข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วน เพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลเพียงพอในการตัดสินใจใช้บริการ ทั้งนี้ ธนาคารจะรักษาความลับของลูกค้าอย่างเคร่งครัด ไม่เปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลภายนอก เว้นแต่เป็นไปตามกฎหมายหรือได้รับความยินยอมจากลูกค้าโดยตรง

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า โดยเปิดเผยเงื่อนไขและความเสี่ยงอย่างโปร่งใส รวมถึงให้ข้อมูลอัตราค่าบริการและดอกเบี้ยที่ชัดเจนและเป็นปัจจุบัน เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความพึงพอใจสูงสุด

คู่แข่งทางการค้า

ธนาคารเคารพในหลักการแข่งขันอย่างเป็นธรรม ไม่กล่าวโจมตีหรือทำลายชื่อเสียงของคู่แข่ง รวมถึงไม่ดำเนินการใด ๆ ที่เป็นการผูกขาด หรือจำกัดการแข่งขันในตลาด ทั้งนี้ ธนาคารส่งเสริมการแข่งขันโดยยึดถือคุณภาพของผลิตภัณฑ์และบริการเป็นหลัก เพื่อประโยชน์ของลูกค้าและการพัฒนาเศรษฐกิจโดยรวม

คู่ค้า

ในการดำเนินธุรกิจกับคู่ค้า ธนาคารยึดถือหลักความเท่าเทียม โปร่งใส และตรวจสอบได้ โดยทุกกระบวนการต้องเป็นไปอย่างมีเหตุผลและเป็นธรรม การรับหรือให้ของขวัญและผลประโยชน์ใด ๆ ต้องอยู่ในวงเงินที่เหมาะสม ไม่เกิน 3,000 บาทต่อราย และต้องรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายเพื่อทราบทุกไตรมาส ทั้งนี้ ธนาคารไม่ยอมรับการติดสินบนหรือผลประโยชน์ที่อาจมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจทางธุรกิจ

เจ้าหนี้

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการรักษาความสัมพันธ์อันดีกับเจ้าหนี้ โดยดำเนินการตามข้อตกลงและชำระหนี้ตามเงื่อนไขที่กำหนดอย่างตรงต่อเวลา พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้องและโปร่งใส เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความไว้วางใจระหว่างกัน

หน่วยงานราชการหรือภาครัฐ

ธนาคารดำเนินงานโดยเคารพกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับของภาครัฐทุกประการ ไม่ให้สินบนหรือผลประโยชน์ใด ๆ แก่เจ้าหน้าที่ของรัฐเพื่อหวังผลทางธุรกิจ การดำเนินงานกับหน่วยงานของรัฐเป็นไปด้วยความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และอยู่ภายใต้หลักจริยธรรมทางธุรกิจ

ชุมชนและสังคม

ธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์ทั้งในระดับชุมชนและประเทศ เช่น โครงการร่วมมือกับภาครัฐและเอกชนเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของประชาชน รวมถึงการส่งเสริมแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนที่ไม่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ ธนาคารยังเปิดรับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายด้วยความอดทนและพร้อมชี้แจงข้อมูลที่ถูกต้อง โดยการให้ข้อมูลแก่สื่อมวลชนหรือสาธารณชนจะกระทำโดยผู้ที่ได้รับมอบหมายเท่านั้น เพื่อรักษาความถูกต้องและภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร

แนวปฏิบัติอื่น ๆ เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการธนาคารจะติดตามและกำกับดูแลการบริหารจัดการการรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล ตามที่กำหนดไว้ได้ตามนโยบายของธนาคาร โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

1. คณะกรรมการธนาคารรับผิดชอบดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
2. คณะกรรมการธนาคารจะติดตามดูแลเพื่อให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ หากเกิดภาวะที่กิจการประสบปัญหาทางการเงินหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหา คณะกรรมการธนาคารจะทำให้มั่นใจได้ว่ากิจการมีแผนในการแก้ไขปัญหาหรือมีกลไกอื่นที่จะสามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินได้ ทั้งนี้ ภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียและความสมเหตุสมผล
3. คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายจะจัดทำรายงานการพัฒนายั่งยืนตามความเหมาะสม และพิจารณาความเหมาะสมในการเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน การปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และการเคารพสิทธิมนุษยชน รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ อาจเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 one Report) ของธนาคารหรืออาจจัดทำเป็นเอกสารแยกต่างหากตามที่ธนาคารจะพิจารณาเห็นสมควร
4. คณะกรรมการธนาคารจะกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดให้มีฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ที่ทำหน้าที่สื่อสารและประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ และผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา ตลอดจนจัดให้มีนโยบายการเปิดเผยข้อมูล เพื่อการบริหารจัดการการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับและข้อมูลที่มีผลต่อราคาหลักทรัพย์ของธนาคารรวมทั้งเป็นแนวปฏิบัติให้แก่บุคลากรให้เข้าใจตรงกันทั้งองค์กร
5. คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล ซึ่งนอกจากการเผยแพร่ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดและผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้ว คณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางอื่นด้วย เช่น เว็บไซต์ของธนาคารพร้อมทั้งนำเสนอข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน

การส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการธนาคารจะติดตามและกำกับดูแลการบริหารจัดการการส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อตามที่กำหนดไว้ได้ตามนโยบายของธนาคาร โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

1. คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยจะส่งเสริมการดำเนินการเพื่อเพิ่มคุณค่าให้ธนาคารตามสภาพปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ซึ่งอาจครอบคลุมการกำหนดรูปแบบธุรกิจ วิธีคิดมุมมองในการออกแบบและพัฒนาสินค้าและบริการ การวิเคราะห์ การปรับปรุงกระบวนการผลิต การบริการ และกระบวนการทำงาน รวมทั้งการร่วมมือกับคู่ค้า
2. คณะกรรมการธนาคารจะติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักและแผนกลยุทธ์ของกิจการ และคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนจะจัดให้มีกลไกที่ทำให้มั่นใจว่ากิจการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกภาคส่วนในองค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการได้อย่างยั่งยืน และจะเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องและจำเป็นแก่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบอย่างเพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา

3. คณะกรรมการธนาคารจะติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสายห่วงโซ่มูลค่า เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืน
4. คณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีการรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กรที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนากิจการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร

นโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พลังงาน และบรรษัทภิบาล

ธนาคารยึดมั่นในการที่จะดำเนินกิจการธนาคารที่ยั่งยืน (Sustainable Banking) อย่างมีความรับผิดชอบ (Responsibility) โดยมุ่งเน้นการส่งเสริมสร้างความยั่งยืนในสามมิติ หรือที่เรียกว่า ESG คือ ด้านสิ่งแวดล้อม (Environment) สังคมและพนักงาน (Social and Employee) และบรรษัทภิบาล (Governance) ผ่านการดำเนินงานของธนาคารและพนักงานทุกคน โดยมุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจและสังคมในระยะยาว ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม พลังงาน และอยู่ภายใต้หลักบรรษัทภิบาลที่ดี เพื่อการนำไปสู่การดำเนินกิจการธนาคารอย่างยั่งยืนธนาคารเห็นสมควรจัดให้มีการกำหนดนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พลังงาน และบรรษัทภิบาล (Environment, Social & Employee and Governance) เพื่อการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) ของธนาคารโดยเน้นในเรื่องการส่งเสริมสร้างความยั่งยืนในสามมิติ ดังต่อไปนี้

1. ด้านสิ่งแวดล้อม (ธนาคารโดยคณะเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของธนาคารมุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจและสังคมในระยะยาว โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมในด้านต่าง ๆ โดยมีการสร้างความตระหนักรู้ให้แก่พนักงานในด้านการรักษาสิ่งแวดล้อม และการใช้ทรัพยากรอย่างมีคุณภาพ รวมถึงความพยายามในการมีส่วนร่วมกับสังคมชุมชน และลูกค้าของธนาคารในอันที่จะส่งเสริมให้เกิดความตระหนักรู้ด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายด้านความเสี่ยงนโยบายสินเชื่อและกระบวนการพิจารณาสินเชื่อแก่ธุรกิจที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อลดความเสี่ยงต่อสิ่งแวดล้อมที่อาจเกิดขึ้นจากการปล่อยสินเชื่อ และผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารนอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการปล่อยสินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending) ให้กับโครงการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม ไม่ส่งผลเสียต่อชุมชน ซึ่งเป็นการขยายโอกาสทางธุรกิจไปยังกลุ่มลูกค้าและผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ
2. ด้านสังคมและพนักงาน (Social and Employee) ธนาคารมีปณิธานที่จะมุ่งมั่นให้ลูกค้าและประชาชนโดยทั่วไปมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารเงินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและชีวิตประจำวันและมีโอกาสที่สามารถจะเข้าถึงระบบการเงินที่มั่นคง ปลอดภัยและมีความยุติธรรม โดยการพิจารณาการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม (Responsible Lending) ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะให้พนักงานของธนาคารทุกคนตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมในการเสริมสร้างและรักษาชื่อเสียงเกียรติภูมิของธนาคารด้วยการดำรงไว้ซึ่งมาตรฐานสูงสุดของวิชาชีพและประพฤติปฏิบัติตามกรอบจริยธรรมและจรรยาบรรณ ซึ่งได้ครอบคลุมถึงการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมต่อลูกค้าและประชาชน (Fair and Customer Protection) และมีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องพอ โดยมีกรณำเกณฑ์ด้านแนวปฏิบัติในการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) มากำกับดูแลการทำธุรกิจของธนาคารผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มงานและสายงานมีการสื่อสารให้ผู้ปฏิบัติงานในสังกัดได้ทราบและตระหนักถึงความเอาใจใส่ของธนาคารในเรื่องการให้บริการอย่างเป็นธรรม และแสดงความมุ่งมั่นตั้งใจที่จะให้บริการอย่างเป็นธรรม รวมทั้งมอบหมายให้ผู้บริหารหน่วยงานภายใต้สังกัด ทำหน้าที่ด้านการกำกับและควบคุมการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการด้านการให้บริการอย่างเป็นธรรมให้อยู่ภายใต้กรอบการทำงานที่ธนาคารกำหนด
3. ด้านบรรษัทภิบาล (ธนาคารยึดมั่นการดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบนโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือบรรษัทภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) และจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารตามที่ธนาคารได้กำหนดและมีการประกาศใช้ทั้งในส่วนของบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารผู้บริหารระดับสูง และพนักงานทุกระดับ ซึ่งเป็นกลไกสนับสนุนการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและเท่าทันความเสี่ยง และการส่งเสริมให้มีพฤติกรรมและวัฒนธรรมองค์กรที่มีการคำนึงถึงความเสี่ยง ความเป็นธรรม และความโปร่งใส อันจะทำให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างครอบคลุม สร้างคุณค่าให้กับธนาคารได้อย่างเหมาะสมในระยะยาว ตลอดจนสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจสังคมอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการนำเอาระบบการบริหารที่เป็นสากล เช่น กรอบการดำเนินงานภายใต้ระบบเกณฑ์รางวัลคุณภาพแห่งชาติ Thailand Quality Award มาร่วมในการพัฒนาการบริหารงานของธนาคารต่อไป

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

จรรยาบรรณธุรกิจ

จรรยาบรรณธุรกิจ : มี

ธนาคารมีการบริหารงานโดยยึดถือแนวปฏิบัติตามธรรมาภิบาลของธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารจึงได้กำหนดจรรยาบรรณและข้อพึงปฏิบัติในการทำงาน (Code of Conduct) ขึ้นเพื่อเป็นกรอบแนวทางในการดำเนินธุรกิจสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องได้รับทราบและพึงปฏิบัติหน้าที่ด้วยจิตสำนึกที่ยึดมั่นในความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม จริยธรรม และรักษาชื่อเสียงของธนาคารตลอดจนประพฤติตนให้อยู่ในแนวทางที่เหมาะสมต่อการประกอบธุรกิจอย่างมืออาชีพ รวมถึงมีความรับผิดชอบและคำนึงถึงผลกระทบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมโดยรวม โดยจรรยาบรรณและข้อพึงปฏิบัติในการทำงาน (Code of Conduct) ครอบคลุมด้านต่าง ๆ ดังนี้ข้อพึงประพฤติปฏิบัติต่อธนาคาร, ข้อพึงประพฤติปฏิบัติต่อลูกค้า และสังคม, ข้อพึงประพฤติปฏิบัติต่อผู้บังคับบัญชา ผู้ใต้บังคับบัญชา และผู้ร่วมงาน, ข้อพึงประพฤติปฏิบัติต่อตนเอง, ข้อพึงปฏิบัติของกรรมการธนาคารและข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารธนาคาร

ธนาคารได้มีการสื่อสารและเผยแพร่จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้รับทราบทั่วกัน โดยได้มีการส่งอีเมลให้รับทราบถึงนโยบายดังกล่าว รวมถึงจัดให้มีเอกสารไว้ในเว็บไซต์ และระบบ Intranet ของธนาคาร

ทั้งนี้ ในปีที่ผ่านมาธนาคารไม่พบว่ามีกรรมการ หรือผู้บริหารของธนาคารกระทำความผิดอันเนื่องจากมาจากประเด็นเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณธุรกิจ : <https://investor.thaicreditbank.com/storage/document/cg/code-of-conduct-th.pdf>

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณธุรกิจ

แนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณธุรกิจ : การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์, การต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน, การแจ้งเบาะแสและคุ้มครองผู้ร้องเรียน, การป้องกันการใช้อิทธิพลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์, การป้องกันการฟอกเงิน, การให้หรือรับของขวัญ การบันเทิง หรือการเลี้ยงรับรองทางธุรกิจ, การปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎระเบียบต่าง ๆ, การใช้และรักษาข้อมูลและทรัพย์สิน, การต่อต้านการแข่งขันที่ไม่เป็นธรรม, การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบสารสนเทศ, การจัดการสิ่งแวดล้อม, สิทธิมนุษยชน, ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการธนาคารจะติดตามและกำกับดูแลการบริหารจัดการการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามที่กำหนดไว้ได้ตามนโยบายของธนาคาร โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารต้องพยายามหลีกเลี่ยงการดำเนินการใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีหน้าที่ดำเนินการตามข้อกำหนดและข้อพิจารณาดังต่อไปนี้ สามารถสรุปได้ดังนี้

1. เปิดเผยและนำส่งข้อมูลส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยรายงานต่อเลขานุการธนาคารและเลขานุการธนาคารจะต้องส่งข้อมูลรายงานการมีส่วนได้เสียนี้ให้ประธานกรรมการธนาคารประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับรายงาน เพื่อให้ทราบถึงความสัมพันธ์และการทำธุรกรรมกับธนาคารและบริษัทย่อย ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทันทีก่อนที่จะมีการทำรายการ ทั้งนี้ ธนาคารจะดำเนินการจัดให้มีการสำรวจรายชื่อผู้ที่มีส่วนได้เสียและรายการที่มีส่วนได้เสียเป็นประจำทุกสิ้นปี โดยการสำรวจจะดำเนินการทั้งกับกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้อง และนำเสนอข้อมูลให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารรับทราบอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

2. หลีกเลี่ยงการทำการรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเอง และ/หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้อง ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคารหรือบริษัทย่อย และไม่กระทำการในลักษณะใด ๆ อันเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือเป็นการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และปฏิบัติตามจรรยาบรรณของธนาคารอย่างเคร่งครัด
 3. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารรวมถึงคณะกรรมการชุดย่อยที่มีส่วนได้เสีย ในการประชุมในวาระใดวาระหนึ่ง จะต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียให้ที่ประชุมทราบ โดยจะต้องไม่เข้าร่วมประชุม และไม่มีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นและอนุมัติในวาระที่พิจารณา เรื่องที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อให้การตัดสินใจของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยเป็นไปอย่างยุติธรรม เพื่อประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง โดยต้องมีการบันทึกายงานการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษรด้วย
 4. การกระทำดังต่อไปนี้ซึ่งเป็นผลให้กรรมการของบริษัทฯ ผู้บริหาร และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ได้รับประโยชน์ทางการเงินอื่นนอกเหนือจากที่พึงได้ตามปกติ หรือเป็นเหตุให้บริษัทฯ หรือบริษัทย่อยได้รับความเสียหาย ให้สันนิษฐานว่าเป็นการกระทำที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย อย่างมีนัยสำคัญ
 - 4.1 การทำธุรกรรมระหว่างธนาคารหรือบริษัทย่อยกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิได้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการทำการรายการระหว่างกันหรือการทำการรายการที่เกี่ยวข้องกันตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้องและนโยบายการเข้าทำการรายการที่เกี่ยวข้องกันของธนาคาร
 - 4.2 การใช้ข้อมูลของธนาคารหรือบริษัทย่อยที่ล่วงรู้มาแต่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว
 - 4.3 การใช้ทรัพย์สินหรือโอกาสทางธุรกิจของธนาคารหรือบริษัทย่อยที่ฝ่าฝืนกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง
 5. กรณีเป็นรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เป็นรายการธุรกรรมปกติที่มีข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในลักษณะที่วิญญูชนพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี) ตามที่คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติในหลักการไว้แล้วนั้น ให้ธนาคารจัดทำสรุปรายงานดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารรับทราบและให้ความเห็นทุกไตรมาสที่มีการทำการรายการดังกล่าว
 6. การทำการรายการธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งมิใช่เป็นธุรกรรมปกติ ให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการเข้าทำการรายการและความเหมาะสมด้านราคาของรายการนั้นก่อน และให้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการทำการรายการที่เกี่ยวข้องกันตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้องและนโยบายการเข้าทำการรายการที่เกี่ยวข้องกันของธนาคาร
 7. กำกับดูแลและรับผิดชอบให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายใน ระบบบริหารความเสี่ยง และระบบป้องกันการทุจริตและคอร์รัปชันอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และรัดกุมเพียงพอที่ทำให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินการต่าง ๆ ของธนาคารและบริษัทย่อยจะเป็นไปตามนโยบายต่าง ๆ ของธนาคารข้อบังคับธนาคาร ตลอดจนกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง
 8. คณะกรรมการธนาคารจะต้องกำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทย่อยปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง
 9. จัดให้มีระบบงานที่ชัดเจนเพื่อแสดงว่าบริษัทย่อยมีระบบงานที่เพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลการทำการรายการที่มีนัยสำคัญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้อย่างต่อเนื่องและน่าเชื่อถือ และมีช่องทางให้กรรมการและผู้บริหารของธนาคารสามารถได้รับข้อมูลของบริษัทย่อย เพื่อติดตามดูแลผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน การทำการงานระหว่างบริษัทย่อยกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร และการทำการรายการที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อยได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารต้องจัดให้มีกลไกในการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวในบริษัทย่อย โดยให้กรรมการตรวจสอบและผู้ตรวจสอบภายในของธนาคารสามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยตรง และให้มีการรายงานผลการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวให้กรรมการธนาคารกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับความเสี่ยง และผู้บริหารของธนาคารรับทราบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยมีการปฏิบัติตามระบบงานที่จัดทำไว้อย่างสม่ำเสมอ
 10. หลีกเลี่ยงการถือหุ้น การเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาในกิจการที่ประกอบธุรกิจลักษณะเดียวกันกับธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือเป็นกิจการที่เป็นคู่แข่งทางการค้าของธนาคารหรือบริษัทย่อย การถือหุ้น และการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาในองค์กรอื่นนั้น จะสามารถกระทำได้หากการถือหุ้น หรือการดำรงตำแหน่งดังกล่าวไม่ขัดต่อผลประโยชน์ของธนาคารและไม่กระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ในธนาคารหรือบริษัทย่อย อีกทั้งต้องเป็นไปตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้
- นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการสื่อสารนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานรับทราบโดยทั่วกัน โดยได้มีการส่งอีเมลให้รับทราบถึงนโยบายดังกล่าวรวมถึงจัดให้มีเอกสารไว้ในระบบ Intranet ของธนาคาร

การต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน

ธนาคารมีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการยืนยันการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน และ การติดตามบนทางธุรกิจ ซึ่งรวมถึง พระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ. 2561 และกฎหมายต่อ

ด้านการทุจริตในต่างประเทศของสหรัฐอเมริกา (US Foreign Corrupt Practices Act (“FCPA”)) (รวมกันเรียกว่า “ระเบียบต่อต้านการติดสินบน”) และเพื่อสนับสนุนการป้องกันคอร์รัปชันในการทำธุรกรรมทุกประเภทของธนาคาร นโยบายฉบับนี้มีผลบังคับใช้กับ กรรมการ ผู้บริหาร ผู้จัดการ และ พนักงาน (ไม่ว่าจะเป็นพนักงานประจำ พาร์ทไทม์ หรือ ชั่วโมง) ทุกคน (รวมกันเรียกว่า “พนักงาน”) ของธนาคารและบริษัทลูก หรือสาขาของธนาคารทั่วโลก (รวมกันเรียกว่า “ธนาคาร”) พนักงานมีหน้าที่ที่จะทำความคุ้นเคยกับนโยบายฉบับนี้และประยุกต์ใช้ข้อบังคับของนโยบายฉบับนี้ในการปฏิบัติหน้าที่ของตน ทั้งนี้ นโยบายฉบับนี้ให้มีผลบังคับใช้กับนายหน้า และตัวแทน (รวมถึงผู้ถือหุ้นหรือบุคคลใดๆ ที่กระทำการแทนธนาคาร) ทุกคนด้วย ทั้งนี้ นโยบายดังกล่าวจะมีการทบทวนทุกปี ซึ่งได้รับการทบทวนและอนุมัติครั้งล่าสุดโดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2568 วันที่ 23 มกราคม 2568 โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

1. นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน ธนาคารห้ามผู้บริหารและพนักงานทุกระดับในการเรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชัน เพื่อประโยชน์ของตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก โดยกำหนดกระบวนการและแนวทางปฏิบัติในเรื่องต่างๆ ที่อาจเป็นช่องทางการคอร์รัปชัน เช่น

- **การรับและให้ของขวัญ การรับรอง**

การรับและให้ของขวัญ การรับรองทางธุรกิจ หรือให้ผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใด ต้องดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการดังกล่าวทั้งด้านการรับและให้เป็นไปอย่างสมเหตุสมผล มีมูลค่าที่เหมาะสม ไม่มีลักษณะที่อาจนำไปสู่การคอร์รัปชัน และไม่เป็นการให้ในสถานการณ์ที่อาจก่อให้เกิดภาพลักษณ์ของการจ่ายเงินที่ไม่เหมาะสม

- **การบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุน**

การบริจาคเพื่อการกุศลจะต้องดำเนินการด้วยความโปร่งใส ไม่ขัดต่อศีลธรรม และถูกต้องตามกฎหมาย รวมถึง ไม่เป็นการกระทำที่จะมีผลเสียหายต่อสังคมส่วนรวม และการให้เงินสนับสนุนจะต้องไม่เป็นการกระทำเพื่อให้ธนาคารได้เปรียบในการแข่งขันโดยมิชอบ

- **การสนับสนุนสินเชื่อหรือพันธมิตรทางธุรกิจ**

ธนาคารไม่มีนโยบายสนับสนุนสินเชื่อหรือทำธุรกิจกับหน่วยงานหรือบุคคลที่กระทำผิดกฎหมายหรือผิดศีลธรรมอันดี ทุจริตคอร์รัปชัน

- **การจัดซื้อจัดจ้าง**

การคัดเลือกผู้ขาย ผู้ให้บริการ คู่สัญญา ที่ปรึกษา ต้องอยู่บนพื้นฐานของหลักการว่าธนาคารต้องได้รับประโยชน์สูงสุด ภายใต้กระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใส ชัดเจน ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ และห้ามมิให้พนักงานรับผลประโยชน์ต่างๆ จากผู้ที่เข้ารับการคัดเลือกโดยเด็ดขาด

- **การช่วยเหลือทางการเงิน**

ธนาคารไม่มีนโยบายให้ความช่วยเหลือหรือสนับสนุนทางการเงิน ในทางตรงและทางอ้อม

- **การจัดจ้างพนักงานรัฐ**

ธนาคารได้กำหนดคุณสมบัติผู้ที่จะเป็นพนักงานต้องไม่เป็นผู้ที่ดำรงตำแหน่งข้าราชการการเมือง หรือผู้สมัครรับเลือกตั้งสมาชิกสภาผู้แทนราษฎร สมาชิกวุฒิสภา สมาชิกสภากรุงเทพมหานคร สมาชิกสภาจังหวัด สมาชิกสภาเทศบาลหรือองค์การปกครองส่วนท้องถิ่นอื่นๆ โดยต้องมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลธนาคาร

- **ความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

ธนาคารมีนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งกำหนดแนวปฏิบัติ เช่น

- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารต้องไม่กระทำการในลักษณะใดๆ อันเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือเป็นการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง
- การทำธุรกรรมระหว่างธนาคารหรือบริษัทย่อยกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ต้องเป็นไปตามกฎหมาย ประกาศและนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการระหว่างกัน หรือการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน
- การไม่ใช้ข้อมูลของธนาคารหรือบริษัทย่อยที่ล่วงรู้มา เว้นแต่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว

2. บทลงโทษ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนมีหน้าที่ปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด การฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันนี้ ถือเป็นการฝ่าฝืนทางวินัย และมีบทลงโทษตามข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ คำสั่ง ประกาศ และกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจทำให้เกิดความผิดทางแพ่งหรืออาญา โดยธนาคารอาจกำหนดโทษทางวินัยเพิ่มเติมจากโทษทางแพ่งและอาญาที่กำหนดโดยหน่วยงานที่บังคับใช้กฎหมาย ความรุนแรงของบทลงโทษทางวินัยจะขึ้นอยู่กับความรุนแรงของการละเมิดนโยบายที่เกี่ยวข้อง การลงโทษทางวินัยอาจเป็นการเตือน การเข้ารับการอบรมเพิ่มเติมเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน หรือการเลิกจ้าง

อีกทั้งธนาคารได้ลงนามแสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย(Thai Private Sector Collective Action Against Corruption หรือ CAC) ซึ่งเป็นโครงการที่ได้รับการสนับสนุนการจัดทำโดยรัฐบาล และสำนักงานคณะกรรมการ

ป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ ซึ่งธนาคารได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC ครั้งแรกตั้งแต่ปี 2558 และได้รับการต่ออายุสมาชิก CAC ทุก 3 ปีโดยครั้งล่าสุดที่ได้มีการต่ออายุสมาชิก CAC คือปี 2568 ธนาคารได้มีการจัดอบรมและสื่อสารเรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชันให้กับพนักงานทุกระดับ

การแจ้งเบาะแสและคุ้มครองผู้ร้องเรียน

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ตระหนักถึงความสำคัญของการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน จึงได้จัดทำนโยบายการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน (Whistleblowing Policy) เพื่อเป็นเครื่องมือในการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อทรัพย์สินและชื่อเสียงของธนาคาร และเป็นการสนับสนุนให้บุคลากรของธนาคาร และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มทั้งภายในและภายนอก สามารถติดต่อหรือร้องเรียนถึงการปฏิบัติขัดแย้งหรือสงสัยว่าเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย กฎระเบียบจรรยาบรรณ หรือละเมิดสิทธิ และเพื่อให้ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความถูกต้อง โปร่งใส เป็นธรรมกับผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กรสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเป็นไปตามมาตรฐานสากลทั้งนี้ ผู้แจ้งสามารถเลือกไม่เปิดเผยตัวตนได้ และธนาคารจะดำเนินการเก็บข้อมูลเป็นความลับ พร้อมกำหนดมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนจากการตอบโต้หรือการกระทำที่ไม่เป็นธรรม

ซึ่งผู้ร้องเรียนสามารถแจ้งเรื่องผ่านช่องทางนี้หรือช่องทางอื่น ๆ ที่เหมาะสมในการร้องเรียนและแจ้งเบาะแส ดังนี้

- ทาง Ms Form ใน Intranet ของธนาคาร
- ทางอีเมล Email: employeeecare@thaicreditbank.com หรือ whistleblower_IA@thaicreditbank.com
- ทางไปรษณีย์ หรือโดยวาจา

นำส่งที่ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ หรือกรรมการอิสระคณะกรรมการตรวจสอบ หรือผู้บริหารสูงสุดสายงานตรวจสอบภายใน หรือผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารทรัพยากรบุคคล

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ 121/78-79 อาคารอาร์เอส ทาวเวอร์ ชั้น 26 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

โดยข้อมูลการแจ้งเบาะแสและเอกสารที่เกี่ยวข้องทั้งหมดจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ และมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนและผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

กระบวนการจัดการข้อร้องเรียน

คณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงดำเนินการสอบสวนเพื่อรวบรวมข้อเท็จจริง ประมวลผล และกลั่นกรองข้อมูล สอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้อง และยืนยันข้อเรียกร้องพร้อมหลักฐานที่ได้รับกับผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานต้นสังกัดของผู้ถูกร้องเรียน และดำเนินการจัดการข้อร้องเรียน ดังต่อไปนี้

1. กรณีเป็นการร้องเรียนในเรื่องการทุจริตต่อหน้าที่ ให้คณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงนำเรื่องร้องเรียน ส่งเรื่องไปยังหน่วยงานป้องกันทุจริต (Fraud Management) เพื่อพิจารณาตรวจสอบข้อเท็จจริง และดำเนินการตามกระบวนการต่อไป
2. กรณีหากเป็นเรื่องเกี่ยวกับวินัยบุคลากร ให้คณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงดำเนินการส่งเรื่องไปยังทรัพยากรบุคคลเพื่อดำเนินการลงโทษทางวินัยตามข้อบังคับของธนาคาร
3. กรณีเป็นเรื่องการบริหารงานภายในหน่วยงาน ให้คณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงดำเนินการประสานงานผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานต้นสังกัด ดำเนินการจัดทำ Action Plan ในการแก้ไขปัญหาตามข้อเรียกร้องภายใน 5 วันทำการ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงพิจารณาต่อไป
4. ในกรณีที่เป็นเรื่องอื่น ๆ นอกเหนือจาก ข้อ 1, 2 และ 3 ให้ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารทรัพยากรบุคคล ซึ่งเป็นผู้รับเรื่องร้องเรียนดังกล่าว พิจารณาเนื้อหาส่งให้หน่วยที่เกี่ยวข้องหรือผู้ที่เสียหายต่อไป

โดยหากมีพยานหลักฐานเพียงพอต่อการพิจารณาโทษผู้ถูกร้องเรียน ผู้พิจารณาเรื่องร้องเรียนอาจมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงแนะนำวิธีการแก้ไขที่เหมาะสม หรือดำเนินการทางวินัยตามที่คณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงเห็นสมควร

5. ข้อมูลการแจ้งเบาะแสและเอกสารที่เกี่ยวข้องทั้งหมดจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ โดยคณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงมีระยะเวลาในการเก็บข้อมูลและเอกสารไม่น้อยกว่า 3 ปี
6. กรณีที่ข้อร้องเรียนไม่เข้าข่ายหรือไม่เป็นที่น่าสงสัยเพียงพอที่จะเกิดการทุจริตคอร์รัปชัน และไม่มีดังนี้
ความจำเป็นต้องสืบสวน เลขานุการของคณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงดำเนินการจัดทำเอกสารเพื่อแจ้งผลการพิจารณา และเหตุผลให้แก่ผู้ร้องเรียนทราบว่า เหตุใดจึงไม่มีการสอบสวนตามข้อร้องเรียนดังกล่าว

การรายงานความคืบหน้าและสรุปผลการพิจารณาข้อร้องเรียน

ระหว่างพิจารณาข้อร้องเรียน เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงมีหน้าที่

1. จัดทำรายงานความคืบหน้า เสนอต่อผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มงานของผู้ถูกร้องเรียนโดยผ่านผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารทรัพยากรบุคคล
2. ในกรณีที่ผู้ร้องเรียนเปิดเผยชื่อ ให้จัดทำรายงานแจ้งความคืบหน้าแก่ผู้พิจารณาเรื่องร้องเรียน
3. ในกรณีที่ผู้ร้องเรียนไม่เปิดเผยชื่อ ให้จัดทำรายงานแจ้งความคืบหน้าแก่ผู้พิจารณาเรื่องร้องเรียน และคณะกรรมการสอบสวนข้อเท็จจริงเพื่อทราบ

เมื่อการพิจารณาสอบสวนข้อร้องเรียนสิ้นสุดลง เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงมีหน้าที่ดังนี้

1. จัดทำรายงานสรุปข้อเท็จจริง แนวทางการดำเนินการแก้ไข ผลการดำเนินการทางวินัยหรือโดยผ่านผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารทรัพยากรบุคคล
2. จัดทำรายงานสรุปข้อเท็จจริง แนวทางการดำเนินการแก้ไข ผลการดำเนินการทางวินัย หรือผลการพิจารณาข้อร้องเรียน เสนอต่อผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มงานของผู้ถูกร้องเรียนโดยผ่านผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารทรัพยากรบุคคล
3. ในกรณีที่ผู้ร้องเรียนเปิดเผยชื่อ ให้จัดทำรายงานสรุปข้อเท็จจริง แนวทางการดำเนินการแก้ไขผลการดำเนินการทางวินัยหรือผลการพิจารณาข้อร้องเรียนให้กับผู้ร้องเรียนได้รับทราบ
4. ในกรณีที่ผู้ร้องเรียนไม่เปิดเผยชื่อ ให้จัดทำรายงานสรุปข้อเท็จจริง แนวทางการดำเนินการแก้ไข ผลการดำเนินการทางวินัยหรือผลการพิจารณาข้อร้องเรียน และดำเนินการจัดเก็บไว้ในแฟ้มข้อมูลการรับเรื่องร้องเรียน

มาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนและผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

1. ผู้ร้องเรียนและผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง สามารถเลือกที่จะไม่เปิดเผยตนเองได้หากเห็นว่าการเปิดเผยนั้นจะทำให้เกิดความไม่ปลอดภัยหรือเกิดความเสียหายใด ๆ แต่ต้องระบุรายละเอียดข้อเท็จจริงหรือหลักฐานที่ชัดเจนเพียงพอที่แสดงให้เห็นว่ามีเหตุอันควรเชื่อว่ามีกรกระทำที่เป็นการทุจริต หรือฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับบริษัท แนวปฏิบัติ หรือจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม หากมีการเปิดเผยตนเองก็จะทำให้องค์กรสามารถรายงานความคืบหน้าชี้แจงข้อเท็จจริงให้ทราบหรือบรรเทาความเสียหายได้สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น
2. ธนาคารจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือดำเนินการใด ๆ ในทางลบต่อผู้ร้องเรียน หรือบุคคลกรที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน
3. ธนาคารจะไม่เปิดเผยข้อมูลที่สามารถระบุตัวผู้ร้องเรียนหรือข้อร้องเรียน และผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

บทลงโทษ

1. หากผู้ถูกกล่าวหาได้กระทำความผิดจริง ผู้กระทำความผิดจะต้องได้รับการพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบที่ธนาคารกำหนดไว้ และหากการกระทำผิดนั้นเป็นการกระทำที่ผิดต่อกฎหมาย ผู้กระทำความผิดนั้นอาจจะต้องได้รับโทษทางกฎหมายไม่ว่าในทางแพ่งและทางอาญาหรือตามกฎหมายอื่นด้วย
2. บุคลากรของธนาคารที่ปฏิบัติต่อบุคคลอื่นด้วยวิธีการที่ไม่เป็นธรรม เลือกปฏิบัติด้วยวิธีการที่ไม่เหมาะสม หรือก่อให้เกิดความเสียหายต่อบุคคลอื่น อันมีเหตุจูงใจมาจากการที่บุคคลอื่นนั้นได้ร้องเรียน ได้แจ้งข้อมูล ร้องเรียนหรือให้เบาะแสเกี่ยวกับการกระทำผิด ถือเป็นการกระทำผิดวินัยที่ต้องรับโทษ ทั้งนี้ อาจได้รับโทษตามที่กฎหมายกำหนดไว้หากกระทำความผิดตามกฎหมาย

การป้องกันการใช้อข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปโดยถูกต้องตามกฎหมายและยึดถือแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการหรือธรรมาภิบาล (Good Corporate Governance) ที่ให้ความสำคัญกับการดูแลการใช้ข้อมูลภายในของธนาคารโดยเฉพาะอย่างยิ่งในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งอาจมีกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานของธนาคารจะต้องพิจารณาและรับทราบข้อมูลภายในต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาของหลักทรัพย์ หรือการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารและข้อมูลดังกล่าวยังไม่สามารถเปิดเผยต่อประชาชนเป็นการทั่วไปได้ ดังนั้น การใช้ข้อมูลภายในจึงเป็นเรื่องสำคัญที่ต้องมีการจัดการอย่างเหมาะสมเพื่อไม่ให้ข้อมูลดังกล่าวถูกนำไปเปิดเผยโดยมิชอบ และอาจถูกนำไปใช้ประโยชน์ในทางที่ไม่ถูกต้อง ซึ่งนอกจากจะเป็นความผิดตามกฎหมายแล้วยังอาจกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารด้วย ดังนั้นธนาคารได้กำหนดนโยบายการป้องกันการใช้อข้อมูลภายในขึ้น เพื่อเป็นการสร้างความเข้าใจ สื่อสาร และเป็นแนวทางในการปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการใช้อข้อมูลภายในให้มีความชัดเจนสำหรับบุคลากรของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดนโยบายการป้องกันการใช้อข้อมูลภายในเพิ่มเติมเกี่ยวกับมาตรการห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ โดยการกำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าของธนาคาร พนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายใน รวมทั้งคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กึ่งกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าหลักทรัพย์ ต้องงดทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วงเวลา 30 วันก่อนที่จะเผยแพร่การเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี หรือเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและสถานะของธนาคารและภายใน 24 ชั่วโมงหลังจากธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลงบการเงินดังกล่าวแล้ว (Blackout Period) โดยธนาคารจะแจ้งให้คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าของธนาคารและผู้สอบบัญชีของธนาคารงดการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นเวลาอย่างน้อย 30 วันล่วงหน้าก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนและกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้

จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าของธนาคารที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าหลักทรัพย์จะต้องไม่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารจนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมงภายหลังการเปิดเผยข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว รวมทั้งห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น

รวมถึงธนาคารได้กำหนดให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานรับทราบถึงประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงานก.ล.ด.ที่กำหนดให้กรรมการ และผู้บริหาร มีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานก.ล.ด. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และตามที่กำหนดในประกาศ สจ. 6/2567 โดยให้รายงานภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ เว้นแต่กรณีที่มีมูลค่าของแต่ละรายการน้อยกว่า 3 ล้านบาท สามารถรายงานภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่ทำการแล้ว มีมูลค่าสะสมถึง 3 ล้านบาท หรือเมื่อครบ 6 เดือนนับแต่วันที่ทำการแรกและแก่กรณีได้ถึงก่อน และให้แจ้งให้เลขานุการบริษัทรับทราบเพื่อจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลง และสรุปจำนวนหลักทรัพย์กรรมการและผู้บริหารรายบุคคล เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบในการประชุมครั้งถัดไป นอกจากนี้ ยังได้แจ้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

โดยเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้รายงานการซื้อขายหุ้นของกรรมการ และผู้บริหารเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างต่อเนื่อง ซึ่งในปี 2568 เลขานุการบริษัทได้มีการรายงานล่าสุดเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2568

นอกจากนี้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎบัตรและจรรยาบรรณของธนาคารและแนวทางการใช้ข้อมูลภายในของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์ รวมถึงกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

โดยผลการติดตามการปฏิบัติตามนโยบาย กรรมการ และผู้บริหารมีให้นำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนได้ดังนี้

1. รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหารในธนาคารและบริษัทย่อยประจำปี 2568

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นสามัญ	ธนาคาร		บริษัทย่อย	
				31ธ.ค.68	31ธ.ค. 67	31ธ.ค.68	31ธ.ค. 67
1.	ศาสตราจารย์พิเศษ กิติพงศ์ อรุณพัฒน์พงศ์	ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ)	34,400	0.00	0.00	-	-
	คู่สมรส		-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
2.	นายวิญญู ไชยวรรณ ⁽¹⁾	รองประธาน กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	60,300,690	4.88	4.88	0.00	0.00
	คู่สมรส		-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
3.	นายจำนงค์ วัฒนเกส	กรรมการ (กรรมการอิสระ)	103,400	0.01	0.01	-	-
	คู่สมรส		-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
4.	นายศุภชัย สุขะนินทร์	กรรมการ (กรรมการอิสระ)	10,000	0.00	0.00	-	-
	คู่สมรส		-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-

5.	นางสาวอาดา อิงคะวนิช	กรรมการ (กรรมการอิสระ)	86,200	0.01	0.01	-	-
	คู่สมรส		-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
6.	นายกัรวาฬ มาลิก	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	-	-	-	-	-
	คู่สมรส		-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
7.	นายสติเฟ่น ฑีราดอร์ บริโอเนส	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	-	-	-	-	-
	คู่สมรส		15,300	0.00	0.00	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
8.	นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	103,400	0.01	0.01	-	-
	คู่สมรส		-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
9.	นายรอยย์ ออกลูตินิกส กุณารา	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	1,482,300 ⁽²⁾	0.12	0.11	0.00	0.00
	คู่สมรส		44,701,176	3.62	3.62	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ :		-	-	-	-	-
10.	นายนาถัส กฤตวรานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ(ผู้มีอำนาจในการจัดการ)	522,000	0.04	0.04	-	-
	คู่สมรส		-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
11.	นายกมลภู ภูริดิฐสกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ(ผู้มีอำนาจในการจัดการ)	560,000	0.05	0.04	-	-
	คู่สมรส		-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-

12.	นายวีรเวท ไชยวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ(ผู้มีอำนาจในการจัดการ)	24,056,500	1.95	1.95	0.00	0.00
	คู่สมรส		-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
13.	นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ(ผู้มีอำนาจในการจัดการ)	300,000	0.02	0.02	-	-
	คู่สมรส		-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
14.	นายศราวุธ เสวตณรงค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ(ผู้มีอำนาจในการจัดการ)	200,000	0.02	0.02	-	-
	คู่สมรส		-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
15.	นางสาวอัจฉรา เรืองฉาย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ(ผู้มีอำนาจในการจัดการ)	234,400	0.02	0.02	-	-
	คู่สมรส		-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
16.	นายคริสโตเฟอร์ ชี ยิง ซาน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ(ผู้มีอำนาจในการจัดการ)	304,100 ⁽³⁾	0.02	0.02	-	-
	คู่สมรส		-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
17.	นายพิชาติ รุ่งวรไศกิต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ(ผู้มีอำนาจในการจัดการ)	210,000	0.02	0.02	-	-
	คู่สมรส		-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-

หมายเหตุ : (1) นายวีรเวท ไชยวรรณ ถือหุ้นในชื่อตนเองจำนวน 60,300,690 หุ้นและถือหุ้นผ่านผู้รับฝากและดูแลหลักทรัพย์สิน (Custodian) ชื่อ UBS AG SINGAPORE BRANCH จำนวน 19,145,000 หุ้น

รวมทั้งหมดจำนวน 4,416,600 หุ้นในบริษัทไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด (Thai NVDR) จำนวน 482,300 หุ้น

(3) นับรวมหุ้นที่ถืออยู่ในบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด (Thai NVDR) จำนวน 80,000 หุ้น

2. รายงานการติดตามดูแลกรรมการ และผู้บริหาร มีให้นำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารไม่พบกรรมการ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในได้มีการซื้อขายหลักทรัพย์

การป้องกันการฟอกเงิน

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการป้องกันมิให้ธนาคารเป็นช่องทางในการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ คู่มือการปฏิบัติงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานของธนาคารดำเนินไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย

ธนาคารกำหนดให้ลูกค้าแสดงตนด้วยข้อมูลและหลักฐานแสดงตนตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อให้ธนาคารสามารถระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนได้ มีการตรวจสอบรายชื่อลูกค้า บุคคลที่เกี่ยวข้องกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (Sanction Lists) ก่อนสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรม และจัดให้มีการประเมิน บริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมทั้งติดตามความเคลื่อนไหวทางบัญชีของลูกค้าจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจ มีระบบสำหรับการรายงานธุรกรรม มีการจัดเก็บข้อมูล เอกสารการทำธุรกรรม รวมทั้งจัดอบรมให้ความรู้แก่พนักงาน เพื่อให้เข้าใจแนวทางปฏิบัติงานเกี่ยวกับการป้องกันการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างถูกต้อง

การให้หรือรับของขวัญ การบันเทิง หรือการเลี้ยงรับรองทางธุรกิจ

ธนาคารห้ามผู้บริหารและพนักงานทุกระดับในการเรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชัน เพื่อประโยชน์ตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก โดยกำหนดกระบวนการและแนวทางปฏิบัติในเรื่องต่างๆ ที่อาจเป็นช่องทางการคอร์รัปชัน กรณีการรับและให้ของขวัญ การรับรองทางธุรกิจ หรือให้ผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใด ต้องดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการดังกล่าวทั้งด้านการรับและให้เป็นไปอย่างสมเหตุสมผล มีมูลค่าที่เหมาะสม ไม่มีลักษณะที่อาจนำไปสู่การคอร์รัปชัน และไม่เป็นการให้ในสถานการณ์ที่อาจก่อให้เกิดภาพลักษณ์ของการจ่ายเงินที่ไม่เหมาะสม

การปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎระเบียบต่าง ๆ

ธนาคารยึดมั่นในการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎระเบียบต่างๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง โดยมีการควบคุมดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบ กฎเกณฑ์และกระบวนการปฏิบัติงานที่กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด

การใช้และรักษาข้อมูลและทรัพย์สิน

การใช้และการดูแลรักษาทรัพย์สินเป็นส่วนสำคัญของจรรยาบรรณทางธุรกิจที่พนักงานทุกคนต้องตระหนักและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ทรัพย์สินของธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นอุปกรณ์ เครื่องมือ พื้นที่ทำงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ หรือทรัพย์สินทางการเงิน ล้วนเป็นทรัพยากรที่ถูกจัดสรรเพื่อการดำเนินงานขององค์กร พนักงานจึงมีหน้าที่ใช้ทรัพย์สินเหล่านี้เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร ไม่ใช่โดยสิ้นเปลือง ไม่ก่อให้เกิดความสูญเปล่า และต้องระมัดระวังเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการชำรุด เสื่อมสภาพเร็วกว่าปกติ หรือสูญหายโดยไม่จำเป็น นอกจากนี้ พนักงานต้องไม่ใช้ทรัพย์สินของธนาคารเพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลภายนอกในทุกกรณี โดยธนาคารได้จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมเพื่อการดูแลป้องกันทรัพย์สิน (Safeguarding Assets) อย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดขั้นตอนที่เข้มงวดในการบริหารจัดการพื้นที่สำคัญ เช่น ห้องคอมพิวเตอร์ ศูนย์ข้อมูล หรือพื้นที่ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลสำคัญของลูกค้าและธุรกรรม โดยจำกัดสิทธิ์การเข้าถึงเฉพาะบุคลากรที่มีความจำเป็นต้องใช้งาน เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการเข้าถึงโดยไม่ได้รับอนุญาต ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายทั้งต่อข้อมูล ทรัพย์สิน และชื่อเสียงของธนาคาร

สำหรับทรัพย์สินที่มีความสำคัญสูง เช่น เงินสด หลักทรัพย์ หรือเอกสารมูลค่าสูง ธนาคารใช้หลักการควบคุมแบบ Dual Control โดยกำหนดให้ต้องมีเจ้าหน้าที่อย่างน้อยสองคนร่วมกันดำเนินการในขั้นตอนสำคัญ พร้อมทั้งจัดทำบันทึกการเข้าถึงทุกครั้ง เพื่อให้สามารถตรวจสอบย้อนหลังได้อย่างโปร่งใสและลดความเสี่ยงจากการทุจริตทุกรูปแบบ ธนาคารยังได้จัดให้มีระบบรักษาความปลอดภัยและอุปกรณ์ที่ได้มาตรฐาน เช่น ตู้นิรภัยทนไฟ ระบบควบคุมการเข้าออกสำนักงาน กล้องวงจรปิด ระบบเตือนภัย และการจัดเก็บทรัพย์สินในพื้นที่ป้องกันความเสี่ยงต่าง ๆ ตามหลักปฏิบัติสากล ด้วยมาตรการดังกล่าว พนักงานทุกคนจึงมีบทบาทสำคัญในการร่วมรักษาทรัพย์สินของธนาคารให้ปลอดภัยและอยู่ในสภาพพร้อมใช้งาน เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานขององค์กรอย่างต่อเนื่อง โปร่งใส และเป็นไปตามมาตรฐานด้านจรรยาบรรณและการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

ธนาคารเป็นธุรกิจที่ต้องบริหารจัดการข้อมูลจำนวนมาก โดยเฉพาะข้อมูลลูกค้า ซึ่งถือเป็นทรัพย์สินที่มีความสำคัญและมีความอ่อนไหวสูง ธนาคารจึงกำหนดนโยบายด้านการใช้และการคุ้มครองข้อมูลอย่างเข้มงวด เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามหลักจริยธรรมและมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารมีนโยบายการรักษาความปลอดภัยและข้อมูลสารสนเทศ (Information Security Policy) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการเข้าถึง การใช้ การเปิดเผย หรือการสูญหายของข้อมูล โดยกำหนดมาตรการควบคุมที่เหมาะสม ทั้งในด้านระบบเทคโนโลยี การรักษา

ความปลอดภัยของข้อมูล และการบริหารจัดการสิทธิ์ในการเข้าถึงข้อมูลอย่างเป็นระบบ พนักงานทุกคนมีหน้าที่ปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างเคร่งครัด เพื่อให้ข้อมูลของลูกค้าและของธนาคารได้รับการคุ้มครองอย่างสูงสุดและลดความเสี่ยงด้านการละเมิดข้อมูลในทุกรูปแบบ การจัดชั้นข้อมูลเพื่อให้การบริหารจัดการเป็นไปตามความสำคัญของข้อมูล

การต่อต้านการแข่งขันที่ไม่เป็นธรรม

ธนาคารไทยเครดิตมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม โปร่งใส และมีจริยธรรม โดยยึดมั่นในหลักการแข่งขันที่เป็นธรรม ธนาคารจะไม่สนับสนุนหรือมีส่วนร่วมในพฤติกรรมใด ๆ ที่เป็นการบิดเบือนการแข่งขัน การเอาเปรียบคู่ค้า ลูกค้า หรือผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงการกระทำที่ขัดต่อกฎหมายและจริยธรรมทางธุรกิจ ทั้งนี้ ธนาคารส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาล และร่วมกันรักษามาตรฐานการแข่งขันที่เป็นธรรมอย่างยั่งยืน

ธนาคารไทยเครดิตนำหลักการแข่งขันที่เป็นธรรมไปใช้ในทางปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม ครอบคลุมทั้งระดับนโยบาย กระบวนการทำงาน และพฤติกรรมของพนักงาน โดยมีแนวทางสำคัญดังนี้

1. การกำหนดกรอบนโยบายและการกำกับดูแล

ธนาคารกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการแข่งขันที่เป็นธรรมให้สอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หลักธรรมาภิบาล และมาตรฐานด้าน ESG พร้อมทั้งมีโครงสร้างการกำกับดูแลที่ชัดเจน เพื่อป้องกันและลดความเสี่ยงจากการกระทำที่อาจก่อให้เกิดการแข่งขันที่ไม่เป็นธรรม

2. การบูรณาการในกระบวนการทางธุรกิจ

หลักการแข่งขันที่เป็นธรรมถูกบูรณาการในกระบวนการดำเนินงานที่สำคัญ เช่น การกำหนดราคา การคัดเลือกคู่ค้า การจัดซื้อจัดจ้าง การเจรจาทางธุรกิจ และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อให้มั่นใจว่าการตัดสินใจทางธุรกิจเป็นไปอย่างโปร่งใส ไม่เอาเปรียบ และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

3. การสร้างความตระหนักและความรับผิดชอบของพนักงาน

ธนาคารส่งเสริมความรู้ ความเข้าใจ และจิตสำนึกด้านการแข่งขันที่เป็นธรรมให้แก่พนักงานทุกระดับ ผ่านการสื่อสารภายในในเรื่องแนวปฏิบัติด้านจริยธรรม การไม่หลอกลวง เพื่อให้พนักงานสามารถตัดสินใจและปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องเหมาะสม

4. กลไกการแจ้งเบาะแสและการจัดการข้อร้องเรียน

ธนาคารจัดให้มีกลไกการรับแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนที่เป็นอิสระ โปร่งใส และคุ้มครองผู้แจ้ง เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งพฤติกรรมที่อาจเข้าข่ายการแข่งขันที่ไม่เป็นธรรม โดยธนาคารจะดำเนินการตรวจสอบและจัดการอย่างเหมาะสมตามกระบวนการที่กำหนด

5. การติดตาม ประเมินผล และการปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารมีการติดตามและทบทวนการปฏิบัติตามนโยบายอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงแนวทางการดำเนินงานให้สอดคล้องกับบริบททางธุรกิจ กฎหมาย และความคาดหวังด้านความยั่งยืนที่เปลี่ยนแปลงไป

การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบสารสนเทศ

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ยกระดับมาตรฐานการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์จาก "การป้องกัน" สู่ "การสร้าง ความเข้มแข็งและยืดหยุ่นทางไซเบอร์" (Cyber Resilience) เพื่อสร้างความเชื่อมั่นสูงสุดแก่ลูกค้า พันธมิตร และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ภายใต้กรอบการดำเนินงานที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากลและข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีแนวทางการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดีและมาตรฐานสากล (Governance)

- โครงสร้างการบริหารจัดการ: ธนาคารบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) และคณะกรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Steering Committee) เพื่อกำหนดทิศทางนโยบายและติดตามสถานะความเสี่ยงในระดับองค์กร
- การตรวจสอบและความเป็นอิสระ: จัดให้มีการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Audit) โดยผู้ตรวจสอบที่มีความเป็นอิสระ สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงและความสำคัญของการใช้งานเทคโนโลยีสารสนเทศ พร้อมทั้งมีระบบติดตามการปรับปรุงแก้ไขประเด็นจากการตรวจสอบอย่างเคร่งครัด เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎหมายมีความเพียงพอและเหมาะสม
- การปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐาน: ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินงานตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด มุ่งเน้นการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศที่มีประสิทธิภาพ พร้อมรับมือภัยคุกคามที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างเท่าทัน
- การบริหารความเสี่ยงจากพันธมิตรทางธุรกิจ: ควบคุมความเสี่ยงตลอดวงจรชีวิตของคู่ค้า (Life Cycle) ตั้งแต่การคัดเลือกจนถึงสิ้นสุดสัญญา เพื่อป้องกันข้อห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain Risk)
- การประกันภัยไซเบอร์: จัดทำประกันภัยไซเบอร์เป็นกลไกบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อคุ้มครองผลประโยชน์ของลูกค้าและองค์กรอย่างยั่งยืน

2. การป้องกันและเทคโนโลยีความปลอดภัยเชิงรุก (Proactive Defense)

- การรักษาความปลอดภัยโดยเน้นการบริหารจัดการข้อมูล: กำหนดชั้นความลับ (Data Classification) และกำกับดูแลตลอดวงจรชีวิตของข้อมูล (Data Life Cycle) ตั้งแต่การจัดเก็บ การใช้งาน จนถึงการทำลายอย่างปลอดภัย สอดคล้องกับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) เพื่อคุ้มครองสิทธิและความเป็นส่วนตัวส่วนตัวของเจ้าของข้อมูล
- การวางโครงสร้างป้องกันแบบหลายชั้น (Defense-in-Depth): แยกส่วนเครือข่ายตามระดับความสำคัญ (Network Segmentation) และบริหารจัดการช่องโหว่ (Vulnerability Management) เพื่อปิดกั้นภัยคุกคามในทุกจุดเชื่อมต่อ
- ความปลอดภัยทางกายภาพและสภาพแวดล้อม: รักษามาตรฐานความปลอดภัยศูนย์คอมพิวเตอร์ตลอด 24 ชั่วโมง พร้อมระบบสำรองที่รองรับสถานการณ์ฉุกเฉิน

3. การตรวจจับและการตอบสนองอย่างรวดเร็ว (Detection & Response)

- การเฝ้าระวังตลอด 24 ชั่วโมง: ใช้ระบบตรวจจับเหตุการณ์ผิดปกติเชิงรุก ร่วมกับเครือข่ายความร่วมมือกับสมาคมธนาคารไทยในการแลกเปลี่ยนข้อมูลภัยคุกคามที่ทันต่อเหตุการณ์
- ความพร้อมต่อภาวะวิกฤต: ซักซ้อมแผนต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCP/DRP) และแผนรับมือเหตุการณ์ไซเบอร์ (Security Incident Response Plan) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถให้บริการทางการเงินได้อย่างต่อเนื่อง
- วัฒนธรรมองค์กรด้านความปลอดภัย: สร้างความตระหนักรู้ผ่านการอบรมด้านความปลอดภัยไซเบอร์ (Cyber Security Awareness) ให้แก่พนักงานทุกระดับเป็นประจำทุกปี

4. การจัดการภัยคุกคามทางการเงินและฉ้อโกง (Financial Fraud Management)

- ระบบตรวจจับธุรกรรมผิดปกติ: ใช้เทคโนโลยีเฝ้าระวังพฤติกรรมธุรกรรมต้องสงสัยแบบ Near Real-time Monitoring เพื่อระงับเหตุและจำกัดความเสียหายได้ทันที
- การคุ้มครองและช่วยเหลือลูกค้า: จัดตั้งสายด่วน (Hotline) 24 ชั่วโมง และประสานงานกับภาครัฐตาม พ.ร.ก. มาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี
- การสร้างภูมิคุ้มกันดิจิทัล (Digital Literacy): ประชาสัมพันธ์และแจ้งเตือนรูปแบบกลไกใหม่ๆ ผ่านทุกช่องทางของธนาคาร เพื่อเสริมสร้างความรู้เท่าทันให้แก่ลูกค้าและประชาชน

การจัดการสิ่งแวดล้อม

ธนาคารมุ่งมั่นในการบูรณาการประเด็นด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเข้าสู่กลยุทธ์ทางธุรกิจ กรอบบริหารความเสี่ยง และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคาร โดยสอดคล้องกับแนวทางกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ภายใต้หลักการบริหารความเสี่ยงตามสัดส่วน (Proportionality) เพื่อให้เหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน และระดับความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมของธนาคาร พร้อมทั้งสนับสนุนเป้าหมายระดับประเทศในการเป็นกลางทางคาร์บอน

ในปี 2568 ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินงานด้านการจัดการการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และการบูรณาการประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) อย่างต่อเนื่อง ภายใต้กลยุทธ์ความยั่งยืนในระยะยาวของธนาคาร โดยมุ่งเน้นการวางรากฐานที่มีความน่าเชื่อถือในการวัดและลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก การบริหารจัดการผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมจากการดำเนินงาน และการจัดซื้อจัดจ้างอย่างรับผิดชอบ การดำเนินงานดังกล่าวสะท้อนถึงความตั้งใจของธนาคารในการบูรณาการประเด็นด้านสภาพภูมิอากาศเข้าสู่กรอบการกำกับดูแล การดำเนินงาน และการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ โดยธนาคารถือว่าปี 2568 เป็นปีแห่งการวางรากฐานเพื่อรองรับการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศและการเปลี่ยนผ่านในระยะต่อไป ทั้งนี้การดำเนินงานที่สำคัญด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศได้แก่

การกำหนดเป้าหมายด้านการจัดการการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

- บูรณาการความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศในธรรมาภิบาล กลยุทธ์ทางธุรกิจ และกระบวนการตัดสินใจภายในปี 2026
- สนับสนุนเป้าหมายของประเทศไทยด้วยการตั้งเป้าหมายการบรรลุความเป็นกลางทางคาร์บอนของธนาคารภายในปี พ.ศ. 2593 และเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของธนาคารสุทธิเป็นศูนย์ภายในปี พ.ศ. 2608
- ส่งเสริมการเงินเพื่อสิ่งแวดล้อมเพื่อสนับสนุนลูกค้าในการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำภายในปี 2026
- บริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศอย่างมีประสิทธิภาพ โดยเริ่มดำเนินการภายในปี 2026
- สอดคล้องกับมาตรฐานความยั่งยืนสากล เช่น TCFD, UNPRB และหลักการของ Basel Committee โดยเริ่มภายในปี 2026
- กำหนดให้มีนโยบาย โครงสร้างการกำกับดูแลและกรอบการดำเนินงานด้านการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ
- การวางรากฐานการวัดและรับรองการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (GHG Measurement & Assurance)
- ตั้งเป้าลดการปล่อย และแผนลดจากกิจกรรมสำนักงาน (Operational decarbonization plan)
- มีการทำ Climate Risk Assessment + Scenario / Stress test และกำหนด Risk appetite

- Green/Transition Finance: มีการนำเสนอ Green product “SME กล้าเปลี่ยน” เพื่อสนับสนุนการปรับตัวเข้าสู่การดำเนินธุรกิจคาร์บอนต่ำให้กับลูกค้าของธนาคาร
- เริ่มดำเนินการ “Green Procurement / Vendor ESG Due Diligence” แบบเป็นระบบ
- ร่วมกับสถาบันการเงินชั้นนำระหว่างประเทศในการยกระดับการดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศของธนาคารให้สอดคล้องกับมาตรฐานด้านความยั่งยืนในระดับประเทศและระดับสากล
- ดำเนินการเตรียมการเพื่อขอการรับรอง Green building ของธนาคาร

ในปี 2568 ธนาคารได้รับการรับรองและรางวัลในด้านต่างๆทั้งสิ้น 12 รายการ ทั้งนี้ มีจำนวน 6 รายการที่อยู่ในด้าน ESG, Climate change และ sustainability ได้แก่

1. i. ได้รับ SET ESG Ratings “A” สำหรับปี 2025 (ประกาศ 18 ธันวาคม 2568)
2. ii. Sustainability disclosure recognition 2025
3. iii. รางวัลองค์กรต้นแบบด้านสิทธิมนุษยชนระดับดี 2568
4. iv. Carbon footprint certification
5. v. ISO-14064-1 certification
6. vi. Leading ESG award 2025

สิทธิมนุษยชน

ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยยึดมั่นในการเคารพสิทธิมนุษยชนและสิทธิแรงงานตามหลักสากล โดยปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม เคารพศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ ส่งเสริมความเสมอภาค ความหลากหลาย และการไม่เลือกปฏิบัติในทุกมิติ อาทิ เพศ อายุ เชื้อชาติ ศาสนา ความพิการ หรือความคิดเห็นที่แตกต่าง

ธนาคารมีการบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคลบนพื้นฐานของความเป็นธรรม โปร่งใส และตรวจสอบได้ ครอบคลุมการสรรหา การว่าจ้าง การพัฒนาศักยภาพ การประเมินผล การบริหารค่าตอบแทน และโอกาสในการเติบโตในสายอาชีพ โดยสอดคล้องกับนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG)

นอกจากนี้ ธนาคารส่งเสริมให้พนักงานตระหนักถึงการเคารพสิทธิมนุษยชนในการดำเนินงาน และมุ่งป้องกันความเสี่ยงด้านการละเมิดสิทธิมนุษยชนที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่เปิดกว้างและเคารพความแตกต่าง

ในปี 2568 ธนาคารได้รับรางวัลองค์กรต้นแบบด้านสิทธิมนุษยชน “ระดับดี” ซึ่งสะท้อนถึงความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมและยั่งยืน

ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัยและเอื้อต่อการมีคุณภาพชีวิตที่ดีของพนักงาน ควบคู่กับการดูแลด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงานอย่างเป็นระบบ โดยได้จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัยและอาชีวอนามัย ซึ่งมีการประชุมเพื่อกำกับ ดูแล และพิจารณาแนวทางการบริหารจัดการด้านดังกล่าวเป็นประจำทุกเดือน

นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดให้พนักงานต้องเข้ารับการอบรมด้านความปลอดภัยในการทำงาน การดูแลรักษาสภาพแวดล้อมภายในสถานที่ทำงาน รวมถึงการตระหนักถึงผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมและชุมชนโดยรอบ เพื่อป้องกันอุบัติเหตุและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน

ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการส่งเสริมสุขภาพของพนักงาน โดยจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีแก่พนักงานทุกคนที่มีอายุงานตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป พร้อมทั้งจัดให้มีห้องพยาบาลเพื่อดูแลและบรรเทาปัญหาด้านสุขภาพในเบื้องต้น โดยปัจจุบันมีห้องพยาบาลให้บริการ ณ อาคาร อาร์ เอส ทาวเวอร์ และอาคาร วี. วรณ ทาวเวอร์ และมีแผนจัดตั้งห้องพยาบาลเพิ่มเติมอีก 1 แห่ง ณ อาคารรุ่งโรจน์ ซึ่งจะเป็นที่ทำการเพิ่มเติมของธนาคารในปี 2569

นอกเหนือจากการดูแลด้านความปลอดภัยและสุขภาพดังกล่าว ธนาคารยังสนับสนุนให้พนักงานมีสุขภาพกายและสุขภาพจิตที่ดีผ่านการจัดตั้งชมรมกีฬาและกิจกรรมสันทนาการต่าง ๆ เพื่อส่งเสริมการออกกำลังกาย การผ่อนคลาย และการสร้างความสมดุลระหว่างการทำงานและการใช้ชีวิต

การส่งเสริมการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ

การส่งเสริมให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ปฏิบัติตาม : มี

จรรยาบรรณธุรกิจ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และมีความรับผิดชอบต่อ โดยกำหนดจรรยาบรรณธุรกิจเป็นแนวทางปฏิบัติสำหรับคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ เพื่อยึดถือเป็นหลักในการตัดสินใจและการปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรม

รวมถึงส่งเสริมให้มีการสื่อสารและสร้างความตระหนักรู้เกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อปลูกฝังค่านิยมด้านความถูกต้อง เป็นธรรม และการเคารพต่อกฎหมาย กฎระเบียบ รวมถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม พร้อมทั้งสนับสนุนให้บุคลากรปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดีและมาตรฐานทางจริยธรรมที่เหมาะสม

โดยธนาคารได้มีประกาศจรรยาบรรณธุรกิจไว้บน Intranet รวมถึงเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารเช่นกัน

ลิงก์แสดงกระบวนการที่ส่งเสริมให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และ : <https://investor.thaicreditbank.com/th/corporate-governance/corporate-policies-and-documents>
พนักงาน ปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ

การเข้าร่วมเครือข่ายในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน

เข้าร่วมหรือประกาศเจตนารมณ์เป็นภาคีเครือข่ายใน : มี

การต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน

ภาคีเครือข่ายหรือโครงการการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน : โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต
ที่บริษัทเข้าร่วมหรือประกาศเจตนารมณ์

(Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC)

สถานะการรับรองเป็นสมาชิกโครงการ CAC : ได้รับการรับรอง

รูปภาพการเข้าร่วมเครือข่ายในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน



Thai Private Sector Collective Action Against Corruption

Certificate of Membership

This Certificate is Granted to



THAI CREDIT BANK PUBLIC COMPANY LIMITED

has met the commitments to the CAC
Declaration on anti-corruption by
putting in place good business principles
and controls against bribery
and is now a full member of CAC

During the Period from 31 March 2025 to 31 March 2028

(Mr. Kulvech Janvatanavit)
Councilor and Secretary

(Kulpatra Sirodom, Ph.D.)
CAC Chairman

Do Good • Do Right • Fight Corruption



6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบายและระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับการทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติของระบบการกำกับดูแลกิจการ หรือกฎบัตรคณะกรรมการ

ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการทบทวนนโยบายและ แนวปฏิบัติการ : มี

กำกับดูแลกิจการ หรือกฎบัตรคณะกรรมการ

ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญ : มี

เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติ

ในปี 2568 ธนาคารได้มีการพิจารณาทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติและระบบการกำกับดูแลกิจการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลและยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และแนวปฏิบัติที่ดีที่เป็นมาตรฐานสากล โดยได้ดำเนินการที่สำคัญ สรุปดังนี้

- จัดทำนโยบายการอำนวยความสะดวกและส่งเสริมการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เนื่องจากตระหนักและเล็งเห็นถึงความสำคัญของการประชุมผู้ถือหุ้น เนื่องจากเป็นโอกาสที่ผู้ถือหุ้นจะได้พบกับคณะกรรมการและฝ่ายจัดการของธนาคาร ซึ่งทำหน้าที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นในการดำเนินธุรกิจ เพื่อรับทราบและสอบถามเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปีที่ผ่านมา และพิจารณาเรื่องสำคัญ ๆ อาทิ พิจารณาคำตอบแทนกรรมการ แต่งตั้งกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี เป็นต้น จึงถือได้ว่าการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นองค์ประกอบหลักสำคัญที่สุดประการหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพราะเป็นกลไกให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคาร ธนาคารให้ความสำคัญในการเคารพในสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งนักลงทุนชาวไทย นักลงทุนต่างชาติ นักลงทุนรายย่อย และนักลงทุนสถาบัน จึงกำหนดนโยบายการอำนวยความสะดวกและส่งเสริมการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีหลักปฏิบัติดังต่อไปนี้

- ทบทวนประจำปี โดยมีนโยบายที่สำคัญดังนี้

นโยบายการเปิดเผยข้อมูล นโยบายการป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน นโยบายการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มา

หรือ จำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ ซึ่งการทบทวนดังกล่าวเป็นการทบทวนประจำปี โดยไม่มีภาระแก้ไขเพิ่มเติม

- ทบทวนและปรับปรุงนโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยการมีการเพิ่มรายละเอียดกลุ่มธุรกิจที่ธนาคารจะไม่สนับสนุนการลงทุนในกลุ่มธุรกิจ เช่น ธุรกิจที่ทำการผลิตหรือซื้อขาย สินค้าหรือกิจกรรมที่ถือว่าผิดกฎหมายหรือขัดกลอง ในประเทศหรือระหว่างประเทศ ธุรกิจที่ทำการผลิตหรือซื้อขายอาวุธ และยุทธโศปกรณ์ ธุรกิจการพนัน คาสีโน เป็นต้น
- ทบทวนและปรับปรุงนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศขององค์กร จึงได้มีการปรับปรุงนโยบายบางส่วน เช่น การจัดการรหัสผ่านจะต้องมีการตั้งรหัสผ่านตามเกณฑ์ที่กำหนดในนโยบาย หากมีหน่วยงานที่ไม่สามารถดำเนินการตามนโยบายได้จะต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นต้น
- ทบทวนและปรับปรุงนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ในส่วนของแนวปฏิบัติด้านการรับ/ให้ของขวัญ การรับรอง ให้มีความชัดเจนและเข้าใจง่ายในการปฏิบัติงาน รวมถึงสอดคล้องตามความคาดหวังของหน่วยงานทางการ
- ทบทวนและปรับปรุงนโยบายการปฏิบัติงานการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่มีการประกาศใช้เพิ่มเติมและเพิ่มเนื้อหาเกี่ยวกับแนวทางการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับมาตรการคว่ำบาตรของภาคธนาคาร โดยมีการปรับปรุงกฎหมาย กฎ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องซึ่งใช้อ้างอิงให้เป็นปัจจุบัน

6.3.2 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (CG Code) มาปฏิบัติ

การนำหลักการ CG Code ตามที่ : นำมาปฏิบัติใช้เป็นส่วนใหญ่

สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดมาปฏิบัติ

คณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2568 วันที่ 20 ธันวาคม 2568 ได้พิจารณาการนำหลักการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาใช้ โดยได้พิจารณาและตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ในฐานะผู้นำขององค์กร ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาหลักปฏิบัติดังกล่าวอย่างละเอียดรอบคอบ และเข้าใจถึงประโยชน์ และความสำคัญของการนำหลักปฏิบัติไปใช้สร้างคุณค่าให้แก่องค์กรอย่างยั่งยืนเป็นอย่างดีแล้ว โดยในปีที่ผ่านมาการดำเนินงานส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์แล้วโดยมีบางเรื่องที่ยังไม่ได้นำมาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารนั้น คณะกรรมการได้พิจารณา ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

1. **การบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายใน** ธนาคารอยู่ระหว่างศึกษาความเป็นไปได้ของนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงแจ้งการซื้อขายหุ้นของธนาคารล่วงหน้าอย่างน้อย 1 วันทำการก่อนการซื้อขาย เพื่อเป็นกลไกป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบและเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งสอดคล้องกับเจตนารมณ์ของหลักปฏิบัติที่ 6 ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในอยู่แล้ว รวมถึงฝ่ายเลขานุการบริษัทได้รวบรวมข้อมูลการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทรับทราบเป็นประจำทุกไตรมาส
2. **นโยบายวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ** คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระไว้ไม่เกิน 9 ปี โดยนับรวมวาระการดำรงตำแหน่งในบริษัทในกลุ่มและเป็นวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามระเบียบ ฝนส2.ว. 73/2566 เรื่องประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อกับหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลและกลไกการควบคุมภายในของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
3. **นโยบายค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง** ธนาคารได้พิจารณาแนวทางการเปิดเผยค่าตอบแทนประธานเจ้าหน้าที่บริหารอย่างรอบคอบ และเห็นว่าการไม่เปิดเผยรายละเอียดค่าตอบแทนเป็นการรักษาความคล่องตัวในการบริหารจัดการและการดำเนินงาน ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงเป็นอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งพิจารณาอย่างรอบด้านบนพื้นฐานของหลักธรรมาภิบาลและความโปร่งใส โดยคำนึงถึงปัจจัยสำคัญ ได้แก่ ผลการดำเนินงานของธนาคาร ผลการปฏิบัติหน้าที่ ขอบเขตความรับผิดชอบ ความซับซ้อนของงาน ความเสี่ยงที่ต้องบริหาร รวมถึงปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้โครงสร้างค่าตอบแทนมีความเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร
4. **การปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่และผู้มีส่วนได้เสีย** ธนาคารอยู่ระหว่างจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่อย่างมีความรับผิดชอบ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักปฏิบัติที่ดีและเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของ CG Code
5. **ระบบการแจ้งเบาะแสและการจัดการข้อร้องเรียน** ธนาคารอยู่ระหว่างพัฒนาระบบการรายงานเรื่องร้องเรียนและการแจ้งเบาะแสให้กรรมการอิสระรับทราบ เพื่อเสริมสร้างความโปร่งใสและกลไกการตรวจสอบถ่วงดุลที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติการแจ้งเบาะแส การจัดการข้อร้องเรียน ช่องทางการแจ้งข้อร้องเรียน และมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส
6. **การรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย** ธนาคารได้ดำเนินการเปิดเผยบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา และจะพัฒนาการรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดให้ครบถ้วนสมบูรณ์ตามหลักปฏิบัติที่ดี
7. **การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า** ธนาคารปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดีในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 โดยมีช่องทางและกระบวนการจัดการเรื่องร้องเรียนของลูกค้าเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลอย่างเป็นระบบ ทั้งนี้ ธนาคารอยู่ระหว่างพัฒนาการรายงานสถิติจำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่ธนาคารถูกร้องเรียนเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า พร้อมระบุแนวทางการจัดการให้ครบถ้วนสมบูรณ์

6.3.3 ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีอื่น ๆ

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งและมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่กำหนดโดยหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารอย่างต่อเนื่องโดยในปีที่ผ่านมาธนาคารได้รับการประเมินเกี่ยวกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้

- ได้รับคะแนนการประเมินในระดับ 4 เหรียญ (99 คะแนน) จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมนักลงทุนไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
 - ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ 94 ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2568 และได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดาวจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- รวมถึง ในปี 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ดำเนินการเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดย
- ไม่พบกรณีฝ่าฝืนเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์แต่อย่างใด
 - ไม่พบกรณีฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกัน หลักเกณฑ์การซื้อขายและการทำผิด เกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - ไม่พบข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย การทุจริตคอร์รัปชัน หรือจรรยาบรรณธุรกิจที่มีนัยสำคัญ
 - ไม่พบข้อร้องเรียนด้านการปฏิบัติงานด้านแรงงานและด้านสิทธิมนุษยชน และยังคงดำเนินธุรกิจโดยเคารพหลักสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัด ด้วยหลักจริยธรรมและมนุษยธรรมต่อมนุษย์ทุกคนอย่างเสมอภาคเท่าเทียมกัน
 - ไม่ปรากฏว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีการละเมิดลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญาแต่อย่างใด
 - ไม่มีข้อพิพาทฟ้องร้องกับคู่แข่งทางการค้าและไม่มีการรวมกลุ่มเพื่อผูกขาดทางธุรกิจ

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการคณะกรรมการชด้อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ

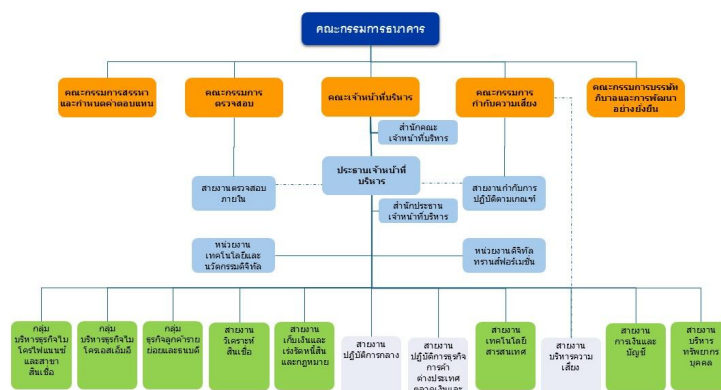
7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

แผนภาพโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ประกอบด้วยคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชด้อย จำนวน 5 ชุด ได้แก่ (1) คณะกรรมการตรวจสอบ (2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (3) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (4) คณะกรรมการกำกับความยั่งยืน และ (5) คณะกรรมการบริหารทรัพย์สินและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ดังนี้

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ ณ วันที่ : 31 ธันวาคม 2568

รูปแผนภาพโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ



7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน แต่ไม่เกิน 11 คน และมีกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์และทักษะที่หลากหลายเหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจ ความเสี่ยง รวมทั้งกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนในระยะยาวโดยมีกรรมการอิสระที่มีความรู้หรือประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินอย่างน้อย 1 คน และ กรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน

ทั้งนี้ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีการถ่วงดุลอำนาจให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สามารถตรวจสอบได้และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารไม่เป็นบุคคลเดียวกัน และมีภาระหน้าที่แยกจากกันอย่างชัดเจน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการธนาคาร มีจำนวน 9 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 คน โดยทุกท่านมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

	จำนวน (คน)	ร้อยละ (%)
กรรมการรวม	9	100.00
กรรมการชาย	7	77.78
กรรมการหญิง	2	22.22
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	3	33.33
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	6	66.67
กรรมการอิสระ	4	44.44
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ	2	22.22

7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
----------------	---------	-------------------	-------------------

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>1. นาย กิตติพงศ์ อรุณพัฒน์พงศ์</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ : 70 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท</p> <p>สาขา : กฎหมาย</p> <p>สัญชาติไทย : ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี</p> <p>การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ไม่ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่</p>	<p>ประธานกรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม</p> <p>ผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่</p>	16 ก.ค. 2564	กฎหมาย, บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, ความยั่งยืน, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล
<p>2. นาย วิญญู ไชยวรรณ</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ : 53 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท</p> <p>สาขา : การจัดการ</p> <p>สัญชาติไทย : ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : มี</p> <p>การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ไม่ใช่</p>	<p>รองประธานกรรมการ</p> <p>(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม</p> <p>ผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบประมาณและไม่มีลาออกระหว่างปี)</p>	21 ก.ค. 2547	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การเงิน, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล, ความยั่งยืน

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>3. นาย จ้านงค์ วัฒนเกส</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ : 73 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท</p> <p>สาขา : บริหารธุรกิจ</p> <p>สัญชาติไทย : ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี</p> <p>การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ไม่ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม</p> <p>ผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่</p>	17 มี.ค. 2560	บริหารธุรกิจ, บัญชี, การจัดการกลยุทธ์, ตรวจสอบภายใน, ธนาคาร
<p>4. นาย ศุภชัย สุขะนินทร์</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ : 53 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาเอก</p> <p>สาขา : Computer Systems Management and Information Technology</p> <p>สัญชาติไทย : ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี</p> <p>การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ไม่ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม</p> <p>ผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีผลการลาออกระหว่างปี)</p>	18 ก.ค. 2562	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, ตรวจสอบภายใน

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>5. นางสาว อาดา อิงคะวณิช</p> <p>เพศ: หญิง</p> <p>อายุ : 57 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา :ปริญญาโท</p> <p>สาขา : การเงิน</p> <p>สัญชาติไทย : ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี</p> <p>การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ไม่ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม</p> <p>ผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีผลการลาออกระหว่างปี)</p>	15 พ.ย. 2565	บัญชี, บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, ตรวจสอบภายใน, ความยั่งยืน
<p>6. นาย สตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ : 59 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท</p> <p>สาขา : บริหารธุรกิจ</p> <p>สัญชาติไทย : ไม่ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ไม่ใช่</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี</p> <p>การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม</p> <p>ผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่</p>	1 ต.ค. 2557	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการทรัพยากรมนุษย์

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>7. นาย กั้วราฟ มาลิก</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ : 54 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท</p> <p>สาขา : การจัดการ</p> <p>สัญชาติไทย : ไม่ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ไม่ใช่</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี</p> <p>การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ไม่ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม</p> <p>ผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีผลการลาออกระหว่างปี)</p>	19 ส.ค. 2562	<p>บริหารธุรกิจ, ธนาคาร,</p> <p>การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการทรัพยากรมนุษย์</p>
<p>8. นางสาว ฤชณา อร่ามกุลชัย</p> <p>เพศ: หญิง</p> <p>อายุ : 78 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี</p> <p>สาขา : บัญชี</p> <p>สัญชาติไทย : ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี</p> <p>การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ไม่ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม</p> <p>ผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีผลการลาออกระหว่างปี)</p>	18 ม.ค. 2550	<p>บริหารธุรกิจ, ธนาคาร,</p> <p>การเงิน, บัญชี, การจัดการความเสี่ยง</p>

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>9. นาย รอยย์ ออคุสตินัส กุนารา</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ : 57 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท</p> <p>สาขา : บริหารธุรกิจ</p> <p>สัญชาติไทย : ไม่ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี</p> <p>การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา (*) : ไม่มี</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่</p> <p>ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่</p>	<p>กรรมการ</p> <p>(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีผลลาออกระหว่างปี)</p>	25 พ.ค. 2555	<p>บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการทรัพยากรมนุษย์</p>

คำอธิบายเพิ่มเติม:

(*) ความผิดตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 หรือพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 ทั้งนี้ เฉพาะความผิดในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) การกระทำการโดยไม่สุจริต หรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง

(2) การเปิดเผย หรือเผยแพร่ข้อมูล หรือข้อความอันเป็นเท็จที่อาจทำให้สำคัญผิด หรือปิดกั้นข้อเท็จจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้อง

(3) การกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือการเอาเปรียบผู้ลงทุนในการซื้อขายหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดดังกล่าว

(**) การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ ผู้บริหาร ตามมาตรา 59 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 เช่น คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา (ชายหญิงที่ไม่ได้จดทะเบียนสมรสแต่อยู่กินกันอย่างเปิดเผย) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ เป็นต้น

รูปภาพรายชื่อคณะกรรมการบริษัท



ศาสตราจารย์พิเศษ กิตติพงษ์ อรุณพัฒน์พงศ์
ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และ
ประธานคณะกรรมาการบริษัทกับาและการพัฒนาอย่างยั่งยืน



นายจำนงค์ วัฒนเทศ
กรรมการอิสระ และ
ประธานคณะกรรมาการตรวจสอบ



นายวิญญู ไชยวรรณ
รองประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
ประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง
และกรรมการบริษัทกับาและการพัฒนาอย่างยั่งยืน



นายศุภชัย สุทธิจันทร์
กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
และกรรมการกำกับความเสี่ยง



นางสาวอาดา อังคะวณิช
กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
และกรรมการบริษัทกับาและ
การพัฒนาอย่างยั่งยืน



นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโณส
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



นายทิวาฬ มาลิก
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
และกรรมการกำกับความเสี่ยง



นางสาวกฤษณา อรัณกุลชัย
กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)



นายรอยย์ ออสุตินิส ภูนาธา
กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
รองประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง

รายชื่อกรรมการ จำแนกตามตำแหน่ง

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	กรรมการ ที่เป็นผู้ บริหาร	กรรมการ ที่ไม่เป็น ผู้บริหาร	กรรมการอิสระ	กรรมการที่ไม่ เป็นผู้บริหาร และไม่ดำรง ตำแหน่ง กรรมการอิสระ	กรรมการผู้มี อำนาจลงนาม ผูกพันบริษัท ตามหนังสือ รับรอง
1. นาย กิตติพงศ์ อรุณ พัฒน์พงศ์	ประธาน กรรมการ		✓	✓		
2. นาย วิญญู ไชย วรรณ	รองประธาน กรรมการ	✓				✓
3. นาย จำนงค์ วัฒน เกส	กรรมการ		✓	✓		
4. นาย ศุภชัย สุขะนิ นทร์	กรรมการ		✓	✓		
5. นางสาว อาดา อิงคะ วณิช	กรรมการ		✓	✓		
6. นาย สตีเฟ่น ทีราด อร์ บริโอเนส	กรรมการ		✓		✓	
7. นาย กั้วราฟ มาลิก	กรรมการ		✓		✓	
8. นางสาว กฤษณา อร่ามกุลชัย	กรรมการ	✓				✓
9. นาย รอยซ์ ออกลุติ นัส กุนารรา	กรรมการ	✓				✓
รวม (คน)		3	6	4	2	3

ภาพรวมทักษะและความชำนาญของกรรมการ

ทักษะและความชำนาญ	จำนวน (คน)	ร้อยละ (%)
1. ธนาคาร	9	100.00
2. กฎหมาย	1	11.11
3. บัญชี	3	33.33
4. การเงิน	2	22.22
5. การจัดการทรัพยากรมนุษย์	3	33.33
6. ความยั่งยืน	3	33.33
7. การจัดการกลยุทธ์	5	55.56
8. การจัดการความเสี่ยง	5	55.56
9. ตรวจสอบภายใน	3	33.33
10. บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล	2	22.22
11. บริหารธุรกิจ	9	100.00

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการอื่นๆ

ประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดเป็นบุคคลเดียวกัน : ไม่ใช่

ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ : ใช่

ประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดเป็นบุคคลในครอบครัวเดียวกัน : ไม่ใช่

ประธานกรรมการเป็นสมาชิกในคณะกรรมการบริหาร : ไม่ใช่

หรือคณะทำงาน

บริษัทแต่งตั้งกรรมการอิสระอย่างน้อยหนึ่งคนเพื่อกำหนดวาระ : ไม่ใช่

การประชุมคณะกรรมการ

มาตรการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

มาตรการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ : มี

วิธีการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ : อื่น ๆ : มีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่

บริหาร แลและประธานกรรมการอย่างชัดเจน

บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ

กฎบัตรคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้ประธานกรรมการมีหน้าที่และความรับผิดชอบสรุปดังนี้

1. เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคารและดูแลการจัดส่งหนังสือนัดประชุม รวมทั้งเอกสารต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอและทันเวลา
2. เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
3. ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนด และข้อบังคับของธนาคาร ดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติเป็นอย่างอื่น
4. เสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการธนาคาร

5. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
6. ดูแลให้การติดต่อสื่อสารระหว่างกรรมการและผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
7. ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ถูกหมายกำหนดไว้โดยเฉพาะให้เป็นหน้าที่ของประธานกรรมการ

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. กำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคาร เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ เพื่อเป็นกรอบสำหรับใช้เป็นแนวทางในการบริหารจัดการและควบคุมดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานทั่วไปของธนาคาร รวมถึงบริหารจัดการและควบคุมดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานทั่วไปของธนาคาร ให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ แผนธุรกิจ แผนหลักในการดำเนินงาน งบประมาณ เป้าหมายและนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้แผนงานและการบริหารจัดการให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน
2. กำหนดกลยุทธ์ แผนธุรกิจ แผนหลักในการดำเนินงาน งบประมาณ เป้าหมายและนโยบายในการดำเนินธุรกิจเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และกำกับดูแลภาพรวมให้มีบริหารจัดการและควบคุมดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ แผนธุรกิจ แผนหลักในการดำเนินงาน งบประมาณ เป้าหมายและนโยบายในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการสื่อสารให้กับฝ่ายจัดการเพื่อให้บริหารจัดการให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ แผนธุรกิจ แผนหลักในการดำเนินงาน งบประมาณ เป้าหมายและนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้แผนงานและการบริหารจัดการให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน
3. รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่และ/หรือความคืบหน้าให้คณะกรรมการธนาคารทราบอย่างสม่ำเสมอ ในการบริหารจัดการและควบคุมดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานทั่วไปของธนาคารตามแผนงาน งบประมาณ เป้าหมายและนโยบายในการดำเนินธุรกิจ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารในกรณีที่มีการกระทำหรือเรื่องสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อความสำคัญต่อการดำเนินงานของธนาคาร หรือไม่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือคณะกรรมการธนาคารตามกำหนดเวลาที่เหมาะสม
4. กำกับดูแลให้มีการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
5. กำกับดูแลให้มีการรายงานผลการดำเนินงานต่อผู้ถือหุ้นในประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และรายงานประจำปี
6. ดูแลและบริหารจัดการภาพรวมของธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบาย แผนธุรกิจ กฎหมายและกฎเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวังและรอบคอบ และความซื่อสัตย์สุจริต เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร รวมทั้งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์
7. บริหารจัดการให้มีการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานในส่วนต่าง ๆ ของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
8. ดำเนินการให้มีการศึกษาความเป็นไปได้ในโครงการใหม่ ๆ ตลอดจนบริหารโครงการพิเศษต่างๆ ที่มีผลกระทบในระดับผู้ถือหุ้น
9. ออกระเบียบ คำสั่ง คู่มือ ประกาศ บันทึก กำหนดหลักเกณฑ์หรือวิธีปฏิบัติงานใด ๆ นอกเหนือจากที่คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดไว้เป็นอย่างอื่น เพื่อให้พนักงานธนาคารถือปฏิบัติ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายและผลประโยชน์ของธนาคาร และเพื่อรักษาระเบียบวินัยการทำงานภายในธนาคาร
10. ประกาศกำหนดอัตราดอกเบี้ยทั้งเงินฝากและสินเชื่อค่าธรรมเนียม และเงื่อนไขต่าง ๆ ของธนาคาร ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ของธนาคารที่เกี่ยวข้องกำหนด
11. ดำเนินการให้ฝ่ายจัดการและผู้บริหารมีส่วนร่วมในการสร้าง ปลุกฝัง และส่งเสริมค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรในด้านจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยควรปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดี
12. ประชุมรายเดือนกับผู้บริหารจากฝ่ายตรวจสอบภายในและฝ่ายงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อรับทราบถึงประเด็นปัญหาภายในองค์กรและเสนอแนวทางแก้ไขเพื่อนำไปปฏิบัติ
13. เป็นตัวแทนของธนาคาร ในการประชาสัมพันธ์ธนาคารต่อสาธารณะ และติดต่อสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร รวมถึงผู้ถือหุ้น และสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการจัดให้มีช่องทางในการสื่อสารกับบุคคลกลุ่มดังกล่าวอย่างทั่วถึง เหมาะสมและสม่ำเสมอ
14. เป็นผู้แทนหรือผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคารในการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานภายนอก หน่วยงานกำกับดูแล หรือกระทำนิติกรรมใด ๆ ที่มีผลผูกพันตามกฎหมาย ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการบริหาร (แล้วแต่กรณี) มอบหมาย หรือตามอำนาจที่กำหนดในอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) ภายใต้ของเขตวัตถุประสงค์และข้อบังคับธนาคาร
15. พิจารณากำหนดโครงสร้างองค์กร และหน้าที่ความรับผิดชอบของกลุ่มงาน ฝ่ายงาน ส่วนงาน ตลอดจนการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กรและฝ่ายงานตามความเหมาะสม

16. พิจารณาการกำหนดโครงสร้างผลตอบแทนของพนักงานในแต่ละระดับ การปรับขึ้นเงินเดือน ค่าจ้าง เงินโบนัส สวัสดิการของพนักงานของธนาคารในตำแหน่งที่ต่ำลงมากกว่าตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอและขออนุมัติต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและ/หรือคณะกรรมการธนาคาร
17. พิจารณากำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน (Work Rules) และจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) ให้พนักงานถือปฏิบัติ
18. บริหารจัดการในการรับบุคคลเข้าทดลองงาน และว่าจ้าง แต่งตั้ง โยกย้าย ปลดออก เลิกจ้างพนักงานของธนาคาร ตามอำนาจที่กำหนดในอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) หรือแผนกกำลังอัตราของธนาคาร รวมถึงอนุมัติการจัดจ้างสำนักงานกฎหมาย ผู้เชี่ยวชาญ และที่ปรึกษาภายนอก ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และ/หรืออำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) กำหนด
19. พิจารณาอนุมัติค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งที่อยู่ภายในงบประมาณและนอกงบประมาณตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และ/หรือที่อำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) กำหนด
20. พิจารณาอนุมัติและมอบอำนาจช่วง การเบิกจ่ายเพื่อการจัดซื้อ จัดจ้าง ซึ่งทรัพย์สินและบริการเพื่อประโยชน์ของธนาคารตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และ/หรือที่อำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) กำหนด
21. พิจารณาอนุมัติการดำเนินธุรกรรมทางการเงินเพื่อธุรกิจต่าง ๆ ของธนาคาร ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และ/หรืออำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) กำหนด รวมถึงปรับลดวงเงินอนุมัติของพนักงานหรือผู้รับมอบอำนาจตามความเหมาะสมในการดำเนินธุรกรรม
22. มอบอำนาจช่วงและ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นใดหนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติงานที่กำหนดในนามของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ภายใต้ขอบเขตอำนาจที่ระบุไว้ในหนังสือมอบอำนาจของธนาคาร และ/หรือระเบียบ กฎเกณฑ์ หรือมติของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ การมอบหมายนั้นจะต้องไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
23. ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย และ/หรือคณะเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นคราวๆ ไป รวมถึงหน้าที่อื่น ๆ ตามที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด

ทั้งนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่สามารถเข้าประชุมหรืออนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่ได้นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือธนาคารแห่งประเทศไทย) อาจมีส่วนได้เสียหรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใด ๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับธนาคาร เว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายหรือหลักเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาอนุมัติไว้

รวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารอยู่ภายใต้การบังคับบัญชาและรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร และคณะเจ้าหน้าที่บริหาร โดยจะต้องปฏิบัติตามแนวทางและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารและคณะเจ้าหน้าที่บริหารกำหนดไว้ นอกจากนี้ ธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพการณ์และธุรกิจของธนาคารตามความจำเป็นและเหมาะสม

ทั้งนี้ ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประเมินและนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่ออนุมัติผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารประกอบด้วย

1. การประเมินแผนงานและเป้าหมายของตัวดัชนีชี้วัดผลงานภายในและระดับความสำเร็จ
2. การวัดผลการปฏิบัติงานในด้านความเป็นผู้นำ การกำหนดกลยุทธ์ การปฏิบัติตามกลยุทธ์ การวางแผนและผลปฏิบัติทางการเงิน ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ ความสัมพันธ์กับภายนอก การบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร การสืบทอดตำแหน่ง ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ และ คุณลักษณะส่วนตัว และส่วนสุดท้าย คือ การพัฒนาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร การเข้าร่วมประชุม

โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะทำการประเมินตนเอง และให้กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ประเมินและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

สรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำปี 2568 โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0-4 คือจากไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น ถึง มีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียิ่ง ซึ่งผลการประเมินมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.99 ซึ่งมากกว่าปี 2567 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.86

7.2.3 ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

กฎบัตรคณะกรรมการ (Board charter) : มี

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมุ่งปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุถึงกลยุทธ์และนโยบายสำคัญของธนาคาร รวมถึงการดูแลให้ธนาคารมีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบและติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้มีประสิทธิภาพและต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม และ โปร่งใส มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งกฎบัตรคณะกรรมการได้ระบุหน้าที่และความรับผิดชอบโดยสรุปดังนี้

การกำกับดูแลธนาคารในภาพรวม

1. กำหนดนโยบายการดำเนินงานของธนาคาร ติดตามฐานะ และผลการดำเนินงานอย่างใกล้ชิด โดยจัดให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานนำข้อมูล สำคัญเกี่ยวกับฐานะ และการดำเนินงานของธนาคาร ทุกด้าน เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
2. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคารรวมทั้งพิจารณาอนุมัติ วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญใน การดำเนินงานของธนาคารโดยดูแลให้ธนาคาร คำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
3. ควบคุมดูแลให้มีการบริหารงานตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ บริษัทของธนาคารมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตราสารกำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) ตลอดจนการติดตามให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และฝ่ายจัดการของธนาคาร ดำเนินกิจการตามกฎหมายและนำเป้าหมาย นโยบาย และกลยุทธ์ที่สำคัญ
4. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้มีอำนาจในการจัดการ ผู้บริหารระดับสูงและฝ่ายจัดการ มีความสามารถในการจัดการงานธนาคารมีคุณสมบัติ เหมาะสม และจัดให้มีแผนการสืบทอดตำแหน่งสำหรับผู้บริหารระดับสูง
5. พิจารณาแต่งตั้งและอนุมัติกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ (หากมี) รวมทั้งพิจารณาอนุมัติ การเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบ ซึ่งครอบคลุมการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้แต่งตั้ง ขึ้น ตลอดจนพิจารณาแต่งตั้งและถอดถอนสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย
6. กำหนดขอบเขตการมอบอำนาจและ/หรือตราสารกำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) แก่กรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และเจ้าหน้าที่ธนาคารระดับต่าง ๆ ในเรื่องเกี่ยวกับการควบคุมภายใน การพิจารณาสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การก่อการผูกพัน การซื้อขายทรัพย์สิน และการทำนิติกรรมต่าง ๆ ในระดับที่เหมาะสมและรัดกุม เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคารผู้มีส่วนได้ ส่วนเสีย และประชาชน ตลอดจนพิจารณาอนุมัติค่าใช้จ่ายสำหรับการดำเนินกิจการของธนาคาร
7. พิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจของธนาคารรายงานทางการเงิน และอนุมัติการจ่ายเงินผลของธนาคาร

การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง (Compliance)

1. ดูแลให้ธนาคาร มีการปฏิบัติงานอย่างถูกต้องตามกฎหมาย โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ดูแลให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำเสนอการ ปรับปรุงเปลี่ยนแปลงในประกาศ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหนังสือเวียนต่าง ๆ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทันทีที่ได้รับ จากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และรายงานเกี่ยวกับการกระทำความผิดในข้อกฎหมาย หรือระเบียบปฏิบัติทั้งปวงเสนอต่อที่ประชุม คณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยกรรมการต้องเร่งหาทางแก้ไขให้เกิดการกระทำผิดอีกต่อไป
2. กำกับดูแลให้ธนาคาร และบริษัทย่อยมีระบบงานบัญชี การจัดทำรายงานทางการเงิน และการสอบทานงบการเงินที่เป็นไปตามกฎเกณฑ์ และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
3. กำกับดูแลให้ธนาคาร มีการทำการวิเคราะห์สถานะของลูกค้าหนี้สินเชื่อ และภาระผูกพันต่าง ๆ และกำหนดแนวทางการแก้ไขและการ ติดตามความคืบหน้าสำหรับกรณีที่ถูกหนีประสบปัญหา
4. ติดตามผลการตรวจสอบ คำสั่งการของ ธปท. และรายงานต่าง ๆ ของผู้สอบบัญชีภายนอก ตลอดจนผู้ตรวจสอบภายในทุกครั้ง รวมถึง กำชับให้มีการปฏิบัติตามคำสั่งการหรือแก้ไขข้อผิดพลาดอย่างเคร่งครัด

การบริหารจัดการความเสี่ยง

1. กำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ตามทิศทางและ เป้าหมายที่กำหนด
2. กำหนดนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม นโยบายการทำธุรกรรมหรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับ ได้ ให้สอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยง (Risk Profile) ลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคาร(Business Model) และคำนึงถึงความสำคัญ เชิงระบบของธนาคารรวมทั้งความแข็งแกร่งของเงินกองทุน และฐานะสภาพคล่องของธนาคารโดยต้องจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรและมี การสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องรับทราบ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายและกลยุทธ์ข้างต้นต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ธนาคาร ก่อนทุกครั้ง
3. ดูแลให้ธนาคาร มีนโยบายและกระบวนการดำเนินธุรกิจ ที่สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับ ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่อนุมัติไว้

4. มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องรับทราบและเข้าใจอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเพดานความเสี่ยงที่กำหนด
5. มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดนโยบายในรายละเอียด กระบวนการ และระบบการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ รวมทั้งแนวทางหรือวิธีปฏิบัติในการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง รวมถึงระบบข้อมูลที่มีประสิทธิภาพซึ่งสามารถรองรับการบริหารจัดการและการรายงานความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร โดยอย่างน้อยที่สุดต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาดด้านปฏิบัติการ ด้านสภาพคล่อง ด้านชื่อเสียง ด้านกลยุทธ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งสอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยงของธนาคารคำนึงถึงความสำคัญเชิงระบบของธนาคาร และมีการประเมินความเสี่ยงจากภาวะตลาดและเศรษฐกิจมหภาค
6. อนุมัติโครงสร้างองค์กรที่เอื้ออำนวยต่อการติดตาม กำกับ ควบคุม ตรวจสอบการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ กระบวนการ และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง โดยสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงานต้องมีลักษณะที่มีการถ่วงดุลอำนาจ และแยกเป็นอิสระระหว่างหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management Function)
7. ดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง โดยควบคุมดูแลให้มีการสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเพดานความเสี่ยงโดยอาจอยู่ในรูปของข้อกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement: RAS) ให้พนักงานทุกคนในองค์กรเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญ
8. ทบทวน สอบทานความเสี่ยงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เช่น ลักษณะความเสี่ยงกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจความสำคัญเชิงระบบของธนาคาร ภาวะตลาดและเศรษฐกิจมหภาค เพื่อปรับปรุงนโยบายและกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป
9. ติดตามฐานความเสี่ยงทั้งความเสี่ยงโดยรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ โดยต้องได้รับรายงานจากคณะกรรมการชด้อย่อยที่เกี่ยวข้องและผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งผู้บริหารระดับสูงต้องดูแลให้การรายงานดังกล่าวถูกต้องครบถ้วนทันกาล และสะท้อนลักษณะความเสี่ยง รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคาร
10. ดูแลให้ธนาคาร มีเงินกองทุนและสภาพคล่องที่มั่นคงและเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต และเป็นไปตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของ ธปท.
11. กำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

การกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance)

1. ดูแลให้มีนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ตามหลักบรรษัทภิบาลที่ชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร โดยจะต้องคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย (อย่างเหมาะสม มีความเป็นธรรมในทางธุรกิจโดยไม่เอารัดเอาเปรียบลูกค้าและประชาชน ทั้งด้านสินเชื่อ เงินฝาก รายการนอกงบดุล หรือในเรื่องอื่น ๆ รวมถึงดูแลให้ธนาคาร มีการเปิดเผยข้อมูลด้านบรรษัทภิบาลที่สำคัญตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด เพื่อสนับสนุนและแสดงให้เห็นถึงการมีบรรษัทภิบาลที่ดีของธนาคาร เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด และสนับสนุนให้มีการสื่อสารให้พนักงานทุกฝ่ายในธนาคาร ได้รับทราบ ยึดถือปฏิบัติอย่างจริงจัง เช่น หลักบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมและคุณธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และพนักงาน นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน นโยบายการแจ้งเบาะแส และนโยบายการใช้ข้อมูลภายใน เป็นต้น
2. ดูแลให้มีกระบวนการสรรหาและเลือกตั้งบุคคลเป็นกรรมการอย่างโปร่งใส โดยพิจารณาจากกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและมีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชด้อย่อยอย่างเหมาะสม
3. พิจารณาโครงสร้างการบริหารงาน แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ซึ่งรวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) และกำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงที่มีประสิทธิผลเป็นประจำทุกปี และมีระบบการพิจารณาค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารระดับสูงที่รอบคอบ โปร่งใส สอดคล้องกับความเสี่ยง ผิดชอบและผลการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดแรงจูงใจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสามารถเปรียบเทียบได้กับมาตรฐานค่าตอบแทนในธุรกิจอุตสาหกรรมเดียวกัน ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารสามารถมอบหมายให้คณะกรรมการชด้อย่อยที่เกี่ยวข้องดำเนินการดังกล่าวแทนได้
4. ดูแลให้มีนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลของพนักงานที่เหมาะสม ตลอดจนติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสิทธิภาพ และแรงจูงใจที่เหมาะสม
5. ดูแลให้มีกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนของผู้ที่ประสงค์จะแจ้งเบาะแสหรือผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ และเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายสามารถติดต่อ/ร้องเรียนได้

6. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงานจากผู้สอบบัญชีภายนอก และข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของธนาคาร ต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยฝ่ายจัดการของธนาคาร อาจต้องชี้แจงต่อคณะกรรมการธนาคาร หากกระบวนการจัดส่งรายงานเกิดความล่าช้ามาก
7. ดูแลให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการและ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และการถ่วงดุลอำนาจในคณะกรรมการของธนาคาร ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคารและปฏิบัติหน้าที่ถ่วงดุลอย่างมีประสิทธิภาพ
8. ดูแลให้มีกระบวนการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอสำหรับการปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
9. ดูแลให้ธนาคาร บริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมตามประกาศและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
10. ดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี โดยให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารโดยรวม (As a Whole) และประเมินตนเองเป็นรายบุคคล (Self-Assessment) และติดตามผลการประเมินของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

การควบคุมภายใน

1. ดูแลให้ธนาคาร และบริษัทย่อยมีการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมที่มีประสิทธิภาพ ครอบคลุมกิจกรรมต่าง ๆ ที่สามารถสะท้อนข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทั่วถึง รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำงานที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพ เพื่อดำเนินการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนด รวมทั้งถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ของทางการ คำสั่งการของ ธปท. และระเบียบหรือข้อบังคับภายในของธนาคาร เอง รวมทั้งจัดให้มีกระบวนการประเมินความเหมาะสมของการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของธนาคาร และบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อลดความเสี่ยงด้านการทุจริตและการใช้อำนาจอย่างไม่ถูกต้อง รวมทั้งป้องกันการกระทำผิดกฎหมาย ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องอนุมัติการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอนหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน และแจ้งต่อฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงินของ ธปท. ทราบภายใน 15 วันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารสามารถมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมดำเนินการดังกล่าวแทนได้
2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงและฝ่ายจัดการรายงานเรื่องที่สำคัญของธนาคาร ต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลอย่างทันกาลและเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

การพิจารณาการเข้าทำรายการที่สำคัญและการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

1. ควบคุม ป้องกัน ติดตามดูแล และจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร และของบริษัทย่อยธนาคารกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้น กำกับดูแลให้มีการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สินของธนาคาร และบริษัทย่อย และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัท และ/หรือ บริษัทย่อยในลักษณะที่ไม่สมควร รวมถึงดูแลให้ธนาคาร กำหนดหรืออนุมัตินโยบายการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)
2. พิจารณา อนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่มีผลกระทบต่อกิจการอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งรวมถึงรายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร หรือบริษัทย่อย รายการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างธนาคาร หรือบริษัทย่อย กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันตามที่กำหนดใน พ.ร.บ. หลักทรัพย์ รวมทั้งกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์ฯ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และพิจารณาอนุมัติหลักการเกี่ยวกับข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในการเข้าทำธุรกรรมระหว่างธนาคาร หรือบริษัทย่อย กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง เพื่อกำหนดกรอบการดำเนินการให้คณะกรรมการและฝ่ายจัดการมีอำนาจดำเนินการธุรกรรมดังกล่าวได้ภายใต้กรอบและขอบเขตของกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งพิจารณา และ/หรือ ให้ความเห็นเกี่ยวกับการเข้าทำธุรกรรมต่าง ๆ ของธนาคาร (หากมูลค่าของธุรกรรมไม่เข้าข่ายเงื่อนไขที่จะต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น) ให้สอดคล้องและเป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ กฎเกณฑ์ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
3. ดูแลให้ธนาคาร กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
4. กำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) ตลอดจนการอนุมัติระเบียบคำสั่งและประกาศ และจัดทำหนังสือมอบอำนาจแก่บุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้อง

อื่น ๆ

1. อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเพียงพอ เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารและการประชุมผู้ถือหุ้นวันแต่ในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัย โดยกรรมการบริษัทที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมจะต้องแจ้งให้ประธานกรรมการธนาคารหรือเลขานุการบริษัททราบล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยกำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมทั้งหมดที่จัดขึ้นในแต่ละปีในช่วงที่กรรมการดำรงตำแหน่งอยู่ เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร

2. ศึกษาและทำความเข้าใจในบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบในฐานะกรรมการ ตามที่บัญญัติไว้ใน พ.ร.บ. บริษัทมหาชน พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ร.บ. หลักทรัพย์ รวมทั้งกฎหมาย ประกาศ และหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้องที่มีใช้อยู่ในปัจจุบันและในอนาคต
3. พัฒนาความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง เข้าอบรมหรือเข้าร่วมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการหรือกิจกรรมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการที่มีความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมเป็นคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยกลั่นกรองและกำกับดูแลงานเฉพาะเรื่องต่างๆที่สำคัญในแต่ละด้านและเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยได้มีการกำหนดวันประชุมของแต่ละคณะไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปีและได้มีการจัดทำกฎบัตรเพื่อกำหนด บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะให้ชัดเจน โดยมีคณะกรรมการชุดย่อยรวมจำนวน 5 คณะ ได้แก่ (1) คณะกรรมการตรวจสอบ (2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (3) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (4) คณะเจ้าหน้าที่บริหาร และ (5) คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดมีกฎบัตรซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ โดยระบุถึงวัตถุประสงค์ องค์กรประกอบ คุณสมบัติ อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ การแต่งตั้งและวาระการดำรงตำแหน่ง การประชุม องค์กรประชุมและการลงคะแนนเสียง โดยมีการกำหนดให้บทวนกฎบัตรดังกล่าวตามความเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการชุดย่อยจะต้องรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

7.3.1 ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการตรวจสอบ

บทบาทหน้าที่

- การสอบทานรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ให้คำแนะนำอย่างเป็นอิสระและเที่ยงธรรมต่อคณะกรรมการธนาคารในการกำกับดูแลกิจการ, ระบบควบคุมภายใน, การบริหารความเสี่ยง, ความถูกต้องของรายงานทางการเงิน, การปฏิบัติตามกฎหมาย, และการกำกับดูแลงานตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีภายนอก โดยมีบทบาทหน้าที่โดยสรุปดังต่อไปนี้ (รายละเอียดเป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ)

1. การกำกับดูแลรายงานทางการเงินและผู้สอบบัญชี: สอบทานความถูกต้อง ครบถ้วน และความน่าเชื่อถือของการจัดทำงบการเงินและรายงานทางการเงิน รวมถึงพิจารณาความเหมาะสมในการคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีอิสระ พร้อมทั้งร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วม
2. การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง: กำกับดูแลให้ธนาคารมีระบบควบคุมภายใน รวมถึงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และระบบตรวจสอบภายในที่เหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังประสานงานกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อหาหรือความเสี่ยงสำคัญและใช้เป็นแนวทางในการกำหนดแผนการตรวจสอบและมาตรการควบคุม
3. การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการต่อต้านคอร์รัปชัน: สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงิน และกฎหมายอื่นๆ อย่างเคร่งครัด รวมถึงกำกับดูแลนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริต การให้หรือรับสินบนและการต่อต้านคอร์รัปชัน
4. รายการสำคัญและรายการที่เกี่ยวข้องกัน: พิจารณาความเหมาะสมและสมเหตุสมผลของรายการที่เกี่ยวข้องกัน รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ รวมถึงติดตามการใช้เงินระดมทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ได้มีการเปิดเผยไว้ และกำกับดูแลการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องให้เป็นไปตามกฎหมายและเกณฑ์ที่กำหนด
5. การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน: พิจารณาอนุมัติกฎบัตรและแผนการตรวจสอบภายในตามความเสี่ยง ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายใน ติดตามการดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องที่ตรวจพบ และสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล

ลิงก์กฎบัตร

-

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

บทบาทหน้าที่

- การกำกับดูแลด้านความเสี่ยง

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร
2. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคารครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
3. ประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับข้อมูลความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่สำคัญ เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบนำไปประกอบการพิจารณาอนุมัติแผนการตรวจสอบภายใน เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมต่อการจัดการความเสี่ยง รวมทั้งมีการปฏิบัติตามและการนำระบบบริหารความเสี่ยงมาปรับใช้อย่างเหมาะสม
4. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
5. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของธนาคารมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ได้รับอนุมัติ
6. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
7. ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง
8. อนุมัติและทบทวนแผนงานของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
9. กำหนดโครงสร้างและอัตรากำลังของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
10. พิจารณาก่อนการดำเนินงานด้านการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ในเรื่องดังต่อไปนี้ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
 - 10.1 นโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy)
 - 10.2 กฎบัตรของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit Charter)
 - 10.3 การทบทวนนโยบายและการประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
 - 10.4 การบรรจุ แต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี และผลตอบแทนของผู้บริหารหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
11. รายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report)
12. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
13. ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ ให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีอำนาจเรียก สั่งการ ให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงาน หรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้อง มาให้ความเห็น ร่วมประชุม หรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร ซึ่งการดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร

ลิงก์กฎบัตร

-

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

บทบาทหน้าที่

- การสรรหากรรมการ / ผู้บริหารระดับสูง
- การพิจารณาค่าตอบแทน

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

ด้านการสรรหา

1. พิจารณาองค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการธนาคารโดยรวมและรายบุคคลที่เหมาะสมกับขนาด ประเภท และความซับซ้อน

ของธุรกิจของธนาคาร ทั้งในด้านการศึกษา ความรู้ ความชำนาญ ทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

2. พิจารณาความเป็นอิสระของกรรมการอิสระแต่ละท่าน เพื่อให้แน่ใจว่ากรรมการอิสระของธนาคาร เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริตและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ ตลอดจนกฎบัตรที่เกี่ยวข้องกำหนด
3. พิจารณาคุณสมบัติของผู้บริหารสูงสุดที่เหมาะสมกับการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้บรรลุวิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้ โดยให้ครอบคลุมทั้งในด้านการศึกษา ประสบการณ์ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ และนำปัจจัยสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่สำคัญและเกี่ยวข้อง เช่น สภาพและแนวโน้มเศรษฐกิจและอุตสาหกรรม ตลอดจนภาวะการแข่งขันทางธุรกิจมาประกอบการพิจารณาด้วย
4. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้
 - 4.1 กรรมการของธนาคาร
 - 4.2 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร
 - 4.3 ผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร
 - 4.4 ที่ปรึกษาของธนาคาร
5. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาบุคคล (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ) ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับโครงสร้างและคุณสมบัติที่กำหนดไว้ โดยยึดมั่นหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
6. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยมีจำนวนกรรมการแล่งค์ประกอบที่เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ ตลอดจนกฎบัตรที่เกี่ยวข้องกำหนด และเหมาะสมกับโครงสร้างธนาคาร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป โดยต้องดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อย เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วยบุคคลที่มีพฤติกรรม ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ของธนาคาร
7. จัดให้ธนาคารมีนโยบายแผนการสืบทอดตำแหน่งและแผนงานการสืบทอดตำแหน่งและความต่อเนื่องในการบริหารงานที่เหมาะสม โดยอาจจัดทำเป็นรูปแบบของรายงานการประเมินผลการดำเนินงานและผลกระทบต่อการบริหารงานที่มีต่อธนาคาร หรือรูปแบบอื่นที่ธนาคารเห็นสมควร
8. กำกับดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร
9. สามารถจ้างที่ปรึกษาภายนอก และ/หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คำแนะนำและช่วยเหลือแก่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์
10. รับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารและมีหน้าที่ให้คำชี้แจง ตอบคำถามเกี่ยวกับค่าตอบแทนของกรรมการธนาคารในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
11. สนับสนุนให้ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอรายชื่อบุคคลเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการธนาคาร
12. ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการสรรหาตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
13. ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีอำนาจเรียก สั่งการให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุมหรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร ซึ่งการดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร

ด้านค่าตอบแทน

14. กำหนดนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่สะท้อนวัตถุประสงค์หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องโดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใสและยึดมั่นหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) พิจารณานุมัติและส่งนโยบายดังกล่าวให้ สปท. (หากมีการร้องขอ) รวมถึงมีการหารือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างใกล้ชิดเพื่อให้นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคารได้
15. ดำเนินการให้มั่นใจว่ากรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของธนาคารได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ตนมีต่อธนาคาร โดยบุคคลใดที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย และนำเสนอ

กรอบนโยบายคำตอบแทนที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติ

16. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของธนาคารเพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกิดขึ้น รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
17. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร ยังคงมีความสามารถในการปฏิบัติตามบทบาทและความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องตามที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งให้ความเห็นในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารโดยรวม
18. ทบทวนข้อเสนอของฝ่ายจัดการเรื่องกรอบนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของธนาคาร เพื่อให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร
19. เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมายและการดำเนินงาน ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงวิธีและเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง (หากมี) ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร
20. ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
21. ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีอำนาจเรียก สักการให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุมหรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร ซึ่งการดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร

ลิงก์กฎบัตร

-

คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

บทบาทหน้าที่

- บรรษัทภิบาล
- การพัฒนาความยั่งยืน

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

1. กำหนดขอบเขต นโยบาย และแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พลังงาน และบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยให้ความสำคัญกับการสร้างคุณค่าให้ธุรกิจอย่างยั่งยืน ตามหลักการและมาตรฐานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้งระดับท้องถิ่นและระดับสากลตามความเหมาะสม เพื่อให้บรรลุตามวิสัยทัศน์ เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ทางธุรกิจ โดยอ้างอิงหลักการสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ (United Nations' Sustainable Development Goals – SDGs)
2. พิจารณาทบทวนขอบเขต นโยบาย และแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พลังงาน และบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของธนาคาร ให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติในระดับสากลและของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มีการพิจารณาปรับปรุงให้ทันสมัยอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อมในห่วงโซ่อุปทาน การดำเนินธุรกิจที่นำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร
3. เสนอแนะแนวปฏิบัติและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารในเรื่องเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อส่งเสริมสร้างความยั่งยืนในสามมิติ ได้แก่ ด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสังคมและพลังงาน และด้านบรรษัทภิบาล

4. ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารให้เป็นไปตามนโยบาย ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พลังงาน และบรรษัทภิบาล เพื่อการธนาคารเพื่อความยั่งยืน จรรยาบรรณ ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร นโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนนโยบายด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกฝ่ายของธนาคารได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ ของธนาคาร เพื่อนำพาธุรกิจของธนาคารสู่ความยั่งยืนต่อไป โดยมอบหมายให้ผู้บริหารสายงานบริหารทรัพยากรบุคคลเป็นผู้รวบรวมข้อมูล เพื่อ จัดทำรายงานเพื่อนำเสนอผลการปฏิบัติงานร่วมกับสายงานหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการธนาคารต่อไป
5. ส่งเสริมการให้ความรู้และการสื่อสารเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ตลอดจนการมีส่วนร่วม ในการดำเนินกิจการเพื่อสังคมเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนให้แก่พนักงานทุกคนของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
6. พิจารณาและติดตามดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนในแบบแสดงรายการข้อมูล ประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคาร
7. ปฏิบัติหน้าที่ในเรื่องอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

ลิงก์กฎบัตร

คณะเจ้าหน้าที่บริหาร

บทบาทหน้าที่

- อื่น ๆ
 - กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามแนวทางที่สอดคล้องกับกลยุทธ์และแผนธุรกิจของบริษัทอย่างเคร่งครัด ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

1. ดำเนินกิจการและบริหารกิจการของธนาคาร ตามวัตถุประสงค์ ขอบบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง มติของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. พิจารณา กลั่นกรอง และจัดทำกลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจ แผนธุรกิจ รวมถึง เป้าหมายทางการเงิน และงบประมาณประจำปี โครงสร้างการจัดการ นโยบาย การบริหารทรัพยากรบุคคล อำนาจการบริหารงานต่าง ๆ ของธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ตลอดจนพิจารณาและกลั่นกรองข้อเสนอของฝ่ายบริหาร รวมถึงแผนงานใหม่ ๆ ที่สำคัญ
3. กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคาร ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ขอบบังคับ นโยบาย ระเบียบ กลยุทธ์ และแผนธุรกิจ ให้บรรลุตามเป้าหมาย รวมถึงนำนโยบายและกลยุทธ์ กรอบการกำกับดูแล ความเสี่ยงที่ดี ซึ่งรวมถึงนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ตลอดจนระดับความเสี่ยง ที่ยอมรับได้ นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน และนโยบายด้านบรรษัทภิบาล ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารมาปฏิบัติอย่างเคร่งครัดและทั่วถึงภายในธนาคาร และรายงานความคืบหน้าให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นระยะ
4. กำกับดูแลภาพรวมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีการรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ และ/หรือ ความคืบหน้าให้คณะเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการธนาคารทราบอย่างสม่ำเสมอ ในเรื่องการบริหารงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการบริหารจัดการและควบคุมดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานทั่วไปของธนาคารและการบริหารจัดการการปฏิบัติหน้าที่ของฝ่ายจัดการและผู้บริหารตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ แผนธุรกิจ แผนหลักในการดำเนินงาน งบประมาณ แผนงาน เป้าหมายและนโยบายในการดำเนินธุรกิจ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
5. กำกับดูแลภาพรวมของประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการบริหารจัดการเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและแผนธุรกิจของธนาคารและให้ เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ ขอบบังคับของธนาคาร ตารางกำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) มติของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวังและรอบคอบ และความซื่อสัตย์สุจริต เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารรวมทั้งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะ กรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ ตลอดจนดูแลมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีการรายงานการปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการกำหนดกฎระเบียบ หลักเกณฑ์ แนวทางปฏิบัติ ข้อกำหนด สำหรับโครงสร้างองค์กรในตำแหน่งที่ไม่อยู่ในอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการชุดย่อย

6. กำกับดูแลภาพรวมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการมอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
7. กำกับดูแลภาพรวมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีการติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร และ/หรือ บริษัทย่อย โดยให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีการรายงานผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีการกำกับดูแลให้มีการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
8. พิจารณานวัตกรรมในการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product) การเพิ่มพันธมิตรทางธุรกิจ (New Business Partner) และการเพิ่มช่องทางการจัดหาลูกค้า (New Acquisition Channel)
9. พิจารณานวัตกรรมในการออกกรอบโครงการผลิตภัณฑ์ (Product Program) ใหม่ การทบทวนและการต่ออายุกรอบโครงการผลิตภัณฑ์ (Product Program) ของผลิตภัณฑ์สินเชื่อและผลิตภัณฑ์อื่น ยกเว้นผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝาก เงินลงทุน และการระดมทุน
10. กำกับดูแลการบริหารเพื่อให้สัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเพียงพอในการดำเนินงาน และขยายธุรกิจตามแผนการที่วางไว้
11. สอบทานและควบคุมการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของธนาคาร ให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่กำหนด รวมถึงควบคุมดูแลการใช้จ่ายตามงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
12. ควบคุมความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ และไม่เกินเพดานความเสี่ยงที่กำหนดตามนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติไว้ เพื่อกำจัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับที่จะไม่ส่งผลกระทบต่อฐานะของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงจัดให้มีบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ และมีความเข้าใจทางด้านเทคนิคการเงิน และธุรกิจที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอสำหรับการทำหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน รวมถึงรับทราบรายงานด้านการตรวจสอบภายในสำหรับเรื่องเกี่ยวกับมาตรการป้องกันตรวจพบและแก้ไขปัญหา และกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่เกิดความเสียหายหรืออาจจะเกิดความเสียหาย
13. ทบทวนกระบวนการและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงเพดานความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ หรือทุกครั้งที่เกิดเหตุการณ์สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของธนาคาร
14. พิจารณาทบทวนเรื่องต่าง ๆ ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติหรือความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
15. พิจารณานวัตกรรมกรรมต่าง ๆ รวมถึงอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติของธุรกิจธนาคาร การทำสัญญาต่าง ๆ การลงทุน หรือการซื้อขายทรัพย์สินของธนาคาร การจัดการทรัพยากรบุคคล การเงินการคลัง การบริหารงานทั่วไป ตลอดจนการดำเนินงานที่เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป ในวงเงินไม่เกินงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร หรือตามที่คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว ทั้งนี้ ภายใต้บังคับของหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และ/หรือ กฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงตารางกำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
16. พิจารณานวัตกรรมกู้ยืมหรือการออกตราสาร เพื่อการระดมเงินทุนระยะยาวสำหรับการประกอบกิจการในวงเงินตามตารางกำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
17. พิจารณานวัตกรรมพัฒนาผลิตภัณฑ์ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน รวมถึงพิจารณากลับกรองหรืออนุมัติการว่าจ้างที่ปรึกษา การจัดซื้อจัดจ้าง และค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนในวงเงินตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
18. พิจารณานวัตกรรมขั้นตอน และวิธีปฏิบัติ ในการดำเนินงานของธนาคาร
19. พิจารณากำหนด อนุมัติการจัดทำ ยกเลิก หรือเปลี่ยนแปลงสาระสำคัญของโครงสร้างองค์กร โครงสร้างสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงาน และอำนาจบริหารจัดการโดยครอบคลุมถึงการคัดเลือก การว่าจ้างการโยกย้าย การฝึกอบรม และการเลิกจ้างพนักงานของธนาคารในระดับผู้บริหาร การสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการดูแลให้ผู้มีอำนาจจัดการมีคุณสมบัติเหมาะสมและมีความสามารถในการจัดการงานของธนาคาร การกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานภายใต้สายการบังคับบัญชานั้นอย่างชัดเจน เพื่อให้เอื้อต่อการบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำกับ ควบคุม ตรวจสอบ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งดูแลให้หน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ โดยมีความเป็นมืออาชีพอย่างอิสระและไม่ถูกครอบงำจากหน่วยธุรกิจ ตลอดจนประสานงานกับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในการพิจารณาและติดตามแผนการสืบทอดตำแหน่ง รวมถึงแผนงานด้านกำลังคนและการกำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทน และหลักเกณฑ์การประเมินผลงานของผู้บริหาร และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
20. ปลุกฝังวัฒนธรรมองค์กรให้คำนึงถึงความเสี่ยง รวมถึงสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเพดานความเสี่ยงให้พนักงานของธนาคารตระหนักถึงความสำคัญ ตลอดจนหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงาน โดยควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบ กฎเกณฑ์และกระบวนการปฏิบัติงานที่กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด
21. รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ และให้รายงานเรื่องอื่นใดที่จำเป็นและสมควรที่จะต้องเสนอให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบ มติหรือการดำเนินการใด ๆ ที่สำคัญที่อยู่ภายใต้ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

รับทราบในการประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งถัดไป

22. รายงานฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพและแนวทางการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญที่เกี่ยวข้องและสิ่งที่ต้องแก้ไขต่อคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชด้อยที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอหรือทันทีที่พบ เพื่อพิจารณากำหนดแนวทางแก้ไขได้ทันเวลา รวมถึงดูแลให้การรายงานดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันกาล และสะท้อนความเสี่ยงรวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคาร

23. รายงานสถานะการตรวจสอบโดยหน่วยงานกำกับดูแลของธนาคาร และการออกระเบียบคำสั่งที่สำคัญให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

24. คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใดหนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าว มีอำนาจตามที่คณะเจ้าหน้าที่บริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะเจ้าหน้าที่บริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะเจ้าหน้าที่บริหารอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจหรือการมอบอำนาจนั้น ๆ ได้ตามที่เห็นสมควร

การมอบอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะเจ้าหน้าที่บริหารนั้นจะต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจจากคณะเจ้าหน้าที่บริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามนิยามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์ฯ) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับธนาคาร และ/หรือ บริษัทย่อยของธนาคาร ซึ่งการอนุมัติรายการที่มีลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป เว้นแต่รายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติหรือสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกันกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกันด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง กล่าวคือ มีเงื่อนไขเดียวกันกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก (Arm's Length) ซึ่งเป็นข้อตกลงทางการค้าที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารหรือเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติไว้แล้ว

25. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

26. ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ ให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจเรียก สั่งการให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุมหรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร ซึ่งการดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร ทั้งนี้ ให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ เช่นเดียวกับคณะกรรมการบริหาร ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายไว้แล้วตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือระเบียบ ประกาศ คำสั่งของธนาคาร ที่กำหนดให้เป็นอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

ลิงก์กฏบัตร

-

7.3.2 ข้อมูลคณะกรรมการชด้อยแต่ละชุด

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>1. นาย จ่านงค์ วัฒนเกส(*) เพศ: ชาย อายุ : 73 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ มีประสบการณ์ความรู้ด้านการตรวจสอบบัญชี : ใช่</p>	<p>ประธานกรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีลาออกระหว่างปี)</p>	17 มี.ค. 2560	บริหารธุรกิจ, บัญชี, การจัดการกลยุทธ์, ตรวจสอบภายใน, ธนาคาร
<p>2. นาย ศุภชัย สุขะนินท์ เพศ: ชาย อายุ : 53 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาเอก สาขา : Computer Systems Management and Information Technology สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ มีประสบการณ์ความรู้ด้านการตรวจสอบบัญชี : ไม่ใช่</p>	<p>กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่</p>	18 ก.ค. 2562	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, ตรวจสอบภายใน
<p>3. นางสาว อาดา อิงคะวณิช เพศ: หญิง อายุ : 57 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การเงิน สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ มีประสบการณ์ความรู้ด้านการตรวจสอบบัญชี : ไม่ใช่</p>	<p>กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)</p> <p>ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่</p>	15 พ.ย. 2565	บัญชี, บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, ตรวจสอบภายใน, ความยั่งยืน

คำอธิบายเพิ่มเติม:

(*) กรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

ชื่อคณะกรรมการชุดย่อย	รายชื่อ	ตำแหน่ง
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	นาย สตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอนาส	ประธานกรรมการชุดย่อย
	นาย ศุภชัย สุขะนินทร์	กรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)
	นาย กั้วราฟ มาลิก	กรรมการชุดย่อย
	นาย วิญญู ไชยวรรณ	กรรมการชุดย่อย
	นาย รอยย์ ออคุสตินัส กุนารา	กรรมการชุดย่อย
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	นาย ศุภชัย สุขะนินทร์	ประธานกรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)
	นาย กั้วราฟ มาลิก	กรรมการชุดย่อย
	นาย สตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอนาส	กรรมการชุดย่อย
คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน	นาย กิติพงศ์ อูร์พีพัฒน์พงศ์	ประธานกรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)
	นางสาว อาดา อิงคะวณิช	กรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)
	นาย วิญญู ไชยวรรณ	กรรมการชุดย่อย
คณะเจ้าหน้าที่บริหาร	นาย วิญญู ไชยวรรณ	ประธานกรรมการชุดย่อย
	นาย รอยย์ ออคุสตินัส กุนารา	รองประธานกรรมการชุดย่อย
	นาย กมลภ ภูริดิฐสกุล	กรรมการชุดย่อย
	นาย นาธัส กฤตวรานนท์	กรรมการชุดย่อย
	นาย วีรเวท ไชยวรรณ	กรรมการชุดย่อย
	นาย กิติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์	กรรมการชุดย่อย
	นาย ชี ยิง คริสโตเฟอร์ ซาน	กรรมการชุดย่อย
	นาย พิชาติ รุ่งวรไศกิต	กรรมการชุดย่อย
	นาย ศราวุธ เสวตณรงค์	กรรมการชุดย่อย
	นาง สุวิมล วิศวกรานต์	กรรมการชุดย่อย
	นางสาว ภัคจิรา วุฒิสถกฤต	กรรมการชุดย่อย

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

• หน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหาร

ปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการบริหารและจัดการการดำเนินงานธุรกิจตามปกติของธนาคารให้เป็นไปตามเป้าหมาย แผนกลยุทธ์ และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ภายใต้กฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร

• แผนการสืบทอดตำแหน่ง

แผนการสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของความพร้อมด้านการสร้างบุคลากรเข้าทดแทนตำแหน่งที่สำคัญในกรณีที่ผู้ดำรงตำแหน่งบริหารที่สำคัญไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้จนครบวาระ หรือตำแหน่งว่างลงด้วยเหตุอื่นใด ตลอดจนเพื่อลดความเสี่ยงหรือผลกระทบจากการขาดแคลนบุคลากรในตำแหน่งสำคัญที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต โดยธนาคารได้จัดทำนโยบายแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ขึ้นเพื่อรองรับความต่อเนื่องในการปฏิบัติงานและการบริหารจัดการองค์กร โดยมุ่งให้มีการระดมการคัดเลือกบุคลากรที่เป็นไปอย่างเหมาะสมและโปร่งใส โดยได้มีการกำหนดการสืบทอดตำแหน่งดังนี้

1. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เมื่อตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารว่างลงหรือผู้ที่อยู่ในตำแหน่งไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาอนุมัติให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้รักษาการในตำแหน่ง จนกว่าจะมีการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดนั้น จะต้องเป็นผู้ที่มีวิสัยทัศน์ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความเหมาะสมกับวัฒนธรรมองค์กร โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้ที่มีความเหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งแทนต่อไป

2. ผู้บริหารระดับต้นและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป

เมื่อธนาคารมีความต้องการในการแต่งตั้งบุคลากรให้เข้าดำรงตำแหน่งในตำแหน่งตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป หรือในกรณีที่มิใช่ดำรงตำแหน่งดังกล่าวอยู่ และตำแหน่งนั้นว่างลงหรือผู้อยู่ในตำแหน่งไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ธนาคารจะมีการนำเสนอผู้สืบทอดตำแหน่งที่คัดเลือกไว้เสนอต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้ การวางแผนการสืบทอดตำแหน่งของธนาคารในระดับผู้บริหารในระดับดังกล่าวมีขั้นตอนดังนี้

- วิเคราะห์สถานการณ์ทางธุรกิจของธนาคารในด้านกลยุทธ์ นโยบาย แผนการดำเนินงาน
- ประเมินความพร้อมของกำลังคนให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว
- กำหนดแผนสร้างความพร้อมของกำลังคน โดยจัดทำแผนพัฒนาพนักงานและสรรหาพนักงานเพื่อเตรียมทดแทนเมื่อมีตำแหน่งงานว่างลง
- กำหนดคุณสมบัติ ความสามารถ ซึ่งประกอบด้วย ความรู้ ทักษะ บุคลิกภาพ และทัศนคติที่จำเป็นของพนักงานในตำแหน่งนั้นๆ
- ประเมินผลงานและศักยภาพของพนักงานเพื่อประกอบการพิจารณาคัดเลือกกลุ่มพนักงานผู้มีศักยภาพ
- ระบุนักงานที่คาดว่าจะเป็นผู้สืบทอดตำแหน่ง จากกลุ่มพนักงานผู้มีศักยภาพ โดยจะต้องแจ้งให้พนักงานทราบล่วงหน้า เพื่อเตรียมเรียนรู้งานและกำหนดหาผู้สืบทอดตำแหน่งสำรอง
- จัดทำแผนพัฒนาพนักงานเป็นรายบุคคล (Individual Development Plan) ให้แก่พนักงานที่คาดว่าจะเป็นผู้สืบทอดตำแหน่ง เพื่อพัฒนาทักษะความเป็นผู้นำ และความรู้ในงาน เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ ก่อนพนักงานผู้ดำรงตำแหน่งจะเกษียณหรือออกจากตำแหน่งก่อนเวลา
- พัฒนาและประเมินพนักงานที่คาดว่าจะเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งว่าจะสามารถพัฒนาการและสร้างผลงานตามที่คาดหวังได้จริง หากไม่เป็นไปตามคาดหวังให้ดำเนินการ ดังนี้
 - ดำเนินการคัดเลือกและวางแผนสืบทอดตำแหน่งใหม่ หรือ
 - พัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งสำรองแทน (ถ้ามี) หรือ
 - สรรหาและคัดเลือกจากบุคคลภายนอก

เมื่อตำแหน่งงานว่างลงและผู้สืบทอดตำแหน่งผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนได้เข้าปฏิบัติหน้าที่ตามตำแหน่งที่มีหน้าที่รับผิดชอบสูงขึ้น ให้นำเสนอการปรับเปลี่ยนตำแหน่งตามความเหมาะสม โดยกระบวนการคัดเลือกบุคลากรที่จะเข้าร่วมโครงการจะต้องมีความโปร่งใส เป็นธรรม และผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้ที่มีความเหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งต่อไป

โดยได้มีการรายงานความคืบหน้าของแผนสืบทอดตำแหน่งให้คณะกรรมการรับทราบเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2568 และ วันที่ 26 สิงหาคม

2668

7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

ผู้บริหารของธนาคารตามคํานิยามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วยผู้บริหารจำนวน 21 ท่าน โดยมีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.นายรอยัล ออคิดตินส์ กุณารา	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.นายกมลภ ภูริติฐสกุล	รองกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน(กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครไฟแนนซ์และสาขาสินเชื่อ)
3.นายนาถัส กฤตวรานนท์	รองกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน(กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี)
4.นายวีรเวท ไชยวรรณ	รองกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน(กลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและธนบดี)
5.นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน(สายงานการเงินและบัญชี)
6.นางสาวอัจฉรา เรืองฉาย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน(สายงานวิเคราะห์สินเชื่อ)
7.นายชิ ยิง คริสโตเฟอร์ ชาน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน(สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ)
8.นายศราวุธ เสวตณรงค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน(สายงานบริหารทรัพยากรบุคคล)
9.นายพิชาติ รุ่งวรโคภิต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน(สายงานเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สินและกฎหมาย)
10.นางสุวิมล วิทวภิรานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน(สายงานบริหารความเสี่ยง)
11.นางสาวณัฏฐิตา โล่ห์วีระ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน(สายงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์)
12.น.ส.ภคจิรา วุฒิเสถกฤต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน(ฝ่ายปฏิบัติการกลาง)
13.นางสาวณธชา สุระชีวะกฤต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน(ฝ่ายปฏิบัติการกลาง)
14.นางสาวกอแก้ว ไตรบำรุงสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน(หน่วยงานดิจิทัล ทรานส์ฟอร์มเมชัน)
15.นายสุสันต์ แซ่ล่อ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงานเทคโนโลยีและนวัตกรรมดิจิทัล
16.นางสาวประทานพร ปิตะนิละวัต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน(ฝ่ายเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สิน MSME/SME)
17.นางสาวช่อแก้ว แก้วมรกต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน(สายงานตรวจสอบภายใน)
18.นางสาวพรทิพย์ แซ่ล่อ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน(ฝ่ายวิเคราะห์การเงินและวางแผนกลยุทธ์)
19.นายนิมิตร โรจนรักษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน(ฝ่ายบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี เครือข่าย 3)
20.นายโอฬาร สกลเดชา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน(ฝ่ายบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี เครือข่าย 2)
21.นางธนวันต์ นิติพน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน(สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)

หมายเหตุ: ลำดับที่ 1-9 หมายถึงผู้บริหารตามคำจำกัดความของสำนักงาน ก.ล.ต.

ลำดับที่ 1-21 หมายถึงผู้บริหารตามคำจำกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายชื่อผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากผู้บริหารสูงสุด

ผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 ลำดับแรกถัดจากผู้บริหารสูงสุด ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) หมายถึง ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งบริหาร 4 ลำดับแรกถัดจากผู้จัดการ รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าในลำดับที่ 4 ทุกสาย ตลอดจนผู้ดำรงตำแหน่งในสายงานบัญชีหรือการเงินในระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า ทั้งนี้ ธนาคารมีผู้บริหารตามนิยามดังกล่าวรวมทั้งสิ้น 9 ท่าน

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
------------------	---------	-------------------	-------------------

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>1. นาย รอยย์ ออกลัดินัส กุนารา</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ : 57 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท</p> <p>สาขา : บริหารธุรกิจ</p> <p>สัญชาติไทย : ไม่ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่</p> <p>ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่</p> <p>ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่</p>	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ผู้บริหารสูงสุด)	9 ส.ค. 2555	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการทรัพยากรมนุษย์
<p>2. นาย กมลภู ภูริดิฐสกุล</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ : 58 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท</p> <p>สาขา : การค้าระหว่างประเทศ</p> <p>สัญชาติไทย : ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่</p> <p>ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่</p> <p>ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่</p>	รองกรรมการผู้จัดการ	26 เม.ย. 2556	บริหารธุรกิจ, เศรษฐศาสตร์, การตลาด, การเงิน, ธนาคาร
<p>3. นาย นาธิส กฤตวรานนท์</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ : 46 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท</p> <p>สาขา : เศรษฐศาสตร์</p> <p>สัญชาติไทย : ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่</p> <p>ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่</p> <p>ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่</p>	รองกรรมการผู้จัดการ	29 มิ.ย. 2559	บริหารธุรกิจ, เศรษฐศาสตร์, ธนาคาร

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
<p>4. นาย วีรเวท ไชยวรรณ</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ : 44 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท</p> <p>สาขา : บริหารธุรกิจ</p> <p>สัญชาติไทย : ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่</p> <p>ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่</p> <p>ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่</p>	รองกรรมการผู้จัดการ	9 ก.ค. 2561	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การตลาด, บัญชี
<p>5. นางสาว อัจฉรา เรืองฉาย</p> <p>เพศ: หญิง</p> <p>อายุ : 53 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท</p> <p>สาขา : การเงิน</p> <p>สัญชาติไทย : ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่</p> <p>ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่</p> <p>ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่</p>	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	29 มิ.ย. 2559	เศรษฐศาสตร์, ธนาคาร, การเงิน
<p>6. นาย พิชาติ รุ่งวรโคภิต</p> <p>เพศ: ชาย</p> <p>อายุ : 55 ปี</p> <p>วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท</p> <p>สาขา : ธุรกิจระหว่างประเทศ</p> <p>สัญชาติไทย : ใช่</p> <p>ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่</p> <p>ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่</p> <p>ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่</p>	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	14 มี.ค. 2562	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การตลาด

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
7. นาย กิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ ^(*) เพศ: ชาย อายุ : 56 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : กฎหมายเศรษฐกิจ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	1 มี.ค. 2555	บัญชี, การเงิน, ธนาคาร
8. นาย ชี ยิง คริสโตเฟอร์ ชาน เพศ: ชาย อายุ : 64 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี สาขา : วิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์ สัญชาติไทย : ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	23 พ.ค. 2559	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร
9. นาย ศรารัฐ เสวตณรงค์ เพศ: ชาย อายุ : 60 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี สาขา : วิทยาศาสตร์ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	6 พ.ย. 2557	บริหารธุรกิจ, การจัดการทรัพยากรมนุษย์, จัดซื้อ

คำอธิบายเพิ่มเติม :

(*) ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

(**) ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

(***) แต่งตั้งภายหลังวันสิ้นสุดบัญชี ณ ปียางาน

7.4.2 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

ธนาคารไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการให้กับผู้บริหารที่เป็นกรรมการของธนาคาร

ในส่วนของบริษัทเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) ของธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารรับทราบผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หน้าที่บริหารดังกล่าวเป็นประจำทุกปี และมีการพิจารณาและกำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารอย่าง รอบคอบ โปร่งใส สอดคล้องกับความรับผิดชอบ ผลการดำเนินงานและค่านึงถึงผลประโยชน์ของธนาคาร สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ตลอดจนภาวะทางเศรษฐกิจโดยรวมเพื่อก่อให้เกิดแรงจูงใจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงสามารถเปรียบเทียบได้กับมาตรฐานค่าตอบแทนในธุรกิจอุตสาหกรรมเดียวกัน

นอกจากนี้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานและค่าตอบแทนของผู้บริหารในตำแหน่งต่ำกว่า ภายใต้กรอบและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยหลักการจะพิจารณาจากผลการดำเนินงานของธนาคาร การดำเนินงานตามนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการธนาคาร และหน้าที่และความรับผิดชอบ (Pay for Position) โดยความแตกต่างทางเพศไม่ส่งผลต่อการกำหนดค่าตอบแทนของพนักงาน ทั้งนี้ ยังได้ใช้หลักการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยพิจารณาจ่ายตามผลการปฏิบัติงานและพฤติกรรมที่สอดคล้อง (Pay for Performance) เพื่อเป็นการรักษาและจูงใจพนักงานที่ทำงานดี มีความสามารถ และทุ่มเทให้กับองค์กร และโบนัสซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของค่าตอบแทนประจำปีของพนักงานที่สะท้อนถึงผลการปฏิบัติงานและเป็นไปตามผลประกอบการในปีนั้นๆ ทั้งนี้ ผู้บริหารที่เป็นพนักงานและได้รับเงินเดือนประจำจะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนมีความ : ไม่มี

เห็น

ต่อนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหารหรือไม่

7.4.3 ค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

สำหรับรอบบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคาร จ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของธนาคาร จำนวน 9 ท่าน ประกอบด้วย เงินเดือน และโบนัส รวมเป็นเงินจำนวน 175,937,834.00 บาท

	2566	2567	2568
ค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหารรวม (บาท)	198,310,032.00	196,050,365.00	175,937,834.00
ค่าตอบแทนกรรมการบริหาร (บาท) ⁽¹⁾	0.00	0.00	0.00
ค่าตอบแทนผู้บริหาร (บาท) ⁽²⁾	198,310,032.00	196,050,365.00	175,937,834.00

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ ธนาคารไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

⁽²⁾ ผู้บริหารหมายถึงผู้บริหารตามนิยามของตลาดหลักทรัพย์และ ก.ล.ด.

คำตอบแทนอื่นของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

คำตอบแทนอื่น

สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารจ่ายคำตอบแทนอื่นให้แก่ผู้บริหารของธนาคาร ในรูปแบบของ เงินสมทบทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าโทรศัพท์มือถือ ค่าน้ำมันรถสำหรับการเดินทางนอกสถานที่ ค่าประกันชีวิตพนักงาน ค่าประกันสุขภาพ และค่าสวัสดิการที่พัก เป็นต้น นอกจากนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) ได้รับคำตอบแทนเพิ่มเติมในรูปแบบของรถยนต์ประจำตำแหน่ง

	2566	2567	2568
เงินที่บริษัทสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับกรรมการผู้บริหารและผู้บริหาร (บาท)	7,830,999.00	7,789,253.00	8,520,767.00
Employee Stock Ownership Plan (ESOP) ⁽³⁾	ไม่มี	มี	ไม่มี
Employee Joint Investment Program (EJIP)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

หมายเหตุ : ⁽³⁾ ธนาคารมีใบสำคัญแสดงสิทธิ (MSOP) ในการซื้อหุ้นสามัญจำนวน 2,775,000 หน่วย ซึ่งครบอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิแล้วตั้งแต่วันที่ 7 ธันวาคม 2567 ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารตามใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งออกและจัดสรรให้แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารครบถ้วนแล้ว

คำตอบแทนหรือผลประโยชน์ค้ำจ่ายของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

คำตอบแทนหรือผลประโยชน์ค้ำจ่ายของกรรมการบริหารและผู้ : 0.00

บริหารในรอบปีที่ผ่านมา

ประมาณคำตอบแทนของกรรมการบริหารและผู้บริหารในรอบปี : 0.00

ปัจจุบัน

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของบริษัท

ธนาคารมีนโยบายการบริหารจัดการและพัฒนาบุคลากรโดยธนาคารตระหนักถึงคุณค่าความสำคัญของทรัพยากรบุคคลซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจของธนาคารเพื่อบรรลุความสำเร็จตามเป้าหมาย ธนาคารจึงได้ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการและพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่ดีและมีประสิทธิภาพ เพื่อสนับสนุนบุคลากรให้สามารถเติบโตก้าวหน้าในสายงานได้อย่างต่อเนื่องพร้อมกับมีความผูกพันต่อองค์กร เพื่อให้ธนาคารสามารถธำรงรักษาบุคลากรให้ปฏิบัติงานกับธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ภายใต้กฎหมายคุ้มครองแรงงานและแนวปฏิบัติที่เป็นสากลด้วยการเคารพในสิทธิ เสรีภาพ ศักดิ์ศรีและความเท่าเทียมกันของบุคลากรทุกคน ทั้งนี้ นโยบายการบริหารจัดการและพัฒนาทรัพยากรบุคคลฉบับนี้ถูกจัดทำขึ้น เพื่อใช้เป็นกรอบการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคลของธนาคารเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของธนาคารสู่เป้าหมายที่วางไว้ ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

1. การปฏิบัติด้านแรงงานและการเคารพสิทธิมนุษยชน

ธนาคารปฏิบัติต่อพนักงานโดยคำนึงถึงหลักสิทธิมนุษยชนและสิทธิแรงงาน ตามหลักกฎหมายแรงงาน กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการจ้างงานในประเทศที่ดำเนินธุรกิจและหลักสิทธิมนุษยชนสากล โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ความเสมอภาค (Equality) และการไม่เลือกปฏิบัติ (Non-discrimination) ในทุกมิติ ไม่ว่าจะเป็นอายุ เพศ การศึกษา สถานภาพสมรส ความคิดเห็นทางการเมือง เชื้อชาติ ศาสนาและความเชื่อ ตลอดจนความพิการ ส่งเสริมให้มีความหลากหลาย (Diversity) ในองค์กร โดยปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ตั้งแต่การจ้างงานจนถึงการเลิกจ้างที่มีกระบวนการดำเนินงานที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ตลอดจนการกำหนดการจ่ายค่าตอบแทนที่ไม่เลือกปฏิบัติและให้โอกาสพนักงานทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน โดยการบริหารค่าตอบแทนจากการประเมินผลการปฏิบัติงานที่มีการตั้งเป้าหมายการทำงานและผลการปฏิบัติงานที่ชัดเจน มีความโปร่งใส ยุติธรรมและเป็นที่ยอมรับ โดยเป็นไปอย่างสอดคล้องกับนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาลของธนาคาร

2. โครงสร้างองค์กรและอัตราค่าจ้าง

ธนาคารบริหารจัดการโครงสร้างองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานที่ชัดเจนเป็นมาตรฐานเดียวกัน ตลอดจนบริหารอัตราค่าจ้างคนให้เหมาะสมกับโครงสร้างองค์กร ปริมาณงานและลักษณะงานเพื่อบริหารด้านต้นทุนพนักงานให้มีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด

3. การสรรหาและการว่าจ้าง

ธนาคารพัฒนากระบวนการสรรหา การคัดเลือก และการว่าจ้างพนักงานที่จะมาร่วมงานเพื่อให้ได้บุคลากรที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ และมีศักยภาพในการพัฒนาต่อตอบโจทย์เป้าหมายของธุรกิจในอนาคต ยึดหลักด้านการสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมทั้งจากพนักงานภายในกลุ่มบริษัทและจากบุคคลภายนอกให้สอดคล้องกับแผนการขยายธุรกิจของธนาคารอย่างโปร่งใส และได้กำหนดคุณสมบัติและความสามารถของพนักงานให้ตรงตามลักษณะงาน และการมีคุณลักษณะที่เหมาะสมกับวัฒนธรรมองค์กรการจ้างงานพนักงานสามารถแบ่งออกได้เป็น 2 รูปแบบ คือ การจ้างงานทั้งแบบประจำและสัญญาจ้างแบบมีกำหนดระยะเวลา (Contract Employment: Permanent and Yearly) และแบบจ้างชั่วคราว (Outsourcing)

4. การจ้างงานหลังเกษียณอายุ

ธนาคารเปิดโอกาสให้มีการจ้างงานหลังเกษียณอายุ โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถของผู้เกษียณอายุและความเหมาะสมของลักษณะงาน พนักงานที่เกษียณอายุแล้วแต่มีสุขภาพร่างกายยังแข็งแรงยังทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ จะสามารถสร้างคุณประโยชน์แก่ธนาคารโดยการถ่ายทอดประสบการณ์การทำงานให้แก่พนักงานรุ่นหลังได้เป็นอย่างดี

5. การบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการ

ธนาคารบริหารจัดการค่าตอบแทน ผลประโยชน์ที่เหมาะสม เป็นธรรม และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ตามหลักการจ่ายตามหน้าที่และความรับผิดชอบ (Pay for Position) โดยความแตกต่างทางเพศไม่ส่งผลต่อ การกำหนดค่าตอบแทนของพนักงาน ทั้งนี้ ยังได้ใช้หลักการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยพิจารณาจ่ายตามผลการปฏิบัติงานและพฤติกรรมที่สอดคล้อง (Pay for Performance) เพื่อเป็นการรักษาและจูงใจพนักงานที่ทำงานดี มีความสามารถ และทุ่มเทให้กับองค์กร

ธนาคารจัดสรรสวัสดิการและสิทธิประโยชน์เพิ่มเติมจากสวัสดิการพื้นฐานตามที่กฎหมายกำหนดให้แก่พนักงานทุกคนอย่างไม่เลือกปฏิบัติ โดยยึดหลักความเหมาะสมตามหน้าที่ความรับผิดชอบ ทั้งนี้ พนักงานประจำจะได้รับสวัสดิการ เช่น การประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุ รวมทั้งการคุ้มครองในกรณีพิพาทและทุพพลภาพอันเกิดจากการทำงาน การตรวจสุขภาพประจำปี การลาคลอดบุตร การช่วยเหลือค่าตรวจรักษาพยาบาลและการรักษาต้านทานกรรม สวัสดิการกู้ยืมเงิน เงินช่วยเหลือประเภทต่าง ๆ สิทธิเข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ นอกจากนี้ยังมีสิทธิประโยชน์สำหรับบุคคลในครอบครัวของพนักงาน เช่น เงินช่วยเหลือค่างานศพ เป็นต้น กรณีที่เป็นพนักงานสัญญาจ้างรายปีจะได้รับสวัสดิการ การประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุ รวมทั้งการคุ้มครองในกรณีพิพาทและทุพพลภาพอันเกิดจากการทำงาน และการลาประเภทต่าง ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด

6. การบริหารผลการปฏิบัติงาน

ธนาคารเปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการกำหนดแผนการทำงานและตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (KPIs) ของตนเองร่วมกับหัวหน้างาน ให้ความสำคัญสอดคล้องกับเป้าหมายของฝ่ายงานและธนาคาร ซึ่งได้กำหนดระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานไว้ปีละ 2 ครั้ง โดยพนักงานและผู้บังคับบัญชาต้องติดตามผลการดำเนินงานครึ่งปีในไตรมาสที่ 2 และประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีในไตรมาสที่ 4 เพื่อเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้บังคับบัญชาและพนักงานได้หารือร่วมกัน โดยครอบคลุมการวางแผน การติดตามความคืบหน้า และการพัฒนาศักยภาพ รวมถึงเป็นการเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างผู้บังคับบัญชาและพนักงาน

7. การแต่งตั้งและโยกย้ายและการปรับเลื่อนระดับ

การแต่งตั้งและโยกย้ายพิจารณาด้วยความสามารถ และตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถอย่างเหมาะสม รวมทั้งการกระทำหรือการปฏิบัติของพนักงานนั้นๆ การเลื่อนระดับตำแหน่งเพื่อไปรับผิดชอบงานในระดับสูงถัดขึ้นไป สนับสนุนพนักงานที่มีผลการดำเนินงานดีเด่น เป็นการรักษาคณที่มีความรู้ความสามารถและเป็นคนดีให้เติบโตเป็นผู้นำขององค์กร โดยพิจารณาตามหลักเกณฑ์ต่างๆ ตามที่ธนาคารกำหนด ได้แก่ (1) มีผลการปฏิบัติงานสูงกว่ามาตรฐานตามที่กำหนดไว้ (2) มี Competency หรือพฤติกรรมที่ดีในการทำงาน และ (3) เป็นผู้มีความรู้ความสามารถในระดับตำแหน่งที่สูงขึ้นและเหมาะสม

8. การพัฒนาศักยภาพพนักงาน

ธนาคารมุ่งพัฒนาให้พนักงานมีความรู้และทักษะที่จำเป็นตามทิศทางของธุรกิจ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันให้แก่องค์กรทั้งในปัจจุบันและอนาคต ผ่านการบริหารสายอาชีพและส่งเสริมความรู้ควบคู่กัน โดยมีแนวทางการพัฒนาที่มุ่งเน้นให้ความรู้แก่พนักงานควบคู่ไปกับการส่งเสริมจริยธรรมในการทำงานเพื่อเสนอการให้บริการที่ถูกต้องอย่างเป็นมืออาชีพแก่ลูกค้าของธนาคาร โดยจัดให้มีการฝึกอบรมต่าง ๆ ทั้งที่เป็นการอบรมในห้องอบรม การอบรม Online Training และการอบรมประเภท e-Learning โดยเป็นไปอย่างสอดคล้องกับนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาลของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารจะมุ่งสร้างโอกาสในเส้นทางความก้าวหน้าทางอาชีพให้กับพนักงานบริหารจัดการผู้ที่มีศักยภาพสูงและจัดทำแผนสืบต่อตำแหน่ง เพื่อเตรียมความพร้อมในระดับตำแหน่งที่กำหนดให้กับพนักงานซึ่งมีคุณสมบัติและศักยภาพที่เหมาะสมสำหรับตำแหน่งที่สูงขึ้นและเพื่อทดแทนตำแหน่งงานที่ว่างลง

9. การรับข้อร้องเรียนจากพนักงาน

ธนาคารรับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากพนักงานอย่างเท่าเทียมและเสมอภาค โดยมีช่องทางให้พนักงานสามารถแจ้งเรื่องหรือคำแนะนำเพื่อให้ธนาคารดำเนินการแก้ไขหรือปรับปรุงการดำเนินงาน ซึ่งข้อร้องเรียนนั้นถึงผู้บริหารโดยตรง โดยมีแนวปฏิบัติในการรักษาความลับของผู้ให้ข้อมูลหรือผู้แจ้งข้อร้องเรียนตามกระบวนการคุ้มครองผู้ร้องเรียนข้อร้องเรียนดังกล่าวจะถูกนำเข้าสู่กระบวนการดำเนินการตามที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายการรับเรื่องร้องเรียนการทุจริตและการกระทำผิด (Whistleblowing Policy)

10. คุณภาพชีวิต ความปลอดภัยและอาชีวอนามัย

ธนาคารเสริมสร้างสภาพแวดล้อมการทำงาน รวมถึงอาชีวอนามัยของพนักงานให้มีความปลอดภัยและมีคุณภาพชีวิตที่ดี นอกจากนี้ พนักงานต้องได้รับการอบรมเกี่ยวกับความปลอดภัยในการทำงาน และการรักษาสุขภาพแวดล้อมของการทำงาน รวมถึงการรักษาสุขภาพแวดล้อมของชุมชนข้างเคียง

11. การเลิกจ้าง

การเลิกจ้างโดยทั่วไปเกิดขึ้นในกรณีที่พนักงานไม่ผ่านการทดลองงานภายในกำหนดระยะเวลาทดลองงาน นับตั้งแต่วันเริ่มจ้างเข้าทำงาน หรือพนักงานลาออกเป็นลายลักษณ์อักษร เพราะความสมัครใจของพนักงานเองหรือธนาคารเลิกจ้างด้วยเหตุผลอย่างหนึ่งอย่างใด เมื่อต้องมีการลดจำนวนพนักงานที่มีผลการปฏิบัติงานไม่เป็นที่น่าพอใจ (ซึ่งในปัจจุบันยังไม่มีกรณีเช่นนี้เกิดขึ้น) ธนาคารจะมีการกำหนดเกณฑ์ขึ้นสำหรับการปฏิบัติดังกล่าว เช่น อาจจะพิจารณาพนักงานที่มีผลการปฏิบัติงานที่ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน โดยมีการกำหนดจำนวนปีติดต่อกันที่ทำงานต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่กำหนดขึ้น เป็นต้น ทั้งนี้ พนักงานที่ถูกพิจารณาเลิกจ้างจะได้รับเงินค่าชดเชยตามกฎหมายรวมถึงเงินอื่น ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด

12. การบริหารงานทรัพยากรบุคคลโดยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

ธนาคารมุ่งพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในงานบริหารบุคคลอย่างต่อเนื่อง โดยพัฒนาระบบงานสารสนเทศต่าง ๆ ให้เป็นโปรแกรมที่พนักงานใช้งานได้สะดวกด้วยตนเอง ลดขั้นตอนและปริมาณเอกสาร และให้ ธนาคารสามารถวิเคราะห์ข้อมูลได้อย่างมีประสิทธิภาพ

จำนวนพนักงาน

	2566	2567	2568
พนักงานรวม (คน)	3,990	4,342	4,542
พนักงานชาย (คน)	1,767	1,952	1,997
พนักงานหญิง (คน)	2,223	2,390	2,545

จำนวนพนักงาน จำแนกตามตำแหน่งและสายงาน

จำนวนพนักงานชาย จำแนกตามตำแหน่ง

	2566	2567	2568
จำนวนพนักงานชาย ระดับปฏิบัติการ (คน)	1,756	1,941	1,985
จำนวนพนักงานชาย ระดับบริหาร (คน)	2	2	3
จำนวนพนักงานชาย ผู้บริหารระดับสูง (คน)	9	9	9

จำนวนพนักงานหญิง จำแนกตามตำแหน่ง

	2566	2567	2568
จำนวนพนักงานหญิง ระดับปฏิบัติการ (คน)	2,212	2,378	2,534
จำนวนพนักงานหญิง ระดับบริหาร (คน)	9	10	9
จำนวนพนักงานหญิง ผู้บริหารระดับสูง (คน)	2	2	2

จำนวนพนักงาน จำแนกตามสายงานในรอบปีที่ผ่านมา

ธนาคารมีพนักงานจำนวนรวมทั้งสิ้น 4,542 ราย แบ่งเป็นพนักงานประจำ 4,503 คน และพนักงานชั่วคราว 39 คน และในส่วนของบริษัท ย่อย บริษัท ไทยไมโครดิजิทัล โซลูชันส์ จำกัด มีจำนวนพนักงานทั้งสิ้น 59 คน แบ่งเป็นพนักงานประจำ 55 คน และพนักงานชั่วคราว 4 คน

แผนก / สายงาน / หน่วยงาน / กลุ่มธุรกิจ	จำนวนพนักงาน (คน)
สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และสำนักงานประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร	90
กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ และสาขาสินเชื่อ	1,422
สายงานบริหารความเสี่ยง	66
สายงานปฏิบัติการกลาง	172
สายงานวิเคราะห์สินเชื่อ	123
สายงานเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สินและกฎหมาย	782
กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี	873
สายงานการเงินและบัญชี	37
สายงานบริหารทรัพยากรบุคคล	92
สายงานตรวจสอบภายใน	30
สายงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์	20
กลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและธนบดี	438
สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	268
สายงานปฏิบัติการธุรกิจการค้าต่างประเทศ	12
หน่วยงานเทคโนโลยีและนวัตกรรมดิจิทัล	117
จำนวนพนักงานรวม	4,542

การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ

จำนวนพนักงานเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา : ไม่ใช่

ข้อมูลเกี่ยวกับค่าตอบแทนพนักงาน

ค่าตอบแทนของพนักงาน

	2566	2567	2568
ค่าตอบแทนพนักงานรวม (บาท)	3,112,891,980.15	3,633,032,766.48	3,864,213,158.80
ค่าตอบแทน พนักงานชาย (บาท)	1,559,881,666.05	1,841,066,830.12	1,915,088,636.48
ค่าตอบแทน พนักงานหญิง (บาท)	1,553,010,314.10	1,791,965,936.36	1,949,124,522.32

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident fund: PVD)

นโยบายและแนวปฏิบัติการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident fund: PVD)

นโยบายการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ : มี

เนื่องจากสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ละคนมีความคาดหวังต่ออัตราผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่แตกต่างกัน ดังนั้น ธนาคารจึงเสนอให้สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้มีโอกาสเลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเอง (employee's choice) โดยธนาคาร เสนอแผนการลงทุนตั้งแต่เสี่ยงต่ำไปจนถึงเสี่ยงสูง ขึ้นอยู่กับการทำแบบประเมินความเสี่ยงเพื่อความเหมาะสมในการเลือกนโยบายการลงทุน / แผนการลงทุน และพนักงานพิจารณาในการเลือกลงทุน

การเลือกผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

การเลือกผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนับเป็นสิ่งที่สำคัญ ดังนั้น ธนาคารจึงได้ทำการคัดเลือกผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยคัดเลือกบริษัทที่มีระบบงานรองรับการดำเนินงานของกองทุนได้อย่างเหมาะสม ปลอดภัย และเป็นประโยชน์ต่อสมาชิก

ณ ปัจจุบัน ธนาคารใช้ผู้จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน จำกัด ภายใต้ชื่อ “TCB Registered Provident Fund กองทุนสำรองเลี้ยงชีพธนาคารไทยเครดิต

- อัตราเงินสะสมของลูกจ้างและอัตราเงินสมทบของนายจ้างที่ส่งเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
 - อัตราเงินสะสมของลูกจ้าง 5-15% ของค่าจ้าง
 - อัตราเงินสมทบของนายจ้าง 5-10% ของค่าจ้างขึ้นอยู่กับอายุงานของลูกจ้าง
- ในกรณีที่บริษัทมีลูกจ้างที่มีสิทธิเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพแต่ยังไม่ได้เข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพธนาคารได้มีการจัดกิจกรรมสนับสนุนให้ลูกจ้างสะสมเงินให้เพียงพอเพื่อการเกษียณอายุ การคัดเลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสม
- การเปิดเผยข้อมูลนโยบายและแนวปฏิบัติมีการประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับนโยบายการลงทุนและผลประโยชน์ของกองทุนให้พนักงานทราบเป็นระยะๆ เพื่อให้พนักงานรับทราบความคืบหน้า

ภาพรวมวิธีการกำหนดอัตราเงินสะสมของลูกจ้างและอัตราเงินสมทบของนายจ้าง

คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทมีการนำ : มี

หลักธรรมาภิบาลการลงทุนสำหรับผู้ลงทุนสถาบัน (“I Code”) มาใช้

ในการดำเนินงานและบริหารจัดการกองทุนหรือไม่

การเข้าร่วมเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)

รายละเอียดการเข้าร่วมเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)

จำนวนพนักงานที่เข้าร่วม PVD

	2566	2567	2568
จำนวนพนักงานที่มีสิทธิเข้าร่วม PVD (คน)	3,595	4,041	4,135
จำนวนพนักงานที่เข้าร่วม PVD (คน)	2,938	3,311	3,383
สัดส่วนพนักงานที่เข้าร่วม PVD / พนักงานทั้งหมด (%)	73.63	76.26	74.48
สัดส่วนพนักงานที่เข้าร่วม PVD / พนักงานที่มีสิทธิเข้าร่วม (%)	81.72	81.94	81.81

จำนวนเงินของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

	2566	2567	2568
จำนวนเงินที่นายจ้างสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน (บาท)	111,543,487.00	127,197,696.00	143,266,493.00
จำนวนเงินที่ลูกจ้างสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (บาท)	106,302,181.00	126,302,181.00	148,782,384.00

รายละเอียดสรุปการเข้าร่วมเป็นสมาชิก PVD ของพนักงานในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อบริษัท	มีพนักงานเข้าร่วมเป็นสมาชิก PVD	จำนวนพนักงาน (คน)	จำนวนพนักงานที่มีสิทธิเข้าร่วม PVD (คน)	จำนวนพนักงานที่เข้าร่วม PVD (คน)	สัดส่วนพนักงานที่เข้าร่วม PVD จากพนักงานทั้งหมด (%)	สัดส่วนพนักงานที่เข้าร่วม PVD จากพนักงานที่มีสิทธิเข้าร่วม PVD (%)
ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)	มี	4542	4135	3383	74.48%	81.81%

นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการส่งเสริมการออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างที่ยังไม่ได้เข้าเป็นสมาชิก PVD (ถ้ามี)

นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการส่งเสริมการออมผ่านกองทุน : การอำนวยความสะดวกให้ลูกจ้างใหม่สมัครเป็นสมาชิก PVD ได้
 สำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างที่ยังไม่ได้เข้าเป็นสมาชิก PVD โดยอัตโนมัติ (Automatic enrollment), การจัดกิจกรรม
 สนับสนุนให้ลูกจ้างสะสมเงินให้เพียงพอเพื่อการเกษียณอายุ, การให้ความรู้ หรือข้อมูลเกี่ยวกับการคัดเลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสม

การอำนวยความสะดวกให้ลูกจ้างใหม่สมัครเป็นสมาชิก PVD ได้โดยอัตโนมัติ (Automatic enrollment)

ธนาคารส่งเสริมการออมเพื่อการเกษียณตั้งแต่เริ่มต้นการทำงาน โดยกำหนดแนวทางให้ลูกจ้างใหม่ที่มีสิทธิเข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) ได้รับการลงทะเบียนเป็นสมาชิกโดยอัตโนมัติภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ พนักงานสามารถเลือกอัตราเงินสะสมและนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเองได้ภายหลัง รวมถึงมีสิทธิลาออกจากการเป็นสมาชิกภายในระยะเวลาที่กำหนด แนวทางดังกล่าวช่วยสร้างวินัยในการออมและเพิ่มโอกาสในการมีเงินออมที่เพียงพอสำหรับการเกษียณอายุในระยะยาว

การจัดกิจกรรมสนับสนุนให้ลูกจ้างสะสมเงินให้เพียงพอเพื่อการเกษียณอายุ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการเตรียมความพร้อมทางการเงินของลูกจ้าง โดยจัดกิจกรรมรณรงค์และประชาสัมพันธ์อย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนเกษียณ พร้อมทั้งให้ข้อมูลเกี่ยวกับประโยชน์ของการออมระยะยาวและเงินสมทบจากนายจ้าง นอกจากนี้ ยังสนับสนุนให้พนักงานพิจารณาปรับเพิ่มอัตราเงินสะสมให้สอดคล้องกับระดับรายได้และช่วงอายุ รวมถึงจัดทำสื่อหรือเครื่องมือช่วยคำนวณเป้าหมายเงินออมเพื่อการเกษียณอย่างเหมาะสม

การให้ความรู้ หรือข้อมูลเกี่ยวกับการคัดเลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสม

ธนาคารได้มีการส่งเสริมและให้ความรู้เกี่ยวกับทางเลือกนโยบายการลงทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้พนักงานสามารถตัดสินใจเลือกแผนการลงทุนได้อย่างเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีการจัดทำแบบประเมินความเสี่ยง (Risk Profile) เพื่อช่วยประกอบการพิจารณา รวมถึงอธิบายลักษณะความเสี่ยงและผลตอบแทนของแต่ละแผนอย่างชัดเจน ตลอดจนสื่อสารผลการดำเนินงานของกองทุนเป็นระยะ เพื่อให้พนักงานสามารถติดตามข้อมูลและปรับแผนการลงทุนได้ตามความเหมาะสม

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

7.6.1 ผู้ที่ได้รับมอบหมาย

รายชื่อผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

นางพนิดา ศรีปัตตา ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชีและภาษีของธนาคาร ซึ่งเป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีของธนาคาร โดยทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานธุรกรรมทางบัญชีของธนาคารให้มีประสิทธิภาพและเป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนดหลักเกณฑ์ต่างๆของธนาคาร และมาตรฐานทางบัญชี

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	โทรศัพท์
1. นางสาว พนิดา ศรีปัตตา	panida.s@thaicreditbank.com	02 697 5300

รายชื่อเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการได้มีมตินายพรเทพ เพิ่มพรพิพัฒน์ เป็นเลขานุการบริษัทและได้กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทโดยเลขานุการบริษัทต้องผ่านการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของเลขานุการบริษัท มีความรู้ความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและข้อพึงปฏิบัติที่ดีของการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือคุณสมบัติอื่นที่ช่วยให้งานเลขานุการบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงมีความรอบรู้และเข้าใจในธุรกิจของธนาคาร เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคารให้มีประสิทธิผล

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	โทรศัพท์
1. นาย พรเทพ เพิ่มพรพิพัฒน์	Pornthep.p@thaicreditbank.com	02 697 5300

รายชื่อหัวหน้างานตรวจสอบภายในหรือผู้ตรวจสอบภายในที่จ้างจากภายนอก

คณะกรรมการได้มีมตินางสาวช่อแก้ว แก้วมรกต ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงานสายงานตรวจสอบภายใน เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน โดยนางสาวช่อแก้ว แก้วมรกต เป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน และมีคุณสมบัติเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ มีความเข้าใจในการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงมีการอบรมด้านงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ จึงมีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว ทั้งนี้ การพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้ง การถอดถอน หรือการโยกย้ายหัวหน้างานตรวจสอบภายในจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งหน่วยงานตรวจสอบภายในรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงที่คณะกรรมการตรวจสอบ

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	โทรศัพท์
1. นางสาว ช่อแก้ว แก้วมรกต	Chorkaew.k@thaicreditbank.com	02 697 5300

รายชื่อหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

คณะกรรมการได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวณัฐธิตา โล่ห์วีระ ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงานสายงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร โดยทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของหน่วยงานทางการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของธนาคาร ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และสอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กร

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	โทรศัพท์
1. นางสาว ณัฐธิตา โล่ห์วีระ	Natthita.l@thaicreditbank.com	02 697 5300

7.6.2 หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารได้จัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ และมอบหมายให้ นางสาวรัตนันท์ วงศ์วิชานนท์ ดำรงตำแหน่งเป็นนักลงทุนสัมพันธ์ ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่อผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุน รวมทั้งข้อมูลทางการเงิน ทั้งนี้ สามารถติดต่อฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

โทร: 02-697-5300 ต่อ 4197

จดหมายอิเล็กทรอนิกส์: ir@thaicreditbank.com

ธนาคารดำเนินกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ โดยมีผู้บริหาร รวมถึงหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ รวมถึงเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้น สร้างภาพลักษณ์ที่ดี และความน่าเชื่อถือของธนาคารมุ่งมั่นในการสร้างมูลค่าที่สูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืนในระยะยาว โดยกิจกรรมหลักๆ ในปี 2568 สรุปได้ดังนี้

รูปแบบของการประชุม	2567	2568
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และผู้จัดการกองทุน	4	4
กิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน	1	2
การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference call)	12	13
การประชุมกับนักลงทุน/นักวิเคราะห์ (Company visit)	15	8
สัมภาษณ์ผู้บริหาร (Exclusive interview / Group interview)	3	9
Roadshow (ภายในประเทศและต่างประเทศ)	4	2

บริษัทมีการแต่งตั้งหัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์หรือไม่ : มี

รายชื่อหัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

นางสาวรัตนันท์ วงศ์วิชานนท์ ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุนสัมพันธ์และการสื่อสารองค์กร ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคาร ทำหน้าที่รับผิดชอบการติดต่อสื่อสารและเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารของธนาคาร ที่ถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลาให้แก่บุคคลภายนอก เช่น นักวิเคราะห์ นักลงทุน และผู้ถือหุ้นเป็นระยะๆ อย่างสม่ำเสมอในรูปแบบของการประชุมสรุปผลการดำเนินงาน การพบปะกับนักลงทุน การประชุมทางโทรศัพท์ การเข้าร่วมประชุมทาง Conference ซึ่งจัดโดยสถาบันต่างๆ รวมทั้ง การเข้าร่วมกิจกรรมพบนักลงทุนรายย่อยกับตลาดหลักทรัพย์ฯ การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนและทำจดหมายข่าวที่นำเสนอถึงฐานะการเงินของธนาคาร ทั้งนี้ นักลงทุนสามารถทำการนัดหมาย เพื่อเข้าร่วมประชุมกับผู้บริหารหรือนักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคาร รวมทั้งสอบถามข้อมูลความคืบหน้าการดำเนินงานได้ตลอดเวลา

ข้อมูลทั่วไป	อีเมล	โทรศัพท์
1. นางสาว รัตนันท์ วงศ์วิชานนท์	Ratinan.w@thaicreditbank.com	02 697 5300

7.6.3 ผู้สอบบัญชีของบริษัท

รายละเอียดการสอบบัญชีของบริษัท

บริษัทผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี (บาท)	ค่าบริการอื่น ๆ	รายชื่อและข้อมูลทั่วไปของ ผู้ สอบบัญชี
บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด เลขที่ 1 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 50 ถนน สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 0 2677 2000	6,200,000.00	-	<p>1. นางสาว ฐิติมา พงศ์ไชยยัง อีเมล: thitimap@kpmg.co.th เลขที่ใบอนุญาต: 10728</p> <p>2. นางสาว พรรณทิพย์ กุลสัน ติอำรงค์ อีเมล: pantip@kpmg.co.th เลขที่ใบอนุญาต: 4208</p> <p>3. นางสาว อรพรรณ โชติวิริยะ กุล อีเมล: orawanch@kpmg.co.th เลขที่ใบอนุญาต: 10566</p> <p>4. นาย เจษฎา สีสาวนสุข อีเมล: jedsada@kpmg.co.th เลขที่ใบอนุญาต: 11225</p>

รายละเอียดการสอบบัญชีของบริษัทย่อย

บริษัทผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี (บาท)	ค่าบริการอื่น ๆ	รายชื่อและข้อมูลทั่วไปของ ผู้ สอบบัญชี
บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด เลขที่ 1 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 50 ถนน สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 0 2677 2000	432,000.00	-	<p>1. นางสาว ฐิติมา พงศ์ไชยยัง อีเมล: thitimap@kpmg.co.th เลขที่ใบอนุญาต: 10728</p> <p>2. นางสาว พรรณทิพย์ กุลสัน ติอำรงค์ อีเมล: pantip@kpmg.co.th เลขที่ใบอนุญาต: 4208</p> <p>3. นางสาว อรพรรณ โชติวิริยะ กุล อีเมล: orawanch@kpmg.co.th เลขที่ใบอนุญาต: 10566</p>

บริษัทผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี (บาท)	ค่าบริการอื่น ๆ	รายชื่อและข้อมูลทั่วไปของ ผู้ สอบบัญชี
			<p>4. นาย โชคชัย งามวุฒิกุล อีเมล: chokechai@kpmg.co.th เลขที่ใบอนุญาต: 9728</p> <p>5. นาย เจษฎา ลีลาวัฒนสุข อีเมล: jedsada@kpmg.co.th เลขที่ใบอนุญาต: 11225</p>

7.6.4 บุคลากรที่ได้รับมอบหมาย กรณีที่เป็นบริษัทต่างประเทศ

บริษัทมีบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้เป็นตัวแทนในประเทศไทยหรือไม่ : ไม่มี

รายชื่อบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้เป็นตัวแทนในประเทศไทย

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2568 คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวน วิสัยทัศน์ พันธกิจ จุดมุ่งหมาย และค่านิยมหลัก โดยคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ ทั้งความเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ แนวโน้มในอนาคต สภาพการแข่งขันในตลาด เพื่อให้เป็นปัจจุบันสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารไทยเครดิต และกำกับดูแล ทบทวนและติดตามการบริหารงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์และแผนธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

8.1.1 การสรรหาคณะกรรมการ / การพัฒนากรรมการ / การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

ข้อมูลเกี่ยวกับการสรรหาคณะกรรมการ

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่ในการสรรหา และคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่หลากหลาย เหมาะสมกับลักษณะธุรกิจและความเสี่ยงเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และสอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและกรรมการชุดย่อย โดยการสรรหาดังกล่าว ธนาคารกำหนดกระบวนการสรรหากรรมการ โดยพิจารณาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามในการเป็นกรรมการสถาบันการเงินตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับธนาคาร รวมถึงคุณสมบัติอื่น ๆ ที่จำเป็นเพิ่มเติม และพิจารณาองค์ประกอบของกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิ หรือผู้เชี่ยวชาญด้านต่าง ๆ อย่างเหมาะสม คำนึงถึงสัดส่วน จำนวน และความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการ ได้แก่ ทักษะ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ความเป็นอิสระ เพศ อายุ เชื้อชาติเลือกปฏิบัติโดยใช้ตารางที่ระบุความรู้ความชำนาญของกรรมการในแต่ละด้าน (Board Skill Matrix) เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณา หากเป็นกรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการอิสระตามที่ธนาคารกำหนด โดยความรู้ความชำนาญที่จำเป็นสำหรับคณะกรรมการได้แก่ด้านการธนาคารและการเงินกลยุทธ์องค์กร บัญชีการตลาดและการสร้างแบรนด์การพัฒนาเพื่อความยั่งยืน การบริหารความเสี่ยง ทรัพยากรบุคคล กฎหมาย การค้าระหว่างประเทศ เทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัล

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดยมีจำนวนกรรมการตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด โดยต้องไม่น้อยกว่า 5 คน แต่ไม่เกิน 11 คน และกรรมการไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมดไม่น้อยกว่า 3 คน ต้องเป็นกรรมการอิสระ และเป็นบุคคลที่มีประสบการณ์ ทักษะความรู้หรือทักษะโดยรวม หรือความสามารถที่หลากหลายเหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจและความเสี่ยง รวมทั้งกลยุทธ์และการดำเนินงานในระยะยาวของธนาคาร โดยต้องมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน ที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน และต้องมีกรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน ทั้งนี้ กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และกรรมการอย่างน้อยสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทย เว้นแต่จะได้รับผ่อนผันตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องของ ธปท.

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้เสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการกรณีกรรมการออกจากตำแหน่งตามวาระและเสนอกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาการอุทิศเวลาของกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ การพัฒนาด้านตนเอง และผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมา ได้แก่ การเข้าร่วมประชุม การมีส่วนร่วมในการประชุม และการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ และซื่อสัตย์ ฯลฯ ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารแล้วแต่กรณี เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อธนาคารให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นส่วนหนึ่งของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร และเปิดเผยหลักเกณฑ์ดังกล่าวบนเว็บไซต์ของธนาคาร โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของธนาคารเป็นผู้พิจารณากลั่นกรองบุคคลที่ผู้ถือหุ้นเสนอตามกระบวนการสรรหากรรมการของธนาคาร และเสนอชื่อบุคคลที่ผ่านการสรรหาต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาและดำเนินการขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนกำหนดรายชื่อในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งต่อไป โดยรายละเอียดความรู้ความชำนาญของกรรมการที่ได้มีการประเมินมีรายละเอียดดังนี้

ความรู้ความชำนาญของคณะกรรมการ (Board Skills Matrix) (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568)

Board members รายชื่อกรรมการ		Independent Director กรรมการอิสระ	Non-Executive Directors กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	Executive Directors กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	Knowledge & Expertise ความรู้ความชำนาญ										
					Management การบริหาร	Banking & Financial Service การธนาคารและการเงิน	Strategic กลยุทธ์องค์กร	Finance and Accounting การเงินและการบัญชี	Marketing & Branding การตลาดและการสร้างแบรนด์	Sustainability Development and CG ความยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ	Risk management การบริหารความเสี่ยง	Human Resource ทรัพยากรบุคคล	Law and Regulation กฎหมาย และกฎเกณฑ์	International Business การค้าระหว่างประเทศ	Information & Digital Technology/ เทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัล
1	ศาสตราจารย์พิเศษ กิติพงศ์ อุรพีพัฒนพงศ์	✓			✓	✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	
2	นายจันทน์ วัฒนกุล	✓			✓		✓	✓							
3	นายสตีเฟ่น ทิราดอร์ บริโอเนล		✓		✓	✓	✓				✓	✓		✓	
4	นางสาวอาดา อิงค์วณิช	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓	
5	นายสุชัย สุระนิษฐ์	✓			✓	✓	✓		✓		✓	✓		✓	✓
6	นางสาวกฤษณา อรัณยกุลชัย			✓	✓	✓		✓			✓				
7	นายกักรรพ มาลีล		✓		✓	✓	✓				✓				✓
8	นายวิญญู ไชยวรรณ			✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓				
9	นายชอยน์ ออคุตติโนส กุณาธา			✓	✓	✓	✓		✓		✓	✓			
รวม		4	2	3	9	8	8	4	5	3	8	3	1	4	2

โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ธนาคารมีจำนวนกรรมการทั้งสิ้น 9 ท่าน จึงมีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. ศาสตราจารย์พิเศษกิติพงศ์ อุรพีพัฒนพงศ์ กรรมการอิสระ
2. นายจันทน์วัฒนกุล กรรมการอิสระ
3. นายสตีเฟ่น ทิราดอร์ บริโอเนล กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการธนาคารซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องได้เห็นชอบตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่ได้พิจารณาอย่างรอบคอบ ถึงคุณสมบัติ และความเหมาะสมที่เป็นประโยชน์แก่การดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารแล้วเห็นว่ากรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่านเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วน ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายที่มีผลบังคับใช้กับธนาคารในปัจจุบัน เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในธุรกิจทางการเงิน จึงเสนอขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งทั้ง 3 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารอีกครั้ง

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการธนาคาร

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี กรรมการต้องออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกให้ตรงเป็นส่วนสามไม่ได้ก็ให้ออกในจำนวนที่ใกล้เคียงหนึ่งในสามที่สุด กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งนั้นให้พิจารณาจากกรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง หากในคราวใดมีกรรมการหลายคนอยู่ในตำแหน่งมานานเท่าๆ กัน เป็นจำนวนมากกว่าจำนวนกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในคราวนั้น ให้ใช้วิธีจับสลากกัน อย่างไรก็ตาม กรรมการที่ออกไปนั้นอาจได้รับเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งอีกได้ กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก

สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน และคณะเจ้าหน้าที่บริหาร มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และให้เป็นที่ไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร (กรณีที่ตั้งวาระตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคารด้วย)

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

เพื่อให้กรรมการสามารถอุทิศในการบริหารจัดการบริษัทได้อย่างเต็มที่จึงกำหนดให้กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงผู้บริหารระดับสูงดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร(อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง) ในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยไม่รวมการดำรงตำแหน่งในธนาคาร ทั้งนี้ หากเป็นบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ให้นับรวมเป็นกลุ่มเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เว้นแต่ ธปท. จะสั่งการเป็นอย่างอื่น และสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจดทะเบียนอื่นซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศรวมไม่เกิน 5 บริษัท โดยนับรวมธนาคารเป็นหนึ่งบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ เว้นแต่ ธปท. จะสั่งการเป็นอย่างอื่น

รายชื่อกรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
1. นาย กิตติพงศ์ อรุณพัฒน์พงศ์	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)	16 ก.ค. 2564	กฎหมาย, บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, ความยั่งยืน, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล
2. นาย จันทน์ วัฒนกุล	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ)	17 มี.ค. 2560	บริหารธุรกิจ, บัญชี, การจัดการกลยุทธ์, ตรวจสอบภายใน, ธนาคาร
3. นาย สตีเฟ่น ทิราดอร์ บริโอเนส	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	1 ต.ค. 2557	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการทรัพยากรมนุษย์

การสรรหากรรมการอิสระ

หลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการอิสระ

การสรรหากรรมการซึ่งเป็นกรรมการอิสระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาถ่วงน้ำหนักบุคคลที่มีคุณสมบัติและความเหมาะสม เพื่อเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งดังกล่าว โดยคำนึงถึงคุณสมบัติที่สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และหลักธรรมาภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาและเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวต่อไป ทั้งนี้ บริษัทสนับสนุนให้มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะผู้ถือหุ้นรายย่อย สามารถเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมควรให้เข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการ/กรรมการอิสระได้ เพื่อส่งเสริมการมีส่วนร่วมและการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียม

คุณสมบัติกรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระของธนาคารให้สอดคล้องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลและกลไกการควบคุมภายในของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยคุณสมบัติคณะกรรมการอิสระมีรายละเอียดดังนี้

1. ต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน

การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ผู้ขออนุญาตหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาต หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในทางหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย
9. ไม่เป็นกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันเกิน 9 ปี โดยให้นับระยะเวลาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในธนาคาร บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หากกรรมการอิสระดำรง ตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปีแล้ว และประสงค์จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้งจะต้องพ้นจากการเป็น กรรมการ ผู้จัดการ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทในกลุ่ม ธุรกิจทางการเงินของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุม ของธนาคาร เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบ 9 ปี หากพ้นจากตำแหน่งเป็นเวลาไม่ถึง 2 ปี และในช่วงเวลาดังกล่าวไม่ได้ ดำรงตำแหน่งเป็น กรรมการ ผู้จัดการ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร สามารถกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกได้ โดยนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง ต่อเนื่องจากการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในทุกครั้ง
10. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

ในการพิจารณาคุณสมบัติกรรมการอิสระ สำหรับช่วงระยะเวลาที่ย้อนหลัง ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้างต้น เว้นแต่ได้รับผ่อนผัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะข้างต้นแล้วกรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคารบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

ในกรณีที่บุคคลที่ธนาคารแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจเกินมูลค่าที่ กำหนดตามข้อ 4 ให้ธนาคารจัดให้ความเห็นคณะกรรมการธนาคารที่แสดงว่าได้พิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แห่งพระราชบัญญัติ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แล้วว่า การแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็น อิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพของกรรมการอิสระในรอบปีที่ผ่านมา

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ ของกรรมการ : ไม่มี

อิสระในรอบปีที่ผ่านมา

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

วิธีการสรรหากรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงสุด

การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ ซึ่งมีการกำหนดคุณสมบัติของผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระ โดยคำนึงถึงความหลากหลาย

ทางด้านความรู้ ความเชี่ยวชาญ ทักษะและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร (Board Skill Matrix) โดยไม่จำกัดเพศ เชื้อชาติ ศาสนา อายุ และคุณลักษณะเฉพาะด้านอื่น ๆ และจะต้องเป็นบุคคลที่พร้อมอุทิศเวลาเพื่อปฏิบัติหน้าที่กรรมการและกรรมการอิสระได้อย่างเต็มที่ รวมทั้งไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย กฏหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การสรรหาและแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงสุดขององค์กร คือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยธนาคารได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์เรื่องการเสนอแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยจะต้องมีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีความต้องห้ามตามกฎหมายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 รวมถึงประกาศและกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องเช่นเดียวกับการแต่งตั้งและสรรหากรรมการ โดยในส่วนของกรรมการแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ต้องเป็นผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่ผ่านขั้นตอนการพิจารณาสรรหาตามเกณฑ์ของการสรรหากรรมการ โดยการแต่งตั้งเป็นกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบตามลำดับ

ทั้งนี้ ในส่วนของผู้บริหารสูงอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของฝ่ายทรัพยากรบุคคล ซึ่งจะดำเนินการตามกระบวนการสรรหาที่ชัดเจน โปร่งใส และเป็นธรรม โดยพิจารณาจากคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ทักษะที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารและประสบการณ์ของผู้สมัคร ให้เหมาะสมกับตำแหน่งงาน ทั้งนี้ จะมีการพิจารณาให้สอดคล้องกับเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ และหลักเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ได้ผู้บริหารที่มีความสามารถในการขับเคลื่อนองค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืน โดยมีการการสัมภาษณ์จากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี

วิธีการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

วิธีการสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้ง เป็นกรรมการ ผ่านคณะกรรมการ : ใช่

สรรหาหรือไม่

วิธีการสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้ง เป็นผู้บริหารระดับสูงสุด ผ่านคณะ : ใช่

กรรมการสรรหาหรือไม่

สิทธิของผู้ลงทุนรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ

ธนาคารมีกระบวนการ และช่องทางให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถมีส่วนร่วมในการบริหารงานของธนาคาร โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย สามารถเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารก่อนที่ธนาคารจะส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 โดยธนาคารได้เปิดโอกาสเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารล่วงหน้าเป็นเวลา 3 เดือนก่อนวันสิ้นรอบปีบัญชี คือระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2567 – 30 พฤศจิกายน 2567 โดยธนาคารได้แจ้งข่าวผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเผยแพร่หลักเกณฑ์ รวมถึงวิธีการเสนอวาระและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2567 โดยผู้ถือหุ้นที่จะเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการต้องมีคุณสมบัติดังนี้

1. ต้องเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกัน มีสิทธิออกเสียงนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร รวมถึงต้องถือหุ้นอย่างต่อเนื่องถึงวันที่เสนอเรื่องเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 12 เดือน
2. สามารถแสดงหลักฐานการถือหุ้นตามที่ธนาคารกำหนด เช่น สำเนาใบหุ้นที่รับรองสำเนาถูกต้อง หรือหนังสือรับรองจากบริษัทหลักทรัพย์ หรือ หลักฐานอื่นจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

อย่างไรก็ตามไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 และเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารในระยะเวลาดังกล่าว

วิธีการแต่งตั้งกรรมการ : วิธีการแต่งตั้งกรรมการแต่ละรายต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบเกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

การกำหนดคุณสมบัติในการสรรหากรรมการบริษัท

ธนาคารได้มีการกำหนดคุณสมบัติกรรมการไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคารโดยสรุปได้ดังนี้

1. กรรมการต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์ กว้างไกล เข้าใจลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคารและสามารถมองภาพรวมของธุรกิจได้ดี อีกทั้ง สามารถปฏิบัติหน้าที่ และแสดงความคิดเห็นได้โดยอิสระ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจและสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ
2. กรรมการต้องมีคุณสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("พ.ร.บ. บริษัทมหาชน") พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("พ.ร.บ. หลักทรัพย์") พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน") พระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 กฎหมายและกฎเกณฑ์อื่น รวมถึงประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน รวมทั้งไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศกำหนด โดยจะต้องเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. และมีชื่ออยู่ในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการ และผู้บริหารของ บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์การแสดงชื่อบุคคลในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์
3. กรรมการต้องไม่ประกอบธุรกิจ หรือเข้าเป็นหุ้นส่วน หรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นในประเทศไทยที่ประกอบกิจการอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคารและบริษัทย่อยไม่ว่าจะเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือประโยชน์ของบุคคลอื่น เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนจะมีมติแต่งตั้ง และกรรมการจะต้องแจ้งให้ธนาคารทราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยทางตรง หรือทางอ้อมในสัญญาที่ธนาคารทำขึ้นหรือถือหุ้นหรือหุ้นกู้ เพิ่มขึ้นหรือลดลงในธนาคารหรือบริษัทในเครือ
4. กรรมการสามารถเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร (อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง) ในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่ม ธุรกิจ โดยไม่รวมการดำรงตำแหน่งในธนาคารทั้งนี้ หากเป็นบริษัทที่มีในกลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็น บริษัทที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ให้นับรวมเป็นกลุ่มเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเว้นแต่ ธปท. จะสั่งการเป็นอย่างอื่น
5. กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจดทะเบียนอื่นซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวม ไม่เกิน 5 บริษัท โดยนับรวมธนาคารเป็นหนึ่งบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่ไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ได้ มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ เว้นแต่ ธปท. จะสั่งการเป็นอย่างอื่น

รายละเอียดการกำหนดคุณสมบัติในการสรรหากรรมการบริษัท

ทักษะและความชำนาญที่เกี่ยวข้อง	ทักษะและความชำนาญ
คุณสมบัติด้านความรู้และประสบการณ์	ธนาคาร, บัญชี, การเงิน, การจัดการความเสี่ยง, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล

ข้อมูลเกี่ยวกับการพัฒนากรรมการ

ธนาคารสนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารของธนาคารเข้าร่วมการสัมมนาและอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อเพิ่มพูน ทักษะและความรู้ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบอย่างสม่ำเสมอตามแผนและงบประมาณที่กำหนดไว้ ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือสถาบันอิสระอื่นๆ เพื่อให้การปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องและนำความรู้มาใช้ ประโยชน์กับธนาคารต่อไป

การพัฒนากรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ธนาคารให้ความสำคัญกับการส่งเสริมและสนับสนุนการฝึกอบรมและการพัฒนาความรู้ของกรรมการธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะใน ด้านหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงความรู้ด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องและจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพ ในการกำกับดูแลและการบริหารจัดการของธนาคาร ทั้งนี้ กรรมการธนาคารทุกท่านได้ผ่านการอบรมหลักสูตรพื้นฐานสำหรับกรรมการที่จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors: IOD) ครบถ้วน คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และในปี 2568 กรรมการธนาคารได้เข้ารับการอบรมเพิ่มเติมในหลักสูตรดังต่อไปนี้

รายละเอียดการพัฒนากรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อกรรมการ	เข้าร่วมอบรมในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา	ประวัติการเข้าร่วมอบรม
1. นาย กิตติพงศ์ อรุณพัฒน์พงศ์ (ประธานกรรมการ, กรรมการอิสระ)	เข้าร่วม	อื่น ๆ • 2568: หลักสูตร AWS Perspective on Progressive Transformation สถาบัน AWS FOR FINANCIAL SERVICE เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2568
2. นาย วิญญู ไชยวรรณ (รองประธานกรรมการ)	เข้าร่วม	อื่น ๆ • 2568: หลักสูตร AWS Perspective on Progressive Transformation สถาบัน AWS FOR FINANCIAL SERVICE เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2568
3. นาย จำนงค์ วัฒนเกส (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	เข้าร่วม	อื่น ๆ • 2568: หลักสูตร AWS Perspective on Progressive Transformation สถาบัน AWS FOR FINANCIAL SERVICE เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2568
4. นาย ศุภชัย สุขะนรินทร์ (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2568: Director Leadership Certification Program (DLCP) อื่น ๆ • 2568: Dialogue with Development Maverich Mechai Viravaidya on Spreading Conscisusness in Education and Health วันที่ 06 มีนาคม 2568 • 2568: หลักสูตร AWS Perspective on Progressive Transformation สถาบัน AWS FOR FINANCIAL SERVICE เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2568
5. นางสาว อาดา อิงคะวณิช (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2568: Director Leadership Certification Program (DLCP) อื่น ๆ • 2568: หลักสูตร AWS Perspective on Progressive Transformation สถาบัน AWS FOR FINANCIAL SERVICE เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2568

รายชื่อกรรมการ	เข้าร่วมอบรมใน รอบปี บัญชีที่ผ่านมา	ประวัติการเข้าร่วมอบรม
6. นาย สตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส (กรรมการ)	เข้าร่วม	อื่น ๆ • 2568: หลักสูตร AWS Perspective on Progressive Transformation สถาบัน AWS FOR FINANCIAL SERVICE เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2568
7. นาย กัวราฟ มาลิก (กรรมการ)	เข้าร่วม	อื่น ๆ • 2568: หลักสูตร AWS Perspective on Progressive Transformation สถาบัน AWS FOR FINANCIAL SERVICE เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2568
8. นางสาว กฤษณา อร่ามกุลชัย (กรรมการ)	เข้าร่วม	อื่น ๆ • 2568: หลักสูตร AWS Perspective on Progressive Transformation สถาบัน AWS FOR FINANCIAL SERVICE เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2568
9. นาย รอยซ์ ออคุสตินัส กุนารา (กรรมการ)	เข้าร่วม	อื่น ๆ • 2568: หลักสูตร AWS Perspective on Progressive Transformation สถาบัน AWS FOR FINANCIAL SERVICE เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2568

ข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

เกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร 2 รูปแบบคือการประเมินแบบรายคณะ และรายบุคคลแบบไขว้ และในส่วนของคณะกรรมการชุดย่อยมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเช่นกันโดยมี 2 รูปแบบ คือแบบรายคณะ และแบบรายบุคคล(ประเมินตนเอง) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้ร่วมกันพิจารณาเรื่องต่างๆ ในรอบปีที่ผ่านมา และเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารด้วย นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดให้มีการทบทวนหัวข้อการประเมินเพื่อให้เหมาะสมและสอดคล้องกับบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอีกด้วย

• การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารรายคณะ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารรายคณะเป็นรูปแบบการประเมินของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสม และสอดคล้องกับการอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารรายคณะมีจำนวนทั้งหมด 22 ข้อ โดยการประเมินดังกล่าวมุ่งเน้นการประเมินบทบาทและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในภาพรวม ครอบคลุมความเข้าใจในหน้าที่และความรับผิดชอบ การเตรียมความพร้อมและการเข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอ การใช้ความรู้และความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านในการให้ความเห็นเชิงกลยุทธ์ การตั้งคำถามและขอข้อมูลเพิ่มเติมจากฝ่ายจัดการ การเสนอแนวคิดใหม่และการโต้แย้งอย่างสร้างสรรค์ รวมถึงการทำงานร่วมกันด้วยความเคารพและเปิดรับความคิดเห็นที่แตกต่าง นอกจากนี้ยังประเมินบทบาทด้านธรรมาภิบาล การทำหน้าที่ถ่วงดุลอำนาจ การกล้าแสดงความคิดเห็นหรือคัดค้านในประเด็นที่ไม่สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล การทำงานร่วมกับฝ่ายบริหารและคณะกรรมการชุดย่อย ตลอดจนการเสนอแนวทางพัฒนาองค์กรให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงและหลักปฏิบัติที่ดี เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพและความยั่งยืนขององค์กรในระยะยาว

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการรายคณะประจำปี 2568 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.87 ซึ่งน้อยกว่าปี 2567 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.93

- การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคลเป็นการประเมินแบบไขว้

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคลเป็นการประเมินแบบไขว้โดยแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของ คณะกรรมการธนาคาร แบ่งออกเป็น 5 หมวดหลัก (1) หมวดโครงสร้าง และคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) หมวดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) หมวดการประชุมคณะกรรมการ หมวด (4) ความสัมพันธ์กับคณะผู้บริหาร (5) หมวดการพัฒนาของกรรมการ ซึ่งแต่ละหมวดประกอบไปด้วยหัวข้อย่อยต่างๆ จำนวนรวมทั้งสิ้น 36 ข้อ และมีระดับคะแนน 1-4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก โดยการประเมินดังกล่าวสะท้อนความรับผิดชอบด้านธรรมาภิบาลของธนาคาร โดยจัดกลุ่มผลการประเมินออกเป็น 4 ด้านหลัก ดังนี้

1. การมุ่งเน้นพันธกิจ (Mission-Focused)
2. กลยุทธ์ขององค์กร (Organization Strategy)
3. วัฒนธรรมแห่งความไว้วางใจและความเคารพ (Culture of Trust and Respect)
4. ธรรมาภิบาลองค์กรอย่างต่อเนื่อง (Corporate Governance on a Continuum)

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นการประเมินแบบรายบุคคลแบบไขว้ (ประเมินกรรมการท่านอื่น) ประจำปี 2568 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.84 ซึ่งน้อยกว่าปี 2567 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.85

2. การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยทั้ง 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและพัฒนาที่ยั่งยืน และคณะเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อนำผลประเมินมาใช้ในการพิจารณากำหนดแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขและพัฒนาการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ รายละเอียดแบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยจะแตกต่างกันออกไปตามบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ภาพรวมการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารได้ปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทและความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายอย่างครบถ้วน ภายใต้กรอบกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยให้ความสำคัญกับความโปร่งใส ความรับผิดชอบ และจริยธรรมในการบริหารงาน คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำหนดทิศทาง กลยุทธ์ และนโยบายหลักของธนาคาร กำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพและบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอและมีประสิทธิผล ตัดสินใจบนพื้นฐานข้อมูลที่ครบถ้วนและรอบด้าน รักษาความสัมพันธ์ที่เหมาะสมกับหน่วยงานตรวจสอบภายในและภายนอก รวมถึงให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียและผู้ลงทุนอย่างเหมาะสม

รายละเอียดการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

รายชื่อคณะกรรมการ	รูปแบบการประเมินผล	เกรด / คะแนนที่ได้รับเฉลี่ย	เกรด / คะแนนเต็ม
คณะกรรมการบริษัท	การประเมินแบบรายคณะ	3.87	4.00
	การประเมินแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง)	ไม่มี	ไม่มี
	การประเมินแบบรายบุคคลแบบไขว้ (ประเมินกรรมการท่านอื่น)	3.84	4.00

8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

ธนาคารได้มีการกำหนดวันประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกเดือนซึ่งเลขานุการบริษัทจะแจ้งกำหนดวันประชุมทั้งปีล่วงหน้าให้แก่กรรมการเพื่อรับทราบ และอาจมีการประชุมคณะกรรมการเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการบริษัทจะส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมวาระการประชุม และเอกสารประกอบวาระการประชุมไปยังกรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนการประชุมเพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอเว้นแต่ในกรณีเหตุจำเป็นเร่งด่วน โดยวาระการประชุมจะมีการแบ่งหมวดหมู่ชัดเจน และมีติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารเป็นประจำ โดยกรรมการทุกคนมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง หรือไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 จำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละครั้ง เว้นแต่มีเหตุจำเป็น

อีกทั้ง ในระหว่างการประชุม ประธานกรรมการจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเพียงพอ และเปิดโอกาสให้กรรมการทุกท่านแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ และมีการเชิญผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องกับวาระเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมกับกรรมการ โดยกรรมการทุกท่านสามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ และธนาคารจัดให้มีการจดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมสาระสำคัญอย่างครบถ้วนให้แล้วเสร็จในเวลาที่เหมาะสม และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีการจัดประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมการประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้มีการอภิปรายประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร รวมถึงประเด็นที่ให้ความสนใจและต้องการที่จะหารือ เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2568

ในปี 2568 คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมร่วมกันทั้งสิ้น 12 ครั้ง และมีการประชุมเฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารโดยไม่มีฝ่ายบริหารจำนวน 1 ครั้งในเดือนธันวาคม เพื่อให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้มีการอภิปรายแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกันโดยอิสระ ภายหลังการประชุมมีการสรุปประเด็นเพื่อแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารรับทราบ เพื่อเป็นแนวทางติดตามการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารมีการประชุมคณะเจ้าหน้าที่บริหารทุกเดือน ซึ่งกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหารส่วนใหญ่เข้าร่วมประชุมครบถ้วนเว้นแต่ติดภารกิจสำคัญเร่งด่วน โดยในการประชุมทุกครั้งประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหารจะทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม ดูแลให้มีการพิจารณาในแต่ละวาระอย่างรอบคอบ และเปิดโอกาสให้ผู้บริหารทุกท่านได้มีการแสดงความคิดเห็นและอภิปรายร่วมกัน รวมถึงชี้แจงข้อมูลที่เกี่ยวข้องก่อนการลงมติในแต่ละวาระ และได้จัดทำรายงานการประชุมเก็บไว้เป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งจัดเก็บไว้อย่างมีระเบียบเพื่อการตรวจสอบ

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายห้ามกรรมการธนาคารและผู้บริหารซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน หรือมีส่วนได้เสียกับวาระที่จะพิจารณาเข้าร่วมประชุมหรือออกเสียงในวาระนั้น โดยการพิจารณาว่าเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันและผู้มีส่วนได้เสียหรือไม่นั้น คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาจากรายงานการมีส่วนได้เสีย ซึ่งกรรมการธนาคารและผู้บริหารทุกคนมีหน้าที่จัดทำรายงานดังกล่าวตามที่ได้กำหนดไว้ เพื่อเปิดเผยข้อมูลการมีส่วนได้เสีย

นอกเหนือจากนั้น คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่จะมีการ ลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารโดยต้องมีกรรมการธนาคารอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมด

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

จำนวนการประชุมของคณะกรรมการบริษัท ในรอบปีที่ผ่านมา (ครั้ง) : 12

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี (AGM) : 28 เม.ย. 2568

การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น (EGM) : ไม่มี

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

รายชื่อกรรมการ	การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ			เข้าประชุม AGM			เข้าประชุม EGM		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1. นาย กิตติพงศ์ อรุณพัฒน์พงศ์ (ประธานกรรมการ, กรรมการอิสระ)	12	/	12	1	/	1	N/A	/	N/A
2. นาย วิญญู ไชยวรรณ (รองประธานกรรมการ)	11	/	12	1	/	1	N/A	/	N/A
3. นาย จำนงค์ วัฒนเกส (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	12	/	12	1	/	1	N/A	/	N/A
4. นาย ศุภชัย สุขะนันท์ (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	12	/	12	1	/	1	N/A	/	N/A
5. นางสาว อาดา อิงคะวณิช (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	12	/	12	1	/	1	N/A	/	N/A
6. นาย สตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส (กรรมการ)	12	/	12	1	/	1	N/A	/	N/A
7. นาย กัรวาฬ มาลิก (กรรมการ)	12	/	12	1	/	1	N/A	/	N/A
8. นางสาว กฤษณา อร่าม กุลชัย (กรรมการ)	12	/	12	1	/	1	N/A	/	N/A
9. นาย รอยซ์ ออกัสตินัส กุ นารา (กรรมการ)	12	/	12	1	/	1	N/A	/	N/A

รายละเอียดการสรุปสัดส่วนการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

รายชื่อกรรมการ	อัตราการเข้าประชุมคณะกรรมการบริษัท	อัตราการเข้าประชุม AGM	อัตราการเข้าประชุม EGM
1. นาย กิตติพงศ์ อรุณพัฒน์พงศ์ (ประธานกรรมการ, กรรมการอิสระ)	12/12 (100.00%)	1/1 (100.00%)	N/A
2. นาย วิญญู ไชยวรรณ (รองประธานกรรมการ)	11/12 (91.67%)	1/1 (100.00%)	N/A
3. นาย จำนงค์ วัฒนเกส (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	12/12 (100.00%)	1/1 (100.00%)	N/A
4. นาย ศุภชัย สุขะนินทร์ (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	12/12 (100.00%)	1/1 (100.00%)	N/A
5. นางสาว อาดา อิงคะวณิช (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	12/12 (100.00%)	1/1 (100.00%)	N/A
6. นาย สตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส (กรรมการ)	12/12 (100.00%)	1/1 (100.00%)	N/A
7. นาย กั้วราฟ มาลิก (กรรมการ)	12/12 (100.00%)	1/1 (100.00%)	N/A
8. นางสาว กฤษณา อร่ามกุลชัย (กรรมการ)	12/12 (100.00%)	1/1 (100.00%)	N/A
9. นาย รอยซ์ ออกุสตินัส กุนารา (กรรมการ)	12/12 (100.00%)	1/1 (100.00%)	N/A
อัตราการเข้าร่วมประชุมเฉลี่ย	(99.07%)	100.00%	N/A

รายละเอียดสาเหตุกรณีที่กรรมการบริษัทไม่สามารถเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท

นายวิญญู ไชยวรรณ ขาดประชุมเนื่องจากติดภารกิจ

คำตอบแทนของคณะกรรมการ

ลักษณะคำตอบแทนของคณะกรรมการ

ธนาคารพิจารณาจ่ายคำตอบแทนกรรมการอ้างอิงกับแนวปฏิบัติของอุตสาหกรรม โดยพิจารณาคำตอบแทนในระดับที่เหมาะสม และสอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการเพียงพอที่จะมุ่งเน้นในการสรรหากรรมการ และรักษากรรมการให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความตั้งใจ ท่วงเทในการสร้างคุณประโยชน์ให้กับธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการสรรหา และกำหนดคำตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาทบทวนคำตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ และบรรจุรายละเอียดในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป โดยโครงสร้างคำตอบแทนกรรมการประกอบด้วย

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

- คำตอบแทนประจำ คือ คำตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้เป็นประจำทุกเดือนในขณะที่ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการ และประธานกรรมการชุดย่อย ซึ่งได้แก่ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
- ค่าเบี้ยประชุม คือ คำตอบแทนที่ประธานกรรมการ และกรรมการได้รับในการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยในแต่ละครั้ง ซึ่งจ่ายเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่เข้าร่วมประชุม

- ค่าตอบแทนพิเศษ คือค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้กรรมการปีละ 1 ครั้ง ซึ่งพิจารณาตามผลประกอบการของธนาคารแต่ละปี

ค่าตอบแทนที่ไม่มีใช้ตัวเงิน

คำปรึกษาพยาบาล (กลุ่ม) การตรวจสอบสุขภาพประจำปีในอัตรา และเงื่อนไขเดียวกับผู้บริหารระดับสูง

ทั้งนี้ กรรมการธนาคารหรือสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือผู้บริหาร หรือพนักงานของธนาคารที่ปฏิบัติงานเต็มเวลา และได้รับค่าตอบแทนประจำปีเป็นรายเดือนแล้ว จะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และผลตอบแทนพิเศษตามผลการดำเนินงานธนาคารในฐานะกรรมการหรือสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย

รายละเอียดการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ มีดังนี้

โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2568 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคารและค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อยรวม 5 ชุด อันได้แก่ 1) คณะกรรมการธนาคาร 2) คณะกรรมการตรวจสอบ 3) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 4) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 5) คณะกรรมการบริษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ตำแหน่ง	2568	
	ค่าตอบแทน รายเดือน (บาท/เดือน)	เบี้ยประชุม ⁽¹⁾ (บาท/ครั้ง/คน)
คณะกรรมการธนาคาร		
ประธานกรรมการ	200,000	70,000
รองประธานกรรมการ	190,000	60,000
กรรมการ	100,000	40,000
คณะกรรมการตรวจสอบ		
ประธานกรรมการ	60,000	50,000
กรรมการ	30,000	30,000
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		
ประธานกรรมการ	ไม่มี	50,000
กรรมการ	ไม่มี	30,000
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง		
ประธานกรรมการ	ไม่มี	50,000
กรรมการ	ไม่มี	30,000
คณะกรรมการบริษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน		
ประธานกรรมการ	ไม่มี	50,000
กรรมการ	ไม่มี	30,000
คณะเจ้าหน้าที่บริหาร		
ประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร	500,000	100,000
กรรมการ	ไม่มี	ไม่มี

หมายเหตุ

(1) ค่าเบี้ยประชุมดังกล่าวเป็นการจ่ายสำหรับการประชุมคณะกรรมการธนาคารโดยกรรมการจะไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้น

(2) ผู้บริหารที่เป็นพนักงานและได้รับเงินเดือนประจำจะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นสามัญ ⁽¹⁾ ธนาคารของกรรมการธนาคาร

ลำดับที่	รายนามกรรมการ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลด ลง (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้นใน ธนาคาร (ร้อยละ)
		31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2568		
1	ศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงศ์ อรุณพิพัฒน์พงศ์	34,400	34,400	-	0.00
2	นายจำนงค์ วัฒนเกส	103,400	103,400	-	0.01
3	นายสตีเฟ่น ทิราดอร์ บริโอเนส	10,300	15,300	5,000	0.00
4	นางสาวอาดา อิงคะวณิช	86,200	86,200	-	0.01
5	นายศุภชัย สุขะนิษฐ์	10,000	10,000	-	0.00
6	นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย	103,400	103,400	-	0.01
7	นายกั๊วราฟ มาลิก	-	-	-	-
8	นายวิญญู ไชยวรรณ ⁽²⁾	60,300,690	60,300,690	-	4.88
9	นายรอยัล ออกัสตินัส กุนารา ⁽³⁾	45,701,176	45,701,176	-	3.70

หมายเหตุ :

(1) นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะแล้ว

(2) นายวิญญู ไชยวรรณถือหุ้นในชื่อตนเองจำนวน 60,300,690 หุ้นและถือหุ้นผ่าน Custodian ชื่อ UBS AG SINGAPORE BRANCH จำนวน 19,145,000 หุ้นรวมจำนวนทั้งสิ้น 79,445,690 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 6.43

(3) นายรอยัล ออกัสตินัส กุนารา ถือหุ้นในชื่อตนเองจำนวน 1,000,000 หุ้น หุ้นของคู่สมรสจำนวน 44,701,176 หุ้นและถือหุ้นผ่าน NVDR จำนวน 482,300 หุ้น รวมจำนวนทั้งสิ้น 46,183,476 หุ้น คิดเป็นร้อยละ

3.74

คำตอบแทนของคณะกรรมการ⁽¹⁾

รายละเอียดคำตอบแทนของกรรมการแต่ละรายบุคคลในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อกรรมการ / คณะกรรมการ	บริษัท				คำตอบแทนที่เป็น ตัวเงินของบริษัท ย่อยรวม (บาท)
	ค่าเบี้ยประชุม ต่อปี	คำตอบแทนที่เป็นตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)	คำตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน	
1. นาย กิตติพงศ์ อรุณพิพัฒน์พงศ์ (ประธานกรรมการ, กรรมการอิสระ)			6,140,000.00		0.00
คณะกรรมการบริษัท (ประธานกรรมการ)	840,000.00	5,100,000.00	5,940,000.00	มี	
คณะกรรมการบริษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน (ประธานกรรมการชุดย่อย)	200,000.00	0.00	200,000.00	ไม่มี	
2. นาย วิญญู ไชยวรรณ (รองประธานกรรมการ)			0.00		0.00
คณะกรรมการบริษัท (รองประธานกรรมการ)	0.00	0.00	0.00	มี	

รายชื่อกรรมการ / คณะกรรมการ	บริษัท				คำตอบแทนที่เป็น ตัวเงินของบริษัท ย่อยรวม (บาท)
	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	คำตอบแทนที่เป็นตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)	คำตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน	
คณะเจ้าหน้าที่บริหาร (ประธานกรรมการชุดย่อย)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการบริษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน (กรรมการชุดย่อย)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการชุดย่อย)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
3. นาย จ้านงค์ วัฒนเกส (กรรมการ, กรรมการอิสระ)			4,350,000.00		0.00
คณะกรรมการบริษัท (กรรมการ)	480,000.00	2,550,000.00	3,030,000.00	มี	
คณะกรรมการตรวจสอบ (ประธานกรรมการตรวจสอบ)	600,000.00	720,000.00	1,320,000.00	ไม่มี	
4. นาย ศุภชัย สุขะนินท์ (กรรมการ, กรรมการอิสระ)			4,160,000.00		0.00
คณะกรรมการบริษัท (กรรมการ)	480,000.00	2,550,000.00	3,030,000.00	มี	
คณะกรรมการตรวจสอบ (กรรมการตรวจสอบ)	360,000.00	240,000.00	600,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ประธานกรรมการชุดย่อย)	200,000.00	0.00	200,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการชุดย่อย)	330,000.00	0.00	330,000.00	ไม่มี	
5. นางสาว อาดา อิงคะวณิช (กรรมการ, กรรมการอิสระ)			3,750,000.00		0.00
คณะกรรมการบริษัท (กรรมการ)	480,000.00	2,550,000.00	3,030,000.00	มี	
คณะกรรมการตรวจสอบ (กรรมการตรวจสอบ)	360,000.00	240,000.00	600,000.00	ไม่มี	

รายชื่อกรรมการ / คณะกรรมการ	บริษัท				ค่าตอบแทนที่เป็น ตัวเงินของบริษัท ย่อยรวม (บาท)
	ค่าเบี้ยประชุม ต่อปี	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)	ค่าตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน	
คณะกรรมการบริษัทวิบูล และการพัฒนาอย่างยั่งยืน (กรรมการชุดย่อย)	120,000.00	0.00	120,000.00	ไม่มี	
6. นาย สตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส (กรรมการ)			3,030,000.00		0.00
คณะกรรมการบริษัท (กรรมการ)	480,000.00	2,550,000.00	3,030,000.00	มี	
7. นาย กั้วราฟ มาลิก (กรรมการ)			3,480,000.00		0.00
คณะกรรมการบริษัท (กรรมการ)	480,000.00	2,550,000.00	3,030,000.00	มี	
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการชุดย่อย)	120,000.00	0.00	120,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการชุดย่อย)	330,000.00	0.00	330,000.00	ไม่มี	
8. นางสาว กฤษณา อร่ามกุลชัย (กรรมการ)			0.00		0.00
คณะกรรมการบริษัท (กรรมการ)	0.00	0.00	0.00	มี	
9. นาย รอยย์ ออคุสตินัส กุนารา (กรรมการ)			0.00		0.00
คณะกรรมการบริษัท (กรรมการ)	0.00	0.00	0.00	มี	
คณะเจ้าหน้าที่บริหาร (รองประธานกรรมการชุดย่อย)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการชุดย่อย)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	

รายชื่อกรรมการ / คณะกรรมการ	บริษัท				ค่าตอบแทนที่เป็น ตัวเงินของบริษัท ย่อยรวม (บาท)
	ค่าเบี้ยประชุม ต่อปี	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)	ค่าตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน	
10. นาย สตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอนาส (ประธานกรรมการชุดย่อย)			670,000.00		0.00
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (ประธานกรรมการชุดย่อย)	120,000.00	0.00	120,000.00	ไม่มี	
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการชุดย่อย)	550,000.00	0.00	550,000.00	ไม่มี	
11. นาย กมลภุ ภูริดิฐสกุล (กรรมการชุดย่อย)			0.00		0.00
คณะเจ้าหน้าที่บริหาร (กรรมการชุดย่อย)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
12. นาย นาธิส กฤตวรานนท์ (กรรมการชุดย่อย)			0.00		0.00
คณะเจ้าหน้าที่บริหาร (กรรมการชุดย่อย)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
13. นาย วีรเวท ไชยวรรณ (กรรมการชุดย่อย)			0.00		0.00
คณะเจ้าหน้าที่บริหาร (กรรมการชุดย่อย)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
14. นาย กิตพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ (กรรมการชุดย่อย)			0.00		0.00
คณะเจ้าหน้าที่บริหาร (กรรมการชุดย่อย)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
15. นาย ชี ยิง คริสโตเฟอร์ ซาน (กรรมการชุดย่อย)			0.00		0.00
คณะเจ้าหน้าที่บริหาร (กรรมการชุดย่อย)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
16. นาย พิชาติ รุ่งวรโสภิต (กรรมการชุดย่อย)			0.00		0.00

รายชื่อกรรมการ / คณะกรรมการ	บริษัท				คำตอบแทนที่เป็น ตัวเงินของบริษัท ย่อยรวม (บาท)
	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	คำตอบแทนที่เป็นตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)	คำตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน	
คณะเจ้าหน้าที่บริหาร (กรรมการชุดย่อย)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
17. นาย ศราวุธ เสวตมรงค์ (กรรมการชุดย่อย)			0.00		0.00
คณะเจ้าหน้าที่บริหาร (กรรมการชุดย่อย)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
18. นาง สุวิมล วิศววิกรานต์ (กรรมการชุดย่อย)			0.00		0.00
คณะเจ้าหน้าที่บริหาร (กรรมการชุดย่อย)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	
19. นางสาว ภัคจิรา วุฒิสถกฤต (กรรมการชุดย่อย)			0.00		0.00
คณะเจ้าหน้าที่บริหาร (กรรมการชุดย่อย)	0.00	0.00	0.00	ไม่มี	

รายละเอียดสรุปคำตอบแทนแต่ละรายคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อคณะกรรมการ	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	คำตอบแทนที่เป็นตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)
1. คณะกรรมการบริษัท	3,240,000.00	17,850,000.00	21,090,000.00
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	1,320,000.00	1,200,000.00	2,520,000.00
3. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	780,000.00	0.00	780,000.00
4. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	870,000.00	0.00	870,000.00
5. คณะกรรมการบรรษัทภิบาล และการพัฒนายั่งยืน	320,000.00	0.00	320,000.00
6. คณะเจ้าหน้าที่บริหาร	0.00	0.00	0.00

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ *นายวิญญู ไชยวรรณ มีความประสงค์ขอไม่รับคำตอบแทนในตำแหน่งรองประธานคณะกรรมการธนาคารและกรรมการชุดย่อย

**กรรมการธนาคารหรือสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือผู้บริหาร หรือพนักงานของธนาคารที่ปฏิบัติงานเต็มเวลา และได้รับคำตอบแทนประจำเป็นรายเดือนแล้ว จะไม่ได้รับคำตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และผลตอบแทนพิเศษตามผลการดำเนินงานธนาคารในฐานะกรรมการหรือสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย

***คำตอบแทนอื่นที่ไม่ใช่ตัวเงิน คือ ค่ารักษาพยาบาล (กลุ่ม) การตรวจสุขภาพประจำปีในอัตรา และเงื่อนไขเดียวกับผู้บริหารระดับสูง

คำตอบแทนหรือผลประโยชน์ค้างจ่ายของกรรมการบริษัท

ค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์ค้างจ่าย ของกรรมการบริษัทในรอบปีที่ : 0.00

ผ่านมา

(บาท)

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทรวม

กลไกการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทรวม

บริษัทมีบริษัทย่อยและบริษัทรวมหรือไม่ : มี

กลไกการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทรวม : มี

กลไกในการกำกับดูแลการจัดการและ รับผิดชอบการดำเนินงานใน : การส่งตัวแทนไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุม
บริษัทย่อยและ บริษัทรวมที่อนุมัติโดยคณะกรรมการ ตามสัดส่วนการถือครองหุ้น, การกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่
และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารที่เป็นตัวแทนของ
บริษัทในการกำหนดนโยบายที่สำคัญ, การเปิดเผยข้อมูลฐานะ
ทางการเงินและผลการดำเนินงาน, การทำรายการระหว่างบริษัท
กับบุคคลที่เกี่ยวข้อง, การทำรายการอื่นที่สำคัญ, การได้มาหรือ
จำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์, ระบบการควบคุมภายในของบริษัทย่อย
ที่ประกอบธุรกิจหลักมีความเหมาะสมและรัดกุมเพียงพอใน
บริษัทย่อยที่เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก

ธนาคารมีนโยบายการลงทุนในบริษัทที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และสอดคล้องกับเป้าหมาย วิสัยทัศน์ และแผนกลยุทธ์ใน
การสร้างเสริมเติบโตของกลุ่มธนาคาร ซึ่งจะทำให้ธนาคาร มีผลประโยชน์หรือผลกำไรเพิ่มขึ้น หรือการลงทุนในธุรกิจที่เอื้อประโยชน์ (Synergy) ให้กับธนาคาร เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร และเพื่อให้ธนาคาร บรรลุเป้าหมายในการเป็นผู้ประกอบการชั้นนำในธุรกิจหลักของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคาร บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทรวมอาจพิจารณาลงทุนในธุรกิจอื่นเพิ่มเติม หากเป็นธุรกิจที่มีศักยภาพ
ในการเติบโตหรือสามารถต่อยอดทางธุรกิจหรือเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของกลุ่มธนาคาร ซึ่งสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีในการลงทุน โดยการ
พิจารณาการลงทุนของธนาคาร บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทรวมนั้น ธนาคาร จะทำการวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของการลงทุนและพิจารณา
ศักยภาพ สัดส่วนการลงทุน กำไรที่คาดว่าจะได้รับ และปัจจัยความเสี่ยงจากการลงทุน โดยมีขั้นตอนการวิเคราะห์การลงทุนอย่างเหมาะสม ซึ่ง
จะต้องได้รับความเห็นชอบและ/หรือการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร (แล้วแต่กรณี)

ทั้งนี้ ในการลงทุนของธนาคาร บริษัทย่อยและ/หรือบริษัทรวมดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคาร
แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

หลักปฏิบัติในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทรวม

1. ธนาคารจะแต่งตั้งบุคคลที่เป็นตัวแทนของธนาคาร เข้าไปเป็นกรรมการและ/หรือผู้บริหาร ในแต่ละบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทรวมอย่าง
น้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคาร ในแต่ละบริษัทเท่าที่สามารถกระทำได้ เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่า
โครงสร้างคณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการที่มีบุคคลไปเป็นกรรมการและ/หรือผู้บริหารในบริษัทนั้น ๆ นั้นน้อยกว่าสัดส่วนการถือ
หุ้นของธนาคาร ในบริษัทดังกล่าวไม่กระทบต่ออำนาจของธนาคาร ในการกำหนดนโยบายและการดำเนินการในเรื่องที่มีนัยสำคัญหรือมี
ผลต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทนั้น หรือมีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสมในบริษัทนั้น
ในการนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้พิจารณาและเห็นชอบการแต่งตั้งบุคคลที่เป็นตัวแทนของธนาคาร เข้าไปเป็นกรรมการ
และ/หรือผู้บริหารในแต่ละบริษัทย่อยและบริษัทรวม โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของแต่ละบริษัท เว้นแต่ในกรณีที่บริษัทย่อยหรือบริษัท
รวมเป็นบริษัทขนาดเล็กที่มีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร อย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการธนาคาร
อาจพิจารณามอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการ เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งตัวแทนของธนาคาร เข้าไปเป็น
กรรมการและ/หรือผู้บริหารในบริษัทนั้น ๆ ได้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บุคคลดังกล่าวทำหน้าที่กำกับดูแลให้การดำเนินงานของบริษัท
ย่อยและ/หรือบริษัทรวมสอดคล้องกับกฎหมาย นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งนโยบายอื่น ๆ ของธนาคาร และเพื่อให้
ธนาคาร สามารถรับทราบและติดตามการดำเนินงานของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทรวมได้เท่าที่สามารถกระทำได้ตามกฎหมายและภาย
ใต้นโยบายที่เกี่ยวข้อง

2. ธนาคารจะกำกับดูแลบุคคลที่เป็นตัวแทนของธนาคาร ในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมแต่ละบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับ ตลอดจนมติคณะกรรมการบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ความระมัดระวัง มีความรับผิดชอบ และมีจริยธรรม ตลอดจนดำเนินการติดตาม และให้คำแนะนำ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด และสามารถจัดการอุปสรรค ปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันเวลาและเหมาะสม
3. ธนาคารจะดำเนินการที่จำเป็นเท่าที่สามารถกระทำได้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมมีการเปิดเผยข้อมูลฐานะทางการเงินและผลดำเนินการ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และข้อมูลที่มีนัยสำคัญให้แก่ธนาคาร รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ที่ต้องเปิดเผยแก่หน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานราชการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน
4. ธนาคารจะติดตามอย่างใกล้ชิดถึงผลประกอบการและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและ/หรือ บริษัทร่วม รวมถึงแสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทของธนาคารและคณะกรรมการบริษัทของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมนั้น ๆ (เท่าที่สามารถกระทำได้) เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาในการปรับปรุงส่งเสริมให้ธุรกิจของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมมีการพัฒนาและเติบโตอย่างต่อเนื่อง
5. กรรมการของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมที่เป็นตัวแทนของธนาคาร ต้องพิจารณา ติดตาม ให้คำแนะนำที่จำเป็นแก่บริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม ในการจัดให้มีระบบการทำงานที่ชัดเจน มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินธุรกิจ

หลักปฏิบัติในการกำกับดูแลการดำเนินงานเพิ่มเติมเฉพาะกรณีบริษัทย่อย

1. หากบริษัทย่อยมีการทำรายการที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุนและประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะส่งผลให้ธนาคาร มีหน้าที่ต้องขออนุมัติในการเข้าทำรายการดังกล่าวจากที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคาร และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร(แล้วแต่กรณี) และ/หรือมีผลเป็นการเข้าทำรายการใด ๆ ที่ธนาคาร ต้องขออนุมัติจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตามกฎหมายก่อนเข้าทำรายการ บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการนั้นได้ต่อเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคารและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารและ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี)
2. หากการเข้าทำรายการหรือการเกิดเหตุการณ์ของบริษัทย่อยทำให้ธนาคาร มีหน้าที่ต้องเปิดเผยสารสนเทศภายใต้ประกาศ ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงหน้าที่ตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการเปิดเผยสารสนเทศและการปฏิบัติการใด ๆ ของบริษัทจดทะเบียน กรรมการและ/หรือผู้บริหารซึ่งเป็นผู้แทนของธนาคารจะต้องแจ้งมายังธนาคารในทันทีที่ทราบว่ามีแผนที่จะเข้าทำรายการหรือเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว
3. ธนาคารมีนโยบายให้บริษัทย่อยมีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ และดูแลให้บริษัทย่อยจัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อป้องกันการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทย่อย ตลอดจนดำเนินการให้ธนาคาร และหน่วยงานตรวจสอบภายในมีระบบควบคุมภายในในเรื่องการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยให้สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทย่อยจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอ ด้วยการตรวจติดตามโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร สามารถติดตามดูแลผลการดำเนินงาน สถานะทางการเงิน การทำรายการระหว่างกัน การทำรายการที่มีนัยสำคัญได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการกำหนดให้ผู้ตรวจสอบภายในและกรรมการตรวจสอบของธนาคารสามารถเข้าถึงข้อมูลภายในของบริษัทย่อยของธนาคาร ได้โดยตรง และรายงานผลการตรวจสอบให้คณะกรรมการของธนาคาร ทราบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทย่อยจะมีการปฏิบัติตามระบบงานที่จัดทำไว้อย่างเคร่งครัด
4. กรรมการของบริษัทย่อยซึ่งเป็นตัวแทนของธนาคาร ต้องจัดให้มีการเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติงบประมาณประจำปีของบริษัทย่อยก่อนที่บริษัทย่อยจะจัดประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อยเพื่ออนุมัติงบประมาณประจำปี เว้นแต่เป็นกรณีที่ไม่มีการกำหนดไว้ในอำนาจอนุมัติและดำเนินการ (Delegation of Authority) ของบริษัทย่อย ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารแล้ว

8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิผู้ถือหุ้นและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร อย่างต่อเนื่อง การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส รวมถึงคณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการรับผิดชอบต่อหน้าที่และการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเพิ่มความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้ที่มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงได้เห็นควรให้มีการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีขึ้น โดยครอบคลุมเนื้อหาหลักการสำคัญตั้งแต่

โครงสร้าง บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย จนถึงหลักการในการบริหารงานของผู้บริหารอย่างโปร่งใส ชัดเจน และสามารถตรวจสอบได้เพื่อทำให้เกิดความเชื่อมั่นว่าการดำเนินงานใด ๆ ของธนาคาร เป็นไปด้วยความเป็นธรรม และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

นโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารโดยนโยบายดังกล่าวได้กำหนดแนวปฏิบัติเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร มีความเข้าใจ และสามารถยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน โดยครอบคลุมหลักปฏิบัติ 9 ข้อ ดังนี้

- การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
- การกำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีและมีประสิทธิภาพ
- โครงสร้างค่าตอบแทนที่มีประสิทธิภาพ
- นโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure)
- นโยบายการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน (Internal Control)
- การเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร
- การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
- การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น
- การส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ

ทั้งนี้ ธนาคารจะติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังกล่าวต่อไป

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารให้ความสำคัญกับการติดตามการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งจรรยาบรรณธุรกิจในการดำเนินธุรกิจพร้อมทั้งส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติอย่างแท้จริงเพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

การดำเนินงานในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการดำเนินงานในเรื่องการป้องกันความขัดแย้ง ทางผล : ไม่มี / อยู่ระหว่างดำเนินการ

ประโยชน์ในรอบปีที่ผ่านมาหรือไม่

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการพิจารณารายการต่าง ๆ อย่างโปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร เป็นสำคัญ จึงให้ความสำคัญต่อการป้องกันรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน จึงได้มีการกำหนดนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest Policy) เพื่อควบคุมและป้องกันไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร มีความเข้าใจและปฏิบัติในเรื่องดังกล่าวอย่างถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งธนาคารได้มีการสื่อสารนโยบายดังกล่าวไปให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ โดยมีหลักการสำคัญดังนี้ โดยหลักการสำคัญดังต่อไปนี้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร ต้องพยายามหลีกเลี่ยงการดำเนินการใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งทางตรงหรือทางอ้อม โดยดำเนินการเปิดเผยและนำเสนอข้อมูลส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ทราบถึงความสัมพันธ์และการทำธุรกรรมกับธนาคาร และบริษัทย่อย ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทันทีก่อนที่จะมีการทำรายการ ทั้งนี้ ธนาคาร ได้กำหนดให้มีการสำรวจรายชื่อผู้ที่มีส่วนได้เสีย และรายการที่มีส่วนได้เสียเป็นประจำทุกสิ้นปี โดยการสำรวจจะดำเนินการทั้งกับกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือ ผู้เกี่ยวข้อง รวมถึงพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้อง และนำเสนอข้อมูลให้คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทรับทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ธนาคารได้มีการสื่อสารนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไปยังกรรมการ รวมถึงผู้บริหาร และพนักงานผ่านระบบ Intranet และจัดให้มีสื่อการเรียนรู้ต่าง ๆ เพื่อให้ความรู้และความเข้าใจ

ในปีที่ผ่านมาธนาคารไม่พบการฝ่าฝืนหรือการไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

	2566	2567	2568
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์รวม (กรณี)	0	0	0

การป้องกันการใช้อข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

การดำเนินงานในเรื่องการป้องกันการใช้อข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการดำเนินงานในเรื่องการป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน เพื่อ : มี

แสวงหาผลประโยชน์ในรอบปีที่ผ่านมาหรือไม่

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน เพื่อเป็นการสร้างความเข้าใจ สื่อสาร และเป็นแนวทางในการปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการใช้อข้อมูลภายในให้มีความชัดเจนสำหรับบุคลากรของธนาคาร และดูแลให้บุคลากรทุกระดับของธนาคาร ปฏิบัติตามกฎหมายและจรรยาบรรณของธนาคาร ตลอดจนแนวทางการใช้อข้อมูลภายในของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์ รวมถึงกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการเปิดเผยข้อมูลอันเป็นความลับ รวมทั้งป้องกันการใช้อข้อมูลภายในโดยมิชอบซึ่งธนาคารมีนโยบายการป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน ซึ่งธนาคารได้มีการสื่อสารนโยบายดังกล่าวไปยังกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ โดยมีหลักการสำคัญดังนี้

- ให้ทุกหน่วยงานจัดระบบงาน การเก็บรักษาข้อมูลภายในไม่ให้ถูกเปิดเผยไปยังบุคคลอื่น และการใช้อข้อมูลภายในหรือการส่งข้อมูลภายในให้กระทำเฉพาะผู้ที่จำเป็นต้องรู้หรือต้องใช้ในการปฏิบัติงานเท่านั้น
- กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้อำนวยการขึ้นไปหรือเทียบเท่าในสายงานการเงินและบัญชีของธนาคาร พนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายใน รวมทั้งคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กึ่งกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าหลักทรัพย์ ต้องงดทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร ในเวลา 30 วันก่อนที่จะเผยแพร่งบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี หรือเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและสถานะของธนาคารและภายใน 24 ชั่วโมงหลังจากธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลงบการเงินดังกล่าวแล้ว
- กรรมการธนาคาร และผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานการเงินและบัญชีที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าของธนาคาร และผู้สอบบัญชีของธนาคาร ตลอดจนผู้ทำแผน ผู้บริหารแผน และผู้บริหารแผนชั่วคราวตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย มีหน้าที่จัดทำ เปิดเผย และนำเสนอรายงานการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของต้นคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กึ่งกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงนิติบุคคลซึ่งกรรมการ คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กึ่งกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว และการถือหุ้นรวมกันดังกล่าวเป็นสัดส่วนที่มากที่สุดที่นิติบุคคลนั้น

ธนาคารได้มีการสื่อสารนโยบายการป้องกันการใช้อข้อมูลภายในไปยังกรรมการ รวมถึงผู้บริหาร และพนักงานผ่านระบบ Intra net และจัดให้มีสื่อการเรียนรู้ต่าง ๆ เพื่อให้ความรู้และความเข้าใจในระหว่างปี 2568 ฝ่ายเลขานุการบริษัทมีการแจ้งต่อกรรมการและผู้บริหารให้ทราบถึงช่วงเวลาในการห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร (Blackout Period) 30 วันก่อนที่จะเผยแพร่งบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี หรือเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและสถานะของธนาคารและภายใน 24 ชั่วโมงหลังจากธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลงบการเงินดังกล่าวแล้ว โดยแจ้งเป็นวาระการประชุมให้กับกรรมการรับทราบและในส่วนของผู้บริหาร และพนักงานได้มีการส่งแจ้งผ่านอีเมล รวมถึงการรายงานต่อคณะกรรมการได้รับทราบถึงการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารทุกไตรมาสนอกจากนี้ธนาคารไม่พบการกระทำผิดหรือได้รับแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้อข้อมูลภายในที่ขัดต่อนโยบายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการใช้อข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

	2566	2567	2568
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับ การใช้อข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์รวม (กรณี)	0	0	0

การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะให้ธนาคารมีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการส่งเสริมการต่อต้านการคอร์รัปชันสำหรับธุรกรรมทุกประเภทของธนาคาร นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารซึ่งกำหนด และสนับสนุนให้บุคลากรทุกระดับของธนาคารมีความรับผิดชอบในหน้าที่ของตนอย่างซื่อสัตย์ โปร่งใส โดยจะละเมิดหลักการต่อไปนี้ไม่ได้

- ธนาคารมีหลักการในการปฏิบัติต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบทั้งทางตรง และทางอ้อม

- ธนาคารจะดำเนินธุรกิจตามหลักการของการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยยึดหลักจริยธรรม คุณธรรมอย่างเคร่งครัด โดยกำหนดให้มีการดำเนินการในระดับของเอกสารที่เป็นลายลักษณ์อักษร การถือปฏิบัติตามนโยบาย แนวทางคู่มือรวมถึงให้มีการจัดการบริหารความเสี่ยง การสื่อสารภายในและภายนอก การควบคุมติดตาม และสอบทานอย่างเหมาะสมกับทุกหน่วยงานของธนาคาร

การดำเนินงานในเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการดำเนินงานในเรื่องการต่อต้าน ทุจริตคอร์รัปชันในรอบปีที่ : มี

ผ่านหรือไม่

รูปแบบการดำเนินงานในเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน : การทบทวนความเหมาะสมในเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน, การเข้าร่วมโครงการที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน, การประเมินและระบุความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน, การสื่อสารและฝึกอบรมแก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน, การติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน, การตรวจสอบความครบถ้วนเพียงพอของกระบวนการจากคณะกรรมการตรวจสอบ หรือผู้สอบบัญชี

ธนาคารมีเจตนารมณ์ในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ตลอดจนสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร มีจิตสำนึกในการป้องกันการให้สินบน เพื่อช่วยกันเฝ้าระวัง และแจ้งเบาะแสเมื่อพบเห็นเหตุการณ์การให้สินบนทุกรูปแบบ ซึ่งธนาคารมีนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างชัดเจน นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีช่องทางในการรายงานหากมีการพบเห็นการกระทำความผิดกฎหมาย หรือจรรยาบรรณ หรือพฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือประพฤติมิชอบ ซึ่งการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันนี้ ถือเป็นการฝ่าฝืนทางวินัยของธนาคาร และมีบทลงโทษตามข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ คำสั่ง ประกาศ และกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจทำให้เกิดความผิดทางแพ่งหรืออาญา โดยธนาคาร อาจกำหนดโทษทางวินัยเพิ่มเติมจากโทษทางแพ่งและอาญาที่กำหนดโดยหน่วยงานที่บังคับใช้กฎหมาย ความรุนแรงของบทลงโทษทางวินัยจะขึ้นอยู่กับความรุนแรงของการละเมิดนโยบายที่เกี่ยวข้อง การลงโทษทางวินัยอาจเป็นการเตือน การเข้ารับการอบรมเพิ่มเติมเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน หรือการเลิกจ้าง

เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2568 ธนาคารได้รับการต่ออายุเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยเป็นครั้งที่ 3 ต่อไปอีก 3 ปี จนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2571

สรุปการดำเนินการของธนาคารเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

- เผยแพร่นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ทั้งภายในและภายนอกองค์กรเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องได้รับทราบเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นของธนาคาร ในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ผ่านกิจกรรมและช่องทางต่าง ๆ เช่น การเผยแพร่เอกสารใน Intranet และเว็บไซต์ของธนาคาร การประชาสัมพันธ์นโยบายให้พนักงานผ่านทางอีเมล และจัดให้มีการรับรองการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของพนักงาน
 - จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดการคอร์รัปชันและกำหนดให้มีการรายงานประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้น และรายงานความเสี่ยงตามนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
 - กำหนดแนวปฏิบัติที่ชัดเจนสำหรับเรื่องที่มีความเสี่ยงสูงในการเกิดคอร์รัปชัน ได้แก่ การช่วยเหลือทางการเงิน การบริจาคเพื่อการกุศล และเงินสนับสนุน ค่าของขวัญ ค่ารับรองต้อนรับและค่าใช้จ่ายอื่นและการจ่ายค่าอำนวยความสะดวก ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคลากรของธนาคาร จะไม่กระทำการใด ๆ ที่นำไปสู่การคอร์รัปชัน
 - มีการทบทวนนโยบายหากการเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบต่อนโยบายนี้อย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารอาจปรับหรือเปลี่ยนแปลงนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันเป็นครั้งคราว เพื่อให้สอดคล้องกับการทำงานที่สอดคล้องตามความคาดหวังของหน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย สายงานกำกับปฏิบัติตามกฎหมายที่มีหน้าที่รับผิดชอบปรับปรุงนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันให้เข้ากับความจำเป็น
- ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการสื่อสารนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันไปยังกรรมการ รวมถึงผู้บริหาร และพนักงานผ่านระบบ Intranet และจัดให้มีสื่อการเรียนรู้ต่าง ๆ เพื่อให้ความรู้และความเข้าใจ

โดยในปี 2568 ธนาคารไม่พบเหตุการณ์การฝ่าฝืนนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน

จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

	2566	2567	2568
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันรวม (กรณี)	0	0	0

การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

การดำเนินงานในเรื่องการแจ้งเบาะแสในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการดำเนินงานในเรื่องการแจ้งเบาะแส ในรอบปีที่ผ่านมาหรือ : มี

ไม่

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการป้องกันการทุจริตและการกระทำผิดที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานและการติดต่อกับผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความตั้งใจและการดำเนินงานทางธุรกิจของธนาคาร ธนาคารจึงกำหนดนโยบายการรับเรื่องร้องเรียนการทุจริตและการกระทำผิดฉบับนี้ขึ้น เพื่อให้มีแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนและเพื่อให้การรับเรื่องร้องเรียนการทุจริตและการกระทำผิดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งในด้านการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีที่มีการชี้เบาะแสเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับการทำงานของธนาคาร และจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร หรือพฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริตคอร์รัปชันของบุคลากรของธนาคาร ตลอดจนมาตรการคุ้มครองและให้ความเป็นธรรมแก่ผู้ที่แจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับการทำงานของธนาคาร และจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร รวมถึงนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและนโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้มีกำหนดนโยบายการรับเรื่องร้องเรียนการทุจริตและการกระทำผิด (Whistleblowing Policy) ซึ่งผู้ร้องเรียนสามารถแจ้งเรื่องผ่านช่องทางนี้หรือช่องทางอื่น ๆ ที่เหมาะสมในการร้องเรียนและแจ้งเบาะแส ดังนี้

- ทาง Ms Form ใน Intranet ของธนาคาร

- ทางอีเมล

Email: employeeecare@thaicreditbank.com หรือ whistleblower_IA@thaicreditbank.com

- ทางไปรษณีย์

นำส่งที่ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ หรือกรรมการอิสระคณะกรรมการตรวจสอบ หรือผู้บริหารสูงสุดสายงานตรวจสอบภายใน หรือผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารทรัพยากรบุคคล ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ที่อยู่ 123 อาคารวิ.วรรณ ทาวเวอร์ ถนนพระราม 9 แขวง ห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

โดยข้อมูลการแจ้งเบาะแสและเอกสารที่เกี่ยวข้องทั้งหมดจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ และมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนและผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

ธนาคารได้มีการสื่อสารนโยบายการรับเรื่องร้องเรียนการทุจริตและการกระทำผิด (Whistleblowing Policy) ไปยังกรรมการ รวมถึงผู้บริหาร และพนักงานผ่านระบบ Intranet และจัดให้มีสื่อการเรียนรู้ต่าง ๆ เพื่อให้ความรู้และความเข้าใจ

ในปี 2568 ที่ผ่านมา ไม่มีข้อร้องเรียนหรือกรณีที่เกิดการทุจริตภายในองค์กร รวมทั้งไม่มีการละเมิดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการแต่อย่างใด มีเพียงการร้องเรียนในด้านการปฏิบัติงานหรือการปฏิบัติตามข้อบังคับหรือกฎระเบียบ เป็นต้น

จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการแจ้งเบาะแส

	2566	2567	2568
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่ได้รับผ่านช่องทางการแจ้งเบาะแสรวม (กรณี)	0	17	28

รายละเอียดกรณีหรือประเด็นที่ได้รับผ่านช่องทางการแจ้งเบาะแส

ปี เหตุการณ์	รายละเอียด	สถานะความคืบหน้า
ม.ค. 2568	<p>กรณีหรือประเด็น ร้องเรียนพฤติกรรมไม่เหมาะสมของ พนักงาน ผู้บังคับบัญชา เช่น การพูดใช้คำที่รุนแรง ข่มขู่ คุกคาม เป็นต้น จำนวน 9 กรณี ผลการตรวจสอบพบว่าเป็นความจริง 3 กรณี</p> <p>หัวข้อกรณีหรือประเด็นเกี่ยวกับ สิทธิมนุษยชน</p> <p>ผลการตรวจสอบ ธนาคารได้ดำเนินการตรวจสอบข้อร้องเรียนและเบาะแสที่ได้รับอย่างรอบคอบ ตามกระบวนการที่กำหนดไว้ โดยยึดหลักความเป็นธรรม ความลับ และไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแส ผลการตรวจสอบพบว่า สามารถดำเนินการตรวจสอบและปิดเรื่องได้ครบทุกกรณี โดยธนาคารได้ดำเนินการตามนโยบายและระเบียบภายในที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การแก้ไขปัญหาในแต่ละกรณีเป็นไปอย่างเหมาะสม และป้องกันไม่ให้เกิดเหตุซ้ำในอนาคต โดยได้รับการแก้ไขแล้ว</p> <p>วิธีการดำเนินการแก้ไข พูดคุยให้แนวทางการแก้ไขกับผู้ถูกร้องเรียน และได้เสริมสร้างมาตรการป้องกันโดยการสื่อสารย้ำจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน การจัดอบรมเกี่ยวกับพฤติกรรมในสถานที่ทำงานที่เหมาะสม และการเพิ่มการกำกับติดตามพฤติกรรมของพนักงานและผู้บังคับบัญชาอย่างต่อเนื่อง อีกทั้ง เน้นย้ำให้เคารพสิทธิมนุษยชนซึ่งกันและกัน และ ให้ปฏิบัติตามนโยบายของธนาคารอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดเหตุในลักษณะเดียวกันซ้ำในอนาคต</p>	ได้รับการแก้ไขแล้ว
ก.พ. 2568 - ธ.ค. 2568	<p>กรณีหรือประเด็น ร้องเรียนการไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบของธนาคาร และข้อบังคับการทำงาน จำนวน 13 กรณี และการทุจริตหลอกลวง มีจำนวน 1 กรณี ผลการตรวจสอบพบว่าเป็นความจริง 6 กรณี</p> <p>หัวข้อกรณีหรือประเด็นเกี่ยวกับ การต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน, การปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎระเบียบต่าง ๆ</p> <p>ผลการตรวจสอบ ธนาคารได้ดำเนินการตรวจสอบข้อร้องเรียนและเบาะแสที่ได้รับมาอย่างรอบคอบ ตามกระบวนการที่กำหนดไว้ โดยยึดหลักความเป็นธรรม ความลับ และไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแส ผลการตรวจสอบพบว่า สามารถดำเนินการตรวจสอบและปิดเรื่องได้ครบทุกกรณี โดยธนาคารได้ดำเนินการตามนโยบายและระเบียบภายในที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การแก้ไขปัญหาในแต่ละกรณีเป็นไปอย่างเหมาะสม และป้องกันไม่ให้เกิดเหตุซ้ำในอนาคต โดยได้รับการแก้ไขแล้ว</p> <p>วิธีการดำเนินการแก้ไข ธนาคารได้ดำเนินการแก้ไขตามนโยบายของธนาคาร เช่น การพิจารณาบทลงโทษ การปรับปรุงกระบวนการ เป็นต้น</p>	ได้รับการแก้ไขแล้ว

ปี เหตุการณ์	รายละเอียด	สถานะความคืบหน้า
ก.พ. 2568 - ต.ค. 2568	<p>กรณีหรือประเด็น ประเด็นอื่นๆ เช่น การบริการลูกค้าของพนักงาน การบริหารงานไม่เหมาะสม เป็นต้น รวมจำนวน 5 กรณี ผลการตรวจสอบพบว่าเป็นความจริง 2 กรณี</p> <p>หัวข้อกรณีหรือประเด็นเกี่ยวกับ อื่น ๆ :การบริหารจัดการบุคลากร จรรยาบรรณวิชาชีพ มาตรฐานการให้บริการ</p> <p>ผลการตรวจสอบ ธนาคารได้ดำเนินการตรวจสอบข้อร้องเรียนและเบาะแสที่ได้รับในปีที่ผ่านมาอย่างรอบคอบ ตามกระบวนการที่กำหนดไว้ โดยยึดหลักความเป็นธรรม ความลับ และไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแส ผลการตรวจสอบพบว่า สามารถดำเนินการตรวจสอบและปิดเรื่องได้ครบทุกกรณี โดยธนาคารได้ดำเนินการตาม นโยบายและระเบียบภายในที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การแก้ไขปัญหาในแต่ละกรณีเป็นไปอย่างเหมาะสม และป้องกันไม่ให้เกิดเหตุซ้ำในอนาคต โดยได้รับการแก้ไขแล้ว</p> <p>วิธีการดำเนินการแก้ไข ธนาคารได้ดำเนินการแก้ไขกรณีร้องเรียนด้านการให้บริการลูกค้าและการบริหารงานที่ไม่เหมาะสม โดยได้ทบทวนกระบวนการทำงานและแนวทางการให้บริการของพนักงาน รวมถึงบทบาทหน้าที่ของผู้บังคับบัญชา พร้อมทั้งให้คำแนะนำและอบรมเพิ่มเติมด้านการบริการลูกค้า การสื่อสาร และการบริหารทีมงานอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ได้กำหนดมาตรการกำกับติดตามผลการปฏิบัติงานอย่างใกล้ชิด และสื่อสารย้ำมาตรฐานการให้บริการและหลักการบริหารงานที่ถูกต้อง เพื่อยกระดับคุณภาพการบริการและป้องกันไม่ให้เกิดปัญหาในลักษณะเดียวกันซ้ำในอนาคต</p>	ได้รับการแก้ไขแล้ว

การติดตามการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการอื่น ๆ

ในปีที่ผ่านมาธนาคารได้ดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบายและแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการอย่างเคร่งครัด เพื่อเสริมสร้างความโปร่งใส ความรับผิดชอบ และความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ธนาคารให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code) ควบคู่กับการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยมีการประเมิน ทบทวน และปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การบริหารจัดการเป็นไปอย่างโปร่งใส เป็นธรรม และสามารถตรวจสอบได้ ทั้งในด้านการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และมาตรฐานสากลที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการสะท้อนถึงความมุ่งมั่นของธนาคารในการรักษา มาตรฐานการดำเนินงานที่ดี และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง อาทิ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ อย่างเคร่งครัด เพื่อสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนและการสร้างคุณค่าในระยะยาวแก่ผู้มีส่วนได้เสีย เช่น

- ในปี 2568 ธนาคารไม่มีข่าว/ไม่มีกรณี ที่กรรมการบริษัทถูกเปรียบเทียบปรับ กล่าวโทษ หรือมีการดำเนินการทางแพ่ง โดยหน่วยงานกำกับดูแล(เช่น ก.ล.ต. ตลท. หรือ ปปช. เกี่ยวกับการกระทำความผิดด้านการทุจริต (Fraud)
- ในปี 2568 ธนาคารไม่มีกรณีที่กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารลาออกอันเนื่องมาจากประเด็นเรื่องการกำกับดูแลกิจการของธนาคารหรือ ไม่มีกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบ/คณะกรรมการอิสระลาออกทั้งคณะ
- ในปี 2568 ธนาคารไม่มีกรณีที่กรรมการบริษัทกระทำผิด อันเนื่องมาจากประเด็นเกี่ยวกับจริยธรรมที่ขัดต่อกฎระเบียบ ที่เป็นความผิดร้ายแรง โดย ถูกพิจารณาจากหน่วยงานกำกับดูแล
- ในปี 2568 ไม่พบว่ากรรมการและผู้บริหารมีการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วงที่บริษัทกำหนดให้งดการซื้อขาย

8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

8.2.1 การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารให้บรรลุภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยมีขอบเขตการปฏิบัติงานที่ครอบคลุมการกำกับดูแลให้ธนาคารมีระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เพียงพอ และเหมาะสม การสอบทานรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลให้มีความถูกต้องและเชื่อถือได้ รวมถึงการพิจารณาความเหมาะสมในการคัดเลือกผู้สอบบัญชี นอกจากนี้ ยังรวมถึงการให้ความเห็นต่อความเหมาะสมและสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (RPT) การติดตามการใช้เงินระดมทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ได้มีการเปิดเผยไว้ ตลอดจนการดูแลให้ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยธรรมาภิบาลและปฏิบัติตามเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

ในปี 2568 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง ผลการปฏิบัติหน้าที่ที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบได้สรุปไว้ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งปรากฏตามเอกสารแนบ 6 (รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ)

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (ครั้ง) : 13

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ			เข้าร่วมประชุมเฉลี่ย
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	
1. นาย จ้านงค์ วัฒนเกส (ประธานกรรมการตรวจสอบ)	13	/	13	13/13 (100.00%)
2. นาย ศุภชัย สุขะนินทร์ (กรรมการตรวจสอบ)	13	/	13	13/13 (100.00%)
3. นางสาว อาดา อิงคะวณิช (กรรมการตรวจสอบ)	13	/	13	13/13 (100.00%)
อัตราการเข้าร่วมประชุมเฉลี่ย				100.00%

8.2.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องตามแนวปฏิบัติที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทย และได้มีการรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกเดือน ซึ่งสรุปสาระสำคัญของการดำเนินการดังนี้

การกำกับดูแลรายงานทางการเงินและผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบตรวจสอบงบการเงินรายไตรมาส ครึ่งปี และประจำปี ร่วมกับผู้บริหารและผู้สอบบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานและข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งประชุมผู้สอบบัญชีโดยไม่มีผู้บริหารเพื่อประเมินความเป็นอิสระและความเสี่ยง ปี 2568 ไม่มีข้อสังเกตสำคัญ มีเพียงประเด็นการจัดการบัญชีผู้ใช้สิทธิ์สูงซึ่งได้รับการแก้ไขแล้ว

การสอบทานระบบการควบคุมภายในและการกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

กำกับดูแลระบบควบคุมภายในโดยใช้รายงานจากหลายหน่วยงาน รวมถึงแบบประเมินตามมาตรฐาน COSO และรายงานการสอบสวนกรณีทุจริต ติดตามการแก้ไขข้อสังเกตจากหน่วยงานต่าง ๆ และอนุมัติแผนตรวจสอบภายใน พร้อมดูแลให้มีทรัพยากรและความเป็นอิสระในการทำงาน รวมถึงประเมินคุณภาพงานตรวจสอบสม่ำเสมอ

การสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการ

ทำหน้าที่เป็นช่องทางรับเรื่องร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแส (Whistleblowing) เพื่อดำเนินการกับพฤติกรรมที่ขัดต่อกฎหมาย ข้อกำหนด และจรรยาบรรณของธนาคาร

การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

กำกับให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลหลัก เช่น ธปท. ก.ล.ต. และหน่วยงานอื่นๆ ผ่านการติดตามรายงานการตรวจสอบภายใน ภายนอก และการสอบทานของสายงานกำกับดูแลอย่างต่อเนื่อง

การประสานงานและการสอบทานระบบบริหารความเสี่ยง

ประสานงานกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อติดตามความเสี่ยงหลัก และใช้ข้อมูลเป็นแนวทางการตรวจสอบภายใน พร้อมประเมินความเพียงพอของการบริหารความเสี่ยงจากรายงานหลายฝ่าย และติดตามการแก้ไขประเด็นข้อสังเกต

การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ตรวจสอบรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างละเอียดก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคาร โดยยึดหลักความโปร่งใส สมเหตุสมผล และประโยชน์สูงสุดของธนาคาร พร้อมเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง

การพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชี

พิจารณาคุณสมบัติ ความเป็นอิสระ ความรู้ และผลงานของผู้สอบบัญชีตามเกณฑ์ ธปท. และ ก.ล.ต. เสนอแต่งตั้งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย เป็นผู้สอบบัญชีปี 2568 พร้อมกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม และทบทวนการใช้บริการนอกงานสอบบัญชีเพื่อรักษาความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี

การดำเนินงานอื่นๆ

ทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบและประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ทั้งรายคณะและรายบุคคลเป็นประจำ เพื่อปรับปรุงการทำงานให้มีประสิทธิภาพ และปฏิบัติตามหน้าที่อย่างระมัดระวัง รอบคอบ โปร่งใส และเป็นอิสระ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะเป็นรูปแบบการประเมินของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสม และสอดคล้องกับการอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยแบ่งออกเป็น 4 หมวดหลัก (1) องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ (2) อำนาจ (3) หน้าที่และความรับผิดชอบ (4) การประชุม โดยมีทั้งหมด 20 ข้อ

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบรายคณะประจำปี 2568 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 4.00 ซึ่งมากกว่า ปี 2567 ที่ระดับคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 3.98

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบรายบุคคล

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นรายบุคคล (Self-evaluation) โดยใช้แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นรายบุคคลซึ่งได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยหัวข้อหลักในการประเมินคือ ความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการตรวจสอบ การเสนอความคิดเห็น การเข้าร่วมประชุม การให้คำแนะนำ เป็นต้น โดยมีจำนวนข้อทั้งหมด 16 ข้อ

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง) ประจำปี 2568 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.98 ซึ่งน้อยกว่าปี 2567 ที่ระดับคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 4.00

8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

8.3.1 - 8.3.2 การเข้าประชุมและผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

การเข้าประชุมของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ⁽¹⁾

การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (ครั้ง) : 11

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง			เข้าร่วมประชุมเฉลี่ย
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	
1. นาย สตีเฟ่น ทิราดอร์ บริโอนาส (ประธานกรรมการชุดย่อย)	11	/	11	11 / 11 (100.00%)
2. นาย ศุภชัย สุขะนินทร์ (กรรมการชุดย่อย, กรรมการอิสระ)	11	/	11	11 / 11 (100.00%)
3. นาย กั้วราฟ มาลิก (กรรมการชุดย่อย)	11	/	11	11 / 11 (100.00%)
4. นาย วิญญู ไชยวรรณ (กรรมการชุดย่อย)	10	/	11	10 / 11 (90.91%)
5. นาย รอยซ์ ออคุสตินัส กุนารา (กรรมการชุดย่อย)	11	/	11	11 / 11 (100.00%)
อัตราการเข้าร่วมประชุมเฉลี่ย				98.18%

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ในรอบปี 2568 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้จัดประชุมรวม 11 ครั้ง โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบด้านกำกับความเสี่ยงตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องตาม แนวปฏิบัติที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทย และได้มีการรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกเดือน ซึ่งสรุปสาระสำคัญของการดำเนินการ ดังนี้

การทบทวนความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม

พิจารณาและอนุมัติการทบทวนความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบาย กลยุทธ์ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยหารือร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ

การจัดการความเสี่ยง

ประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบในประเด็นข้อมูลความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่สำคัญ เพื่อสนับสนุนการพิจารณาแผนการตรวจสอบภายใน และสร้างความเชื่อมั่นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล

พิจารณาถ่วงถ่วงงานด้านการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

พิจารณาถ่วงถ่วงและเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ได้แก่ การทบทวนนโยบายและกฎบัตรของหน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การประเมินประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมถึงการพิจารณาแต่งตั้ง โยเกียัย ประเมินผลการปฏิบัติงาน และผลตอบแทนของผู้บริหารหน่วยงานดังกล่าว

อื่น ๆ

ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการทั้งในระดับคณะ และรายบุคคล เพื่อนำผลการประเมินไปใช้ปรับปรุงแนวทางการทำงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารและตามกฎบัตรที่เกี่ยวข้อง ด้วยความรู้ ความรอบคอบ และความเป็นอิสระ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทั้งคณะ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทั้งคณะเป็นรูปแบบการประเมินของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสม และสอดคล้องกับการอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยแบ่งออกเป็น 3 หมวดหลัก (1) องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (2) การดำเนินการในการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการปฏิบัติหน้าที่ในการประชุมได้อย่างมีประสิทธิภาพ (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยมีทั้งหมด 13 ข้อ

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงรายคณะ ประจำปี 2568 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.89 ซึ่งมากกว่าปี 2567 ที่มีระดับคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 3.69

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงรายบุคคล

การประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นรายบุคคลแบบประเมินตนเอง(Self-evaluation) แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นรายบุคคลได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยหัวข้อหลักในการประเมินคือ การเตรียมตัวศึกษาข้อมูลในเรื่องที่จะพิจารณา การให้ความเห็นและการมีส่วนร่วมในการประชุม รวมถึงการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตามที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีจำนวนข้อทั้งหมด 11 ข้อ

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงแบบรายบุคคล(ประเมินตนเอง)ประจำปี 2568 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.80 ซึ่งมากกว่าปี 2567 ที่มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.71

หมายเหตุ⁽¹⁾: นายวิญญู ไชยวรรณ ลาประชุม 1 ครั้ง เนื่องจากติดภารกิจ

การเข้าประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ครั้ง) : 4

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน			เข้าร่วมประชุมเฉลี่ย
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	
1. นาย ศุภชัย สุขะนินทร์ (ประธานกรรมการชุดย่อย, กรรมการอิสระ)	4	/	4	4 / 4 (100.00%)
2. นาย กั้วราฟ มาลิก (กรรมการชุดย่อย)	4	/	4	4 / 4 (100.00%)
3. นาย สตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอนาส (กรรมการชุดย่อย)	4	/	4	4 / 4 (100.00%)
อัตราการเข้าร่วมประชุมเฉลี่ย				100.00%

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการกำหนดหลักเกณฑ์และระบบการสรรหา การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ พนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่ชัดเจน โปร่งใส และเป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล โดยในปี 2568 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง โดยการดำเนินการที่สำคัญด้านต่าง ๆ ในปี 2568 สรุปได้ดังนี้

ด้านการสรรหา

- เห็นชอบการเสนอชื่อกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่ครบวาระในปี 2568 จำนวน 3 ราย ก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัท ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM) และขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย
- พิจารณาและแต่งตั้งผู้บริหารระดับ EVP ขึ้นไป หรือเทียบเท่า โดยคำนึงถึงคุณวุฒิ การศึกษา ประสบการณ์ และทักษะที่เหมาะสม พร้อมกำหนดค่าตอบแทนตามหน้าที่ความรับผิดชอบและอัตรามาตรฐานในอุตสาหกรรม (ในปี 2568 แต่งตั้งระดับ EVP จำนวน 1 ราย)

ด้านค่าตอบแทน

- ทบทวนอัตราค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาจากหน้าที่ความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงาน และสถานะทางการเงินของธนาคาร ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ก่อนเสนอขออนุมัติ
- ทบทวนการจ่ายโบนัสพนักงานประจำปี 2567 (จ่ายในปี 2568) โดยพิจารณาจาก Corporate KPIs ก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัท ขออนุมัติ
- กำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมสำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานกรรมการ และกรรมการบริหาร สำหรับผลการดำเนินงาน ปี 2567 (จ่ายในปี 2568) ตามหน้าที่และความรับผิดชอบ ก่อนเสนอขออนุมัติ

อื่นๆ

- การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning): ให้คำปรึกษาและข้อเสนอแนะในการทบทวนแผนสืบทอดตำแหน่งของธนาคาร รวมถึงส่งเสริมความร่วมมือกับสถาบันการศึกษาชั้นนำ โดยธนาคารได้ร่วมมือกับ Sasin Business School จัดทำหลักสูตร Executive Management Development Program สำหรับผู้บริหารระดับ SEVP 3 ราย และผู้บริหารระดับสูงเพิ่มเติมอีก 17 ราย
- ปรับปรุงกฎบัตรของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO's Charter)
- อนุมัตินโยบายภายใต้อำนาจของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- เห็นชอบการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทั้งคณะ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทั้งคณะเป็นรูปแบบการประเมินของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสม และสอดคล้องกับการอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยแบ่งออกเป็น 3 หมวดหลัก (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (2) การประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (3) บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยมีทั้งหมด 23 ข้อ

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรายคณะประจำปี 2568 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวม เท่ากับ 4 ซึ่งมากกว่าปี 2567 ที่มีระดับคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 3.70

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรายบุคคล

การประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นรายบุคคลแบบประเมินตนเอง(Self-evaluation) แบบประเมินตนเองของกรรมการกำกับความเสี่ยงได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยหัวข้อหลักในการประเมินคือ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการชุดย่อย (2) การประชุมคณะกรรมการชุดย่อย บทบาท หน้าที่ และ (3) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย โดยมีจำนวนข้อทั้งหมด 14 ข้อ

สรุปผลการประเมินตนเองของกรรมการกำกับความเสี่ยงแบบรายบุคคล(ประเมินตนเอง)ประจำปี 2568 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 4 ซึ่งมากกว่าปี 2567 ที่มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.67

การเข้าประชุมของคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนายั่งยืน

การประชุมคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนายั่งยืน : 4

(ครั้ง)

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการบริษัท และการพัฒนาอย่างยั่งยืน			เข้าร่วมประชุมเฉลี่ย
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	
1. นาย กิตติพงศ์ อรุณพัฒน์พงศ์ (ประธานกรรมการชุดย่อย, กรรมการอิสระ)	4	/	4	4 / 4 (100.00%)
2. นางสาว อาดา อิงคฉวนิช (กรรมการชุดย่อย, กรรมการอิสระ)	4	/	4	4 / 4 (100.00%)
3. นาย วิญญู ไชยวรรณ (กรรมการชุดย่อย)	4	/	4	4 / 4 (100.00%)
อัตราการเข้าร่วมประชุมเฉลี่ย				100.00%

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และการพัฒนาอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัท และการพัฒนาอย่างยั่งยืน มีหน้าที่เสนอแนะแนวปฏิบัติและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารในเรื่องเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมถึงกำหนดขอบเขต นโยบาย และแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พลังงาน และบริษัท จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยในปี 2568 คณะกรรมการบริษัท และการพัฒนาอย่างยั่งยืนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง และปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบด้านบริษัท และการพัฒนาอย่างยั่งยืนตามที่ได้รับไว้ในกฎบัตร ซึ่งสรุปสาระสำคัญของการดำเนินการ ดังนี้

การกำหนดนโยบายและทิศทางการพัฒนา

คณะกรรมการได้ให้ความสำคัญกับการกำหนดนโยบายและทิศทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร โดยได้พิจารณาและเห็นชอบนโยบายที่สำคัญหลายประการ

ด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

คณะกรรมการได้อนุมัติการตั้งเป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอนของธนาคารภายในปี 2050 (พ.ศ. 2593) และการปล่อยมลพิษสุทธิเป็นศูนย์ภายในปี 2065 (พ.ศ. 2608) ซึ่งสอดคล้องกับเป้าหมายระดับประเทศของไทย นอกจากนี้ยังได้เห็นชอบนโยบายการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ซึ่งครอบคลุมการบูรณาการความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศในการดำเนินธุรกิจและการส่งเสริมการเงินเพื่อสิ่งแวดล้อม โดยได้รับคำแนะนำเชิงกลยุทธ์จากผู้ทรงคุณวุฒิว่าควรเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรและเพิ่มความตระหนักรู้แก่บุคลากรทุกระดับ

คณะกรรมการยังได้ทบทวนนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พลังงาน และธรรมาภิบาลเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายที่มีอยู่นั้นเป็นปัจจุบัน มีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ

การติดตามและประเมินผลการดำเนินงาน

ด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

คณะกรรมการได้ติดตามความคืบหน้าการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมอย่างใกล้ชิด โดยธนาคารได้รับการตรวจสอบและรับรอง Carbon Footprint ประจำปี 2567 จากบริษัท BSI และได้รับการรับรองตามมาตรฐาน ISO 14064-1 ซึ่งเป็นมาตรฐานสากลสำหรับการวัดปริมาณและรายงานการปล่อยก๊าซเรือนกระจกระดับองค์กร ธนาคารยังได้รับรางวัล Carbon Label Certificate ซึ่งสะท้อนถึงความมุ่งมั่นในการบริหารจัดการและลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างจริงจัง

คณะกรรมการได้รับทราบรายงานการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในครึ่งปีแรกของปี 2025 ทั้ง Scope 1 และ Scope 2 เพื่อติดตามความก้าวหน้าสู่เป้าหมายที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ยังได้ติดตามการพัฒนาระบบบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมและสังคม (ESMS) ซึ่งมีการนำเคสไลน์เข้าปรึกษาและคัดกรองตามนโยบาย ESG อย่างเป็นระบบ รวมถึงการจัดตั้งคณะทำงานเฉพาะด้านเพื่อยกระดับมาตรฐานการดำเนินงาน

ธนาคารยังได้เข้าร่วมกิจกรรมและเวทีระดับสากลด้านการเงินเพื่อสภาพภูมิอากาศ และจัดทำแบบประเมินตนเองตามมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อยกระดับการดำเนินงานด้านความยั่งยืนให้สอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแล

ด้านสังคมและความรับผิดชอบต่อสังคม

คณะกรรมการได้ติดตามผลการดำเนินงานโครงการตั้งคโ Know-how ซึ่งเป็นโครงการเรือธงด้านการส่งเสริมความรู้ทางการเงินของธนาคาร ตลอดระยะเวลา 9 ปีที่ผ่านมา โครงการได้สร้างผลกระทบเชิงบวกต่อสังคมอย่างเป็นรูปธรรม โดยมีผู้ผ่านการอบรมสะสมทั้งสิ้น 308,782 คน จากการจัดกิจกรรม 7,566 ครั้ง ครอบคลุม 76 จังหวัดทั่วประเทศ

ในปี 2568 ธนาคารได้ขยายผลโครงการด้วยการเปิดตัวแคมเปญมหกรรมการส่งเสริมความรู้ทางการเงินภายใต้แนวคิด "ลดหนี้ มีตั้งค์ธุรกิจโต" และได้จัดกิจกรรมใน 5 ภูมิภาคทั่วประเทศ โดยในปี 2568 มีผู้เข้าร่วมโครงการทั้งสิ้น 68,444 คน เกินจากเป้าหมายที่ตั้งไว้ ที่ 66,000 คน

ผลการวัดประสิทธิผลของโครงการพบว่าผู้ผ่านการอบรมมีการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมทางการเงินไปในทางที่ดีขึ้นอย่างเป็นรูปธรรม โดย 63% ของผู้เข้าอบรมมีพฤติกรรมทางการเงินที่ดีขึ้น เช่น การทำบันทึกรายรับ-รายจ่าย การออมเงิน การวางแผนการเงิน 97% ของผู้ผ่านการอบรมได้นำความรู้ที่ได้รับจากการอบรมไปปรับใช้ นอกจากนี้ในระดับธุรกิจพบว่า 60% ของผู้เข้าอบรมที่เป็นผู้ประกอบการ มียอดขายเพิ่มขึ้นหลังนำความรู้ไปประยุกต์ใช้ และ 89% มีพฤติกรรมชำระหนี้ที่ดี โครงการยังได้รับความพึงพอใจและการแนะนำบอกต่อในระดับสูงถึง 80% ธนาคารได้พัฒนานวัตกรรมดิจิทัลเพื่อยกระดับการให้บริการจากการถ่ายทอดความรู้การเปลี่ยนแปลงที่เป็นรูปธรรม โดยพัฒนาเครื่องมือ 3 ชุดบนแพลตฟอร์ม Micro Pay e-wallet ประกอบด้วย (1) Tang To Biz Health สำหรับประเมินสุขภาพธุรกิจแบบองค์รวม 0-100 คะแนน (2) Tang To Biz X-Ray สำหรับวิเคราะห์ตลาดและกลยุทธ์ธุรกิจด้วย AI และ (3) Tang To Biz Pro สำหรับวางแผนธุรกิจและบริหารผลการดำเนินงานอย่างเป็นระบบ

นอกจากนี้ธนาคารยังได้พัฒนาหลักสูตรสำหรับพนักงานธนาคารในรูปแบบ e-Learning จำนวน 7 หัวข้อ เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจด้านการเงินให้แก่พนักงาน 526 คน ก่อนการให้บริการแก่ลูกค้า

คณะกรรมการยังได้รับทราบการดำเนินโครงการ "ไทยเครดิต สร้างอนาคตยั่งยืน: เสริมพลังพัฒนาชุมชน" โดยธนาคารได้จัดทำแผนพัฒนาชุมชนนาร่อง 3 พื้นที่ ได้แก่ (1) ตำบลลำเหย อำเภอดอนตูม จังหวัดนครปฐม (2) พื้นที่กรุงเทพมหานคร และ (3) จังหวัดฉะเชิงเทรา โดยในปีที่ 3 ของโครงการ ชุมชนต้นแบบมี 40ครัวเรือนเข้าร่วมโครงการเกษตรอินทรีย์ มีผู้เข้าร่วมศูนย์เรียนรู้ 402 คน และสามารถสร้างรายได้เพิ่มเติมให้ชุมชน 39,525 บาทต่อปี

ธนาคารได้สร้างเครือข่ายความร่วมมือเชิงกลยุทธ์กับพันธมิตรชั้นนำ 50 องค์กร ครอบคลุมภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ 14 หน่วยงาน ภาคเอกชน 7 หน่วยงาน ผู้ประกอบการตลาดสด 10 หน่วยงาน มหาวิทยาลัย 5 แห่ง และโรงเรียน 14 แห่ง โดยพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ที่สำคัญ ได้แก่ SCG Packaging ในการถ่ายทอดความรู้ด้าน Circular Economy และ C.J. Express ในการเตรียมความพร้อมผู้ประกอบการสู่ตลาดค้าปลีกสมัยใหม่

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดกิจกรรมจิตอาสาของพนักงานที่สร้างคุณค่าให้แก่สังคม โดยมีพนักงานจิตอาสา 1,364 คน สร้างชั่วโมงความดี 12,270 ชั่วโมง รวมถึงการดำเนินโครงการช่วยเหลือลูกหนี้และจัดทำนโยบายคุ้มครองพนักงานจากการคุกคามของลูกค้า เพื่อสร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัย

ผลการดำเนินงานด้านสังคมที่โดดเด่นได้รับการยกย่องจากหน่วยงานภายนอก โดยธนาคารได้รับรางวัลเกียรติคุณนาร่องโครงการณรงค์สร้างวินัยทางการเงินเป็นปีที่สองติดต่อกัน จากสหพันธ์สมาคมสตรีนักธุรกิจและวิชาชีพแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์

ด้านธรรมาภิบาลและการรายงาน

คณะกรรมการได้ติดตามการจัดทำรายงานความยั่งยืน ซึ่งจัดทำตามกรอบมาตรฐานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสอดคล้องกับหลักการรายงานสากล (GRI Standards) และเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ (SDGs) เพื่อเผยแพร่ข้อมูลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างโปร่งใสและครบถ้วน

คณะกรรมการได้รับทราบผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนไทย (CGR) ประจำปี 2568 โดยธนาคารได้รับคะแนน 94 คะแนนจากคะแนนเต็ม 100 คะแนน อยู่ในระดับ "ดีเลิศ" (Excellent) เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน ซึ่งสะท้อนถึงความมุ่งมั่นของธนาคารในการยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการสู่ความเป็นเลิศอย่างต่อเนื่อง

คณะกรรมการยังได้รับทราบแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนสำหรับสถาบันการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งเน้นย้ำความสำคัญของการสร้างอัตลักษณ์ด้านความยั่งยืนบนจุดแข็งของแต่ละสถาบัน และแนะนำให้สถาบันการเงินเข้ารับการประเมินมาตรฐานสากลเพื่อยกระดับการดำเนินงาน

การให้คำแนะนำและข้อเสนอแนะ

คณะกรรมการได้ให้คำแนะนำและข้อเสนอแนะที่สำคัญต่อคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ โดยเห็นว่าธนาคารควรเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรด้าน ESG ให้ฝังลึกในทุกระดับของธนาคารผ่านการฝึกอบรมและการกำหนดเป้าหมายด้านความยั่งยืนเข้าเป็นส่วนหนึ่งของการวัดผลผลการปฏิบัติงาน (KPI) เพื่อให้การดำเนินงานด้านความยั่งยืนเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจปกติ

นอกจากนี้ยังเห็นควรให้ธนาคารพิจารณาเข้ารับการประเมินจากหน่วยงานสากล เช่น FTSE Russell ภายในปี 2569 เพื่อยกระดับมาตรฐานการดำเนินงานสู่ระดับสากลและเพิ่มความน่าเชื่อถือในสายตาของนักลงทุนสถาบันระดับโลก

คณะกรรมการเห็นว่าธนาคารมีจุดแข็งที่โดดเด่นในมิติด้านสังคม โดยเฉพาะโครงการส่งเสริมความรู้ทางการเงินที่สร้างผลกระทบเชิงบวกต่อสังคมอย่างต่อเนื่อง จึงควรเน้นการสร้างอัตลักษณ์ด้านความยั่งยืนบนจุดแข็งนี้ และขยายผลโครงการไปยังกลุ่มเป้าหมายที่กว้างขึ้น โดยเฉพาะการพัฒนาหลักสูตรสำหรับเยาวชนและผู้สูงอายุซึ่งเป็นกลุ่มที่มีความเปราะบาง

ในด้านการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการเห็นควรให้ธนาคารเร่งพัฒนาระบบบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมและสังคม (ESMS) ให้มีประสิทธิภาพสูงสุด และบูรณาการปัจจัย ESG เข้ากับกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออย่างเป็นระบบมากยิ่งขึ้น รวมถึงการพิจารณาขยายความร่วมมือกับพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ เช่น บริษัทไทยน้ำทิพย์ จำกัด เพื่อเสริมมิติด้านสิ่งแวดล้อมผ่านการบริหารจัดการขวดพลาสติกและเศรษฐกิจหมุนเวียน (Circular Economy) ให้โครงการพัฒนาชุมชนมีความครบถ้วนในทุกมิติ

อื่นๆ

คณะกรรมการได้พิจารณาบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ประจำปี 2568 เพื่อให้มีความเป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับการดำเนินงาน โดยได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติในการประชุมครั้งที่ 9/2568 เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2568

สรุปในปี 2568 คณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรอย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ โดยให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลและส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การพัฒนาอย่างยั่งยืนครอบคลุมทั้งมิติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล รวมถึงการให้คำแนะนำเชิงกลยุทธ์แก่คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ

ธนาคารได้มีความก้าวหน้าที่เป็นรูปธรรมในการดำเนินงานด้านความยั่งยืน โดยได้กำหนดเป้าหมายด้านสภาพภูมิอากาศที่ชัดเจน พัฒนาระบบบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมและสังคม ขับเคลื่อนโครงการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างต่อเนื่อง และได้รับการยกย่องจากหน่วยงานภายนอก ซึ่งสะท้อนถึงความมุ่งมั่นในการสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ผลสำเร็จที่โดดเด่น:

- ได้รับคะแนนการประเมิน CGR ระดับ "ดีเลิศ" เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน
- โครงการดังเคา Know-how มีผู้ผ่านการอบรมสะสมตั้งแต่ปี 2560 ถึง 2568 จำนวน 308,782 คน จาก 7,566 ครั้ง
- ได้รับการรับรองมาตรฐาน ISO 14064-1 และรางวัล Carbon Label Certificate
- สร้างเครือข่ายความร่วมมือเชิงกลยุทธ์ 50 องค์กร
- พัฒนานวัตกรรมดิจิทัล 3 เครื่องมือเพื่อยกระดับการให้บริการ

คณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และสอดคล้องกับความรับผิดชอบต่อที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยคณะกรรมการใช้ความรู้ ความสามารถ และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ มีความเป็นอิสระ โปร่งใส และยึดหลักการความถูกต้องและชอบธรรม ตลอดจนให้ความเห็นและข้อเสนอแนะอย่างสร้างสรรค์ โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคาร เพื่อประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียม และถือประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ

คณะกรรมการจะยังคงติดตามและสนับสนุนการดำเนินงานด้านบริษัทและความยั่งยืนของธนาคารอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนควบคู่ไปกับการเป็นสถาบันการเงินที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง สอดคล้องกับปรัชญา “Everyone Matters” ในการเป็นพันธมิตรเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนของประเทศ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนทั้งคณะ

แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนทั้งคณะเป็นรูปแบบการประเมินของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสม และสอดคล้องกับการดำเนินงานที่ ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยแบ่งออกเป็น 2 หมวดหลัก (1) แบบประเมินตนเอง (2) แบบประเมินทั้งคณะ โดยมีทั้งหมด 14 ข้อ

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนรายคณะประจำปี 2568 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.81 ซึ่งมีคะแนนใกล้เคียงกับปี 2567 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.90

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนรายบุคคล

คณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นรายบุคคลแบบประเมินตนเอง(Self-evaluation) แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนเป็นรายบุคคลได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสม และสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยหัวข้อหลักในการประเมินคือ คุณสมบัตินักบุคคล ความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ มีส่วนร่วมในการเสนอความคิดเห็นที่เป็นความรู้เฉพาะทางของตนเอง และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงาน บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ โดยมีจำนวนข้อทั้งหมด 17 ข้อ

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนแบบรายบุคคล(ประเมินตนเอง) ประจำปี 2568 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.53 ซึ่งมีคะแนนใกล้เคียงกับปี 2567 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.78

การเข้าประชุมของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร

การประชุมคณะเจ้าหน้าที่บริหาร (ครั้ง) : 13

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร			เข้าร่วมประชุมเฉลี่ย
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	
1. นาย วิญญู ไชยวรรณ (ประธานกรรมการชุดย่อย)	12	/	13	12 / 13 (92.31%)
2. นาย รอยซ์ ออกุสตินัส กุนารา (รองประธานกรรมการชุดย่อย)	13	/	13	13 / 13 (100.00%)
3. นาย กมลภู ภูริดิฐสกุล (กรรมการชุดย่อย)	12	/	13	12 / 13 (92.31%)
4. นาย นาธิส กฤตวรานนท์ (กรรมการชุดย่อย)	13	/	13	13 / 13 (100.00%)
5. นาย วีรเวท ไชยวรรณ (กรรมการชุดย่อย)	11	/	13	11 / 13 (84.62%)
6. นาย กิติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ (กรรมการชุดย่อย)	12	/	13	12 / 13 (92.31%)
7. นาย ชี ยิง คริสโตเฟอร์ ชาน (กรรมการชุดย่อย)	12	/	13	12 / 13 (92.31%)
8. นาย พิชาติ รุ่งวรโสภิต (กรรมการชุดย่อย)	13	/	13	13 / 13 (100.00%)
9. นาย ศราวุธ เสวตณรงค์ (กรรมการชุดย่อย)	13	/	13	13 / 13 (100.00%)
10. นาง สุวิมล วิสวภิรานนท์ (กรรมการชุดย่อย)	13	/	13	13 / 13 (100.00%)
11. นางสาว ภัคจิรา วุฒิเสถกฤต (กรรมการชุดย่อย)	12	/	13	12 / 13 (92.31%)
อัตราการเข้าร่วมประชุมเฉลี่ย				95.11%

ผลการปฏิบัติงานของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะเจ้าหน้าที่บริหาร มีหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคาร ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ กลยุทธ์ และแผนธุรกิจ ให้บรรลุตามเป้าหมาย รวมถึงนำนโยบายและกลยุทธ์ กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี ซึ่งรวมถึงนโยบายในด้านต่าง ๆ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารมาปฏิบัติอย่างเคร่งครัด และรายงานความคืบหน้าให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นระยะให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบาย เป้าหมายและกลยุทธ์ของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดและมอบหมาย เพื่อให้เกิดความคล่องตัว ตลอดจนเป็นการแบ่งเบาภารกิจของคณะกรรมการธนาคาร ในปี 2568 คณะเจ้าหน้าที่บริหารได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง โดยมีการดำเนินการที่สำคัญต่าง ๆ ดังนี้

- การพิจารณากลับกรอง/อนุมัติการดำเนินงาน รวมถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ตามกรอบอำนาจที่ได้รับมอบหมาย เช่น การพิจารณากลับกรอง/อนุมัติค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการพื้นที่สำนักงาน การใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกในงานด้านต่าง ๆ การพัฒนาระบบ เป็นต้น ทั้งนี้โดยคำนึงถึงธุรกรรมกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันประกอบการพิจารณาด้วย
- การพิจารณากลับกรองเรื่องที่ต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการชดเชยที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เช่น แผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี การกำหนดและทบทวนประจำปีของนโยบายต่าง ๆ การพิจารณากลับกรองรายงานที่สำคัญ เช่น รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร เป็นต้น
- การพิจารณาอนุมัติ/ทบทวน Product Program สินเชื่อ ซึ่งรวมถึงการออก Product Program เพื่อให้ความช่วยเหลือลูกค้าในช่วงภัยพิบัติ การเพิ่มพันธมิตรทางธุรกิจด้านการประกันชีวิต/ประกันภัย เพื่อเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ในการเสนอให้บริการแก่ลูกค้า
- การบริหารงานด้านบุคลากร ได้มีการอนุมัติค่าใช้จ่ายสำหรับสวัสดิการการประกันชีวิต/ประกันสุขภาพ รวมถึงการตรวจสอบสุขภาพประจำปี และการปรับปรุงสวัสดิการด้านเงินกู้และสิทธิในการลาเพิ่มเติม

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะเจ้าหน้าที่บริหารทั้งคณะ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะเจ้าหน้าที่บริหารทั้งคณะเป็นรูปแบบการประเมินของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสม และสอดคล้องกับการอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร โดยแบ่งออกเป็น 3 หมวดหลัก (1) องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร (2) การดำเนินการในการประชุมคณะเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้คณะกรรมการปฏิบัติหน้าที่ในการประชุมได้อย่างมีประสิทธิภาพ (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีทั้งหมด 14 ข้อ

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะเจ้าหน้าที่บริหารรายคณะ ประจำปี 2568 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.92 ซึ่งมากกว่าปี 2567 ที่มีระดับคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 3.91

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะเจ้าหน้าที่บริหารรายบุคคล

การประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นรายบุคคลแบบประเมินตนเอง (Self-evaluation) โดยแบบประเมินตนเองของคณะเจ้าหน้าที่บริหารเป็นรายบุคคลได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร โดยหัวข้อหลักในการประเมินคือการเตรียมตัวศึกษาข้อมูลในเรื่องที่จะพิจารณา การให้ความเห็นและการมีส่วนร่วมในการประชุม รวมถึงการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตามที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพโดยมีจำนวนข้อทั้งหมด 11 ข้อ

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะเจ้าหน้าที่บริหารแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง) ประจำปี 2568 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.73 ซึ่งน้อยกว่า ปี 2567 ที่มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.85

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัท

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของระบบการควบคุมภายในที่เข้มแข็ง ซึ่งเป็นกลไกสำคัญในการป้องกันและบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นต่อธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย ธนาคารจึงกำหนดให้ทุกหน่วยงานยึดถือแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายในตามแนวคิดของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) และถือเป็นนโยบายหลักในการสร้างระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะพัฒนาระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง เพื่อกำกับดูแลการปฏิบัติงานและนำไปสู่ความก้าวหน้าอย่างยั่งยืน โดยผู้บริหารและพนักงานทุกระดับมีบทบาทและความรับผิดชอบในการกำหนดให้มีการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมในการปฏิบัติงาน มีการจัดทำนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร และมีการประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ

9.1.1 ความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน

ระบบการควบคุมภายในของบริษัท : COSO - Enterprise Risk Management Framework (ERM)

COSO - Enterprise Risk Management Framework (ERM)

คณะกรรมการตรวจสอบได้มอบหมายให้สายงานตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระ ทำหน้าที่ประเมินและสอบทานการปฏิบัติงานเพื่อให้มั่นใจว่าทุกหน่วยงานได้ปฏิบัติตามนโยบายและขั้นตอนการควบคุมภายใน โดยได้ดำเนินการประเมินความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในตามแนวทางมาตรฐานสากล COSO Internal Control – Integrated Framework ซึ่งประกอบด้วย 5 องค์ประกอบ สรุปได้ดังนี้:

1. โครงสร้างและสภาพแวดล้อมการควบคุมภายใน

เพื่อความโปร่งใสและประสิทธิผลในการบริหารจัดการ ธนาคารได้กำหนดโครงสร้างและสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในโดยเน้นองค์ประกอบหลักดังนี้

- **ความซื่อตรงและมีจริยธรรม:** ธนาคารกำหนดจรรยาบรรณทางธุรกิจและนโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานปฏิบัติงานด้วยความซื่อตรงและมีจริยธรรม โดยมีข้อกำหนดที่เป็นลายลักษณ์อักษรเกี่ยวกับการห้ามแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน มีการสื่อสารให้พนักงานรับทราบและมีการติดตามประเมินผลอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งกำหนดช่องทางแจ้งเบาะแสและกระบวนการจัดการการฝ่าฝืนที่โปร่งใส
- **การกำกับดูแลของคณะกรรมการ:** คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีบทบาทในการกำกับดูแลและพัฒนาระบบการควบคุมภายใน โดยมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและกฎบัตรที่กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจน คณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์หลากหลาย (และมีการหมุนเวียนตามสัดส่วนที่กำหนด ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระ 4 ท่าน จากกรรมการทั้งหมด 9 ท่าน โดยมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย
- **โครงสร้างองค์กรและการแบ่งแยกหน้าที่:** ผู้บริหารกำหนดโครงสร้างองค์กรที่สอดคล้องกับการดำเนินงาน มีการแบ่งแยกหน้าที่ในหน่วยงานสำคัญและถ่วงดุลอำนาจอย่างชัดเจน โดยใช้หลักการกำกับดูแลตามโมเดลสามด้าน (Three Lines Model) เพื่อเสริมประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง มีการจัดทำคำบรรยายลักษณะงานและกำหนดอำนาจอนุมัติในการดำเนินงานและธุรกรรมต่างๆ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร
- **การบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล:** ธนาคารปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเป็นธรรม ส่งเสริมการพัฒนาตนเอง และให้ค่าตอบแทนที่เหมาะสม มีกระบวนการสรรหาและพัฒนาบุคลากรอย่างเป็นระบบ มีการกำหนดเกณฑ์การประเมินผลงานและตัวชี้วัดที่ชัดเจน และมีแผนการสืบทอดตำแหน่งสำหรับตำแหน่งสำคัญเพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรมีบุคลากรที่มีความรู้ ประสบการณ์ และศักยภาพอย่างต่อเนื่อง
- **การควบคุมและการประเมินผลงาน:** ธนาคารกำหนดนโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณทางธุรกิจ และข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานอย่างเคร่งครัด โดยมีการสื่อสารให้ผู้บริหารและพนักงานรับทราบและปฏิบัติตาม มีการกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (ที่ชัดเจนในทุกระดับ โดยให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เป็นปัจจัยสำคัญในการประเมินผลงานของบุคลากร

2. การประเมินความเสี่ยง

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดแนวทางและโครงสร้างการจัดการความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรอย่างเป็นระบบ เพื่อให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ

- **การกำหนดวัตถุประสงค์และการรายงานทางการเงิน:** ธนาคารกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง งบการเงินจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปและข้อกำหนดของทางการ โดยได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และมีการเปิดเผยรายการที่เป็นสาระสำคัญตามเกณฑ์ที่กำหนด
- **นโยบายและการระบุความเสี่ยง:** คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมทั้งปัจจัยภายในและภายนอก และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธุรกิจ มีการระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์อย่างครอบคลุม
 - **การประเมินความเสี่ยงระดับองค์กร:** ธนาคารมีการประเมินความเสี่ยงรวม (Composite rating) เป็นประจำทุกปี ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทหลัก อาทิ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งรวมความเสี่ยงด้านกฎหมาย ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียงและมีการรายงานต่อคณะกรรมการชุดต่างๆ รวมถึงธนาคารแห่งประเทศไทย
 - **การประเมินความเสี่ยงระดับหน่วยงาน:** ใช้กระบวนการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (เพื่อให้หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงทำการประเมินความเสี่ยงในระดับหน่วยงานอย่างสม่ำเสมอ โดยผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานมีส่วนร่วมในการระบุความเสี่ยงและประเมินประสิทธิภาพของกิจกรรมการควบคุมที่ใช้อยู่)
- **การพิจารณาความเสี่ยงการทุจริต:** ธนาคารพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริตเป็นส่วนหนึ่งของการประเมินความเสี่ยงระดับองค์กร โดยมีนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
- **การประเมินความเปลี่ยนแปลง:** ธนาคารสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายในและการดำเนินงาน ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกองค์กร มีการจัดประชุมร่วมกับผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเพื่อจัดทำแผนธุรกิจและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจส่งผลกระทบต่อรูปแบบการทำธุรกิจและผลประกอบการ พร้อมกำหนดมาตรการแก้ไขหรือป้องกันที่เหมาะสม

3. กิจกรรมการควบคุม

ธนาคารมีมาตรการควบคุมที่ถูกออกแบบทั้งในระดับองค์กรและระดับกระบวนการทางธุรกิจ เพื่อลดความเสี่ยงและเพิ่มประสิทธิภาพ

- **การออกแบบและกำหนดมาตรการควบคุม:** ธนาคารมีมาตรการควบคุมเพื่อช่วยลดความเสี่ยงที่อาจทำให้องค์กรไม่บรรลุวัตถุประสงค์ โดยมาตรการเหล่านี้ถูกออกแบบทั้งในระดับองค์กรและระดับกระบวนการทางธุรกิจ ผ่านนโยบายและขั้นตอนปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ ขอบเขตงาน ความซับซ้อน และปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง มาตรการควบคุมภายในของธนาคารถูกกำหนดอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร ครอบคลุมกระบวนการต่างๆ อย่างเหมาะสม รวมถึงมีการกำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ และลำดับขั้นการอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับในตารางอำนาจอนุมัติอย่างชัดเจน เพื่อป้องกันการทุจริต ทั้งนี้ ธนาคารทบทวนนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายมีประสิทธิภาพและเหมาะสม
- **การควบคุมผ่านนโยบายและจรรยาบรรณ:** ธนาคารมีนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นส่วนหนึ่งของจรรยาบรรณ โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน อีกทั้งมีนโยบายการทำธุรกรรมกับผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นแนวปฏิบัติในการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยต้องขออนุมัติจากผู้มีอำนาจและนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าประชุมหรือมีส่วนร่วมในการอนุมัติในวาระที่ตนมีส่วนเกี่ยวข้อง และต้องมีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุม นอกจากนี้ กำหนดให้ผู้บริหารหรือพนักงานที่มีส่วนได้เสียในธุรกรรมใดต้องไม่เข้าร่วมการตัดสินใจในธุรกรรมนั้น
- **การควบคุมรายการระหว่างกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์:** ธนาคารมีนโยบายทำรายการระหว่างกันบนพื้นฐานความโปร่งใสและเป็นธรรม เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยต้องไม่มีเงื่อนไขพิเศษที่แตกต่างจากธุรกิจปกติ มีการติดตามและดูแลบริษัทย่อย พร้อมกำหนดนโยบายธรรมาภิบาลและการบริหารความเสี่ยงให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีมาตรฐานเดียวกัน ธนาคารมีระบบการเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และผู้เกี่ยวข้อง รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อใช้ในการติดตามและสอบทานรายการระหว่างกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายการทำธุรกรรมกับผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นแนวทางให้ผู้บริหารและพนักงานถือปฏิบัติ โดยมีการเปิดเผยรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงินและรายงานประจำปี
- **การควบคุมทั่วไปด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ:** ธนาคารมีนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติแก่พนักงานและผู้เกี่ยวข้อง โดยมีนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นลายลักษณ์อักษร ครอบคลุมการสำรองข้อมูล การบริหารจัดการบัญชีใช้งาน และการจัดการการเปลี่ยนแปลงระบบงาน เป็นต้น
- **การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน:** ธนาคารมีการควบคุมภายในทั้งแบบที่ต้องใช้การตัดสินใจของบุคคลและแบบอัตโนมัติ (Manual) และ พร้อมมีกระบวนการสอบยัน (Check and Balance) ในการทำงานระดับองค์กรและกระบวนการปฏิบัติงาน มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบที่สำคัญ โดยเฉพาะการแยกหน้าที่ระหว่างหน่วยงานธุรกิจกับหน่วยงานสนับสนุน นอกจากนี้ ธนาคารจัดให้มี

กลไกตรวจสอบและถ่วงดุลตามมาตรฐานสากล โดยนำ 3lines models มาใช้เพื่อเสริมประสิทธิภาพของหน่วยงานควบคุม กำกับ และตรวจสอบที่เป็นอิสระและมีประสิทธิภาพสายงานตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระมีสายการบังคับบัญชาขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ จะดำเนินการตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ตามฐานความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมถึงการปฏิบัติตามจริยธรรมธุรกิจ และความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการตรวจสอบกระบวนการที่เกี่ยวข้องนอกจากนี้ ธนาคารจะได้รับการประเมินจากหน่วยงานทางการเป็นประจำปี โดยจะมีการรายงานผลการตรวจสอบและผลการติดตาม หากมีประเด็นที่ต้องแก้ไขต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

4. สารสนเทศและการสื่อสาร

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการข้อมูลและการสื่อสารทั้งภายในและภายนอกองค์กร เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน

- **การบริหารจัดการข้อมูลและคุณภาพข้อมูล:** ธนาคารมีการรวบรวมและพิจารณาข้อมูลที่เกี่ยวข้องจากแหล่งที่น่าเชื่อถือ โดยคำนึงถึงความถูกต้อง ความเพียงพอ และประโยชน์ของข้อมูล เพื่อใช้ในการวิเคราะห์และประกอบการตัดสินใจ อีกทั้ง ธนาคารมีนโยบายและระเบียบเกี่ยวกับการจัดชั้นข้อมูล การจัดเก็บ และการทำลายเอกสารที่ชัดเจน เพื่อให้การจัดการเอกสารเป็นระบบและปลอดภัย
- **การสนับสนุนการตัดสินใจของคณะกรรมการ:** เลขานุการคณะกรรมการและหน่วยงานต้นเรื่องมีหน้าที่จัดเตรียมและส่งข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอและทันเวลาล่วงหน้าก่อนการประชุมตามระยะเวลาที่กำหนด เพื่อให้คณะกรรมการมีเวลาที่เพียงพอในการศึกษาข้อมูลก่อนการประชุม รวมถึงมีการจัดทำรายงานการประชุมที่ระบุรายละเอียด ข้อซักถาม ความเห็น และมติในแต่ละวาระอย่างครบถ้วน เพื่อนำเสนอรับรองในการประชุมครั้งถัดไป
- **การสื่อสารข้อมูลภายใน:** ธนาคารจัดให้มีช่องทางสื่อสารที่หลากหลายและเหมาะสมกับประเภทข้อมูลและกลุ่มเป้าหมาย เพื่อให้ข้อมูลสำคัญถึงพนักงานอย่างทั่วถึง และจัดให้มีช่องทางรับแจ้งเบาะแสการทุจริตที่หลากหลายพร้อมรับรองการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส
- **การสื่อสารกับบุคคลภายนอก:** ธนาคารสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกผ่านเว็บไซต์อย่างเป็นทางการ เพื่อเผยแพร่ข้อมูลสู่สาธารณะอย่างโปร่งใส และจัดให้มีช่องทางแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนสำหรับบุคคลภายนอกที่ชัดเจนและหลากหลาย เพื่อให้มั่นใจว่ามีการตอบสนองต่อข้อร้องเรียนอย่างทันท่วงที

5. การติดตามผล

ธนาคารจัดให้มีระบบการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในดำเนินไปอย่างครบถ้วนและเหมาะสม ซึ่งครอบคลุมถึงการติดตามการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามจรรยาบรรณของธนาคารและการหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- **การกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์:** ธนาคารมอบหมายให้ สายงานกำกับปฏิบัติตามเกณฑ์รับผิดชอบในการติดตามและควบคุมการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในให้เป็นไปตามจรรยาบรรณและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ
- **การตรวจสอบภายใน:** สายงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระ จะทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงานโดยพิจารณาจากฐานความเสี่ยง (Risk-Based Audit) ซึ่งครอบคลุมถึงการดำเนินการตามจริยธรรมธุรกิจ และการจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับการประเมินจากหน่วยงานทางการเป็นประจำปี และมีการรายงานผลการตรวจสอบและผลการติดตามต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง สายงานตรวจสอบภายในจัดทำแผนการตรวจสอบทั้งในระยะ 3 ปีและแผนประจำปี โดยคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง แผนการตรวจสอบต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ และจะมีการปรับแผนให้เหมาะสมหากมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญซึ่งส่งผลให้เกิดความเสี่ยงเพิ่มเติม ทั้งนี้ สายงานตรวจสอบภายในประกอบด้วยผู้ตรวจสอบที่มีความเข้าใจในธุรกิจและการตรวจสอบ โดยสายการบังคับบัญชาขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และกำหนดให้ขั้นตอนการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในสอดคล้องกับมาตรฐานการตรวจสอบภายในสากล
- **การประเมินและสื่อสารข้อบกพร่อง:** ธนาคารมีการประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของระบบการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ ผู้รับผิดชอบที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสมหากพบข้อบกพร่องจะประสานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อหามาตรการแก้ไข พร้อมกำหนดกรอบเวลาและผู้รับผิดชอบ และมีการติดตามความคืบหน้าในการแก้ไขประเด็นจากการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง โดยสายงานตรวจสอบภายในจะมีการติดตามความคืบหน้าในการแก้ไขประเด็นจากการตรวจสอบ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงตามวาระที่กำหนดอย่างสม่ำเสมอ
- **การรายงานกรณีทุจริต/ฝ่าฝืนกฎหมาย:** หากพบหรือสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำที่ทุจริต หรือการฝ่าฝืนกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการของธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่เหมาะสม

9.1.2 ข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน

	2566	2567	2568
จำนวนข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในรวม (กรณี)	0	0	0

9.1.3 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบและข้อสังเกตจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นเกี่ยวกับการควบคุมภายใน : ไม่มี

ต่างจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัทหรือไม่

ผู้สอบบัญชีมีข้อสังเกตเกี่ยวกับการควบคุมภายในของบริษัทหรือไม่ : มี

การบริหารจัดการบัญชีผู้ใช้งานที่มีสิทธิ์สูง (ความเสี่ยงปานกลาง)

จากการตรวจสอบพบว่ามีการใช้งานบัญชีผู้ใช้งานที่มีสิทธิ์สูง “Administrator” จำนวน 4 บัญชีบนระบบการบริหารจัดการการเข้าถึงพิเศษ เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2568 เพื่อเข้าถึงระบบปฏิบัติการและฐานข้อมูลเซิร์ฟเวอร์ของระบบงานหนึ่งของธนาคาร โดยไม่พบการเปลี่ยนรหัสผ่านภายหลังการใช้งาน ซึ่งไม่สอดคล้องกับคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงานที่กำหนดให้ต้องเปลี่ยนรหัสผ่านหลังการใช้งาน

ทั้งนี้ ธนาคารชี้แจงว่าการควบคุมภายในของระบบการบริหารจัดการการเข้าถึงพิเศษในปัจจุบันสามารถลดความเสี่ยงจากการเข้าถึงโดยไม่ได้รับอนุญาตได้อย่างมีประสิทธิภาพ อย่างไรก็ตาม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการควบคุม จึงได้มีการกำหนดให้ต้องเปลี่ยนแปลงรหัสผ่านด้วยตนเองหลังการใช้งานในกรณีที่ระบบไม่สามารถเปลี่ยนรหัสผ่านได้โดยอัตโนมัติ ซึ่งได้ดำเนินการเปลี่ยนรหัสผ่านสำหรับบัญชีดังกล่าวแล้วตั้งแต่วันที่ 5 สิงหาคม 2568

9.1.4 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบต่อการดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน : เป็นบุคลากรภายในบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบได้อนุมัติแต่งตั้งนางสาวช่อแก้ว แก้วมรกต ให้ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าสายงานตรวจสอบภายใน ซึ่งสายการบังคับบัญชาของสายงานตรวจสอบภายในนั้นขึ้นตรงกับคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสายงานตรวจสอบภายในของธนาคาร ปรากฏตามเอกสารแนบ 3

9.1.5 การแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

การแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้าย : มี

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบหรือไม่

ธนาคารได้มีการกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่ในการแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน โดยได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

รายการระหว่างกัน

บริษัทมีการทำรายการระหว่างกันหรือไม่ : มี

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ 220

ชื่อบุคคลหรือนิติบุคคล /ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์	ข้อมูล ณ วันที่
บริษัท วีเอ็นบี โฮลดิ้ง จำกัด ประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น	<ul style="list-style-type: none"> ● VNB เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยถือหุ้นทางตรงในธนาคาร ในสัดส่วนร้อยละ 5.2 ● นายวิญญู นายวีรเวท และญาติสนิท ได้แก่ นายไชย นางซัชฎา นางสาววีณา และนางวรารักษ์เป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมใน VNB ในสัดส่วนร้อยละ 100.0(ผ่านการถือหุ้นใน V.C.Property โดยนายวิญญู นายวีรเวท และญาติสนิทถือหุ้นใน VNB ในสัดส่วนร้อยละ100.0และ V.C.Property มีการถือหุ้นใน VNB ในสัดส่วนร้อยละ 100.0) นอกจากนี้ นายวิญญู และนายวีรเวท ยังมีการถือหุ้นทางตรงใน VNB ในสัดส่วนร้อยละ 0.0และร้อยละ 0.0 ตามลำดับ ● มีกรรมการร่วมกัน 8 ท่าน คือ <ol style="list-style-type: none"> 1. นายวิญญู ไชยวรรณ 2. นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย 3. นายรอยย์ ออกลูนัส ภูนา 4. นายสตีเฟ่น ทิราดอร์ บริโอเนส 5. นายจำนงค์ วัฒนเกษ 6. นายศุภชัย สุขะนินท์ 7. ศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงษ์ อูรพิพัฒน์พงศ์ 8. นางสาวอาดา อิงคะวณิช 	31 ธ.ค. 2568
โอซีเอ อินเวสเมนต์ โฮลดิ้ง จำกัด ประกอบธุรกิจการลงทุนในธนาคารเท่านั้น โดยมี Olympus Bolt Holdings L.P. (“Olympus Bolt Fund”) เป็นผู้ถือหุ้นทั้งหมดใน OCA	<ul style="list-style-type: none"> ● OCA เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นทางตรงในธนาคาร ในสัดส่วนร้อยละ 7.5 ● มีกรรมการร่วมกัน 1ท่าน คือ <ol style="list-style-type: none"> (1) นายกั้วราฟ มาลิก 	31 ธ.ค. 2568
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจประกันชีวิต	<ul style="list-style-type: none"> ● TLI เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยถือหุ้นทางตรงในธนาคาร ในสัดส่วนร้อยละ 9.6 ● มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C.Propertyโดย V.C.Propertyซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมในธนาคาร ในสัดส่วนร้อยละ 62.4 ยังมีการถือหุ้นใน TLI ในสัดส่วนร้อยละ 50.8 และนายวิญญู และนายวีรเวท และญาติสนิท ได้แก่ นายไชยนางซัชฎา นางสาววีณา และนางวรารักษ์ ถือหุ้นทางตรงใน TLI รวมในสัดส่วนร้อยละ 7.5 ● มีผู้บริหารร่วมกัน 1ท่าน คือ <ol style="list-style-type: none"> (1) นายวิญญู ไชยวรรณ 	31 ธ.ค. 2568

ชื่อบุคคลหรือ นิติบุคคล /ลักษณะการ ประกอบธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์	ข้อมูล ณ วันที่
<p>บริษัท ไทยไฟบูลย์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน)</p> <p>ประกอบธุรกิจประกัน วินาศภัยครอบคลุม ประกัน 4 ประเภท ได้แก่ การประกันภัย รถยนต์ การประกัน อัคคีภัย การประกันภัย ทางทะเลและขนส่ง และการประกันภัย เบ็ดเตล็ด</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C.Property โดย V.C.Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคาร ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C.Property (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือโดย TLI) ได้แก่ บริษัท ไชยวรรณ จำกัด (“CHAIYAWAN”) มีสัดส่วนการถือหุ้นใน TPB รวมในสัดส่วนร้อยละ 66.3 ● TLI ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคาร ถือหุ้นทางตรงใน TPB ในสัดส่วนร้อยละ 10.0 ● นายวิญญู นายวีรเวท และญาติสนิท ได้แก่ นายไชย นางชัชฎา นางสาววิณา นางนันทนา ไชยวรรณ (มารดาของนายวิญญู และนายวีรเวท) (“นางนันทนา”) และนางวรารักษ์ ถือหุ้นใน TPB ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว ได้แก่ บริษัท ซีเอ็นที ลิควอร์ จำกัด (“CNT LIQUOR”) บริษัทสวนผึ้ง จำกัด (“SUANPHUENG”) และบริษัท ไทยนิยม(69) จำกัด (“THAI NIYOM”) มีสัดส่วนการถือหุ้นใน TPB รวมในสัดส่วนร้อยละ 23.1 	<p>31 ธ.ค. 2568</p>
<p>บริษัท ไทยประกัน สุขภาพ จำกัด (มหาชน)</p> <p>ประกอบธุรกิจประกัน วินาศภัย ประเภท ประกันสุขภาพ</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคาร ถือหุ้นทางตรงใน TH ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C.Property ได้แก่ บริษัท เพชรการค้า จำกัด (“PT”) มีสัดส่วนการถือหุ้นใน TH รวมในสัดส่วนร้อยละ 54.0 ● นายวิญญู นายวีรเวท และญาติสนิท ได้แก่ นายไชย นางชัชฎา นางสาววิณา นางวรารักษ์ และนางนันทนา ถือหุ้น ใน TH ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือโดย V.C.Property และบริษัท ที่เกี่ยวข้องของ V.C.Property) ได้แก่ บริษัท ไชยพี่น้อง จำกัด (“CHAI BROTHERS”) และบริษัท ไทยนิยม (69) จำกัด (“THAI NIYOM”) มีสัดส่วนการถือหุ้นใน TH รวมในสัดส่วนร้อยละ 40.3 ● มีกรรมการร่วมกัน 1 ท่าน คือ (1) นายวิญญู ไชยวรรณ 	<p>31 ธ.ค. 2568</p>

ชื่อบุคคลหรือ นิติบุคคล /ลักษณะการ ประกอบธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์	ข้อมูล ณ วันที่
บริษัท วี.วรณ แอส เซท จำกัด ประกอบธุรกิจโรงแรม ให้เช่าอพาร์ทเมนต์และ อาคารชุด และตัวแทน จำหน่ายผลิตภัณฑ์ เครื่องดื่มเบียร์ของ บริษัท ไทยเอเชีย แปซิฟิก เบียร์เวอรี่ จำกัด (“TAPB”)	<ul style="list-style-type: none"> ● มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคาร ถือหุ้นใน V.NEทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C.Property ได้แก่ บริษัท สุราสัมพันธ จำกัด (“SURA SUMPUN”) บริษัท เพชรการค้า จำกัด (“PT”) บริษัท ร่วมส่องแสง จำกัด (“RUAMSONGSAENG”) บริษัท ไทยคัม จำกัด (“THAIKUM”) บริษัท ที.ซี. อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ เซอร์วิส จำกัด (“TCIB”) บริษัท ซี.แลงก์ จำกัด (“C.LAING”) และบริษัท ไทยไฟบูลย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TPB”) มีสัดส่วน การถือหุ้นใน V.NEรวมในสัดส่วนร้อยละ 96.3 ● นายวิญญู นายวีรเวท และญาติสนิท ได้แก่ นายไชย นางสาววิณา นางชัชฎา และนางวรางค์ ถือหุ้นใน V. One รวมในสัดส่วนร้อยละ 3.1 ● มีผู้บริหารเป็นกรรมการ 1 ท่าน คือ (1) นายวีรเวท ไชยวรรณ 	31 ธ.ค. 2568
บริษัท ญาติสัมพันธ์ จำกัด ประกอบธุรกิจค้าและ ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์	<ul style="list-style-type: none"> ● มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C.Property โดย V.C.Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคาร ถือหุ้นใน YARTSAMPHANทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C.Property ได้แก่ บริษัท ปลูกแดงอีสเทอร์นเอสเตท จำกัด (“PLUAKDAENG”) มีสัดส่วนการถือหุ้นใน YARTSAMPHANรวมในสัดส่วนร้อยละ 96.2 ● ญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ได้แก่-นางสาววิณา ถือหุ้นใน YARTSAMPHAN ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว(ไม่รวมสัดส่วนที่ถือโดย V.C.Property) ได้แก่ บริษัท เจดดี จำกัด (“JERDSEE”) ในสัดส่วนร้อยละ 3.6(ไม่รวมสัดส่วนที่ถือผ่าน V.C.Property) ● มีกรรมการร่วมกัน 1ท่าน คือ (1) นายวิญญู ไชยวรรณ 	31 ธ.ค. 2568
บริษัท ฟอร์จูนนา แคปปิตอล จำกัด ประกอบธุรกิจให้เช่า	นายวิญญู นายวีรเวท และญาติสนิท ได้แก่ นายไชย นางวรางค์ นางสาววิณา และนางชัชฎา ถือหุ้นใน FC รวมในสัดส่วนร้อยละ 80.0	31 ธ.ค. 2568
บริษัท ท่าชัยศรี จำกัด ประกอบธุรกิจให้เช่า และค้าอสังหาริมทรัพย์	<ul style="list-style-type: none"> ● มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C.Property โดย V.C.Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคาร ถือหุ้นใน THACHAISRIทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C.Property ได้แก่ THAIKUM บริษัท สาครการสุรา จำกัด (“SAKHORN LIQUOR”) SURA SUMPUNบริษัท วี.ซี.การสุรา จำกัด (“VC LIQUOR”) บริษัท สุขโขทัยแอสเซท จำกัด (“SUKHOTHAI ASSET”) YARTSAMPHANและ C.LAING มีสัดส่วนการถือหุ้นใน THACHAISRIรวมในสัดส่วนร้อยละ 88.0 ● นายวีรเวท และญาติสนิท ได้แก่ นางสาววิณา ถือหุ้น ในTHACHAISRI ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือโดย V.C. Property และบริษัทที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property) ได้แก่ FC บริษัท เวลล์กลาส จำกัด (“WELLGLASS”) และบริษัท ท่านา จำกัด (“THA NA”) มีสัดส่วนการถือหุ้นใน THACHAISRI รวมในสัดส่วนร้อยละ 12.0 	31 ธ.ค. 2568

ชื่อบุคคลหรือ นิติบุคคล /ลักษณะการ ประกอบธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์	ข้อมูล ณ วันที่
บริษัท เจดซี จำกัด ประกอบธุรกิจค้า อสังหาริมทรัพย์	นายวิญญู นายวีรเวท และญาติสนิทได้แก่ นายไชย นางวรารักษ์ นางสาววิณา และนาง ชัชฎา ถือหุ้นใน JERDSEE ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดัง กล่าว ได้แก่ CNT LIQUOR มีสัดส่วนการถือหุ้นใน JERDSEE รวมในสัดส่วนร้อยละ 80.0	31 ธ.ค. 2568
บริษัท มหพล อพาร์ท เมนต์ จำกัด ประกอบธุรกิจให้เช่า อสังหาริมทรัพย์	<ul style="list-style-type: none"> มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C.Property โดย V.C.Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อม ของธนาคาร ถือหุ้นใน MA ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ได้แก่ V.NE และ VC LIQUOR มีสัดส่วนการถือหุ้นใน MA รวมใน สัดส่วนร้อยละ 98.9 นายวีรเวท และญาติสนิทได้แก่ นางสาววิณา ถือหุ้นใน MA รวมในสัดส่วนร้อยละ 1.1 (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือโดย V.C. Property และบริษัทที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property) 	31 ธ.ค. 2568
บริษัท วี.73 จำกัด ประกอบธุรกิจให้เช่า และค้าอสังหาริมทรัพย์	<ul style="list-style-type: none"> มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C.Property โดย V.C.Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อม ของธนาคาร ถือหุ้นใน V.73 ในสัดส่วนร้อยละ 80.0 นายวิญญู นายวีรเวท และญาติสนิท ได้แก่ นายไชย นางชัชฎา นางสาววิณา และ นางวรารักษ์ ถือหุ้น ใน V.73 รวมในสัดส่วนร้อยละ 16.2 (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือ ผ่าน VC Property) 	31 ธ.ค. 2568
บริษัท ทรัพย์ศรีไทย จำกัด (มหาชน) ธุรกิจการให้บริการจัด เก็บเอกสาร/ทรัพย์สิน ให้เช่าและบริหารพื้นที่ เพื่อรองรับการจัดเก็บ สินค้า เป็นต้น	<ul style="list-style-type: none"> นายศุภชัยถือหุ้นทางตรงใน SST ในสัดส่วนร้อยละ 10.5 คู่สมรสของกรรมการของธนาคาร (นายศุภชัย) ซึ่งคือ นางสุทธิดา ถือหุ้นใน SST ในสัดส่วนร้อยละ 0.4 ญาติสนิทกรรมการ ได้แก่ นางอินทิรา และนายศุภสิทธิ์ ถือหุ้นใน SST รวมใน สัดส่วนร้อยละ 26.1 	31 ธ.ค. 2568
มูลนิธิไทยเครดิต มูลนิธิซึ่งมีวิสัยทัศน์การ พัฒนา ส่งเสริมสังคม และเศรษฐกิจให้แก่ผู้ ประกอบการรายย่อย ผู้ ด้อยโอกาส เพื่อความ เป็นอยู่ที่ดีขึ้นของคนใน สังคมไทย	<ul style="list-style-type: none"> มีกรรมการร่วมกัน 2 ท่าน คือ (1) นายวิญญูไชยวรรณ (2) นายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา นอกจากนี้ ยังมีผู้บริหารธนาคาร เป็นกรรมการ 4 ท่านคือ (1) นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ (2) นายวีรเวท ไชยวรรณ (3) นายนาคัส กฤตวรานนท์ (4) นายกมลภู ภูริดิฐสกุล 	31 ธ.ค. 2568

ชื่อบุคคลหรือนิติบุคคล /ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์	ข้อมูล ณ วันที่
บริษัท เฟนเวย์ เวนเจอร์ส จำกัด ประกอบธุรกิจให้คำปรึกษาด้านการบริหารจัดการ	คู่สมรสของนายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส กรรมการของธนาคาร ได้แก่ นางนุชจรี บริโอเนส เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และถือหุ้นใน FV ในสัดส่วนร้อยละ 99.0	31 ธ.ค. 2568
ครอบครัวไชยวรรณ -	<p>นายวิญญู (รองประธานกรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการบริหารทั่วไป และการพัฒนาย่างยั่งยืน) นายวีรเวท (ผู้บริหารของธนาคาร) และหรือครอบครัวจำนวนทั้งหมด 8 ท่าน (“ครอบครัวไชยวรรณ”) ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. นายวิญญู 2. นายวีรเวท 3. นายไชย 4. นางสาววิณา 5. นางวรางค์ 6. นางนันทนา 7. นางชัชฎา 8. นางสาวณัฐชยา แต่ไพสิฐพงษ์ (คู่สมรสนายวีรเวท) <p>หมายเหตุ</p> <p>1.การจัดกลุ่มครอบครัวไชยวรรณ เป็นการจัดกลุ่มตามครอบครัวเท่านั้น มิใช่เป็นการจัดกลุ่มตามมาตรา 258 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมถึงที่มีการแก้ไข) หรือการจัดกลุ่มในลักษณะตามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยเรื่องกำหนดลักษณะความสัมพันธ์หรือพฤติกรรมที่เข้าลักษณะเป็นการกระทำความร่วมมือกับบุคคลอื่นและการปฏิบัติการตามมาตรา 246 และมาตรา 247 แต่อย่างใด</p> <p>2.ครอบครัวไชยวรรณ ซึ่งรวมถึงนายไชย ไชยวรรณ ซึ่งได้ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 2 พฤษภาคม 2564 และนายวานิช ไชยวรรณ ซึ่งได้ถึงแก่อนิจกรรม เมื่อวันที่ 14 มิถุนายน 2568</p>	31 ธ.ค. 2568
บริษัท ที เอ พี เทรดิง จำกัด ประกอบธุรกิจขายส่งเครื่องดื่มที่มีแอลกอฮอล์	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคาร ถือหุ้นใน TAP ในสัดส่วนร้อยละ 53.7	31 ธ.ค. 2568

ชื่อบุคคลหรือนิติบุคคล /ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์	ข้อมูล ณ วันที่
บริษัท ไฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด ประกอบธุรกิจโรงแรม รีสอร์ท และห้องชุด	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ได้แก่ C.LAING V.NE TPB WAN BROTHERS และ SUKHOTHAI ASSET ถือหุ้นในH&R ในสัดส่วนร้อยละ 94.6 นายวิญญู และญาติสนิท ได้แก่ นายไชย และนางวรารักษ์ถือหุ้นใน H&R ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือโดยบริษัทที่เกี่ยวข้องของ V.C.Property) ได้แก่ CNT LIQUOR และ WELLGLASSมีสัดส่วนการถือหุ้นใน H&R รวมในสัดส่วนร้อยละ 5.4 มีผู้บริหารเป็นกรรมการ 1 ท่าน คือ (1) นายวีรเวท ไชยวรรณ 	31 ธ.ค. 2568
บริษัท ที.ซี. อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ เซอร์วิส จำกัด ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต	<ul style="list-style-type: none"> มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C.Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคาร ถือหุ้นใน TCIB ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ได้แก่ CHAIYAWAN มีสัดส่วนการถือหุ้นใน TCIB รวมในสัดส่วนร้อยละ 100.0 มีผู้บริหารเป็นกรรมการ 2ท่าน คือ 1. นายวีรเวท ไชยวรรณ 2. นางธนวันต์ นิตินพ 	31 ธ.ค. 2568
บริษัท เวลล์กลาส จำกัด ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับคลังสินค้าและการจัดเก็บสินค้า	<ul style="list-style-type: none"> มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C.Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคาร ถือหุ้นใน WELLGLASS ในสัดส่วนร้อยละ 0.8 นายวีรเวท และญาติสนิท ได้แก่ นางสาววิมา ถือหุ้นใน WELLGLASS รวมในสัดส่วนร้อยละ 99.2 	31 ธ.ค. 2568
บริษัท ที.แอล.แมเนจเม้นท์ จำกัด ประกอบธุรกิจให้บริการทางบัญชี	<ul style="list-style-type: none"> มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C.Property โดย V.C.Propertyซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคาร ถือหุ้นใน TL ในสัดส่วนร้อยละ 99.2 ญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ได้แก่ นายไชย นางสาววิมา นางวรารักษ์ และนางชัชฎา ถือหุ้นใน TL รวมในสัดส่วนร้อยละ 0.0 (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือผ่านV.C.Property) มีผู้บริหารเป็นกรรมการ 1 ท่าน คือ (1) นายวีรเวท ไชยวรรณ 	31 ธ.ค. 2568
บริษัท ไทยไลฟ์ 52 จำกัด ประกอบธุรกิจให้เช่า ปรึกษาตัวแทนและนายหน้า	<ul style="list-style-type: none"> มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C.Property โดย V.C.Propertyซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคาร ถือหุ้นใน TL.52 ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของV.C. Propertyซึ่งได้แก่ THACHAISRI และ TL มีสัดส่วนการถือหุ้นใน TL.52 รวมในสัดส่วนร้อยละ 96.0 BANTHAI ซึ่งเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องของกรรมการ ผู้บริหารของธนาคาร และญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหาร ของธนาคาร ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 4.0 	31 ธ.ค. 2568

ชื่อบุคคลหรือ นิติบุคคล /ลักษณะการ ประกอบธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์	ข้อมูล ณ วันที่
บริษัท ไทยเอเชีย แปซิฟิก บริวเวอรี่ จำกัด ประกอบธุรกิจการผลิต มอลต์และสุราที่ทำ จากข้าวมอลต์	V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคาร ถือหุ้นใน TAPB ในสัดส่วนร้อยละ 53.7	31 ธ.ค. 2568
บริษัท เพชรการค้า จำกัด ประกอบธุรกิจค้าและ ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C.Property โดย V.C.Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคาร ถือหุ้นใน PT ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ซึ่งได้แก่ THAIKUM SURA SUMPUN TL.52 PLUAKDAENG C. LAING YARTSAMPAN VC LIQUORTHACHAISRI TCIB และ SUKHOTHAI ASSET มีสัดส่วนการถือหุ้นใน PT รวมในสัดส่วนร้อยละ 78.3 นายวิญญู นายวีรเวท และญาติสนิทได้แก่ นายไชย นางสาววิณา และนางวรางค์ ถือหุ้นใน PT ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือโดย V.C. Property และบริษัทที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property) ได้แก่ TOONCHAI และ BANTHAI มีสัดส่วนการถือหุ้นใน PT รวมในสัดส่วนร้อยละ 21.7 	31 ธ.ค. 2568
บริษัท วรรณพี่น้อง จำกัด ประกอบธุรกิจค้าและ ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทที่เกี่ยวข้องของ V.C.Property ได้แก่ V.NE SURA SUMPUN RUAMSONGSAENG TCIB และ VC LIQUOR ถือหุ้นใน WAN BROTHERS ในสัดส่วนร้อยละ 59.5 ญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ได้แก่ นางสาววิณา ถือหุ้นใน WAN BROTHERS รวมในสัดส่วนร้อยละ 0.0 	31 ธ.ค. 2568
บริษัท จีแอลเอ็กซ์ บางกอก จำกัด ประกอบธุรกิจลงทุนใน บริษัทอื่น	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคาร ถือหุ้นใน GLX ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ซึ่งได้แก่ PT CHAIYAWAN มีสัดส่วนการถือหุ้นใน GLX รวมในสัดส่วนร้อยละ 100	31 ธ.ค. 2568
บริษัท บีบีจีไอ จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจลงทุน ใน บริษัทอื่น	คู่สมรสของกรรมการของธนาคาร (นายศุภชัย สุชนะรินทร์) ซึ่งคือ นางสาวสุทธิดา สุชนะรินทร์ (“นางสุทธิดา”) เป็นผู้บริหารของ BBGI (“CFO”)	31 ธ.ค. 2568

ชื่อบุคคลหรือ นิติบุคคล /ลักษณะการ ประกอบธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์	ข้อมูล ณ วันที่
บริษัท ที.เอ.บี. โบรกเกอร์ จำกัด ประกอบธุรกิจนายหน้า ประกันวินาศภัย	<ul style="list-style-type: none"> มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C.PropertyโดยV.C.Propertyซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคาร ถือหุ้นใน TABBROKERทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของV.C.Propertyซึ่งได้แก่ PTมีสัดส่วนการถือหุ้นใน TAB BROKERรวมในสัดส่วนร้อยละ 86.8 ญาติสนิทกรรมกรและผู้บริหารของธนาคาร ได้แก่ นายไชย และนายวิชัย นิเวศน์ ปฐมวัฒน์ ถือหุ้นใน TAB BROKER รวมในสัดส่วนร้อยละ 0.2 	31 ธ.ค. 2568
บริษัท วี.ซี.การสุรา จำกัด ประกอบธุรกิจค้าและ ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ และธุรกิจให้กู้ยืมเงิน	<ul style="list-style-type: none"> มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ VC PropertyโดยV.C.Propertyซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคาร ถือหุ้นใน VC LIQUOR ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C.Property ซึ่งได้แก่ SURA SUMPUN, V.ONE, YARTSAMPHAN, PLUAKDAENG, WAN BROTHERS และ TCIB มีสัดส่วนการถือหุ้นใน VC LIQUOR รวมในสัดส่วนร้อยละ 58.4 นายวีรเวท และญาติสนิท ได้แก่ นายไชย นางสาววิณา นางสาวรงค์ และนางชัชฎา ถือหุ้นใน VC LIQUOR ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือโดย V.C. Property และบริษัทที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property) ได้แก่ TOONCHAI มีสัดส่วนการถือหุ้น ใน VC LIQUOR รวมในสัดส่วนร้อยละ 41.6 	31 ธ.ค. 2568
นายรอยย์ ออกลุณีส กุ นารา -	<p>นายรอยย์ (กรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร) และหรือครอบครัว จำนวนทั้งหมด 10 ท่าน (“กลุ่มนายรอยย์”) ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. (1)นายรอยย์ออกลุณีส กุณารา 2. (2) นางมิจิตรา กุณารา 3. นายเชบาสเตียน ออกลุณีส กุณารา 4. นางสาวไอริน เทเรซา กุณารา 5. ดช.ริชาร์ด แอนโทนีโอ กุณารา 6. ดญ.อลิซาเบท แพทริเซีย กุณารา 7. Peter A. Gunara 8. M.P.Tien Kalangi 9. Mr.Ray A.Gunara 10. Mr.Dean C.Gunara 	31 ธ.ค. 2568

ชื่อบุคคลหรือนิติบุคคล /ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์	ข้อมูล ณ วันที่
นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย (“นางสาวกฤษณา”) -	นางสาวกฤษณา (กรรมการของธนาคาร) และหรือครอบครัว จำนวนทั้งหมด 12 ท่าน (“กลุ่มนางสาวกฤษณา”) ดังนี้ 1. นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย 2. นายวิชัยนิเวศน์ปฐมวัฒน์ 3. นายพงษ์ นิเวศน์ปฐมวัฒน์ 4. นายธนาพล นิเวศน์ปฐมวัฒน์ 5. นางสาวกมลพรรณ นิเวศน์ปฐมวัฒน์ 6. นางสาวจินตนา อร่ามกุลชัย 7. นายสนอง อร่ามกุลชัย 8. นายเสถียร อร่ามกุลชัย 9. นายพงศกรณ์ อร่ามกุลชัย 10. นางปราณี ชำนาญกิจ (สกุลเดิม-อร่ามกุลชัย) 11. นางสาวกนกพร อร่ามกุลชัย 12. นางสาวนันท์ภัส เลิศจรรยารักษ์	31 ธ.ค. 2568
ศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงศ์ อรุณพัฒน์พงศ์ (“กลุ่มศาสตราจารย์พิเศษ กิตติพงศ์”) -	ศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงศ์เป็นกรรมการอิสระ ประธานกรรมการธนาคาร และประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร และหรือครอบครัว จำนวนทั้งหมด 6 ท่าน (“กลุ่มศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงศ์”) ดังนี้ 1. ศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงศ์ อรุณพัฒน์พงศ์ 2. นางสาวศรณอรุณพัฒน์พงศ์ 3. นายพนธกรอรุณพัฒน์พงศ์ 4. กิรนนท์ อรุณพัฒน์พงศ์ 5. เมฆินทร์ อรุณพัฒน์พงศ์ 6. ชนินทร์ อรุณพัฒน์พงศ์	31 ธ.ค. 2568
นายจำนงค์ วัฒนเกส (“นายจำนงค์”) -	นายจำนงค์ เป็นกรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร และหรือครอบครัว จำนวนทั้งหมด 3 ท่าน (“กลุ่มนายจำนงค์”) ดังนี้ 1. นายจำนงค์ วัฒนเกส 2. นางธาริษา วัฒนเกส 3. นางสาวมธูรา วัฒนเกส	31 ธ.ค. 2568
นางสาวอาดา อิงคะวณิช (“นางสาวอาดา”) -	นางสาวอาดา (กรรมการอิสระกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร) และหรือครอบครัวจำนวนทั้งหมด 4 ท่าน (“กลุ่มนางสาวอาดา”) ดังนี้ 1. นางสาวอาดา อิงคะวณิช 2. อาลัย อิงคะวณิช 3. นางสุตาพันธ์ อิงคะวณิช 4. อาดาตล อิงคะวณิช	31 ธ.ค. 2568

ชื่อบุคคลหรือ นิติบุคคล /ลักษณะการ ประกอบธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์	ข้อมูล ณ วันที่
นายสตีเฟ่น ทิราดอร์ บริโอเนส (“นายสตี เฟ่น”) -	นายสตีเฟ่น กรรมการ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน และ/หรือครอบครัว จำนวนทั้งหมด 7 ท่าน (“กลุ่มนายสตี เฟ่น”) ดังนี้ 1. นายสตีเฟ่น ทิราดอร์ บริโอเนส 2. นุซจรี บริโอเนส 3. Ms. Natalia Briones 4. Mr.Nicholas Briones 5. Dr. Jose C.Briones 6. Jose J. Briones 7. Matthew M.Briones	31 ธ.ค. 2568
นายศุภชัย สุขะนินทร์ (“นายศุภชัย”) -	นายศุภชัย (กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและ กรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคาร) และกรรมการตรวจสอบของธนาคาร และ/หรือ ครอบครัวจำนวนทั้งหมด 7 ท่าน (“กลุ่มนายศุภชัย”) ดังนี้ 1. นายศุภชัย สุขะนินทร์ 2. นางสุทธิดา สุขะนินทร์ 3. ศิดา สุขะนินทร์ 4. ศิภา สุขะนินทร์ 5. ศรุต สุขะนินทร์ 6. นางอินทิรา สุขะนินทร์ 7. นายศุภสิทธิ์ สุขะนินทร์	31 ธ.ค. 2568
นายกมลภู ภูริดิฐสกุล (“นายกมลภู”) -	นายกมลภู (ผู้บริหารของธนาคาร) และหรือครอบครัวจำนวนทั้งหมด 10 ท่าน (“กลุ่ม นายกมลภู”) ดังนี้ 1. นายกมลภู ภูริดิฐสกุล 2. นางพิมพ์ญาดา ภูริดิฐสกุล 3. นายทวี เฉลิมวันเพ็ญ 4. วินดา แซ่แต้ 5. ชีรพร เฉลิมวันเพ็ญ 6. ชีรศักดิ์ เฉลิมวันเพ็ญ 7. รัชนี เฉลิมวันเพ็ญ 8. ชีรยุทธ์ เฉลิมวันเพ็ญ 9. นางสาววินดา เฉลิมวันเพ็ญ 10. ชีรติ เฉลิมวันเพ็ญ	31 ธ.ค. 2568
นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณ วิทย์ (“นายกิตติพันธ์”) -	นายกิตติพันธ์ (ผู้บริหารของธนาคาร) และหรือครอบครัวจำนวนทั้งหมด 5 ท่าน (“กลุ่ม นายกิตติพันธ์”) ดังนี้ 1. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ 2. นายสุทัศน์ ศรีวรรณวิทย์ 3. นางสาวรุ่งรัตน์ ศรีวรรณวิทย์ 4. นางสาวศิริรัตน์ ศรีวรรณวิทย์ 5. นายวีระพันธ์ ศรีวรรณวิทย์	31 ธ.ค. 2568

ชื่อบุคคลหรือ นิติบุคคล /ลักษณะการ ประกอบธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์	ข้อมูล ณ วันที่
นายศราวุธ เศวตมรงค์ (“กลุ่มนายศราวุธ”) -	นายศราวุธ (ผู้บริหารของธนาคาร) และหรือครอบครัว จำนวนทั้งหมด 5 ท่าน (“กลุ่มนายศราวุธ”) ดังนี้ 1. นายศราวุธ เศวตมรงค์ 2. นางปารดาเศวตมรงค์ 3. ตฤณ เศวตมรงค์ 4. นางสาวศศิธร หุ่นโตภาพ 5. พท.ศิริโรตม หุ่นโตภาพ	31 ธ.ค. 2568
นายนาธิส กฤตวรานนท์ (“นายนาธิส”) -	นายนาธิส (ผู้บริหารของธนาคาร) และหรือครอบครัวจำนวนทั้งหมด 5 ท่าน (“กลุ่มนายนาธิส”) ดังนี้ 1. นายนาธิส กฤตวรานนท์ 2. นางวราภรณ์ กฤตวรานนท์ 3. ภวินทร์ธรรมศ กฤตวรานนท์ 4. รัตนา พงษ์อร่าม 5. ประวิศา กฤตวรานนท์	31 ธ.ค. 2568
นางสาวอัจฉรา เรืองฉาย (“กลุ่มนางสาวอัจฉรา”) -	นางสาวอัจฉรา (ผู้บริหารของธนาคาร) และหรือครอบครัว จำนวนทั้งหมด 4 ท่าน (“กลุ่มนางสาวอัจฉรา”) ดังนี้ 1. นางสาวอัจฉรา เรืองฉาย 2. นายเสรีเรืองฉาย 3. นางระวีวรรณเรืองฉาย 4. นายสาธิตเรืองฉาย	31 ธ.ค. 2568
นายพิชาติ รุ่งวรโคกิต (“กลุ่มนายพิชาติ”) -	นายพิชาติ (ผู้บริหารของธนาคาร) และหรือครอบครัวจำนวนทั้งหมด 11ท่าน (“กลุ่มนายพิชาติ”) ดังนี้ 1. นายพิชาติ รุ่งวรโคกิต 2. นางสุดารัตน์ รุ่งวรโคกิต 3. นายเอกกร รุ่งวรโคกิต 4. ม้าเซียง แซ่เตีย 5. หยิวกี แซ่ลี 6. นางสุกัญญา แซ่เตีย 7. นางอัญชลี แซ่เตีย 8. นายวรเดช แซ่เตีย 9. นางอัมพร แซ่เตีย 10. นายพิชัย แซ่เตีย 11. นายพิเชษฐ์ แซ่เตีย	31 ธ.ค. 2568
นายชิ ยิง คริสโตเฟอร์ ซาน (“กลุ่มนายคริสโตเฟอร์”) -	นายคริสโตเฟอร์ (ผู้บริหารของธนาคาร) และหรือครอบครัวจำนวนทั้งหมด 3 ท่าน (“กลุ่มนายคริสโตเฟอร์”) ดังนี้ 1. นายชิ ยิง คริสโตเฟอร์ ซาน 2. Mabel Wai Yu Ngai 3. Tsze Fong Alfred Chan	31 ธ.ค. 2568

รายละเอียดรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2566	2567	2568
บริษัท วิ.ซี.สมบัติ จำกัด			
<p>รายการที่ 1</p> <p><u>ลักษณะรายการ</u></p> <p>ค่าใช้จ่ายจากการเช่าที่ดิน และพื้นที่อาคาร</p> <p><u>รายละเอียด</u></p> <p>ค่าใช้จ่ายจากการเช่าที่ดิน และพื้นที่อาคารเพื่อจัดตั้งสาขา และค่าบริการที่เกี่ยวข้อง</p> <p><u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u></p> <p>เพื่อจัดตั้งสาขา/มีการเปรียบเทียบอัตราค่าเช่าและเงื่อนไขทางการค้าในการเช่าพื้นที่ดังกล่าวกับราคาและเงื่อนไขตลาดของค่าเช่าในตึก หรือบริเวณใกล้เคียง</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคารฯ โดยอัตราค่าเช่าพื้นที่ ค่าบริการ และ/หรือค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง อยู่ในช่วงอัตราค่าเช่าพื้นที่ ค่าบริการ และ/หรือค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องของการเช่าพื้นที่ในอาคารเดียวกันและ/หรือบริเวณใกล้เคียง และมีเงื่อนไขการค้าทั่วไปสำหรับพื้นที่ในอาคารเดียวกันและ/หรือบริเวณใกล้เคียง เนื่องจากรายการเช่าทรัพย์สินจากผู้ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารฯ เป็นรายการที่ต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. ธนาคารฯ จึงได้มีการขอความเห็นชอบและทาง ธปท. ได้มีการเห็นชอบรายการเช่าทรัพย์สินข้างต้นของธนาคารแล้ว</p>	1.20	1.20	1.20
<p>รายการที่ 2</p> <p><u>ลักษณะรายการ</u></p> <p>เงินประกันและมัดจำ</p> <p><u>รายละเอียด</u></p> <p>เงินประกันและมัดจำจากการเช่าที่ดิน และพื้นที่อาคาร</p> <p><u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u></p> <p>-</p>	0.10	0.10	0.10

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2566	2567	2568
<u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> -			
บริษัท วีเอ็นบี โฮลดิ้ง จำกัด			
รายการที่ 1 <u>ลักษณะรายการ</u> รายได้จากการให้บริการบริหารจัดการ (Shared Service) <u>รายละเอียด</u> ธนาคารให้บริการต่างๆ (Shared Service) เช่น การบริหารจัดการด้าน (1) กฎหมาย (2) บัญชีและภาษี (3) เทคโนโลยีสารสนเทศ (4) การกำกับและปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เป็นต้น <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u> ธนาคารมีการกำหนดอัตราค่าบริการ โดยคำนวณจากต้นทุนการให้บริการของธนาคารฯ ในแต่ละปี บวกด้วยอัตรากำไรส่วนเพิ่ม (Cost Plus) ธนาคารฯ กำหนดกรอบอัตรากำไรส่วนเพิ่ม (Cost Plus) สำหรับรายการแต่ละประเภท ในเอกสารข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารฯ หรือบริษัทย่อย กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล	0.50	1.20	1.40
รายการที่ 2 <u>ลักษณะรายการ</u> รายได้รับล่วงหน้าจากการให้บริการ (Shared Service) <u>รายละเอียด</u> รายได้รับล่วงหน้าจากการให้บริการ (Shared Service) ที่ธนาคารฯ ให้บริการต่างๆ เช่น การบริหารจัดการด้าน (1) กฎหมาย (2) บัญชีและภาษี (3) เทคโนโลยีสารสนเทศ (4) การกำกับและปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เป็นต้น <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u> -	0.00	0.20	0.20

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2566	2567	2568
<u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> -			
รายการที่ 3 <u>ลักษณะรายการ</u> รายได้จากการให้เช่าพื้นที่อาคาร <u>รายละเอียด</u> ธนาคารให้เช่าพื้นที่ส่วนที่ธนาคารฯ ไม่ได้ใช้ประโยชน์ แก่ VNB เพื่อเป็นสำนักงานใหญ่ของ VNB <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u> กำหนดอัตราค่าเช่าโดยอ้างอิงจากอัตราค่าเช่าที่ธนาคารฯ เช่าจากบุคคลภายนอกบวกด้วยอัตรากำไรส่วนเพิ่ม ธนาคารฯ กำหนดกรอบอัตรากำไรส่วนเพิ่ม สำหรับรายการแต่ละประเภท ในประกาศข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขทั่วไป ทั้งนี้ ผู้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการใช้พื้นที่ เช่น ค่าสาธารณูปโภค เป็นต้น <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล โดยการเข้าทำสัญญาให้เช่าพื้นที่ส่วนที่ธนาคารไม่ได้ใช้ประโยชน์แก่ VNB เป็นการสร้างรายได้เพิ่มเติมให้แก่ธนาคาร โดยธนาคารมีการคิดอัตราค่าเช่าโดยอ้างอิงจากอัตราค่าเช่าตามสัญญาที่ธนาคารเช่าพื้นที่จากบุคคลภายนอกบวกด้วยอัตรากำไรส่วนเพิ่ม ซึ่งเป็นอัตราที่สอดคล้องกับอัตราที่กำหนดไว้ในประกาศระเบียบปฏิบัติการดำเนินการเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และมีเงื่อนไขในการจ่ายค่าเช่าเป็นรายเดือน ซึ่งสอดคล้องกับเงื่อนไขการจ่ายค่าเช่าที่ธนาคารเช่าพื้นที่ดังกล่าวจากบุคคลภายนอก	0.20	0.20	0.20
รายการที่ 4 <u>ลักษณะรายการ</u> ค่าไฟค้ำจ่าย <u>รายละเอียด</u> ค่าไฟค้ำจ่าย จากการให้เช่าพื้นที่อาคาร <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u>	0.00	0.00	0.00

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2566	2567	2568
- <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> -			
รายการที่ 5 <u>ลักษณะรายการ</u> หนี้กู้ยืมยืมที่ไม่มีวันครบกำหนดวันไถ่ถอน (Perpetual Bonds) <u>รายละเอียด</u> ระบุรายละเอียด ธนาคารได้มีการออก Perpetual Bond และเสนอขายให้แก่ VNB และ OCA ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ โดยธนาคารฯ มีการออกใบสำคัญแสดงสิทธิ (Warrants) ในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารฯ ให้แก่ผู้ซื้อ Perpetual Bond <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u> ธนาคารจ่ายดอกเบี้ยตามอัตราและเงื่อนไขที่ระบุไว้ใน Perpetual Bond <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่ารายการดังกล่าว สมเหตุสมผล	792.80	813.60	836.30
รายการที่ 6 <u>ลักษณะรายการ</u> ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย <u>รายละเอียด</u> ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จากหนี้กู้ยืมยืมที่ไม่มีวันครบกำหนดวันไถ่ถอน <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u> ธนาคารจ่ายดอกเบี้ยตามอัตราและเงื่อนไขที่ระบุไว้ใน Perpetual Bond <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่ารายการดังกล่าว สมเหตุสมผล	68.90	70.80	72.50
รายการที่ 7	4.80	4.80	4.80

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2566	2567	2568
<u>ลักษณะรายการ</u> ดอกเบี้ยค้างจ่าย <u>รายละเอียด</u> ดอกเบี้ยค้างจ่าย จากหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ไม่มีวันครบกำหนดวันไถ่ถอน <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u> - <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> -			
รายการที่ 8 <u>ลักษณะรายการ</u> หุ้นกู้ด้อยสิทธิ (Tier2) <u>รายละเอียด</u> ธนาคารมีการจัดหาเงินทุนโดยการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ซึ่งเป็นตราสารที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ของ ธปท. <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u> ธนาคารจัดหาเงินทุนโดยการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ซึ่งเป็นตราสารที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ของ ธปท. (“เงินกองทุนชั้นที่ 2”) โดยมีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งกำหนดโดยอ้างอิงจากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลอายุ 10 ปีของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (“TBMA”) และอัตราผลตอบแทนเพิ่มเติมเพื่อชดเชยความเสี่ยง (Risk Premium) นอกจากนี้ อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้นี้ยังต่ำกว่าอัตราผลตอบแทนที่ใกล้เคียงกับผลตอบแทนตราสารด้อยสิทธิอายุ 10 ปี ในตลาดรองของหุ้นกู้ของธนาคารอื่น <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล	1,700.00	1,700.00	1,700.00
รายการที่ 9 <u>ลักษณะรายการ</u> ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	55.90	102.30	102.00

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2566	2567	2568
<u>รายละเอียด</u> ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จากหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (Tier2) <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u> ธนาคารจ่ายดอกเบี้ยตามอัตราและเงื่อนไขที่ระบุไว้ในหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (Tier2) <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล			
รายการที่ 10 <u>ลักษณะรายการ</u> ดอกเบี้ยค้างจ่าย <u>รายละเอียด</u> ดอกเบี้ยค้างจ่าย จากหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (Tier2) <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u> - <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> -	4.80	4.80	4.80
โอซีเอ อินเวสเมนต์ โฮลดิ้ง จำกัด			
รายการที่ 1 <u>ลักษณะรายการ</u> รายการหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ไม่มีวันครบกำหนดวันไถ่ถอน (Perpetual Bonds) <u>รายละเอียด</u> ธนาคารได้มีการออก Perpetual Bond และเสนอขายให้แก่ VNB และ OCA ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ โดยธนาคารฯ มีการออกใบสำคัญแสดงสิทธิ (Warrants) ในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารฯ ให้แก่ผู้ซื้อ Perpetual Bond <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u>	118.90	122.00	125.40

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2566	2567	2568
<p>ธนาคารจ่ายดอกเบี้ยตามอัตราและเงื่อนไขที่ระบุไว้ใน Perpetual Bond</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่ารายการดังกล่าว สมเหตุสมผล</p>			
<p>รายการที่ 2</p> <p><u>ลักษณะรายการ</u></p> <p>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</p> <p><u>รายละเอียด</u></p> <p>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จากหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ไม่มีวันครบกำหนดวันไถ่ถอน</p> <p><u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u></p> <p>ธนาคารจ่ายดอกเบี้ยตามอัตราและเงื่อนไขที่ระบุไว้ใน Perpetual Bond</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่ารายการดังกล่าว สมเหตุสมผล</p>	10.30	10.60	10.90
<p>รายการที่ 3</p> <p><u>ลักษณะรายการ</u></p> <p>ดอกเบี้ยค้างจ่าย</p> <p><u>รายละเอียด</u></p> <p>ดอกเบี้ยค้างจ่าย จากหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ไม่มีวันครบกำหนดวันไถ่ถอน</p> <p><u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u></p> <p>-</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>-</p>	0.70	0.70	0.70
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)			

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2566	2567	2568
รายการที่ 1 <u>ลักษณะรายการ</u> <p>รายได้จากการให้บริการนายหน้าประกัน</p> <u>รายละเอียด</u> <p>ธนาคารมีการให้บริการนายหน้าประกันแก่บริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันภัยที่เป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของธนาคารฯ โดยได้รับค่าตอบแทน เช่น ค่านายหน้า (Commission) ค่าส่งเสริมการตลาด และค่าใช้จ่ายในการประสานงาน เป็นต้น</p> <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u> <p>มีการเปรียบเทียบอัตราค่าตอบแทนและเงื่อนไขทางการค้าที่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งให้แก่บุคคลภายนอกสำหรับผลิตภัณฑ์ประกันในกลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันประเภทเดียวกัน (Arm's Length Basis)</p> <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> <p>คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อธนาคารฯ โดยการให้บริการนายหน้าประกันเป็นการใช้ประโยชน์จากสาขาและบุคลากรของธนาคารที่มีอยู่ในการสร้างรายได้เพิ่มเติมให้แก่ธนาคารฯ โดยค่าตอบแทน และเงื่อนไขทางการค้าที่ธนาคารฯ ที่ได้รับ ไม่ต่ำกว่าค่าตอบแทนและเงื่อนไขทางการค้าที่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งให้แก่บุคคลภายนอกสำหรับกลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันประเภทเดียวกัน (Arm's Length Basis)</p>	288.60	277.30	318.80
รายการที่ 2 <u>ลักษณะรายการ</u> <p>รายได้ค้ำรับ</p> <u>รายละเอียด</u> <p>รายได้ค้ำรับนายหน้าประกัน</p> <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u> <p>-</p> <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> <p>-</p>	26.20	11.80	25.80

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2566	2567	2568
รายการที่ 3 <u>ลักษณะรายการ</u> รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ <u>รายละเอียด</u> ธนาคารมีการให้บริการทางการเงินอื่นๆ แก่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ได้แก่ บริการเช็คแบบเล่ม เช็คแบบต่อเนื่อง (ซึ่งเป็นเช็ครูปแบบหนึ่งซึ่งธนาคารออกให้คราวละจำนวนมาก) แคชเชียร์เช็ค และระบบจ่ายเงินเดือนผ่านบัญชีเงินฝากธนาคาร เป็นต้น <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u> ธนาคารกำหนดอัตราค่าธรรมเนียม ค่าเช็ค อัตราเดียวกับที่คิดจากลูกค้าบุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขการคำนวณค่าทั่วไป <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร	0.60	1.00	0.80
รายการที่ 4 <u>ลักษณะรายการ</u> ค่าใช้จ่ายจากการเช่าที่ดิน และพื้นที่อาคาร <u>รายละเอียด</u> ค่าใช้จ่ายจากการเช่าที่ดิน และพื้นที่อาคารเพื่อจัดตั้งสาขาและค่าบริการที่เกี่ยวข้อง <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u> เพื่อจัดตั้งสาขา/มีการเปรียบเทียบอัตราค่าเช่าและเงื่อนไขทางการค้าในการเช่าพื้นที่ดังกล่าวกับราคาและเงื่อนไขตลาดของค่าเช่าในตึก หรือบริเวณใกล้เคียง <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u>	9.90	11.60	9.50

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2566	2567	2568
คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร โดยอัตราค่าเช่าพื้นที่ ค่าบริการ และ/หรือค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง อยู่ในช่วงอัตราค่าเช่าพื้นที่ ค่าบริการ และ/หรือค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องของการเช่าพื้นที่ในอาคารเดียวกันและ/หรือบริเวณใกล้เคียง และมีเงื่อนไขการค่าทั่วไปสำหรับพื้นที่ในอาคารเดียวกันและ/หรือบริเวณใกล้เคียง อนึ่ง เนื่องจากรายการเช่าทรัพย์สินจากผู้ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารฯ เป็นรายการที่ต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. ธนาคารจึงได้มีการขอความเห็นชอบและทาง ธปท. ได้มีการเห็นชอบรายการเช่าทรัพย์สินข้างต้นของธนาคารแล้ว			
รายการที่ 5 <u>ลักษณะรายการ</u> รายการเงินประกันและมัดจำ <u>รายละเอียด</u> เงินประกันและมัดจำจากการเช่าที่ดิน และพื้นที่อาคาร <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u> - <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> -	2.30	2.70	2.70
บริษัท ไทยไฟบูลย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)			
รายการที่ 1 <u>ลักษณะรายการ</u> รายได้จากการให้บริการนายหน้าประกัน <u>รายละเอียด</u> ธนาคารมีการให้บริการนายหน้าประกันแก่บริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันภัยที่เป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของธนาคาร โดยได้รับค่าตอบแทน เช่น ค่านายหน้า (Commission) ค่าส่งเสริมการตลาด และค่าใช้จ่ายในการประสานงาน เป็นต้น	32.10	36.10	23.00

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2566	2567	2568
<p><u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u></p> <p>มีการเปรียบเทียบอัตราค่าตอบแทนและเงื่อนไขทางการค้าที่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งให้แก่บุคคลภายนอกสำหรับผลิตภัณฑ์ประกันในกลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันประเภทเดียวกัน (Arm's Length Basis)</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อธนาคารฯ โดยการให้บริการนายหน้าประกันเป็นการใช้ประโยชน์จากสาขาและบุคลากรของธนาคารที่มีอยู่ในการสร้างรายได้เพิ่มเติมให้แก่ธนาคารฯ โดยค่าตอบแทน และเงื่อนไขทางการค้าที่ธนาคารที่ได้รับ ไม่ต่ำกว่าค่าตอบแทนและเงื่อนไขทางการค้าที่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งให้แก่บุคคลภายนอกสำหรับกลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันประเภทเดียวกัน (Arm's Length Basis)</p>			
<p>รายการที่ 2</p> <p><u>ลักษณะรายการ</u></p> <p>รายได้ค้ำรับ</p> <p><u>รายละเอียด</u></p> <p>รายได้ค้ำรับนายหน้าประกัน /</p> <p><u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u></p> <p>-</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>-</p>	2.00	3.20	3.30
<p>รายการที่ 3</p> <p><u>ลักษณะรายการ</u></p> <p>ค่าใช้จ่ายเบี้ยประกันภัย/</p> <p><u>รายละเอียด</u></p> <p>ธนาคารมีการซื้อกรมธรรม์ประกันภัยเพื่อป้องกันความเสี่ยงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับทรัพย์สินและการปฏิบัติงานของธนาคาร</p> <p><u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u></p>	1.20	0.70	0.20

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2566	2567	2568
<p>ธนาคารว่าจ้างบริษัท ล็อคตัน วัฒนา อินชัวร์نس โบรคเกอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทนายหน้าประกันภัยชั้นนำระดับสากล และมีได้เป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของธนาคารเป็นผู้จัดหาประกันภัยเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นแก่ทรัพย์สินและจากการปฏิบัติงานของธนาคารฯ โดย Lockton Thailand จะเป็นผู้จัดหาและคัดเลือกกรมธรรม์ประกันภัยที่มีเงื่อนไขและความคุ้มครองตามที่ธนาคารกำหนด</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร โดยธนาคารมีแนวทางการจัดหาประกันภัยเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นแก่ทรัพย์สินและจากการปฏิบัติงานของธนาคารฯ รวมถึงความเสี่ยงจากการปฏิบัติตามสัญญาสำหรับสัญญาว่าจ้างผู้รับเหมาในการก่อสร้างและตกแต่งสาขาของธนาคารฯ ผ่าน Lockton Thailand ซึ่งเป็นบริษัทนายหน้าประกันภัยชั้นนำระดับสากล (กลุ่ม Lockton Companies LLP) และมีได้เป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของธนาคาร [โดย Lockton Thailand ได้มีการสรรหากรมธรรม์ประกันภัยจากบริษัทประกันภัยหลายแห่งอย่างใดก็ได้ มีเพียง TPB และ/หรือบริษัทประกันภัยภายนอกส่งข้อเสนอสำหรับกรมธรรม์ที่มีเงื่อนไขเป็นไปตามที่ธนาคารฯ กำหนด โดยมีเงื่อนไขการค้าเดียวกันกับกรมธรรม์อื่นๆ ที่ของบริษัทประกันภัยที่เป็นบุคคลภายนอก</p>			
<p>รายการที่ 4</p> <p><u>ลักษณะรายการ</u></p> <p>ค่าเบี้ยประกันค้ำจ่าย / ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า</p> <p><u>รายละเอียด</u></p> <p>ค่าเบี้ยประกันค้ำจ่าย/ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า จากการซื้อกรมธรรม์ประกันภัยเพื่อป้องกันความเสี่ยงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับทรัพย์สินและการปฏิบัติของธนาคาร</p> <p><u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u></p> <p>-</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>-</p>	0.10	0.00	0.00
บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)			

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2566	2567	2568
รายการที่ 1 <u>ลักษณะรายการ</u> รายได้จากการให้บริการนายหน้าประกัน / <u>รายละเอียด</u> ธนาคารมีการให้บริการนายหน้าประกันแก่บริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันภัยที่เป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของธนาคาร โดยได้รับค่าตอบแทน เช่น ค่านายหน้า (Commission) ค่าส่งเสริมการตลาด และค่าใช้จ่ายในการประสานงาน เป็นต้น <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u> มีการเปรียบเทียบอัตราค่าตอบแทนและเงื่อนไขทางการค้าที่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งให้แก่บุคคลภายนอกสำหรับผลิตภัณฑ์ประกันในกลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันประเภทเดียวกัน (Arm's Length Basis) <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร โดยการให้บริการนายหน้าประกันเป็นการใช้ประโยชน์จากสาขาและบุคลากรของธนาคารที่มีอยู่ในการสร้างรายได้เพิ่มเติมให้แก่ธนาคาร โดยค่าตอบแทน และเงื่อนไขทางการค้าที่ธนาคารที่ได้รับ ไม่ต่ำกว่าค่าตอบแทนและเงื่อนไขทางการค้าที่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งให้แก่บุคคลภายนอกสำหรับกลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันประเภทเดียวกัน (Arm's Length Basis)	267.80	202.60	142.80
รายการที่ 2 <u>ลักษณะรายการ</u> รายได้ค้ำรับ <u>รายละเอียด</u> รายได้ค้ำรับนายหน้าประกัน <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u> - <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> -	49.60	32.20	28.50

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2566	2567	2568
รายการที่ 3 <u>ลักษณะรายการ</u> รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ <u>รายละเอียด</u> ธนาคารมีการให้บริการทางการเงินอื่นๆ แก่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ได้แก่ บริการเช็คแบบเล่ม เช็คแบบต่อเนื่อง (ซึ่งเป็นเช็ครูปแบบหนึ่งซึ่งธนาคารออกให้คราวละจำนวนมาก) แคชเชียร์เช็ค และระบบจ่ายเงินเดือนผ่านบัญชีเงินฝากธนาคาร เป็นต้น <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u> ธนาคารกำหนดอัตราค่าธรรมเนียม ค่าเช็ค อัตราเดียวกับที่คิดจากลูกค้าบุคคลภายนอก และมีเงื่อนไขการค้ำทั่วไป <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคารฯ	0.00	0.00	0.00
บริษัท วี.วรณ แอสเสท จำกัด			
รายการที่ 1 <u>ลักษณะรายการ</u> ค่าใช้จ่ายจากการเช่าที่ดิน และพื้นที่อาคาร / <u>รายละเอียด</u> ค่าใช้จ่ายจากการเช่าที่ดิน และพื้นที่อาคารเพื่อจัดตั้งสาขาและค่าบริการที่เกี่ยวข้อง <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u> เพื่อจัดตั้งสาขา/มีการเปรียบเทียบอัตราค่าเช่าและเงื่อนไขทางการค้าในการเช่าพื้นที่ดังกล่าวกับราคาและเงื่อนไขตลาดของค่าเช่าในตึก หรือบริเวณใกล้เคียง <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u>	31.80	33.20	35.10

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2566	2567	2568
คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร โดยอัตราค่าเช่าพื้นที่ ค่าบริการ และ/หรือค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง อยู่ในช่วงอัตราค่าเช่าพื้นที่ ค่าบริการ และ/หรือค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องของการเช่าพื้นที่ในอาคารเดียวกันและ/หรือบริเวณใกล้เคียง และมีเงื่อนไขการค้ำประกันสำหรับพื้นที่ในอาคารเดียวกันและ/หรือบริเวณใกล้เคียง เนื่องจากรายการเช่าทรัพย์สินจากผู้ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เป็นรายการที่ต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. ธนาคารจึงได้มีการขอความเห็นชอบและทาง ธปท. ได้มีการเห็นชอบรายการเช่าทรัพย์สินข้างต้นของธนาคารแล้ว			
รายการที่ 2 <u>ลักษณะรายการ</u> เงินประกันและมัดจำ <u>รายละเอียด</u> เงินประกันและมัดจำจากการเช่าที่ดิน และพื้นที่อาคาร <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u> - <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> -	8.10	8.30	9.00
บริษัท ญาตีสัมพันธ์ จำกัด			
รายการที่ 1 <u>ลักษณะรายการ</u> ค่าใช้จ่ายจากการเช่าที่ดิน และพื้นที่อาคาร <u>รายละเอียด</u> ค่าใช้จ่ายจากการเช่าที่ดิน และพื้นที่อาคารเพื่อจัดตั้งสาขา และค่าบริการที่เกี่ยวข้อง <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u> เพื่อจัดตั้งสาขา/มีการเปรียบเทียบอัตราค่าเช่าและเงื่อนไขทางการค้าในการเช่าพื้นที่ดังกล่าวกับราคาและเงื่อนไขตลาดของค่าเช่าในตึก หรือบริเวณใกล้เคียง	4.00	4.00	4.00

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2566	2567	2568
<p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร โดยอัตราค่าเช่าพื้นที่ ค่าบริการ และ/หรือค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง อยู่ในช่วงอัตราค่าเช่าพื้นที่ ค่าบริการ และ/หรือค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องของการเช่าพื้นที่ในอาคารเดียวกันและ/หรือบริเวณใกล้เคียง และมีเงื่อนไขการค้ำทั่วไปสำหรับพื้นที่ในอาคารเดียวกันและ/หรือบริเวณใกล้เคียง เนื่องจากรายการเช่าทรัพย์สินจากผู้ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เป็นรายการที่ต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. ธนาคาร จึงได้มีการขอความเห็นชอบและทาง ธปท. ได้มีการเห็นชอบรายการเช่าทรัพย์สินข้างต้นของธนาคารฯ แล้ว</p>			
<p>รายการที่ 2</p> <p><u>ลักษณะรายการ</u></p> <p>เงินประกันและมัดจำ</p> <p><u>รายละเอียด</u></p> <p>เงินประกันและมัดจำจากการเช่าที่ดิน และพื้นที่อาคาร</p> <p><u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u></p> <p>-</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>-</p>	1.00	1.00	1.00
บริษัท พอร์จูนนา แคปิตอล จำกัด			
<p>รายการที่ 1</p> <p><u>ลักษณะรายการ</u></p> <p>ค่าใช้จ่ายจากการเช่าที่ดิน และพื้นที่อาคาร</p> <p><u>รายละเอียด</u></p> <p>ค่าใช้จ่ายจากการเช่าที่ดิน และพื้นที่อาคารเพื่อจัดตั้งสาขา และค่าบริการที่เกี่ยวข้อง</p> <p><u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u></p> <p>เพื่อจัดตั้งสาขา/มีการเปรียบเทียบอัตราค่าเช่าและเงื่อนไขทางการค้าในการเช่าพื้นที่ดังกล่าวกับราคาและเงื่อนไขตลาดของค่าเช่าในตึก หรือบริเวณใกล้เคียง</p>	0.70	0.70	0.70

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2566	2567	2568
<p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร โดยอัตราค่าเช่าพื้นที่ ค่าบริการ และ/หรือค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง อยู่ในช่วงอัตราค่าเช่าพื้นที่ ค่าบริการ และ/หรือค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องของการเช่าพื้นที่ในอาคารเดียวกันและ/หรือบริเวณใกล้เคียง และมีเงื่อนไขการค้ำทั่วไปสำหรับพื้นที่ในอาคารเดียวกันและ/หรือบริเวณใกล้เคียง เนื่องจากรายการเช่าทรัพย์สินจากผู้ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เป็นรายการที่ต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. ธนาคารฯ จึงได้มีการขอความเห็นชอบและทาง ธปท. ได้มีการเห็นชอบรายการเช่าทรัพย์สินข้างต้นของธนาคารแล้ว</p>			
<p>รายการที่ 2</p> <p><u>ลักษณะรายการ</u></p> <p>เงินประกันและมัดจำ</p> <p><u>รายละเอียด</u></p> <p>เงินประกันและมัดจำจากการเช่าที่ดิน และพื้นที่อาคาร</p> <p><u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u></p> <p>-</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>-</p>	0.20	0.20	0.20
บริษัท ท่าชัยศรี จำกัด			
<p>รายการที่ 1</p> <p><u>ลักษณะรายการ</u></p> <p>ค่าใช้จ่ายจากการเช่าที่ดิน และพื้นที่อาคาร</p> <p><u>รายละเอียด</u></p> <p>ค่าใช้จ่ายจากการเช่าที่ดิน และพื้นที่อาคารเพื่อจัดตั้งสาขา และค่าบริการที่เกี่ยวข้อง</p> <p><u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u></p> <p>เพื่อจัดตั้งสาขา/มีการเปรียบเทียบอัตราค่าเช่าและเงื่อนไขทางการค้าในการเช่าพื้นที่ดังกล่าวกับราคาและเงื่อนไขตลาดของค่าเช่าในตึก หรือบริเวณใกล้เคียง</p>	0.20	0.20	0.20

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2566	2567	2568
<p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร โดยอัตราค่าเช่าพื้นที่ ค่าบริการ และ/หรือค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง อยู่ในช่วงอัตราค่าเช่าพื้นที่ ค่าบริการ และ/หรือค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องของการเช่าพื้นที่ในอาคารเดียวกันและ/หรือบริเวณใกล้เคียง และมีเงื่อนไขการค้ำทั่วไปสำหรับพื้นที่ในอาคารเดียวกันและ/หรือบริเวณใกล้เคียง เนื่องจากรายการเช่าทรัพย์สินจากผู้ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เป็นรายการที่ต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. ธนาคารฯ จึงได้มีการขอความเห็นชอบและทาง ธปท. ได้มีการเห็นชอบรายการเช่าทรัพย์สินข้างต้นของธนาคารแล้ว</p>			
<p>รายการที่ 2</p> <p><u>ลักษณะรายการ</u></p> <p>เงินประกันและมัดจำ</p> <p><u>รายละเอียด</u></p> <p>เงินประกันและมัดจำจากการเช่าที่ดิน และพื้นที่อาคาร</p> <p><u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u></p> <p>-</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>-</p>	0.00	0.00	0.00
บริษัท เจดิส จำกัด			
<p>รายการที่ 1</p> <p><u>ลักษณะรายการ</u></p> <p>ค่าใช้จ่ายจากการเช่าที่ดิน และพื้นที่อาคาร</p> <p><u>รายละเอียด</u></p> <p>ค่าใช้จ่ายจากการเช่าที่ดิน และพื้นที่อาคารเพื่อจัดตั้งสาขา และค่าบริการที่เกี่ยวข้อง</p> <p><u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u></p> <p>เพื่อจัดตั้งสาขา/มีการเปรียบเทียบอัตราค่าเช่าและเงื่อนไขทางการค้าในการเช่าพื้นที่ดังกล่าวกับราคาและเงื่อนไขตลาดของค่าเช่าในตึก หรือบริเวณใกล้เคียง</p>	1.10	1.20	1.10

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2566	2567	2568
<p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร โดยอัตราค่าเช่าพื้นที่ ค่าบริการ และ/หรือค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง อยู่ในช่วงอัตราค่าเช่าพื้นที่ ค่าบริการ และ/หรือค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องของการเช่าพื้นที่ในอาคารเดียวกันและ/หรือบริเวณใกล้เคียง และมีเงื่อนไขการค้ำทั่วไปสำหรับพื้นที่ในอาคารเดียวกันและ/หรือบริเวณใกล้เคียง เนื่องจากรายการเช่าทรัพย์สินจากผู้ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารเป็นรายการที่ต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. ธนาคารฯ จึงได้มีการขอความเห็นชอบและทาง ธปท. ได้มีการเห็นชอบรายการเช่าทรัพย์สินข้างต้นของธนาคารแล้ว</p>			
<p>รายการที่ 2</p> <p><u>ลักษณะรายการ</u></p> <p>เงินประกันและมัดจำ</p> <p><u>รายละเอียด</u></p> <p>เงินประกันและมัดจำจากการเช่าที่ดิน และพื้นที่อาคาร</p> <p><u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u></p> <p>-</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>-</p>	0.30	0.30	0.00
บริษัท มหพล อพาร์ทเมนต์ จำกัด			
<p>รายการที่ 1</p> <p><u>ลักษณะรายการ</u></p> <p>ค่าใช้จ่ายจากการเช่าที่ดิน และพื้นที่อาคาร /</p> <p><u>รายละเอียด</u></p> <p>ค่าใช้จ่ายจากการเช่าที่ดิน และพื้นที่อาคารเพื่อจัดตั้งสาขา และค่าบริการที่เกี่ยวข้อง</p> <p><u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u></p> <p>เพื่อจัดตั้งสาขา/มีการเปรียบเทียบอัตราค่าเช่าและเงื่อนไขทางการค้าในการเช่าพื้นที่ดังกล่าวกับราคาและเงื่อนไขตลาดของค่าเช่าในตึก หรือบริเวณใกล้เคียง</p>	1.40	1.50	1.40

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2566	2567	2568
<p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร โดยอัตราค่าเช่าพื้นที่ ค่าบริการ และ/หรือค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง อยู่ในช่วงอัตราค่าเช่าพื้นที่ ค่าบริการ และ/หรือค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องของการเช่าพื้นที่ในอาคารเดียวกันและ/หรือบริเวณใกล้เคียง และมีเงื่อนไขการค้ำทั่วไปสำหรับพื้นที่ในอาคารเดียวกันและ/หรือบริเวณใกล้เคียง เนื่องจากรายการเช่าทรัพย์สินจากผู้ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เป็นรายการที่ต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. ธนาคารฯ จึงได้มีการขอความเห็นชอบและทาง ธปท. ได้มีการเห็นชอบรายการเช่าทรัพย์สินข้างต้นของธนาคารแล้ว</p>			
<p>รายการที่ 2</p> <p><u>ลักษณะรายการ</u></p> <p>เงินประกันและมัดจำ</p> <p><u>รายละเอียด</u></p> <p>เงินประกันและมัดจำจากการเช่าที่ดิน และพื้นที่อาคาร</p> <p><u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u></p> <p>-</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>-</p>	0.30	0.40	0.40
บริษัท วิ.73 จำกัด			
<p>รายการที่ 1</p> <p><u>ลักษณะรายการ</u></p> <p>ค่าใช้จ่ายจากการเช่าที่ดิน และพื้นที่อาคาร</p> <p><u>รายละเอียด</u></p> <p>ค่าใช้จ่ายจากการเช่าที่ดิน และพื้นที่อาคารเพื่อจัดตั้งสำนักงานใหญ่ และค่าบริการที่เกี่ยวข้อง</p> <p><u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u></p>	0.00	0.00	9.00

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2566	2567	2568
<p>เพื่อจัดตั้งสำนักงานใหญ่/มีการเปรียบเทียบอัตราค่าเช่าและเงื่อนไขทางการค้าในการเช่าพื้นที่ดังกล่าวกับราคาและเงื่อนไขตลาดของค่าเช่าในตึก หรือบริเวณใกล้เคียง</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร โดยอัตราค่าเช่าพื้นที่ ค่าบริการ และ/หรือค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง อยู่ในช่วงอัตราค่าเช่าพื้นที่ ค่าบริการ และ/หรือค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องของการเช่าพื้นที่ในอาคารเดียวกันและ/หรือบริเวณใกล้เคียง และมีเงื่อนไขการค้าทั่วไปสำหรับพื้นที่ในอาคารเดียวกันและ/หรือบริเวณใกล้เคียง เนื่องจากรายการเช่าทรัพย์สินจากผู้ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เป็นรายการที่ต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. ธนาคารฯ จึงได้มีการขอความเห็นชอบและทาง ธปท. ได้มีการเห็นชอบรายการเช่าทรัพย์สินข้างต้นของธนาคารแล้ว</p>			
<p>รายการที่ 2</p> <p><u>ลักษณะรายการ</u></p> <p>เงินประกันและมัดจำ</p> <p><u>รายละเอียด</u></p> <p>เงินประกันและมัดจำจากการเช่าที่ดิน และพื้นที่อาคาร</p> <p><u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u></p> <p>-</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>-</p>	0.00	0.00	6.00
บริษัท ทรัพย์ศรีไทย จำกัด (มหาชน)			
<p>รายการที่ 1</p> <p><u>ลักษณะรายการ</u></p> <p>ค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บเอกสาร</p> <p><u>รายละเอียด</u></p> <p>ค่าใช้จ่ายในการเก็บรักษาเอกสารที่สำคัญ</p> <p><u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u></p>	5.10	4.50	4.50

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2566	2567	2568
<p>ธนาคารมีความจำเป็นในการจัดเก็บเอกสารที่สำคัญทั้งหมดตามเกณฑ์ที่กำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ทั้งนี้ด้วยข้อจำกัดทางด้านพื้นที่สำนักงานของธนาคารฯ ตั้งแต่ปี 2557 (ซึ่งเป็นช่วงเวลาก่อนที่นายศุภชัย สุชนะนรินทร์ จะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของธนาคาร) ธนาคารฯ จึงได้มีการเข้าทำสัญญาบริการและเก็บเอกสารเพื่อให้บริการ SST ซึ่งเป็นผู้ให้บริการจัดเก็บเอกสารรายใหญ่รายหนึ่งในประเทศไทย โดยธนาคาร มีการใช้บริการดังกล่าวต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2557 คิดค่าบริการรายเดือนในอัตราค่าบริการตามจำนวนและรูปแบบการจัดเก็บเอกสาร เช่น การจัดเก็บรูปแบบกล่องเอกสาร หรือการจัดเก็บรูปแบบแฟ้ม เป็นต้น</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นไปเพื่อสนับสนุนธุรกิจของธนาคาร โดยธนาคารมีหน้าที่และความจำเป็นในการจัดเก็บเอกสารที่สำคัญทั้งหมดตามเกณฑ์ที่กำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) อย่างไรก็ดี ด้วยข้อจำกัดทางด้านพื้นที่สำนักงานของธนาคารฯ ตั้งแต่ปี 2557 (ซึ่งเป็นช่วงเวลาก่อนที่นายศุภชัย สุชนะนรินทร์ จะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของธนาคาร) ธนาคารฯ จึงได้มีการเข้าทำสัญญาบริการและเก็บเอกสารเพื่อให้บริการ SST ซึ่งเป็นผู้ให้บริการจัดเก็บเอกสารรายใหญ่รายหนึ่งในประเทศไทย ในการเก็บรักษาเอกสารที่สำคัญของธนาคาร ซึ่งรวมถึงบริการขนย้ายเอกสารระหว่างสำนักงานใหญ่ และสาขาของธนาคารกับสถานที่จัดเก็บเอกสารของ SST เพื่อไปจัดเก็บและเมื่อมีการเบิกเอกสารจากสถานที่จัดเก็บเอกสารของ SST เป็นต้น โดยธนาคารฯ มีการใช้บริการดังกล่าวต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2557 คิดค่าบริการรายเดือนในอัตราค่าบริการตามจำนวนและรูปแบบการจัดเก็บเอกสาร เช่น การจัดเก็บรูปแบบกล่องเอกสาร หรือการจัดเก็บรูปแบบแฟ้ม เป็นต้น</p>			
<p>รายการที่ 2</p> <p><u>ลักษณะรายการ</u></p> <p>รายการค้ำจ่ายค่าการจัดเก็บเอกสาร</p> <p><u>รายละเอียด</u></p> <p>รายการค้ำจ่ายค่าการจัดเก็บเอกสาร</p> <p><u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u></p> <p>-</p>	0.80	0.40	0.40

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2566	2567	2568
<u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> -			
มูลนิธิไทยเครดิต			
รายการที่ 1 <u>ลักษณะรายการ</u> บริจาคให้แก่มูลนิธิไทยเครดิต <u>รายละเอียด</u> รายการบริจาคให้แก่มูลนิธิไทยเครดิต <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u> ธนาคาร ได้รับบริจาคเงินเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของมูลนิธิไทยเครดิต เพื่อส่งเสริมการดำเนินงานภายใต้มูลนิธิไทยเครดิต ตามข้อบังคับและกฎระเบียบปฏิบัติของมูลนิธิไทยเครดิต ซึ่งมีวิสัยทัศน์การพัฒนา ส่งเสริมสังคม และเศรษฐกิจให้แก่ผู้ประกอบการรายย่อย ผู้ด้อยโอกาส เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นของคนในสังคมไทย <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่ารายการดังกล่าว สมเหตุสมผล โดยธนาคารได้รับบริจาคเงินเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของมูลนิธิไทยเครดิต เพื่อส่งเสริมการดำเนินงานภายใต้มูลนิธิไทยเครดิต ตามข้อบังคับและกฎระเบียบปฏิบัติของมูลนิธิไทยเครดิต	2.00	2.00	2.00
บริษัท เฟนเวย์ เวนเจอร์ส จำกัด			
รายการที่ 1 <u>ลักษณะรายการ</u> ค่าที่ปรึกษา <u>รายละเอียด</u> ค่าที่ปรึกษางานด้านนักลงทุนสัมพันธ์ <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u>	0.00	1.00	1.40

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2566	2567	2568
<p>บริษัท เฟนเวย์ เวเนเจอร์ส จำกัด เป็นที่ปรึกษาด้านนักลงทุนสัมพันธ์ ซึ่งมีประสบการณ์ในตลาดทุน รวมถึงประสบการณ์ในการติดต่อกองทุนทั้งในและต่างประเทศ เพื่อช่วยในการให้คำปรึกษาในการวางแผนกลยุทธ์ในการติดต่อสื่อสารและสร้างสัมพันธ์กับผู้ลงทุนทั้งในและต่างประเทศต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร</p>			
ครอบคลุมไขว้วรรณ			
<p>รายการที่ 1</p> <p><u>ลักษณะรายการ</u></p> <p>เงินรับฝากรวม</p> <p><u>รายละเอียด</u></p> <p>ธนาคารมีการให้บริการเงินฝากต่างๆ หลายประเภท จากบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง</p> <p><u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u></p> <p>กำหนดอัตราดอกเบี้ยและแนวทางการจ่ายดอกเบี้ยเดียวกันให้แก่ลูกค้าทุกรายสำหรับบัญชีเงินฝากประเภทเดียวกัน (ยกเว้นบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“TLI”) บริษัท ไทยเอเชีย แปซิฟิค บรีวเวอรี่ จำกัด (“TAPB”) และ บริษัท ที เอพี เทรดิง จำกัด (“TAP”)) สำหรับ TLI TAPB และ TAP เนื่องจากธนาคารฯ มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มพิเศษสำหรับบัญชีออมทรัพย์ของนิติบุคคลที่มีมูลค่าเงินฝากสูงและมีรายการเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝากเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคาร กำหนด ดังนั้น TLI TAPB และ TAP จึงได้รับอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มพิเศษดังกล่าว ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ได้อนุมัติประกาศแนวทางเกี่ยวกับการกำหนดดอกเบี้ยส่วนเพิ่มพิเศษสำหรับนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีมูลค่าและมีรายการเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝากเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p>	3,612.80	5,336.70	6,091.10

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2566	2567	2568
คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่าการทำรายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของธนาคาร โดยธนาคารมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและแนวทางการจ่ายดอกเบี้ยเดียวกันให้แก่ลูกค้าทุกรายสำหรับบัญชีเงินฝากประเภทเดียวกัน รวมถึงบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งดังกล่าว (ยกเว้น TLI TAPB และ TAP) ทั้งนี้ เนื่องจากธนาคารฯ ต้องการบริหารจัดการความผันผวนของมูลค่าเงินฝากโดยการกำหนดอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มพิเศษสำหรับบัญชีออมทรัพย์ของนิติบุคคลที่มีมูลค่าเงินฝากอยู่ในระดับสูง และมีรายการเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝากเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด โดย TLI TAPB และ TAP เป็นกลุ่มลูกค้าที่มีมูลค่าเงินฝากและรายการเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝากเข้าเงื่อนไขในการได้รับอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มพิเศษดังกล่าว TLI TAPB และ TAP จึงได้รับอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มพิเศษดังกล่าว ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ได้มีการอนุมัติประกาศเกี่ยวกับแนวทางการกำหนดดอกเบี้ยส่วนเพิ่มพิเศษสำหรับนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีมูลค่าและมีรายการเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝากเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด			
รายการที่ 2 <u>ลักษณะรายการ</u> ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย <u>รายละเอียด</u> ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก <u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u>	23.20	28.20	36.00

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2566	2567	2568
<p>กำหนดอัตราดอกเบี้ยและแนวทางการจ่ายดอกเบี้ยเดียวกันให้แก่ลูกค้าทุกรายสำหรับบัญชีเงินฝากประเภทเดียวกัน (ยกเว้น บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“TLI”) บริษัท ไทยเอเชีย แปซิฟิค บรีวเวอรี่ จำกัด (“TAPB”) และ บริษัท ที เอ พี เทรดิง จำกัด (“TAP”)) สำหรับ TLI TAPB และ TAP เนื่องจากธนาคารมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มพิเศษสำหรับบัญชีออมทรัพย์ของนิติบุคคลที่มีมูลค่าเงินฝากสูงและมีรายการเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝากเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด ดังนั้น TLI TAPB และ TAP จึงได้รับอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มพิเศษดังกล่าว ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ได้อนุมัติประกาศแนวทางเกี่ยวกับการกำหนดดอกเบี้ยส่วนเพิ่มพิเศษสำหรับนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีมูลค่าและมีรายการเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝากเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่าการทำรายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของธนาคาร โดยธนาคารฯ มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและแนวทางการจ่ายดอกเบี้ยเดียวกันให้แก่ลูกค้าทุกรายสำหรับบัญชีเงินฝากประเภทเดียวกัน รวมถึงบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งดังกล่าว (ยกเว้น TLI TAPB และ TAP) ทั้งนี้ เนื่องจากธนาคารต้องการบริหารจัดการความผันผวนของมูลค่าเงินฝากโดยการกำหนดอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มพิเศษสำหรับบัญชีออมทรัพย์ของนิติบุคคลที่มีมูลค่าเงินฝากอยู่ในระดับสูงและมีรายการเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝากเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด โดย TLI TAPB และ TAP เป็นกลุ่มลูกค้าที่มีมูลค่าเงินฝากและรายการเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝากเข้าเงื่อนไขในการได้รับอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มพิเศษดังกล่าว TLI TAPB และ TAP จึงได้รับอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มพิเศษดังกล่าว ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ได้มีการอนุมัติประกาศเกี่ยวกับแนวทางการกำหนดดอกเบี้ยส่วนเพิ่มพิเศษสำหรับนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีมูลค่าและมีรายการเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝากเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด</p>			
<p>รายการที่ 3</p> <p><u>ลักษณะรายการ</u></p> <p>ดอกเบี้ยค้างจ่าย</p> <p><u>รายละเอียด</u></p>	3.60	9.90	9.00

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2566	2567	2568
<p>ดอกเบี้ยค้างจ่ายจากเงินรับฝาก</p> <p><u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u></p> <p>กำหนดอัตราดอกเบี้ยและแนวทางการจ่ายดอกเบี้ยเดียวกันให้แก่ลูกค้าทุกรายสำหรับบัญชีเงินฝากประเภทเดียวกัน (ยกเว้น บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“TLI”) บริษัท ไทยเอเชีย แปซิฟิค บรวิเวอร์ จำกัด (“TAPB”) และ บริษัท ที เอ พี เทรดิง จำกัด (“TAP”)) สำหรับ TLI TAPB และ TAP เนื่องจากธนาคารฯ มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มพิเศษสำหรับบัญชีออมทรัพย์ของนิติบุคคลที่มีมูลค่าเงินฝากสูงและมีรายการเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝากเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด ดังนั้น TLI TAPB และ TAP จึงได้รับอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มพิเศษดังกล่าว ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ได้อนุมัติประกาศแนวทางเกี่ยวกับการกำหนดดอกเบี้ยส่วนเพิ่มพิเศษสำหรับนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีมูลค่าและมีรายการเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝากเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่าการทำรายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของธนาคาร โดยธนาคารมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและแนวทางการจ่ายดอกเบี้ยเดียวกันให้แก่ลูกค้าทุกรายสำหรับบัญชีเงินฝากประเภทเดียวกัน รวมถึงบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งดังกล่าว (ยกเว้น TLI TAPB และ TAP) ทั้งนี้ เนื่องจากธนาคารต้องการบริหารจัดการความผันผวนของมูลค่าเงินฝากโดยการกำหนดอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มพิเศษสำหรับบัญชีออมทรัพย์ของนิติบุคคลที่มีมูลค่าเงินฝากอยู่ในระดับสูง และมีรายการเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝากเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารฯ กำหนด โดย TLI TAPB และ TAP เป็นกลุ่มลูกค้าที่มีมูลค่าเงินฝากและรายการเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝากเข้าเงื่อนไขในการได้รับอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มพิเศษดังกล่าว TLI TAPB และ TAP จึงได้รับอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มพิเศษดังกล่าว ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ได้มีการอนุมัติประกาศเกี่ยวกับแนวทางการกำหนดดอกเบี้ยส่วนเพิ่มพิเศษสำหรับนิติบุคคลหรือบุคคลที่มีมูลค่าและมีรายการเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝากเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด</p>			
<p>รายการที่ 4</p> <p><u>ลักษณะรายการ</u></p>	4.70	2.30	0.00

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2566	2567	2568
<p>เงินให้สินเชื่อสวัสดิการ</p> <p><u>รายละเอียด</u></p> <p>ธนาคารมีโครงการเงินให้สินเชื่อสวัสดิการแก่พนักงาน</p> <p><u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u></p> <p>กำหนดอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขเงินให้สินเชื่อแต่ละประเภทในรูปแบบเดียวกันสำหรับบุคลากรทุกราย เป็นไปตามประกาศสวัสดิการเงินกู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล โดยธนาคารมีโครงการเงินให้สินเชื่อสวัสดิการสินเชื่อให้พนักงาน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของผลประโยชน์พนักงานที่ธนาคารให้แก่บุคลากรทุกราย รวมถึงธนาคารฯ ได้มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขเงินให้สินเชื่อเดียวกันสำหรับบุคลากรทุกราย รวมถึงอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขเงินให้สินเชื่อของผู้บริหาร สำหรับเงินให้สินเชื่อสวัสดิการแต่ละประเภท ซึ่งเป็นไปตามประกาศสวัสดิการเงินกู้ที่เกี่ยวข้องที่เกี่ยวข้องของธนาคาร</p>			
<p>รายการที่ 5</p> <p><u>ลักษณะรายการ</u></p> <p>รายได้ดอกเบี้ยรับ</p> <p><u>รายละเอียด</u></p> <p>รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อสวัสดิการ</p> <p><u>ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผล</u></p> <p>กำหนดอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขเงินให้สินเชื่อแต่ละประเภทในรูปแบบเดียวกันสำหรับบุคลากรทุกราย เป็นไปตามประกาศสวัสดิการเงินกู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p>	0.50	0.10	0.00

รายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการสิ้นสุดรอบปีบัญชี (ล้านบาท)		
	2566	2567	2568
คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่ารายการดังกล่าว สมเหตุสมผล โดยธนาคารมีโครงการเงินให้สวัสดิการสินเชื่อให้แก่พนักงาน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของผลประโยชน์พนักงานที่ธนาคารให้แก่บุคลากรทุกราย รวมถึงธนาคารฯ ได้มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขเงินให้สินเชื่อเดียวกันสำหรับบุคลากรทุกราย รวมถึงอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขเงินให้สินเชื่อของผู้บริหาร สำหรับเงินให้สินเชื่อสวัสดิการแต่ละประเภท ซึ่งเป็นไปตามประกาศสวัสดิการเงินกู้เกี่ยวข้องที่เกี่ยวข้องของธนาคาร			

9.2.3 นโยบายและแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคตรวมทั้งการปฏิบัติตามข้อผูกพันที่บริษัทให้ไว้ในหนังสือชี้ชวน

มาตรการและขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน

มาตรการและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการระหว่างกัน หรือ รายการที่เกี่ยวข้องกัน หมายความว่า รายการระหว่างธนาคาร หรือบริษัทย่อยกับกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของธนาคาร โดยรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน แบ่งเป็น 5 ประเภท ดังนี้

1. รายการธุรกิจปกติ คือ รายการทางการค้าที่ธนาคาร หรือบริษัทย่อยกระทำเป็นประจำเพื่อประกอบธุรกิจของธนาคาร
2. รายการสนับสนุนธุรกิจปกติ คือ รายการทางการค้าซึ่งธุรกิจโดยทั่วไปที่มีลักษณะเดียวกับธนาคาร หรือบริษัทย่อยกระทำเพื่อสนับสนุนรายการธุรกิจปกติของบริษัทตน
3. รายการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ไม่เกิน 3 ปี คือ รายการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ระยะสั้นที่มีอายุสัญญาเช่าไม่เกิน 3 ปี และไม่สามารถแสดงได้ว่ามีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป
4. รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ คือ รายการได้มาหรือขายไปซึ่งสินทรัพย์ สิทธิ การให้หรือรับบริการ
5. รายการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน คือ รายการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกันการให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ดำเนินการร่วมกัน
6. รายการที่เกี่ยวข้องกันอื่นนอกจากรายการตาม (1) ถึง (5)

ในการเข้าทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันของธนาคาร และบริษัทย่อย ธนาคารจะปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“พระราชบัญญัติหลักทรัพย์ฯ”) รวมทั้งข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์ฯ (“ตลาด.”) ตลอดจนปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ภายใต้ข้อบังคับประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดดังกล่าว รวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระราชบัญญัติ (“สภาวิชาชีพบัญชี”) และหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ผู้ที่มีส่วนได้เสียจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนร่วมในการอนุมัติรายการดังกล่าวได้ในกรณีที่กฎหมายดังกล่าวกำหนดให้รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันนั้นต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือผู้ถือหุ้น ธนาคาร จะจัดให้มีการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการทำรายการและความสมเหตุสมผลของรายการนั้น ๆ ทั้งนี้ ในการเข้าทำรายการธุรกิจปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป และรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เป็นธุรกรรมอื่น ให้เป็นไปตามหลักการดังนี้

1. การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เป็นธุรกิจปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติเป็นหลักการให้คณะเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายจัดการสามารถอนุมัติการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เป็นธุรกิจปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไประหว่างธนาคาร และ/หรือบริษัทย่อย บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารได้หากรายการดังกล่าวนั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกันด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็น บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของธนาคาร และไม่ก่อให้เกิดการถ่วงเท

ผลประโยชน์ และ/หรือ สามารถแสดงให้เห็นได้ว่าการทำรายการดังกล่าวมีการกำหนดราคาหรือเงื่อนไขที่สมเหตุสมผลหรือเป็นธรรม ทั้งนี้ ธนาครจะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรมดังกล่าวเพื่อรายงานคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาครในทุกไตรมาส

2. การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เป็นธุรกรรมอื่น

การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เป็นธุรกรรมอื่นต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การพิจารณาขาดรายการและการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยหากต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาครและ/หรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) ต้องได้รับการพิจารณาและให้ความเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบก่อน ทั้งนี้ ให้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ฯ และข้อบังคับ

ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ภายใต้ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดดังกล่าว รวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี และหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง

ในกรณีที่มีการพิจารณารายการระหว่างกัน หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจจะเกิดขึ้น คณะกรรมการตรวจสอบอาจให้ธนาคร จัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สินที่มีความเป็นอิสระอิสระ หรือที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวเพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคร และ/หรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) ใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจเพื่อให้นั้นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผล โดยคำนึงถึงประโยชน์ของธนาคร เป็นสำคัญ ทั้งนี้ ธนาครจะเปิดเผยรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีตามข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินของธนาคร และ/หรือแบบรายงานอื่นใด (แล้วแต่กรณี) ตามหลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

หลักเกณฑ์และการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันในธนาคร

ธนาครได้กำหนดหลักเกณฑ์และขั้นตอนในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์การเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันฯ ดังนี้

1. การพิจารณาการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ธนาคร จะใช้แนวทางการกำหนดราคาและข้อตกลงทางการค้าเช่นเดียวกับที่วิญญูชนพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน โดยจะมีข้อตกลงและเงื่อนไขที่เป็นธรรม สมเหตุสมผล และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคร
2. ในกรณีที่สินค้าหรือบริการมีลักษณะที่เป็นราคามาตรฐานชัดเจน มีผู้ทำรายการในลักษณะดังกล่าวในตลาดหลายราย ธนาคร จะใช้ความพยายามอย่างดีที่สุดในการหาข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะราคาและมาตรฐานในตลาด เพื่อนำมาเปรียบเทียบกับธุรกรรมที่เป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน
3. ในกรณีที่สินค้าหรือบริการมีลักษณะเฉพาะ หรือมีการสั่งทำตามความต้องการเฉพาะ ทำให้ไม่สามารถเปรียบเทียบราคาของสินค้าหรือบริการได้ ธนาคร ควรแสดงให้เห็นได้ว่า อัตราค่าใดและ/หรือประโยชน์ รวมถึงเงื่อนไขทางการค้าที่ธนาคร ได้รับจากรายการที่เกี่ยวข้องกัน ไม่แตกต่างจากธุรกรรมกับคู่ค้าอื่น และมีเงื่อนไขหรือข้อตกลงอื่น ๆ ไม่ต่างกัน
4. ธนาคร อาจใช้ประโยชน์จากรายงานของผู้ประเมินอิสระที่อยู่ในบัญชีรายชื่อของสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งธนาครหรือบริษัทย่อยแต่งตั้งขึ้นเพื่อเปรียบเทียบราคาสำหรับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าราคาดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคร
5. บุคคลที่เกี่ยวข้องกันจะทำธุรกรรมกับธนาคร หรือบริษัทย่อยได้ต่อเมื่อธุรกรรมดังกล่าวได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาครแล้ว เว้นแต่เป็นธุรกรรมที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (แล้วแต่กรณี) และเป็นข้อตกลงทางการค้า ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดในการทำธุรกรรมตามนโยบายการทำธุรกรรมกับผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคร และรับทราบจากคณะกรรมการตรวจสอบ หรือเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการธนาครอนุมัติไว้แล้ว หรือขนาดหรือลักษณะของธุรกรรมไม่จำเป็นต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคร ตามหลักเกณฑ์การเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันฯ
6. หากธนาคร มีรายการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ ที่เข้าข่ายตามหลักเกณฑ์การเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันฯ ธนาครจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวอย่างเคร่งครัด
7. ธนาครต้องเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนดโดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) หรือแบบรายงานอื่นใด (ตามแต่กรณี) และเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ตลอดจนรายการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาครตามหลักเกณฑ์มาตรฐานการบัญชี และจัดให้มีการสอบทานการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามแผนงานตรวจสอบโดยสายงานงานตรวจสอบภายในจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและมีมาตรการควบคุม ตรวจสอบ และดูแลให้มีการสุ่มสอบทานการทำรายการจริง ถูกต้องตรงตามสัญญา นโยบาย หรือเงื่อนไขที่กำหนดไว้

แนวโน้มในการทำรายการเกี่ยวโยงกันในอนาคต

ธนาคารมีแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันหรือรายการเกี่ยวโยงในอนาคตเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา เช่น รายได้จากการให้บริการนายหน้าประกัน รายได้จากการให้เช่าพื้นที่อาคาร ค่าใช้จ่ายจากการเช่าที่ดิน อาคาร และพื้นที่อาคาร เป็นต้น โดยธนาคารจะได้ดำเนินการตามนโยบายการทำรายการระหว่างกันของธนาคาร

9.2.4 ข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีการประเมินราคาและราคาประเมินประกอบการทำรายการระหว่างกัน

สามารถดูรายละเอียดได้ที่เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ที่แสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีความน่าเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ถูกต้องตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยงบการเงินสำหรับสิ้นปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้จัดทำขึ้นตามนโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง และใช้ประมาณการอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผลในการจัดทำ ทั้งนี้ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ ซึ่งได้แสดงความเห็นดังที่ปรากฏในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตงบการเงินดังกล่าวจึงสะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างแท้จริง โปร่งใส และสมเหตุสมผล อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการทบทวนระบบการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่า ข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ข้อมูลครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคารและเพื่อให้ทราบว่าการธนาคารจะต้องมีการปรับปรุงหรือเพิ่มการกำกับดูแล เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญโดยคณะกรรมการธนาคารได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบไปด้วยกรรมการอิสระทั้งสิ้น เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับการสอบทานรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายในของธนาคารให้มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล ครบถ้วน เพียงพอ และเหมาะสมเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร

ทั้งนี้ ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวปรากฏในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในรายงานแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีแบบ 56-1 e-One Report ปีนี้แล้ว โดยคณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลกิจการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมทั้งรับผิดชอบต่อการเงินธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานแบบ 56-1 e-One Report

(ศาสตราจารย์พิเศษ กิตติพงศ์ อรุณพัฒน์พงศ์)
ประธานกรรมการ

(นายรอยัล ออากุสตินัส กุนารา)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายงานของผู้สอบบัญชีอนุญาติ

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



KPMG Phoomchai Audit Ltd.
50th Floor, Empire Tower
1 South Sathorn Road, Yannawa
Sathorn, Bangkok 10120, Thailand
Tel +66 2677 2000
Fax +66 2677 2222
Website home.kpmg/th

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
ชั้น 50 เอ็มไพร์ทาวเวอร์
1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา
เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทร +66 2677 2000
แฟกซ์ +66 2677 2222
เว็บไซต์ home.kpmg/th

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) และของเฉพาะธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีและข้อมูลอธิบายอื่นที่มีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาคารและธนาคารตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร โดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

คำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	
อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ญ), 4.1, 12 และ 13	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 190,246 ล้านบาท โดยมีคำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 12,110 ล้านบาท โดยยอดสุทธิคิดเป็นประมาณร้อยละ 85.0 และร้อยละ 84.8 ของสินทรัพย์รวมตามงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารตามลำดับ</p> <p>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน ที่กำหนดให้กลุ่มธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ การประมาณการของผู้บริหารเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายขึ้นอยู่กับแบบจำลองด้านเครดิต ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณและการประมาณการที่สำคัญรวมถึงการกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การพัฒนาแบบจำลองที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การกำหนดปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต การถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นตามสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการพิจารณาการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร</p>	<p>วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> • การทำความเข้าใจกระบวนการพิจารณาการให้สินเชื่อ การรับชำระคืน และการควบคุมดูแล รวมถึงนโยบายและกระบวนการที่ผู้บริหารใช้พิจารณาการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น • การประเมินการออกแบบและการปฏิบัติตามการควบคุม รวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมหลักที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการพิจารณาการให้สินเชื่อและการค้อยค่า รวมถึงการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร • การใช้ผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงด้านเครดิตของเคทีเอ็มจีในการประเมินความเหมาะสมของวิธีการทางแบบจำลองเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต การจัดชั้น การกำหนดปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต การถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นตามสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร รวมถึงการสอบทานรายงานการตรวจสอบความสมเหตุสมผลของการพัฒนาแบบจำลองซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้เชี่ยวชาญที่ถือว่าจ้างโดยผู้บริหาร • การใช้ผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของเคทีเอ็มจีในการทดสอบการกระทบของข้อมูล การจัดประเภทลูกหนี้แยกตามอายุหนี้ การคำนวณมูลค่าปัจจุบันของหลักประกัน และการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง • การสุ่มทดสอบการใช้เกณฑ์การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและการจัดชั้น

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	
อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ญ), 4.1, 12 และ 13	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
มูลค่าตามบัญชีของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับมีสาระสำคัญ และเกี่ยวข้องกับการคำนวณที่ซับซ้อนรวมถึงต้องใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร ข้าพเจ้าจึงเห็นว่าเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	<ul style="list-style-type: none"> การสุ่มทดสอบการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ การพิจารณาความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข



ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารและธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารและธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารและธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- วางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มกิจการเพื่อให้ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือหน่วยธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นต่องบการเงินของกลุ่มธนาคาร ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการสอบทานงานตรวจสอบที่ทำเพื่อวัตถุประสงค์ของการตรวจสอบกลุ่มธนาคาร ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระและการดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า



จากเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในปีปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

จิตติมา พงศ์ไชยชง

(จิตติมา พงศ์ไชยชง)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 10728

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

25 กุมภาพันธ์ 2569

งบการเงิน

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2568	2567	2568	2567
		(พันบาท)			
เงินสด	24	800,373	535,223	800,359	535,223
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8	21,074,202	16,346,703	21,069,835	16,343,306
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5	55,861	20,457	55,861	20,457
เงินลงทุนสุทธิ	10	2,573,236	2,149,411	2,573,236	2,149,411
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	11	-	-	450,000	350,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12, 31	178,135,678	159,731,345	178,135,678	159,731,345
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	14	1,242,042	1,073,842	1,242,042	1,073,842
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	15, 33	1,860,093	1,479,737	1,858,281	1,476,389
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	16	303,882	281,860	287,333	254,402
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมสุทธิ	17	833,793	81,003	833,071	80,481
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	18, 31	2,662,859	1,402,217	2,688,514	1,411,331
รวมสินทรัพย์		<u>209,542,019</u>	<u>183,101,798</u>	<u>209,994,210</u>	<u>183,426,187</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบฐานะการเงิน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2568	2567	2568	2567
		(พันบาท)			
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	19, 31	155,654,629	132,599,489	155,921,013	132,818,643
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20, 31	19,003,605	20,257,742	19,003,605	20,257,742
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		87,195	45,092	87,195	45,092
หนี้สินอนุพันธ์	9	419,899	165,198	419,899	165,198
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21, 31	2,661,701	2,635,669	2,661,701	2,635,669
ประมาณการหนี้สิน	22	504,208	379,171	501,286	377,277
หนี้สินอื่น	23, 24, 31, 33	4,915,876	3,987,157	4,841,538	3,897,847
รวมหนี้สิน		183,247,113	160,069,518	183,436,237	160,197,468
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 1,234,839,222 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		6,174,196	6,174,196	6,174,196	6,174,196
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 1,234,839,222 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		6,174,196	6,174,196	6,174,196	6,174,196
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	26	2,329,329	2,329,329	2,329,329	2,329,329
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		(12,539)	(12,931)	(12,539)	(12,931)
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	27	617,420	617,420	617,420	617,420
ยังไม่ได้จัดสรร		17,186,500	13,924,266	17,449,567	14,120,705
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		26,294,906	23,032,280	26,557,973	23,228,719
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		209,542,019	183,101,798	209,994,210	183,426,187



(นายวิญญู ไชยวรรณ)

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้




(นายรอย ออคุตตินัส กุนารา)

กรรมการ

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567	2568	2567
	(พันบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	31, 36	18,163,134	18,137,962	18,163,127
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	31, 37	(3,656,659)	(3,408,772)	(3,657,248)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		<u>14,506,475</u>	<u>14,729,190</u>	<u>14,505,879</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	31	469,249	413,937	496,620
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(739,327)	(674,564)	(816,465)
กำไร/ (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	38	<u>(270,078)</u>	<u>(260,627)</u>	<u>(319,845)</u>
ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
กำไรสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5	35,404	-	-
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		(11,897)	(1,941)	(12,057)
รวมกำไร/ (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		<u>23,507</u>	<u>(1,941)</u>	<u>23,347</u>
ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	39	799	143	799
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	31	512,987	149,517	517,866
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>14,773,690</u>	<u>14,616,282</u>	<u>14,728,046</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		4,189,075	3,852,131	4,136,745
ค่าตอบแทนกรรมการ		25,540	32,100	25,540
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์		867,345	752,297	842,595
ค่าภาษีอากร		585,115	566,050	585,113
อื่น ๆ	31	775,078	628,138	739,500
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		<u>6,442,153</u>	<u>5,830,716</u>	<u>6,329,493</u>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	40	3,303,547	4,248,888	3,303,547
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		<u>5,027,990</u>	<u>4,536,678</u>	<u>5,095,006</u>
ภาษีเงินได้	41	1,011,706	912,646	1,011,944
กำไรสุทธิ		<u>4,016,284</u>	<u>3,624,032</u>	<u>4,083,062</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567	2568	2567
	(พันบาท)			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,611	5,463	2,611	5,463
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(2,144)	11,625	(2,144)	11,625
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	41	(93)	(93)	(3,418)
	374	13,670	374	13,670
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5	24	(9)	24
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์ของพนักงานที่กำหนดไว้	22	(16,442)	(10,640)	(16,630)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ				
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	41	3,283	2,130	3,321
	(13,135)	(8,519)	(13,285)	(8,471)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(12,761)	5,151	(12,911)	5,199
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	4,003,523	3,629,183	4,070,151	3,661,289
กำไรต่อหุ้น	42			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	3.25	2.95	3.31	2.98
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	3.25	2.95	3.31	2.97



(นายวิญญู ไชยวรรณ)

กรรมการ




(นายรอยย์ ออสุตินัสกุล ฤนาร)

กรรมการ

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร				กำไรสะสม	
		องค์ประกอบอื่นของส่วนเข้าของ		กำไรจาก			
		กำไรจาก	ขาดทุนจาก	เงินลงทุนในตราสารทุน			
		การวัดมูลค่าเงินลงทุน	การวัดมูลค่ายุติธรรม	ที่กำหนดให้วัดมูลค่า			
		ในตราสารหนี้ด้วยมูลค่า	เครื่องมือที่ใช้สำหรับ	ด้วยมูลค่ายุติธรรม			
		ยุติธรรมตามกำไรขาดทุน	การป้องกันความเสี่ยง	ผ่านกำไรขาดทุน			
		เบ็ดเสร็จอื่น	ในกระแสเงินสด	เบ็ดเสร็จอื่น			
				(พันบาท)			
หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น					รวมส่วนของ
	6,174,196	2,329,329	2,834	(16,062)	297	617,420	เจ้าของ
						14,120,705	
28	-	-	-	-	-	(740,897)	
	-	-	-	-	-	(740,897)	
	-	-	-	-	-	-	4,083,062
	-	-	2,089	(1,716)	19	-	(12,911)
	-	-	2,089	(1,716)	19	-	4,069,759
	6,174,196	2,329,329	4,923	(17,778)	316	617,420	26,557,973

งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น					กำไรสะสม				
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยผู้ถือหุ้นเป็นเกณฑ์	(ขาดทุน) กำไรจาก การวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ช่วยมูลค่าสุทธิรวมส่วนกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(ขาดทุน) กำไรจาก การวัดมูลค่าสุทธิรวมเครื่องมือที่ใช้สำหรับ การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดเบ็ดเสร็จอื่น	กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำกับดูแลโดยมูลค่าช่วยมูลค่าสุทธิรวมส่วนกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำกับดูแลโดยมูลค่าช่วยมูลค่าสุทธิรวมส่วนกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำกับดูแลโดยมูลค่าช่วยมูลค่าสุทธิรวมส่วนกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
ณ 31 ธันวาคม 2567	5,822,917	768,239	14,402	(1,536)	(25,362)	305	(12,191)	569,398	17,669,463
ณ 31 ธันวาคม 2567	323,529	1,509,919	-	-	-	-	-	-	1,833,448
ณ 31 ธันวาคม 2567	27,750	51,171	(14,402)	-	-	-	(14,402)	-	64,519
ณ 31 ธันวาคม 2567	351,279	1,561,090	(14,402)	-	-	-	(14,402)	-	1,897,967
ณ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ณ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	4,370	9,300	(8)	13,662	-	3,656,090
ณ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	4,370	9,300	(8)	13,662	-	5,199
ณ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	-	-	-	3,661,289
ณ 31 ธันวาคม 2567	-	-	-	-	-	-	-	48,022	-
ณ 31 ธันวาคม 2567	6,174,196	2,329,329	-	2,834	(16,062)	297	(12,931)	617,420	23,228,719

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
		วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
		2568	2567	2568	2567
			(พันบาท)		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน					
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		5,027,990	4,536,678	5,095,006	4,568,971
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น					
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน					
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	15, 16	340,224	287,487	336,245	282,825
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		3,391,699	4,335,344	3,391,699	4,335,344
หนี้สินที่เกิดจากสัญญา		36	369	-	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	22	91,737	76,042	90,521	75,223
ประมาณการหนี้สินค้ำเรือขนส่งสินทรัพย์บนส่วนปรับปรุงอาคารเช่า		9,435	1,790	9,435	1,790
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	14	19,276	3,628	19,276	3,628
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		(420)	935	(420)	935
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์		(722)	(287)	(722)	(287)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์		2,799	400	2,799	400
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		19,207	-	-	-
กำไรจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า		(3,858)	(6,304)	(3,799)	(6,304)
กำไรสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์					
ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5	(35,404)	-	(35,404)	-
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		11,897	1,941	12,057	1,952
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	39	(799)	(143)	(799)	(143)
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่ายสุทธิ		(30,801)	(89,499)	(30,801)	(89,499)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		(14,506,475)	(14,729,190)	(14,505,879)	(14,728,554)
เงินสดรับดอกเบี้ย		17,041,860	16,619,796	17,041,860	16,619,796
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(3,087,983)	(2,449,816)	(3,088,572)	(2,450,441)
รายได้เงินปันผล		(55)	(36)	(55)	(36)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(1,090,627)	(543,107)	(1,090,627)	(543,107)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		7,199,016	8,046,028	7,241,820	8,072,493
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(4,939,309)	(865,894)	(4,938,339)	(867,123)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		(20,496,686)	(22,470,090)	(20,496,686)	(22,470,090)
ทรัพย์สินรอการขาย		(187,055)	(167,595)	(187,055)	(167,595)
สินทรัพย์อื่น		(1,265,665)	61,590	(1,282,785)	183,663
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)					
เงินรับฝาก		22,920,004	15,876,636	22,967,234	15,840,058
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(1,001,581)	(2,474,939)	(1,001,581)	(2,474,939)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		42,103	(100,509)	42,103	(100,509)
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานจ่าย	22	(1,480)	(5,719)	(1,480)	(5,719)
หนี้สินอื่น		(161,883)	(147,376)	(148,351)	(265,752)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน		2,107,464	(2,247,868)	2,194,880	(2,255,513)

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
หมายเหตุ	2568	2567	2568	2567
		(พันบาท)		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	59,347	102,712	59,339	102,700
เงินสดรับจากเงินปันผล	55	36	55	36
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(6,496,486)	(14,968,315)	(6,496,486)	(14,968,315)
เงินสดรับจากการจำหน่ายและไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6,108,799	15,900,143	6,108,799	15,900,143
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	11	-	(100,000)	-
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์		(256,954)	(256,588)	(174,236)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์		943	943	669
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(77,684)	(65,902)	(54,919)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน		(661,980)	(749,840)	806,078
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่า		(142,160)	(141,730)	(127,918)
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ		-	-	1,833,448
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้น		-	-	64,519
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้ด้อยสิทธิ		(297,277)	(297,277)	(298,849)
เงินปันผลจ่าย	28	(740,897)	(740,897)	-
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน		(1,180,334)	(1,179,904)	1,471,200
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		265,150	265,136	21,765
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		535,223	535,223	513,458
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		800,373	800,359	535,223

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับงบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด:

กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วย

มูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,611	5,463	2,611	5,463
---	-------	-------	-------	-------

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย

มูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	24	(9)	24	(9)
---	----	-----	----	-----

(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าสุทธิรวมเครื่องมือที่ใช้สำหรับ

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(2,144)	11,625	(2,144)	11,625
-----------------------------------	---------	--------	---------	--------

ทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นจากการรับชำระหนี้

	189,856	168,889	189,856	168,889
--	---------	---------	---------	---------

เจ้าหน้าที่จากการซื้ออุปกรณ์ลดลง

	(520)	(1,362)	(525)	(1,355)
--	-------	---------	-------	---------

เจ้าหน้าที่จากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ลดลง) เพิ่มขึ้น

	(777)	563	-	-
--	-------	-----	---	---

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	นโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ
4	การบริหารความเสี่ยง
5	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
6	การดำรงเงินกองทุน
7	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
8	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
9	อนุพันธ์
10	เงินลงทุนสุทธิ
11	เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ
12	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
13	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
14	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
15	อาคารและอุปกรณ์สุทธิ
16	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
17	สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมสุทธิ
18	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
19	เงินรับฝาก
20	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
21	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
22	ประมาณการหนี้สิน
23	หนี้สินอื่น
24	เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์
25	การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
26	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น
27	สำรอง
28	เงินปันผล
29	สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด
30	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า
31	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
32	ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ
33	สัญญาเช่า

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หมายเหตุ	สารบัญ
34	ส่วนงานดำเนินงาน
35	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
36	รายได้ดอกเบี้ย
37	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
38	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
39	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
40	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
41	ภาษีเงินได้
42	กำไรต่อหุ้น

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2569

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) จัดทะเบียนจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดในประเทศไทยเมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2513 และได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 28 กรกฎาคม 2548 ธนาคารได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลังให้ยกระดับจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเป็นธนาคารพาณิชย์เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2566 ทั้งนี้ธนาคารจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2567

สำนักงานใหญ่จดทะเบียนตั้งอยู่ที่อาคารวิ.วรรณ ทาวเวอร์ เลขที่ 123 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

บริษัทใหญ่และบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของธนาคารและบริษัทย่อย (“กลุ่มธนาคาร”) ในระหว่างปี ได้แก่ บริษัท วิ เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด และบริษัท วิ.ซี. สมบัติ จำกัด ซึ่งบริษัททั้งสองแห่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย

ธุรกิจหลักของธนาคารคือ การให้บริการทางการเงินภายใต้ขอบเขตของใบอนุญาตประกอบธนาคารพาณิชย์ รายละเอียดของบริษัทย่อยได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 11

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ กฎระเบียบและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนนำเสนอรายการในงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนศ. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง *การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน* และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยฉบับอื่น ๆ งบการเงินนี้นำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร นโยบายการบัญชีที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3 ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

กลุ่มธนาคารไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของกลุ่มธนาคาร ทั้งนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินซึ่งเปิดเผยในหมายเหตุแต่ละข้อ จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

3 นโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

(ก) เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมนับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

(ข) เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะธนาคาร วัตถุประสงค์ด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่ธนาคารมีสิทธิได้รับเงินปันผล

(ค) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ รวมถึงสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาคาร โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในปีบัญชีนั้น ยกเว้นผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของรายการดังต่อไปนี้จะรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดเฉพาะส่วนที่มีประสิทธิภาพ

(ง) เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(๗) เครื่องมือทางการเงิน

(1) การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

กลุ่มธนาคารรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน (ซึ่งรวมถึงการซื้อและการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) ณ วันที่เกิดรายการ ซึ่งเป็นวันที่กลุ่มธนาคารเป็นผู้สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งกลุ่มธนาคารรับรู้รายการและวัดรายการ ณ วันที่ชำระราคา (Settlement date)

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรวมหรือหักต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น

(2) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลัง

การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยจัดประเภทตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและโมเดลธุรกิจของกลุ่มธนาคารในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินสดและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า กลุ่มธนาคารอาจเลือกให้เงินลงทุนดังกล่าวแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในถ้าราคาทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งการเลือกนี้สามารถเลือกได้เป็นรายเงินลงทุนและเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ จะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

นอกจากนี้ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มธนาคารสามารถเลือกให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น ซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

การประเมิน โมเดลธุรกิจ

กลุ่มธนาคาร ได้ประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน (Portfolio) เนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่นำเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณา รวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับรายได้ดอกเบี้ยตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ยการจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่ใช้สินทรัพย์เหล่านั้นในการจัดหาเงินทุนหรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน และการรายงานให้ผู้บริหารของกลุ่มธนาคาร
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตาม โมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- วิธีการที่ใช้คำนวณผลตอบแทนให้ผู้จัดการ (เช่น การชดเชยที่เกิดจากการบริหารจัดการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือการจัดเก็บกระแสเงินสดตามสัญญา) และ
- ความถี่ มูลค่าและระยะเวลาของการขายในปีก่อน เหตุผลสำหรับการขายเหล่านั้นและความคาดหวังเกี่ยวกับการขายในอนาคต อย่างไรก็ตาม ข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้นไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหาก แต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินตามที่กลุ่มธนาคารระบุวัตถุประสงค์ไว้ และวิธีการให้ได้มาซึ่งกระแสเงินสด

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินสดและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินสดหรือไม่

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินนี้ “เงินสด ” หมายถึง มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ส่วน “ ดอกเบี้ย ” หมายถึง ถึงคอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลา ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงในการกู้ยืมโดยทั่วไปด้านอื่น ๆ (เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง) และต้นทุน (เช่น ค่าใช้จ่ายในการบริหาร) รวมถึงอัตราค่าไถ่ขึ้นคืนที่เกี่ยวข้องกับการถือสินทรัพย์ทางการเงินในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่ง

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินสดและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินสดหรือไม่ กลุ่มธนาคารพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญา ซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมินกลุ่มธนาคารพิจารณาถึง

- เหตุการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นซึ่งเป็นเหตุให้มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสด
- ลักษณะการปรับมูลค่าทางการเงิน
- เงื่อนไขเมื่อสิทธิเรียกร้องของกลุ่มธนาคารถูกจำกัดเฉพาะกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ตามที่กำหนด (เช่น สินทรัพย์ทางการเงินที่ผู้ให้กู้ไม่มีสิทธิไถ่เบี่ยง) และ
- ลักษณะการเปลี่ยนแปลงผลตอบแทนของมูลค่าเงินตามเวลา (เช่น ระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่)

การวัดมูลค่าภายหลังและกำไรและขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	สินทรัพย์เหล่านี้ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ราคาทุนตัดจำหน่ายลดลงด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	สินทรัพย์เหล่านี้ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อมีการตัดรายการออกจากบัญชี กำไรและขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า
 ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์เหล่านี้ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและ
 ขาดทุนสุทธิรวมถึงเงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า
 ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน
 เบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์เหล่านี้ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม เงินปันผลรับ
 เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนในวันที่กลุ่มธนาคารมีสิทธิได้รับ
 เงินปันผล กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
 และจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่กลุ่มธนาคารมี
 การเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับผลกระทบ
 ทั้งหมดจะถูกจัดประเภทรายการใหม่โดยทันทีเป็นต้นไปนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภท

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป กลุ่มธนาคารจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่
 เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุ
 ไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่า
 ยุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ได้รับจากการเปลี่ยนแปลงบันทึกดังนี้

- ค่าธรรมเนียมที่พิจารณาเป็นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ใหม่และค่าธรรมเนียมแสดงถึงการชำระคืนของต้นทุน
 การทำรายการที่เข้าเงื่อนไขให้รวมเป็นส่วนหนึ่งในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ และ
- ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการออกจากบัญชี

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็น
 การรับชำระคืนให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมี
 นัยสำคัญ หากกลุ่มธนาคารวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ ในลำดับแรกจะ
 พิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อ
 การประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการจัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี กลุ่มธนาคารจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับจากการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครอง

กลุ่มธนาคารประเมินว่าสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครองนั้นเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการบันทึกบัญชีแยกต่างหากหรือไม่ โดยปัจจัยที่กลุ่มธนาคารใช้ในการพิจารณารวมถึง

- การค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขในสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันเป็นข้อกำหนดตามกฎหมายหรือการกำกับตามสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันนั้นเกิดขึ้นในเวลาเดียวกันกับการเป็นผู้สัญญาในตราสารหนี้หรือไม่ และ
- มีการค้ำประกันโดยบริษัทใหญ่ของผู้กู้หรือกิจการในกลุ่มของผู้กู้หรือไม่

หากกลุ่มธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนั้นค่าธรรมเนียมค้ำจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเมื่อเริ่มแรกจะถูกรับรู้เป็นต้นทุนการทำรายการเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินนั้น กลุ่มธนาคารพิจารณาผลกระทบของสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครองเมื่อมีการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้และเมื่อประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากกลุ่มธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันไม่เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน กลุ่มธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์โดยแสดงเป็นค่าธรรมเนียมการค้ำประกันจ่ายล่วงหน้าและสิทธิที่จะได้รับการชดเชยเมื่อเกิดผลขาดทุนด้านเครดิต ค่าธรรมเนียมการค้ำประกันจ่ายล่วงหน้าจะรับรู้ที่ต่อเมื่อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสัญญาค้ำประกันไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตหรือไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่ได้มาซึ่งสัญญาค้ำประกัน โดยสินทรัพย์ดังกล่าวรับรู้เป็นสินทรัพย์อื่น กลุ่มธนาคารแสดงกำไรหรือขาดทุนจากการการชดเชยจากการค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งในผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การจัดประเภทรายการ การวัดมูลค่า และกำไรและขาดทุนของหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนคิดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงิน

กลุ่มธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อข้อกำหนดมีการเปลี่ยนแปลงและกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงนั้นมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีดังกล่าวจะรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ตามข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปด้วยมูลค่าสุทธิ ความแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการออกจากบัญชีและผลตอบแทนที่จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลตอบแทนที่จ่ายรวมถึงการโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ที่ได้รับมา

หากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงินนั้นรับรู้แบบไม่มีการตัดรายการออกจากบัญชี ราคาทุนคิดจำหน่ายของหนี้สินจะมีการคำนวณใหม่โดยคิดลดกระแสเงินสดที่เปลี่ยนแปลงแล้วด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะถูกปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นรับรู้โดยปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินและตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ของหนี้สินทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ของหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

(3) *การตัดรายการออกจากบัญชีและการหักกลบ*

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

กลุ่มธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือโอนในกรณีที่กลุ่มธนาคารไม่ได้หั่งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

กลุ่มธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ กลุ่มธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมที่สะท้อนเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงแล้ว

ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือต้องจ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อกลุ่มธนาคารมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และกลุ่มธนาคารตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิหรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

(4) ธุรกิจซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน/ธุรกิจขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

กลุ่มธนาคารมีการทำธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนโดยมีการกำหนดวัน และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ในงบฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)” หรือ “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า” ขึ้นอยู่กับประเภทของคู่ค้า โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินในงบฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)” หรือ “ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม” ขึ้นอยู่กับประเภทของคู่ค้าด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยแล้วแต่กรณี

(5) อนุพันธ์

อนุพันธ์รับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่ายุติธรรมทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่อนุพันธ์นั้นถูกกำหนดเป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง กรณีดังกล่าวการรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจะขึ้นอยู่กับลักษณะของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (ดูหมายเหตุข้อ 3 (จ) (6))

(๘) การป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ส่วนที่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสะสมไว้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยง ส่วนที่มีประสิทธิภาพที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่เกินกว่าผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (โดยใช้มูลค่าปัจจุบัน) นับจากการเริ่มต้นของการป้องกันความเสี่ยง ส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไปหรือเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงถูกขาย หมดอายุ ถูกยกเลิก หรือถูกใช้สิทธิ การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป เมื่อการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดถูกยกเลิก จำนวนเงินที่สะสมในสำรองการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดจะยังคงอยู่ในส่วนของเจ้าของจนกระทั่งมีการรับรู้รายการที่ไม่ใช่ตัวเงินจากรายการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว จำนวนเงินที่สะสมดังกล่าวจะรวมเป็นต้นทุนในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของรายการที่ไม่ใช่ตัวเงิน สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดอื่น จำนวนเงินที่สะสมจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในปีเดียวกันหรือระหว่างปีที่กระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ซึ่งได้รับการป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดในอนาคตที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีการคาดการณ์ว่าจะไม่เกิดขึ้นอีกต่อไป จำนวนเงินที่สะสมไว้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดจะได้รับการจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนทันที

(๙) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายรวมถึงทรัพย์สินรอการขายที่ตีโอนตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ (พักทรัพย์ พักหนี้) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีเงื่อนไขให้ลูกหนี้มีสิทธิซื้อคืนในราคาที่โอนรวมค่าใช้จ่ายในการดูแลรักษาภายในระยะเวลาที่ตกลงกันโดยต้องไม่เกิน 5 ปี นับจากวันที่โอนและลูกหนี้มีสิทธิเข้าทรัพย์สินนั้นกลับไปใช้ในการประกอบธุรกิจ ธนาคารคิดรายการเงินให้สินเชื่อกับลูกหนี้ และแสดงรายการทรัพย์สินที่ได้รับมาเป็นทรัพย์สินรอการขายสอดคล้องกับกรรมสิทธิ์ที่ได้รับ ทรัพย์สินที่ได้รับมีการวัดมูลค่า เช่นเดียวกับทรัพย์สินรอการขายอื่น รายได้ที่ธนาคารได้รับจะรับรู้เป็นรายได้อื่น

ทรัพย์สินรอการขายนอกจากกรณีคืนวัดมูลค่าด้วยมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างราคาทุน หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งถือตามราคาประเมินล่าสุดสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

รอยืดสินวัดมูลค่าด้วยมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างจำนวนเงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับและภาษีมูลค่าเพิ่มที่น่าส่งกรมสรรพากรแล้ว หรือมูลค่ายุติธรรมของรถดังกล่าวสุทธิจากต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการขาย

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอกการขายเกิดการด้อยค่า กลุ่มธนาคารจะรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอกการขาย

(ข) อาคารและอุปกรณ์

อาคารและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์

ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอาคารและอุปกรณ์รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของแต่ละส่วนประกอบของสินทรัพย์ และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้กลุ่มธนาคารไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างติดตั้ง

ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์แสดงได้ดังนี้

อาคาร	25 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	ไม่เกิน 10 ปี
เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้สำนักงาน	3 - 5 ปี
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	3 - 5 ปี

(ค) สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา กลุ่มธนาคารจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า เมื่อสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ในฐานะผู้เช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า กลุ่มธนาคารจะบันทึบส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามราคาเอกเทศของแต่ละส่วนประกอบ สำหรับสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ กลุ่มธนาคารเลือกที่จะไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและรับรู้สัญญาเช่าและส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าเป็นสัญญาเช่าทั้งหมด

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

กลุ่มธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยเงินจ่ายล่วงหน้ารวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรก ประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งสูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ สินทรัพย์สิทธิการใช้แสดงเป็นส่วนหนึ่งในรายการอาคารและอุปกรณ์ในงบฐานะการเงิน ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า

ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์แสดงไว้ดังนี้

อาคารและพื้นที่สำนักงาน	ไม่เกิน 13 ปี
ยานพาหนะ	ไม่เกิน 5 ปี

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ต้องจ่ายทั้งหมดตามสัญญา ทั้งนี้กลุ่มธนาคารใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มธนาคารในการคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน กลุ่มธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มโดยนำอัตราดอกเบี้ยจากแหล่งข้อมูลภายในของกลุ่มธนาคารที่สะท้อนระยะเวลาของสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง และหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกดลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

ในฐานะผู้ให้เช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่าหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า กลุ่มธนาคารจะเป็นส่วนสิ่งตอบแทนที่จะได้รับตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาตามเกณฑ์ราคาขายที่เป็นเอกเทศ

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาให้เช่า กลุ่มธนาคารพิจารณาจัดประเภทสัญญาเช่าที่ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิงไปให้แก่ผู้เช่าเป็นสัญญาเช่าเงินทุน สัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

เมื่อกลุ่มธนาคารเป็นผู้ให้เช่าช่วง กลุ่มธนาคารจะจัดประเภทสัญญาเช่าช่วงเป็นสัญญาเช่าเงินทุนหรือสัญญาเช่าดำเนินงานโดยอ้างอิงจากสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกิดจากสัญญาเช่าหลัก เว้นแต่สัญญาเช่าหลักเป็นสัญญาเช่าระยะสั้น สัญญาให้เช่าช่วงจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

กลุ่มธนาคารรับรู้ต้นทุนสัญญาเช่าเงินทุนด้วยจำนวนเงินลงทุนสุทธิของสัญญาเช่า ซึ่งประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่า และมูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับประกันคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนโยบายของสัญญา รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าเงินทุนจะถูกบันทึกเป็นส่วนในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีเพื่อสะท้อนอัตราผลตอบแทนคงที่ในแต่ละงวดของกลุ่มธนาคารที่ได้จากเงินลงทุนสุทธิคงเหลือตามสัญญาเช่า

กลุ่มธนาคารรับรู้ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงานในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า และแสดงเป็นส่วนหักในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์ ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นเพื่อการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานจะรวมเป็นมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ให้เช่าและรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่า

กลุ่มธนาคารจัดรายการและพิจารณาการค้ำของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3 (จ) (3) และ 3 (ญ) ตามลำดับ

(ณ) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้งานไม่จำกัดวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักขาดทุนจากการค้ำค่า สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการค้ำค่า รายงานภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้กลุ่มธนาคาร ไม่คิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์แสดงได้ดังนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์

3 - 10 ปี

(ญ) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและถูกหนีตามสัญญาเช่า

การประมาณการและการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญ

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มธนาคารขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่ระดับซับซ้อนและชุดข้อมูลข้อสมมติหลายชุด การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญในการกำหนดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตและการพัฒนาแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการเลือกข้อมูลเศรษฐกิจมหภาค การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิตซึ่งฝ่ายบริหารนำมาพิจารณาพร้อมกับข้อมูลที่หลากหลายของผู้สัญญา ซึ่งมาจากทั้งภายในและภายนอก ในกรณีที่แบบจำลองไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ จะมีการใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญในการพิจารณาการปรับปรุงภายหลังแบบจำลองตามหลักการ Management Overlay ซึ่งจะครอบคลุมทั้งในเรื่องข้อบกพร่องของแบบจำลอง ความเสี่ยงของลูกหนี้และปัจจัยอื่น ๆ

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก ซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการพยากรณ์ภาวะเศรษฐกิจไปในอนาคต

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิตโดยวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดกับกิจการตามสัญญา และกระแสเงินสดที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะได้รับ)
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีต่อกลุ่มธนาคาร ในกรณีที่ภาระผูกพันดังกล่าวถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะได้รับ ในกรณีที่สินเชื่อถูกเบิกใช้ และ
- สัญญาค้ำประกันทางการเงินวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยประมาณการจ่ายเงินชดเชยที่คาดว่าจะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหักด้วยจำนวนเงินที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะได้รับคืน

ประมาณการของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับคำนวณโดยใช้ผลคูณของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา (PD - Probability of default) กับร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญาต่อยอดหนี้ (LGD - Loss given default) และประมาณการยอดหนี้เมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา (EAD - Exposure at the time of default)

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคถูกรวมอยู่ใน PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้องและมีอิทธิพลต่อความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น อัตราการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อัตราเงินเฟ้อ และอัตราการว่างงาน ปัจจัยเหล่านี้พิจารณาจากข้อมูลสนับสนุนทั้งหมดที่มีความสมเหตุสมผล ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ที่พัฒนาขึ้นจากข้อมูลทั้งภายในและภายนอกที่มีอยู่ ซึ่งสอดคล้องกับการวางแผนทางการเงินและการวางแผนเงินทุน

สถานการณ์ที่หลากหลายของข้อสมมติเศรษฐศาสตร์มหภาคถูกรวมไว้เป็นช่วงของผลลัพธ์ที่มีความเป็นไปได้และสมเหตุสมผลสำหรับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดที่มีสาระสำคัญ ทั้งในแง่ของการพิจารณา PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้อง และในการพิจารณาภาพรวมของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้นได้มีการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการยึดหลักประกัน โดยหักต้นทุนเพื่อให้ได้มาและต้นทุนการขายหลักประกัน และไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์นั้นจะเป็นไปได้หรือไม่

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงิน

การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่ยังรายงาน โดยจะพิจารณาเป็นรายลูกหนี้ ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรายการเมื่อเริ่มแรกดังต่อไปนี้

- ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรายการเมื่อเริ่มแรก (ไม่เข้าเงื่อนไขของชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3) หรือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่พิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำหนด (POCI) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้าเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์การผิดนัดชำระหนี้ของเครื่องมือทางการเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนนับจากวันที่รายงาน

- ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (Lifetime ECL) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระ 30 วันหรือ 1 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระหรือเกินกว่านั้นแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินตามเกณฑ์เชิงคุณภาพเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน เช่น การพิจารณาการเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญของความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพรวมถึงผลการดำเนินงาน สภาพคล่องทางการเงินและข้อบ่งชี้ที่น่าเชื่อถืออื่น ๆ

สินทรัพย์ทางการเงินสามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อสามารถพิสูจน์ได้ถึงความสามารถในการชำระหนี้ที่กลับมาเป็นปกติ

- ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเท่ากับหรือมากกว่า 90 วัน หรือ 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

หลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกหรือผู้กู้
- อยู่ระหว่างการยึดหลักประกันเพื่อชำระหนี้
- อยู่ระหว่างการฟ้องร้อง

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงิน

เมื่อเงื่อนไขของสัญญาเดิมมีการเปลี่ยนแปลง โดยมีสาเหตุจากความเสี่ยงด้านเครดิตและไม่มีการดัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทางการเงินที่เกิดขึ้นจะรับรู้เป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน โดยลดลงตามมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและยังไม่ได้ถูกดัดรายการและไม่ได้รับการพิจารณาว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดอายุหากเข้าเงื่อนไขว่า สินทรัพย์ทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือไม่ สินทรัพย์เหล่านี้ได้รับการประเมินเพื่อพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตภายหลังจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

เงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญา กลุ่มธนาคารอาจจะถือเงินให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า กลุ่มธนาคารจะถือเงินให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและการกลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายคู่กับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะถูกตัดจำหน่ายหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าจะไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืน และได้พิจารณาถึงผลขาดทุน มูลค่าที่ได้รับคืนภายหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุนหรือตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หากมีการลดลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในรอบระยะเวลาต่อมา และการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการกับบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวนเงินของการกลับรายการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อเวลาผ่านไป สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 อาจถูกจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นชั้นที่ 1

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) และไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 1 เฉพาะกรณีที่พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

ในกรณีที่การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการพิจารณาตามเกณฑ์เชิงปริมาณ สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติหากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดสัญญาที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนชั้นนั้นไม่มีอีกต่อไป สำหรับกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากเกณฑ์เชิงคุณภาพ บัญชีดังกล่าวต้องได้รับการแก้ไขก่อนจึงจะโอนสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไปเป็นชั้นที่ 1 รวมถึงได้ดำเนินการแก้ไขก่อนที่จะจัดประเภทสินเชื่อใหม่เป็นชั้นที่ 1

สำหรับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่จัดชั้นที่ 3 จะสามารถโอนไปยังชั้นที่ 2 เมื่อลูกหนี้ดำเนินการตามข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกัน 3 เดือน หรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ลูกหนี้ดังกล่าวที่จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 1 จะต้องใช้ระยะเวลาในการติดตามอีก 9 เดือน โดยจะต้องไม่มียอดเงินที่ค้างชำระในบัญชีและคาดว่าลูกหนี้จะชำระหนี้ที่เหลือทั้งหมด

สำหรับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่จัดชั้นที่ 2 ซึ่งไม่เคยถูกจัดเป็นสินทรัพย์ด้อยค่าด้านเครดิตมาก่อนสามารถโอนไปยังชั้นที่ 1 เมื่อลูกหนี้ดำเนินการภายใต้ข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกัน 3 เดือน หรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

(ง) การด้อยค่าสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของกลุ่มธนาคารได้รับการทบทวน ณ วันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ ไม่ทราบแน่นอน หรือยังไม่พร้อมใช้งาน จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปีในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณโดยใช้ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ง) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของกลุ่มธนาคารจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของกลุ่มธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน ซึ่งจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที กลุ่มธนาคารกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที กลุ่มธนาคารรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อกลุ่มธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อกลุ่มธนาคารรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากกลุ่มธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ง) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคต โดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านมาไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มธนาคารตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และสัญญาค้าประกันทางการเงินโดยใช้หลักการเดียวกันกับการค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและถูกหนี้ตามสัญญาเช่าที่กล่าวในหมายเหตุข้อ 3 (ญ)

(จ) การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลัก หรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่กลุ่มธนาคารสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพัน

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน กลุ่มธนาคารใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

กลุ่มธนาคารรับผู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย กลุ่มธนาคารวัดมูลค่าสินทรัพย์และสถานะการเป็นสินทรัพย์ด้วยราคาเสนอซื้อ และวัดมูลค่าหนี้สินและสถานะการเป็นหนี้สินด้วยราคาเสนอขาย

หลักฐานที่ดีที่สุดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกคือราคาของการทำรายการ เช่น มูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนที่ให้อหรือได้รับ หากกลุ่มธนาคารพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแตกต่างจากราคาของการทำรายการ ทำให้เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมปรับตัวผลต่อระหว่างมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและราคาของการทำรายการ และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่มูลค่ายุติธรรมที่ได้อาจจัดลำดับขั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 3 ผลต่างดังกล่าวจะรับรู้เป็นรายการรวมกำไรหรือขาดทุนซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์ที่เหมาะสมตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินหรือจนกว่ามูลค่ายุติธรรมมีการเปลี่ยนแปลงลำดับขั้น หรือเมื่อรายการดังกล่าวสิ้นสุดลง

(ณ) ดอกเบี๋ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับไว้ในกา ไรหรือขาดทุนด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคือ อัตราที่ใช้ ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชี ขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด กลุ่มธนาคารประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงินนั้น แต่ไม่พิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงให้รวมถึงต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

ราคาทุนคิดจําหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินคือ มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหักด้วยการชำระคืนเงินต้น บวกหรือหักค่าคิดจําหน่ายสะสมที่คำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งเกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและมูลค่า ณ วันที่ครบกำหนดและปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินคือ ราคาทุนตั้งจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินจะถูกคำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) หรือราคาทุนตั้งจำหน่ายของหนี้สิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกปรับปรุงใหม่สำหรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่มีรอบการประมาณการใหม่เพื่อสะท้อนให้เห็นความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยตลาด

อย่างไรก็ตาม สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด แต่กลายเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรกให้คำนวณรายได้ดอกเบี้ย โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตั้งจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

(ง) รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

การรับรู้รายได้

รายได้รับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะมีสิทธิได้รับ ซึ่งไม่รวมจำนวนเงินที่เก็บแทนบุคคลที่สามและภาษีมูลค่าเพิ่ม โดยมีการใช้วิธีประมาณในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุมเพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง หรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง ต้นทุนที่เกี่ยวข้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

รายได้ค่านายหน้า

สำหรับสัญญาที่กลุ่มธนาคารดำเนินการจัดหาบริการแทนลูกค้าและไม่มีอำนาจควบคุมในบริการดังกล่าวก่อนที่ผู้ให้บริการหลักจะโอนบริการนั้นให้กับลูกค้า กลุ่มธนาคารดำเนินการในลักษณะการเป็นตัวแทนและรับรู้ผลตอบแทนสุทธิของสัญญาดังกล่าวเป็นรายได้ค่านายหน้า เมื่อภาระผูกพันในการจัดหาบริการที่กำหนดไว้เสร็จสิ้น

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน เมื่อได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เป็นสาระสำคัญของความเป็นเจ้าของในทรัพย์สินรอการขายให้กับผู้ซื้อแล้ว

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(๑) **ค่าใช้จ่าย**

เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน

เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

(๒) **ภาษีเงินได้**

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนวันแต่รายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันบันทึกโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวสำหรับการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจหรือไม่ส่งผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีและทางภาษี ณ วันที่เกิดรายการนั้น และไม่ทำให้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีและผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีมียังมีจำนวนเท่ากัน ณ วันที่เกิดรายการนั้น และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของปีปัจจุบันจะหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของปีปัจจุบันในงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

4 การบริหารความเสี่ยง

กิจกรรมของกลุ่มธนาคารมีความเสี่ยงทางการเงินที่หลากหลายซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากตลาด (รวมถึงความเสี่ยงด้านมูลค่าสุทธิรวมอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านกระแสเงินสดอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านราคา) และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มธนาคารมุ่งเน้นไปที่ความผันผวนของตลาดเงินและพยายามลดความเสี่ยงหายต่อผลการดำเนินงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารให้เหลือน้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้

การบริหารความเสี่ยงเป็นไปตามนโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะกำหนดหลักการ โดยภาพรวมเพื่อจัดการความเสี่ยง และนโยบายที่เกี่ยวข้องให้เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อครอบคลุมความเสี่ยงอย่างเฉพาะเจาะจง เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงการใช้อนุพันธ์ในการจัดการความเสี่ยง

4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งอาจเป็นเพราะลูกหนี้หรือคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงินหรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา ส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อกลุ่มธนาคาร ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตครอบคลุมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภททั้งธุรกรรมที่อยู่ในฐานะการเงิน เช่น เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชี คิวเงิน ตลอดจนธุรกรรมที่เป็นหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น เช่น หนังสือสัญญาที่ประกันประเภทต่าง ๆ เป็นต้น ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิต คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่แสดงในงบฐานะการเงินและความเสี่ยงของรายการนอกงบฐานะการเงินจากการรับประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ

กลุ่มธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้ผู้ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีเป้าหมายเพื่อให้กลุ่มธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ครอบคลุมนโยบาย โครงสร้างองค์กร กระบวนการ และระบบงานด้านเครดิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มธนาคาร ตลอดจนหลักเกณฑ์ของทางการ

กลุ่มธนาคารกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ การปฏิบัติการด้านสินเชื่อภายหลังการอนุมัติ การทบทวนคุณภาพสินเชื่อ การติดตามคุณภาพสินเชื่อ และการปรับปรุงแก้ไขหนี้ของกลุ่มธนาคารอันจะป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

กลุ่มธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยการกำหนดกระบวนการอนุมัติให้มีการตรวจสอบอำนาจ (Check and Balance) กำหนดระดับอำนาจอนุมัติให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk-based Authority) กำหนดหลักเกณฑ์เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการอำนวยความสะดวกภายใต้กรอบโครงการ (Product Program) กำหนดนโยบายในการรับหลักประกันที่เหมาะสม

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 โดยไม่คำนึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ

	งบการเงินรวม			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	2568			
	(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ปกติ	21,074,202	-	-	21,074,202
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	21,074,202	-	-	21,074,202
	งบการเงินรวม			
	2567			
	(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ปกติ	16,346,703	-	-	16,346,703
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	16,346,703	-	-	16,346,703

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	2568			
	(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ปกติ	21,069,835	-	-	21,069,835
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	21,069,835	-	-	21,069,835
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2567			
	(พันบาท)			
ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ปกติ	16,343,306	-	-	16,343,306
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	16,343,306	-	-	16,343,306
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2568			
	(พันบาท)			
ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม	
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ⁽¹⁾	2,550,653	-	-	2,550,653
กลุ่มย่อยค่าด้านเครดิต	-	-	20,326	20,326
รวม	2,550,653	-	20,326	2,570,979
ค่าเสื่อมขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(25)	-	(6,350)	(6,375)
มูลค่าตามบัญชี - มูลค่ายุติธรรม	2,556,781	-	13,976	2,570,757

⁽¹⁾ กลุ่มระดับลงทุน

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2568			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(พันบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ				
ปกติ	155,960,195	12,584,424	342,744	168,887,363
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	5,703,124	1,239,483	106,177	7,048,784
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	1,917,069 ⁽²⁾	2,743,975	320,696	4,981,740
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	815,973	146,945	962,918
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	274,619 ⁽³⁾	8,090,413	8,365,032
รวม	163,580,388	17,658,474	9,006,975	190,245,837
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,470,426)	(3,056,592)	(5,583,141)	(12,110,159)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	160,109,962	14,601,882	3,423,834	178,135,678
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และ				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่				
ไม่สามารถยกเลิกได้				
	659,098	4,859	1,281	665,238
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	83,793	-	22,778	106,571
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,652)	(428)	(23,413)	(25,493)

⁽¹⁾ กลุ่มระดับลงทุน

⁽²⁾ รวมถึงสินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระไม่เกิน 1 เดือน และอยู่ระหว่างกระบวนการชำระคืน เพื่อให้เป็นไปตามเงื่อนไขของโครงการ "คุณสู้เราช่วย"

⁽³⁾ รวมถึงสินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน และอยู่ระหว่างกระบวนการชำระคืน เพื่อให้เป็นไปตามเงื่อนไขของโครงการ "คุณสู้เราช่วย"

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2567			รวม
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	
	(พันบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ⁽¹⁾	2,131,366	-	-	2,131,366
กลุ่มซื้อขายด้านเครดิต	-	-	20,094	20,094
รวม	2,131,366	-	20,094	2,151,460
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(21)	-	(8,026)	(8,047)
มูลค่าตามบัญชี - มูลค่ายุติธรรม	2,134,888	-	12,068	2,146,956
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและคอกเบี้ยค้างรับ				
และรายได้คอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ				
ปกติ	137,952,450	10,587,032	345,927	148,885,409
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	7,059,621	2,076,019	280,920	9,416,560
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	308,216 ⁽²⁾	2,141,996	339,485	2,789,697
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	1,665,075	343,493	2,008,568
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	363,468 ⁽³⁾	7,006,679	7,370,147
รวม	145,320,287	16,833,590	8,316,504	170,470,381
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,557,652)	(3,095,357)	(5,086,027)	(10,739,036)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	142,762,635	13,738,233	3,230,477	159,731,345
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้				
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่				
ไม่สามารถยกเลิกได้	449,152	1,147	1,398	451,697
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(994)	(174)	(646)	(1,814)
⁽¹⁾ กลุ่มระดับลงทุน				
⁽²⁾ รวมถึงสินทรัพย์ทางการเงินที่ส่งชำระไม่เกิน 1 เดือน				
⁽³⁾ รวมถึงสินทรัพย์ทางการเงินที่ส่งชำระไม่เกิน 3 เดือน				

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

ความน่าเชื่อถือโดยทั่วไปของลูกหนี้มีความเกี่ยวข้องกับข้อบ่งชี้ในด้านคุณสมบัติ เงินทุน และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ซึ่งถือเป็นส่วนที่สำคัญอย่างยิ่งในการพิจารณาคุณภาพเครดิตของเงินให้สินเชื่อ นอกจากนี้ หลักประกันจะเป็นเครื่องมือที่ช่วยบรรเทาความเสี่ยงในกรณีที่ลูกหนี้มีการผิดนัดชำระหนี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าหลักประกันที่กลุ่มธนาคารรับไว้นั้นมีคุณสมบัติเป็นสิ่งที่ต้องการของตลาด และสามารถบังคับสิทธิตามกฎหมาย กลุ่มธนาคารจึงมีการทบทวนมูลค่าหลักประกัน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายหลักประกัน รวมถึงเป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนั้นในกรณีที่หลักประกันไม่ครอบคลุมวงเงินสินเชื่อหรือไม่มีหลักประกัน กลุ่มธนาคารยังมีส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น เช่น การเข้าร่วมโครงการค้ำประกันสินเชื่อกับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (“บสย.”) ซึ่งเป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง ทำหน้าที่ค้ำประกันสินเชื่อให้แก่ลูกหนี้เอสเอ็มอี และไม่ไคร่ไฟแนนซ์ เพื่อลดความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 กลุ่มธนาคารถือหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่นมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	งบการเงินรวม		
	จำนวนเงิน	มูลค่า	ประเภทของหลักประกันและ ส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น
		หลักประกัน*	
(พันบาท)			
2568			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)			
- ชุกรวมชื่อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	17,701,321	17,890,077	หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ
- เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ในประเทศ	3,214,429	-	ไม่มี
- เงินฝากธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ	158,452	-	ไม่มี
2567			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)			
- ชุกรวมชื่อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	13,451,656	13,528,871	หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ
- เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ในประเทศ	2,724,943	-	ไม่มี
- เงินฝากธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ	170,104	-	ไม่มี
* มูลค่าหลักประกันตามการประเมินครั้งล่าสุด			

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	จำนวนเงิน	มูลค่า หลักประกัน*	ประเภทของหลักประกันและ ส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น
<i>(พันบาท)</i>			
2568			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)			
- ชุกรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	17,701,321	17,890,077	หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ
- เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ในประเทศ	3,210,062	-	ไม่มี
- เงินฝากธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ	158,452	-	ไม่มี
2567			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)			
- ชุกรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	13,451,656	13,528,871	หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ
- เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ในประเทศ	2,721,546	-	ไม่มี
- เงินฝากธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ	170,104	-	ไม่มี
ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	จำนวนเงิน	มูลค่า หลักประกัน*	ประเภทของหลักประกันและ ส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น
<i>(พันบาท)</i>			
2568			
เงินลงทุนในตราสารหนี้**			
- หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,550,653	-	ไม่มี
- ตราสารหนี้ภาคเอกชน	20,326	-	ไม่มี
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้อีสเอ็มอีและไมโครเอสเอ็มอี			
- เงินให้สินเชื่อภายใต้สัญญาทั่วไป	126,136,592	101,067,467	เงินฝากธนาคาร, ทองคำ, ที่ดิน, อาคาร, สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย, เครื่องจักร, อุปกรณ์ และบสย.
- เงินให้สินเชื่อภายใต้สัญญาเช่าซื้อ	2,317,517	1,920,249	เครื่องจักร, อุปกรณ์ และยานพาหนะบสย.
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้อิสระรายย่อย	22,012,511	-	
- เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	13,277,168	17,145,276	สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย
- เงินให้สินเชื่ออื่นแก่ลูกค้ารายย่อย	26,502,049	24,009,620	ทองคำ, สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย และยานพาหนะ
* มูลค่าหลักประกันตามการประเมินครั้งล่าสุด			
** มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น			

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	จำนวนเงิน	มูลค่า หลักประกัน*	ประเภทของหลักประกันและ ส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น
	(พันบาท)		
2567			
เงินลงทุนในตราสารหนี้**			
- หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,131,366	-	ไม่มี
- ตราสารหนี้ภาคเอกชน	20,094	-	ไม่มี
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้ออโต้เอ็มอี และไมโครเอเอ็มอี			
- เงินให้สินเชื่อภายใต้สัญญาทั่วไป	112,459,669	86,612,217	เงินฝากธนาคาร, ทองคำ, ที่ดิน, อาคาร, สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย, เครื่องจักร, อุปกรณ์ และบสย.
- เงินให้สินเชื่อภายใต้สัญญาเช่าซื้อ	2,112,712	3,519,675	เครื่องจักร, อุปกรณ์ และยานพาหนะ บสย.
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้อยู่อาศัย	23,094,545	-	
- เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	11,881,159	15,452,090	สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย
- เงินให้สินเชื่ออื่นแก่ลูกค้าหนี้อยู่อาศัย	20,922,296	22,218,685	ทองคำ, สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย และ ยานพาหนะ

* มูลค่าหลักประกันตามการประเมินครั้งสุดท้าย

** มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้นี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตของธนาคารร้อยละ 36 เป็นเงินให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน (2567: ร้อยละ 36) โดยมีมูลค่าหลักประกันตามการประเมินครั้งสุดท้ายคิดเป็นร้อยละ 143 (2567: ร้อยละ 162) ของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้นี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่มีหลักประกัน หลักประกันส่วนใหญ่ประกอบด้วยที่ดินและอาคาร

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้นี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่ไม่มีหลักประกันบางส่วนเป็นเงินให้สินเชื่อที่เข้าร่วมโครงการค้ำประกันสินเชื่อกับ บสย. ซึ่งเป็นส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่นที่กลุ่มธนาคารใช้เพื่อลดความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มธนาคารมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรมและตามลักษณะของรายการ
 การวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(สินทรัพย์)				
รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,993,423	2,465,909	2,993,423	2,465,909
ธนาคารพาณิชย์	12,080,369	7,830,047	12,076,002	7,826,650
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	6,000,410	6,000,739	6,000,410	6,000,739
สถาบันการเงินอื่น	-	50,008	-	50,008
รวม	21,074,202	16,346,703	21,069,835	16,343,306

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2568				
เงินลงทุน ในตราสารหนี้	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับและ รายได้คอกเบี้ยที่ยัง ไม่ถึงกำหนดชำระ		วงเงินสินเชื่อที่ ยังไม่ได้เบิกใช้ ที่ไม่สามารถ ยกเลิกได้ (พันบาท)	สัญญา ค้าประกัน ทางการเงิน
สถาบันการเงิน				
รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,550,653	-	-	-
สินเชื่อเพื่อธุรกิจ				
การเกษตรและเหมืองแร่	-	737,399	2	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	98,350,500	378,879	2,361
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	25,627,880	190,849	100,768
การสาธารณูปโภคและบริการ	20,326	25,747,781	94,663	1,942
อื่น ๆ	-	871,352	137	1,500
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค				
การให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	-	13,697,322	-	-
การให้กู้ยืมอื่น ๆ	-	25,213,603	708	-
รวม	2,570,979	190,245,837	665,238	106,571
* มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น				

* มูลค่าตามบัญชีเริ่มต้น

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
2567			
	เงินลงทุน ในตราสารหนี้	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับและ รายได้คอกเบี้ยที่ยัง ไม่ถึงกำหนดชำระ (พันบาท)	วงเงินสินเชื่อที่ ยังไม่ได้เบิกใช้ ที่ไม่สามารถ ยกเลิกได้
สถาบันการเงิน			
รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,131,366	-	-
สินเชื่อเพื่อธุรกิจ			
การเกษตรและเหมืองแร่	-	658,810	11
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	89,184,339	224,936
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	23,432,043	144,152
การสาธารณูปโภคและบริการ	20,094	22,990,263	79,322
อื่นๆ	-	888,362	13
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค			
การให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	-	12,334,478	2,951
การให้กู้ยืมอื่น ๆ	-	20,982,086	312
รวม	2,151,460	170,470,381	451,697

– มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)

เพื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงที่จะผิคนัดชำระหนี้ของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ กลุ่มธนาคารพิจารณาข้อมูลที่สมเหตุสมผลและสนับสนุนซึ่งเกี่ยวข้องและสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตลอดจนการวิเคราะห์โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของกลุ่มธนาคารและการประเมินของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิตรวมถึงข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคต

คำนิยามของการผิดนัดชำระหนี้

กลุ่มธนาคารพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินเกิดการผิดนัดชำระหนี้เมื่อผู้กู้ไม่สามารถจ่ายภาระผูกพันด้านเครดิตให้แก่กลุ่มธนาคารได้เต็มจำนวนโดยปราศจากสิทธิในการไถ่เบี้ยโดยกลุ่มธนาคารเพื่อดำเนินการ เช่น การรับรู้หลักทรัพย์ (ที่ถือไว้หากมี)

ในการประเมินว่าผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้หรือไม่ กลุ่มธนาคารพิจารณาข้อบ่งชี้ดังต่อไปนี้

- เติบโตปริมาณ เช่น ผู้กู้ชำระภาระผูกพันด้านเครดิตที่มีสาระสำคัญ 90 วันหรือ 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระหรือมากกว่ากับกลุ่มธนาคาร การเบิกเกินบัญชีจะพิจารณาว่าเกินกำหนดชำระหากถูกคำนวณเกินวงเงินที่กำหนดไว้หรือมีวงเงินที่ใช้ได้น้อยกว่ายอดคงค้างในปัจจุบัน
- เติบโตคุณภาพ เช่น มีความเป็นไปได้ที่ผู้กู้จะปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งเป็นผลมาจากการล้มละลายทำให้ผู้กู้ไม่มีความสามารถในการจ่ายชำระภาระผูกพันด้านเครดิต

ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินว่าเกิดการผิดนัดชำระหนี้หรือไม่และการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอาจแตกต่างกันตลอดระยะเวลาเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ ทั้งนี้ นิยามของการผิดนัดชำระหนี้ของกลุ่มธนาคารสอดคล้องและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้

ระดับความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งพิจารณาจากการประเมินความเสี่ยงที่ผู้กู้จะผิดนัดชำระหนี้และผลการจัดชั้นความเสี่ยงของลูกหนี้ เป็นปัจจัยสำคัญที่ใช้ในการประมาณการความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default: PD) กลุ่มธนาคารได้พัฒนาแบบจำลองการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวนสองประเภท ได้แก่ (1) แบบจำลองการจัดอันดับภายในสำหรับพอร์ตสินเชื่อ SME ซึ่งอ้างอิงจากฐานะการเงินล่าสุดของลูกหนี้และการประเมินคุณภาพลูกหนี้ และ (2) แบบจำลองการจัดอันดับภายในสำหรับพอร์ตสินเชื่อ Micro SME, Micro Finance และกลุ่มลูกหนี้ที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ซึ่งพัฒนาบนพื้นฐานการศึกษาลักษณะพฤติกรรมของลูกหนี้และ/หรือรูปแบบการใช้วงเงินสินเชื่อ โดยสนับสนุนด้วยเทคนิคทางสถิติที่อาศัยข้อมูลประวัติการชำระหนี้ในอดีตเพื่อกำหนดระดับชั้นความเสี่ยงด้านเครดิตหรือระดับ PD ที่เหมาะสม ซึ่งค่าความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ที่ได้จากแบบจำลองดังกล่าว จะถูกนำไปปรับให้สะท้อนความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ตลอดอายุสัญญา (Lifetime PD) ผ่านการใช้แบบจำลองการคาดการณ์ในอนาคต (forward-looking model)

การนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตมาใช้

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะ "ไม่ได้รับทั้งหมด" ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประกอบการผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่กลุ่มธนาคารพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะคล้ายคลึงกัน เช่น ประเภทของการกู้ยืม ประเภทของหลักประกัน ระยะเวลาของสัญญา และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบันร่วมกับการพิจารณาในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ

กลุ่มธนาคารมีการกำหนดสถานการณ์ซึ่งได้รวมข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตออกเป็น 3 สถานการณ์ ได้แก่ สถานการณ์พื้นฐาน (Base) สถานการณ์ที่ดีขึ้น (Upside) และสถานการณ์ที่แย่ลง (Downside) โดยให้น้ำหนักของสถานการณ์ที่แตกต่างกันไปในแต่ละสถานการณ์ ตัวอย่างค่าของตัวแปรเศรษฐกิจมหภาค เช่น การลงทุนภาครัฐและภาคเอกชน จำนวนนักท่องเที่ยว ราคาน้ำมันดิบ และอัตราค่าจ้างงาน เป็นต้น การถ่วงน้ำหนักความน่าจะเป็นของแต่ละสถานการณ์ถูกกำหนดโดยฝ่ายบริหารซึ่งได้พิจารณาถึงความเสี่ยงและความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจพื้นฐานทุกวันทีรายงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 กลุ่มบริษัทได้ทบทวนค่าน้ำหนักความน่าจะเป็นของข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตของแต่ละสถานการณ์เพื่อสะท้อนสถานะแวดล้อมทางเศรษฐกิจมหภาคในปัจจุบัน โดยกำหนดน้ำหนักสถานการณ์พื้นฐาน (Base) สถานการณ์ที่ดีขึ้น (Upside) และสถานการณ์ที่แย่ลง (Downside) เป็นร้อยละ 60 20 และ 20 ตามลำดับ (2567: สถานการณ์เศรษฐกิจพื้นฐาน (Base) สถานการณ์เศรษฐกิจชะลอตัว (Sluggish) และสถานการณ์ถดถอย (Recession) เป็นร้อยละ 65 25 และ 10 ตามลำดับ)

กลุ่มธนาคารใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐกิจมหภาคที่เกี่ยวข้องควรจะส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในพอร์ตโฟลิโอของกลุ่มธนาคารอย่างไร อย่างไรก็ตามกลุ่มธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนวิธีการ ข้อสมมติและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารยังมีแนวทางในการพิจารณาเพิ่มเติมจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) ด้วย

4.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มธนาคาร นอกจากนี้ยังเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

เนื่องจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) บางรายการของกลุ่มธนาคารมีอัตราดอกเบี้ยผันแปรทำให้กลุ่มธนาคารมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย กลุ่มธนาคารได้ลดความเสี่ยงดังกล่าวด้วยการทำให้มั่นใจว่าเงินกู้ยืมส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่โดยใช้สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก เพื่อจัดการความเสี่ยงจากความผันผวนในอัตราดอกเบี้ยสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

กลุ่มธนาคารมีการกำหนดการดำเนินนโยบายปรับโครงสร้างฐานะการเงินของกลุ่มธนาคารให้สอดคล้องกับทิศทางดอกเบี้ยในอนาคตและให้เก็ลื่อนไหวอยู่ในกรอบความเสี่ยงที่กำหนด โดยมีการติดตามการเคลื่อนไหวของทิศทางดอกเบี้ยและพฤติกรรมของลูกค้าน้อยกว่าปกติ เพื่อประเมินความเสี่ยงให้สะท้อนกับความเป็นจริงมากที่สุด รวมทั้งมีการติดตามฐานะความเสี่ยงด้วยความถี่มากขึ้น หากมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินอย่างมีนัยสำคัญโดยมีการจัดทำรายงาน Repricing Gap เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้า

นอกจากนี้กลุ่มธนาคารมีการจำลองสถานการณ์การปรับเปลี่ยนหรือลดอัตราดอกเบี้ย เพื่อบริหารรายได้ดอกเบี้ยสุทธิให้มีเสถียรภาพไม่ว่าทิศทางดอกเบี้ยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

	งบการเงินรวม 2568						รวม
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่						
	เปลี่ยนได้ ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	800,373	800,373
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	4,449	18,800,000	-	-	-	2,269,753	21,074,202
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	55,861	55,861
เงินลงทุนสุทธิ	-	773,354	1,312,834	484,569	-	2,479	2,573,236
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1), (2)}	400,954	114,472,493	20,382,963	26,529,873	20,079,270	-	181,865,553
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	-	-	-	2,282,551	2,282,551
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	405,403	134,045,847	21,695,797	27,014,442	20,079,270	5,411,017	208,651,776
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	46,650,356	26,253,905	78,878,600	3,852,826	-	18,942	155,654,629
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	527,337	21,796	7,350,211	11,103,735	-	526	19,003,605
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	87,195	87,195
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	2,661,701	-	2,661,701
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	2,286,172	2,286,172
รวมหนี้สินทางการเงิน	47,177,693	26,275,701	86,228,811	14,956,561	2,661,701	2,392,835	179,693,302

⁽¹⁾ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ
⁽²⁾ ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	งบการเงินรวม						
	2567						
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่						
	เปลี่ยนได้ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (กึ่งบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	535,223	535,223
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	3,430	13,450,000	-	-	-	2,893,273	16,346,703
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	20,457	20,457
เงินลงทุนสุทธิ	-	802,212	1,135,324	209,420	-	2,455	2,149,411
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1),(2)}	419,120	100,238,365	22,471,100	20,055,423	19,974,608	-	163,158,616
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	-	-	-	1,122,725	1,122,725
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	422,550	114,490,577	23,606,424	20,264,843	19,974,608	4,574,133	183,333,135
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	37,740,286	21,455,735	69,321,688	3,976,550	-	105,230	132,599,489
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	425,411	23,662	3,552,909	16,248,229	-	7,531	20,257,742
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	45,092	45,092
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	2,635,669	-	2,635,669
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	2,345,694	2,345,694
รวมหนี้สินทางการเงิน	38,165,697	21,479,397	72,874,597	20,224,779	2,635,669	2,503,547	157,883,686

⁽¹⁾ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ
⁽²⁾ ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2568						
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่						
	เปลี่ยนได้ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (กึ่งบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	800,359	800,359
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	82	18,800,000	-	-	-	2,269,753	21,069,835
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	55,861	55,861
เงินลงทุนสุทธิ	-	773,354	1,312,834	484,569	-	2,479	2,573,236
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1),(2)}	400,954	114,472,493	20,382,963	26,529,873	20,079,270	-	181,865,553
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	-	-	-	2,318,142	2,318,142
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	401,036	134,045,847	21,695,797	27,014,442	20,079,270	5,446,594	208,682,986
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	46,916,740	26,253,905	78,878,600	3,852,826	-	18,942	155,921,013
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	527,337	21,796	7,350,211	11,103,735	-	526	19,003,605
หนี้สินขายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	87,195	87,195
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	2,661,701	-	2,661,701
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	2,212,542	2,212,542
รวมหนี้สินทางการเงิน	47,444,077	26,275,701	86,228,811	14,956,561	2,661,701	2,319,205	179,886,056

⁽¹⁾ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

⁽²⁾ ก่อนหักค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2567						
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่						
	เปลี่ยนได้ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พื้นบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	535,223	535,223
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	33	13,450,000	-	-	-	2,893,273	16,343,306
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	20,457	20,457
เงินลงทุนสุทธิ	-	802,212	1,135,324	209,420	-	2,455	2,149,411
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ^{(1),(2)}	419,120	100,238,365	22,471,100	20,055,423	19,974,608	-	163,158,616
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	-	-	-	1,139,087	1,139,087
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	419,153	114,490,577	23,606,424	20,264,843	19,974,608	4,590,495	183,346,100
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	37,959,440	21,455,735	69,321,688	3,976,550	-	105,230	132,818,643
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	425,411	23,662	3,552,909	16,248,229	-	7,531	20,257,742
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	45,092	45,092
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	2,635,669	-	2,635,669
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	2,259,363	2,259,363
รวมหนี้สินทางการเงิน	38,384,851	21,479,397	72,874,597	20,224,779	2,635,669	2,417,216	158,016,509

⁽¹⁾ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ได้รับการชำระ

⁽²⁾ ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน และอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 แสดงได้ดังนี้

งบการเงินรวม						
	2568			2567		
	ยอดคงเหลือ ต้นเจดีย์	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ต้นเจดีย์	ยอดคงเหลือ ต้นเจดีย์	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ต้นเจดีย์
	(พันบาท)		(ร้อยละต่อปี)	(พันบาท)		(ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,002,328	277,587	1.85	14,468,758	396,565	2.74
เงินลงทุน	2,716,208	48,502	1.79	4,459,143	104,078	2.33
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	171,633,931	17,832,279	10.39	152,428,812	17,635,713	11.57
รวม	189,352,467	18,158,368		171,356,713	18,136,356	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	141,428,001	3,313,086	2.34	125,792,306	3,065,891	2.44
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,680,765	157,884	0.80	21,656,046	157,407	0.72
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,648,459	185,532	7.01	2,623,531	183,843	7.01
รวม	163,757,225	3,656,502		150,071,883	3,407,141	
งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2568			2567		
	ยอดคงเหลือ ต้นเจดีย์	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ต้นเจดีย์	ยอดคงเหลือ ต้นเจดีย์	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ต้นเจดีย์
	(พันบาท)		(ร้อยละต่อปี)	(พันบาท)		(ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,778,136	277,580	1.88	14,227,549	396,554	2.79
เงินลงทุน	2,716,208	48,502	1.79	4,459,143	104,078	2.33
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	171,633,931	17,832,279	10.39	152,428,812	17,635,713	11.57
รวม	189,128,275	18,158,361		171,115,504	18,136,345	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	141,676,638	3,313,675	2.34	126,057,551	3,066,516	2.43
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,680,765	157,884	0.80	21,656,046	157,407	0.72
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,648,459	185,532	7.01	2,623,531	183,843	7.01
รวม	164,005,862	3,657,091		150,337,128	3,407,766	

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงที่ 100 basis point ซึ่งเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผลของอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่รายงาน ทำให้เกิดการเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในกำไรหรือขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่แสดงไว้ด้านล่าง การวิเคราะห์ข้างต้นสมมติว่าตัวแปรอื่นคงที่

	งบการเงินรวม	
	กำไรหรือขาดทุน	
	เพิ่มขึ้น 100 bps	ลดลง 100 bps
	(พันบาท)	
2568		
เงินบาท	411,018	(411,018)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	411,018	(411,018)
2567		
เงินบาท	415,795	(415,795)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	415,795	(415,795)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	กำไรหรือขาดทุน	
	เพิ่มขึ้น 100 bps	ลดลง 100 bps
	(พันบาท)	
2568		
เงินบาท	408,424	(408,424)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	408,424	(408,424)
2567		
เงินบาท	413,663	(413,663)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	413,663	(413,663)

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

4.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือค่าใช้จ่ายหรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 กลุ่มธนาคารมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ กลุ่มธนาคารใช้สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยเพื่อจัดการความเสี่ยงจากความผันผวนในอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

ฐานะเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เป็นดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
	เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	158,452	170,104
รวม	158,452	170,104
หนี้สินทางการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,308,192	3,545,046
การป้องกันความเสี่ยงโดยสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย	(3,308,192)	(3,545,046)
สุทธิจากการป้องกันความเสี่ยง	-	-

4.4 ความเสี่ยงด้านตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารทุนที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด โดยกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านถ้าราคาทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านถ้าไร้หรือขาดทุน

4.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนด เนื่องจาก "ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการ ในอัตราต้นทุนและเวลาที่เหมาะสมซึ่งอาจจะทำให้เกิดความเสียหายต่อกลุ่มธนาคาร

กลุ่มธนาคารมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยการกำหนดให้มีการควบคุมและติดตามฐานะสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ

กลุ่มธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของกลุ่มธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ไว้ในเว็บไซต์ของกลุ่มธนาคารที่ www.thaicreditbank.com ภายในเดือนเมษายน 2569

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มธนาคาร ได้ถูกจำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญาดังนี้

	เมื่อทางถาม	ไม่เกิน 1 ปี	งบการเงินรวม 2568		ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
			มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี (พันบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	800,373	800,373
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,274,202	18,800,000	-	-	-	21,074,202
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	55,861	55,861
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,086,188	484,569	-	2,479	2,573,236
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1), (2)}	1,599,845	46,295,595	77,066,940	49,281,509	7,621,664	181,865,553
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	2,282,551	-	-	-	2,282,551
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,874,047	69,464,334	77,551,509	49,281,509	8,480,377	208,651,776
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	46,669,298	105,132,505	3,852,826	-	-	155,654,629
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	527,863	7,372,007	11,103,735	-	-	19,003,605
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	87,195	-	-	-	-	87,195
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,661,701	-	2,661,701
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	2,275,387	10,785	-	-	2,286,172
รวมหนี้สินทางการเงิน	47,284,356	114,779,899	14,967,346	2,661,701	-	179,693,302
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(43,410,309)	(45,315,565)	62,584,163	46,619,808	8,480,377	28,958,474

⁽¹⁾ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

⁽²⁾ ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	งบการเงินรวม 2567		ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
			มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี (พันบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	535,223	535,223
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,895,047	13,451,656	-	-	-	16,346,703
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	20,457	20,457
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,937,537	209,419	-	2,455	2,149,411
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1), (2)}	741,713	44,422,706	62,729,322	48,049,633	7,215,242	163,158,616
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	1,122,725	-	-	-	1,122,725
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,636,760	60,934,624	62,938,741	48,049,633	7,773,377	183,333,135
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	37,845,516	90,777,423	3,976,550	-	-	132,599,489
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	432,942	31,525	19,793,275	-	-	20,257,742
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	45,092	-	-	-	-	45,092
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,635,669	-	2,635,669
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	2,329,903	14,829	-	962	2,345,694
รวมหนี้สินทางการเงิน	38,323,550	93,138,851	23,784,654	2,635,669	962	157,883,686
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(34,686,790)	(32,204,227)	39,154,087	45,413,964	7,772,415	25,449,449

⁽¹⁾ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

⁽²⁾ ก่อนหักค่าเผือขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2568		ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
			มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	800,359	800,359
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,269,835	18,800,000	-	-	-	21,069,835
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	55,861	55,861
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,086,188	484,569	-	2,479	2,573,236
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1), (2)}	1,599,845	46,295,595	77,066,940	49,281,509	7,621,664	181,865,553
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	2,318,142	-	-	-	2,318,142
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,869,680	69,499,925	77,551,509	49,281,509	8,480,363	208,682,986
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	46,935,682	105,132,505	3,852,826	-	-	155,921,013
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	527,863	7,372,007	11,103,735	-	-	19,003,605
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	87,195	-	-	-	-	87,195
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,661,701	-	2,661,701
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	2,201,757	10,785	-	-	2,212,542
รวมหนี้สินทางการเงิน	47,550,740	114,706,269	14,967,346	2,661,701	-	179,886,056
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(43,681,060)	(45,206,344)	62,584,163	46,619,808	8,480,363	28,796,930

⁽¹⁾ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรอ ภาษีดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

⁽²⁾ ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2567						
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
			(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	535,223	535,223
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,891,650	13,451,656	-	-	-	16,343,306
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	20,457	20,457
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,937,537	209,419	-	2,455	2,149,411
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1),(2)}	741,713	44,422,706	62,729,322	48,049,633	7,215,242	163,158,616
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	1,139,087	-	-	-	1,139,087
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,633,363	60,950,986	62,938,741	48,049,633	7,773,377	183,346,100
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	38,064,670	90,777,423	3,976,550	-	-	132,818,643
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	432,942	31,525	19,793,275	-	-	20,257,742
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	45,092	-	-	-	-	45,092
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,635,669	-	2,635,669
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	2,243,572	14,829	-	962	2,259,363
รวมหนี้สินทางการเงิน	38,542,704	93,052,520	23,784,654	2,635,669	962	158,016,509
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ						
	(34,909,341)	(32,101,534)	39,154,087	45,413,964	7,772,415	25,329,591

⁽¹⁾ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

⁽²⁾ ก่อนหักค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงความเคลื่อนไหวมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนคงจำแนกหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

		งบการเงินรวม							
		มูลค่าตามบัญชี				มูลค่ายุติธรรม			
	เครื่องมือที่ใช้								
	สำหรับ	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม						
หมายเหตุ	การป้องกัน	ผ่านกำไรหรือ	ผ่านกำไรขาดทุน	ราคาทุน					
	ความเสี่ยง	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
					(พันบาท)				
2568									
สินทรัพย์ทางการเงิน									
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด									
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม									
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	55,861	-	-	55,861	55,861	-	-	55,861
เงินลงทุน	10								
- คราสารหนี้	-	-	2,570,757	-	2,570,757	-	2,570,757	-	2,570,757
- คราสารทุน	-	-	2,479	-	2,479	-	-	2,479	2,479

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

		งบการเงินรวม								
		มูลค่าตามบัญชี					มูลค่ายุติธรรม			
	เครื่องมือที่ใช้									
	สำหรับ	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน						
หมายเหตุ	การป้องกัน	ผ่านกำไรหรือ	ผ่านกำไรขาดทุน	ตัดจำหน่าย	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
	ความเสี่ยง	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย	(พันบาท)					
2568										
หนี้สินทางการเงิน										
เงินรับฝาก	19	-	-	-	155,654,629	155,654,629	-	156,027,528	-	156,027,528
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20	-	-	-	19,003,605	19,003,605	-	18,980,528	-	18,980,528
หนี้สินอนุพันธ์	9									
- สัญญาแลกเปลี่ยน										
เงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย		419,899	-	-	-	419,899	-	419,899	-	419,899
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21	-	-	-	2,661,701	2,661,701	-	-	2,754,093	2,754,093

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม							
		มูลค่าตามบัญชี				มูลค่าสุทธิรวม			
		เครื่องมือที่ใช้	มูลค่าสุทธิรวม	มูลค่าสุทธิรวม	ราคาทุน	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
		สำหรับการป้องกันความเสี่ยง							
		ผ่านกำไรหรือขาดทุน	ผ่านกำไรหรือขาดทุน	เปิดเผร์อื่น	ตัดจำหน่าย	(พันบาท)			
2567									
สินทรัพย์ทางการเงิน									
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิรวม									
ผ่านกำไรหรือขาดทุน		-	20,457	-	-	20,457	-	-	20,457
เงินลงทุน	10								
- ตราสารหนี้		-	-	2,146,956	-	2,146,956	-	2,146,956	-
- ตราสารทุน		-	-	2,455	-	2,455	-	-	2,455

		งบการเงินรวม					มูลค่าสุทธิรวม			
		มูลค่าตามบัญชี				รวม (พันบาท)				
		เครื่องมือที่ใช้	มูลค่าสุทธิรวม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	มูลค่าสุทธิรวม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุน ตัดจำหน่าย					
		สำหรับ								
หมายเหตุ	ความเสี่ยง									
						ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
2567										
หนี้สินทางการเงิน										
เงินรับฝาก	19	-	-	-	132,599,489	132,599,489	-	133,161,978	-	133,161,978
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	20	-	-	-	20,257,742	20,257,742	-	20,253,487	-	20,253,487
หนี้สินอนุพันธ์	9									
- สัญญาแลกเปลี่ยน เงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ย		165,198	-	-	-	165,198	-	165,198	-	165,198
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	21	-	-	-	2,635,669	2,635,669	-	-	2,597,192	2,597,192

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
หมายเหตุ	เครื่องมือที่ใช้ สำหรับ การป้องกัน ความเสี่ยง	มูลค่าตามบัญชี				มูลค่าสุทธิรวม			
		มูลค่าสุทธิรวม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	มูลค่าสุทธิรวม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม (พันบาท)	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
2568									
สินทรัพย์ทางการเงิน									
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด									
มูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิรวม									
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	55,861	-	-	55,861	55,861	-	-	55,861
เงินลงทุน	10								
- คราสารหนี้	-	-	2,570,757	-	2,570,757	-	2,570,757	-	2,570,757
- คราสารทุน	-	-	2,479	-	2,479	-	-	2,479	2,479

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

งบการเงินเฉพาะธนาคาร										
	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี					มูลค่าสุทธิ			
		เครื่องมือที่ใช้	มูลค่าสุทธิรวม	มูลค่าสุทธิรวม	ราคาทุน	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
		สำหรับ	มูลค่าสุทธิรวม	มูลค่าสุทธิรวม	ราคาทุน					
		การป้องกัน	ผ่านกำไรหรือ	ผ่านกำไรขาดทุน	ตั้งจำหน่าย					
		ความเสี่ยง	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	ตั้งจำหน่าย	(พันบาท)				
2568										
หนี้สินทางการเงิน										
เงินรับฝาก	19	-	-	-	155,921,013	155,921,013	-	156,293,912	-	156,293,912
รายการระหว่างธนาคารและ										
ตลาดเงิน	20	-	-	-	19,003,605	19,003,605	-	18,980,528	-	18,980,528
หนี้สินอนุพันธ์	9									
- สัญญาแลกเปลี่ยน										
เงินตราต่างประเทศ										
และอัตราดอกเบี้ย		419,899	-	-	-	419,899	-	419,899	-	419,899
ตราสารหนี้ที่ออกและ										
เงินกู้ยืม	21	-	-	-	2,661,701	2,661,701	-	-	2,754,093	2,754,093

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					มูลค่าสุทธิรวม			
		มูลค่าตามบัญชี								
		เครื่องมือที่ใช้ สำหรับการป้องกัน ความเสี่ยง	มูลค่าสุทธิรวม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	มูลค่าสุทธิรวม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม (พันบาท)	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
2567										
สินทรัพย์ทางการเงิน										
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิรวม										
ผ่านกำไรหรือขาดทุน		-	20,457	-	-	20,457	-	-	20,457	20,457
เงินลงทุน	10									
- ตราสารหนี้		-	-	2,146,956	-	2,146,956	-	2,146,956	-	2,146,956
- ตราสารทุน		-	-	2,455	-	2,455	-	-	2,455	2,455

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

งบการเงินเฉพาะธนาคาร										
	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี					มูลค่าสุทธิ			
		เครื่องมือที่ใช้ สำหรับการป้องกัน ความเสี่ยง	มูลค่าสุทธิรวม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	มูลค่าสุทธิรวม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม (พันบาท)	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
2567										
หนี้สินทางการเงิน										
เงินรับฝาก	79	-	-	-	132,818,643	132,818,643	-	133,381,131	-	133,381,131
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	20	-	-	-	20,257,742	20,257,742	-	20,253,487	-	20,253,487
หนี้สินอนุพันธ์	9									
- สัญญาแลกเปลี่ยน										
เงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ย		165,198	-	-	-	165,198	-	165,198	-	165,198
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	21	-	-	-	2,635,669	2,635,669	-	-	2,597,192	2,597,192

เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบฐานะการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่า	ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ
เงินลงทุนในตราสารทุน	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	วิธีคิดลดกระแสเงินสด	อัตราคิดลด

มูลค่ายุติธรรมระดับ 3

การกระทบยอดของมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

ตารางด้านล่างแสดงถึงการกระทบยอดยกมาและยกไปสำหรับมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนในตราสารทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2568		2567	
	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุน	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุน
		(พันบาท)		
ณ วันที่ 1 มกราคม	20,457	2,455	-	2,464
เพิ่มขึ้นจากการแปลงหนี้เป็นทุน [*]	-	-	20,457	-
กำไรที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	35,404	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	24	-	(9)
โอนออกจากระดับ 3	(55,861)	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	2,479	20,457	2,455

^{*} สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับจากการแปลงหนี้เป็นทุนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 กลุ่มธนาคารไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และ ระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

การโอนออกจากระดับ 3

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 กลุ่มธนาคารถือเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทแห่งหนึ่ง ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 55.9 ล้านบาท มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวเคยถูกประเมินโดยใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และจัดอยู่ในระดับ 3 ตามลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ตราสารทุนของบริษัทดังกล่าวกลับมาซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ และปัจจุบันมีการซื้อขายอย่างต่อเนื่องในตลาดนั้น การวัดมูลค่ายุติธรรมจึงเปลี่ยนมาใช้ราคาที่เผยแพร่ในตลาดที่มีการซื้อขายอย่างต่อเนื่อง และได้มีการโอนออกจากระดับ 3 ไประดับ 1 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

กลุ่มธนาคารใช้วิธีการ และข้อสมมติในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) คือ เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เงินฝากที่สถาบันการเงินอื่นและเงินให้กู้แก่สถาบันการเงินที่ครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) คือ เงินรับฝาก หรือเงินกู้จากธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันการเงินอื่นโดยบางส่วนครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี และสำหรับเงินรับฝาก หรือเงินกู้จากสถาบันการเงินอื่นที่ครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในปัจจุบันที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียงกัน

อนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดอนุพันธ์อ้างอิงจากราคานายหน้า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์อนุพันธ์สะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้สัญญาตามความเหมาะสม

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

เงินลงทุนในตราสารหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้คำนวณจากราคาเสนอซื้อและข้อมูลที่เผยแพร่ในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย หรือสถาบันการเงิน ณ วันที่รายงาน

เงินลงทุนในตราสารทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนอ้างอิงจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทที่ลงทุน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชีสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และ ไม่มีการซื้อขายด้านเครดิตและมีอัตราดอกเบี้ยที่ผู้บริหารประเมินแล้วว่าอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้มีความเทียบเคียงกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในตลาด ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้โดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชีสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีการซื้อขายด้านเครดิตที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่โดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชีสุทธิ

เงินรับฝาก

เงินรับฝาก คือ เงินรับฝากออมทรัพย์ เงินรับฝากกระแสรายวัน เงินรับฝากประจำหรือบัตรเงินฝาก โดยเงินรับฝากส่วนใหญ่ครบกำหนดระยะต้นหรือเมื่อทวงถาม และมีอัตราดอกเบี้ยที่ผู้บริหารประเมินแล้วว่าอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินรับฝากมีความเทียบเคียงกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในตลาด ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากออมทรัพย์ เงินรับฝากกระแสรายวัน และเงินรับฝากประจำ หรือบัตรเงินฝากที่มีระยะเวลากำหนดไม่เกิน 1 ปี โดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี และมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประจำหรือบัตรเงินฝากที่มีระยะเวลากำหนดเกินกว่า 1 ปี คำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในปัจจุบันของเงินรับฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียงกัน

หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม

หนี้สินจำนองเมื่อทวงถามเป็นหนี้สินประเภทเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่รายงานสำหรับกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ

เครื่องมือทางการเงินอื่น

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินอื่นโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

6 การดำรงเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคารเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่ง โครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน ธนาคารอาจปรับนโยบายจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่หรือการขายสินทรัพย์เพื่อลดภาระหนี้

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 องค์ประกอบของเงินกองทุนตามรายงานการกำกับแบบเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 จำนวนได้ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
	(พันบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนชำระแล้ว	6,174,196	6,174,196
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,280,020	2,280,020
ทุนสำรองตามกฎหมาย	617,420	617,420
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	15,391,875	11,902,622
สำรองอื่น	(12,539)	(12,931)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,283,046)	(484,221)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	23,167,926	20,477,106

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2568	2567	
	(พันบาท)		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน			
หุ้นกู้ค้ำประกันที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	861,062	861,062	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	24,028,988	21,338,168	
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
หุ้นกู้ค้ำประกันที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	1,700,000	1,700,000	
เงินสำรองทั่วไป	1,694,589	1,432,407	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	3,394,589	3,132,407	
รวมเงินกองทุน	27,423,577	24,470,575	
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	161,414,959	138,581,423	
	ชั้นค่าตามที่		
	ชปท. กำหนด	2568	2567
		(ร้อยละ)	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.00	16.99	17.66
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	14.89	15.40
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.00	14.35	14.78

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่

ธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ไว้ใน
เว็บไซต์ของธนาคารที่ www.thaicreditbank.com ภายในเดือนเมษายน 2569

การบริหารจัดการเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารจัดการเงินกองทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง
และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

7 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อเสร็จสิ้น	งบการเงินรวม 2568 เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อเสร็จสิ้น (พันบาท)	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนคิดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	800,373	800,373
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	21,074,202	21,074,202
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	55,861	-	-	-	55,861
เงินลงทุนสุทธิ					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	2,556,781	-	-	2,556,781
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	13,976	-	-	13,976
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	-	-	2,479	-	2,479
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	-	-	-	178,135,678	178,135,678
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	-	2,282,551	2,282,551
รวม	55,861	2,570,757	2,479	202,292,804	204,921,901
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	155,654,629	155,654,629
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	19,003,605	19,003,605
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	87,195	87,195
หนี้สินอนุพันธ์	419,899	-	-	-	419,899
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,661,701	2,661,701
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	2,286,172	2,286,172
รวม	419,899	-	-	179,693,302	180,113,201

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	งบการเงินรวม 2567				
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดไว้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	535,223	535,223
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	16,346,703	16,346,703
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	20,457	-	-	-	20,457
เงินลงทุนสุทธิ					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	2,134,888	-	-	2,134,888
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	12,068	-	-	12,068
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	-	-	2,455	-	2,455
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและคอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	-	-	-	159,731,345	159,731,345
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	-	1,122,725	1,122,725
รวม	20,457	2,146,956	2,455	177,735,996	179,905,864
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	132,599,489	132,599,489
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	20,257,742	20,257,742
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	45,092	45,092
หนี้สินอนุพันธ์	165,198	-	-	-	165,198
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,635,669	2,635,669
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	2,345,694	2,345,694
รวม	165,198	-	-	157,883,686	158,048,884

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2568				
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เมื่อเสร็จสิ้น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เมื่อเสร็จสิ้น (พันบาท)	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	800,359	800,359
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	21,069,835	21,069,835
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	55,861	-	-	-	55,861
เงินลงทุนสุทธิ					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	2,556,781	-	-	2,556,781
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	13,976	-	-	13,976
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	-	-	2,479	-	2,479
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	-	-	-	178,135,678	178,135,678
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	-	2,318,142	2,318,142
รวม	55,861	2,570,757	2,479	202,324,014	204,953,111
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	155,921,013	155,921,013
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	19,003,605	19,003,605
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	87,195	87,195
หนี้สินอนุพันธ์	419,899	-	-	-	419,899
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,661,701	2,661,701
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	2,212,542	2,212,542
รวม	419,899	-	-	179,886,056	180,305,955

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2567				
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (พื้นฐาน)	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนคิดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	535,223	535,223
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	16,343,306	16,343,306
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	20,457	-	-	-	20,457
เงินลงทุนสุทธิ					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	2,134,888	-	-	2,134,888
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	12,068	-	-	12,068
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	-	-	2,455	-	2,455
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและคอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	-	-	-	159,731,345	159,731,345
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	-	1,139,087	1,139,087
รวม	20,457	2,146,956	2,455	177,748,961	179,918,829
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	132,818,643	132,818,643
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	20,257,742	20,257,742
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	45,092	45,092
หนี้สินอนุพันธ์	165,198	-	-	-	165,198
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,635,669	2,635,669
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	2,259,363	2,259,363
รวม	165,198	-	-	158,016,509	158,181,707

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	(พันบาท)			
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย	2,993,378	2,465,909	2,993,378	2,465,909
ธนาคารพาณิชย์	11,921,051	7,659,034	11,916,684	7,655,637
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000
สถาบันการเงินอื่น	-	50,000	-	50,000
รวม	20,914,429	16,174,943	20,910,062	16,171,546
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,321	1,656	1,321	1,656
รวมในประเทศ	20,915,750	16,176,599	20,911,383	16,173,202
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	158,452	170,104	158,452	170,104
รวมต่างประเทศ	158,452	170,104	158,452	170,104
รวมในประเทศและต่างประเทศ	21,074,202	16,346,703	21,069,835	16,343,306

9 อนุพันธ์

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2568		2567	
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรม	
ประเภทความเสี่ยง	หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา	หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา
	(พันบาท)			
อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย	419,899	3,713,850	165,198	3,713,850
รวม	419,899	3,713,850	165,198	3,713,850

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 กลุ่มธนาคารมีอนุพันธ์ที่มีอายุสัญญาคงเหลือ 0.5 ปี (2567: 1.5 ปี)

กลุ่มธนาคารใช้สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยเพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่เกิดจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่างประเทศที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ความเสี่ยงที่ถูกกำหนดไว้ให้ป้องกันเป็นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

การบัญชีป้องกันความเสี่ยงถูกนำมาใช้เมื่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเชิงเศรษฐกิจตรงตามเกณฑ์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงนั้น ในความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงประเมินจากปัจจัยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- มีความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่ป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง
- ผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตไม่มากกว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่าอันเกิดจากความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจ
- อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับอัตราส่วนของปริมาณของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

กลุ่มธนาคารกำหนดอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงให้สอดคล้องกับมูลค่าที่ตราไว้ของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง กลุ่มธนาคารใช้อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับ 1:1

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ไม่มีข้อมูลของความสัมพันธ์จากการป้องกันความเสี่ยงที่ไม่มีประสิทธิภาพ

10 เงินลงทุนสุทธิ

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
	(พันบาท)	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,556,781	2,134,888
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	13,976	12,068
รวม	2,570,757	2,146,956
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(6,375)	(8,047)
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,479	2,455
รวม	2,479	2,455
รวมเงินลงทุนสุทธิ	2,573,236	2,149,411

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 กลุ่มธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนได้นำไปวางเป็นหลักประกันซึ่งได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 29

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 กลุ่มธนาคารไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่กลุ่มธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการ

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

11 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	สัดส่วนการถือ หุ้นสามัญ		ราคาทุน		เงินปันผลรับ		
		2568	2567	2568	2567	2568	2567	
		(ร้อยละ)		(ล้านบาท)				
บริษัทย่อย								
บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชันส์ จำกัด	การให้บริการชำระเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์ และการให้บริการ เงินอิเล็กทรอนิกส์	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	450,000	350,000	-	-
รวม					450,000	350,000	-	-

บริษัทย่อยจดทะเบียนจัดตั้งและดำเนินธุรกิจในประเทศไทย

วันที่ 26 สิงหาคม 2568 ที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคารอนุมัติให้ลงทุนในหุ้นสามัญที่ออกใหม่ของบริษัท ไทยไมโครดิจิตัล โซลูชันส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยจำนวน 100 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 10 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) จากจำนวน 350 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 35 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) เป็น 450 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 45 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) หุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวได้จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์และชำระค่าหุ้นเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2568

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

12.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
	(พันบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	5,759,646	4,845,749
เงินให้กู้ยืม	172,425,865	154,648,473
ตั๋วเงิน	1,379,132	1,567,548
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	2,300,910	2,096,846
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	181,865,553	163,158,616
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	8,380,284	7,311,765
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและ รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	190,245,837	170,470,381
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(12,110,159)	(10,739,036)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	178,135,678	159,731,345

12.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
	(พันบาท)	
ในประเทศ	181,865,553	163,158,616
รวม	181,865,553	163,158,616

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

12.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
	(พันบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและคอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	163,580,388	145,320,287
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	17,658,474	16,833,590
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	9,006,975	8,316,504
รวม	190,245,837	170,470,381

12.4 เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตาม TFRS 9 ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (เงินต้น)		
เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (พันบาท)	7,643,753	7,228,417
เงินให้สินเชื่อรวม (พันบาท)	181,865,553	163,158,616
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ร้อยละ)	4.20	4.43

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 กลุ่มธนาคารมีการโอนขายเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตให้กับบุคคลภายนอก โดยมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจำนวน 4.3 ล้านบาท (2567: 662.6 ล้านบาท)

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

12.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในระหว่างปี ⁽¹⁾

ราคาทุนตัดจำหน่ายก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

ผลกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
2568	2567
(พันบาท)	
15,015,960	14,190,651
46,362	(52,577)

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเฉพาะรายที่มีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

โดยในระหว่างปีค่าเผื่อผลขาดทุนได้เปลี่ยนเป็นจำนวนเงินเท่ากับ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าจากค่าเผื่อ

ผลขาดทุนที่เคยวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิต

ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
2568	2567
(พันบาท)	
3,460,234	2,133,046

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 กลุ่มธนาคารให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและลูกหนี้วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมภายใต้โครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ตามหนังสือเวียนที่ ธปท.ว. 2797/2567 โดยประมาณร้อยละ 5.8 ของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

12.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 2 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	2568 ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 3 ปี แต่ไม่เกิน 4 ปี (พันบาท)	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 4 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 5 ปี	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	628,535	565,877	494,766	376,107	180,620	55,005	2,300,910
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	-	-	-	-	-	-	-
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	628,535	565,877	494,766	376,107	180,620	55,005	2,300,910
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ							19,029
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น							(56,419)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ							2,263,520

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2567

	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 2 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 3 ปี แต่ไม่เกิน 4 ปี (พันบาท)	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 4 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 5 ปี	รวม
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	601,225	510,693	431,593	306,128	170,770	76,437	2,096,846
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	-	-	-	-	-	-	-
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	601,225	510,693	431,593	306,128	170,770	76,437	2,096,846
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ							19,663
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น							(60,825)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ							2,055,684

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

13 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2568				
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้	25	-	6,350	6,375
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ และรายได้คอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,470,426	3,056,592	5,583,141	12,110,159
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	3,726	8,606	36,156	48,488
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	1,652	428	23,413	25,493
รวม	3,475,829	3,065,626	5,649,060	12,190,515

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2567				
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้	21	-	8,026	8,047
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ และรายได้คอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,557,652	3,095,357	5,086,027	10,739,036
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	3,328	20,575	23,452	47,355
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้	994	174	646	1,814
รวม	2,561,995	3,116,106	5,118,151	10,796,252

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสถียร ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสถียร ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	30	-	18,745	18,775
ซื้อหรือได้มา	20	-	-	20
ตัดรายการ	(29)	-	(10,719)	(10,748)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 1 มกราคม 2568	21	-	8,026	8,047
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(1,676)	(1,676)
ซื้อหรือได้มา	24	-	-	24
ตัดรายการ	(20)	-	-	(20)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	25	-	6,350	6,375
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และตอกเบี้ยค้างรับ				
และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	3,173,672	2,383,741	4,315,766	9,873,179
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	47,034	(975,414)	928,380	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,356,490)	1,470,225	2,262,760	2,376,495
ซื้อหรือได้มา	875,476	1,164,501	974,879	3,014,856
ตัดรายการ	(182,040)	(947,696)	(1,894,905)	(3,024,641)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(1,500,853)	(1,500,853)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 1 มกราคม 2568	2,557,652	3,095,357	5,086,027	10,739,036
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	507,876	(1,332,136)	824,260	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(322,542)	1,734,705	1,797,495	3,209,658
ซื้อหรือได้มา	1,005,875	572,721	618,080	2,196,676
ตัดรายการ	(278,435)	(1,014,055)	(807,182)	(2,099,672)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(1,935,539)	(1,935,539)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	3,470,426	3,056,592	5,583,141	12,110,159

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (พันบาท)	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	1,993	8,318	13,963	24,274
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	825	(2,128)	1,303	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ				
ค่าเสื่อมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(18)	6,974	25,051	32,007
ซื้อหรือได้มา	842	12,045	7,418	20,305
ตัดรายการ	(314)	(4,634)	(7,785)	(12,733)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(16,498)	(16,498)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 1 มกราคม 2568	3,328	20,575	23,452	47,355
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	2,108	(5,692)	3,584	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ				
ค่าเสื่อมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,313)	844	14,399	13,930
ซื้อหรือได้มา	450	3,006	6,959	10,415
ตัดรายการ	(847)	(10,127)	(3,304)	(14,278)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(8,934)	(8,934)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	3,726	8,606	36,156	48,488
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และ				
สัญญาค่าประกันทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	1,726	120	10	1,856
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(65)	(77)	142	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ				
ค่าเสื่อมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(844)	115	494	(235)
ซื้อหรือได้มา	326	16	-	342
ตัดรายการ	(149)	-	-	(149)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 1 มกราคม 2568	994	174	646	1,814
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(42)	(95)	137	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ				
ค่าเสื่อมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(35)	279	23,250	23,494
ซื้อหรือได้มา	817	70	-	887
ตัดรายการ	(82)	-	(620)	(702)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	1,652	428	23,413	25,493

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

14 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่		ณ วันที่
	1 มกราคม 2568	เพิ่มขึ้น จำนวน	31 ธันวาคม 2568
		(พันบาท)	
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้*			
- อสังหาริมทรัพย์	1,076,534	180,698	(2,380)
- สิ่งหยาบทรัพย์	-	9,158	-
รวม	1,076,534	189,856	(2,380)
หัก ค่าเผื่อขาดทุนจากการซื้อขาย	(2,692)	(19,276)	-
สุทธิ	1,073,842	170,580	(2,380)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่		ณ วันที่
	1 มกราคม 2567	เพิ่มขึ้น จำนวน	31 ธันวาคม 2567
		(พันบาท)	
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้*			
- อสังหาริมทรัพย์	907,645	168,889	-
- สิ่งหยาบทรัพย์	4,640	-	(4,640)
รวม	912,285	168,889	(4,640)
หัก ค่าเผื่อขาดทุนจากการซื้อขาย	(1,474)	(3,628)	2,410
สุทธิ	910,811	165,261	(2,230)

* ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้รวมถึงทรัพย์สินตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย

วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ถูกประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกทั้งหมด

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

15 อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

รายการ	งบการเงินรวม						รวม
	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้ สำนักงาน	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์ (กินบาท)	สินทรัพย์ สิทธิการใช้	อื่น ๆ	
ราคาทุน							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	247,901	404,453	285,165	355,945	989,740	13,008	2,296,212
เพิ่มขึ้น	-	18,751	25,071	95,889	408,812	33,460	581,983
โอนเข้า (โอนออก)	-	43,354	39	-	-	(43,393)	-
จำหน่าย	-	(5,955)	(8,069)	(23,823)	-	-	(37,847)
ตัดจำหน่าย	-	(3,466)	(8,774)	(58)	(299,170)	-	(311,468)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 1 มกราคม 2568	247,901	457,137	293,432	427,953	1,099,382	3,075	2,528,880
เพิ่มขึ้น	-	35,745	32,264	120,729	551,466	67,696	807,900
โอนเข้า (โอนออก)	-	58,467	159	-	-	(58,626)	-
จำหน่าย	-	(184)	(14,447)	(11,562)	-	-	(26,193)
ตัดจำหน่าย	-	(11,234)	(204)	(63)	(227,626)	-	(239,127)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	247,901	539,931	311,204	537,057	1,423,222	12,145	3,071,460
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	(20,811)	(289,225)	(233,390)	(223,337)	(188,699)	-	(955,462)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(9,936)	(41,501)	(23,296)	(48,624)	(138,718)	-	(262,075)
จำหน่าย	-	5,725	7,948	23,791	-	-	37,464
ตัดจำหน่าย	-	3,162	8,679	58	119,031	-	130,930
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 1 มกราคม 2568	(30,747)	(321,839)	(240,059)	(248,112)	(208,386)	-	(1,049,143)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(9,909)	(41,894)	(22,250)	(72,310)	(158,183)	-	(304,546)
จำหน่าย	-	184	14,383	11,405	-	-	25,972
ตัดจำหน่าย	-	8,461	178	63	107,648	-	116,350
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	(40,656)	(355,088)	(247,748)	(308,954)	(258,921)	-	(1,211,367)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	217,154	135,298	53,373	179,841	890,996	3,075	1,479,737
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	207,245	184,843	63,456	228,103	1,164,301	12,145	1,860,093

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้ สำนักงาน	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์ (พันบาท)	สิทธิการใช้ สิทธิการใช้	อื่น ๆ	
ราคาทุน							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	247,901	402,566	284,490	354,079	985,807	13,008	2,287,851
เพิ่มขึ้น	-	18,709	25,067	95,645	408,812	33,460	581,693
โอนเข้า (โอนออก)	-	43,354	39	-	-	(43,393)	-
จำหน่าย	-	(5,955)	(8,069)	(23,823)	-	-	(37,847)
ตัดจำหน่าย	-	(3,466)	(8,774)	(58)	(299,170)	-	(311,468)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 1 มกราคม 2568	247,901	455,208	292,753	425,843	1,095,449	3,075	2,520,229
เพิ่มขึ้น	-	35,745	32,264	120,358	551,118	67,696	807,181
โอนเข้า (โอนออก)	-	58,467	159	-	-	(58,626)	-
จำหน่าย	-	(184)	(14,447)	(11,562)	-	-	(26,193)
ตัดจำหน่าย	-	(11,234)	(204)	(63)	(223,693)	-	(235,194)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	247,901	538,002	310,525	534,576	1,422,874	12,145	3,066,023
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	(20,811)	(288,688)	(233,156)	(222,556)	(186,815)	-	(952,026)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(9,936)	(41,140)	(23,166)	(48,231)	(137,735)	-	(260,208)
จำหน่าย	-	5,725	7,948	23,791	-	-	37,464
ตัดจำหน่าย	-	3,162	8,679	58	119,031	-	130,930
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 1 มกราคม 2568	(30,747)	(320,941)	(239,695)	(246,938)	(205,519)	-	(1,043,840)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(9,909)	(41,527)	(22,131)	(71,925)	(157,782)	-	(303,274)
จำหน่าย	-	184	14,383	11,405	-	-	25,972
ตัดจำหน่าย	-	8,461	178	63	104,698	-	113,400
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	(40,656)	(353,823)	(247,265)	(307,395)	(258,603)	-	(1,207,742)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	217,154	134,267	53,058	178,905	889,930	3,075	1,476,389
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	207,245	184,179	63,260	227,181	1,164,271	12,145	1,858,281

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

16 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	งบการเงินรวม		รวม
		ค่าธรรมเนีย มแรกเข้าบริการ ไอทีเอ็มเอ็กซ์	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างการติดตั้ง (เงินบาท)	
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	351,586	32,621	93,855	478,062
เพิ่มขึ้น	15,513	-	46,492	62,005
โอนเข้า (โอนออก)	56,543	-	(56,543)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ				
1 มกราคม 2568	423,642	32,621	83,804	540,067
เพิ่มขึ้น	26,543	-	50,364	76,907
ตัดจำหน่าย	(28,128)	-	(2,980)	(31,108)
โอนเข้า (โอนออก)	35,080	-	(35,080)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	457,137	32,621	96,108	585,866
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	(232,796)	-	-	(232,796)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(25,411)	-	-	(25,411)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ				
1 มกราคม 2568	(258,207)	-	-	(258,207)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(35,678)	-	-	(35,678)
ตัดจำหน่าย	11,901	-	-	11,901
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	(281,984)	-	-	(281,984)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	165,435	32,621	83,804	281,860
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	175,153	32,621	96,108	303,882

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		รวม
		ค่าธรรมเนียม แรกเข้าบริการ ไอทีเอ็มเอ็กซ์ (พันบาท)	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างการติดตั้ง	
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	323,750	32,621	91,476	447,847
เพิ่มขึ้น	15,634	-	39,285	54,919
โอนเข้า (โอนออก)	56,313	-	(56,313)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 1 มกราคม 2568	395,697	32,621	74,448	502,766
เพิ่มขึ้น	26,525	-	39,377	65,902
โอนเข้า (โอนออก)	17,812	-	(17,812)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	440,034	32,621	96,013	568,668
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	(225,747)	-	-	(225,747)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(22,617)	-	-	(22,617)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 1 มกราคม 2568	(248,364)	-	-	(248,364)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(32,971)	-	-	(32,971)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	(281,335)	-	-	(281,335)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	147,333	32,621	74,448	254,402
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	158,699	32,621	96,013	287,333

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

17 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	งบการเงินรวม บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุ 41) (พันบาท)	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุน	826	(826)	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	715,049	-	715,049
ทรัพย์สินรอการขาย	538	3,855	-	4,393
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	14,922	5,206	-	20,128
ประมาณการหนี้สิน	71,462	18,396	3,288	93,146
หนี้สินตามสัญญาเช่า	181,087	57,116	-	238,203
เครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสด	4,015	-	429	4,444
รวม	272,850	798,796	3,717	1,075,363
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(4,737)	3,141	-	(1,596)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่าตามธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	(7,080)	-	(7,080)
เงินลงทุน	-	492	(527)	(35)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(8,910)	8,910	-	-
สินทรัพย์สิทธิการไว้	(178,200)	(54,659)	-	(232,859)
รวม	(191,847)	(49,196)	(527)	(241,570)
สุทธิ	81,003	749,600	3,190	833,793

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

งบการเงินรวม				
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
ณ วันที่		กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	ณ วันที่
1 มกราคม		ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม
2567				2567
(หมายเหตุ 41)				
(พันบาท)				
สินทรัพย์ภายใต้การจัดการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	4,064	(2,146)	(1,092)	826
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	138,075	(138,075)	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	3,743	(3,205)	-	538
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	10,141	4,781	-	14,922
ประมาณการหนี้สิน	54,841	14,492	2,129	71,462
หนี้สินตามสัญญาเช่า	162,272	18,815	-	181,087
เครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสด	6,340	-	(2,325)	4,015
รวม	379,476	(105,338)	(1,288)	272,850
หนี้สินภายใต้การจัดการตัดบัญชี				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(7,762)	3,025	-	(4,737)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	-	(8,910)	-	(8,910)
สินทรัพย์สิทธิการไว้ใช้	(160,209)	(17,991)	-	(178,200)
รวม	(167,971)	(23,876)	-	(191,847)
สุทธิ	211,505	(129,214)	(1,288)	81,003

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
ณ วันที่				ณ วันที่
1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน		31 ธันวาคม
2568	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น		2568
	(หมายเหตุ 41)			
	(พันบาท)			
สินทรัพย์ภายใต้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	826	(826)	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	715,049	-	715,049
ทรัพย์สินรอการขาย	538	3,855	-	4,393
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	14,922	5,206	-	20,128
ประมาณการหนี้สิน	70,952	18,148	3,326	92,426
หนี้สินตามสัญญาเช่า	180,861	57,335	-	238,196
เครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยง				
ในกระแสเงินสด	4,015	-	429	4,444
รวม	272,114	798,767	3,755	1,074,636
หนี้สินภายใต้รอการตัดบัญชี				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(4,737)	3,141	-	(1,596)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	(7,080)	-	(7,080)
เงินลงทุน	-	492	(527)	(35)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(8,910)	8,910	-	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(177,986)	(54,868)	-	(232,854)
รวม	(191,633)	(49,405)	(527)	(241,565)
สุทธิ	80,481	749,362	3,228	833,071

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	งบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุ 41) (พันบาท)	
สินทรัพย์ที่มีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	4,064	(2,146)	(1,092)	826
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	138,075	(138,075)	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	3,743	(3,205)	-	538
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	10,141	4,781	-	14,922
ประมาณการหนี้สิน	54,581	14,254	2,117	70,952
หนี้สินตามสัญญาเช่า	161,847	19,014	-	180,861
เครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสด	6,340	-	(2,325)	4,015
รวม	378,791	(105,377)	(1,300)	272,114
หนี้สินที่มีเงินได้รอการตัดบัญชี				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(7,762)	3,025	-	(4,737)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	(8,910)	-	(8,910)
สินทรัพย์สิทธิการให้	(159,799)	(18,187)	-	(177,986)
รวม	(167,561)	(24,072)	-	(191,633)
สุทธิ	211,230	(129,449)	(1,300)	80,481

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

18 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	(พันบาท)			
ลูกหนี้รอการชดเชยตามนโยบายรัฐ	582,041	189,292	582,041	189,292
บัญชีพักลูกหนี้	524,217	243,043	554,252	251,747
หลักประกันตามสัญญา				
Credit Support Annex	468,600	168,900	468,600	168,900
เงินทดรองจ่ายแทนลูกค้า	373,394	294,332	373,394	294,332
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า - บสย.	291,131	208,079	291,131	208,079
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	175,046	100,568	175,046	100,568
เงินมัดจำและเงินประกัน	103,711	82,289	103,711	82,289
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	68,801	52,733	74,543	60,478
ลูกหนี้เคาน์เตอร์เชอร์วิส	14,874	18,297	14,874	18,297
อื่น ๆ	61,044	44,684	50,922	37,349
รวม	2,662,859	1,402,217	2,688,514	1,411,331

19 เงินรับฝาก

19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	(พันบาท)			
กระแสรายวัน	65,419	113,986	207,271	200,997
ออมทรัพย์	44,111,668	36,368,281	44,236,200	36,500,424
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	111,477,542	96,117,222	111,477,542	96,117,222
รวม	155,654,629	132,599,489	155,921,013	132,818,643

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

19.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	ในประเทศไทย		ในประเทศไทย	
	(พันบาท)			
เงินบาท	155,654,629	132,599,489	155,921,013	132,818,643
รวม	155,654,629	132,599,489	155,921,013	132,818,643

20 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
	(พันบาท)	
ในประเทศไทย		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	10,890,212	15,803,417
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	4,263,238	467,447
สถาบันการเงินอื่น	541,962	441,832
รวมในประเทศไทย	<u>15,695,412</u>	<u>16,712,696</u>
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	3,308,193	3,545,046
รวมต่างประเทศ	<u>3,308,193</u>	<u>3,545,046</u>
รวมในประเทศไทยและต่างประเทศ	<u>19,003,605</u>	<u>20,257,742</u>

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

21 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมซึ่งออกจำหน่ายในประเทศไทย เป็นสกุลเงินบาท สรุปได้ดังนี้

	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
			2568	2567
			(ล้านบาท)	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	2569 ⁽¹⁾	5.00	961,701	935,669
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	2576	6.00	1,700,000	1,700,000
รวม			2,661,701	2,635,669

⁽¹⁾ เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

วันที่ 27 พฤษภาคม 2564 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III มูลค่าที่ตราไว้ 1,150 ล้านบาท ไม่กำหนดเวลาในการชำระคืน อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.00 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือนในเดือน พฤษภาคม และเดือนพฤศจิกายนของทุกปี โดยออกจำหน่ายให้แก่นักลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง (นักลงทุนสถาบัน นักลงทุนรายใหญ่ และนักลงทุนที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับกลุ่มธนาคาร) ทั้งนี้ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ก่อนกำหนดได้นับตั้งแต่วันครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

วันที่ 15 มิถุนายน 2566 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III มูลค่าที่ตราไว้ 1,700 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6.00 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือนในเดือนมิถุนายน และเดือนธันวาคมของทุกปี โดยออกจำหน่ายให้แก่ นักลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง (นักลงทุนสถาบันและนักลงทุนรายใหญ่หรือนักลงทุนรายใหญ่พิเศษ) ทั้งนี้ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนกำหนดได้นับตั้งแต่วันครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

22 ประมาณการหนี้สิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	(พันบาท)			
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	448,814	342,115	445,892	340,221
ประมาณการหนี้สินค่าเรือถอนสินทรัพย์ยืมส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	29,901	20,466	29,901	20,466
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	25,493	1,814	25,493	1,814
ประมาณการหนี้สินจากสัญญาค้ำประกันผลงานรวม	-	14,776	-	14,776
	<u>504,208</u>	<u>379,171</u>	<u>501,286</u>	<u>377,277</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 กลุ่มธนาคารมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และสัญญาค้ำประกันทางการเงินรวม 771.8 ล้านบาท (2567: 451.7 ล้านบาท)

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	(พันบาท)			
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	448,814	342,115	445,892	340,221
รวม	<u>448,814</u>	<u>342,115</u>	<u>445,892</u>	<u>340,221</u>

กลุ่มธนาคารจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากตลาด (เงินลงทุน)

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
		(พันบาท)		
ณ วันที่ 1 มกราคม	342,115	261,152	340,221	260,137
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	84,174	69,225	83,002	68,434
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	7,563	6,817	7,579	6,789
	91,737	76,042	90,521	75,223
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	8,705	3,581	8,789	3,624
- ข้อสมมติทางการเงิน	20,753	8,805	20,576	8,722
- การปรับปรุงจากประสบการณ์	(13,016)	(1,746)	(12,735)	(1,766)
	16,442	10,640	16,630	10,580
อื่น ๆ				
ผลประโยชน์จ่าย	(1,480)	(5,719)	(1,480)	(5,719)
	(1,480)	(5,719)	(1,480)	(5,719)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	448,814	342,115	445,892	340,221

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
		(ร้อยละ)		
อัตราคิดลด	1.45 - 1.57	2.21 - 2.31	1.45	2.21
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	5.00	5.00	5.00	5.00

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางระยะ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 กลุ่มธนาคารและธนาคารมีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ 6.7 - 8.4 ปี และ 6.7 ปี ตามลำดับ (2567: 6.8 - 9.5 ปี และ 6.8 ปี ตามลำดับ)

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงานโดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	(พันบาท)			
2568				
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(27,438)	30,815	(27,209)	30,559
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	27,410	(24,943)	27,171	(24,725)
2567				
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(21,373)	23,897	(21,207)	23,710
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	21,181	(19,343)	21,005	(19,184)

23 หนี้สินอื่น

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	(พันบาท)			
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,380,120	1,105,944	1,376,339	1,110,372
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	1,280,564	599,599	1,280,564	599,599
หนี้สินตามสัญญาเช่า 3.3	1,187,870	902,374	1,187,840	901,246
ดอกเบี้ยจ่ายค้างจ่าย	574,760	777,888	574,760	777,888
เจ้าหนี้อื่น	282,376	321,012	217,147	231,520
อื่น ๆ	210,186	280,340	204,888	277,222
รวม	4,915,876	3,987,157	4,841,538	3,897,847

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

24 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศ ธปท.ที่ สนช. 7/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ และประกาศ ธปท.ที่ สนช. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการ โอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้กลุ่มธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 กลุ่มธนาคารมียอดรับล่วงหน้าสำหรับบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งแสดงเป็นหนี้สิน จำนวน 93.3 ล้านบาท (2567: 95.4 ล้านบาท) และไม่มียอดรับล่วงหน้าสำหรับบริการ โอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ (2567: ไม่มี) กลุ่มธนาคารเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าสำหรับบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์และบริการ โอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์เป็นจำนวน 121.9 ล้านบาท และ 0.2 ล้านบาท ตามลำดับ (2567: 124.5 ล้านบาท และ 0.2 ล้านบาท ตามลำดับ)

25 การหักกลบลินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

งบการเงินรวม						
2568						
มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบใน						
งบฐานะการเงิน						
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบฐานะการเงิน	มูลค่าหักกลบตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานการบัญชี (พันบาท)	มูลค่าหลักประกันทางการเงินที่เกี่ยวข้อง	มูลค่าสุทธิ	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย						
มีสัญญาว่าจะขายคืน						
ถูกหน้การให้บริการรับชำระเงิน	17,700,000	-	17,700,000	-	17,890,077	-
	73,775	52,074	21,701	-	-	21,701
รวม	17,773,775	52,074	17,721,701	-	17,890,077	21,701
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินอนุพันธ์						
	419,899	-	419,899	-	468,600	-
รวม	419,899	-	419,899	-	468,600	-

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

งบการเงินรวม						
2567						
	มูลค่าตามบัญชี ขั้นต้น	มูลค่าที่ นำมาหักกลับ ในงบฐานะ การเงิน	มูลค่าสุทธิที่ แสดง ในงบฐานะ การเงิน	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลับใน งบฐานะการเงิน		มูลค่าสุทธิ (พันบาท)
				มูลค่าหักกลับ ตามสัญญาที่ ไม่เข้าเงื่อนไข ตามมาตรฐาน การบัญชี	มูลค่า หลักประกัน ทางการเงินที่ เกี่ยวข้อง	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย มีสัญญาว่าจะขายคืน ถูกหน้การให้บริการรับ ชำระเงิน	13,400,000	-	13,400,000	-	13,528,871	-
	62,459	46,273	16,186	-	-	16,186
รวม	13,462,459	46,273	13,416,186	-	13,528,871	16,186
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินอนุพันธ์	165,198	-	165,198	-	168,900	-
รวม	165,198	-	165,198	-	168,900	-

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2568						
	มูลค่า ตามบัญชี ขั้นต้น	มูลค่าที่ นำมาหักกลับ ในงบฐานะ การเงิน	มูลค่าสุทธิที่ แสดง ในงบฐานะ การเงิน	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลับใน งบฐานะการเงิน		มูลค่าสุทธิ
				มูลค่าหักกลับ ตามสัญญาที่ ไม่เข้าเงื่อนไข ตามมาตรฐาน การบัญชี (พันบาท)	มูลค่า หักประกัน ทางการเงินที่ เกี่ยวข้อง	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย มีสัญญาว่าจะขายคืน	17,700,000	-	17,700,000	-	17,890,077	-
รวม	17,700,000	-	17,700,000	-	17,890,077	-
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินอนุพันธ์	419,899	-	419,899	-	468,600	-
รวม	419,899	-	419,899	-	468,600	-

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2567						
	มูลค่าตามบัญชี ขั้นต้น	มูลค่าที่ นำมาหักกลับ ในงบฐานะ การเงิน	มูลค่าสุทธิที่ แสดง ในงบฐานะ การเงิน	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลับใน งบฐานะการเงิน		มูลค่าสุทธิ
				มูลค่าหักกลับ ตามสัญญาที่ ไม่เข้าเงื่อนไข ตามมาตรฐาน การบัญชี (พันบาท)	มูลค่า หักประกัน ทางการเงินที่ เกี่ยวข้อง	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย มีสัญญาว่าจะขายคืน	13,400,000	-	13,400,000	-	13,528,871	-
รวม	13,400,000	-	13,400,000	-	13,528,871	-
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินอนุพันธ์	165,198	-	165,198	-	168,900	-
รวม	165,198	-	165,198	-	168,900	-

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

การกระทบบยอดมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบฐานะการเงินกับรายการในงบฐานะการเงินมีดังนี้

งบการเงินรวม					
2568					
มูลค่าสุทธิที่แสดงใน		รายการใน		มูลค่าตามบัญชีของรายการใน	
งบฐานะการเงิน	งบฐานะการเงิน	หมายเหตุ	งบฐานะการเงิน	งบฐานะการเงิน	งบฐานะการเงิน
(พันบาท)				(พันบาท)	ที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลับ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนสู่การให้บริการรับชำระเงิน		รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	8	21,074,202	3,374,202
	21,701	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	18	2,662,859	2,641,158
รวม	17,721,701			23,737,061	6,015,360
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์		หนี้สินอนุพันธ์	9	419,899	-
รวม	419,899			419,899	-

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

		งบการเงินรวม 2567		มูลค่าตามบัญชีของ รายการใน งบฐานะการเงิน ที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไข การหักกลบ	
	มูลค่าสุทธิที่ แสดงใน งบฐานะการเงิน (พันบาท)	รายการใน งบฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบฐานะการเงิน (พันบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย มีสัญญาว่าจะขายคืน ถูกหน้การให้บริการรับ ชำระเงิน	13,400,000	รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	8	16,346,703	2,946,703
	16,186	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	18	1,402,217	1,386,031
รวม	13,416,186			17,748,920	4,332,734
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์	165,198	หนี้สินอนุพันธ์	9	165,198	-
รวม	165,198			165,198	-

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2568					
	มูลค่าสุทธิที่ แสดงใน งบฐานะการเงิน (พันบาท)	รายการใน งบฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการใน งบฐานะการเงิน ที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไข การหักกลบ (พันบาท)
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย มีสัญญาว่าจะขายคืน	17,700,000	รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	8	21,069,835	3,369,835
รวม	17,700,000			21,069,835	3,369,835
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์	419,899	หนี้สินอนุพันธ์	9	419,899	-
รวม	419,899			419,899	-
งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2567					
	มูลค่าสุทธิที่ แสดงใน งบฐานะการเงิน (พันบาท)	รายการใน งบฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการใน งบฐานะการเงิน ที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไข การหักกลบ (พันบาท)
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย มีสัญญาว่าจะขายคืน	13,400,000	รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	8	16,343,306	2,943,306
รวม	13,400,000			16,343,306	2,943,306
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์	165,198	หนี้สินอนุพันธ์	9	165,198	-
รวม	165,198			165,198	-

26 ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 51 ในกรณีที่บริษัทเสนอขายหุ้นสูงกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ บริษัทต้องนำค่าหุ้นส่วนเกินนี้ตั้งเป็นทุนสำรอง (“ส่วนเกินมูลค่าหุ้น”) ส่วนเกินมูลค่าหุ้นนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

27 สำรอง

สำรองประกอบด้วย

การจัดสรรกำไร และ/หรือกำไรสะสม

สำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 บริษัทจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วย ผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จนกระทั่งมีการตัดรายการหรือการจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดประกอบด้วย ผลสะสมของส่วนที่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ซึ่งรอการรับรู้ในภายหลังในกำไรหรือขาดทุน

28 เงินปันผล

วันที่ 28 เมษายน 2568 การประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2567 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.60 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 740.9 ล้านบาท ทั้งนี้ธนาคารจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2568

29 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
	(พันบาท)	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		
- ตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันบริหารสภาพคล่อง ⁽¹⁾	1,555,323 ⁽²⁾	1,585,033 ⁽²⁾
รวม	1,555,323	1,585,033
⁽¹⁾ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้กลุ่มธนาคารต้องดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการชำระหนี้และสำหรับวงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน		
⁽²⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มูลค่าขั้นต่ำที่กลุ่มธนาคารต้องดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันบริหารสภาพคล่อง มีจำนวน 960.3 ล้านบาท (2567: 893.3 ล้านบาท)		

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารถือเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทแห่งหนึ่ง ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 55.9 ล้านบาท โดยตราสารทุนดังกล่าวอยู่ภายใต้สัญญาซึ่งมีข้อจำกัดในการขายเป็นระยะเวลา 1 ปี นับตั้งแต่วันที่ 4 สิงหาคม 2568 ซึ่งเป็นวันที่ตราสารทุนของบริษัทดังกล่าวกลับมาซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ภายหลังจากระยะเวลา 6 เดือน ธนาคารสามารถขายตราสารทุนที่มีข้อจำกัดได้ไม่เกินร้อยละ 25.0 และสามารถขายส่วนที่เหลือได้ เมื่อครบกำหนดระยะเวลาการจำกัดการขาย 1 ปี

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

30 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	(พันบาท)			
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	4,635,485	4,219,768	4,635,485	4,219,768
- การค้าประกันอื่น	106,571	145,627	106,571	145,627
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่อที่ ไม่สามารถยกเลิกได้	103,970	123,526	103,970	123,526
- อื่น ๆ	220,567	305,397	198,252	283,082
รวม	5,066,593	4,794,318	5,044,278	4,772,003

31 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์ที่มีกับบริษัทใหญ่ของกลุ่มธนาคาร บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของกลุ่มธนาคารและบริษัทย่อยได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 1 และ 11 สำหรับกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่กลุ่มธนาคารมีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับกลุ่มธนาคารในระหว่างปีมีดังต่อไปนี้

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง / สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ไทยและ สัญชาติอื่น	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน สังการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของธนาคารและบริษัทย่อย (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ไทยไฟนอลย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ไทยเอเชีย แปซิฟิค บริวเวอรี่ จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท วิ.วรรณ แอสเสท จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท วิ.ซี.การสุรา จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท จีแอลเอ็กซ์ บางกอก จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ที.ซี. อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ เซอร์วิส จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ที.เอ.บี. โบรกเกอร์ จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน

121

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง / สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท ที เอ พี เทรคคิง จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท เพชรการค้า จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ไทยไลฟ์ 52 จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ญาติสัมพันธ์ จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ไฮเทค แอนด์ วิสเซอร์ จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ที.แอล.เอ็ม.เอ็ม.บี. จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ทรัพย์ศรีไทย จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิก ในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท เจดซี จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิก ในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท วี. 73 จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิก ในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท มหพล อพาร์ทเมนต์ จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิก ในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท ฟอรัมนานา แคปปิตอล จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิก ในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท เวลล์กลาส จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิก ในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท วรรมพิน้อง จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิก ในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
OCA Investment Holdings I Pte. Ltd.	สิงคโปร์	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิก ในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้บริหาร
บริษัท บีบีจีไอ จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิก ในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้บริหาร
บริษัท ท่าชัยศรี จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิก ในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้บริหาร
มูลนิธิไทยเครดิต	ไทย	มูลนิธิที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิก ในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้บริหาร

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	(พันบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย				
ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	8	131	8	131
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
บริษัทใหญ่	190,977	187,620	190,977	187,620
บริษัทย่อย	-	-	589	625
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	27,693	22,920	27,693	22,920
ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	2,104	1,297	2,104	1,297
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
บริษัทย่อย	-	-	31,113	36,093
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	382,204	321,910	382,204	321,910
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ				
บริษัทใหญ่	1,609	1,439	1,609	1,439
บริษัทย่อย	-	-	9,477	9,254
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	103,266	146,429	103,203	145,211
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าเช่า				
บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	1,200	1,200	1,200	1,200
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	50,655	45,003	50,655	45,003
อื่น ๆ				
บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	37	37	37	37
บริษัทย่อย	-	-	79,498	85,942
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	18,453	15,608	18,453	15,608

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
		(พันบาท)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	-	2,308	-	2,308
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	120	120	120	120
บริษัทใหญ่	19	3	19	3
บริษัทย่อย	-	-	36,271	33,827
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	76,985	60,024	76,977	60,010
เงินรับฝาก				
บริษัทใหญ่	4,134,290	3,638,153	4,134,290	3,638,153
บริษัทย่อย	-	-	266,384	219,154
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	1,167,753	1,058,003	1,167,753	1,058,003
ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	204,378	103,041	204,378	103,041
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	318,285	318,318	318,285	318,318
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
บริษัทใหญ่	2,536,262	2,513,625	2,536,262	2,513,625
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	125,439	122,044	125,439	122,044
หนี้สินอื่น				
บริษัทใหญ่	10,066	10,001	10,066	10,001
บริษัทย่อย	-	-	39,363	33,570
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	9,142	10,020	9,142	10,020
ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	800	704	800	704

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมของธนาคารจากบริษัทใหญ่และกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันมีมูลค่าที่ตราไว้ 2,850 ล้านบาท (2567: 2,850 ล้านบาท) ข้อกำหนดและเงื่อนไขเป็นไปตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 21

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

สัญญาสำคัญที่ทำกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีสัญญาเงินให้สินเชื่อแก่ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร วงเงินรวม 15 ล้านบาท อายุสัญญา 5 ปี อัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามอัตราสวัสดิการพนักงาน เงินให้สินเชื่อถูกจ่ายชำระเต็มจำนวนในเดือนกุมภาพันธ์ 2568

ธนาคารให้บริการรับฝากเงินแก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันหลายราย อัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามราคาตลาดลงกันในแต่ละสัญญา

ธนาคารมีสัญญาการให้บริการเป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และประกันภัยกับกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน ธนาคารจะได้รับค่าขายหน้าและค่าส่งเสริมการตลาดตามอัตราที่ระบุในสัญญา อัตราค่าขายหน้าจะกำหนดเป็นรายผลิตภัณฑ์โดยไม่มีกำหนดอายุสัญญา สัญญาการส่งเสริมการตลาดมีอายุสัญญา 1 ปี

ธนาคารมีสัญญาการให้บริการกับบริษัทย่อยหลายฉบับ ประกอบด้วยสัญญาให้บริการยืนยันตัวตนและตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สัญญาจ้างประชาสัมพันธ์และแนะนำผลิตภัณฑ์บนกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ไมโครเพย์ (Micro Pay e-Wallet) และสัญญา Hosting Infrastructure อายุสัญญา 2 ปี ธนาคารจะได้รับค่าบริการตามที่ระบุในสัญญา ค่าบริการจะมีการทบทวนทุกครั้งที่เมื่อครบกำหนดสัญญา

ธนาคารมีสัญญาการให้บริการแก่บริษัทใหญ่และบริษัทย่อยด้านการบริหารจัดการและการให้คำปรึกษาในงานด้านต่าง ๆ อายุสัญญา 1 ปี ธนาคารจะได้รับค่าบริการตามที่ระบุในสัญญา ค่าบริการจะมีการทบทวนทุกครั้งที่เมื่อครบกำหนดสัญญา

ธนาคารมีสัญญาการรับบริการด้านการรับโอนเงินและชำระเงินผู้ผ่านกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ไมโครเพย์ (Micro Pay e-Wallet) จากบริษัทย่อย อายุสัญญา 2 ปี ธนาคารจะจ่ายค่าบริการตามที่ระบุในสัญญา ค่าบริการจะมีการทบทวนทุกครั้งที่เมื่อครบกำหนดสัญญา

ธนาคารมีสัญญาให้เช่าพื้นที่สำนักงานกับบริษัทใหญ่และบริษัทย่อย อายุสัญญา 3 ปี ธนาคารจะได้รับค่าเช่าตามที่ระบุในสัญญา ค่าเช่าจะมีการทบทวนทุกครั้งที่เมื่อครบกำหนดสัญญา

ธนาคารมีสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงานกับกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน อายุสัญญา 3 ปี ธนาคารจ่ายค่าเช่าตามที่ระบุในสัญญา ค่าเช่าจะมีการทบทวนทุกครั้งที่เมื่อครบกำหนดสัญญา

หนังสือค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันให้แก่บริษัทย่อย เป็นจำนวน 1.5 ล้านบาท (2567: 6.5 ล้านบาท)

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

32 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

กลุ่มธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เบี้ยประชุมกรรมการ บำเหน็จกรรมการ เงินเดือน และ โบนัสของผู้บริหาร

33 สัญญาเช่า

33.1 สัญญาด้านผู้เช่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 กลุ่มธนาคารมีสัญญาเช่าอาคาร พื้นที่สำนักงาน และยานพาหนะหลายฉบับกับบริษัทในประเทศ และบุคคลอื่น โดยมีระยะเวลาเช่า 1 - 13 ปี (2567: 1 - 13 ปี) อัตราค่าเช่าตามที่ระบุในสัญญา

สินทรัพย์สิทธิการใช้

	อาคารและ พื้นที่สำนักงาน	งบการเงินรวม	
		ยานพาหนะ (พันบาท)	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	793,937	7,104	801,041
เพิ่มขึ้น	401,339	7,473	408,812
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(134,646)	(4,072)	(138,718)
ตัดจำหน่าย	(180,139)	-	(180,139)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 1 มกราคม 2568	880,491	10,505	890,996
เพิ่มขึ้น	538,256	13,210	551,466
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(152,797)	(5,386)	(158,183)
ตัดจำหน่าย	(118,995)	(983)	(119,978)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	1,146,955	17,346	1,164,301

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	อาคารและ พื้นที่สำนักงาน	ยานพาหนะ (พันบาท)	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	793,937	5,055	798,992
เพิ่มขึ้น	401,339	7,473	408,812
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(134,646)	(3,089)	(137,735)
ตัดจำหน่าย	(180,139)	-	(180,139)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 1 มกราคม 2568	880,491	9,439	889,930
เพิ่มขึ้น	538,256	12,862	551,118
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(152,797)	(4,985)	(157,782)
ตัดจำหน่าย	(118,995)	-	(118,995)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	1,146,955	17,316	1,164,271

หนี้สินตามสัญญาเช่า

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567 (พันบาท)	2568	2567
ไม่เกิน 1 ปี	184,975	150,497	184,945	149,431
1 ปี ถึง 5 ปี	561,912	402,467	561,912	402,378
มากกว่า 5 ปี	571,993	450,610	571,993	450,610
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าโดยไม่คิดลด	1,318,880	1,003,574	1,318,850	1,002,419
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ใน งบฐานะการเงิน	1,187,870	902,374	1,187,840	901,246

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

จำนวนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	(พันบาท)			
รายได้จากการให้เช่าช่วง	180	175	1,439	1,397
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้				
- อาคารและพื้นที่สำนักงาน	(152,797)	(134,646)	(152,797)	(134,646)
- ยานพาหนะ	(5,386)	(4,072)	(4,985)	(3,089)
ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	(23,590)	(19,998)	(23,579)	(19,931)
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	(613)	(734)	(613)	(734)
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	(62,811)	(59,778)	(62,811)	(59,778)

33.2 สัญญาด้านผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าสำนักงาน

ธนาคารมีสัญญาให้เช่าพื้นที่สำนักงานแก่บริษัทใหญ่และบริษัทย่อยตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3 i

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์การครบกำหนดของการรับชำระตามสัญญาเช่าโดยไม่คิดลด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	(พันบาท)			
ปีที่ 1	179	-	1,434	-
ปีที่ 2	179	-	807	-
ปีที่ 3	-	-	627	-
รวม	358	-	2,868	-

สัญญาเช่าเงินทุน

สัญญาเช่าที่ถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินทุน ได้แก่ สัญญาเช่าซื้อตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 12.6

34 ส่วนงานดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการบริหาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) ของกลุ่มธนาคารจะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้น โดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

กลุ่มธนาคารดำเนินกิจการใน 2 ส่วนงานหลัก คือ ส่วนงานธุรกิจ e-Wallet ซึ่งดำเนินงานโดยบริษัทย่อย และส่วนงานธุรกิจธนาคาร (ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มสินเชื่อธุรกิจ ได้แก่ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและธุรกิจขนาดย่อมและสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ กลุ่มธุรกิจสินเชื่อรายย่อยที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน ได้แก่ สินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน สินเชื่ออเนกประสงค์ (Home For Cash) และกลุ่มธุรกิจอื่น ๆ ได้แก่ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อที่มีทองคำเป็นหลักประกัน รายได้จากการบริหารเงินและการลงทุนของธนาคาร เป็นต้น) และดำเนินธุรกิจในประเทศไทย นอกจากนี้ การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

	งบการเงินรวม						
	2568						
	ธุรกิจธนาคาร						
	ธุรกิจ e-Wallet	สินเชื่อธุรกิจ	สินเชื่อรายย่อย ที่มีที่อยู่อาศัย เป็นหลักประกัน	อื่น ๆ (พันบาท)	รวม ธุรกิจธนาคาร	รายการ ระหว่างกัน	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	596	11,657,654	848,534	1,999,691	14,505,879	-	14,506,475
รายได้ที่มีดอกเบี้ยสุทธิ	50,234				222,167	(5,186)	267,215
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	50,830				14,728,046	(5,186)	14,773,690
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม	(117,781)				(6,329,493)	5,121	(6,442,153)
(ขาดทุน) กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุน							
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	(66,951)				8,398,553	(65)	8,331,537
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-				(3,303,547)	-	(3,303,547)
(ขาดทุน) กำไรตามส่วนงานก่อนภาษีเงินได้	(66,951)				5,095,006	(65)	5,027,990
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	225				(1,011,944)		(1,011,706)
(ขาดทุน) กำไรสุทธิ	(66,726)				4,083,062		4,016,284

	งบการเงินรวม						
	2567						
	ธุรกิจธนาคาร						
	สินเชื่อบริษัท						
	ธุรกิจ e-Wallet	สินเชื่อธุรกิจ	สินเชื่อบริษัท ที่มีที่อยู่อาศัย เป็นหลักประกัน	อื่น ๆ (พันบาท)	รวม ธุรกิจธนาคาร	รายการ ระหว่างกัน	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	636	12,035,564	994,460	1,698,530	14,728,554	-	14,729,190
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ	51,802				(159,750)	(4,960)	(112,908)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	52,438				14,568,804	(4,960)	14,616,282
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม	(84,221)				(5,750,945)	4,450	(5,830,716)
(ขาดทุน) กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุน							
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	(31,783)				8,817,859	(510)	8,785,566
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-				(4,248,888)	-	(4,248,888)
(ขาดทุน) กำไรตามส่วนงานก่อนภาษีเงินได้	(31,783)				4,568,971	(510)	4,536,678
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	133				(912,881)		(912,646)
(ขาดทุน) กำไรสุทธิ	(31,650)				3,656,090		3,624,032

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

งบการเงินรวม							
ธุรกิจธนาคาร							
ธุรกิจ e-Wallet	สินเชื่อธุรกิจ	สินเชื่อรายย่อย ที่มีที่อยู่อาศัย			รวม ธุรกิจธนาคาร	รายการ ระหว่างกัน	รวม
		เป็นหลักประกัน	อื่น ๆ (พันบาท)				
2568							
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	-	144,621,420	27,887,105	9,357,028	181,865,553	-	181,865,553
รวมสินทรัพย์	335,281				209,994,210	(787,472)	209,542,019
รวมหนี้สิน	148,434				183,436,237	(337,558)	183,247,113
2567							
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	-	131,348,135	25,204,453	6,606,028	163,158,616	-	163,158,616
รวมสินทรัพย์	297,304				183,426,187	(621,693)	183,101,798
รวมหนี้สิน	143,882				160,197,469	(271,833)	160,069,518

⁽¹⁾ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ซึ่งไม่ถึงกำหนดชำระ และค่าเสื่อมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

35 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

กลุ่มธนาคารดำเนินธุรกิจใน 2 ส่วนงานหลัก คือ การประกอบธุรกิจ e-Wallet และการประกอบธุรกิจธนาคาร โดยมีธุรกรรมในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้นรายได้ ค่าใช้จ่าย ค่าไร สินทรัพย์และหนี้สิน โดยส่วนใหญ่ตามที่แสดงไว้ในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

36 รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2568	2567	2568	2567
		(พันบาท)		(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		277,587	396,565	277,580	396,554
เงินลงทุนในตราสารหนี้		48,502	104,078	48,502	104,078
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	31	17,671,836	17,505,568	17,671,836	17,505,568
การให้เช่าซื้อ		160,443	130,145	160,443	130,145
อื่น ๆ		4,766	1,606	4,766	1,606
รวม		18,163,134	18,137,962	18,163,127	18,137,951

37 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2568	2567	2568	2567
		(พันบาท)		(พันบาท)	
เงินรับฝาก	31	2,645,983	2,471,037	2,646,572	2,471,662
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	31	157,884	157,407	157,884	157,407
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - ทุนกู้ยืมยืม	31	185,532	183,843	185,532	183,843
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ สปท.		667,103	594,854	667,103	594,854
อื่น ๆ		157	1,631	157	1,631
รวม		3,656,659	3,408,772	3,657,248	3,409,397

* ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเจ้าของทุนเพื่อฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินสำหรับปี 2568 โดยจำนวนเงินที่ปรับลดนำไปใช้เพื่อสนับสนุนโครงการตามที่ สปท. กำหนด

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

38 ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2568	2567	2568	2567
(พันบาท)					
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ					
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน		1,084	1,232	1,084	1,232
- ค่าธรรมเนียมจัดการ		24,216	22,588	24,216	22,588
- ค่านายหน้า	31	386,752	327,087	386,752	327,087
- อื่น ๆ		57,197	63,030	84,568	93,275
รวม		469,249	413,937	496,620	444,182
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ					
- ค่าธรรมเนียมและบริการเกี่ยวกับบัตรเอทีเอ็ม		(72,451)	(91,896)	(70,141)	(89,188)
- ค่าธรรมเนียมการค้ำประกันเงินให้สินเชื่อ		(550,572)	(432,015)	(550,572)	(432,015)
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี		(9,200)	(8,185)	(9,200)	(8,185)
- ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้		(71,782)	(102,029)	(71,782)	(102,029)
- อื่น ๆ		(35,322)	(40,439)	(114,770)	(124,862)
รวม		(739,327)	(674,564)	(816,465)	(756,279)
สุทธิ		(270,078)	(260,627)	(319,845)	(312,097)

39 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
(พันบาท)		
กำไรจากการตัดรายการ		
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	799	143
รวม	<u>799</u>	<u>143</u>

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

40 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(กลับรายการ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น

ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

รวม

งบการเงินรวมและ
งบการเงินเฉพาะธนาคาร
2568 2567
(พันบาท)

(1,903) (11,343)
3,271,640 4,231,190
10,131 29,083
23,679 (42)

3,303,547 4,248,888

41 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หมายเหตุ งบการเงินรวม งบการเงินเฉพาะธนาคาร
2568 2567 2568 2567
(พันบาท)

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน

สำหรับปีปัจจุบัน

ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป

1,767,720 784,859 1,767,720 784,859
(6,414) (1,427) (6,414) (1,427)
1,761,306 783,432 1,761,306 783,432

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว

17 (749,600) 129,214 (749,362) 129,449

รวม

1,011,706 912,646 1,011,944 912,881

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ภาษีเงินได้ที่ได้รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม					
	ก่อนภาษีเงินได้	2568 รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้ (พันบาท)	ก่อนภาษีเงินได้	2567 รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,635	(527)	2,108	5,454	(1,092)	4,362
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(2,144)	429	(1,715)	11,625	(2,325)	9,300
การวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์ของพนักงานที่กำหนดไว้	(16,442)	3,288	(13,154)	(10,640)	2,129	(8,511)
รวม	(15,951)	3,190	(12,761)	6,439	(1,288)	5,151

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	ก่อนภาษีเงินได้	2568 รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้ (พันบาท)	ก่อนภาษีเงินได้	2567 รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,635	(527)	2,108	5,454	(1,092)	4,362
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(2,144)	429	(1,715)	11,625	(2,325)	9,300
การวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์ของพนักงานที่กำหนดไว้	(16,630)	3,326	(13,304)	(10,580)	2,117	(8,463)
รวม	(16,139)	3,228	(12,911)	6,499	(1,300)	5,199

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	งบการเงินรวม			
	2568		2567	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		5,027,990		4,536,678
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	1,005,598	20.0	907,336
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็น รายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ		12,522		6,737
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		(6,414)		(1,427)
รวม	20.1	1,011,706	20.1	912,646

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2568		2567	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		5,095,006		4,568,971
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	1,019,001	20.0	913,794
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็น รายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ		(643)		514
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		(6,414)		(1,427)
รวม	19.9	1,011,944	20.0	912,881

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

42 ก้ำไรต่อหุ้น

การคำนวณก้ำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและก้ำไรต่อหุ้นปรับลดมาจากก้ำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารกับจำนวนหุ้นสามัญ
 ตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายแล้ว โดยการคำนวณก้ำไรต่อหุ้นปรับลดจะปรับปรุงรายการดังกล่าวด้วยผลกระทบของ
 ตราสารที่อาจเปลี่ยนเป็นหุ้นสามัญปรับลดทั้งหมดและสิทธิซื้อหุ้นของผู้บริหาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	(พันบาท)			
ก้ำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของ ธนาคาร (ขั้นพื้นฐานและปรับลด)	4,016,284	3,624,032	4,083,062	3,656,090
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว				
จำนวนหุ้นสามัญที่ออก ณ วันที่ 1 มกราคม	1,234,839	1,164,583	1,234,839	1,164,583
ผลกระทบจากการใช้สิทธิซื้อหุ้น	-	62,779	-	62,779
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ขั้นพื้นฐาน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,234,839	1,227,362	1,234,839	1,227,362
ผลกระทบจากการออกสิทธิเลือกซื้อหุ้น	-	1,684	-	1,684
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ปรับลด) ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,234,839	1,229,046	1,234,839	1,229,046
ก้ำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)	3.25	2.95	3.31	2.98
ก้ำไรต่อหุ้น (ปรับลด) (บาท)	3.25	2.95	3.31	2.97

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1 : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัทและตัวแทนติดต่อประสานงาน กรณีเป็นบริษัทต่างประเทศ

ลิงก์ URL ของเอกสารแนบ : <https://www.thaicreditbank.com/a/gw9olqv>



เอกสารแนบ 2 : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

ลิงก์ URL ของเอกสารแนบ : <https://www.thaicreditbank.com/a/gwmo5y10>



เอกสารแนบ 3 : รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)

ลิงก์ URL ของเอกสารแนบ : <https://www.thaicreditbank.com/a/gx4wzl6u>



เอกสารแนบ 4 : ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

ลิงก์ URL ของเอกสารแนบ : <https://www.thaicreditbank.com/a/gxh6v5s7>



เอกสารแนบ 5 : นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็มของบริษัทได้จัดทำ

ลิงก์ URL ของเอกสารแนบ : <https://www.thaicreditbank.com/a/gxxd1uva>



เอกสารแนบ 6 : รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

ลิงก์ URL ของเอกสารแนบ : <https://www.thaicreditbank.com/a/gy5nze4r>



เอกสารแนบ 7 :รายงานคณะกรรมการชุดย่อย

ลิงก์ URL ของเอกสารแนบ : <https://www.thaicreditbank.com/a/gydu65p9>

