



แบบ 56-1 One Report 2566

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)



EVERYONE MATTERS ทุกคนคือคนสำคัญ

สารบัญ

	หน้า
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	1
รางวัลและความสำเร็จในปี 2566	3
สารจากประธานกรรมการ	5
สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ	7
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน	
โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	8
การบริหารจัดการความเสี่ยง	55
การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	65
การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	106
ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	140
ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ	
นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	142
โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ	154
รายงานผลการดำเนินงานที่สำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	190
การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	210
ส่วนที่ 3 งบการเงิน (งบการเงินย้อนหลัง 3 ปี)	243
เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1	รายละเอียดกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม เลขานุการบริษัท และสมุห์บัญชีใหญ่
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
เอกสารแนบ 4	ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ
เอกสารแนบ 5	นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ
เอกสารแนบ 6	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
เอกสารแนบ 7	รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน
เอกสารแนบ 8	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เอกสารแนบ 9	งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

	งบการเงินรวม		
	2566	2565	
ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)			
สินทรัพย์	163,444	143,189	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	140,181	117,457	
เงินรับฝาก	116,762	113,444	
ส่วนของผู้ถือหุ้น	17,505	14,382	
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	15,895	12,685	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,564	1,632	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,331	11,053	
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ	130	179	
รายได้จากการดำเนินงาน	13,461	11,232	
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	4,945	4,436	
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,062	3,836	
ภาษีเงินได้	897	607	
กำไรสำหรับปี	3,557	2,353	
อัตราส่วนทางการเงิน			
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ (ROA)	(%)	2.32	1.82
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)	(%)	22.31	18.94
กำไรสุทธิต่อหุ้น	(บาท)	3.05	2.28*
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้รวม	(%)	36.7	39.5
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	(%)	16.3	15.2
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	(%)	13.8	14.1
มูลค่าทางบัญชีต่อหุ้น	(บาท)	15.0	12.4*
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	(%)	4.2	3.9
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ	(%)	161.4	177.4
จำนวนสาขา**		528	523

หมายเหตุ

*กำไรต่อหุ้นและมูลค่าทางบัญชีต่อหุ้นที่ปรับแล้วคำนวณจากจำนวนหุ้นที่เปลี่ยนไปภายหลังจากธนาคารฯ เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ (Par Value) จากมูลค่าหุ้นละ 10.0 บาทเป็นมูลค่าหุ้นละ 5.0 บาท ในไตรมาสที่ 1 ปี 2566 ส่งผลให้จำนวนหุ้นสามัญ (Paid-up capital) เพิ่มขึ้นจาก 582,291,666 หุ้น เป็น 1,164,583,332 หุ้น

**รวมสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย และ สำนักงานนาโนเครดิต

สารจากประธานกรรมการธนาคาร



ความสำเร็จของ “ธนาคารไทยเครดิต” ในปี 2566 ที่ผ่านมานี้ ไม่ว่าจะเป็นผลประกอบการที่โดดเด่นและการได้รับการยกฐานะเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ ล้วนมาจากความร่วมมือและความสำเร็จของพนักงาน ผู้บริหาร ลูกค้า และผู้ถือหุ้นของธนาคาร ผมจึงขอใช้โอกาสนี้ขอบคุณ ลูกค้า พนักงาน กรรมการ ผู้ถือหุ้น พันธมิตรทางธุรกิจ และคู่ค้าของธนาคาร อย่างจริงใจ ตามปรัชญา “Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ” ทำให้ธนาคารไทยเครดิต เติบโต ก้าวหน้า และยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบได้อย่างสมบูรณ์

แม้จะผ่านสถานการณ์วิกฤตที่ทำลายมากมาย “ธนาคารไทยเครดิต” ยังคงมุ่งมั่นให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ลูกค้าที่เป็นพ่อค้าแม่ขายนับแสนราย ด้วยผลิตภัณฑ์ที่มีความแตกต่าง สร้างชีวิต สร้างครอบครัว ให้มีความเข้มแข็ง ประสบความสำเร็จในการประกอบอาชีพ ซึ่งสะท้อนกลับมาสู่ความมั่นคงทางสังคมในที่สุด จึงถือเป็นอีกหนึ่งความสำเร็จของ “ธนาคารไทยเครดิต” กับบทบาทสถาบันการเงินที่ยึดแนวทางการประกอบธุรกิจตามหลักความยั่งยืนด้าน Environment, Social และ Governance หรือ ESG

“ธนาคารไทยเครดิต” กำลังจะก้าวเข้าสู่การเติบโตครั้งยิ่งใหญ่ในอนาคตอันใกล้กับภารกิจสำคัญ ทั้งด้านสิ่งแวดล้อม สังคม การกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเฉพาะทางสังคม ภายใต้ความท้าทายของเศรษฐกิจโลก การเปลี่ยนแปลงทางภูมิรัฐศาสตร์ที่จะส่งผลกระทบไม่มากนักต่อวิถีชีวิต การทำมาหากิน ดังนั้นการดำเนินธุรกิจของ “ธนาคารไทยเครดิต” หากแต่มีความเข้มแข็งจากพวกเรา “ทุกคนคือคนสำคัญ” ประสานความร่วมมือขับเคลื่อนไปด้วยกัน ย่อมก้าวผ่านความยากลำบากและอุปสรรคนานัปการ เพื่อไปสู่ความสำเร็จได้อย่างแน่นอน

ประธานกรรมการ

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ



นายวิญญู ไชยวรรณ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ตลอดช่วงปีที่ผ่านมา เราได้พบกับความท้าทายมากมาย ทั้งจากอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น ปัญหาหนี้ครัวเรือนสะสมเรื้อรัง เศรษฐกิจที่ฟื้นตัวช้า การชะลอตัวทางเศรษฐกิจทั้งในระดับภูมิภาคและระดับโลก นับเป็นปัจจัยแวดล้อมที่เต็มไปด้วยอุปสรรคนานัปการ

ท่ามกลางสถานการณ์อันท้าทาย เรายังคงเดินหน้าทำในสิ่งที่เรามีความเชี่ยวชาญในการมอบสิ่งที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าของเรา และผู้ที่ยังเข้าถึงไม่ถึงโอกาส ให้สามารถใช้บริการได้อย่างครอบคลุมมากขึ้น พร้อมเปิดโอกาสการเข้าถึงเงินทุนที่มีความจำเป็นสำหรับกลุ่มผู้ประกอบการขนาดเล็กและผู้ประกอบการรายย่อยในชุมชน ซึ่งเป็นพันธกิจที่ธนาคารไทยเครดิตยึดมั่นเสมอมา



นายรอรอย์ ออคุสตินัส กุณารา
กรรมการผู้จัดการ

สำหรับสิ่งที่เราทำในปีที่ผ่านมา ซึ่งเป็นปีที่ไม่มีอะไรพิเศษ ในทางตรงกันข้ามธนาคารยังต้องเผชิญกับสภาวะทางการตลาดและความท้าทายต่าง ๆ มากมาย ทำให้เรารู้สึกตื่นตัวในการนำเสนอรายงานประจำปี 2566 ซึ่งเต็มไปด้วยผลงานที่โดดเด่นและนำภาคภูมิใจของธนาคารไทยเครดิต โดยผมจะขอแบ่งปันความสำเร็จบางส่วนของเราในปีที่ผ่านมา

• การยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์

ธนาคารได้ประกาศยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบอย่างเป็นทางการ พร้อมเปลี่ยนชื่อบริษัทและโลโก้ธนาคารใหม่ โดยธนาคารดำเนินการภายใต้ชื่อ "ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)" ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 เป็นต้นไป ด้วยวัตถุประสงค์เพื่อรองรับศักยภาพการเติบโตทางธุรกิจ

และเตรียมความพร้อมในการนำเสนอ
ประสบการณ์บริการทางการเงินที่มีประสิทธิภาพมาก
ขึ้น เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของ
ลูกค้า

• ผลประกอบการที่ยอดเยี่ยม

ธนาคารของเราประสบความสำเร็จอย่างน่าทึ่ง
ด้วยการรักษาอัตราการเติบโตที่รวดเร็วที่สุดใน
อุตสาหกรรม และความสามารถในการทำกำไรสูงสุด
ซึ่งกำไรสุทธิของเราเพิ่มขึ้น 51.2% สูงสุดเป็น
ประวัติการณ์ที่ 3,556.8 ล้านบาท โดยสินเชื่อใหม่
เติบโตขึ้นกว่า 22,000 ล้านบาท เป็นมากกว่า 144,000
ล้านบาท ขณะที่กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)
เพิ่มขึ้นเป็น 22.31% และรักษาสัดส่วนอัตรากำไรสุทธิ
(NIM) อยู่ที่ 8.2% ซึ่งถือว่าสูงที่สุดในอุตสาหกรรม
ด้วยผลงานอันน่าประทับใจในปี 2566 เราไม่เพียงแต่
เป็นผู้นำในประเทศแต่จะติดอันดับที่ดีที่สุดในโลก
ด้วย

• ความมุ่งมั่นในการดำเนินงานด้านความ รับผิดชอบต่อสังคม ผ่านโครงการฝึกอบรมความรู้ ทางการเงิน

โครงการตั้งค้ Know-how ของเรา
ดำเนินการมาแล้ว 6 ปีแล้ว ซึ่งหัวใจหลักของโครงการนี้
อยู่ที่การอุทิศตนถ่ายทอดความรู้ทางการเงินเพื่อ
ความสำเร็จของลูกค้า โดยในปีนี้มีผู้เข้าร่วมอบรมกว่า
58,000 ราย พร้อมคะแนนความพึงพอใจ (NPS)
มากกว่า 80% ซึ่งโครงการดังกล่าวไม่เพียงถ่ายทอด
ความรู้ด้านการเงินขั้นพื้นฐาน แต่ยังมุ่งหวังที่จะช่วยให้
ลูกค้าสามารถจัดการธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพิ่ม
รายได้ และส่งเสริมการออมของพวกเขา ไม่เพียงแต่
เจ้าของธุรกิจเท่านั้น แต่ยังรวมถึงนักศึกษา และมนุษย์
เงินเดือนด้วย เพื่อส่งผลไปยังชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น
โดยวิทยาการและอาสาสมัครของโครงการนี้เป็น
พนักงานของเราเองที่ทุ่มเทและมุ่งมั่นในการช่วยเหลือ
ลูกค้าของธนาคารแบบที่ไม่มีใครเทียบได้ และเราทุกคน

ภูมิใจในพวกเขา ทุกท่านสามารถชมผลงานของเราได้ที่
<https://www.facebook.com/TangToknowhow>

ผมขอใช้พื้นที่อีกเล็กน้อยเพื่อเรียนถึงประเด็น
สำคัญของธนาคารไทยเครดิต เราให้ความสำคัญใน
ความมุ่งมั่นสู่การเป็นธนาคารเพื่อความยั่งยืน ที่ให้การ
สนับสนุนลูกค้าธุรกิจขนาดเล็กและผู้ประกอบการราย
ย่อย ด้วยการอุทิศตนเพื่อความยั่งยืนนี้เอง ทำให้
ธนาคารได้รับรางวัลอันทรงเกียรติ Top Community
Centric Companies in Asia จากงาน Asia Corporate
Excellence & Sustainability Awards 2023 (ACES
Awards 2023) ซึ่งยกย่ององค์กรที่สร้างแรงบันดาลใจ
และส่งเสริมความยั่งยืนในอุตสาหกรรมต่างๆ ในเอเชีย
อีกทั้งเรายังได้รับรางวัล Most Innovative SME Bank -
Thailand จาก International Finance Awards 2023
ด้วย รางวัลเหล่านี้สร้างความภาคภูมิใจให้พวกเราทุก
คน และถือเป็นเครื่องพิสูจน์ถึงความทุ่มเทอันแน่วแน่
ของทีมงาน

เป้าหมายของเราคือความสำเร็จทางธุรกิจของ
ลูกค้า ด้วยเหตุนี้เราจึงหวังว่าจะสามารถพัฒนาคุณภาพ
ชีวิตของพวกเขาได้ ซึ่งที่ธนาคารไทยเครดิต เราสร้าง
วัฒนธรรมและจิตวิญญาณของทีมงานที่มุ่งมั่นในการส่ง
มอบสิ่งที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าของเรา ด้วยวัฒนธรรมอัน
นำทางและการทำงานหนักของทีมงานทุกคนได้ทำให้
เกิดผลลัพธ์ที่น่าประทับใจ เรารู้สึกปลื้มปิติที่เราได้มี
ยอดเยี่ยมที่สุด และภูมิใจในการให้บริการสำหรับ
ผู้ประกอบการรายย่อยที่ถือเป็นรากฐานสำคัญของ
เศรษฐกิจไทย แต่ยังไม่สามารถเข้าถึงบริการทาง
การเงินในระบบได้เท่าที่ควร ด้วยความเชื่อมั่นใน
Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ

ขอบคุณสำหรับการสนับสนุนด้วยดีเสมอมา ขออวยพร
ให้ปี 2567 เป็นปีที่ดีของทุกท่าน

รางวัลและความภาคภูมิใจสำหรับปี 2566



24 พฤศจิกายน

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัล "Top Community Centric Companies in Asia" จาก The Asia Corporate Excellence & Sustainability Awards 2023 (ACES Awards 2023) รางวัลอันทรงเกียรตินี้เป็นเครื่องพิสูจน์ถึงความมุ่งมั่นอย่างแน่วแน่ของธนาคาร ฯ ในการสนับสนุนลูกค้าในชุมชนที่ด้อยโอกาสและเพื่อความยั่งยืนใน 3 มิติที่สำคัญ ได้แก่ สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG)

Asia Corporate Excellence & Sustainability Awards (ACES Awards) เป็นหนึ่งในรางวัลอันทรงเกียรติที่ยกย่องผู้นำที่สร้างแรงบันดาลใจและผู้สนับสนุนความยั่งยืนในทุกอุตสาหกรรมและทั่วเอเชีย ACES ได้จัดขึ้นอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2014 โดยนำแรงบันดาลใจทางธุรกิจและเรื่องราวความสำเร็จของเอเชียไปสู่เวทีโลกผ่านการแบ่งปันความรู้และการยอมรับ ประเภทรางวัล Top Community Centric Companies in Asia Award มอบให้กับบริษัทที่สร้างคุณค่าให้กับชุมชนผ่านโครงการริเริ่มต่างๆ ที่มีพันธกิจและค่านิยมที่ห่วงใยชุมชนและแสดงให้เห็นถึงความเป็นพลเมืองที่กระตือรือร้นที่เป็นแบบอย่างในการส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีโดยรวมของสังคม

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของธนาคารฯ

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ธนาคารฯ เป็นธนาคารพาณิชย์ ที่มุ่งเน้นให้บริการสินเชื่อขนาดเล็กและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย (Nano and Micro Finance) และสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (Micro SME) แก่กลุ่มลูกค้าในประเทศไทยที่ยังไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้เท่าที่ควร ซึ่งกลุ่มลูกค้าดังกล่าวเป็นฟันเฟืองสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ

อีกทั้ง ธนาคารฯ มีเป้าหมายให้กลุ่มลูกค้าดังกล่าวสามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้อย่างเป็นธรรม รวมถึงมุ่งมั่นสนับสนุนลูกค้าให้เติบโตทางธุรกิจและมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นด้วยบริการสินเชื่อประเภทต่างๆ ของธนาคารฯ อีกทั้งโดยยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักปรัชญา “Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ” ธนาคารฯ เชื่อว่ายังมีผู้ประกอบการเป้าหมายอีกมากที่ยังไม่สามารถเข้าถึงบริการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่และขนาดกลางและหันไปพึ่งพาช่องทางกู้ยืมเงินนอกระบบที่อาจเรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยในระดับที่สูง

อีกทั้ง ธนาคารฯ เชื่อว่าธนาคารฯ ยังมีประสบการณ์ทำให้มีความเข้าใจในกลุ่มลูกค้าเป้าหมายอย่างลึกซึ้ง ประกอบกับการมีผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายและตอบสนองความต้องการพอดิบกับกลุ่มลูกค้าหลากหลายขนาดและประเภทธุรกิจ นอกจากนี้ การบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่รัดกุม ทำให้ธนาคารฯ เชื่อว่าธนาคารฯ อยู่ในจุดที่สามารถขยายพอร์ตสินเชื่อในการสนับสนุนกลยุทธ์ทางธุรกิจและบรรลุการเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืน ซึ่งแสดงให้เห็นได้จากการเติบโตอย่างรวดเร็วและแข็งแกร่งของเงินให้สินเชื่อของธนาคารฯ ในปี 2566 อัตราการเติบโตร้อยละ 18.8 ต่อปี และอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น เท่ากับร้อยละ 22.3 ต่อปี

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังสามารถรักษาอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม (Cost-to-Income Ratio) ไว้ได้ในระดับต่ำที่ร้อยละ 36.7 ในปี 2566 จากการมีพนักงานที่มีประสิทธิภาพการทำงานสูง และกลยุทธ์ในการบริหารโครงสร้างต้นทุนการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ (Lean Cost Structure) จากเครือข่ายสาขาที่มีต้นทุนการดำเนินงานต่ำและช่องทางดิจิทัลที่มีประสิทธิภาพ จึงทำให้ธนาคารฯ สามารถเสนออัตราดอกเบี้ยเงินฝากในระดับที่สามารถแข่งขันได้และน่าดึงดูดสำหรับผู้ฝากเงินจนทำให้ธนาคารฯ มีมูลค่าเงินฝากเฉลี่ยต่อสาขาอยู่ในระดับแนวหน้าของอุตสาหกรรม

ธนาคารฯ มีกรอบการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ โดยกลุ่มงานบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ มีการจัดรูปแบบองค์กรที่ครอบคลุมกระบวนการบริหารความเสี่ยงในหลากหลายกระบวนการและส่วนที่สำคัญ ซึ่งผ่านการพิจารณาโดยคณะกรรมการและคณะกรรมการชด้อยของธนาคารฯ ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (NPL Ratio) ของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ที่ร้อยละ 4.2

ธนาคารฯ ยังได้ให้ความสำคัญกับการนำเอาระบบดิจิทัลมาใช้ในการพัฒนากระบวนการและบริการทางธุรกิจ (Digital Transformation) ซึ่งในปี 2562 ธนาคารฯ ยังได้เปิดตัวการให้บริการแบบดิจิทัลผ่านแอปพลิเคชัน “ไมโครเพย์” (Micro Pay) ที่ให้บริการกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (E-Wallet) และการทำรายการกู้ยืมเงินได้อย่างสะดวกมากขึ้น และในปี 2565 ธนาคารฯ ได้เปิดตัวแอปพลิเคชัน Mobile Banking ภายใต้ชื่อ alpha by Thai Credit เพื่อมอบประสบการณ์ทางการเงินที่สะดวกสบายผ่านช่องทางมือถือ รวมถึงระบบเทคโนโลยีมาใช้นับสนับสนุนการดำเนินงานตามกระบวนการบริหารความเสี่ยง ทำให้ธนาคารฯ สามารถบริหารจัดการประสิทธิภาพในการบริหารจัดการสาขาและพนักงานของธนาคารฯ

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้รับความเห็นชอบให้ยกระดับจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเป็นธนาคารพาณิชย์อย่างเต็มรูปแบบ เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2566 และเริ่มดำเนินการภายใต้ชื่อ “ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)” ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 โดยในช่วงแรกธนาคารฯ จะเริ่มต้นจากการให้บริการการค้าต่างประเทศ (Trade Finance) ในผลิตภัณฑ์พื้นฐาน และในระยะถัดไปจะเปิดให้บริการผลิตภัณฑ์ที่ซับซ้อนมากขึ้น เพื่อสนับสนุนลูกค้าธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี

1.1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยม

วิสัยทัศน์

ธนาคารไทยเครดิต มุ่งมั่นสนับสนุนให้ลูกค้าเติบโตทางธุรกิจและมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นด้วยบริการไมโครไฟแนนซ์ที่เป็นเอกลักษณ์ของธนาคาร

พันธกิจ

- 1) ให้บริการทางการเงินที่ดีที่สุดแก่ผู้ประกอบการรายย่อยทั่วประเทศ
- 2) ส่งเสริมให้ลูกค้าทุกคนมีความรู้และวินัยทางการเงิน
- 3) สร้างสรรค์องค์กรให้ทุกคนมีความกระตือรือร้นและภาคภูมิใจในสิ่งที่ร่วมกันทำ
- 4) สร้างมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย

ค่านิยม

- 1) **Team Spirit** ประสานความร่วมมือ: ทุกอย่างสำเร็จได้ด้วยพลังของทีม
- 2) **Credibility** ยึดถือธรรมาภิบาล: ความสำเร็จเกิดจากความเชื่อใจกัน
- 3) **Result Oriented** มุ่งมั่นผลงาน: ความสำเร็จเกิดจากการรู้จักวางแผน ตั้งเป้าหมายแล้วลงมือทำให้สำเร็จ
- 4) **Best Service** บริการเป็นเลิศ: บริการที่เยี่ยมยอดจะทำให้ลูกค้าประทับใจเลือกใช้บริการเราเรื่อย ๆ และตลอดไป
- 5) **Leadership** ความเป็นผู้นำ: ผู้นำ คือผู้ให้ มีเป้าหมายในการพัฒนาทีมงานให้ประสบความสำเร็จ
- 6) **Integrity** ยึดมั่นในหลักการ และความถูกต้อง: รู้ตนเอง มีจริยธรรม เราจะทำสิ่งที่ถูกต้องได้ในทุกเวลา และทุกสถานการณ์

DNA

- 1) **Always Improving**: พัฒนาอยู่เสมอ
- 2) **One Direction**: มุ่งหน้า ทิศทางเดียวกัน
- 3) **Customer Passion**: ลูกค้าคือแรงบันดาลใจ
- 4) **Never Mislead**: ซื่อสัตย์ ไม่หลอกลวง

1.1.2 ข้อได้เปรียบในการแข่งขัน

ธนาคารฯ เป็นธนาคารที่มุ่งเน้นให้บริการสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (MSME) และสินเชื่อรายย่อย (Nano and Micro Finance) แก่กลุ่มลูกค้าในประเทศไทยที่ยังไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงิน ทั้งนี้ แม้ว่าธนาคารฯ จะยกระดับจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเป็นธนาคารพาณิชย์แล้วนั้น ธนาคารฯ จะยังคงมุ่งเน้นการให้บริการกับกลุ่มลูกค้ารายย่อยเช่นเดิม

ธนาคารฯ ได้เริ่มธุรกิจสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (MSME) ในปี 2556 และขยายธุรกิจสู่การให้บริการสินเชื่อ Nano และไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย (Nano and Micro Finance) ในปี 2558 ซึ่งตลอดช่วงระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารฯ ได้สั่งสมประสบการณ์ทำให้มีความเข้าใจในกลุ่มลูกค้าเป้าหมายอย่างลึกซึ้ง รวมทั้งมีกรอบการบริหารด้านเครดิตและการบริหารความเสี่ยงที่มีความรัดกุม ซึ่งครอบคลุมทุกกระบวนการของธนาคารฯ และถูกออกแบบมาเพื่อใช้บริหารจัดการกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงโดยเฉพาะ ด้วยเหตุนี้ ธนาคารฯ จึงมีความเชื่อมั่นว่าธนาคารฯ อยู่ในจุดที่สามารถตอบสนองต่อความต้องการที่เพิ่มขึ้นของกลุ่มผู้ที่ยังไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินในประเทศไทย

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีโครงสร้างต้นทุนการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ (Lean Cost Structure) จากเครือข่ายสาขาที่มีต้นทุนการดำเนินงานต่ำและช่องทางดิจิทัลที่มีประสิทธิภาพ ประกอบกับการมีพนักงานที่มีประสิทธิภาพ การทำงานสูง ซึ่งขับเคลื่อนด้วยการนำเอาระบบดิจิทัลมาใช้ในการพัฒนากระบวนการและบริการทางธุรกิจ (Digital Transformation) รวมถึงการลงทุนในการฝึกอบรมบุคลากรที่ธนาคารฯ ดำเนินการมาโดยตลอด อีกทั้ง ธนาคารฯ สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนจากฐานเงินฝาก (Deposit-based Funding) ที่ทำให้ธนาคารฯ สามารถบริหารต้นทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีความยืดหยุ่นเมื่อเทียบกับการจัดหาเงินทุนในรูปแบบอื่น ๆ โดยธนาคารฯ เชื่อว่าสิ่งเหล่านี้ช่วยให้ธนาคารฯ มีความได้เปรียบคู่แข่งรายอื่น ๆ ซึ่งเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์และไม่มีใบอนุญาตรับฝากเงินในประเทศไทยที่มีกลุ่มเป้าหมายเป็นลูกค้ากลุ่มเดียวกันกับธนาคารฯ อีกทั้ง ธนาคารฯ เชื่อมั่นว่าทีมผู้บริหารที่มีประสบการณ์สูงและแบรนดที่แข็งแกร่งของธนาคารฯ ต่อกลุ่มลูกค้าเป้าหมายยังช่วยให้ธนาคารฯ มีรากฐานที่แข็งแกร่งและมีการดำเนินธุรกิจที่มีความเป็นเอกลักษณ์ ที่ยากต่อการพัฒนารูปแบบธุรกิจในลักษณะเดียวกันได้ในระยะเวลาอันสั้น

จุดเด่นในการแข่งขันของ ธนาคารฯ มีดังนี้

1. **ธนาคารฯ มีการดำเนินธุรกิจที่มีความเป็นเอกลักษณ์ทำให้สามารถครองตำแหน่งทางการตลาดที่มั่นคงและแข็งแกร่งในภาคธุรกิจการให้บริการสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (MSME) และสินเชื่อ Nano และไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย (Nano and Micro Finance) ซึ่งเป็นภาคธุรกิจที่มีการเติบโตสูงในประเทศไทย**

ธนาคารฯ มีตำแหน่งทางการตลาดที่มั่นคงและแข็งแกร่งในส่วนธุรกิจสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (MSME) และสินเชื่อ Nano และไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย (Nano and Micro Finance) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯ มียอดบัญชีเงินกู้สำหรับสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (MSME) จำนวน 24,694 บัญชี และสำหรับสินเชื่อ Nano และไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขายจำนวน 255,424 บัญชี ตลอดระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมาธนาคารฯ มีการขยายธุรกิจอย่างรวดเร็ว โดยเงินให้สินเชื่อของธนาคารฯ มีอัตราการเติบโตเฉลี่ยสะสมต่อปีเท่ากับร้อยละ 21.8 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ยอดเงินให้สินเชื่อคงค้างรวมของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.8 เมื่อเปรียบเทียบเงินให้สินเชื่อคงค้างรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และมีตำแหน่งทางการตลาดที่มั่นคงช่วยให้ธนาคารฯ มีประสบการณ์ที่กว้างขวางและมีความเข้าใจตลาดของธุรกิจสำหรับกลุ่มลูกค้าประเภทนี้ในเชิงลึก นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังได้รับรางวัลธนาคารเพื่อรายย่อยที่เติบโตเร็วที่สุดในประเทศไทย (Fastest Growing Retail Bank in Thailand) เป็นเวลา 3 ปีติดต่อกัน (ตั้งแต่ปี 2560 ถึง 2562) จาก Global Banking & Finance Review ซึ่งเป็นนิตยสารด้านการเงินและธุรกิจจากสหราชอาณาจักร

ธนาคารฯ เชื่อว่าสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (MSME) และสินเชื่อรายย่อย (Nano and Micro Finance) มีโอกาสเติบโตขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากลูกค้าทั้งสองกลุ่มนี้อาจยังไม่สามารถเข้าถึงการให้บริการจากธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ได้ เนื่องจากเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีความต้องการวงเงินสินเชื่ออยู่ในช่วงที่อาจมีความเสี่ยงด้านเครดิตสูงกว่าลูกค้าบางกลุ่ม โดยในประเทศไทยกลุ่มลูกค้าที่ต้องการสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (MSME) และสินเชื่อรายย่อย (Nano and Micro Finance) มักเป็นกลุ่มกิจการขนาดเล็กที่ใช้เงินสดในการทำธุรกรรมเป็นหลัก โดยกลุ่มลูกค้าเหล่านี้อาจมีเอกสารทางการเงินไม่ครบถ้วน (เช่น รายงานการเดินบัญชีของธนาคาร (Bank Statements) และงบการเงิน) และ/หรือไม่มีหลักประกันการกู้ นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจดังกล่าวยังอาจประสบปัญหาด้านความไม่แน่นอนของกระแสเงินสดเป็นครั้งคราว ซึ่งถือเป็นอุปสรรคต่อการเข้าถึงแหล่งเงินทุน และสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่

ด้วยเหตุผลข้างต้น ลูกค้ากลุ่มนี้จำนวนมากจึงยังคงอาศัยการกู้สินเชื่อระบบ โดยเฉพาะการกู้ยืมเงินนอกระบบที่คิดอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าปกติ จากคาดการณ์ความต้องการด้านเงินทุนนอกระบบยังเพิ่มสูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในปี 2566 ภายหลังการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศไทยซึ่งภาคธุรกิจมีความต้องการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อใช้ในการกลับมาประกอบกิจการ อ้างอิงจากผลสำรวจกลุ่มลูกค้าของธนาคารฯ จำนวนประมาณ 2.5 พันรายในเดือนพฤศจิกายน 2565 พบว่าประมาณร้อยละ 48 ของผู้ตอบแบบสอบถามระบุว่าเคยกู้ยืมสินเชื่อระบบ

ทั้งนี้ เพื่อรับมือกับช่องทางการกู้ยืมเงินนอกระบบที่มีอยู่อย่างแพร่หลาย รัฐบาลไทยได้ประกาศใช้มาตรการต่าง ๆ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่กลุ่มผู้ที่ยังไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการจัดตั้ง บสย. ซึ่งเป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐบาลได้การกำกับของกระทรวงการคลัง

ธนาคารฯ เชื่อว่าการมีอยู่อย่างแพร่หลายของช่องทางการกู้ยืมเงินนอกระบบในประเทศไทย ก่อให้เกิดตลาดที่มีขนาดใหญ่แต่ยังไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้ ซึ่งธนาคารฯ มีศักยภาพในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจสู่ตลาดดังกล่าว เนื่องจากตลอดช่วงระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารฯ ได้พัฒนาความเข้าใจแนวทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้อย่างลึกซึ้ง อีกทั้งยังได้สร้างรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่มีความเป็นเอกลักษณ์ ซึ่งถูกออกแบบมาให้เหมาะสมกับการบริหารจัดการลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงกว่าลูกค้าบางกลุ่มโดยเฉพาะ ซึ่งรวมถึงการมีกรอบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพซึ่งประกอบไปด้วยการประเมินความน่าเชื่อถือด้านเครดิตโดยละเอียดด้วยวิธีการต่าง ๆ กล่าวคือ การประเมินที่ไม่ได้อาศัยข้อมูลทางการเงินเพียงอย่างเดียว การบริหารวงเงินสินเชื่อที่รัดกุม การติดตามคุณภาพสินเชื่อในเชิงรุก การบริหารการติดตามทวงหนี้ที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนการใช้ประโยชน์จากโครงการค้าประกันสินเชื่อของ บสย. ทั้งนี้ ในช่วงวิกฤตการแพร่ระบาดของโรคเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ธนาคารฯ ยังได้ให้การสนับสนุนแก่ลูกค้ามาโดยตลอดผ่านการสนับสนุนทางการเงินที่จำเป็นสำหรับการดำเนินธุรกิจ โดยธนาคารฯ เชื่อว่าความต้องการที่มีเอกลักษณ์ของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของธนาคารฯ ดังกล่าว เป็นเกราะป้องกันที่สำคัญที่ทำให้ธนาคารฯ สามารถป้องกันการแข่งขันจากคู่แข่งของธนาคารฯ ได้

2. ช่องทางการให้บริการที่มีประสิทธิภาพผ่านเครือข่ายสาขาและช่องทางดิจิทัลที่มีต้นทุนการดำเนินงานต่ำ

ธนาคารฯ เชื่อว่าช่องทางการให้บริการที่มีประสิทธิภาพของธนาคารฯ ผ่านเครือข่ายสาขาและช่องทางดิจิทัลที่มีต้นทุนการดำเนินงานต่ำเป็นปัจจัยที่ทำให้ธนาคารฯ สามารถรักษาอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม (Cost-to-Income Ratio) ไว้ได้ในระดับต่ำ หรือเท่ากับร้อยละ 36.7 วันที่ 31 ธันวาคม 2566

เครือข่ายสาขา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯ มีสาขาทั้งสิ้น 528 แห่งทั่วประเทศไทย ประกอบไปด้วยสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยจำนวน 267 แห่ง สำนักงานนาโนเครดิตจำนวน 233 แห่ง และสาขาที่ให้บริการเงินฝากจำนวน 28 แห่ง โดยสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยและสำนักงานนาโนเครดิตจะให้บริการเฉพาะผลิตภัณฑ์เงินกู้ โดยไม่มีบริการรับฝากเงิน จึงเป็นช่องทางบริการที่ใช้พื้นที่ สิ่งอำนวยความสะดวกพื้นฐาน อุปกรณ์และจำนวนบุคลากรสำหรับการให้บริการน้อยกว่าเมื่อเทียบกับสาขาทั่วไปของธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ในประเทศไทยที่ให้บริการทางการเงินอย่างเต็มรูปแบบ นอกจากนี้ ช่องทางบริการประเภทสำนักงานนาโนเครดิตมุ่งเน้นที่จะเพิ่มความครอบคลุมของตลาดอย่างมีประสิทธิภาพเป็นหลัก จึงเปิดทำการเพียง 3 วันต่อสัปดาห์ ซึ่งทำให้ธนาคารฯ สามารถบริหารค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ อาทิ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน (เช่น การมอบหมายให้พนักงานปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ เมื่อสำนักงานนาโนเครดิตมิได้เปิดทำการ) และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสถานที่ (เช่น ค่าสาธารณูปโภค) โดยสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยและสำนักงานนาโนเครดิตทั้งหมดตั้งอยู่ในจุดยุทธศาสตร์ในพื้นที่หรือใกล้เคียงกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย (เช่น ตลาดชุมชน) ซึ่งโดยทั่วไปแล้วจะมีต้นทุนค่าเช่าพื้นที่ ที่ต่ำกว่าเมื่อเทียบกับพื้นที่เชิงพาณิชย์ที่สำคัญ ๆ หรือย่านศูนย์กลางทางธุรกิจ ปัจจัยเหล่านี้ได้ส่งผลให้ธนาคารฯ มีต้นทุนการดำเนินการต่อสาขาที่ต่ำกว่าธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ

นอกจากนี้ จุดยุทธศาสตร์ของสถานที่ตั้งเครือข่ายสาขาของธนาคารฯ ยังทำให้ธนาคารฯ สามารถเข้าถึงและมีความใกล้ชิดกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้มากขึ้น รวมถึงช่วยให้ธนาคารฯ สามารถดำเนินกิจกรรมทางการตลาดสำหรับผลิตภัณฑ์และการบริการทางการเงินของธนาคารฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยอาศัยการปฏิสัมพันธ์โดยตรงกับลูกค้าเป็นประจำ ซึ่งสามารถเพิ่มประสบการณ์ในการรับบริการแก่ลูกค้า พร้อมกับการสร้างความไว้วางใจระหว่างลูกค้ากับพนักงานของธนาคารฯ ในเวลาเดียวกัน

ในทางตรงกันข้าม สาขาที่ให้บริการเงินฝากของธนาคารฯ ซึ่งให้บริการบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ และบัญชีเงินฝากประจำ จะตั้งอยู่ในจุดยุทธศาสตร์ในบริเวณห้างสรรพสินค้าและย่านศูนย์กลางทางธุรกิจซึ่งอยู่บริเวณใกล้เคียงกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย (อาทิ ลูกค้ารายย่อย และลูกค้าชนบดียุคใหม่) ทั้งนี้ การมีจำนวนของสาขาที่ให้บริการเงินฝากที่ไม่มากนักช่วยให้ธนาคารฯ มีโครงสร้างต้นทุนการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ (Lean Cost Structure) ทำให้ธนาคารฯ สามารถเสนออัตราดอกเบี้ยเงินฝากในระดับที่สามารถแข่งขันได้และน่าดึงดูดสำหรับผู้ฝากเงินเมื่อธนาคารฯ มีความต้องการเงินฝากในแต่ละช่วงเวลา ทั้งนี้ การเสนออัตราดอกเบี้ยในระดับที่สามารถแข่งขันได้ประกอบกับการให้บริการที่มีคุณภาพ ทำให้ธนาคารฯ สามารถเพิ่มยอดเงินฝากรวมจาก 64.5 พันล้านบาทในปี 2563 เป็น 116.7 พันล้านบาทในปี 2566 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยสะสมต่อปี เท่ากับร้อยละ 21.9 และมูลค่าเงินรับฝากต่อสาขาในช่วงระยะเวลาเดียวกันเพิ่มขึ้นจาก 3.1 พันล้านบาท¹ เป็น 4.3 พันล้านบาท² คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยสะสมต่อปีเท่ากับร้อยละ 12.1

¹ มูลค่าเงินรับฝากต่อสาขา คำนวณโดยการนำเงินรับฝากรวม ณ สิ้นงวดเวลานั้น ๆ หารด้วยจำนวนสาขาเงินฝากในงวดเวลานั้น ๆ จำนวนสาขาเงินฝากเฉลี่ยในแต่ละงวดเวลาจะเท่ากับผลรวมของจำนวนสาขาเงินฝาก ณ ต้นงวดเวลา และจำนวนสาขาเงินฝาก ณ สิ้นงวดเวลา หารด้วยสอง สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 31 ธันวาคม 2563 31 ธันวาคม 2564 31 ธันวาคม 2565 และ 31 ธันวาคม 2566 จำนวนสาขาเงินฝากของธนาคารฯ เท่ากับ 21 แห่ง 21 แห่ง 25 แห่ง 26 แห่ง และ 28 แห่ง ตามลำดับ

ธนาคารฯ ยังเชื่อว่าความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนจากฐานเงินฝากในประเทศไทยส่งผลให้ธนาคารฯ มีข้อได้เปรียบในการแข่งขัน เนื่องจาก แหล่งเงินทุนจากฐานเงินฝาก (Deposit-based Funding) ถือเป็นแหล่งเงินทุนที่ทำให้ธนาคารฯ สามารถบริหารต้นทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีความยืดหยุ่นเมื่อเทียบกับแหล่งเงินทุนในรูปแบบอื่น ๆ เช่น หุ้นกู้ (Corporate Bonds and Debentures) หรือสินเชื่อจากธนาคาร ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่ผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์

ช่องทางดิจิทัล

ในปี 2562 ธนาคารฯ ได้เปิดตัวการให้บริการแบบดิจิทัลผ่านแอปพลิเคชัน “ไมโครเพย์” (“ไมโครเพย์”) ซึ่งให้บริการโดยบริษัทย่อยของธนาคารฯ โดยแอปพลิเคชันดังกล่าว ให้บริการกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (E-Wallet) ที่สามารถเข้าถึงบริการพร้อมเพย์ (Promptpay) ซึ่งเป็นแพลตฟอร์มการโอนเงินแบบทันที (real-time) ในประเทศไทย ตลอดจนฟังก์ชันอื่น ๆ เพื่อทำรายการกู้ยืมเงิน (เช่น การเบิกเงินและการชำระคืนเงิน) ได้อย่างสะดวกง่ายดาย

แอปพลิเคชัน “ไมโครเพย์” ช่วยให้ธนาคารฯ สามารถดำเนินงานต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยในปี 2564 ธุรกรรมถูกเปลี่ยนมาดำเนินการผ่านแอปพลิเคชัน “ไมโครเพย์” คิดเป็นประมาณร้อยละ 16.6 ของปริมาณธุรกรรมซึ่งโดยปกติดำเนินการผ่านสาขาที่ให้บริการกู้ยืมเงิน กล่าวคือ การเบิกเงินกู้ยืมและการชำระคืนเงิน ซึ่งถือเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานให้แก่ธนาคารฯ ทั้งนี้ ในปี 2566 ตัวเลขของปริมาณธุรกรรมที่ดำเนินการผ่านแอปพลิเคชันเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 41.8 ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงการเติบโตและแนวโน้มการใช้งานแอปพลิเคชัน “ไมโครเพย์” อย่างต่อเนื่องในระยะยาว

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 แอปพลิเคชัน “ไมโครเพย์” สามารถดึงดูดผู้ใช้ได้ถึง 465,892 ราย (ซึ่งเป็นผู้ที่ผ่านกระบวนการในการทำความรู้จักลูกค้า (KYC) แล้ว) โดยในช่วงระหว่างปี 2566 ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 แอปพลิเคชัน “ไมโครเพย์” มีผู้ใช้งานที่ใช้งานอยู่จริง (Active User) ประมาณร้อยละ 30.8 ของจำนวนผู้ใช้แอปพลิเคชันทั้งหมดที่ผ่านกระบวนการในการทำความรู้จักลูกค้า แล้ว) โดยมีลูกค้าใช้ฟังก์ชันกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (electronic-wallet) อำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมคิดเป็นมูลค่าประมาณ 20.8 พันล้านบาทในปี 2566 ธนาคารฯ พบว่าแอปพลิเคชัน “ไมโครเพย์” ได้รับความนิยมในกลุ่มลูกค้าเพิ่มสูงขึ้น เนื่องจากเป็นแพลตฟอร์มที่ช่วยให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้อย่างสะดวกสบาย เช่น ลูกค้าสินเชื่อและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขายสามารถเบิกเงินกู้ยืมในงวดถัดไปและ/หรือชำระคืนเงินกู้ผ่านแอปพลิเคชันได้ในทันทีอย่างสะดวกสบาย โดยไม่ต้องเข้าทำธุรกรรมด้วยตนเองที่สาขาของธนาคารฯ

3. การนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มุ่งเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง การให้บริการที่มีคุณภาพสูง และพนักงานที่มีประสิทธิภาพการทำงานสูง มีส่วนสนับสนุนให้สินเชื่อของธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างแข็งแกร่ง

การเสนอผลิตภัณฑ์ที่มุ่งเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer-centric)

ธนาคารฯ มียอดเงินให้สินเชื่อคงค้างรวมเพิ่มขึ้นจาก 68.5 พันล้านบาทในปี 2563 เป็น 144.1 พันล้านบาท ในปี 2566 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยสะสมต่อปีร้อยละ 20.4 ทั้งนี้ ธนาคารฯ เชื่อว่าการเติบโตของมูลค่าเงินให้สินเชื่อในระดับสูงในช่วงเวลาที่ผ่านมาเป็นผลมาจากการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ให้ความสำคัญกับลูกค้าเป็นศูนย์กลาง เช่น สินเชื่อการค้าให้ สินเชื่อและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย และสินเชื่อบ้านแลกเงิน ซึ่งตอบโจทยความต้องการของลูกค้าได้สูง โดยมีรายละเอียดของผลิตภัณฑ์ดังกล่าวตามที่ระบุ

ด้านล่าง นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีการใช้ข้อมูลเชิงกลยุทธ์ (เช่น ข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับลูกค้าและตลาด) ที่รวบรวมได้จากช่องทางต่าง ๆ รวมถึงข้อมูลจากผลสำรวจจำนวนมากที่จัดทำขึ้นตลอดช่วงระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา เพื่อนำมาใช้ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีความไม่ซับซ้อน สามารถเข้าใจได้ง่าย และโปร่งใส เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการที่มีเอกลักษณ์เฉพาะของลูกค้า

สำหรับสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (MSME) นั้น ธนาคารฯ ได้มีการเปิดตัวโครงการสินเชื่อกล้าให้ในปี 2562 ซึ่งเสนออัตราดอกเบี้ยเพื่อส่งเสริมการขายในอัตราร้อยละ 0 เป็นระยะเวลา 3 เดือน โดยมีวงเงินสินเชื่อสูงสุดไม่เกิน 35 ล้านบาท และ/หรือไม่เกิน 3 เท่าของมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้ โครงการสินเชื่อกล้าได้รับความสนใจเป็นอย่างมาก ส่งผลให้สินเชื่อคงค้างรวมภายใต้โครงการสินเชื่อกล้าให้เพิ่มขึ้นจาก 10.1 พันล้านบาทในปี 2563 เป็น 62.1 พันล้านบาทในปี 2565 และเพิ่มขึ้นเป็น 79.1 พันล้านบาทในปี 2566

นอกจากนี้ กลุ่มลูกค้าที่ต้องการสินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย (Nano and Micro Finance) (เช่น ผู้ประกอบการรายย่อยหรือพ่อค้าแม่ค้าในตลาด) มักต้องการเพียงบริการสินเชื่อขั้นพื้นฐานที่มีขั้นตอนการสมัคร การเบิกเงิน และการชำระเงินคืนที่ไม่ซับซ้อน โดยธนาคารฯ ได้นำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตที่ไม่ต้องมีหลักประกัน เนื่องจากสินเชื่อดังกล่าวอาจได้รับการค้ำประกันโดยบสย. ทั้งนี้ สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขายของธนาคารฯ มีการเติบโตสูง ซึ่งมีเงินให้สินเชื่อคงค้างรวมเพิ่มขึ้นจาก 11.0 พันล้านบาทในปี 2563 เป็น 22.3 พันล้านบาทในปี 2566 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยสะสมต่อปีเท่ากับร้อยละ 19.3

นอกจากนี้ ในกลุ่มสินเชื่อบ้าน (Home Loan) ธนาคารฯ ได้นำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อบ้านแลกเงิน (Home for Cash) ที่มีจุดเด่นที่จะช่วยส่งมอบคุณค่าให้กับลูกค้าของธนาคารฯ โดยสินเชื่อบ้านแลกเงิน (Home for Cash) เปิดโอกาสให้ลูกค้าปรับโครงสร้างหนี้โดยผ่านการรวมหนี้สินเชื่อประเภทอื่น ๆ (เช่น สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิตที่อาจมีอัตราดอกเบี้ยสูง) เข้าเป็นสินเชื่อเดียวที่มีระยะเวลากู้ยืมนานขึ้น จำนวนเงินผ่อนต้องลดลง และอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่า ซึ่งจะช่วยลดภาระทางการเงินของลูกค้าของธนาคารฯ ได้ด้วยเหตุนี้ ธนาคารฯ พบว่าสินเชื่อบ้านของธนาคารฯ ยังเป็นที่ต้องการสูง โดยเงินให้สินเชื่อบ้านคงค้างรวมของธนาคารฯ ได้เพิ่มขึ้นจาก 11.0 พันล้านบาทในปี 2563 เป็น 21.9 พันล้านบาทในปี 2566 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยสะสมต่อปีเท่ากับร้อยละ 18.8 ทั้งนี้ ธนาคารฯ เห็นว่ากลุ่มสินเชื่อบ้านเป็นผลิตภัณฑ์ที่มีความน่าสนใจ เนื่องจากผลิตภัณฑ์หลักในกลุ่มนี้ (กล่าวคือ สินเชื่อบ้านแลกเงิน) มีหลักประกันเต็มมูลค่า จึงทำให้มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับต่ำ อีกทั้งยังมีโอกาสเติบโตเป็นอย่างดีเนื่องจากมีลักษณะของผลิตภัณฑ์ที่เป็นนวัตกรรมใหม่ (ได้แก่ การรวมหนี้สินเชื่อเข้าเป็นสินเชื่อเดียวตามที่กล่าวถึงในข้างต้น) และมีอัตราดอกเบี้ยในระดับที่สามารถแข่งขันได้

การให้บริการที่มีคุณภาพสูง

ธนาคารฯ เชื่อว่าการให้บริการอย่างมีคุณภาพมีส่วนทำให้เงินให้สินเชื่อในช่วงระยะที่ผ่านมาเติบโตได้เป็นอย่างดี ตามที่ปรากฏจากคะแนนความพึงพอใจของลูกค้า (Net Promoter Score) ที่มีต่อธนาคารฯ ณ กรกฎาคม 2566 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 71 อีกทั้ง ธนาคารฯ เชื่อว่ายังเป็นผลมาจากการพัฒนากระบวนการดำเนินงานของธนาคารฯ อย่างต่อเนื่อง ประกอบกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารฯ ที่มีความยืดหยุ่นทวารถกุมและมีความสอดคล้องกับข้อมูลความเสี่ยงของลูกค้า โดยสำหรับสินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย (Nano and Micro Finance) นั้น ธนาคารฯ มีการอำนวยความสะดวกโดยให้บริการรับชำระหนี้ที่สถานประกอบการของลูกค้า โดยการมีปฏิสัมพันธ์โดยตรงกับลูกค้าเป็นประจำเช่นนี้ได้ช่วยส่งเสริมความสัมพันธ์อันแน่นแฟ้นระหว่างธนาคารฯ กับชุมชน และช่วยให้ธนาคารฯ มีความเข้าใจเกี่ยวกับ

ความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี ในขณะที่สำหรับกลุ่มลูกค้าสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (MSME) นั้น พนักงานขายสินเชื่อ (Relationship Manager) มีการเข้าพูดคุยหรือมีปฏิสัมพันธ์กับลูกค้าเพื่อทำการติดตามสถานะและความสามารถในการชำระหนี้เป็นระยะ ๆ ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวสามารถช่วยส่งเสริมความสัมพันธ์อันดีด้วยเช่นกัน

พนักงานที่มีประสิทธิภาพการทำงานสูง

ธนาคารฯ ให้ความสำคัญกับพนักงาน โดยการจัดให้มีการฝึกอบรมอย่างต่อเนื่องเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ ทักษะการสื่อสาร และเทคนิคทางการตลาด โดยพนักงานของธนาคารฯ มีเครื่องมือการปฏิบัติงานในรูปแบบดิจิทัลอย่างครบวงจร ซึ่งรวมถึง PCIS (Prospect Customer Information System) ที่ใช้กับกลุ่มสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (MSME) และระบบนาโนโอเค (Nano OK System) ที่ใช้กับกลุ่มลูกค้าสินเชื่อรายย่อยและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย (Nano and Micro Finance) ทั้งนี้ ธนาคารฯ เป็นผู้พัฒนาแพลตฟอร์มที่จัดทำขึ้นโดยเฉพาะเหล่านี้ขึ้นเพื่อให้การบริหารจัดการการดำเนินงานของสาขาของธนาคารฯ และผลิตภาพในการทำงานของพนักงานธนาคารฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยแพลตฟอร์มดังกล่าวจะมีฟังก์ชันการใช้งานที่หลากหลาย เช่น การติดตามยอดขาย (Sales Tracking) การจัดการลูกค้าเป้าหมาย (Lead Management) การคัดกรองลูกค้า การสมัครสินเชื่อ และการบริหารจัดการการอนุมัติสินเชื่อ การติดตามคุณภาพสินทรัพย์ การบริหารจัดการการทวงหนี้ การกำหนดกระบวนการทำงานของพนักงานและ/หรือการวางแผนกิจกรรม และการบริหารจัดการยอดขาย ทั้งนี้ ข้อมูลโดยละเอียด เช่น ประวัติของลูกค้า และประสิทธิภาพการขายของพนักงานขายสินเชื่อ (Relationship Manager) และเจ้าหน้าที่แนะนำสินเชื่อ (Credit Advisor) ยังสามารถเรียกดูจากระบบได้อย่างง่ายดาย นอกจากนี้ ฝ่ายขายของธนาคารฯ (Sales Force) ได้รับการบริหารจัดการทีมโดยผู้จัดการภาคและผู้จัดการสาขา (Regional and Branch Managers) ที่มีประสบการณ์สูงซึ่งมีประสบการณ์ทำงานเฉลี่ยอย่างต่ำเป็นระยะเวลาประมาณ 20 ปี ดังนั้น ธนาคารฯ จึงเห็นว่าปัจจัยเหล่านี้เป็นปัจจัยที่ช่วยส่งเสริมศักยภาพของพนักงานและพัฒนาประสิทธิภาพแก่ฝ่ายขายของธนาคารฯ

4. ธนาคารฯ มีความสามารถในการทำกำไรเป็นอันดับต้น ๆ ของอุตสาหกรรม และการเติบโตอย่างโดดเด่น พร้อมกับฐานเงินทุนที่มั่นคงเพื่อรองรับการขยายกิจการในอนาคต

ธนาคารฯ มีอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นสำหรับปี 2565 และสำหรับ 12 เดือนย้อนหลังนับจากวันที่ 30 กันยายน 2566 เท่ากับ 18.9 และร้อยละ 21.8 ตามลำดับ จากรายงานสรุปภาพรวมธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 3 ปี 2566 ธนาคารฯ เป็นหนึ่งในกลุ่มของธนาคารพาณิชย์ที่ให้บริการทางการเงินที่นำมาเปรียบเทียบที่มีอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) สูงที่สุด ซึ่งอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น เฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ เท่ากับร้อยละ 8.19 ทั้งนี้ นอกเหนือไปจากยอดสินเชื่อที่เติบโตขึ้นแล้วนั้น ธนาคารฯ เห็นว่า อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) และการเติบโตของกำไรในระยะยาวมีส่วนสนับสนุนมาจากปัจจัยต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงส่วนต่างอัตราผลตอบแทนดอกเบี้ยสุทธิ² (Net Interest Spread) ที่แข็งแกร่ง รายได้จากการธุรกิจนายหน้าประกันภัยที่เพิ่มขึ้น รวมถึงการมีโครงสร้างต้นทุนการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ (Lean Cost Structure)

² อ้างอิงจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ซึ่งคำนวณจากการนำผลตอบแทนของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย ลบด้วยต้นทุนทางการเงินเฉลี่ยในแต่ละช่วงเวลา

ธนาคารฯ มีส่วนต่างอัตราผลตอบแทนดอกเบี้ยสุทธิ สำหรับปี 2566 เท่ากับร้อยละ 8.2 โดยธนาคารฯ เชื่อว่าการมีอัตราส่วนต่างอัตราผลตอบแทนดอกเบี้ยสุทธิ ในอัตราที่ดีเป็นผลมาจากการที่ธนาคารฯ สามารถใช้เงินฝากที่มีต้นทุนต่ำเพื่อใช้เป็นต้นทุนในการให้บริการผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่าได้ และถึงแม้การให้บริการสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่านี้ จะส่งผลให้ธนาคารฯ มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มสูงขึ้น ธนาคารฯ เชื่อมั่นว่าธนาคารฯ มีกรอบการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุมซึ่งถูกออกแบบมาโดยเฉพาะสำหรับสินเชื่อประเภทดังกล่าวแล้ว

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้ให้ความสำคัญกับการรักษาโครงสร้างต้นทุนการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ (Lean Cost Structure) โดยต้นทุนการดำเนินงานส่วนใหญ่ของธนาคารฯ ถูกใช้เพื่อให้ได้มาซึ่งลูกค้ารายใหม่ ซึ่งเมื่อประกอบกับช่องทางการขายที่มีต้นทุนต่ำรวมถึงกระบวนการทำงานที่มีประสิทธิภาพ ทำให้ธนาคารฯ มีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม (Cost to Income Ratio) ลดลงอย่างมีนัยสำคัญจากร้อยละ 49.9 ในปี 2563 เป็นร้อยละ 39.5 ในปี 2565 และร้อยละ 36.7 สำหรับปี 2566

นอกจากนี้ สำหรับเงินกองทุนของธนาคารฯ ณ วันที่ ธันวาคม 2566 นั้น ธนาคารฯ บาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมทั้งหมดอยู่ที่ร้อยละ 16.3 มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 13.8 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 13.1 ซึ่งในปัจจุบันอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด ซึ่งเท่ากับร้อยละ 11.0 ร้อยละ 8.5 และร้อยละ 7.0 ตามลำดับ ทั้งนี้ ธนาคารฯ คาดว่า ภายหลังจากการนำหุ้นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ธนาคารฯ จะมีสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารฯ คาดว่าการมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่งจะช่วยให้ธนาคารฯ สามารถให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่มีความต้องการสินเชื่อสูงได้ และสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งนี้จะยังช่วยส่งเสริมให้ธนาคารฯ สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในส่วนที่เกี่ยวข้องกับความเพียงพอของเงินกองทุนทั้งข้อกำหนดภายในของธนาคารฯ และกฎเกณฑ์ภายนอกของหน่วยงานภาครัฐ

5. การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่รอบคอบและการตั้งสำรองที่รัดกุม ซึ่งส่งเสริมคุณภาพของสินทรัพย์

ธนาคารฯ เชื่อว่าคุณภาพที่ดีของสินเชื่อของทางธนาคารฯ เป็นผลมาจากการมีการจัดการความเสี่ยง (Risk Culture) ที่แข็งแกร่ง ซึ่งมีการปรับใช้ตลอดกระบวนการขององค์กร นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีการปรับใช้กระบวนการควบคุมและตรวจสอบคุณภาพสินทรัพย์ในเชิงลึกและในหลายขั้นตอน และมีกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่รอบคอบ ซึ่งได้รับการสนับสนุนจากการนำกรอบการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุมมาปรับใช้ ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต การจัดสรรวงเงินสินเชื่อที่เหมาะสม และการบริหารการติดตามทวงหนี้ที่ถูกออกแบบมาเป็นการเฉพาะสำหรับการบริหารจัดการกับกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตสูง

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ รวมเท่ากับ 6.1 พันล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL Ratio) เท่ากับร้อยละ 4.2 ซึ่งอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL Ratio) ดังกล่าว รวมถึงสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งปัจจุบันได้รับการค้ำประกันโดย บสย. แต่ยังไม่ได้มีการใช้สิทธิเรียกร้อง และกำลังอยู่ระหว่างกระบวนการเรียกร้องค่าประกันชดเชย โดยสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ดังกล่าวนี้ อาจมีการใช้สิทธิเรียกร้องต่อ บสย. ได้ หากวงเงินชดเชยของแต่ละโครงการค้ำประกันที่ธนาคารฯ เข้าร่วมยังคงเหลืออยู่ และธนาคารฯ ปฏิบัติตามเงื่อนไขและขั้นตอนที่กำหนดในข้อตกลงการค้ำประกันกับ บสย. ทำให้ธนาคารฯ มีความสามารถในการรองรับความเสียหายที่

อาจเกิดขึ้นได้ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพข้างต้นมีส่วนที่ได้รับการค้ำประกันโดย บสย. และธนาคารฯ จะเรียกร้องค่าประกันชดเชยจาก บสย. โดยการเรียกร้องค่าประกันชดเชยขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของแต่ละโครงการค้ำประกัน ณ ขณะนั้น เท่ากับ 3.6 พันล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 58.9 ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพรวมในช่วงเวลาดังกล่าวตามลำดับ ซึ่งโดยปกติวงเงินสูงสุดที่ธนาคารฯ สามารถเรียกร้องได้จาก บสย. อยู่ที่ประมาณร้อยละ 20 ถึง ร้อยละ 40 ของจำนวนเงินกู้ทั้งหมดที่ได้รับการค้ำประกันจาก บสย. ภายใต้โครงการค้ำประกันต่าง ๆ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของแต่ละโครงการค้ำประกัน ณ ขณะนั้น

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังได้นำเทคโนโลยีมาใช้นับสนุนการดำเนินงานตามกรอบการบริหารความเสี่ยง เช่น ระบบ Strategic Decision Engine (SDE) และ ระบบ Tels-nano ซึ่งระบบดังกล่าวได้ถูกพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่องและมีการใช้ข้อมูลของลูกค้าที่เก็บรวบรวมไว้เป็นจำนวนมากตลอดระยะเวลากว่า 10 ปีที่ผ่านมา โดยระบบดังกล่าวช่วยให้ ธนาคารฯ สามารถประเมินความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของลูกค้าและช่วยตรวจสอบคำแนะนำเกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อที่ถูกประมวลผลโดยระบบดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ระบบดังกล่าวยังช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของธนาคารฯ โดยลดการพึ่งพิงการประเมินโดยอาศัยดุลยพินิจส่วนบุคคลและการประมวลผลด้วยตนเอง (Manual Processing) โดยพนักงานและส่งผลให้ธนาคารฯ สามารถดำเนินการต่าง ๆ ได้รวดเร็วยิ่งขึ้น

ปัจจัยอื่นที่ส่งเสริมคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารฯ ประกอบไปด้วย

1. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯ มีบัญชีสินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขายกว่า 255,424 บัญชี โดยมีขนาดสินเชื่อเฉลี่ย 87,413.5 บาทต่อบัญชีสินเชื่อ ซึ่งส่งผลให้ธนาคารฯ สามารถกระจายความเสี่ยงด้านเครดิตในกลุ่มลูกค้าในวงกว้างทั่วประเทศได้อย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ ลูกค้าของธนาคารฯ ประกอบธุรกิจค้าขาย (Merchant) เกี่ยวกับสิ่งที่จำเป็นในชีวิตประจำวันในชุมชนจำนวนมาก ดังนั้นธุรกิจของลูกค้าดังกล่าวจึงอาจมีความยืดหยุ่นมากกว่า และอ่อนไหวน้อยต่อสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่มีความผันผวน
2. ธนาคารฯ มีทีมวิเคราะห์สินเชื่อและทีมบริหารความเสี่ยงที่มีประสบการณ์สูง ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วยพนักงานจำนวน 148 คน รวมถึงหัวหน้าสายงานวิเคราะห์สินเชื่อ และหัวหน้าสายงานบริหารความเสี่ยง ซึ่งแต่ละคนมีประสบการณ์การทำงานเฉลี่ยอย่างน้อย 25 ปีในอุตสาหกรรมนี้
3. ธนาคารฯ มีการบริหารการติดตามทวงหนี้ที่แข็งแกร่ง โดยมีบริการรับชำระหนี้ถึงสถานประกอบการสำหรับลูกค้าสินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย และ
4. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สินเชื่อที่มีหลักประกันรวมของธนาคารฯ จำนวน 96.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 66.8 ของเงินให้สินเชื่อรวม ซึ่งหลักประกันดังกล่าวรวมทั้งหลักประกันที่ครอบคลุมมูลหนี้หรือครอบคลุมมูลหนี้บางส่วน และสำหรับสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันที่ได้รับการประกันโดย บสย. คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 78.8 ของเงินให้สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันดังกล่าว

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯ มีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) เท่ากับร้อยละ 161.4 ซึ่งแสดงให้เห็นว่าธนาคารฯ มีแนวทางการดำเนินงานที่รอบคอบ และธนาคารฯ เชื่อว่าอัตราส่วนดังกล่าวจะสามารถรองรับความเสี่ยงจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพในอนาคตอันใกล้ได้อย่างเพียงพอ

6. ฝ่ายบริหารที่มีประสบการณ์และมีความมุ่งมั่นในการให้บริการทางการเงินอย่างทั่วถึงและยั่งยืน
ต่อกลุ่มลูกค้าที่ยังไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงิน

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ มีประสบการณ์มาอย่างยาวนานในอุตสาหกรรมการเงินและการธนาคาร โดยมีประสบการณ์การทำงานจากสถาบันการเงินชั้นนำทั้งในประเทศและระดับโลก เช่น SBC Warburg J.P. Morgan GE Money และธนาคารกรุงศรีอยุธยา เป็นต้น ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผู้บริหารอาวุโสของธนาคารฯ ประกอบไปด้วย นายวิญญู ไชยวรรณ ซึ่งดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานคณะกรรมการผู้จัดการ และนายรอยัล ออกุสตินัส กุณารา ซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ ซึ่งผู้บริหารแต่ละรายมีประสบการณ์ในสายการเงินและการธนาคารโดยเฉลี่ยกว่า 20 ปี ทั้งนี้ นายรอยัล ออกุสตินัส กุณารา ที่จะเข้าเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในช่วงเดือนมีนาคม 2567 และนายวิญญู ไชยวรรณ จะดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารจนถึงระยะเวลาดังกล่าว เพื่อส่งผ่านการบริหารจัดการให้แก่ นายรอยัล ออกุสตินัส กุณารา อย่างไรก็ตาม นายวิญญูจะยังคงดำรงตำแหน่งกรรมการและประธานคณะกรรมการผู้จัดการของธนาคารฯ ต่อไป

ทั้งนี้ นับตั้งแต่มีการแต่งตั้งให้นายวิญญู ไชยวรรณ ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และนายรอยัล ออกุสตินัส กุณารา ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการในปี 2555 ธนาคารฯ ได้เปลี่ยนเป้าประสงค์ทางธุรกิจ โดยหันมาให้ความสำคัญกับกลุ่มธุรกิจสินเชื่อไมโครเอสเอ็มอี (MSME) ซึ่งไม่ได้เป็นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลักของธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ในประเทศไทยด้วยเหตุผลด้านความเสี่ยงทางเครดิต โดยกลยุทธ์ทางธุรกิจใหม่นี้ประสบความสำเร็จ ซึ่งถูกสะท้อนให้เห็นผ่านผลประกอบการทางการเงินของธนาคารฯ ที่เติบโตขึ้นจากในอดีตจากที่มีผลขาดทุนสุทธิเป็นจำนวน 121.2 ล้านบาทในปี 2555 เป็นกำไรสุทธิจำนวน 1.8 ล้านบาทในปี 2556

ภายใต้การบริหารของ นายวิญญู ไชยวรรณ และนายรอยัล ออกุสตินัส กุณารา ธนาคารฯ ได้มีการขยายการให้สินเชื่อไปสู่กลุ่มลูกค้าสินเชื่อรายบุคคลและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขายในปี 2558 และเงินให้สินเชื่อรวมยังมีการขยายตัวอย่างรวดเร็ว โดยธนาคารฯ มีมูลค่าเงินให้สินเชื่อคงค้างรวมเพิ่มขึ้นจาก 17.9³ พันล้านบาทในปี 2555 เป็น 144.2 พันล้านบาทในปี 2566 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยสะสมต่อปีเท่ากับร้อยละ 19.0 นอกจากนี้ ผลประกอบการทางการเงินของธนาคารฯ ยังดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งในปี 2566 ธนาคารฯ มีกำไรสุทธิสูงสุดเป็นจำนวน 3,556.8 ล้านบาท

ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ยังมีความมุ่งมั่นเป็นอย่างสูงที่จะดำเนินการตามแนวทางเพื่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) และมีความเชื่อมั่นในหลักปรัชญา "ทุกคนคือคนสำคัญ" (Everyone Matters) เพื่อส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินในประเทศไทยอย่างทั่วถึง นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีความโปร่งใส เป็นธรรม และยั่งยืนอีกด้วย ทั้งนี้ ธนาคารฯ เชื่อว่าธนาคารฯ ได้สร้างแบรนด์ที่แข็งแกร่งและได้รับการยอมรับในฐานะผู้ให้บริการสินเชื่อสำหรับชุมชนในกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย นอกจากนี้ จากการสำรวจล่าสุดเกี่ยวกับการธนาคารและบริการทางการเงินที่จัดทำโดยนิตยสาร BrandAge ในเดือนกุมภาพันธ์ 2566 ธนาคารฯ ได้รับการโหวตให้เป็นแบรนด์ที่น่าเชื่อถือที่สุดเป็นอันดับ 8 ในบรรดาธนาคารพาณิชย์ทั้งหมดในประเทศไทย นำหน้าธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อื่น

³ รวมเฉพาะเงินให้สินเชื่อคงค้างของธนาคารฯ เท่านั้น (ไม่รวมถึงเงินให้สินเชื่อของบริษัท ธนบรรณ จำกัด ซึ่งในอดีตเป็นบริษัทย่อยของธนาคารฯ ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้ขายหุ้นของบริษัทดังกล่าวในปี 2557)

ๆ ในประเทศไทย แม้ว่าธนาคารฯ จะเป็นธนาคารขนาดเล็กเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่น ผลการสำรวจดังกล่าวแสดงให้เห็นว่า ในประเทศไทยนั้น ธนาคารฯ กำลังได้รับความนิยมและความไว้วางใจ

1.1.3 แผนงานและกลยุทธ์ในอนาคต

ธนาคารฯ มีแผนที่จะดำเนินการตามแผนงานและกลยุทธ์ในอนาคต ดังนี้

1. การพัฒนาผลผลิตภาพในการดำเนินธุรกิจและประสบการณ์ของลูกค้าให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง ร่วมกับการนำระบบดิจิทัลมาใช้

ธนาคารฯ เห็นว่าการนำเอาระบบดิจิทัลมาใช้ในการพัฒนากระบวนการและบริการทางธุรกิจ (Digital Transformation) ถือเป็นกลยุทธ์หลักเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน เพิ่มประสิทธิภาพของฝ่ายขาย ตลอดจนพัฒนาประสบการณ์ของลูกค้า ซึ่งจะส่งผลให้ธนาคารฯ มีความสามารถในการแข่งขันที่เพิ่มสูงขึ้น และทำให้ธนาคารฯ สามารถเร่งให้มีการเติบโตได้ตามแผนที่วางไว้

แนวทางการดำเนินงานใหม่ ๆ ที่ธนาคารฯ ริเริ่มพัฒนาและนำมาปรับใช้ในอดีตที่ผ่านมา รวมถึงการพัฒนาแพลตฟอร์มดิจิทัลที่ออกแบบมาอย่างเฉพาะเจาะจง ได้แก่ ระบบ PCIS ระบบนาโนโอเค (Nano OK System) ระบบ Strategic Decision Engine (SDE) และ ระบบ Tels-nano นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังได้ปรับกระบวนการทางธุรกิจต่าง ๆ ให้อยู่ในรูปแบบดิจิทัล รวมถึงการยื่นคำขอพิจารณาสินเชื่อที่สามารถดำเนินการผ่านคอมพิวเตอร์แท็บเล็ต และอุปกรณ์บันทึกข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ("EDC") ซึ่งมีพนักงานขายสินเชื่อ (Relationship Manager) และเจ้าหน้าที่แนะนำสินเชื่อ (Credit Advisor) เป็นผู้ดูแล โดยการสมัครสินเชื่อในรูปแบบไม่ใช้เอกสารที่เป็นกระดาษ (Paperless) ดังกล่าวได้ส่งผลให้ธนาคารฯ สามารถแจ้งผลการพิจารณาการประเมินเครดิตขั้นต้นให้ลูกค้าทราบทันที ซึ่งช่วยเพิ่มประสบการณ์ในการรับบริการของลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ขั้นตอนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่ดำเนินการโดยไม่ใช้เอกสารที่เป็นกระดาษ (Paperless) และผ่านระบบอัตโนมัติยังสามารถช่วยย่นระยะเวลาในการดำเนินการได้ ทั้งนี้ นับตั้งแต่ธนาคารฯ นำกระบวนการพิจารณาสินเชื่อด้วยระบบดิจิทัลมาใช้ในปี 2563 ระยะเวลาเฉลี่ยในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (MSME) แล้วเสร็จลดลงจากประมาณ 18 วัน ในปี 2563 เป็นประมาณ 14 วันในปี 2565 โดยธนาคารฯ เชื่อว่าการปรับกระบวนการทางธุรกิจที่มีความซับซ้อนให้อยู่ในรูปแบบดิจิทัลนั้น ถือเป็นปัจจัยสำคัญสู่ความสำเร็จของธนาคารฯ โดยธนาคารฯ ยังคงมุ่งมั่นที่จะแสวงหาแนวทางการดำเนินการใหม่ ๆ ที่คล้ายคลึงกันในอนาคต

ในปี 2563 ธนาคารฯ ได้พัฒนาแพลตฟอร์มดิจิทัลแบบเนทีฟบนคลาวด์ (Cloud-native Digital Platform) ได้สำเร็จ โดยนำสถาปัตยกรรมการออกแบบพัฒนาซอฟต์แวร์ (Microservices Architecture) มาใช้กับระบบงานหลักของธนาคารฯ (Core Banking) และบริการทางการเงินที่สำคัญอื่น ๆ ของธนาคารฯ ได้ ทั้งนี้ การใช้สถาปัตยกรรมการออกแบบพัฒนาซอฟต์แวร์ (Microservices Architecture) มีข้อดีในด้านการสามารถรองรับการขยายตัวในอนาคต (Scalability) รวมถึงปรับแต่ง (Customization) ได้เพิ่มเติมในอนาคต นอกจากนี้ แอปพลิเคชัน Alpha ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือตัวใหม่ของธนาคารฯ ได้ถูกพัฒนาขึ้นบนแพลตฟอร์มดิจิทัลนี้ ทั้งนี้ แม้ว่าการพัฒนาแอปพลิเคชัน "alpha by Thai Credit" จะมีเป้าหมายเริ่มแรกเพื่อสร้างช่องทางสำหรับให้บริการแก่ผู้ฝากเงินของธนาคารฯ อย่างไรก็ตาม ในอนาคตธนาคารฯ มีแผนการที่จะเพิ่มประสิทธิภาพของแอปพลิเคชัน "alpha by Thai Credit" เพื่อให้บริการแก่ลูกค้าสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (MSME) ด้วย

ทั้งนี้ ธนาคารฯ จะยังคงส่งเสริมการใช้แอปพลิเคชัน “ไมโครเพย์” ในกลุ่มลูกค้าสินเชื่อรายวันและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย ซึ่งรวมถึงช่องทางการชำระเงินผ่าน QR Code เพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมต่าง ๆ โดยธนาคารฯ เชื่อว่า หากลูกค้ามีการใช้แอปพลิเคชัน “ไมโครเพย์” เป็นจำนวนมาก จะทำให้มีจำนวนเงินคงค้างในกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์เพิ่มขึ้น ซึ่งจะเป็ประโยชน์ต่อการชำระคืนเงินกู้ยืมผ่านแอปพลิเคชัน “ไมโครเพย์” และจะส่งผลให้ธนาคารฯ มีประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจที่ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ในปัจจุบัน ธนาคารฯ ยังอยู่ระหว่างการสำรวจความเป็นไปได้ในการให้บริการรับชำระเงินในรูปแบบดิจิทัลผ่านแอปพลิเคชัน “ไมโครเพย์” ที่จะช่วยให้ผู้ประกอบการร้านค้าในตลาดสามารถชำระค่าเช่ารายงวดให้แก่เจ้าของตลาดได้ ทั้งนี้ ธนาคารฯ เชื่อว่าการนำเสนอผลิตภัณฑ์ในรูปแบบใหม่ ๆ เหล่านี้จะช่วยให้ธนาคารฯ สามารถเข้าถึงฐานลูกค้าที่กว้างขึ้นและสามารถบริหารต้นทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. การขยายส่วนแบ่งทางการตลาดของธนาคารฯ ในภาคธุรกิจการให้บริการสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (MSME) สินเชื่อรายวันและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย (Nano and Micro Finance) และสินเชื่อบ้านแลกเงิน (Home for Cash) ที่เติบโตได้ดี

1) เสริมสร้างความแข็งแกร่งของผลิตภัณฑ์สินเชื่อของธนาคารฯ

เมื่อเดือนมิถุนายน 2565 ธนาคารฯ เปิดตัวสินเชื่อวงเงินเบิกเกินบัญชี (“OD”) ใหม่สำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (MSME) ทั้งนี้ สินเชื่อ OD จะมีการนำเสนอทั้งในลักษณะผลิตภัณฑ์เดี่ยว (Stand-alone Product) หรือเป็นวงเงินสินเชื่อย่อยจากสินเชื่อหลัก ทั้งนี้ ธนาคารฯ จะนำเสนอสินเชื่อ OD ให้แก่ลูกค้าปัจจุบันที่มีประวัติเครดิตดี ที่มีความต้องการเงินทุนหมุนเวียนเพื่อเพิ่มเสริมสภาพคล่องทางธุรกิจในระยะสั้น

ทั้งนี้ เมื่อพิจารณาจากผลตอบรับในเชิงบวกจากลูกค้าสินเชื่อรายวันและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย (Nano and Micro Finance) เกี่ยวกับการให้บริการผลิตภัณฑ์สินเชื่อหมุนเวียน (“Revolving Credit” หรือ “RC”) ธนาคารฯ เชื่อว่าผลิตภัณฑ์สินเชื่อ OD ดังกล่าวมีศักยภาพในการเติบโตได้เช่นเดียวกัน รวมถึงมีความสามารถในการรักษฐานลูกค้าเดิมไว้ได้อย่างเหนียวแน่น โดยสินเชื่อ RC และสินเชื่อ OD มีลักษณะที่คล้ายคลึงกัน คือ สามารถเบิกใช้และชำระคืนได้อย่างยืดหยุ่นตามความต้องการของลูกค้า ทั้งนี้ นับตั้งแต่ ธนาคารฯ เปิดตัวสินเชื่อ RC ไปในเดือนมกราคม 2563 ลูกค้าสินเชื่อรายวันและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขายซึ่งเดิมเป็นลูกค้าที่ได้รับสินเชื่อแบบมีระยะเวลาที่เป็นการผ่อนคืนชำระเป็นงวดมากกว่าร้อยละ 90 ได้เปลี่ยนมาใช้บริการสินเชื่อ RC ทั้งนี้ ลูกค้ามีผลตอบรับต่อผลิตภัณฑ์ดังกล่าวในระดับดีมากเนื่องจากผลิตภัณฑ์สามารถตอบสนองต่อความต้องการในการเข้าถึงเงินสดได้สะดวกด้วยกระบวนการที่ง่ายกว่าอย่างมีนัยสำคัญ

ในขณะเดียวกัน ธนาคารฯ ยังอยู่ระหว่างการศึกษาโอกาสในการเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล (Revolving Personal Loan) ที่มีอัตราดอกเบี้ยในระดับที่สามารถแข่งขันได้ ให้แก่ลูกค้าสินเชื่อบ้านแลกเงินที่มีอยู่ในปัจจุบัน โดยเป็นการเสนอในลักษณะผลิตภัณฑ์วงเงินสินเชื่อย่อยที่มีลักษณะคล้ายกับสินเชื่อ OD และสินเชื่อ RC (กล่าวคือ มีการเบิกใช้และการชำระคืนที่ยืดหยุ่น) ทั้งนี้ ในปัจจุบัน บริการดังกล่าวยังอยู่ในระหว่างการพัฒนา และจะมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้แก่ลูกค้าเมื่อธนาคารฯ ได้รับการอนุมัติตามขั้นตอนภายในโดยครบถ้วนแล้ว

2) ยกระดับช่องทางการจัดจำหน่ายและเสริมสร้างศักยภาพของพนักงาน

การเข้าถึงลูกค้าผ่านช่องทางสาขา

ธนาคารฯ มีแผนที่จะเลือกเปิดสาขาที่ให้บริการเงินฝากแห่งใหม่ตามจุดยุทธศาสตร์ เพื่อขยายขอบเขตพื้นที่การให้บริการเพื่อเพิ่มมูลค่าเงินรับฝากและขยายการให้บริการสินเชื่อบ้านแลกเงิน (Home for Cash) (ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักที่ทางธนาคารฯ เสนอให้แก่ลูกค้า ณ สาขาที่ให้บริการเงินฝาก) ธนาคารฯ คาดว่าสาขาที่ให้บริการเงินฝากแห่งใหม่จะตั้งอยู่ในห้างสรรพสินค้าหรือย่านศูนย์กลางทางธุรกิจ เนื่องจาก ธนาคารฯ เชื่อว่าเป็นพื้นที่ที่สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย เช่น ผู้ที่มีความมั่งคั่งสูงและพนักงานที่มีเงินเดือนประจำ โดยในแต่ละสาขาของธนาคารฯ จะมีพนักงานขายสินเชื่อ (Relationship Manager) เป็นผู้รับผิดชอบด้านการทำการตลาดสำหรับผลิตภัณฑ์ดังกล่าวของธนาคารฯ นอกจากนี้ ธนาคารฯ จะยังคงมีการว่าจ้างตัวแทนจำหน่ายและพนักงานขายทางโทรศัพท์จากผู้ให้บริการภายนอก เพื่อสนับสนุนการเติบโตของโครงการสินเชื่อบ้านแลกเงิน อย่างต่อเนื่อง เนื่องจากตัวแทนจำหน่ายและพนักงานขายดังกล่าวจะสามารถแนะนำลูกค้าเป้าหมายให้กับสาขาที่ให้บริการเงินฝากได้

นอกจากนี้ในอนาคต ธนาคารฯ มีแผนการที่จะเปิดศูนย์บริการประจำภูมิภาคแห่งใหม่ ในพื้นที่กรุงเทพมหานครและปริมณฑล รวมถึงต่างจังหวัด โดยมุ่งหวังในการเจาะกลุ่มลูกค้าสินเชื่อรายใหม่ ๆ และเพิ่มการมีตัวตนของแบรนด์ โดยศูนย์บริการประจำภูมิภาคจะเสนอผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบวงจร ซึ่งรวมถึงสินเชื่อไมโครเอสเอ็มอี (MSME) สินเชื่อธุรกิจนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย (Nano and Micro Finance) สินเชื่อบ้านแลกเงิน (Home for Cash) บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ และบัญชีเงินฝากประจำ โดยคาดว่าศูนย์บริการประจำภูมิภาคแต่ละแห่งจะมีพนักงานปฏิบัติงานส่วนหน้า (Front Office Staff) และพนักงานฝ่ายสนับสนุน (Back Office Staff) ประจำอยู่ประมาณ 100 ถึง 200 คน

ประสิทธิภาพในการทำงานของพนักงาน

เพื่อรองรับการขยายสาขาและแผนการเติบโตของธุรกิจในอนาคต ธนาคารฯ มีแผนการที่จะเพิ่มผลิิตภาพการทำงานของพนักงาน ผ่านการนำเอาระบบดิจิทัลมาใช้ในการพัฒนาระบบการและ บริการทางธุรกิจ (Digital Transformation) และโปรแกรมการฝึกอบรมอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารฯ มีแผนที่จะเพิ่มจำนวนพนักงานเพื่อรองรับการเติบโตตามเป้าหมายที่ฝ่ายจัดการกำหนดไว้

3) การเพิ่มวงเงินสินเชื่อเพื่อขยายฐานลูกค้า

ธนาคารฯ มีแผนที่จะเสนอเพิ่มวงเงินสินเชื่อให้กับลูกค้าปัจจุบันและลูกค้าใหม่ที่มีประวัติเครดิตที่ดี สำหรับกลุ่มลูกค้าสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี ธนาคารฯ มีแผนที่จะเพิ่มวงเงินกู้ยืมให้แก่ลูกค้าที่ต้องการวงเงินสินเชื่อเกินกว่า 10 ล้านบาทขึ้นไป ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ลูกค้าสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอีของธนาคารฯ ที่ได้รับวงเงินสินเชื่อสูงสุดไม่เกิน 10 ล้านบาทคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 69.3 ของจำนวนสัญญาสินเชื่อสำหรับสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอีรวม ส่วนในกลุ่มลูกค้าสินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขายปัจจุบันที่มีประวัติเครดิตดีนั้น ธนาคารฯ มีเป้าหมายที่จะเสนอโครงการสินเชื่อไมโครพลัส (Micro Plus) ที่มีวงเงินสินเชื่อสูงกว่า โดยมีวงเงินสินเชื่อสูงสุดไม่เกิน 500,000 บาท ทั้งนี้ ธนาคารฯ คาดว่ากลยุทธ์ในการเพิ่มวงเงินสินเชื่อดังกล่าวจะทำให้

ให้ธนาคารฯ สามารถดึงดูดลูกค้ารายใหม่ ๆ ที่อาจมีความต้องการเงินทุนเพิ่มขึ้น และสามารถสนับสนุนลูกค้าปัจจุบันที่มีการขยายกิจการในช่วงเวลาที่ผ่านมา รวมถึงจะสามารถพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมเนื่องจากสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (MSME) ที่มีวงเงินสูงขึ้นดังกล่าวนี้ อาจเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน

4) เสริมสร้างการรับรู้แบรนด์ (Brand Awareness) ของธนาคารฯ

ธนาคารฯ เชื่อว่าการรับรู้แบรนด์ (Brand Awareness) ที่แข็งแกร่งมีส่วนสำคัญในการดึงดูดลูกค้าใหม่ ๆ โดยธนาคารฯ มีเป้าหมายที่จะทำการโฆษณาผ่านสื่อดิจิทัลในช่องทางออนไลน์ (เช่น Facebook YouTube TikTok ฯลฯ) และจะจัดการฝึกอบรมความรู้ความเข้าใจทางการเงินให้แก่ลูกค้าปัจจุบันและลูกค้าเป้าหมายอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคารฯ ให้ความสำคัญอย่างมากกับความรับผิดชอบต่อสังคมและมีการเปิดตัวโครงการ "ตั้งค์โต Know-how" เพื่อให้ความรู้ความเข้าใจทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดเล็กและขนาดย่อม (Small and Micro Business Customers) โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลุ่มร้านค้าในตลาด โดยโครงการดังกล่าวได้รับความนิยมเพิ่มสูงขึ้นเรื่อย ๆ ทั้งในกลุ่มผู้เข้าร่วมที่ไม่ใช่ลูกค้าปัจจุบันของธนาคารฯ ซึ่งธนาคารฯ เชื่อว่าจะช่วยเพิ่มความแข็งแกร่งของการรับรู้แบรนด์ของธนาคารฯ อีกทั้ง ธนาคารฯ มีแผนการที่จะยังคงนำเสนอโครงการนี้แก่ทั้งบุคคลที่เป็นลูกค้าของธนาคารฯ และไม่ได้เป็นลูกค้าของธนาคารฯ ต่อไปในอนาคต

3. การมุ่งเน้นคุณภาพของสินเชื่อและการบริหารการติดตามทวงหนี้อย่างต่อเนื่อง

ธนาคารฯ จะยังคงมุ่งมั่นดำเนินการตามกรอบการบริหารความเสี่ยงที่มีอยู่อย่างรอบคอบต่อไป รวมถึงการใช้ประโยชน์จากโครงการค้ำประกันสินเชื่อของ บสย. ทั้งนี้ เพื่อบริหารจัดการต้นทุนค่าใช้จ่ายในการค้ำประกันที่ต้องชำระให้แก่ บสย. ให้เกิดประโยชน์สูงสุดนั้น ธนาคารฯ จะเน้นการค้ำประกันสินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูง พร้อมกับพิจารณาลดการค้ำประกันแก่กลุ่มลูกค้าสินเชื่อที่มีความเสี่ยงต่ำ ซึ่งจะช่วยบริหารต้นทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้นพร้อมกับการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ของทางธนาคารฯ ในภาพรวมให้ยังคงอยู่ในระดับดี นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีความตั้งใจที่จะยกระดับส่วนงานที่ทำหน้าที่ประเมินสินเชื่อโดยการว่าจ้างบุคลากรด้านความเชี่ยวชาญเพิ่มเติมเพื่อสนับสนุนกลยุทธ์ในระยะยาวของธนาคารฯ ในการขยายธุรกิจสู่กลุ่มลูกค้าสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (MSME) ด้วยการเสนอเงินกู้ยืมที่มีวงเงินสูงและค่อย ๆ ขยายเป้าหมายไปยังลูกค้ารายใหญ่ขึ้นซึ่งมีเครดิตดี

นอกจากนี้ ธนาคารฯ จะปรับปรุงระบบติดตามทวงหนี้ โดยพยายามปรับปรุงประสิทธิภาพของกระบวนการเรียกเก็บหนี้ อัตราการได้รับชำระคืนหนี้เมื่อเกิดการผิดนัดชำระหนี้ (Recovery Rate) และการติดตามคุณภาพของสินเชื่อเพื่อรองรับแผนการเติบโตในอนาคต เช่น ธนาคารฯ มีแผนที่จะปรับปรุงระบบการให้คะแนนซึ่งอาจช่วยให้ธนาคารฯ สามารถระบุลูกค้าที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตสูงซึ่งจำเป็นต้องมีการบริหารการติดตามทวงหนี้ในเชิงรุกมากยิ่งขึ้น (ได้แก่ การติดตามลูกค้าอย่างใกล้ชิดยิ่งขึ้นและดำเนินกระบวนการติดตามทวงหนี้ที่ถี่ขึ้น)

4. การเพิ่มพันธมิตรเชิงกลยุทธ์เพื่อยกระดับการนำเสนอผลิตภัณฑ์ ประสิทธิภาพของลูกค้า และการเข้าถึงลูกค้า

ในปัจจุบัน ธนาคารฯ อยู่ระหว่างการศึกษาโอกาสที่จะใช้ประโยชน์จากความสามารถของแพลตฟอร์มดิจิทัลที่พัฒนาขึ้นใหม่ที่มีกลไกให้ลูกค้าในฐานะเจ้าของข้อมูลสามารถบริหารจัดการข้อมูลของตนที่มีอยู่ที่

ธนาคารผ่านช่องทางดิจิทัล (Open Banking) เพื่อเข้าไปเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์กับบริษัทอื่น ๆ ในประเทศไทย ซึ่งจะสามารถช่วยลดต้นทุนในการแสวงหาลูกค้ารายใหม่พร้อมกับขยายการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้กว้างขวางมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารฯ เชื่อว่าจะมีโอกาสในการที่จะร่วมมือกับบริษัทอื่น ๆ อีกมากมายในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการดิจิทัลที่สามารถตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย โดยในปัจจุบัน ธนาคารฯ อยู่ระหว่างการพัฒนาแพลตฟอร์มที่จะสามารถเชื่อมโยงระบบธนาคาร (banking connectivity) กับแพลตฟอร์มดิจิทัลสำหรับผู้บริโภค (Consumer Digital Platform) แห่งหนึ่งในประเทศไทย และกำลังอยู่ระหว่างหารือกับคู่สัญญาหลาย ๆ ฝ่าย เกี่ยวกับการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการสินเชื่อดิจิทัลแก่ผู้บริโภคที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต

ธนาคารฯ ยังมีแผนการที่จะร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจจากภายนอกองค์กรเพื่อนำเสนอบริการของแอปพลิเคชัน “ไมโครเพย์” ในการเป็นช่องทางในการชำระเงินทางดิจิทัลทางเลือก โดยผู้ที่อาจเข้าเป็นพันธมิตรทางธุรกิจดังกล่าว (เช่น ผู้จัดการผลิตภัณฑ์และบริการ (Supplier) และผู้ขาย (Merchant)) อาจจัดให้มีผลิตภัณฑ์และ/หรือบริการเสริมซึ่งจะไม่ใช่ผลิตภัณฑ์และ/หรือบริการที่แข่งขันกับธนาคารฯ ในแอปพลิเคชัน “ไมโครเพย์” โดยผู้ใช้งานแอปพลิเคชันสามารถสั่งซื้อสินค้าบนระบบดิจิทัลและชำระเงินได้โดยตรงผ่านแอปพลิเคชัน “ไมโครเพย์” ทั้งนี้ ธนาคารฯ เชื่อว่าคุณสมบัติดังกล่าวสามารถมอบประสบการณ์ที่ราบรื่นให้แก่ลูกค้าและจะส่งผลให้แอปพลิเคชันได้รับความนิยมมากยิ่งขึ้น

1.1.4 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ปี	รายละเอียด
2513	- ธนาคารฯ จัดตั้งขึ้นภายใต้ชื่อบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ไทยเคหะ จำกัด โดยประกอบธุรกิจให้บริการทางการเงิน
2548	- ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด ชื่อบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ ไทยเคหะ จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 28 กรกฎาคม 2548 ที่ทุนจดทะเบียนเท่ากับ 300.0 ล้านบาท และได้เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็นจำนวน 1,000.0 ล้านบาท
2549	- ธนาคารฯ ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2549 เพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย
2550	- ธนาคารฯ ได้เปิดดำเนินการอย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 18 มกราคม 2550 เพื่อสร้างความเท่าเทียมในการแข่งขันกับสถาบันการเงินอื่น - ธนาคารฯ ได้เปลี่ยนชื่อจากบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ ไทยเคหะ จำกัด (มหาชน) เป็นธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) - ธนาคารฯ ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันให้กับลูกค้าสินเชื่อ ลูกค้าเงินฝาก และลูกค้าทั่วไป
2551	- ธนาคารฯ เพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 1,000.0 ล้านบาท เป็นจำนวน 1,500.0 ล้านบาท
2552	- ธนาคารฯ ได้ขยายธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้ารายย่อยในประเทศ ด้วยการลงทุนเข้าซื้อกิจการทั้งหมดของบริษัท ธนบรรณ จำกัด - ธนาคารฯ ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 14 ธันวาคม พ.ศ. 2552 เพื่อประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ ง ทำให้ธนาคารฯ สามารถเป็นตัวแทนจำหน่ายกองทุนรวมได้
2553	- ธนาคารฯ เพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 1,500.0 ล้านบาท เป็นจำนวน 2,000.0 ล้านบาทในเดือนเมษายน 2553 และเป็นจำนวน 3,000.0 ล้านบาทในเดือนตุลาคม 2553
2555	- Polaris Capital Investment Limited (“Polaris Capital”) ซึ่งเป็นกองทุนประเภท Private Equity ภายใต้กลุ่ม Northstar ที่มีการลงทุนในกลุ่มธุรกิจต่าง ๆ ในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ได้เข้าซื้อหุ้นเพิ่มทุนของธนาคารฯ จำนวน 50 ล้านหุ้น ซึ่งทำให้ Polaris Capital ถือหุ้นในธนาคารฯ ร้อยละ 25.0 - ธนาคารฯ ได้มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างทีมบริหาร และนายวิญญู ไชยวรรณ เข้ามาดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และนายรอยัล ออากุสตินัส กุณารา (“นายรอยัล”) เข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการเพื่อรองรับการเติบโตในอนาคตมุ่งสู่ “ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่ดีที่สุด”
2556	- ธนาคารฯ ริเริ่มการให้บริการสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย โดยเป็นสาขาที่ให้บริการเฉพาะสินเชื่อและมีสถานที่ตั้งในบริเวณแหล่งชุมชนใกล้เคียงสถานประกอบการของผู้ประกอบการรายย่อยและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) เป็นโมเดลสาขาที่แตกต่างจากสาขาของธนาคารโดยทั่วไป เน้นการให้บริการที่รองรับความต้องการเข้าถึงสินเชื่อในระบบของกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายย่อยได้อย่างครอบคลุม
2557	- ธนาคารฯ ได้ขายหุ้นทั้งหมดในบริษัท ธนบรรณ จำกัด เนื่องจากธนาคารฯ มุ่งมั่นที่จะขับเคลื่อนตามแผนการดำเนินธุรกิจในการเน้นให้บริการสินเชื่อสำหรับรายย่อย - ธนาคารฯ เพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 3,000.0 ล้านบาท เป็นจำนวน 3,125.0 ล้านบาท

ปี	รายละเอียด
2558	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารฯ เริ่มให้บริการสินเชื่อไมโครและนาโนเครดิตเพื่อคนค้าขาย ซึ่งเป็นธนาคารพาณิชย์รายแรกที่เปิดโอกาสให้ผู้ประกอบการรายย่อยสามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้อย่างปลอดภัยและเป็นธรรม โดยไม่ต้องใช้หลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกัน - ธนาคารฯ ออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อบ้านแลกเงิน (ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของผลิตภัณฑ์สินเชื่อบ้าน) ซึ่งเป็นการต่อยอดผลิตภัณฑ์สินเชื่อบ้าน มีการเพิ่มรายละเอียดผลิตภัณฑ์ (Product Feature) ที่ลูกค้าสามารถเลือกที่จะนำเงินสินเชื่อไปปิดบัญชีสินเชื่อประเภทอื่นๆ เพื่อเป็นการลดภาระค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย หรือเป็นการรวมหนี้อื่นๆ มาไว้ที่เดียว - ธนาคารฯ เพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 3,125.0 ล้านบาท เป็นจำนวน 4,125.0 ล้านบาท
2559	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารฯ ริเริ่มโครงการตั้งคโศ Know-how ในการกิจส่งเสริมความรู้ทางการเงิน และให้ความสำคัญกับการให้ความรู้ในการวางแผนทางการเงิน การออมเงิน การจัดการหนี้ และการบริหารความเสี่ยงทางการเงินในภาวะวิกฤตแก่ผู้ประกอบการรายย่อยและผู้ประกอบการ SME รวมทั้งประชาชนทั่วไป ที่เป็นมนุษย์เงินเดือน การมีพื้นฐานความรู้ ความเข้าใจทางการเงินที่ดี จะช่วยให้ผู้เข้าอบรม สามารถตัดสินใจในการบริหารการเงินได้ดียิ่งขึ้นในอนาคต และเพิ่มขีดความสามารถในการดำรงชีวิตให้มีความมั่นคง และสร้างคุณค่าในตัวเองมากยิ่งขึ้น
2560	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารฯ ได้รับรางวัลธนาคารเพื่อรายย่อยที่เติบโตเร็วที่สุดในประเทศไทยจากนิตยสาร Global Banking & Finance Review จากผลการดำเนินงานอันโดดเด่นของธนาคารฯ ในการทำผลกำไรสุทธิเติบโตอย่างมีนัยสำคัญเป็นเวลา 3 ปีซ้อน (ในระหว่างปี 2557 – 2559) - ธนาคารฯ เพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 4,125.0 ล้านบาท เป็นจำนวน 5,156.25 ล้านบาท
2561	<ul style="list-style-type: none"> - ก่อตั้งบริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชันส์ จำกัด (“TMDS”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารฯ ที่ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนชำระแล้วทั้งหมด เพื่อให้บริการด้านธุรกรรมทางการเงินอิเล็กทรอนิกส์ผ่านแอปพลิเคชัน “ไมโครเพย์” (Micro Pay e-Wallet) - ธนาคารฯ ได้รับรางวัลธนาคารเพื่อรายย่อยที่เติบโตเร็วที่สุดในประเทศไทยจากนิตยสาร Global Banking & Finance Review ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2
2562	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารฯ ได้ออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารฯ ให้แก่นายรอยย์ จำนวน 15.625 ล้านหน่วยแทนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ธนาคารได้ออกและจัดสรรในปี 2557 และปี 2560 ซึ่งมีอัตราการใช้สิทธิ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ ต่อ 1 หุ้นสามัญเพิ่มทุน (“Warrant-M”) โดยวันครบอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว คือวันที่ 31 มีนาคม 2565 ซึ่งต่อมาในปี 2565 นายรอยย์ได้ออน Warrant-M ทั้งหมดให้กับนางมิจิตรา กุณารา ซึ่งเป็นคู่สมรสของนายรอยย์ (“นางมิจิตรา”) - OCA Investment Holdings I Pte. Ltd. (“OCA”) ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของกลุ่ม Olympus Capital Asia ซึ่งเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจการร่วมลงทุน (Private Equity Firm) เข้าซื้อหุ้นของธนาคารฯ จำนวน 125 ล้านหุ้น จาก Polaris Capital ทำให้ OCA ถือหุ้นในธนาคารฯ ร้อยละ 25.0 - TMDS ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเปิดตัวแอปพลิเคชัน “ไมโครเพย์” (Micro Pay e-Wallet) เพื่อตอบสนองความต้องการผู้บริโภคไปยังสังคมไร้เงินสด และเพิ่มประสิทธิภาพของสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยและการจัดการเงินสด - ธนาคารฯ แสดงศักยภาพการเป็นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่ดีที่สุด ด้วยการรักษาระดับมาตรฐานการเติบโตอย่างต่อเนื่องนับตั้งแต่ปี 2557 (ไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยของบริษัท ธนบรรณ จำกัด ซึ่งธนาคารฯ ได้

ปี	รายละเอียด
	<p>ขายหุ้นในบริษัทดังกล่าวในปี 2557) เป็นต้นมาจนถึงปี 2561 ซึ่งมีรายได้ดอกเบี้ยเติบโตเฉลี่ยสะสมเท่ากับร้อยละ 25.0 ต่อปี และธนาคารฯ ได้รับรางวัลธนาคารเพื่อรายย่อยที่เติบโตเร็วที่สุดในประเทศไทยจากนิตยสาร Global Banking & Finance Review ประเทศอังกฤษ ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3</p> <ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารฯ ออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อ SME กล้าให้ เพื่อผู้ประกอบการรายย่อยและผู้ประกอบการ SMEs แบบสินเชื่อมีหลักทรัพย์ค้ำประกันและไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน เพื่อเป็นการขยายธุรกิจ เป็นเงินทุนหมุนเวียนหรือเสริมสภาพคล่อง - ธนาคารฯ ขยายการให้บริการสินเชื่อไปยังกลุ่มลูกค้ารายย่อย โดยออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล เพื่อลูกค้ากลุ่มเป้าหมายที่มีรายได้ประจำในระดับกลางถึงสูง
2564	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารฯ ได้ออกตราสารประเภทด้อยสิทธิไม่กำหนดเวลาในการชำระคืน (Perpetual Bond) จำนวน 1,000.0 ล้านบาทให้กับบริษัท วิ เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด (“VNB”) และจำนวน 150 ล้านบาทให้กับ OCA ซึ่งสามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสร้างความแข็งแกร่งให้กับเงินกองทุนของธนาคารฯ และได้ออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารฯ ให้แก่ VNB และ OCA ซึ่งเป็นผู้ถือตราสารด้อยสิทธิดังกล่าวจำนวน 65.0 ล้านหน่วย และ 9.75 ล้านหน่วยตามลำดับ ซึ่งมีอัตราการใช้สิทธิ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ ต่อ 1 หุ้นสามัญเพิ่มทุน โดยวันครบอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว คือวันที่ 27 พฤษภาคม 2574 - ธนาคารฯ เพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 5,156.25 ล้านบาท เป็นจำนวน 5,903.75 ล้านบาท เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิข้างต้น
2565	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารฯ ออกแคมเปญ Stand by campaign เพื่อการสื่อสารถึงความมุ่งมั่นของธนาคารที่จะยืนหยัดเคียงข้างลูกค้าทุกคนในช่วงวิกฤต โดยเฉพาะในช่วงที่การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ยังยืดเยื้อ และเศรษฐกิจยังชะลอตัว ธนาคารฯ มองเห็นศักยภาพความเข้มแข็งของผู้ประกอบการรายย่อยและผู้ประกอบการ SMEs รวมถึงออกผลิตภัณฑ์ SME OD เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน หรือเสริมสภาพคล่องให้กับกลุ่มลูกค้าไมโครเอสเอ็มอี - ในเดือนมีนาคม นางมิจิตราได้ใช้สิทธิแปลงสภาพ Warrant-M ทั้งจำนวน ทำให้นางมิจิตราถือหุ้นในธนาคารฯ เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.83 เป็นร้อยละ 3.84 ของทุนชำระแล้วทั้งหมดของธนาคารฯ (ซึ่งเท่ากับ 5,156.25 ล้านบาท ภายหลังการเพิ่มทุนใช้สิทธิแปลงสภาพดังกล่าว) - ธนาคารฯ ได้ยื่นขออนุมัติปรับฐานะจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย เป็นธนาคารพาณิชย์กับธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่ง ณ วันที่ 2 กันยายน 2565 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้พิจารณาให้ความเห็นชอบธนาคารฯ ดำเนินการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ โดยธนาคารฯ มีแผนที่จะขยายการให้บริการไปยังสินเชื่อการค้าต่างประเทศ (Trade Finance) รวมถึงการให้บริการสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการที่ทำธุรกรรมการค้าต่างประเทศ - ธนาคารฯ ได้รับรางวัลบูรสวยงามยอดเยี่ยม Best Design Excellence Award ประเภทพื้นที่ขนาด 200 - 220 ตรม. จาก ดร.เศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย ในพิธีมอบรางวัลในงาน Money & Banking Awards 2021 โดยรางวัลดังกล่าวพิจารณาจากความคิดสร้างสรรค์ในการออกแบบบูธที่นำเสนอในงานมหกรรมการเงินครั้งที่ 21 Money Expo 2021 ซึ่งธนาคารได้นำเสนอภายใต้แนวคิด Sustainable Financial Life - ธนาคารฯ ได้เปิดตัวแอปพลิเคชัน Mobile Banking ภายใต้ชื่อ alpha by Thai Credit เพื่อมอบประสบการณ์ทางการเงินให้กับลูกค้าในการเข้าถึงบริการทางการเงินที่สะดวกสบายผ่านช่องทางมือถือ

ปี	รายละเอียด
	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารฯ เพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 5,903.75 ล้านบาท เป็นจำนวน 6,598.16 ล้านบาท เพื่อรองรับการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้กับผู้ถือหุ้นเดิมทุกรายของธนาคารฯ (Rights Offering) จำนวน 66.67 ล้านหุ้น (มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10.0 บาท) ซึ่งได้มีการเรียกชำระค่าหุ้นทั้งจำนวนแล้วในเดือนธันวาคม 2565 และรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารฯ ให้แก่ผู้บริหารระดับสูง ("MSOP") จำนวน 2.775 ล้านหุ้น (มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10.0 บาท) - ธนาคารฯ จัดทะเบียนจัดตั้งมูลนิธิไทยเครดิต เพื่อต่อยอดปณิธานของธนาคารฯ ในการส่งเสริมและสนับสนุนความรู้ทางการเงิน และมีเป้าหมายหลักในการดำเนินงาน 3 ด้าน ได้แก่ (1) สร้างสรรค์เนื้อหาส่งเสริมความรู้ทางการเงิน ที่น่าสนใจ เข้าใจง่าย ทันเหตุการณ์ (2) กลุ่มเป้าหมายสามารถเข้าถึงความรู้ทางการเงินได้โดยง่ายผ่านการอบรมทั้งในรูปแบบชั้นเรียน และออนไลน์และ (3) พัฒนาเนื้อหาและหลักสูตรความรู้ทางการเงิน เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งทางการเงิน พัฒนาอาชีพ และสร้างรายได้
2566	<ul style="list-style-type: none"> - ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566 มีมติอนุมัติให้ธนาคารฯ ซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิเพื่อนำมายกเลิก จำนวน 74,750,000 หน่วย ซึ่งออกและจัดสรรให้แก่ VNB และ OCA ซึ่งจองซื้อตราสารทางการเงินประเภทด้อยสิทธิ (Perpetual Bond) เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) โดยมีราคาซื้อคืนที่ 5.75 บาทต่อ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ โดยธนาคารฯ ได้ดำเนินการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวแล้วในเดือนมีนาคม 2566 - ธนาคารฯ ลดทุนจดทะเบียนจากจำนวน 6,598.17 ล้านบาท เป็นจำนวน 5,850.67 ล้านบาท ซึ่งเป็นการตัดหุ้นจดทะเบียนที่ยังมีได้นำออกจำหน่ายจำนวน 74.75 ล้านหุ้น (มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10.0 บาท) ที่มีไว้เพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารฯ ที่ได้ออกและเสนอขายให้แก่ VNB และ OCA ซึ่งจองซื้อตราสารทางการเงินประเภทด้อยสิทธิ (Perpetual Bond) เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตการลดทุนจดทะเบียนดังกล่าวในเดือนมีนาคม 2566 - ธนาคารฯ เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ (Par Value) จากหุ้นละ 10.0 บาทเป็น 5.0 บาท - ธนาคารฯ เพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 5,850.67 ล้านบาท เป็นจำนวน 6,174.20 ล้านบาท เพื่อรองรับการออกและเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก - ธนาคารฯ ขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคลไปยังกลุ่มเป้าหมายใหม่ (นอกเหนือจากกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำ) ผ่านการเข้าทำสัญญาซื้อสิทธิเรียกร้องและสัญญาที่เกี่ยวข้องกับบริษัท แอสเซนด นาโน จำกัด ("Ascend Nano") เพื่อรับซื้อสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาสินเชื่อที่ Ascend Nano เข้าทำกับลูกหนี้ - ธนาคารฯ เข้าทำสัญญาทางการเงินกับ International Finance Corporation (IFC) สำหรับวงเงินกู้ระยะยาวจำนวน 105.0 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และมีการเบิกใช้วงเงินกู้ทั้งจำนวนในวันที่ 27 มิถุนายน 2566 (โปรดพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติม ในส่วนที่ 2.2.5 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น หัวข้อ 5.5 สัญญาทางการเงินที่สำคัญ) - ธนาคารฯ ได้ออกและจำหน่ายตราสารด้อยสิทธิ เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) จำนวน 1,700.0 ล้านบาท ให้แก่ VNB ในวันที่ 15 มิถุนายน 2566 - ธนาคารฯ ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2566 เพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์อย่างเต็มรูปแบบ และดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อบริษัทและตราประทับกับกระทรวงพาณิชย์ รวมถึง เริ่ม

ปี	รายละเอียด
	ดำเนินการภายใต้ชื่อ “ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)” (ชื่อเดิม “ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)”) ในวันที่ 1 กันยายน 2566
	- ธนาคารฯ ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นธนาคารรับอนุญาต ตามพระราชบัญญัติควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน พ.ศ. 2485 จากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2566
	- ธนาคารฯ ได้รับรางวัล Top Community Centric Companies in Asia จากงาน The Asia Corporate Excellent & Sustainability Awards 2023 ซึ่งเป็นรางวัลที่มอบให้กับบริษัทที่สร้างคุณค่าให้กับชุมชนผ่านโครงการต่างๆ และส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีของสังคมโดยรวม ตอกย้ำภาพธนาคารที่ฟังของชุมชนและการเป็นธนาคารเพื่อความยั่งยืนบริษัทผู้นำด้านชุมชน

1.1.5 ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัทที่ออกหลักทรัพย์	: ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: 123 อาคารไทยประกันชีวิต ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
ประเภทธุรกิจ	: ธนาคารพาณิชย์
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107548000552
โทรศัพท์	: 0-2697-5454
โทรสาร	: 0-2642-2122
เว็บไซต์	: https://www.thaicreditbank.com
ทุนจดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	: 6,174,196,110.0 บาท
ทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	: 5,822,916,660.0 บาท
จำนวนหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด ณ วันที่ -31 ธันวาคม 2566	: 1,164,583,332 หุ้น

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1.2.1 โครงสร้างรายได้

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงรายได้ดอกเบี้ยแบ่งตามแหล่งที่มาของรายได้สำหรับรอบระยะเวลาที่ระบุไว้

รายได้ดอกเบี้ย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	39.6	0.4	71.5	0.6	340.5	2.1
เงินลงทุนในตราสารหนี้	15.0	0.2	27.5	0.2	62.6	0.4
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	9,614.7	98.1	12,466.9	98.3	15,371.4	96.7
การให้เช่าซื้อ และอื่นๆ	131.7	1.3	118.8	0.9	120.1	0.8
รวมรายได้ดอกเบี้ย	9,801.0	100.0	12,684.7	100.0	15,894.6	100.0

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ แบ่งตามประเภทสำหรับรอบระยะเวลาที่ระบุไว้

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่านายหน้า	378.3	86.9	455.0	86.2	411.8	81.6
ค่าธรรมเนียมจัดการ	19.0	4.4	32.8	6.2	43.0	8.5
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	2.8	0.6	2.3	0.4	1.6	0.3
อื่น ๆ ⁽¹⁾	35.5	8.1	38.0	7.2	48.4	9.6
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	435.6	100.0	528.1	100.0	504.9	100.0
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ⁽²⁾	296.2		238.6		204.8	
รวม	731.8		766.7		709.7	

หมายเหตุ: (1) อื่น ๆ ประกอบด้วย ค่าอากรแสตมป์ที่เก็บจากลูกค้า และรายได้ค่าธรรมเนียมในการออกเช็ค เป็นต้น

(2) รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ประกอบด้วย รายได้ค่าสนับสนุนทางการตลาดจากบริษัทประกัน และรายได้อื่น ๆ จากการเก็บหนี้ เป็นต้น

1.2.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจตามกลุ่มผลิตภัณฑ์

ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารฯ สามารถแบ่งได้เป็นสามประเภทหลัก ได้แก่ การให้สินเชื่อ การรับเงินฝาก และนายหน้าผลิตภัณฑ์ประกันและหน่วยลงทุนของกองทุนรวม โดยธุรกิจสินเชื่อของธนาคารฯ เน้นการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจของผู้ประกอบการรายย่อยและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) เพื่อสร้างการเติบโตธุรกิจและความมั่นคงทางการเงินได้อย่างแข็งแกร่งในระยะยาว โดยธนาคารฯ มีการกำหนดวงเงินสินเชื่อให้เหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมาย ได้แก่ สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย สินเชื่อบ้าน สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล และสินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ ซึ่งธนาคารฯ ได้ออกแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่หลากหลายและตอบโจทย์ความต้องการลูกค้า อีกทั้ง ธนาคารฯ ยังมีบริการรับฝากเงินในหลายรูปแบบไม่ว่าจะเป็นบัญชีเงินฝากกระแสรายวันสำหรับกลุ่ม

ผู้ประกอบการ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากประจำสำหรับลูกค้าบุคคลทั่วไปและธนบดี โดยเงินฝากยังเป็นแหล่งเงินทุนสำคัญของธนาคารฯ ในการให้บริการสินเชื่อ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อธนาคารฯ ในการจัดหาเงินทุนด้วยต้นทุนทางการเงินที่ต่ำกว่าการจัดหาเงินทุนผ่านแหล่งเงินทุนอื่น นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังได้สังเกตเห็นโอกาสจากการใช้ประโยชน์จากสาขาและเครือข่ายพนักงานขายสินเชื่อ จึงได้เป็นตัวแทนจำหน่ายประกันให้กับ 5 บริษัท ซึ่งรวมถึง ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ประกันชีวิตแบบบำนาญ ประกันอสังหาริมทรัพย์ และประกันคุ้มครองสินเชื่อ (Credit Life) รวมถึงเป็นตัวแทนจำหน่ายกองทุนรวมให้กับ 4 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

1.2.2.1 ธุรกิจการให้สินเชื่อ

ตารางด้านล่างนี้แสดงรายละเอียดของกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี ⁽¹⁾	68,184.3	69.8	82,198.5	67.8	96,777.3	67.1
สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย ⁽²⁾	14,265.7	14.6	19,181.9	15.8	22,327.5	15.5
สินเชื่อบ้าน ⁽³⁾	14,489.1	14.8	18,522.4	15.3	21,913.9	15.2
สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล ⁽⁴⁾	439.1	0.4	1,092.7	0.9	2,877.1	2.0
สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ ⁽⁵⁾	350.5	0.4	302.5	0.2	260.7	0.2
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	97,728.7	100.0	121,298.0	100.0	144,156.5	100.0

หมายเหตุ: (1) สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี ประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการรายย่อย สินเชื่อเอสเอ็มอี สินเชื่อฟื้นฟู (Soft Loan) และสินเชื่ออื่น ๆ
 (2) สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย ประกอบด้วย สินเชื่อนาโน สินเชื่อไมโครเครดิต และสินเชื่อไมโคร พลัส
 (3) สินเชื่อบ้าน ประกอบด้วย สินเชื่อบ้านแลกเงิน และ สินเชื่อรีไฟแนนซ์บ้าน
 (4) สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล ประกอบด้วย สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล
 (5) สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ ประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อประกันภัยคุ้มครองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (MRTA) สินเชื่อเอกประสงค์ สินเชื่อที่มีทองคำเป็นหลักประกัน และ สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ ที่ไม่ได้เป็นผลิตภัณฑ์หลัก

(ก) สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี

ธนาคารฯ ให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินในระบบที่โปร่งใส และเป็นธรรม พร้อมทั้งตอบสนองความต้องการอันหลากหลายของลูกค้าสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี ซึ่งเป็นกลุ่มผู้ประกอบการรายย่อยและผู้ประกอบการ SME ที่มีจำนวนผู้ประกอบการมากที่สุดในประเทศและมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีความต้องการใช้เงินทุนเพื่อขยายกิจการ ใช้เป็นหมุนเวียนธุรกิจหรือเสริมสภาพคล่องของตน โดยผู้ประกอบการรายย่อยและผู้ประกอบการ SME คาดว่าจะเติบโตอย่างต่อเนื่อง และมีความต้องการเงินทุนในการขยายธุรกิจของตน ทำให้ถือเป็นหนึ่งในแรงขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยอย่างแข็งแกร่งและยั่งยืน

สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอีมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและแหล่งเงินทุนให้กับลูกค้าเพื่อที่จะเสริมสภาพคล่องของธุรกิจ สนับสนุนการขยายกิจการ หรือเพื่อรีไฟแนนซ์สินเชื่อธุรกิจจากสถาบันการเงินอื่น อีกทั้ง จากความเข้าใจความต้องการของลูกค้าอย่างลึกซึ้งและประสบการณ์ในการสินเชื่อกับผู้ประกอบการรายย่อยและผู้ประกอบการ SME มาตั้งแต่ปี 2555 และยังคงวิเคราะห์ความต้องการของลูกค้า

อย่างต่อเนื่อง ธนาคารฯ จึงได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ เช่น แคมเปญ “กล้าให้ Fighter” สำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีผลประกอบการและประวัติการเงินที่ดี มีความหลากหลายครอบคลุมทุกความต้องการที่แตกต่างกัน โดยธนาคารฯ มีผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่หลากหลายมากกว่า 10 ผลิตภัณฑ์ย่อย ซึ่งครอบคลุมความต้องการและข้อจำกัดของผู้ประกอบการแต่ละราย ทั้งผลิตภัณฑ์สินเชื่อแบบมีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน ซึ่งครอบคลุมกลุ่มบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล

ทั้งนี้ สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี โดยหลักประกอบด้วย (ก) สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการรายย่อย และ (ข) สินเชื่อเอสเอ็มอี นอกจากนี้ ในระหว่างปี 2563 ธนาคารฯ ได้ออกสินเชื่อ SME กล้าให้ภายใต้มาตรการ “สินเชื่อฟื้นฟู” (สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ หรือ Soft Loan) โดยมีรายละเอียดดังจะกล่าวต่อไปในหัวข้อ “มาตรการช่วยเหลือธุรกิจ”

โดยรายละเอียดสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอีหลัก มีรายละเอียดดังนี้

	(ก.1) สินเชื่อ เพื่อผู้ประกอบการรายย่อย (มีหลักประกัน)	(ก.2) สินเชื่อ เพื่อผู้ประกอบการรายย่อย (ไม่มีหลักประกัน)	(ก.3) สินเชื่ออื่น ๆ	(ข) สินเชื่อเอสเอ็มอี
กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย	ผู้ประกอบการรายย่อยบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล		ผู้ประกอบการวิชาชีพแพทย์และทันตแพทย์, ผู้ประกอบการร้านทอง, ผู้ประกอบการธุรกิจอาร์ทเม้นต์, ผู้ประกอบการรายย่อย, ผู้ประกอบการ SME และสินเชื่อแบบเช่าซื้อ	ผู้ประกอบการ SME มีความหลากหลายครอบคลุมความต้องการตั้งแต่กลุ่มบุคคลธรรมดา ร้านค้าทั่วไป และนิติบุคคล
ประเภทสินเชื่อหลัก	วงเงินกู้แบบมีระยะเวลา (Term Loan) และวงเงินกู้เบิกเกินบัญชี (Overdraft)	วงเงินกู้แบบมีระยะเวลา (Term Loan)	วงเงินกู้แบบมีระยะเวลา (Term Loan)	วงเงินกู้แบบมีระยะเวลา (Term Loan), วงเงินกู้เบิกเกินบัญชี (Overdraft), วงเงินรับซื้อลดตั๋วเงิน, ตั๋วสัญญาใช้เงิน และวงเงินประเภทภาระผูกพัน
วงเงินสินเชื่อ	สูงสุด 35.0 ล้านบาท	สูงสุด 2-10 ล้านบาท	ตั้งแต่ 1 ล้านบาท	ตั้งแต่ 1 ล้านบาท
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ \pm ส่วนต่างดอกเบี้ยตามที่ธนาคารฯ กำหนด			
ระยะเวลาการผ่อนชำระ	สูงสุด 15 ปี	สูงสุด 10 ปี	สูงสุด 20 ปี	สูงสุด 20 ปี
มีประกัน/ไม่มีประกัน	มีหลักประกัน	ไม่มี	มีและไม่มีหลักประกัน	มีและไม่มีหลักประกัน
ประเภทหลักประกัน	ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง สถานประกอบการ ที่อยู่อาศัย และเงินฝากกับธนาคารฯ	-	ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง สถานประกอบการ ทองคำแท่งหรือทองรูปพรรณ และรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์	ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง สถานประกอบการ ที่อยู่อาศัย และเงินฝากกับธนาคารฯ

	(ก.1) สินเชื่อ เพื่อผู้ประกอบการรายย่อย (มีหลักประกัน)	(ก.2) สินเชื่อ เพื่อผู้ประกอบการรายย่อย (ไม่มีหลักประกัน)	(ก.3) สินเชื่ออื่น ๆ	(ข) สินเชื่อเอสเอ็มอี
อัตราส่วนวงเงิน สินเชื่อต่อมูลค่า หลักประกัน (LTV)	ขึ้นอยู่กับผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ซึ่งวงเงิน สินเชื่ออาจสูงสุด 3 เท่าของมูลค่า หลักประกัน	- (สูงสุด 3 เท่าของยอดขายเฉลี่ยต่อ เดือน)	ไม่เกินมูลค่าหลักประกัน	ขึ้นอยู่กับผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ซึ่งวงเงิน สินเชื่ออาจสูงสุด 3 เท่าของมูลค่า หลักประกัน (แล้วแต่ผลิตภัณฑ์และตาม หลักเกณฑ์การพิจารณาการให้ สินเชื่อ เช่น ความสามารถในการ ชำระหนี้ของลูกค้า (DSCR))
ช่องทางการจัด จำหน่าย	พนักงานขายสินเชื่อ และสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย			
ตัวอย่างผลิตภัณฑ์	SME กล้าให้, SME กล้าให้เต็ม MAX, Micro SME Generic, SME กล้าให้ Green loan	SME กล้าให้เต็ม Speed	SME กล้าให้สำหรับผู้ประกอบ วิชาชีพแพทย์และทันตแพทย์ และ สินเชื่อธุรกิจเพื่อผู้ประกอบการ ธุรกิจจิวเวลรี่	-

กลุ่มลูกค้าสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอีของธนาคารฯ ได้มีการกระจายตัวอยู่ในหลายกลุ่มธุรกิจ ได้แก่ ธุรกิจซื้อมาขายไป (Trading) ธุรกิจผลิตและจำหน่ายสินค้า (Manufacturing) ธุรกิจก่อสร้าง ธุรกิจบริการ และอื่นๆ ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารฯ ในการกระจายการให้สินเชื่อไปยังลูกค้าในหลากหลายธุรกิจ และมีการกำหนดมูลค่าเงินให้สินเชื่อกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ (Single Lending Limit) สำหรับแต่ละกลุ่มลูกค้าและอุตสาหกรรม ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Single Lending Limit ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(ข) สินเชื่อ Nano และ Micro Credit เพื่อคนค้าขาย (Nano and Micro Finance)

ธนาคารฯ เล็งเห็นความสำคัญและความจำเป็นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการสินเชื่อที่ตอบโจทย์ความต้องการของผู้ประกอบการรายย่อย โดยเฉพาะพ่อค้าแม่ค้า ให้สามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้ โดยไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน ประกอบกับการมีกระบวนการอนุมัติสินเชื่อให้รวดเร็วทันต่อความต้องการเงินทุนเพื่อช่วยเหลือกลุ่มผู้ประกอบการรายย่อยอันเป็นรากฐานของประเทศไทยให้สามารถข้ามผ่านวิกฤตได้สำเร็จ และฟื้นคืนธุรกิจได้อีกครั้งด้วยสินเชื่อที่หลากหลายแตกต่างกัน

สินเชื่อ nano และไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย มีผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลัก ได้แก่ (ก) สินเชื่อ nano เครดิต (ข) สินเชื่อไมโครเครดิต และ (ค) สินเชื่อไมโคร พลัส โดยมีรายละเอียดดังนี้

	(ก.1) สินเชื่อ nano เครดิต/สินเชื่อ nano เครดิต OTOP	(ข) สินเชื่อไมโครเครดิต / สินเชื่อไมโครเครดิต OTOP	(ค) สินเชื่อไมโคร พลัส
กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย	ผู้ประกอบการรายย่อย โดยเฉพาะพ่อค้าแม่ค้าที่มีร้านค้าในตลาดหรือมีสถานประกอบการชัดเจน และผู้ประกอบการ OTOP	ผู้ประกอบการรายย่อย โดยเฉพาะพ่อค้าแม่ค้าที่มีร้านค้าในตลาดหรือมีสถานประกอบการชัดเจน และผู้ประกอบการ OTOP ที่มีประสบการณ์ในการประกอบอาชีพไม่ต่ำกว่า 1 ปี	ผู้ประกอบการรายย่อยประเภทบุคคลธรรมดา ที่จดทะเบียนพาณิชย์หรือมีทะเบียนการค้ามาไม่น้อยกว่า 2 ปี
ประเภทสินเชื่อหลัก	สินเชื่อหมุนเวียน (Revolving Loan) ภายใต้กำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย	สินเชื่อหมุนเวียน (Revolving Loan) ภายใต้กำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย	สินเชื่อหมุนเวียน (Revolving Loan)
วงเงินสินเชื่อ	ขั้นต่ำ 20,000 บาท และสูงสุด 100,000 บาท	ขั้นต่ำ 100,001 บาท และสูงสุด 200,000 บาท	ขั้นต่ำ 200,001 บาท และสูงสุด 500,000 บาท
อัตราดอกเบี้ย	ไม่เกินร้อยละ 33.0 ต่อปี ⁽¹⁾	ไม่เกินร้อยละ 28.0 ต่อปี ⁽²⁾	ไม่เกินร้อยละ 24.0 ต่อปี
ระยะเวลาการผ่อนชำระ	ทบทวนวงเงินต่ออายุทุกปี		
มีประกัน/ไม่มีประกัน	ไม่มี		
ช่องทางการจัดจำหน่าย	เจ้าหน้าที่แนะนำสินเชื่อ และสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยและสำนักงาน nano เครดิต		

หมายเหตุ: (1) สินเชื่อ nano เครดิต เป็นสินเชื่อเพื่อรายย่อยเพื่อประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (Nano Finance) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้กำหนดให้ธนาคารฯ สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ เมื่อคำนวณรวมกันแล้วแบบลดต้นลดดอกต้องไม่เกินร้อยละ 33.0 ต่อปี

(2) สินเชื่อไมโครเครดิต เป็นสินเชื่อสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ (Micro Finance) ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้กำหนดให้ธนาคารฯ สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ และค่าบริการต่าง ๆ เมื่อคำนวณรวมกันแล้วแบบลดต้นลดดอกต้องไม่เกินร้อยละ 28.0 ต่อปี

สินเชื่อโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขายเป็นการให้สินเชื่อกับพ่อค้าแม่ค้าเป็นหลัก และไม่มีหลักประกัน ดังนั้น ธนาคารฯ จึงดำเนินกลยุทธ์ในการสร้างความสัมพันธ์ที่ใกล้ชิดกับลูกค้าด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อ โดยในการกำหนดวงเงินสินเชื่อธนาคารฯ จะพิจารณาทั้งในด้านเกณฑ์คุณสมบัติและเกณฑ์สถานะทางการเงิน โดยเกณฑ์คุณสมบัติที่สำคัญ ได้แก่ ลูกค้าจะต้องไม่ติดประวัติต้องห้ามตามฐานข้อมูลของธนาคารฯ และเครดิตบูโร ลักษณะหลักแหล่งและช่วงเวลาการเปิดของกิจการ และผู้กู้จะต้องมีตัวตนและเป็นเจ้าของกิจการจริงโดยมีสถานที่ประกอบการอยู่ในรัศมีจากสาขาที่ธนาคารฯ กำหนด เป็นต้น และเกณฑ์สถานะทางการเงินจะพิจารณาจากข้อมูลที่ลูกค้านำเสนอ รวมถึงธนาคารฯ จะเข้าตรวจสอบตัวตนและสังเกตการณ์สถานะและผลประกอบการ นอกจากนี้ สินเชื่อโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขายส่วนใหญ่จะได้รับการค้ำประกันสินเชื่อโดย บสย. ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงบางส่วนเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ เนื่องจาก บสย. จะเป็นผู้รับผิดชอบในส่วนของเงินสินเชื่อคงค้างทั้งจำนวน แต่จะไม่รวมถึงดอกเบี้ยค้างชำระ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินให้สินเชื่อโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขายที่ค้ำประกันโดย บสย. เท่ากับร้อยละ 84.9 ของเงินให้สินเชื่อโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขายรวม

อีกทั้ง ธนาคารฯ จะมีการทบทวนวงเงินสินเชื่อโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขายเป็นประจำทุกปีโดยอ้างอิงจากประวัติการชำระหนี้ และธนาคารฯ จะทบทวนคุณสมบัติและสถานะทางการเงินของลูกค้าอีกครั้ง อย่างไรก็ตาม ลูกค้าที่มีประวัติการชำระหนี้ที่ดีสามารถที่จะขอเพิ่มวงเงินสินเชื่อตามเกณฑ์การขอสินเชื่อในแต่ละประเภท

ธนาคารฯ ได้อำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าสินเชื่อโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขายด้วยบริการรับชำระเงินถึงสถานประกอบการเป็นรายสัปดาห์ เพื่อเพิ่มความสามารถในการบริหารจัดการเงินทุนในกิจการ อย่างไรก็ตาม ในปี 2563 ธนาคารฯ ได้ปรับให้สินเชื่อโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขายเป็นสินเชื่อหมุนเวียน (Revolving Loan) เพื่อส่งเสริมให้ลูกค้ามีการเบิกใช้สินเชื่อเพิ่มเติมและต่อเนื่องภายหลังจากที่ได้ชำระเงินกู้ข้างต้น

อีกทั้ง ในปี 2563 ธนาคารฯ ได้เปิดตัวแอปพลิเคชัน “ไมโครเพย์” (Micro Pay e-Wallet) ซึ่งเป็นกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ในการเบิกถอนสินเชื่อและชำระเงินกู้ยืมที่ช่วยลดการถือเงินสดของเจ้าหน้าที่แนะนำสินเชื่อ (Credit Advisor) และสร้างวินัยในการใช้เงินและชำระเงินกู้ยืมให้กับลูกค้าจากการที่แอปพลิเคชันช่วยบันทึกรายรับและรายจ่ายในชีวิตประจำวันของลูกค้า ธนาคารฯ ได้รับผลตอบรับที่ดีจากผู้ใช้บริการแอปพลิเคชัน “ไมโครเพย์” โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีผู้ที่สมัครใช้บริการแอปพลิเคชันสำเร็จมากกว่า 4.7 แสนราย ซึ่งเพิ่มขึ้นจากจำนวนผู้ใช้บริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2566 ที่จำนวน 1.9 แสนราย และ 3.2 แสนราย ตามลำดับ โดยในปี 2566 มีธุรกรรมผ่านแอปพลิเคชันมากกว่า 24.1 ล้านรายการ ซึ่งเป็นมูลค่าเงินรับและออกผ่านแอปพลิเคชัน “ไมโครเพย์” จำนวน 10,470 ล้านบาท

(ค) สินเชื่อบ้าน

ธนาคารฯ ได้เริ่มให้บริการสินเชื่อบ้านแลกเงิน (Home for Cash) ในปี 2558 จากความตั้งใจที่จะช่วยลดภาระหนี้จากการรวมหนี้สินเชื่อไว้ที่เดียว เนื่องจากมีประชาชนจำนวนมากที่มีภาระหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลและหนี้สินอื่น ๆ อยู่หลายวงเงินสินเชื่อในอัตราดอกเบี้ยที่สูง โดยลูกค้าใช้ที่ดินและบ้านหรืออาคารชุดมาเป็นหลักประกันสินเชื่อบ้านแลกเงิน โดยการรวมหนี้ดังกล่าวโดยใช้สิทธิทรัพย์สินเป็นหลักประกันจะช่วยให้สามารถกำหนดระยะเวลาการผ่อนชำระที่ยาวขึ้น ซึ่งลดภาระจำนวนเงินผ่อนต่อเดือนให้สอดคล้องกับความสามารถในการจ่ายชำระของลูกค้ามากยิ่งขึ้น รวมถึงมีอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อส่วนบุคคล จึงเป็นการเพิ่มสภาพคล่อง กอปรกับสร้างวินัยทางการเงินให้กับลูกค้าจากการมีงวดการผ่อนชำระที่ชัดเจนกับธนาคารฯ เพียงหนึ่งแห่ง นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อรีไฟแนนซ์บ้านที่ตอบโจทย์

ความต้องการสำหรับบุคคลทั่วไปซึ่งมีการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกับสถาบันการเงินอื่น พร้อมให้วงเงินส่วนเพิ่มเป็นวงเงินสินเชื่อเนกประสงค์ ทั้งนี้ ปัจจุบันธนาคารฯ ไม่ได้มีการให้เงินสินเชื่อบ้าน ซึ่งเป็นสินเชื่อเพื่อซื้อบ้านใหม่

สินเชื่อบ้านแลกเงินมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลัก ได้แก่ (ก) สินเชื่อบ้านแลกเงิน และ (ข) สินเชื่อรีไฟแนนซ์บ้าน โดยมีรายละเอียดดังนี้

	(ก) สินเชื่อบ้านแลกเงิน	(ข) สินเชื่อรีไฟแนนซ์บ้าน
กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย	ลูกค้าทั่วไปที่เป็นพนักงานประจำ, ผู้ประกอบอาชีพอิสระ และเจ้าของกิจการที่เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ทรัพย์สินและไม่นำทรัพย์สินดังกล่าวไปเป็นหลักประกันกับสถาบันการเงินอื่น	ลูกค้าทั่วไปที่เป็นพนักงานประจำ, ผู้ประกอบอาชีพอิสระ และเจ้าของกิจการที่กำลังผ่อนชำระวงเงินสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกับสถาบันการเงินอื่นและต้องการวงเงินส่วนเพิ่มเพื่อปิดภาระหนี้ส่วนบุคคลอื่น
ประเภทสินเชื่อหลัก	วงเงินกู้แบบมีระยะเวลา (Term Loan)	
วงเงินสินเชื่อ	สูงสุด 10 ล้านบาท (กรณีเกินกว่า 10 ล้านบาท จะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ)	
ระยะเวลาการผ่อนชำระ	สูงสุด 30 ปี	
มีประกัน/ไม่มีประกัน	มีหลักประกัน	
ประเภทหลักประกัน	ที่ดินและ บ้าน อาคารชุดและอาคารพาณิชย์	
อัตราส่วนวงเงินสินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV)	สูงสุดร้อยละ 100.0 ของราคาประเมินหลักประกัน (กรณีขออนุมัติวงเงินสูงกว่าร้อยละ 70.0-90.0 จะต้องเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือเงื่อนไขที่ธนาคารฯ กำหนด)	
ช่องทางการจัดจำหน่าย	สาขาเงินฝาก และตัวแทนขายอิสระสินเชื่อบ้าน	
ตัวอย่างผลิตภัณฑ์	สินเชื่อบ้านแลกเงิน (รวมหนี้) และสินเชื่อบ้านแลกเงินสำหรับผู้ประกอบการ (Self employed)	สินเชื่อรีไฟแนนซ์เพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อรีไฟแนนซ์พลัสโปร

จากกลยุทธ์ในการเติบโตของสินเชื่อบ้านแลกเงินใช้ประโยชน์จากฐานข้อมูลลูกค้าเดิมการแนะนำลูกค้าภายใน (Internal Referral) ของธนาคารฯ และตัวแทนขายอิสระสินเชื่อบ้าน (Direct Sales Agent) ที่จะช่วยแนะนำลูกค้าใหม่ให้กับธนาคารฯ ทำให้ธนาคารฯ สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อได้ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าผ่านพนักงานขายสินเชื่อ (Relationship Manager) นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้กำหนดให้มีหลักประกันสินเชื่อในระดับที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกค้าและปัจจัยแวดล้อมที่เกี่ยวข้อง รวมถึงพิจารณามูลค่าหลักประกันผ่านการประเมินราคาหลักทรัพย์อย่างรอบคอบและรัดกุมภายใต้นโยบายและแนวทางปฏิบัติของธนาคารฯ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯ มีหลักประกันต่อเงินให้สินเชื่อบ้านและสินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ รวมเท่ากับร้อยละ 65.8

(ง) สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล

ธนาคารฯ ขยายการให้บริการสินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคลในปี 2563 ซึ่งเจาะกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่มีรายได้ประจำ เช่น กลุ่มพนักงานประจำ พนักงานรัฐวิสาหกิจ และข้าราชการ เป็นต้น ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินให้สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคลเท่ากับ 2,877.1 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.0 ของเงินให้สินเชื่อรวม

นอกจากนี้ สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคลมีทั้งสินเชื่อที่มีวงเงินหมุนเวียนพร้อมใช้ หรือรีไฟแนนซ์หนี้บัตรเครดิตหรือสินเชื่อบุคคลอื่น ๆ ภายใต้วงเงินอนุมัติสูงสุด 2 ล้านบาท ซึ่งหากผู้กู้มีรายได้ตั้งแต่ 30,000 บาทต่อเดือนจะได้รับวงเงินไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน และหากผู้กู้มีรายได้น้อยกว่า 30,000 บาทต่อเดือนจะได้รับวงเงินไม่เกิน 1.5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน (และตามเงื่อนไขอื่น ๆ ตามที่ธนาคารกำหนด) ทั้งนี้ วงเงินดังกล่าวเป็นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยไม่ต้องใช้หลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกัน อีกทั้ง ลูกค้าสามารถเลือกความถี่และค่างวดในการชำระหนี้เป็นรายเดือนในรูปแบบที่ต้องการภายใต้กรอบของธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นชำระคืนแบบเต็มจำนวน หรือชำระคืนขั้นต่ำ ทำให้ลูกค้าสามารถวางแผนการใช้จ่ายเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยธนาคาร คิดอัตราดอกเบี้ยสูงสุดไม่เกินร้อยละ 25.0 ต่อปี ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมสูงสุดที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้เข้าทำสัญญาซื้อสิทธิเรียกร้องกับ Ascend Nano ซึ่งเป็นสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาสินเชื่อที่ Ascend Nano เข้าทำกับลูกค้า ("สิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาสินเชื่อ") โดยธนาคารฯ จะรับซื้อสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาสินเชื่อที่ผ่านเกณฑ์การคัดเลือกของธนาคารฯ ตามรายละเอียดที่ระบุในสัญญา ทั้งนี้ การเข้าทำสัญญาดังกล่าวถือเป็นการสนับสนุนกลยุทธ์ในการขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคลไปยังกลุ่มเป้าหมายใหม่ (นอกเหนือจากกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำ)

ทั้งนี้ เมื่อธนาคารฯ ได้รับโอนสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาสินเชื่อจาก Ascend Nano เสร็จสิ้นแล้วนั้น ธนาคารฯ จะเป็นผู้รับสิทธิในเงินต้นคงค้าง ดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องภายใต้สัญญาสินเชื่อดังกล่าว โดยลูกค้าจะดำเนินการชำระเงินค่าสินเชื่อผ่านแอปพลิเคชัน TrueMoney Wallet และ/หรือช่องทางอื่นใดตามที่ตกลงกัน

(จ) สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ

ธนาคารฯ ยังมีสินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ เช่น สินเชื่อที่มีทองคำเป็นหลักประกัน สินเชื่อแบบเช่าซื้อสำหรับลูกค้าบุคคลทั่วไป และสินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ ซึ่งธนาคารฯ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ เท่ากับ 260.7 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.2 ของเงินให้สินเชื่อรวม

ช่องทางการจัดจำหน่าย

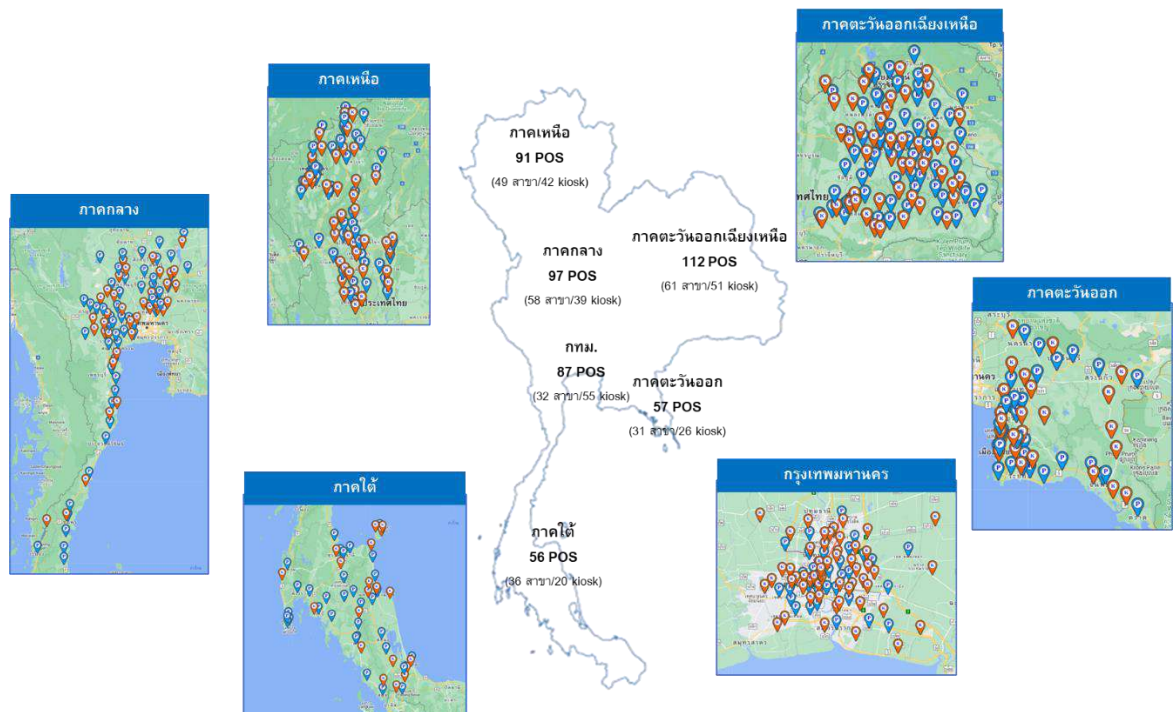
การสร้างความสัมพันธ์และการให้บริการทางการเงินที่ดีแก่ลูกค้าถือเป็นสิ่งที่สำคัญที่ธนาคารฯ ให้ความสำคัญเพื่อให้ธุรกิจของลูกค้าสามารถเติบโตอย่างมั่นคง ธนาคารฯ จึงเข้าถึงกลุ่มลูกค้าผ่านพนักงานขายสินเชื่อ (Relationship Manager) และเจ้าหน้าที่แนะนำสินเชื่อ (Credit Advisor) ซึ่งธนาคารฯ ได้มีการจัดอบรมให้กับพนักงานดังกล่าวทั้งในด้านความรู้พื้นฐานและเทคนิคเฉพาะของแต่ละหน่วยงาน เพื่อให้พนักงานสามารถถ่ายทอดองค์ความรู้ทางการเงินและรายละเอียดผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้าอย่างถูกต้องครบถ้วน นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้จัดโครงสร้างองค์กรให้มีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจจากผู้บังคับบัญชาทั้งผู้จัดการทีมพนักงานขายสินเชื่อ (Team Manager) ผู้จัดการศูนย์สินเชื่อ (Zone Manager) และผู้จัดการส่วนภูมิภาค (Regional Manager) ที่จะทำหน้าที่สื่อสารนโยบายและกลยุทธ์ขององค์กรในการติดตามผลการดำเนินงานและคุณภาพสินเชื่อในภาพรวม เพื่อให้ดำเนินการเป็นไปตามเป้าหมายเดียวกัน

นอกจากนี้ สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอีเติบโตอย่างมีนัยสำคัญที่อัตราการเติบโตเฉลี่ยสะสมเท่ากับร้อยละ 12.4 ในระหว่างปี 2564 ถึงปี 2566 ซึ่งแสดงถึงความสามารถของธนาคารฯ และพนักงานขายสินเชื่อ (Relationship Manager) ทั้งนี้ พนักงานขายสินเชื่อ (Relationship Manager) มีหน้าที่ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์แล้วส่งต่อไปสมัครสินเชื่อให้กับสายงานวิเคราะห์สินเชื่อในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อต่อไป นอกจากนี้ ธนาคารฯ ดำเนินกลยุทธ์ในการนำเทคโนโลยีสารสนเทศ เช่น ระบบ Optical Character Recognition ในการอ่านข้อความในข้อมูลรายการเคลื่อนไหวบัญชีเงินฝาก (Bank Statement) และระบบ Dip chip ในการอ่านข้อมูลในบัตรประชาชน เป็นต้น เข้ามา

เพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการทำงานอย่างการยืนยันตัวตน การพิจารณาเก็บและวิเคราะห์ข้อมูล และการติดต่อและสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า (Customer Relationship Management) ผ่านช่องทางเดียว (Single Platform) ทั้งนี้ ภายหลังจากการเบิกใช้สินเชื่อในครั้งแรกแล้วนั้น Business Personal Assistant จะช่วยพนักงานขายสินเชื่อในการให้บริการลูกค้า ทำให้พนักงานขายสินเชื่อสามารถให้บริการลูกค้าจำนวนมากขึ้น

อีกทั้ง ธนาคารฯ ยังได้มีเจ้าหน้าที่แนะนำสินเชื่อ (Credit Advisor) เพื่อสนับสนุนสินเชื่อรายวันและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย ซึ่งดำเนินการทั้งนำเสนอผลิตภัณฑ์ พิจารณาวิเคราะห์สินเชื่อ (แล้วจึงนำเสนอให้กับผู้จัดการทีมพนักงานขายสินเชื่อ ผู้จัดการศูนย์สินเชื่อ และผู้จัดการส่วนภูมิภาค เพื่ออนุมัติตามอำนาจหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง) และรับชำระหนี้เงินกู้จากลูกค้า ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพของพนักงานและลดการพึ่งพากระบวนการที่ดำเนินการด้วยพนักงาน (Manual) เจ้าหน้าที่แนะนำสินเชื่อได้ใช้ระบบ Tels-nano ในการช่วยวิเคราะห์คุณภาพสินเชื่อและแนะนำวงเงินสินเชื่อที่เหมาะสม รวมถึง Tablet และเครื่อง EDC ในการรับชำระและออกใบรับเงินเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพทั้งในด้านระยะเวลาและลดข้อผิดพลาดที่เกิดจากคน (Human Error)

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีเครือข่ายสาขากระจายอยู่ในชุมชน ซึ่งครอบคลุมทุกภูมิภาค 74 จังหวัด ในประเทศไทย เพื่อให้สามารถเข้าถึงลูกค้า และสร้างความสะดวกให้กับลูกค้าในการเข้าถึงสินเชื่อในระบบ ทั้งนี้ แบบสาขาสินเชื่อมีทั้งหมด 2 รูปแบบ ได้แก่ สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยที่เป็นสาขาหลักที่ตั้งอยู่ในเมืองใหญ่ และสำนักงานนาโนเครดิต (Kiosk) ที่เป็นสาขาย่อยของสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยที่ตั้งในหรือใกล้กับตลาด ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯ มีสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยจำนวน 267 สาขา และสำนักงานนาโนเครดิต (Kiosk) จำนวน 233 สาขา อีกทั้ง สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยส่วนใหญ่ยังให้บริการทั้งสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี และสินเชื่อรายวันและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย เนื่องจากการเข้าทำสัญญาสินเชื่อจะต้องดำเนินการที่สาขาของธนาคารฯ ตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง



สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย



สำนักงานสินเชื่อ



สำหรับสินเชื่อบ้านและสินเชื่อรายย่อยเป็นสินเชื่อที่เน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดาที่จะมีการจัดจำหน่ายผ่านพนักงานขายสินเชื่อของกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและธนบดีผ่านช่องทางสาขาธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังได้ใช้บริการตัวแทนขายอิสระสินเชื่อบ้าน (Direct Sales Agent) ในการให้คำแนะนำและนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางด้านสินเชื่อบ้านแลกเงินให้กับลูกค้า ซึ่งจะช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการเข้าถึงลูกค้ารายใหม่นอกเหนือจากการดำเนินการผ่านสาขาเงินฝากธนาคาร

1.2.2.2 ธุรกิจการรับเงินฝาก

ตารางด้านล่างนี้แสดงรายละเอียดของผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2565 และ 2566

เงินรับฝาก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	99.0	0.1	40.1	0.0	113.8	0.1
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	31,429.6	35.5	37,383.8	33.0	36,456.8	31.2
บัญชีเงินฝากแบบจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	56,986.2	64.4	76,020.2	67.0	80,191.0	68.7
รวมเงินรับฝาก	88,514.8	100.0	113,444.1	100.0	116,761.6	100.0

ธนาคารฯ เล็งเห็นความสำคัญของการส่งเสริมวินัยการออมของคนไทย ซึ่งเป็นรากฐานสร้างการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศให้มีความมั่นคงในระยะยาว ด้วยความทุ่มเทสร้างความรู้ความเข้าใจด้านการเงินสำหรับประชาชนทั่วไป และพัฒนาทางเลือกผลิตภัณฑ์เงินฝากหลากหลายรูปแบบ ไม่ว่าจะเป็น บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ และบัญชีเงินฝากแบบจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา นอกจากนี้ ด้วยความหลากหลายของผลิตภัณฑ์เงินฝากและอัตราดอกเบี้ยที่เป็นที่แข่งขันได้ของธนาคารฯ สนับสนุนให้ลูกค้าเงินฝากมี Rollover rate สำหรับลูกค้าบัญชีเงินฝากแบบมีระยะเวลาอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 94.0 สำหรับปี 2566

โดยเงินฝากถือเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารฯ ซึ่งมีความยืดหยุ่นและต้นทุนทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคารฯ มีรายละเอียดดังนี้

(ก) บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน (Current Account)

บัญชีเงินฝากสำหรับผู้ประกอบการหรือนักธุรกิจที่ต้องการเพิ่มความคล่องตัวให้การเบิกถอนเงินผ่านสมุดเช็ค และสามารถตรวจสอบธุรกรรมผ่านใบแจ้งรายการเดินบัญชี (Statement) ทุกเดือน

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

(ข) บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (Saving Account)

บัญชีเงินฝากที่มุ่งเน้นความคล่องตัวในการฝาก-ถอนเงินสำหรับผู้ให้บริการทางการเงินทุกกลุ่ม ทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล สามารถใช้บริการทางการเงินพื้นฐานเพื่อเก็บออม หรือใช้จ่ายตามความต้องการ

	เงินฝากออมทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์เพิ่มค่าพิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์ธุรกิจ Biz Plus	เงินฝากออมทรัพย์ Biz Defined
รายละเอียด	บัญชีเงินฝากที่มีความคล่องตัวสูง	บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าบัญชีออมทรัพย์	บัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อกลุ่มลูกค้านิติบุคคลทั่วไป และนิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร ที่ให้อัตราดอกเบี้ยสูงเหมือนเงินฝากประจำ	บัญชีเงินฝากออมทรัพย์สำหรับกลุ่มลูกค้านิติบุคคล กองทุน และบริษัทประกันที่มีเงินฝากประเภทออมทรัพย์กับธนาคารฯ เฉลี่ยมากกว่า 50.0 ล้านบาทติดต่อกันเป็นระยะเวลาตั้งแต่ 2 ปีขึ้นไป
ระยะเวลา	ไม่มีระยะเวลาการฝาก			
อัตราดอกเบี้ย	ดอกเบี้ยตามที่ธนาคารฯ กำหนด			
	จ่ายดอกเบี้ยทุกครึ่งปีหรือรายเดือน	จ่ายดอกเบี้ยรายเดือน		จ่ายดอกเบี้ยทุกครึ่งปี

	เงินฝากออมทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์ เพิ่มค่าพิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์ ธุรกิจ Biz Plus	เงินฝากออมทรัพย์ Biz Defined
การเบิกถอน	สาขาของธนาคารฯ และเครื่องเอทีเอ็มของ ธนาคารพาณิชย์ทั่วประเทศ		สาขาของธนาคารฯ	

(ค) บัญชีเงินฝากแบบจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา

เพื่อสนับสนุนการฝากเงินและการวางแผนทางการเงินในระยะยาวให้กับลูกค้า ธนาคารฯ นำเสนอทางเลือกบริการทางการเงินดอกเบี้ยสูงที่มีการกำหนดระยะเวลาการฝากเงิน และกำหนดการในการเบิกถอนเงินระบุไว้อย่างชัดเจนและแน่นอน

	เงินฝากประจำ	เงินฝากประจำทันที	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	สาขาของธนาคารฯ		

ช่องทางการจัดจำหน่าย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯ มีสาขาที่ให้บริการเงินฝากจำนวน 28 สาขา โดยสาขาที่ให้บริการเงินฝากในห้างสรรพสินค้าและสถานที่ใจกลางเมือง ซึ่งส่วนใหญ่ตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล เพื่อเจาะกลุ่มลูกค้าบุคคลและกลุ่มชนบทที่มีความต้องการออมเงินในมูลค่าสูงและระยะยาว ทำให้สาขาเงินฝากของธนาคารฯ มีเงินรับฝากต่อสาขาอยู่ในระดับสูง โดยไม่จำเป็นต้องมีสาขาจำนวนมาก นอกจากนี้ ในเดือนตุลาคม 2565 ธนาคารฯ ได้เปิดตัวแอปพลิเคชัน alpha by Thai Credit ที่จะช่วยดึงดูดลูกค้าเงินฝากมายังธนาคารฯ ได้กว้างขวางและรวดเร็วมากขึ้น

1.2.2.3 ธุรกิจนายหน้าผลิตภัณฑ์ประกันและหน่วยลงทุนของกองทุนรวม

ธนาคารฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการเพิ่มความมั่นใจในการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องผ่านผลิตภัณฑ์ประกันภัยเพื่อไม่ต้องกังวลกับเหตุการณ์ไม่คาดฝันหรือความไม่แน่นอนที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจและ/หรือสร้างภาระหนี้สินให้กับครอบครัวในภายหลัง ธนาคารฯ ได้คัดเลือกและนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันที่มีแผนความคุ้มครองและระยะเวลาการคุ้มครองที่มีความหลากหลาย เพื่อให้สามารถเลือกแบบประกันที่เหมาะสมกับความต้องการได้มากที่สุด

ธนาคารฯ มีกลยุทธ์ในการขายประกันจากหลากหลายบริษัทเพื่อคัดเลือกผลิตภัณฑ์ที่จะเสนอขายให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าสินเชื่อและลูกค้าบุคคลทั่วไปซึ่งเป็นการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์แบบทั่วไป (Non-exclusive) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯ เป็นนายหน้าประกันให้กับ 5 บริษัท ได้แก่ ไทยประกันชีวิต ไทยไฟบูลย์ประกันภัย ไทยประกันสุขภาพ เจเนอราลี่ประกันชีวิต และเมืองไทยประกันชีวิต ซึ่งครอบคลุมถึงประกันชีวิตแบบ

สะสมทรัพย์ ประกันชีวิตแบบบำนาญ ประกันสุขภาพ ประกันอัคคีภัย และประกันคุ้มครองสินเชื่อ (Credit Life) โดยผลิตภัณฑ์ประกันจะนำเสนอผ่านพนักงานขายสินเชื่อและพนักงานสาขาธนาคารที่มีใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัยและ/หรือประกันชีวิต ดำเนินการ

นอกจากนี้ จากความมุ่งมั่นนำเสนอการลงทุนในผลิตภัณฑ์หน่วยลงทุนหรือกองทุนรวม เพื่อเป็นทางเลือกเพิ่มผลตอบแทนการลงทุน หรือรับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ทั้งยังสามารถใช้เป็นช่องทางการบริหารเงินผ่านการจัดพอร์ตการลงทุนไว้ใช้หลังเกษียณ การวางแผนทางการเงิน และ/หรือกระจายความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารฯ จึงได้เป็นตัวแทนจำหน่ายหน่วยลงทุนให้กับ 4 บริษัทหลักทรัพย์จัดการ ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรรณ จำกัด บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด และบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีการจัดจำหน่ายผ่านสาขาที่ให้บริการเงินฝากของธนาคารฯ

ทั้งนี้ ค่าตอบแทนหลักที่ธนาคารฯ ได้รับจากการนายหน้าผลิตภัณฑ์ประกันและหน่วยลงทุนของกองทุนรวม เช่น ค่านายหน้า และค่าส่งเสริมการตลาด ซึ่งจะสอดคล้องไปกับเบี้ยประกันและมูลค่าหน่วยลงทุนที่ธนาคารฯ ขายได้

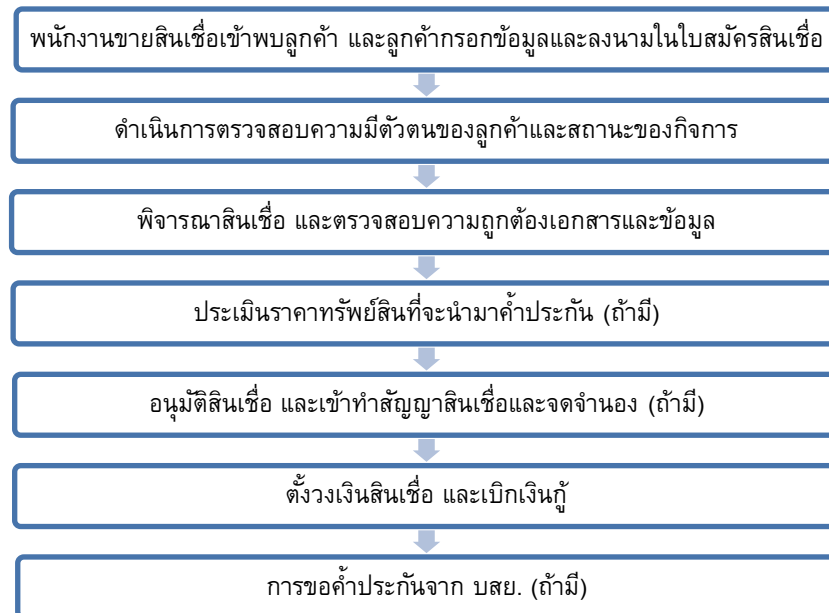
1.2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์สินเชื่อ

ภายหลังจากที่พนักงานขายสินเชื่อหรือเจ้าหน้าที่แนะนำสินเชื่อได้มีการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อและลูกค้าได้จัดส่งใบสมัครสินเชื่อพร้อมเอกสารประกอบตามเกณฑ์ของธนาคารฯ แล้วนั้น พนักงานดังกล่าวจะดำเนินการเยี่ยมสถานประกอบการของลูกค้าบางรายตามหลักเกณฑ์ของธนาคารฯ เพื่อยืนยันความมีตัวตนของลูกค้าและธุรกิจที่ประกอบการ พร้อมทั้งตรวจสอบคุณสมบัติและข้อมูลสถานะทางการเงินของลูกค้าผ่านฐานข้อมูลภายในของธนาคารฯ และข้อมูลภายนอก เช่น เครดิตบูโร และฐานข้อมูลของกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น เทียบกับเกณฑ์คุณสมบัติของแต่ละโครงการสินเชื่อ (Product Programme) แล้วจึงส่งคำขออนุมัติสินเชื่อจากผู้มีอำนาจที่เกี่ยวข้องและดำเนินการประเมินราคาทรัพย์สินที่จะนำมาค้ำประกัน เพื่ออนุมัติสินเชื่อและเงื่อนไขสินเชื่อที่เกี่ยวข้องต่อไป (ถ้ามี) ภายหลังจากที่มีการอนุมัติสินเชื่อแล้วนั้น ธนาคารฯ จะดำเนินการลงนามในสัญญาสินเชื่อและโอนเงินกู้ให้กับลูกค้า แล้วจึงส่งคำขอค้ำประกันของ บสย. เพื่อให้ บสย. พิจารณาการค้ำประกันต่อไป ทั้งนี้ ในอดีตระยะเวลาดังกล่าวตั้งแต่ลูกค้าจัดส่งใบสมัครสินเชื่อจนถึงวันอนุมัติสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (MSME) อยู่ที่ประมาณ 18 วัน อย่างไรก็ตามในปัจจุบันธนาคารฯ ได้นำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเข้ามาเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานทำให้ระยะเวลาในการดำเนินการข้างต้นลดลงเป็นประมาณ 14 วัน นอกจากนี้ ระยะเวลาพิจารณาสินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย (Nano and Micro Finance) อยู่ที่ประมาณ 1-2 อาทิตย์

นอกจากนี้ ในการชำระหนี้สินเชื่อกู้ลูกค้าจะต้องชำระค่างวดเงินต้น ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ตามระยะเวลาที่ตกลงกัน และสามารถชำระได้หลากหลายช่องทางเพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกสบาย ผ่านสาขาที่ให้บริการเงินฝากของธนาคารฯ และช่องทางรับชำระเงินอื่นทั่วประเทศไทยสำหรับสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี รวมถึงชำระกับพนักงานขายสินเชื่อสำหรับสินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย ทั้งนี้ ธนาคารฯ จะมีการติดตามทวงถามหนี้ตามมาตรฐานการปฏิบัติงานตั้งแต่การโทรติดตาม การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ไปจนถึงการยื่นฟ้องดำเนินคดีและยึดหลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อขาดทอดตลาดต่อไป ทั้งนี้ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้ติดตามการดำเนินงานและประเมินความเสี่ยงอย่างใกล้ชิดและระมัดระวัง

1.2.3.1 การอนุมัติสินเชื่อและการจ่ายเงินสินเชื่อให้ลูกค้า

แผนภาพด้านล่างแสดงขั้นตอนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อและการจ่ายเงินสินเชื่อโดยทั่วไปของธนาคารฯ ทั้งนี้ ขั้นตอนอาจมีความแตกต่างกันเล็กน้อยขึ้นอยู่กับประเภทสินเชื่อและสถานะของลูกค้าว่าเป็นลูกค้าเดิมหรือลูกค้าใหม่



เมื่อพนักงานขายสินเชื่อหรือเจ้าหน้าที่แนะนำสินเชื่อได้เข้าพบลูกค้าและมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ตรงตามคุณสมบัติและความต้องการของลูกค้าแล้วนั้น พนักงานจะต้องดำเนินการรู้จักลูกค้า (Know Your Customer) เพื่อให้ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับการคัดกรองคุณสมบัติและความสามารถในการชำระหนี้เบื้องต้นก่อน หากลูกค้าสนใจที่จะใช้บริการทางการเงินของธนาคารฯ ลูกค้าจะต้องกรอกใบสมัครสินเชื่อและนำส่งเอกสารประกอบให้ครบถ้วน พร้อมทั้งพนักงานขายจะต้องเข้าเยี่ยมสถานประกอบการของลูกค้าเพื่อยืนยันความมีตัวตนของลูกค้าและสถานะของธุรกิจที่ประกอบการ โดยเฉพาะลูกค้าสินเชื่อانوและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขายที่ส่วนใหญ่เป็นพ่อค้าแม่ค้า ธนาคารฯ จึงจะต้องมีการตรวจสอบแหล่งที่มาและใช้ไปของรายได้จากการสังเกตการณ์การค้าขายจริง ณ สถานประกอบการ และการสัมภาษณ์ลูกค้าและคนในพื้นที่ข้างเคียง นอกจากนี้ พนักงานขายสินเชื่อและเจ้าหน้าที่แนะนำสินเชื่อยังต้องตรวจสอบข้อมูลลูกค้าภายใต้ความยินยอมของลูกค้าจากข้อมูลเครดิตบูโร และฐานข้อมูลในระบบของธนาคารฯ

นอกจากนี้ หากลูกค้าจะนำสิ่งปลูกสร้างมาเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน ลูกค้าจะต้องดำเนินการให้มีประกันอัคคีภัยคุ้มครองสิ่งปลูกสร้างดังกล่าว ซึ่งลูกค้าสามารถสมัครประกันกับธนาคารฯ หรือบุคคลภายนอกก็ได้ อีกทั้ง ลูกค้าบางส่วนได้มีการจัดทำการประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองสินเชื่อ (Credit Life) ซึ่งรวมถึงประกันภัยคุ้มครองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (MRTA) จะเป็นประกันภัยส่วนเพิ่มที่ลูกค้าจะจัดทำโดยสมัครใจเพื่อไม่ต้องกังวลกับเหตุการณ์ไม่คาดฝันหรือความไม่แน่นอนที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจหรือสร้างภาระหนี้สินให้กับครอบครัวในภายหลัง

ต่อมาข้อมูลใบสมัครสินเชื่อ เอกสารประกอบ และข้อมูลการเข้าเยี่ยมสถานประกอบการของลูกค้าจะถูกบันทึกอยู่ในระบบเทคโนโลยีของธนาคารฯ ซึ่งธนาคารฯ ได้พัฒนาระบบ Strategic Decision Engine (SDE) สำหรับสินเชื่อทั่วไป (นอกเหนือจากสินเชื่อเอสเอ็มอี และสินเชื่อانوและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย) และระบบ Tels-nano สำหรับสินเชื่อانوและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย เพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าผ่านกระบวนการภายในและระบบการพิจารณาสินเชื่อที่พัฒนาโดยธนาคารฯ

สำหรับสินเชื่อทั่วไป (นอกเหนือจากสินเชื่อโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย) จะพิจารณาอนุมัติโดยสายงานวิเคราะห์สินเชื่อ ซึ่งจะตรวจเช็คความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูล การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานหรือประมาณการทางการเงิน และสัมภาษณ์ลูกค้า บุคคลอ้างอิง และคู่ค้าของลูกค้าเพื่อตรวจสอบความสัมพันธ์กับลูกค้าและความมีตัวตนของลูกค้า เพื่อใช้ประกอบการวิเคราะห์วงเงินและเงื่อนไขสินเชื่อที่เหมาะสมกับความเสี่ยง นอกจากนี้ หากลูกค้ามีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ธนาคารฯ จะจัดให้มีการตรวจสอบกรรมสิทธิ์และลักษณะของหลักทรัพย์ และประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาอิสระและจะต้องได้รับการเห็นชอบโดยคณะกรรมการหลักประกัน หรือคณะกรรมการหลักประกันตามวงเงินและอำนาจอนุมัติที่เกี่ยวข้อง โดยราคาประเมินหลักทรัพย์ค้ำประกันจะใช้ประกอบการพิจารณาวงเงินสินเชื่อให้มีความเหมาะสมกับความเสี่ยง และเป็นไปตามโครงการสินเชื่อ (Product Programme) ภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารฯ

ในขณะที่สินเชื่อโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขายจะพิจารณาอนุมัติโดยผู้จัดการทีมพนักงานขายสินเชื่อ (Team Manager) ผู้จัดการศูนย์สินเชื่อ (Zone Manager) ตามวงเงินและอำนาจอนุมัติที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อมีความรวดเร็ว ทำให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงสินเชื่อได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว

เมื่อธนาคารฯ ได้มีการอนุมัติสินเชื่อแล้วนั้น ธนาคารฯ จะเข้าทำสัญญาสินเชื่อกับลูกค้าพร้อมกับดำเนินการจดทะเบียนจำนองหลักทรัพย์ค้ำประกัน (ถ้ามี) และดำเนินการโอนเงินกู้ให้กับลูกค้าตามช่องทางต่าง ๆ เช่น การโอนเงินไปยังบัญชีเงินฝากธนาคาร การโอนผ่านช่องทางพร้อมเพย์ (PromptPay) หรือแอปพลิเคชัน "ไมโครเพย์" (สำหรับสินเชื่อโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขายเท่านั้น) ซึ่งทำให้ไม่ต้องมีการถือเงินสดที่สาขาสินเชื่อ ทั้งนี้ แอปพลิเคชัน "ไมโครเพย์" ได้รับการยอมรับและมีการใช้งานเพิ่มมากขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยในปี 2564 จำนวนผู้ให้บริการ (Active Users) ผ่านแอปพลิเคชัน "ไมโครเพย์" มีจำนวน 78,583 ราย และเพิ่มขึ้นเป็น 111,628 ราย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 143,533 ราย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ภายหลังจากโอนเงินกู้ให้กับลูกค้าแล้วนั้น ธนาคารฯ จะพิจารณาดำเนินการขออนุมัติค้ำประกันสินเชื่อจาก บสย. โดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารฯ และส่งข้อมูลให้กับ บสย. เพื่อพิจารณาอนุมัติการค้ำประกันสินเชื่อ ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้โดยเฉพาะลูกค้าที่มีความเปราะบาง ทั้งนี้ การค้ำประกันสินเชื่อกับ บสย. จะมีค่าธรรมเนียมการค้ำประกันรายปี (Annual fee) ค่าธรรมเนียมแรกเข้า (Front-end fee) ค่าธรรมเนียมบริหารจัดการ (Management fee) และค่าธรรมเนียมการขอเงินค้ำประกัน (Claim fee) ซึ่งคิดตามสัดส่วนของวงเงินค้ำประกัน

1.2.3.2 การชำระหนี้ของลูกค้า

ธนาคารฯ จะมีการจัดส่งข้อความ SMS เพื่อแจ้งเตือนลูกค้าก่อนครบกำหนดชำระหนี้เป็นเวลา 2 วัน โดยลูกค้าสินเชื่อทั่วไป (นอกเหนือจากสินเชื่อโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย) สามารถชำระได้ที่สาขาที่ให้บริการเงินฝากของธนาคารฯ หักบัญชีเงินฝากที่เปิดไว้กับธนาคารฯ หรือชำระผ่านเคาเตอร์ธนาคาร (Bill Payment) เคาน์เตอร์เซอร์วิส ไปรษณีย์ไทย และโลตัส

ในส่วนสินเชื่อโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย เจ้าหน้าที่แนะนำสินเชื่อของธนาคารฯ จะให้บริการรับชำระกับลูกค้าเป็นรายสัปดาห์ ณ สถานที่ประกอบธุรกิจของลูกค้า โดยจะนำส่งใบรับเงินให้กับลูกค้าในทันทีผ่านช่องทาง SMS เพื่อเก็บไว้เป็นหลักฐานการชำระเงิน รวมถึงเจ้าหน้าที่แนะนำสินเชื่อจะนำเงินดังกล่าวไปฝากเข้าบัญชีของธนาคารฯ ตามเกณฑ์ที่กำหนด หรือลูกค้าสามารถเลือกที่จะชำระหนี้ผ่านไมโครเพย์ได้เช่นกัน โดยในปี 2564 มูลค่า

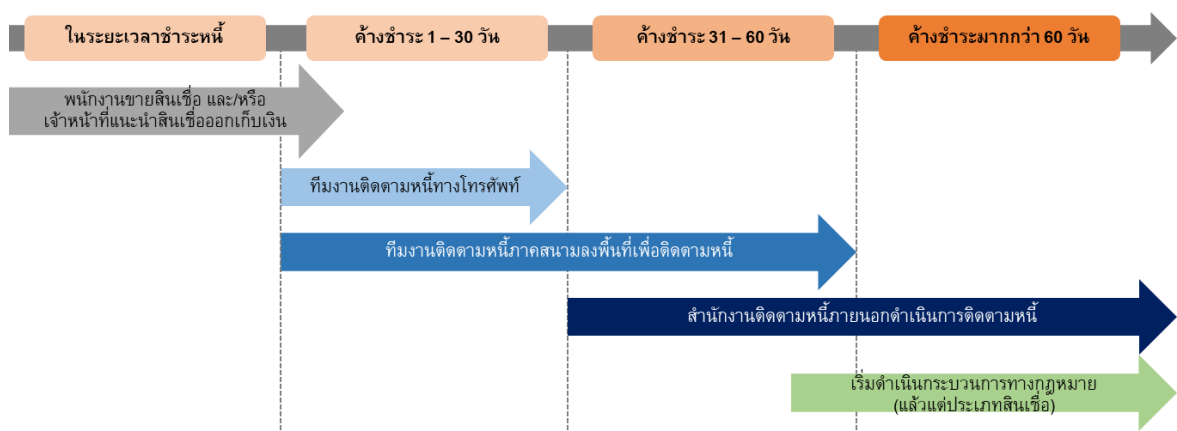
ชำระหนี้ผ่านแอปพลิเคชัน "ไมโครเพย์" คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 16.6 และเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 30.8 ในปี 2565 และร้อยละ 47.0 ในปี 2566 ของมูลค่าชำระหนี้รวมของสินเชื่อและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย

1.2.3.3 การติดตามหนี้

ธนาคารฯ มุ่งมั่นดำเนินการติดตามหนี้ภายใต้กระบวนการตามกฎหมายและยึดหลักธรรมาภิบาล ซึ่งดำเนินการโดยพนักงานของธนาคารฯ และสำนักงานติดตามหนี้ภายนอก โดยพนักงานของธนาคารฯ จะได้รับการอบรมให้ความรู้ความเข้าใจทันต่อการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา และยังจัดให้อบรมทางด้านเทคนิคเฉพาะทาง นอกจากนี้ธนาคารฯ มีเกณฑ์ในการคัดเลือกสำนักงานติดตามหนี้ภายนอกจากความน่าเชื่อถือและประสบการณ์ในอดีต รวมถึงธนาคารฯ จะเข้าไปตรวจสอบการทำงานของสำนักงานติดตามหนี้ภายนอกเป็นระยะเพื่อให้มั่นใจว่าสำนักงานติดตามหนี้ภายนอกมีกลไกการควบคุมที่เหมาะสมเป็นไปตามข้อกำหนดและมาตรฐานของธนาคารฯ

พนักงานขายสินเชื่อ และ Business Personal Assistant จะติดตามสถานะทางการเงินและประเมินความเสี่ยงในการผิดนัดชำระอย่างใกล้ชิด โดยธนาคารฯ ได้พัฒนาระบบแจ้งเตือนก่อน (Early Warning Sign) สำหรับระดับความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ โดยพิจารณาจากพฤติกรรมชำระหนี้กับธนาคารฯ และผู้ให้กู้อื่น ๆ ผ่านข้อมูลเครดิตบูโร ข้อมูลทางการเงิน และภาวะเศรษฐกิจและปัจจัยชีวิตที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ธนาคารฯ สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างทันถ่วงทีและถูกช่องทาง

ระยะเวลาในการดำเนินการติดตามหนี้อาจแตกต่างกันในแต่ละประเภทสินเชื่อ โดยในระยะแรกจะเป็นการติดตามหนี้ทางโทรศัพท์และออกจดหมายทวงถามเป็นระยะ ทั้งนี้ หากลูกค้าไม่สามารถติดต่อได้หรือมีความเสี่ยงสูงที่จะผิดนัดชำระ ทีมงานติดตามหนี้ภาคสนามภายในหรือสำนักงานติดตามหนี้ภายนอก (แล้วแต่กรณี) จะดำเนินการลงพื้นที่เพื่อเข้าพบลูกค้าในการทำความเข้าใจถึงปัญหาทางการเงินและดำเนินการพิจารณาเสนอทางเลือกให้กับลูกค้าตามความสามารถในการชำระหนี้ เช่น การปรับโครงสร้างหนี้ และการเจรจาปรับลดยอดค่าปรับ อย่างไรก็ตาม หากธนาคารฯ ยังไม่สามารถติดตามชำระหนี้ได้โดยมีวันค้างชำระเกิน 45-90 วัน สำหรับสินเชื่อทั่วไป (แล้วแต่เงื่อนไขของประเภทสินเชื่อ) และมีวันค้างชำระเกิน 180 วัน สำหรับสินเชื่อและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย ธนาคารฯ จะเริ่มดำเนินการกระบวนการทางกฎหมาย รวมถึงยื่นขอรับเงินค่าประกันชดเชยจาก บสย. สำหรับวงเงินที่ค้ำประกัน เมื่อลูกค้าผิดนัดชำระหนี้และเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา ธนาคารฯ จะดำเนินการยึดทรัพย์สินที่ลูกค้านำมาเป็นหลักประกันค้ำประกันขายทอดตลาด และนำเงินที่ได้จากการขายทอดตลาดมาชำระหนี้คงค้าง และเงินที่เหลือจะถูกคืนให้แก่ลูกค้าต่อไป



หมายเหตุ: ระยะเวลาการดำเนินการข้างต้นเป็นระยะเวลาโดยสังเขปเพื่อประกอบการพิจารณา ทั้งนี้ ระยะเวลาที่แท้จริงขึ้นอยู่กับประเภทสินเชื่อ

1.2.3.4 ทรัพย์สินรอขาย

ธนาคารฯ มีนโยบายที่จะซื้อทรัพย์สินจากการขายทอดตลาดเฉพาะทรัพย์สินที่เคยเป็นหลักประกันค้ำประกันกับธนาคารฯ และเป็นสินทรัพย์ที่คาดว่าจะมีศักยภาพที่สูงกว่าราคาขายทอดตลาดในขณะนั้น ๆ ในกรณีที่ธนาคารฯ เข้าซื้อทรัพย์สินจากการขายทอดตลาดแล้วนั้น ฝ่ายบริหารสินทรัพย์จะสำรวจทรัพย์สินและดำเนินการโอนกรรมสิทธิ์ทรัพย์สินมาเป็นของธนาคารฯ แล้วจึงดำเนินการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายผ่านช่องทางของธนาคารฯ การประมูล และผ่านตัวแทนนายหน้า ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯ มีทรัพย์สินรอการขายสุทธิจำนวน 910.8 ล้านบาท หรือคิดเป็นจำนวนร้อยละ 0.6 ของสินทรัพย์รวมของธนาคารฯ ซึ่งเป็นทรัพย์สินภายใต้โครงการพักทรัพย์พักหนี้จำนวน 770.3 ล้านบาท ทั้งนี้ ลูกหนี้สามารถซื้อคืนทรัพย์สินภายใต้โครงการพักทรัพย์พักหนี้ดังกล่าวในระยะเวลา 3-5 ปี ในราคาที่เป็นไปและมีสิทธิเช่าทรัพย์สินนั้นกลับไปได้ใช้ประกอบธุรกิจตามปกติ

1.2.3.5 การชดเชยการค้ำประกันสินเชื่อกับ บสย.

การค้ำประกันสินเชื่อกับ บสย. ถือเป็นหนึ่งในเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ จากการผิมนัดชำระหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โครงการค้ำประกันสินเชื่อที่ธนาคารฯ เข้าร่วมและยังคงมีวงเงินค้ำประกันคงเหลือ เช่น โครงการค้ำประกันสินเชื่อ Portfolio Guarantee Scheme ระยะที่ 10 (PGS 10))^๗ ทั้งนี้ ในกรณีที่ลูกค้านี้มีการผิมนัดชำระหนี้และธนาคารฯ ได้ยื่นฟ้องลูกหนี้ต่อศาลหรือตามเกณฑ์ของ บสย. แล้วนั้น ธนาคารฯ จะจัดเตรียมเอกสารที่ทาง บสย. กำหนด เพื่อยื่นเรื่องขอรับเงินค้ำประกันชดเชย โดย บสย. จะมีการพิจารณาตามขบวนการและหลักเกณฑ์ภายใน รวมถึงการตรวจสอบคุณสมบัติต่าง ๆ เช่น ความถูกต้องครบถ้วนของเอกสารที่ขอยื่นเรื่องรับเงินค้ำประกัน เอกสารประกอบขบวนการติดตามหนี้ของธนาคารฯ การชำระค่าธรรมเนียมรายปีค่าธรรมเนียมแรกเข้า ค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการ เพื่อพิจารณาอนุมัติการชดเชยเงินค้ำประกันสินเชื่อ ซึ่งโดยปกติแล้วระยะเวลาในการพิจารณาจนถึงการจ่ายค้ำประกันชดเชยจะใช้เวลาโดยรวมประมาณ 30-90 วันนับจากวันที่ธนาคารฯ ยื่นเรื่องต่อ บสย.

ทั้งนี้ โครงการค้ำประกันสินเชื่อของ บสย. ได้กำหนดเงื่อนไขการจ่ายค้ำประกันชดเชยเฉพาะโครงการจึงจะสามารถยื่นเรื่องขอค้ำประกันชดเชย เช่น ธนาคารฯ จะต้องดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้ภายหลังจากที่สินเชื่อของลูกหนี้ดังกล่าวเป็นสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPL) ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้จะต้องเป็นลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายผิมนัดชำระหนี้ก่อนระยะเวลาที่กำหนด และ/หรือ ธนาคารฯ จะต้องติดตามผลอีกตามระยะเวลาที่กำหนด เป็นต้น ทั้งนี้ รายละเอียดและขั้นตอนการเรียกร้องค้ำประกันชดเชยจาก บสย. จะแตกต่างกันไปตามแต่ละโครงการ นอกจากนี้ โครงการค้ำประกันสินเชื่อแต่ละโครงการจะกำหนดวงเงินชดเชยสูงสุดที่ธนาคารฯ จะได้รับเป็นอัตราส่วนต่อมูลค่าค้ำประกันที่ธนาคารฯ เข้าร่วมในแต่ละโครงการค้ำประกัน (กล่าวคือ ธนาคารฯ สามารถขอรับเงินชดเชยของแต่ละสัญญาสินเชื่อไปจนถึงมูลค่ารวมเท่ากับอัตราส่วนที่ บสย. รับผิดชอบ)

โดยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 ธนาคารฯ ได้รับเงินค้ำประกันชดเชยจาก บสย. จำนวน 1,077.6 ล้านบาท 1,852.9 ล้านบาท และ 2,494 ล้านบาท ตามลำดับ

1.2.4 การจัดหาผลิตภัณฑ์ประกันและหน่วยลงทุนของกองทุนรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯ เป็นนายหน้าประกันของหน่วยลงทุนและกองทุนรวมให้กับบริษัท ได้แก่ ไทยประกันชีวิต ไทยไฟแนนซ์ประกันภัย ไทยประกันสุขภาพ เจเนอราลี่ประกันชีวิต และเมืองไทยประกันชีวิต ซึ่งเป็นบริษัทประกันชั้นนำในประเทศไทย โดยธนาคารฯ ได้คัดสรรผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและตอบโจทย์ความต้องการ

ของลูกค้าสินเชื่อและลูกค้ารายย่อยและชนบทของธนาคารฯ โดยเมื่อลูกค้าได้แสดงความสนใจในการทำประกันธนาคารฯ จะนำส่งข้อมูลของลูกค้าให้กับบริษัทประกันเมื่อดำเนินการอนุมัติและจัดทำกรมธรรม์ต่อไป

สำหรับผลิตภัณฑ์หน่วยลงทุนและกองทุนรวม ปัจจุบันธนาคารฯ เป็นตัวแทนในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้กับ 4 บริษัทหลักทรัพย์จัดการ ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรรณ จำกัด บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด และบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) โดยพนักงานของธนาคารฯ จะนำเสนอผลิตภัณฑ์ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่ธนาคารฯ คัดเลือกตามความเหมาะสมกับกลุ่มลูกค้า หากลูกค้ามีความสนใจในผลิตภัณฑ์ ธนาคารฯ จะนำส่งข้อมูลของลูกค้ามาให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เพื่อดำเนินการต่อไป

1.2.5 การจัดหาเงินทุน

เงินรับฝากถือเป็นแหล่งเงินทุนหลักของธนาคารฯ ซึ่งถือเป็นข้อได้เปรียบของธนาคารฯ ในการจัดหาแหล่งเงินทุนจากประชาชนทั่วไปผ่านช่องทางสาขาที่ให้บริการเงินฝากของธนาคารฯ ที่กระจายอยู่ในจุดยุทธศาสตร์ต่าง ๆ รวมถึงเงินรับฝากยังมีต้นทุนทางการเงินที่ต่ำกว่าการกู้ยืมจากตราสารหนี้ประเภทอื่น ๆ (นอกเหนือจากสินเชื่อ Soft Loan) นอกจากนี้ ธนาคารฯ มุ่งมั่นที่จะสร้างสมดุลระหว่างต้นทุนทางการเงิน การสำรองเงิน และบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องผ่านการการกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และการออกตราสารหนี้และเงินกู้ยืม เพื่อดำรงแหล่งที่มาของเงินทุนให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การให้สินเชื่อของธนาคารฯ

แหล่งเงินทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินรับฝาก	88,514.8	86.7	113,444.1	90.2	116,761.6	82.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	12,737.8	12.5	11,398.5	9.1	22,757.4	16.0
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ⁽¹⁾	869.9	0.8	889.9	0.7	2,611.7	1.8
รวม	102,122.5	100.0	125,732.6	100.0	142,130.7	100.0

หมายเหตุ: (1) ธนาคารฯ ได้ออกตราสารด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 1 ซึ่งมีมูลค่าที่ตราไว้ 1,150.00 ล้านบาท และตราสารด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ซึ่งมีมูลค่าที่ตราไว้ 1,700.00 ล้านบาท

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2565 และ 2566 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารฯ เท่ากับร้อยละ 110.4 ร้อยละ 106.9 และร้อยละ 123.5 ตามลำดับ และอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) เท่ากับร้อยละ 326.8 ร้อยละ 317.0 และร้อยละ 251.0 ตามลำดับ

1.2.6 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

สำนักงานใหญ่ของธนาคารฯ ตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯ มีสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สำนักงานนาโนเครดิต และสาขาที่ให้บริการเงินฝาก จำนวน 267 สาขา 233 สาขา และ 28 สาขา ตามลำดับ โดยสินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของธนาคารฯ และบริษัทย่อย ประกอบด้วย (1) อาคารและอุปกรณ์ ได้แก่ อาคาร ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า เครื่องใช้สำนักงาน คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ และสินทรัพย์สิทธิการใช้ (2) ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ (3) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งได้แก่ซอฟต์แวร์ และค่าธรรมเนียมแรกเข้าบริการไอทีเอ็มเอ็กซ์ (Interbank Transaction Management and Exchange) และ (4) เครื่องหมายการค้า

ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดของทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ปรากฏตามเอกสารแนบ 4 (ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ)

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของธนาคารฯ

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธนาคารฯ

ธนาคารฯ มีบริษัทย่อยจำนวน 1 บริษัท ได้แก่ บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชันส์ จำกัด (“TMDS”) โครงสร้างการถือหุ้นของธนาคารฯ ณ วันที่ของเอกสารฉบับนี้ เป็นดังนี้



TMDS จัดตั้งในวันที่ 4 เมษายน 2561 เพื่อเป็นผู้พัฒนาและให้บริการแอปพลิเคชัน “ไมโครเพย์” (Micro Pay e-Wallet) ซึ่งเมื่อวันที่ 21 มิถุนายน 2562 TMDS ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายละเอียดโดยสรุปดังนี้

สถานที่ตั้งสำนักงาน : 121/108 อาคารอาร์ เอส ทาวเวอร์ ชั้นที่ 41 ถนน
รัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ
10400

โทรศัพท์ : 0-2697-5353

เว็บไซต์ : <https://www.thaimicrodigital.com/>

ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วทั้งหมด : 350,000,000 บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

จำนวนหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด ณ วันที่ 31 : 35,000,000 หุ้น

ธันวาคม 2566

1.3.2 ผู้ถือหุ้น

โครงสร้างการถือหุ้นของธนาคารฯ ณ วันที่ของเอกสารฉบับนี้ สรุปได้ดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น ⁽¹⁾	โครงสร้างการถือหุ้น	
	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. กลุ่ม วี.ซี.สมบัติ และบุคคลในครอบครัวไชยวรรณ	837,558,124	71.9
1.1 กลุ่ม วี.ซี.สมบัติ	735,608,934	63.2
1.1.1 บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด	617,232,334	53.0

รายชื่อผู้ถือหุ้น ⁽¹⁾	โครงสร้างการถือหุ้น	
	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1.1.2 บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ⁽³⁾	118,250,000	10.2
1.1.3 ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น ๆ	126,600	0.0
1.2 นายวิญญู ไชยวรรณ	78,342,290	6.7
1.3 กลุ่มนายวีรเวท ไชยวรรณ	23,606,900	2.0
1.3.1 นายวีรเวท ไชยวรรณ	23,606,500	2.0
1.3.2 บริษัท เวลล์กลาส จำกัด	200	0.0
1.3.3 บริษัท เปี่ยมอนันต์ จำกัด	200	0.0
2. OCA Investment Holdings I Pte. Ltd.	282,323,232	24.2
3. นางมิจิตรา ภูนารา	44,701,176	3.8
4. บริษัท บ้านไทยเรียลเอสเตท จำกัด	200	0.0
5. บริษัท ฟอรั่มนา แคปปิตอล จำกัด	200	0.0
6. บริษัท ซีเอ็นที ลิเคอร์ จำกัด ⁽⁴⁾	200	0.0
7. บริษัท เจดิส จำกัด	200	0.0
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	882,260,100	75.8
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว	282,323,232	24.2
รวม	1,164,583,332	100.00

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ของเอกสารฉบับนี้ ธนาคารฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 6,174,196,110 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,234,839,222 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5.0 บาท และมีทุนชำระแล้วจำนวน 5,822,916,660 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,164,583,332 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5.0 บาท

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ของธนาคารฯ ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2566 ได้มีมติเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ การเพิ่มทุน การออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนและการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารฯ ดังนี้

- อนุมัติเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของธนาคารฯ จากเดิมมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.0 บาท เป็นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5.0 บาท ส่งผลให้จำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วของธนาคารฯ เปลี่ยนแปลงจากเดิม 582,291,666 หุ้น เป็น 1,164,583,332 หุ้น
- อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารฯ จำนวน 323,529,450 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 5,850,666,660 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 6,174,196,110 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 64,705,890 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5.0 บาท เพื่อบริหารการออกและเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

1.5.1 หลักทรัพย์แปลงสภาพ

ณ วันที่ของเอกสารฉบับนี้ ธนาคารฯ มีใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญจำนวน 2,775,000 หน่วย ซึ่งมีรายละเอียดโดยสรุป (โปรดพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 9) ดังนี้

ประเภท	ใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารฯ ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารฯ (Management Stock Option หรือ “MSOP”)
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ ที่ออก	2,775,000 หน่วย
ราคาเสนอขาย	0.00 บาทต่อหน่วย
อัตราการใช้สิทธิ	1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิต่อ 2 หุ้นสามัญ
ราคาการใช้สิทธิ	11.625 บาทต่อหุ้น
วันที่ใช้สิทธิ	สามารถใช้สิทธิได้ตั้งแต่วันที่ธนาคารฯ นำหุ้นออกเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) เป็นต้นไป โดยรอบระยะเวลาการใช้สิทธิเป็นทุกไตรมาสนับจาก IPO ตามที่ระบุในข้อกำหนดสิทธิ
อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ	2 ปีนับจากวันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ (กล่าวคือ ตั้งแต่วันที่ 8 ธันวาคม 2565 จนถึงวันที่ 7 ธันวาคม 2567)
รายละเอียดที่สำคัญอื่น ๆ	<ul style="list-style-type: none"> - จำกัดการโอนสิทธิเฉพาะกับกลุ่มบุคคลซึ่งเป็นพนักงานของธนาคารฯ เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก ทั้งนี้ ตามที่ระบุในข้อกำหนดสิทธิ - ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิจะถูกห้ามขาย จำหน่าย และ/หรือ โอนหุ้นสามัญที่ได้รับจากการใช้สิทธิ เป็นระยะเวลา 6 เดือน นับจาก IPO - หากผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสิ้นสุดสถานะเป็นผู้บริหารระดับสูงของธนาคารฯ เนื่องมาจากการลาออก เลิกจ้าง หรือออกจากตำแหน่งไม่ว่ากรณีใด ๆ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวจะไม่สามารถใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิได้อีกต่อไป และจะต้องคืนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิให้แก่ธนาคารฯ ในทันที ทั้งนี้ หากสถานะของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสิ้นสุดลงเนื่องจากเสียชีวิต หายสาบสูญ ทุพพลภาพ ไร้ความสามารถ หรือเกษียณอายุ ทายาทโดยธรรมตามกฎหมายสามารถใช้สิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญได้

1.5.2 ตราสารหนี้

หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯ มีตราสารทางการเงินประเภทด้อยสิทธิ (Perpetual Bond) ดังต่อไปนี้

(1) ตราสารทางการเงินด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 1 (Additional Tier 1) จำนวน 1,150,000 หน่วย มีมูลค่าที่ตราไว้ 1,000 บาทต่อหน่วย และมีมูลค่าการเสนอขายรวม 1,150.0 ล้านบาท โดยเป็นการออกจำหน่ายให้กับ VNB และ OCA ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารฯ จำนวน 1,000,000 หน่วย และ 150,000 หน่วย ตามลำดับ ทั้งนี้ ตราสารทางการเงินประเภทด้อยสิทธิดังกล่าวนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและออกเพื่อสร้างความแข็งแกร่งให้กับเงินกองทุนของธนาคารฯ

(2) ตราสารทางการเงินด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) จำนวน 1,700,000 หน่วย มีมูลค่าที่ตราไว้ 1,000 บาทต่อหน่วย และมีมูลค่าการเสนอขายรวม 1,700.0 ล้านบาท โดยเป็นการออกจำหน่ายตราสารดังกล่าวทั้งจำนวนให้กับ VNB ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารฯ ทั้งนี้ ตราสารทางการเงินประเภทด้อยสิทธิดังกล่าวนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและออกเพื่อรองรับการเติบโตในอนาคตและการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบของธนาคารฯ

รายละเอียดโดยสรุปของตราสารทางการเงินด้อยสิทธิข้างต้น มีดังนี้

ที่	ตราสาร	มูลค่าที่เสนอขาย	วันที่ออกตราสาร	วันครบกำหนดไถ่ถอน	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	ข้อกำหนดที่สำคัญ
1.	ตราสารด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 1 ของธนาคารฯ ครั้งที่ 1/2564	1,150 ล้านบาท	27 พฤษภาคม 2564	เมื่อเลิกกิจการ	ร้อยละ 5.0	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารฯ สามารถไถ่ถอน (Redemption) คืนตราสารหนี้ได้หลังจาก 5 ปีนับจากวันที่ออกตราสาร ทั้งนี้ ธนาคารฯ จะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน - ธนาคารฯ สามารถซื้อคืน (Repurchase) ตราสารหนี้ได้ตลอดระยะเวลา เมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย - ไม่มีหลักประกันและไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับอัตราส่วนทางการเงิน
2.	ตราสารด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของธนาคารฯ ครั้งที่ 1/2566	1,700 ล้านบาท	15 มิถุนายน 2566	15 มิถุนายน 2576	ร้อยละ 6.0	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารฯ สามารถไถ่ถอน (Redemption) คืนตราสารหนี้ได้หลังจาก 5 ปีนับจากวันที่ออกตราสาร ทั้งนี้ ธนาคารฯ จะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน - ธนาคารฯ สามารถซื้อคืน (Repurchase) ตราสารหนี้ได้ตลอดระยะเวลา เมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย - ไม่มีหลักประกันและไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับอัตราส่วนทางการเงิน

ตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯ มีตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้นที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนจำนวน 19,611.5 ล้านบาท ซึ่งเป็นการออกเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยภายใต้โครงการสินเชื่อฟื้นฟู (Soft Loan) และกู้ยืมเงินจากธนาคารออมสินภายใต้โครงการการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้อง

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

1. นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารฯ

ธนาคารฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นที่เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด ทั้งนี้ คณะกรรมการของธนาคารพิจารณากำหนดการจ่ายเงินปันผลโดยจะพิจารณาความสามารถในการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและเงินสำรองต่าง ๆ ทุกประเภทตามกฎหมายและตามที่ธนาคารฯ กำหนดไว้ในแต่ละปี ซึ่งการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะต้องไม่เกินกว่ากำไรสะสมตามงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารฯ และในกรณีที่งบการเงินของธนาคารฯ มีผลขาดทุนสะสมอยู่ ธนาคารฯ จะไม่พิจารณาจ่ายเงินปันผล ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาความสามารถในการจ่ายเงินปันผล ตามข้อกำหนดของกฎหมายและข้อบังคับของธนาคารฯ โดยยึดหลักความระมัดระวัง และคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ เพื่อผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นเป็นหลัก เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน กระแสเงินสด แผนการลงทุนและการขยายธุรกิจ การสำรองเงินไว้เพื่อจ่ายชำระคืนหนี้สินและการปฏิบัติตามเงื่อนไขภายใต้สัญญาต่าง ๆ หรือเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนของธนาคารฯ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในระยะข้างหน้า ตลอดจนความจำเป็นและความเหมาะสมอื่น ๆ ในอนาคตตามที่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาเห็นสมควรหรือเหมาะสม

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่กระทบต่อการดำเนินงานปกติของธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ และอยู่ภายใต้บังคับของกฎหมาย กฎเกณฑ์ กฎระเบียบ หรือคำวินิจฉัยที่เกี่ยวข้อง โดยเมื่อคณะกรรมการธนาคารฯ มีมติเห็นชอบให้จ่ายเงินปันผลประจำปีของธนาคารฯ แล้วจะต้องนำเสนอเพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ซึ่งคณะกรรมการธนาคารฯ มีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้เป็นครั้งคราวเมื่อคณะกรรมการธนาคารฯ เห็นว่าธนาคารฯ มีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น โดยจะต้องรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 2/2566 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566 ได้อนุมัติในหลักการเกี่ยวกับอัตราในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลในช่วงปี 2567 ถึง ปี 2570 ซึ่งคาดว่าจะอยู่ในช่วงอัตราประมาณร้อยละ 5 ถึงร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิในแต่ละปีข้างต้น ทั้งนี้ ก่อนการพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลในแต่ละคราว ธนาคารฯ จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายและพิจารณาให้เป็นไปตามข้อกำหนดที่กำหนดไว้ในนโยบายการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวข้างต้นด้วย

ทั้งนี้ การพิจารณาจ่ายเงินปันผลในระยะเวลาภายหลังจากปี 2570 จะเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารฯ

2. นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

นโยบายการจ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัทย่อยแต่ละแห่ง จะเป็นไปตามที่คณะกรรมการของบริษัทย่อยมีมติเห็นชอบ และเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของแต่ละบริษัทพิจารณาอนุมัติในแต่ละปี ซึ่งการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะต้องไม่เกินกว่ากำไรสะสมตามงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทย่อย และในกรณีที่งบการเงินของบริษัทย่อยมีผลขาดทุนสะสมอยู่ บริษัทย่อยจะไม่พิจารณาจ่ายเงินปันผล ทั้งนี้ คณะกรรมการของบริษัทย่อยอาจกำหนดการจ่ายเงินปันผลโดยจะพิจารณาความสามารถในการจ่ายเงินปันผลจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทย่อยภายหลังจากหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และเงินสำรองต่าง ๆ ทุกประเภทตามข้อกำหนดของกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทย่อย โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย และปัจจัยต่าง ๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน กระแสเงินสด แผนการลงทุนและ

การขยายธุรกิจ การสำรองเงินไว้เพื่อจ่ายชำระคืนเงินหนี้สินและการปฏิบัติตามเงื่อนไขภายใต้สัญญาต่าง ๆ หรือเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทย่อย ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในระยะข้างหน้า ตลอดจนความจำเป็นและความเหมาะสมอื่น ๆ เป็นต้น ตามที่คณะกรรมการของบริษัทย่อยพิจารณาเห็นสมควร

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่กระทบต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ และอยู่ภายใต้บังคับของกฎหมาย กฎเกณฑ์ กฎระเบียบ หรือคำวินิจฉัยที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่ข้อบังคับบริษัทของบริษัทย่อยจะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่นและภายใต้กรอบกฎหมายของประเทศที่บริษัทย่อยตั้งอยู่ เมื่อคณะกรรมการของบริษัทย่อยมีมติเห็นชอบให้จ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัทย่อยแล้ว จะต้องนำเสนอเพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ซึ่งคณะกรรมการของบริษัทย่อยมีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลได้เป็นครั้งคราวเมื่อคณะกรรมการเห็นว่าบริษัทย่อยมีผลกำไรสมควรพอจะทำเช่นนั้นได้ และให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

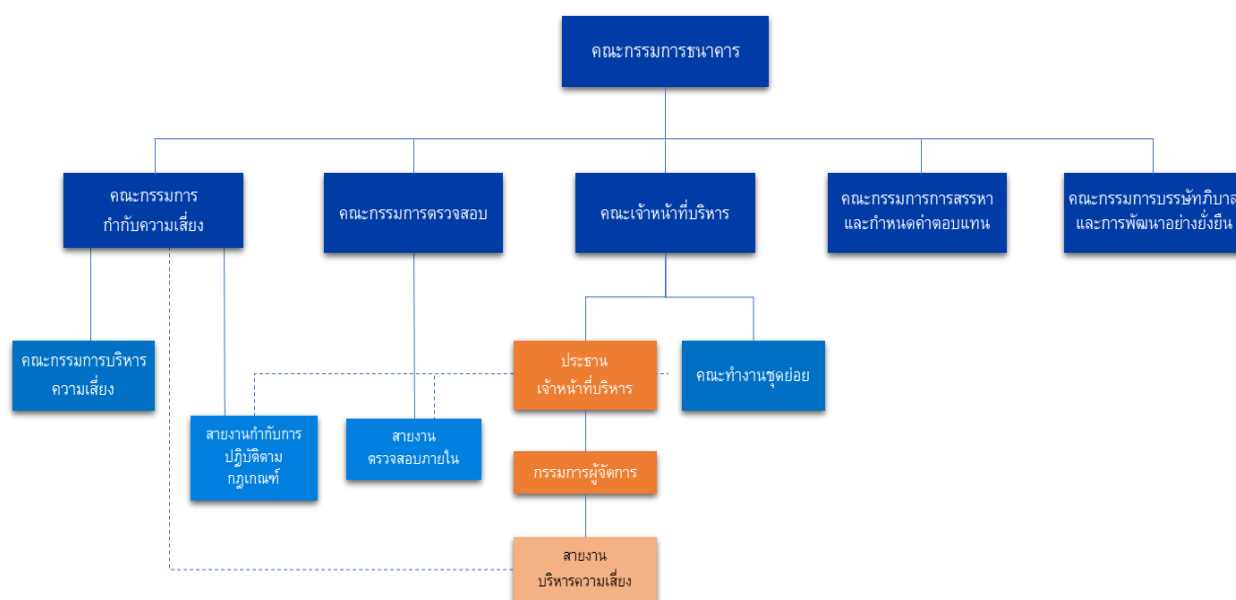
2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงถือเป็นหัวใจสำคัญของการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนของธนาคารฯ โดยธนาคารฯ ได้มีการวางแผนการกำกับดูแลความเสี่ยงที่มุ่งเน้นการพัฒนาและสร้างความแข็งแกร่งให้กับระบบบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ อย่างเหมาะสมและครอบคลุมทุกด้านสำคัญ ทั้งนี้กระบวนการดังกล่าวจะดำเนินไปในลักษณะที่สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งตอบสนองต่อความท้าทายด้านคุณภาพสินเชื่อโดยเฉพาะในสถานการณ์ที่เกิดจากปัจจัยภายนอกที่ธนาคารฯ ไม่อาจควบคุมได้ด้วยการกำหนดกลยุทธ์การบริหารให้มีประสิทธิภาพและจัดรูปแบบองค์กรภายในกลุ่มงานบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงและกระบวนการที่สำคัญตามความเหมาะสมผ่านคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดีและมีระบบการรายงานติดตามความเสี่ยง เครื่องมือจัดการ ตลอดจนกระบวนการเพื่อใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม อีกทั้งธนาคารฯ ได้ส่งเสริมให้พนักงานทุกคนได้ทราบถึงแนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงและหน้าที่ความรับผิดชอบของตนผ่านนโยบายบริหารความเสี่ยง การอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง และการกำกับดูแลในแต่ละสายงาน

ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้จัดโครงสร้างองค์กรให้มีการถ่วงดุลอำนาจ และกระบวนการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดีและมีระบบการรายงานติดตามความเสี่ยง เครื่องมือจัดการ ตลอดจนกระบวนการเพื่อใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

โครงสร้างการกำกับดูแลบริหารความเสี่ยง

การจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหลักการสำคัญที่ธนาคารฯ ใช้ในการบริหารความเสี่ยง โดยธนาคารฯ ได้วางโครงสร้างคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ตลอดจนส่วนของการสนับสนุน (Second Line of Defense) เพื่อสร้างประสิทธิภาพในการทำงานและเอื้อต่อการบริหารความเสี่ยงภายใต้เป้าหมายการขับเคลื่อนธุรกิจให้สามารถเติบโตอย่างต่อเนื่อง และสร้างผลตอบแทนอย่างมั่นคงในระยะยาว ดังนี้



คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นคณะกรรมการชุดย่อยที่มีความรับผิดชอบโดยตรงในควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจะเป็นผู้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) สำหรับตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ รวมถึงกำหนดแนวทางในการดำเนินการในกรณีที่ตัวชี้วัดความเสี่ยงอยู่ในระดับที่เฝ้าระวัง (Yellow Zone) และระดับเตือนภัย (Red Zone) ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้อง

กับสถานะการณ์ภายนอกและแผนการเติบโตในอนาคตของธนาคารฯ อีกทั้ง ธนาคารฯ ยังจัดให้มีคณะทำงานที่จะช่วยติดตามและทบทวนความเสี่ยงและความมีประสิทธิภาพของระบบการปฏิบัติงานและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด ได้แก่ (ก) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะเป็นผู้กำหนดกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ รวมถึง ยังมีคณะทำงานชุดย่อยภายใต้การกำกับของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่จะช่วยในการกลั่นกรองและกำกับทำให้สินเชื่อ การประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน การปรับโครงสร้างหนี้ และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่องให้เป็นไปตามกรอบที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำหนด และ (ข) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากความเสี่ยงเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และการจัดการสภาพคล่องส่วนเกินของธนาคารฯ ให้มีประสิทธิภาพและสร้างผลตอบแทนสูงสุด

อีกทั้ง สายงานบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานหลักในการกำกับและติดตามการเปลี่ยนแปลงของระดับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง แล้วจัดทำการวิเคราะห์และรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งสายงานบริหารความเสี่ยงจะจัดทำรายงานเป็นรายเดือนในรูปแบบ Dashboard ที่ครอบคลุมหลักมิติ เช่น การเติบโตและการกระจุกตัวของสินเชื่อ คุณภาพสินเชื่อรวมถึงการวิเคราะห์สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPL) ระยะยาวแยกตามปีที่ปล่อยสินเชื่อ (Vintage Analysis) สถานะการผิดนัดเงินและอัตราดอกเบี้ย และสภาพคล่องของธนาคารฯ เพื่อให้ฝ่ายปฏิบัติการสามารถเข้าถึงและนำข้อมูลไปใช้ช่วยตัดสินใจในการกำหนดกลยุทธ์การเติบโตภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อีกทั้ง สายงานบริหารความเสี่ยงจะนำเสนอสรุปผลการวิเคราะห์การบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือนเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารฯ มีการกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและระมัดระวังแล้ว

นอกจากนี้ สายงานตรวจสอบภายในภายใต้การกำกับดูแลขอคณะกรรมการตรวจสอบ ถือเป็นหน่วยงานที่จะช่วยสอบทานประสิทธิภาพและความเพียงพอของกระบวนการบริหารความเสี่ยง ระบบควบคุมภายใน และกระบวนการดำเนินงานให้เป็นไปตามมาตรฐานและระเบียบปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารฯ ได้กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายและหลักเกณฑ์ และแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยง ตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2566 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2566 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 ความเสี่ยงเกี่ยวกับนโยบาย กฎเกณฑ์ ระเบียบข้อบังคับ ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของสถานะเศรษฐกิจ ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ 	<p>ประเมินความเสี่ยงทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณผ่านวิธีการและเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงที่สอดคล้องและเหมาะสม ตลอดจนมีความทันต่อสถานะการณ์ในปัจจุบัน</p>	<p>กำหนดความสามารถในการรับความเสี่ยง (Risk Tolerance) ที่เหมาะสม และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารฯ รวมถึงการกำหนดจุดบ่งชี้ (Trigger) เมื่อถึงระดับความเสี่ยงที่ใกล้ถึงเพดานความเสี่ยง เพื่อวัตถุประสงค์ในการกำหนดมาตรการลดความเสี่ยง</p>	<p>รายงานความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอผ่านรูปแบบ Dashboard ทั้งในระดับปฏิบัติการที่มีรายละเอียดในทุกมิติ และระดับผู้บริหารและคณะกรรมการบริษัทที่มีการสรุปประเด็นที่ครอบคลุมทุกด้านที่สำคัญ</p>

2.2 ปัจจัยความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ การทำกำไร และเงินทุนของธนาคารฯ

ธนาคารฯ นำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์มาใช้ในกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ทั้งระยะยาวและระยะสั้นเพื่อให้มั่นใจว่าการเติบโตของสินเชื่อนั้นเป็นไปอย่างมั่นคงและมีคุณภาพ อีกทั้ง ฝ่ายบริหารจะจัดให้มีการติดตามผลประกอบการให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจะมีการประเมินผลในภาพรวมโดยคำนึงปัจจัยภายในและภายนอกเพื่อให้มีความคล่องตัวในการปรับแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องตามผลประกอบการและสถานการณ์ล่าสุด ตลอดจนรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เสนอต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความมั่นใจในการดำเนินงานต่าง ๆ ให้เป็นไปแผนที่วางไว้

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามสัญญา ซึ่งรวมถึงการที่ลูกค้านี้มีการผิดนัดชำระหนี้บางส่วนหรือทั้งหมด และการลดลงของมูลค่าหลักประกันในระหว่างระยะเวลาของสินเชื่อ โดยหากมีการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตไม่เหมาะสมอาจส่งผลให้มีสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPL) เพิ่มขึ้น ซึ่งทำให้ธนาคารฯ จะต้องตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเพิ่มขึ้น ซึ่งเพิ่มต้นทุนเงินกู้สำรองและส่งผลกระทบต่อผลกำไรของธนาคารฯ

อย่างไรก็ดี ธนาคารฯ มีความมุ่งมั่นในการรักษาสตอร์ระหว่างสินเชื่อกับระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารฯ ยอมรับได้ผ่านหลักการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

- การจัดโครงสร้างองค์กรให้มีการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) และกำหนดระดับอำนาจอนุมัติให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk-based Authority)
- การกำหนดหลักเกณฑ์การอำนวยการสินเชื่อภายใต้กรอบโครงการ (Product Programme) ซึ่งครอบคลุมถึงคุณสมบัติของผู้กู้ อัตราดอกเบี้ย วงเงิน และหลักประกัน เป็นต้น เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้า โดยกรอบโครงการสินเชื่อดังกล่าวได้มีการพิจารณาในด้านความเสี่ยงและอัตราผลตอบแทนที่สอดคล้องกัน รวมถึงจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงก่อน
- การวิเคราะห์สินเชื่อที่ครอบคลุมตั้งแต่การระบุความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารฯ ในการทำธุรกรรมกับลูกค้าไปจนถึงการกำหนดแนวทางการลดทอนความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีความเหมาะสมตามมาตรการ เช่น ประเภทสินเชื่อและวงเงินที่เหมาะสม และกำหนดให้มีหลักประกัน นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังจัดอบรมให้พนักงานขายสินเชื่อและเจ้าหน้าที่แนะนำสินเชื่อมีความรู้ในการพิจารณาคุณภาพของลูกค้าเบื้องต้นก่อนเนื่องจากพนักงานขายสินเชื่อและเจ้าหน้าที่แนะนำสินเชื่อจะเป็นผู้ที่ใกล้ชิดกับลูกค้ามากที่สุด
- การกำหนดนโยบายในการรับหลักประกันสินเชื่อ ซึ่งจะมีการพิจารณาตามประเภททรัพย์สิน สภาพคล่องเป็นที่ต้องการของตลาด และการประเมินราคาหลักทรัพย์ เพื่อกำหนดอัตราส่วนวงเงินสินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกันที่เหมาะสม ซึ่งธนาคารฯ จะจัดให้มีการประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาภายนอกและตรวจสอบทรัพย์สินก่อนการอนุมัติสินเชื่อ นอกจากนี้ ธนาคารฯ อาจดำเนินการค้าประกันสินเชื่อกับ บสย. สำหรับลูกค้าบางรายที่ธนาคารฯ เห็นว่ามีความเสี่ยงสูง โดยการมีหลักประกันและการค้าประกันสินเชื่อดังกล่าวจะช่วยบรรเทาผลกระทบต่อธนาคารฯ ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้
- การกำกับดูแลการกระจุกตัวของสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้านั้นรายใหญ่ (Concentration Control) ซึ่งธนาคารฯ ได้มีการควบคุมวงเงินสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้านั้นรายใดรายหนึ่งหรือกลุ่มลูกค้านั้นกลุ่มเดียวกัน และกำหนดให้การอำนวยการสินเชื่อกระจายไปยังหลากหลายอุตสาหกรรม เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนที่เกิดจากภาวะอุตสาหกรรมหนึ่ง ๆ สูงจนมากเกินไป ทั้งนี้ ธนาคารฯ ปฏิบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีการกำหนดสัดส่วนสูงสุดในการให้สินเชื่อกับลูกค้าวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) แต่ละรายไม่เกินร้อยละ 10.0 ของเงินกองทุนของธนาคารฯ และให้สินเชื่อกับประชาชนรายย่อยแต่ละรายไม่เกินร้อยละ 1.0 ของเงินกองทุนของธนาคารฯ

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังจัดให้มีเครื่องมือและแบบจำลองที่ช่วยประเมินและติดตามความเสี่ยงสินเชื่อ เพื่อนำมาช่วยในการพิจารณาวิเคราะห์ อนุมัติ ติดตามและรายงานคุณภาพสินเชื่อ และความเพียงพอของเงินสำรอง รวมถึงจัดให้มีการทดสอบผลกระทบต่อธนาคารฯ ในสถานการณ์จำลองต่าง ๆ ในระดับความรุนแรงที่แตกต่างกันไป (Stress Testing)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สามารถในการชำระเงินตามภาระผูกพันที่ธนาคารฯ เมื่อถึงระยะเวลาที่กำหนด อันเนื่องมาจากการไม่สามารถจัดหาเงินทุนที่เพียงพอได้ทันเวลา หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ในต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารฯ

โดยธนาคารฯ นำหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องให้ไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ตัวชี้วัดที่ยอมรับได้ รวมถึงธนาคารฯ ยังมีนโยบายที่มุ่งเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ มีสภาพคล่อง และกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ธนาคารฯ กำหนดให้มีการจัดระดับเตือนภัยล่วงหน้าด้านสภาพคล่องผ่านตัวชี้วัด (Risk Indicators) ที่ธนาคารฯ กำหนดเพื่อเป็นเครื่องมือในการส่งสัญญาณให้กับผู้บริหารสามารถควบคุมความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์ พร้อมทั้งได้จัดให้มีแผนสำรองรับเหตุฉุกเฉินเพื่อรองรับภาวะวิกฤตจากสภาพคล่องทั่วไปและภาวะวิกฤตที่ไม่มีสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า อีกทั้ง ธนาคารฯ ได้มีการบริหารจัดการสภาพคล่องผ่านสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องอย่างการฝากเงินกับธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ การซื้อขายพันธบัตรในตลาดซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) การให้กู้และการกู้ยืมในตลาดเงิน (Money Market) และการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ

ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงของราคา (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักของธนาคารฯ มาจาก (1) ความไม่สอดคล้องของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงสำหรับสินทรัพย์หลักคือเงินให้สินเชื่อกับลูกค้า และหนี้สินหลักคือเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ อัตราการทำกำไร และกระแสเงินสดของธนาคารฯ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยยังขึ้นอยู่กับปัจจัยมหภาคที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราดอกเบี้ยนโยบาย แนวโน้มเศรษฐกิจมหภาค เงินเฟ้อ และนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางประเทศอื่น ๆ เป็นต้น และ (2) การเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารในตลาดเงินและตลาดทุนที่ธนาคารฯ ได้ลงทุนเพื่อรองรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งราคาตราสารดังกล่าวขึ้นอยู่กับกลไกอุปสงค์และอุปทานของตลาด

ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้มีการบริหารจัดการให้อายุครบกำหนดขอเงินให้สินเชื่อและเงินฝากมีความสอดคล้อง และจัดทำรายงาน Repricing Gap เพื่อใช้ในการติดตามทิศทางดอกเบี้ยและพฤติกรรมของลูกค้าอย่างใกล้ชิด และประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้า เพื่อให้บริหารรายได้ดอกเบี้ยสุทธิให้มีเสถียรภาพ นอกจากนี้ เงินลงทุนส่วนใหญ่ของธนาคารฯ จะเป็นการลงทุนในตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และเงินฝากกับธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ที่มีสภาพคล่องสูง อีกทั้ง การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงของราคาจะกำกับโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operation Risk)

ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการไม่เพียงพอ หรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงานหรือระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และเหตุการณ์หรือปัจจัยภายนอก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้จากการดำเนินงานและเงินกองทุนของธนาคารฯ รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย เช่น ความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้องหรือถูกดำเนินคดีตามกฎหมาย หรือถูกทางการหน่วยงานราชการลงโทษ (เช่น การเปรียบเทียบปรับ) เป็นต้น

ธนาคารฯ ดำเนินแผนงานในการปรับปรุงกระบวนการทำงาน การนำระบบงานมาใช้ในการบริหารจัดการข้อมูลองค์กร (Data Governance) การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านข้อมูล (Data Risk Management) และการบริหารจัดการข้อมูล

ส่วนบุคคลให้เป็นไปตาม พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยมีการจ้างที่ปรึกษาที่มีความรู้ ความสามารถโดยตรงเพื่อเตรียมความพร้อมให้กับธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังคงดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการจัดทำรายงาน Operation Risk Dashboard เช่นเดียวกับรายงานความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ซึ่งรายงานดังกล่าวมีการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งยังกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น การประเมินความเสี่ยงและประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง และการจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่ใช้ในการติดตามและรายงานความเสี่ยงที่จะทำหน้าที่เป็นสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าเพื่อให้ธนาคารฯ สามารถปรับตัวและป้องกันความเสี่ยงได้ก่อนความเสี่ยงเหล่านั้นจะเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อธนาคารฯ

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการยังคงครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายนอกที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ ธนาคารฯ มีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ให้ครอบคลุมทั้งในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาของธนาคาร รวมทั้งมีการทบทวนปรับปรุงแผนรองรับการดำเนินธุรกิจให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในหลายรูปแบบและมีระดับความรุนแรงที่เพิ่มมากขึ้น ตลอดจนมีการกำหนดศูนย์ปฏิบัติงานสำรองเพิ่มขึ้น เพื่อความคล่องตัวในการบริหารจัดการและสร้างความมั่นใจในความสามารถให้บริการลูกค้าหรือคู่ค้าของธนาคารได้อย่างต่อเนื่องในกรณีเกิดเหตุฉุกเฉิน หรืออย่างน้อยสามารถดำเนินการได้ใกล้เคียงกับภาวะปกติ หรือกลับสู่การดำเนินการปกติภายในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งธนาคารได้มีการทดสอบและทบทวนแผนดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้นำไปใช้ปฏิบัติได้จริงและมีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Risk)

ธนาคารฯ มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของทางการและหน่วยงานกำกับดูแล อาทิ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงประกาศและกฎเกณฑ์ ที่เกี่ยวข้อง ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่าง ๆ ของธนาคารฯ ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายทางการเงิน ความเสียหายต่อชื่อเสียง หรือการถูกทางการเข้าแทรกแซง

อย่างไรก็ดี ธนาคารฯ มีหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีหน้าที่รับผิดชอบในการให้คำแนะนำ คำปรึกษาเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ และพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ซึ่งรวมถึงการระบุและประเมินความเสี่ยง และการสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ โดยมีการรายงานผลต่อผู้บริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านไซเบอร์ (Cyber Risk)

ภัยคุกคามที่มาพร้อมกับความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีที่ตอบสนองได้ทันทีที่ทุกเวลาผ่านเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ที่มีความซับซ้อนและหลากหลาย ซึ่งปรากฏการณ์ดังกล่าวได้รับแรงหนุนจากพฤติกรรมผู้บริโภคที่มีความต้องการเข้าถึงเทคโนโลยีอย่างไม่มีข้อจำกัด ด้วยวิธีการหรือเทคโนโลยีที่หลากหลาย เช่น Mobile Application, Omni-channel เป็นต้น อย่างไรก็ตาม ช่องทางที่มากขึ้นทำให้เกิดช่องโหว่และความไม่ปลอดภัยทางไซเบอร์เพิ่มขึ้น

ธนาคารฯ จึงมีความมุ่งมั่นพัฒนาการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการรักษาความปลอดภัยจากภัยไซเบอร์อย่างต่อเนื่อง ในการสร้างโครงสร้างพื้นฐานด้านความปลอดภัยเทคโนโลยีที่มีเสถียรภาพ กำหนดมาตรการด้านการรักษาความปลอดภัยเทคโนโลยีเชิงรุก พัฒนาทักษะความรู้ความสามารถของบุคลากร ซึ่งเป็นส่วนสำคัญต่อปกป้องความปลอดภัยต่อระบบและข้อมูลเพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่พัฒนาตลอดเวลา

สำหรับแผนการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านไซเบอร์ คือ การนำ Cyber Resilience Management Framework ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดมาปรับใช้กับธนาคาร ประกอบด้วย

- 1) การกำหนดแนวนโยบาย (Governance) เพื่อกำกับดูแลความเสี่ยงด้านไซเบอร์ และกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย รวมถึงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และการสร้าง Risk Awareness
- 2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Identification) ทั้งในส่วนของฮาร์ดแวร์ ซอฟต์แวร์ และข้อมูล Database ซึ่งจะประเมินความเสี่ยงในทุกช่วงเวลา แม้แต่ในกรณีที่หมดอายุการใช้งานแล้ว (End of Life or End of Support) มีการกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง การทบทวน ติดตาม และรายงานความเสี่ยงอย่างเหมาะสม เพียงพอตามระดับความเสี่ยง
- 3) การป้องกันและการตรวจสอบ (Protect & Detection) ทั้งโครงสร้างสถาปัตยกรรม เครื่องมือต่างๆ การตรวจสอบกระบวนการพัฒนาโปรแกรม และการบริหารจัดการความเปลี่ยนแปลง โดยนำเทคโนโลยีหรือเครื่องมือใหม่มาใช้ในการตรวจหาหรือตรวจจับพฤติกรรมผิดปกติและแจ้งเตือนภัย
- 4) การตอบสนองและแผนฟื้นฟู (Response & Recovery) ธนาคารมีแผนการรับมือและการตอบสนองต่อเหตุการณ์ผิดปกติทางไซเบอร์ การซักซ้อมรับมือ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการเมื่อเกิดเหตุได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 5) การจัดการความเสี่ยงจากการใช้บริการ การเชื่อมต่อ หรือการเข้าถึงข้อมูลจากบุคคลภายนอก (Third Party Risk Management) โดยมีการขยายขอบเขต Cyber Resilience Framework ให้ครอบคลุมส่วนที่มีการเชื่อมต่อกับบุคคลภายนอกหรือระบบงานสำคัญ เพื่อป้องกันการบุกรุกจากจุดที่มีการเชื่อมต่ออย่างรัดกุม
- 6) การสร้างความตระหนักในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT risk awareness) ให้กับทุกคนในองค์กร รวมทั้งการผลักดันองค์กรให้เป็น IT risk culture ที่เพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ ความสามารถในการแข่งขัน มีความมั่นคงปลอดภัยและพร้อมรับมือกับภัยคุกคามทางเทคโนโลยีและภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่อาจเกิดขึ้น

ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์

ความเสี่ยงด้านการลงทุนที่มีผลต่อผู้ถือหลักทรัพย์เกิดจากความไม่แน่นอนที่ผู้ถือหลักทรัพย์จะไม่ได้ผลตอบแทนตามที่คาดหวังไว้จากการลงทุน ซึ่งอาจเกิดมาจากหลากหลายปัจจัย เช่น ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของสภาวะตลาดโดยรวม ความเสี่ยงที่เกิดจากความสามารถในการดำเนินงานของบริษัท ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย รวมถึงความเสี่ยงจากเหตุการณ์ที่อยู่นอกเหนือการควบคุมอื่นๆ

อย่างไรก็ตามธนาคารฯ ได้จัดโครงสร้างการบริหารจัดการซึ่งประกอบไปด้วยบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ พร้อมมุ่งมั่นสร้างสรรค์นวัตกรรมสินค้าและบริการใหม่ๆ รวมถึงออกแบบผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์กลุ่มลูกค้าปัจจุบันและกลุ่มลูกค้าที่ไม่สามารถเข้าถึงการเงินในระบบอย่างต่อเนื่อง เพื่อการเติบโตที่มั่นคง สร้างผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้ถือหลักทรัพย์และสังคมอย่างต่อเนื่องและยั่งยืนตลอดไป

2.3 ผลกระทบและการตอบสนองต่อการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19

ตั้งแต่เดือนมกราคม 2563 องค์การอนามัยโลกได้ประกาศว่าการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 เป็นสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสาธารณสุขซึ่งเป็นข้อกังวลระหว่างประเทศ การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ได้ส่งผลกระทบอย่างต่อเนื่องเป็นวงกว้างต่อระบบเศรษฐกิจ สังคม และวิถีชีวิตของคนในประเทศไทย แม้ว่า ณ วันที่ของเอกสารฉบับนี้ การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ได้บรรเทาลง อย่างไรก็ตาม สภาวะเศรษฐกิจของประเทศยังคงเปราะบางและมีความไม่แน่นอน โดยต้องติดตามความต่อเนื่องของแรงสนับสนุนจากภาครัฐ รวมถึงการส่งผ่านต้นทุนที่สูงขึ้นจากราคาพลังงานโลก ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อต้นทุนของเศรษฐกิจในระยะต่อไป ส่วนของสภาพคล่องในระบบการเงินยังอยู่ในระดับสูง แต่ความเสี่ยงด้านเครดิตยังเป็นอุปสรรคต่อการกระจายตัวของสินเชื่อ โดยเฉพาะสำหรับธุรกิจเอสเอ็มอี และภาคครัวเรือน ซึ่งมาตรการสินเชื่อฟื้นฟูของธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถช่วยบรรเทาปัญหาได้บางส่วน

อย่างไรก็ดี ธนาคารฯ ได้ปรับกลยุทธ์ธุรกิจเพื่อให้ก้าวผ่านความท้าทายของสภาวะเศรษฐกิจและมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของรัฐต่าง ๆ รวมถึงสร้างโอกาสจากช่องว่างในอุตสาหกรรม ดังนี้

- **มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย** ในปี 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการช่วยเหลือด้านสินเชื่อหลายประการที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อของธนาคารฯ เช่น (ก) การพักชำระเงินต้นเป็นระยะเวลา 3-6 เดือน (แล้วแต่กรณี) สำหรับลูกหนี้ที่มีศักยภาพและยังไม่เป็นสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPL) ซึ่งทำให้ลูกค้าสามารถคงสถานะลูกหนี้ไม่ให้เป็น NPL ในระหว่างการเจรจา โดยข้อยกเว้นดังกล่าวสิ้นสุดลงในปี 2564 (ข) การปรับลดเพดานดอกเบี้ยสินเชื่อเพื่อรายย่อยเพื่อประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (Nano Finance) จากไม่เกินร้อยละ 36 เป็นร้อยละ 33 และ (ค) การปรับโครงสร้างหนี้ โดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ เพื่อช่วยบรรเทาภาระให้ลูกหนี้ เช่น การเปลี่ยนประเภทสินเชื่อ การลดค่าวงวดการเลื่อนชำระเงินต้น และโอนทรัพย์สินชำระหนี้ เป็นต้น

ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่มผ่านการพักชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย การขยายเวลาผ่อนชำระ และการรวมสินเชื่อโดยใช้บ้านเป็นหลักประกันอย่างต่อเนื่องเพื่อลดปัญหานี้เสียในอนาคต ซึ่งธนาคารฯ ได้ติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าอย่างใกล้ชิด แม้จะสิ้นสุดมาตรการให้ความช่วยเหลือตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย แต่ธนาคารฯ ยังคงให้ความช่วยเหลือลูกค้าเฉพาะรายในกลุ่มที่ยังต้องเผชิญปัญหา รวมถึง บริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อให้มีการกระจายตัวของประเภทสินเชื่อ กลุ่มลูกหนี้ และอุตสาหกรรมที่ประกอบการ ซึ่งจะช่วยสร้างสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนในภาพรวมของธนาคารฯ นอกเหนือจากการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารฯ ยังได้มีการบริหารสภาพคล่องเงินสดอย่างระมัดระวัง เพื่อเสริมความแข็งแกร่งทางการเงินและการรักษาเงินสำรองจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) ที่เหมาะสมเพื่อรองรับสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

นอกจากนั้น ธนาคารฯ ยังได้ออกผลิตภัณฑ์ “สินเชื่อ SME กล้าให้” ซึ่งเป็นสินเชื่อธุรกิจเพื่อผู้ประกอบการรายย่อยและผู้ประกอบการ SME ช่วยลูกค้าฟื้นฟูธุรกิจหลังการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 รวมถึงขยายธุรกิจให้เติบโตต่อไป รวมถึง ธนาคารฯ เล็งเห็นโอกาสจากการปล่อยสินเชื่อที่รัดกุมมากขึ้นของธนาคารพาณิชย์อื่น ทำให้ธนาคารฯ สามารถขยายพอร์ตสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอีจากการให้สินเชื่อใหม่จำนวน 5,124 สัญญา 5,487 สัญญา และ 7,587 สัญญา ในปี 2564 ปี 2565 และปี 2566 ตามลำดับ ทำให้เงินให้สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอีของธนาคารฯ เติบโตเฉลี่ยสะสมร้อยละ 12.4 ในระหว่างปี 2564 ถึงปี 2566 และร้อยละ 17.7 ในปี 2566 เทียบกับ ณ สิ้นปี 2565

- **การสนับสนุนการปล่อยสินเชื่อฟื้นฟู (Soft Loan)** เพื่อช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่ผู้ประกอบการธุรกิจที่มีศักยภาพแต่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคโควิด-19 โดยธนาคารแห่งประเทศไทยมุ่งเน้นให้มีการกระจายสินเชื่อดังกล่าวให้ถึงผู้ประกอบการธุรกิจในวงกว้างและทั่วถึงมากที่สุด จึงได้ให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงินในอัตราดอกเบี้ยต่ำ เพื่อนำไปให้กู้ยืมแก่ผู้ประกอบการในอัตราดอกเบี้ยไม่เกินที่กำหนด ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้เข้าร่วมโครงการดังกล่าวกับธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารออมสิน
- **โครงการพักทรัพย์พักหนี้ (Asset Warehousing)** เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการธุรกิจที่มีศักยภาพแต่ต้องใช้เวลาในการฟื้นตัวจากผลกระทบของโรคโควิด-19 โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะให้เงินกู้ยืมแก่ธนาคารฯ ในรูปแบบสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loan) เพื่อรับโอนทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันเพื่อชำระหนี้ที่ค้างชำระ ซึ่งมีเงื่อนไขให้ลูกหนี้สามารถซื้อคืนได้ในระยะเวลา 3-5 ปี ในราคาที่โอนไปและมีสิทธิเช่าทรัพย์สินนั้นกลับไปได้

ประกอบธุรกิจตามปกติ ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้เข้าร่วมโครงการดังกล่าว อย่างไรก็ดี โครงการพักทรัพย์พักหนี้ได้สิ้นสุดแล้วเมื่อเดือนเมษายน 2566

- **การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้าและเทคโนโลยีการเงิน** การบังคับใช้มาตรการในการควบคุมการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 เป็นตัวเร่งในการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้าในการใช้เทคโนโลยีในการดำรงชีวิตและการทำธุรกรรมทางการเงินมากขึ้น ดังนั้น ธนาคารฯ จึงได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนานวัตกรรมทางการเงินและเครื่องมือทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ สามารถอำนวยความสะดวกให้ผู้ประกอบการรายย่อยและผู้ประกอบการ SME ได้มากขึ้น จึงส่งเสริมให้เกิดการใช้เทคโนโลยีกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์แอปพลิเคชัน “ไมโครเพย์” (Micro Pay e-Wallet) เพื่อลดความเสี่ยงจากการสัมผัสให้น้อยลงและสอดคล้องกับความต้องการในยุคสังคมไร้เงินสดที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมถึงธนาคารฯ ได้นำเสนอระบบ “ไมโครเพย์ช่วยเก็บ” ในการบริหารจัดการค่าเช่าแผง และค่าสาธารณูปโภคต่าง ๆ ให้กับเจ้าของตลาดอีกด้วย นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้เปิดตัวแอปพลิเคชัน alpha by Thai Credit ที่จะตอบโจทย์กลุ่มลูกค้าเงินฝากที่จะสามารถใช้บริการฝากและถอนเงินสดผ่านแอปพลิเคชันโดยไม่ต้องไปที่สาขา รวมถึงธนาคารฯ อยู่ระหว่างการพัฒนาฟังก์ชันในการพิสูจน์อัตลักษณ์ (Biometric Identification) และ E-KYC ที่จะทำให้อุปกรณ์ไม่จำเป็นต้องไปสาขาธนาคารเพื่อลงทะเบียนใช้งานแอปพลิเคชัน

2.4 ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต (Emerging Risks)

ธนาคารฯ ได้ประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตอีก 3-5 ปีข้างหน้า ซึ่งมีผลกระทบต่อประกอบธุรกิจ การดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน รวมถึงประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสังคม และด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อธนาคาร	แผนการรับมือผลกระทบ
1. ความเสี่ยงด้านความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ (Geopolitical Risk)	ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ เช่น ความขัดแย้งในตะวันออกกลางอาจส่งผลกระทบต่อห่วงโซ่อุปทาน ซึ่งอาจส่งผลให้เกิดแรงกดดันเงินเฟ้อ ที่ส่งผลกระทบต่อตรงต่อราคาพลังงานและราคาอาหาร หรือการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก	ธนาคารฯ ได้มีการประเมินความรุนแรงของ ความขัดแย้ง และผลกระทบที่จะเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ ทั้งการดำเนินธุรกิจของธนาคารและความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจของลูกค้าธนาคาร รวมถึงมีมาตรการให้ความช่วยเหลือต่อธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ที่เกิดขึ้น นอกจากนี้ธนาคารฯ มีการจัดการแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCP) ให้ครอบคลุมทั้งในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาของธนาคาร ผ่านการจัดทำ Operation Risk Dashboard เพื่อช่วยให้ธนาคารสามารถรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นในหลายรูปแบบ และมีระดับความรุนแรงที่เพิ่มมากขึ้น ตลอดจนสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้า

		หรือคู่ค้าของธนาคารฯ ได้อย่างต่อเนื่อง
2. ความเสี่ยงด้านความผันผวนของตลาดการเงิน (Volatile Financial Markets Risk)	ความผันผวนของตลาดการเงินอาจส่งผลให้เกิดการผันผวนของอัตราดอกเบี้ย เช่น สภาวะอัตราดอกเบี้ยสูง รวมถึงภาวะทางการเงินตึงตัว	ธนาคารฯ ให้ความสำคัญกับการเฝ้าระวังความไม่แน่นอนของตลาดเงินอย่างใกล้ชิด พร้อมการประเมินความเสี่ยงและการบริหารจัดการเพื่อลดผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นกับการดำเนินงานของธนาคารฯ อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีนโยบายมุ่งเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ มีสภาพคล่องสูง และกระจายความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม
3. ความเสี่ยงด้านหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง (Rising Household Debt Risk)	หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงอาจส่งผลให้หนี้เสียและความเสี่ยงของการเป็นหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง	ธนาคารฯ ให้ความสำคัญกับการรักษาสสมดุลระหว่างการเติบโตของสินเชื่อและระดับความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงทางสัญญาให้อยู่ในระดับที่ธนาคารฯ ยอมรับได้ ผ่านมาตรการการบริหารความเสี่ยง เช่น โครงสร้างองค์กรแบบถ่วงดุลอำนาจ วิเคราะห์สินเชื่อและวงเงินที่ครอบคลุมและเหมาะสม นโยบายการรับประกันและประเมินราคาหลักประกันสินเชื่อ รวมถึงเครื่องมือที่ช่วยประเมินและติดตามความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ธนาคารฯ ได้ติดตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT) รวมถึงการออกมาตรการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนใหม่ๆ อย่างใกล้ชิด เพื่อปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ให้เหมาะสมตามสถานการณ์ได้อย่างทันเวลา
4. ความเสี่ยงด้านการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก (Global Economy Slowdown Risk)	การชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะเศรษฐกิจจีน อาจส่งผลให้เกิดแรงกดดันที่มีต่อภาคการส่งออก รวมถึงความผันผวนของค่าเงินบาท	ธนาคารฯ ได้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากวิกฤตการณ์ของโลกหรือเหตุการณ์สำคัญที่เกิดขึ้นในต่างประเทศ รวมถึงผลกระทบที่จะเกิดขึ้นต่อธนาคารฯ และห่วงโซ่อุปทานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงเตรียมความพร้อมและกำหนดมาตรการ

		<p>สำหรับบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่าการเติบโตของสินเชื่อ เป็นไปอย่างมั่นคงและมีคุณภาพ อีกทั้งมีการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม โดยคำนึงถึงทั้งปัจจัยภายในและภายนอกอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การดำเนินงานมีความยืดหยุ่น สามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ได้อย่างคล่องตัว สอดคล้องตามแผนกลยุทธ์ ทั้งระยะสั้นและระยะยาวที่ตั้งไว้</p>
5. ความเสี่ยงด้านนโยบายของรัฐบาล (Government Policy Risk)	<p>การเปลี่ยนแปลงของนโยบายภาครัฐ ซึ่งรวมถึงแผนงานและการจัดสรรงบประมาณของรัฐบาล เช่นมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจต่างๆ อาจส่งผลให้เกิดการขาดดุลทางการคลังที่มากขึ้น และการเพิ่มขึ้นของหนี้สาธารณะ ถึงแม้ว่าจะช่วยกระตุ้นผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP)</p>	<p>ธนาคารฯ มีหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามเกณฑ์ มีหน้าที่ดูแลและกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐานและแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่างๆ ของธนาคารฯ อย่างใกล้ชิด รวมถึงพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยง การระบุและประเมินความเสี่ยง และการสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย โดยรายงานตรงต่อผู้บริหาร และคณะกรรมการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ</p>
6. ความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศ (Climate-related Risk)	<p>การเปลี่ยนแปลงด้านสภาพภูมิอากาศ ได้แก่ ความเสี่ยงจากผลกระทบทางกายภาพ (Physical Risk) เช่นภัยธรรมชาติอาจส่งผลให้เกิดความเสียหายโดยตรงต่อธนาคารฯ และห่วงโซ่อุปทาน ขณะที่ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่าน (Transition Risk) เช่นมาตรการภาษีคาร์บอน (Carbon Tax) การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค ที่ให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อมมากขึ้นอาจส่งผลให้เกิดการเพิ่มขึ้นของต้นทุนของธนาคารฯ และห่วงโซ่อุปทานตลอดจนความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ</p>	<p>ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงและความสำคัญของผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ รวมถึงประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสังคม และด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการประเมินความเสี่ยง โอกาส และผลกระทบที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศอย่างสม่ำเสมอ</p> <p>นอกจากนี้ธนาคารฯ ปรับปรุงระบบ Environment & Social Management System (ESMS) เพื่อรับมือความเสี่ยง รวมถึงการกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนธุรกิจต่างๆ ที่มีนโยบายด้านความยั่งยืนและเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม (Green Loan)</p>

1.3 การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

1.3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

ธนาคารฯ เป็นธนาคารพาณิชย์ที่ยึดมั่นในวิสัยทัศน์และพันธกิจที่มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยให้บริการทางการเงินที่ดีที่สุด เพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าเติบโตทางธุรกิจ มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นด้วยบริการไมโครไฟแนนซ์ที่เป็นเอกลักษณ์ของธนาคารฯ และยกระดับชีวิตทางการเงินได้อย่างยั่งยืน เพื่อเป็นการต่อยาววิสัยทัศน์ดังกล่าว ธนาคารฯ ได้พัฒนาแนวทางการปฏิบัติงานด้านการให้บริการสินเชื่อเพื่อความยั่งยืน โดยนำแนวทางจาก International Finance Corporation (IFC) ซึ่งเป็นผู้นำระดับโลกในด้านการให้บริการสินเชื่อเพื่อความยั่งยืน ณ ปัจจุบันธนาคารฯ ได้ปรับปรุงขอบเขตการทำงานเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานของ IFC และมีแผนที่จะนำมาใช้กับกระบวนการทำงานของธนาคารฯ อย่างเต็มรูปแบบภายในต้นปี 2567

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้เข้าร่วมกับสมาคมธนาคารไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะทำงาน Thailand Taxonomy ในความร่วมมือของโครงการการศึกษาใหม่เพื่อโลกที่ยั่งยืน ซึ่งกำหนดมาตรฐานกลางที่ใช้อ้างอิงในการจำแนกและจัดกลุ่มกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

ธนาคารฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญต่อความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ รวมทั้งความสำคัญของการพัฒนาองค์กรสู่การเป็นธนาคารที่ยั่งยืน (Sustainable Banking) ด้วยการดำเนินกิจกรรมการส่งเสริมสร้างยั่งยืนในสามมิติ ประกอบด้วย ด้านสิ่งแวดล้อม (Environment) สังคมและพนักงาน (Social and Employee) และธรรมาภิบาล (Governance) เพื่อสร้างการเติบโตอย่างมั่นคงในระยะยาว ควบคู่กันทั้งธุรกิจและสังคมซึ่งมีการกำหนดเป็นพันธกิจของธนาคารฯ และรายละเอียดที่สำคัญ ดังนี้

1. **การแสดงเจตนารมณ์ ในการปล่อยสินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม (Commitment)**
 ธนาคารฯ มีการแสดงเจตนารมณ์ ในการปล่อยสินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยการสนับสนุนของผู้บริหารระดับสูง (Tone of the top) เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีการดำเนินการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กร
2. **การคำนึงถึงการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholder Engagement)**
 ธนาคารฯ มีการคำนึงถึงการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในการปรับปรุงการดำเนินงานของธนาคารฯ ให้สอดคล้องกับหลัก ESG และประเมินผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการให้สินเชื่อของธนาคารฯ
3. **การกำหนดนโยบายและกระบวนการทำงานภายใน ในสิ่งที่ร่วมกันทำ (Internal Implementation Mechanisms)**
 ธนาคารฯ มีการกำหนดนโยบายและกระบวนการทำงานภายใน ซึ่งครอบคลุมตั้งแต่การกำหนดนโยบาย กระบวนการให้สินเชื่อและบริหารจัดการความเสี่ยง ตลอดจนการจัดให้มีบุคลากรที่มีศักยภาพและความพร้อมในการผลักดันให้นำไปปฏิบัติใช้ภายในองค์กร
4. **การเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส (Transparency)**
 ธนาคารฯ มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส โดยเปิดเผยผลการดำเนินการตามหลักการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อสาธารณะชน เพื่อสื่อถึงความมุ่งมั่นของธนาคารฯ และเพิ่มกลไกการตรวจสอบการดำเนินงานของธนาคารฯ

ภาพรวมกลยุทธ์

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมุ่งเน้นการสร้างคุณค่าร่วม (Creating Shared Value หรือ CSV) เพื่อแก้ไขและพัฒนาคุณภาพชีวิตของคนในสังคม ควบคู่กับการก่อให้เกิดความได้เปรียบทางการแข่งขันในธุรกิจ เพื่อสร้างความยั่งยืนให้เกิดขึ้นทั้งกับสังคมและธนาคารฯ ใน 3 มิติ ดังต่อไปนี้

ธนาคารไทยเครดิต (Creating Shared Value)		
1. ด้านสิ่งแวดล้อม (ENVIRONMENT)	2. ด้านสังคมและพนักงาน (SOCIAL AND EMPLOYEE)	3. ด้านธรรมาภิบาล (GOVERNANCE)
<p>ธนาคารฯ โดยคณะเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของ ธนาคารฯ มุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจและสังคมในระยะยาว โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมในด้านต่างๆ โดยมีการสร้างความตระหนักรู้ให้แก่พนักงานในด้านการรักษาสิ่งแวดล้อม และการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงความพยายามในการมีส่วนร่วมกับสังคม ชุมชน และลูกค้าของ ธนาคารฯ ในอันที่จะส่งเสริมให้เกิดความตระหนักรู้ด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้จัดให้มีนโยบายด้านความเสี่ยง นโยบายสินเชื่อและกระบวนการพิจารณาสินเชื่อแก่ธุรกิจที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อลดความเสี่ยงต่อสิ่งแวดล้อมที่อาจเกิดขึ้นจากการปล่อยสินเชื่อ และผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารฯ นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังให้ความสำคัญกับการปล่อยสินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม (Responsible lending) ให้กับโครงการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม ไม่ส่งผลเสียต่อชุมชน ซึ่งเป็นการขยาย</p>	<p>ธนาคารฯ ยึดมั่นที่จะให้ลูกค้าและประชาชนโดยทั่วไปมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารเงินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและชีวิตประจำวันและมีโอกาสที่สามารถจะเข้าถึงระบบการเงินที่มั่นคง ปลอดภัย และมีความยุติธรรม โดยการพิจารณาการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม (Responsible lending) และเปิดโอกาสให้ทุกคนสามารถเข้าถึงระบบการเงินที่มั่นคง ปลอดภัย และยุติธรรม รวมทั้งส่งเสริมความรู้ความเข้าใจด้านการบริหารเงินให้ลูกค้าและประชาชนทั่วไปสามารถนำไปใช้ประกอบธุรกิจสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน</p> <p>ขณะเดียวกันธนาคารฯ ยังมีการดูแลพนักงานของธนาคารฯ ด้วยการกำหนดนโยบายการจ้างงาน การบริหารจัดการระบบค่าตอบแทน รวมถึงสวัสดิการต่างๆ ให้มีความเหมาะสมและเป็นธรรม พร้อมจัดให้มีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี มีอาชีวอนามัย และความปลอดภัยในการทำงาน ภายใต้กฎหมายคุ้มครองแรงงานและแนวทางการปฏิบัติที่เป็น</p>	<p>ธนาคารฯ เชื่อว่าธุรกิจภายใต้ นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือธรรมาภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) และ จริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารฯ ตามที่ธนาคารฯ ได้กำหนดและมีการประกาศใช้ ทั้งในส่วนของบริษัท หน้าที่ของคณะกรรมการ ผู้บริหาร ระดับสูง และพนักงาน เป็นกลไกสนับสนุนการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและเท่าทันความเสี่ยง และการส่งเสริมให้มีพฤติกรรม และวัฒนธรรมองค์กรที่มีการคำนึงถึง ความเสี่ยง ความเป็นธรรม และความโปร่งใส จะทำให้ธนาคารฯ สามารถบริหารและควบคุมความเสี่ยงและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างครอบคลุม สร้างคุณค่าให้กับธนาคารฯ ได้อย่างเหมาะสมในระยะยาว ตลอดจนสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจสังคมอย่างยั่งยืน</p>

โอกาสทางธุรกิจไปยังกลุ่มลูกค้าและผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ	สากล ตลอดจนดำเนินการฝึกอบรมพัฒนาคุณภาพของทรัพยากรบุคคลอย่างต่อเนื่องและการสื่อสารข้อมูลข่าวสาร ทั้งภายในและภายนอกธนาคารฯ ให้สามารถรับรู้ได้อย่างทั่วถึง	
---	---	--



นอกจากนี้ เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานการเติบโตอย่างยั่งยืน ธนาคารฯ ได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน (CG & ESG Committee) ขึ้นเพื่อทำหน้าที่ในการพิจารณาการกำหนดนโยบาย และแผนการดำเนินงานด้านบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคารฯ ให้มีมาตรฐานสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดี และเป็นไปตามมาตรฐานด้านบรรษัทภิบาลและความยั่งยืนทั้งในระดับประเทศและในระดับสากล โดยปัจจุบันธนาคารฯ ยึดหลักการสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ (Sustainable Development Goals – SDGs) 8 เป้าหมาย จากทั้งหมด 17 เป้าหมาย สามารถจำแนกแต่ละเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนดังนี้

1. เป้าหมายที่ 1 ยุติความยากจนทุกรูปแบบในทุกพื้นที่
2. เป้าหมายที่ 4 การศึกษาที่เท่าเทียมและทั่วถึงส่งเสริมการเรียนรู้ตลอดชีวิตแก่ทุกคน
3. เป้าหมายที่ 5 ความเท่าเทียมทางเพศ และสิทธิสตรี
4. เป้าหมายที่ 8 การจ้างงานที่มีคุณค่าและการเติบโตทางเศรษฐกิจ
5. เป้าหมายที่ 9 อุตสาหกรรม นวัตกรรม โครงสร้างพื้นฐาน
6. เป้าหมายที่ 10 ลดความเหลื่อมล้ำ
7. เป้าหมายที่ 13 การรับมือการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ
8. เป้าหมายที่ 16 ส่งเสริมสังคมที่สงบสุขและมีส่วนร่วมเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน ให้การเข้าถึงความยุติธรรมสำหรับทุกคน และสร้างสถาบันที่มีประสิทธิภาพ รับผิดชอบ และครอบคลุมในทุกระดับ





รายละเอียดสรุปในแนวทางการพัฒนาที่ยั่งยืนโดยอ้างอิงจากเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals : SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ ตามแนวทางของ UN Global Compact

	การดำเนินการของธนาคารฯ ที่ช่วยขับเคลื่อนการพัฒนาที่ยั่งยืน
เป้าหมายที่ 1 ยุติความยากจนทุกรูปแบบในทุกพื้นที่ เป้าหมายที่ 4 การศึกษาที่เท่าเทียมและทั่วถึง ส่งเสริมการเรียนรู้ตลอดชีวิตแก่ทุกคน	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารฯ มีการพิจารณาการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending) และเปิดโอกาสให้คนไทยทุกคนสามารถเข้าถึงระบบการเงินที่มั่นคง ปลอดภัย และยุติธรรม - ธนาคารฯ มีการส่งเสริมความรู้ความเข้าใจด้านการบริหารเงินให้ลูกค้าและประชาชนทั่วไปสามารถนำไปใช้ประกอบธุรกิจสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน เช่น โครงการ “ตั้งคโธ Know-how” - ธนาคารฯ มีการส่งเสริมการเรียนรู้ให้แก่พนักงานของธนาคารในด้าน Hard skills ที่เป็นความรู้โดยตรงที่เกี่ยวกับการทำงาน และ Soft skills ที่เป็นทักษะทางสังคมที่ใช้เพื่อปฏิสัมพันธ์กับผู้อื่นซึ่งเป็นทักษะที่สำคัญในการดำเนินชีวิตและช่วยให้การทำงานร่วมกับผู้อื่นเป็นไปได้อย่างราบรื่น
เป้าหมายที่ 5 ความเท่าเทียมทางเพศ และสิทธิสตรี	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารฯ เล็งเห็นความสำคัญของการเคารพความแตกต่างและความเสมอภาคทั้งภายในองค์กรและห่วงโซ่อุปทาน โดยเฉพาะการส่งเสริมแรงงานสตรี ให้สามารถสร้างโอกาสในการเติบโตทางวิชาชีพแก่บุคลากรภายในและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจแก่ลูกค้าในห่วงโซ่อุปทาน (Value Chain) อย่างเท่าเทียม โดยไม่เลือกปฏิบัติทางเพศ
เป้าหมายที่ 8 การจ้างงานที่มีคุณค่าและการเติบโตทางเศรษฐกิจ	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารฯ ดูแลพนักงานของธนาคารฯ ด้วยการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติในเรื่องสิทธิมนุษยชนและความรับผิดชอบต่อสังคมด้านแรงงาน รวมถึงการกำหนดให้มีนโยบายการจ้างงาน การบริหารจัดการระบบค่าตอบแทน รวมถึงสวัสดิการต่าง ๆ ให้มีความเหมาะสมและเป็นธรรม และการสื่อสารข้อมูลข่าวสาร ทั้งภายในและภายนอกธนาคารฯ ให้สามารถรับรู้ได้อย่างทั่วถึง
เป้าหมายที่ 9 อุตสาหกรรม นวัตกรรม โครงสร้างพื้นฐาน	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารฯ มีการพัฒนาอุตสาหกรรมที่ครอบคลุมและยั่งยืน เพื่อสนับสนุนการพัฒนาทางเศรษฐกิจและความเป็นอยู่ที่ดีของคนในสังคม โดยมุ่งไปที่การเข้าถึงได้ในราคาที่สามารถจ่ายได้และเท่าเทียมสำหรับทุกคน - ธนาคารฯ สร้างสรรค์เทคโนโลยีทางการเงินสู่ดิจิทัลแบงก์กิ้ง เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุน และการบริการทางการเงินในระบบ อย่างทั่วถึง และเท่าเทียม ด้วยนวัตกรรมทางการเงินที่เข้าถึงง่าย และช่วยอำนวยความสะดวก เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า

	การดำเนินการของธนาคารฯ ที่ช่วยขับเคลื่อนการพัฒนาที่ยั่งยืน
เป้าหมายที่ 10 ลดความเหลื่อมล้ำ	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารฯ มีช่องทางการให้บริการครอบคลุมทั่วประเทศและผลิตภัณฑ์วางแผนการเงินที่หลากหลายเพื่อตอบสนองลูกค้าแต่ละกลุ่ม - ธนาคารฯ มีการส่งเสริมความรู้ความเข้าใจด้านการบริหารเงินให้ลูกค้าและประชาชนทั่วไปสามารถนำไปใช้ประกอบธุรกิจสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน รวมถึงให้สินเชื่อกับผู้ประกอบการรายเล็กและรายย่อยเพื่อใช้ในการเสริมสภาพคล่องและต่อยอดธุรกิจ
เป้าหมายที่ 13 การรับมือการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารฯ มีการส่งเสริมให้พนักงานตระหนักถึงการรักษาสິงแวดล้อมและการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ เพิ่มโอกาสการเข้าถึงบริการที่เป็นด้านสุขภาพ - ธนาคารฯ มีส่วนร่วมกับสังคม ชุมชน และลูกค้าของธนาคารฯ ในการสนับสนุนด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม และการปล่อยสินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending) - ธนาคารฯ มีการพิจารณาสินเชื่อสำหรับธุรกิจที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และไม่ส่งผลเสียต่อชุมชน
เป้าหมายที่ 16 ส่งเสริมสังคมที่สงบสุขและครอบคลุมเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน ให้ทุกคนเข้าถึงความยุติธรรมและสร้างสถาบันที่มีประสิทธิภาพ รับผิดชอบ และครอบคลุมในทุกระดับ	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือธรรมาภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) และจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารฯ คำนึงถึงความเสี่ยงความเป็นธรรมและความโปร่งใส

1.3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ

1) ห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ



2) กิจกรรมหลัก

ธนาคารฯ โดยคณะเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของธนาคารฯ ยึดมั่นในการที่จะดำเนินกิจกรรมธนาคารที่ยั่งยืน (Sustainable Banking) อย่างมีความรับผิดชอบ (Responsibility) ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดีเพื่อช่วยนำไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืนของลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสียทางธุรกิจ และประเทศโดยรวมในที่สุด โดยให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการความยั่งยืนของกิจกรรมตลอดห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจด้วยการสร้างความมั่นคงด้วยผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองความต้องการของทุกกลุ่มควบคู่ไปกับการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ โดยห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจของธนาคารฯ มีดังนี้

(1) การออกแบบ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ และนวัตกรรม

ธนาคารฯ ได้มีการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างการเติบโตทางธุรกิจระยะยาวด้วยเป้าหมายให้ทุกคนสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้อย่างเป็นธรรมและเท่าเทียม เพื่อให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีอย่างยั่งยืน โดยตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ธนาคารฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่สอดคล้องกับความต้องการของภาคธุรกิจและบุคคลทั่วไป เช่น สินเชื่อสินเชื่อและไมโครไฟแนนซ์ สำหรับเสริมสภาพคล่องหรือขยายกิจการ สินเชื่อ SME กล้าให้ สำหรับธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี สินเชื่อบ้านแลกเงิน สำหรับพนักงานประจำ ผู้มีอาชีพอิสระ และเจ้าของกิจการ รวมถึงผลิตภัณฑ์เงินฝาก สำหรับการออมเงินในกลุ่มบุคคลทั่วไป

นอกจากนี้ ผลกระทบการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 และภัยธรรมชาติที่ผ่านมา ธนาคารฯ ได้มีการออกมาตรการช่วยเหลือผู้ประกอบการให้สามารถฟื้นฟูและช่วยเหลือกิจการต่างๆ เพื่อให้สามารถกลับมาเติบโตได้อย่างแข็งแกร่งอีกครั้ง โดยธนาคารฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการเป็นเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจให้กับประเทศไทย

(2) การขาย การตลาด และการวิเคราะห์เครดิต

ธนาคารฯ มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อให้สามารถตอบโจทย์ลูกค้าได้อย่างหลากหลาย ตลอดจนมีการพัฒนากระบวนการให้บริการที่รวดเร็ว ระบบการอนุมัติสินเชื่อที่ไม่ยุ่งยากซับซ้อน รวมถึงรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าเสมอมาด้วยความเข้าใจในความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มเป้าหมาย ส่งผลให้ลูกค้ามั่นใจในคุณภาพและได้รับความพึงพอใจจากการใช้บริการด้านสินเชื่อหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุนของธนาคารฯ นอกจากนี้ ในฐานะธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยของประเทศและสถาบันการเงินที่มีบทบาทสำคัญต่อการระดมทุนและจัดสรรทรัพยากรในระบบเศรษฐกิจ ธนาคารฯ ถือเป็นหนึ่งในความรับผิดชอบต่อสังคมในการร่วมสร้างความมั่นคงให้กับประเทศด้วยการพัฒนาและให้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุนเพื่อสนับสนุนให้เกิดการออมและสร้างผลตอบแทนในระยะยาวสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลทั่วไปและธนบดี เช่น ผลิตภัณฑ์ เงินฝาก กองทุนรวม กรมธรรม์ประกันภัย เป็นต้น

การสนับสนุนให้ทำประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ (Credit Life or MRTA) และประกันอัคคีภัย

ธนาคารฯ เล็งเห็นความสำคัญของการสร้างความมั่นใจให้ผู้ประกอบการหมดกังวลกับเหตุการณ์ไม่คาดฝันที่อาจจะทำให้ไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง หรือส่งผลกระทบต่อครอบครัวต้องรับภาระหนี้สินในภายหลัง ด้วยการคัดเลือกและนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันที่มีแผนความคุ้มครองและระยะเวลาการคุ้มครองที่มีความหลากหลาย ลูกค้ากลุ่มสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอีสามารถเลือกแบบประกันที่เหมาะสมและสอดคล้องกับความต้องการได้

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังให้บริการด้านประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย เพื่อสร้างความอุ่นใจจากเหตุไม่คาดฝัน

(3) การดำเนินงาน ธุรกิจ และการปฏิบัติตาม

ธนาคารฯ มีนโยบายช่องทางการให้บริการ (Service Channels Policy) เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการช่องทางการให้บริการ และการบริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม มีการบริหารความเสี่ยงและการดูแลลูกค้าอย่างทั่วถึงเหมาะสม รวมถึงมีการกำหนดบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของผู้บริหารและพนักงาน ซึ่งปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการลูกค้าของธนาคารผ่านช่องทางการให้บริการต่างๆ ที่กำหนดไว้เพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวกับช่องทางการให้บริการลูกค้าเป็น ไปอย่างมีประสิทธิภาพ รัดกุมและเหมาะสม สอดคล้องกับสถานการณ์และเทคโนโลยีที่นำมาใช้ในการให้บริการลูกค้า

ศูนย์/สำนักงาน/สาขาที่ให้บริการทางการเงิน

ธนาคารฯ ดำเนินธุรกิจตามหลักปรัชญา “Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ” จึงได้ให้ความสำคัญกับการขยายสาขาที่ให้บริการทางการเงินเต็มรูปแบบและสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยให้ครอบคลุมทั่วภูมิภาคของประเทศ โดยปัจจุบัน ธนาคารฯ มีจำนวนสาขารวมสาขาธนาคารที่ให้บริการเต็มรูปแบบ จำนวน 28 สาขา และสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยและสำนักงานนาโนเครดิตทั้งสิ้น 500 สาขา ครอบคลุมทั่วภูมิภาค

(4) การชำระเงิน และการเรียกเก็บเงิน

ธนาคารฯ มีนโยบายการติดตามและเร่งรัดหนี้สิน เพื่อให้สามารถแก้ไขหนี้ได้รวดเร็วทันเหตุการณ์เมื่อลูกค้าประสบปัญหา ทำให้ธนาคารได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด สามารถลดการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองของธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางป้องกันไม่ให้เกิดการค้างชำระหนี้ที่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร และ สร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างธนาคารกับลูกค้าในการช่วยแก้ไขปัญหาการชำระหนี้ของลูกค้าและทำให้ลูกค้าสามารถดำเนินการกิจการต่อไปได้

การติดตามทวงถามหนี้อย่างมีจริยธรรม

ธนาคารฯ ได้จัดให้มีการติดตามทวงถามหนี้อย่างมีจริยธรรมตามแนวทางปฏิบัติของ ธปท. อย่างเคร่งครัด โดยมีการกำกับและควบคุมดูแลพฤติกรรมการติดตามทวงถามหนี้ของเจ้าหน้าที่หน่วยงานเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สินอย่างใกล้ชิด ตลอดจน ธนาคารฯ ยังมีมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่มีปัญหาทางการเงินในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างสุดความสามารถ

(5) การบริการและการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า

ธนาคารฯ ให้ความสำคัญกับการรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าเสมอมา ด้วยความเข้าใจในความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มเป้าหมาย โดยได้จัดตั้งทีมบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า พร้อมจัดตั้งศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ (Call Center) ให้บริการสอบถามข้อมูลต่างๆ ของธนาคารฯ รวมถึงผลิตภัณฑ์และบริการที่สามารถรองรับความต้องการของลูกค้า พร้อมจัดให้มีการนำข้อเสนอแนะของลูกค้าจากการสอบถามความพึงพอใจการใช้บริการมาปรับปรุงพัฒนาการให้บริการและกระบวนการต่างๆ เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ขณะเดียวกันธนาคารฯ ยังได้ประชาสัมพันธ์ข้อมูลผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารฯ ผ่านหลากหลายช่องทาง เช่น เฟซบุ๊ก แชต เว็บไซต์ เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารฯ สามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้อย่างทั่วถึง โดยธนาคารฯ ยังให้ความสำคัญกับการพัฒนาทีมงานดำเนินการติดต่อลูกค้าที่ให้ความสนใจผลิตภัณฑ์ของธนาคารฯ และส่งมอบประสบการณ์ที่ดีในทุกช่องทางการให้บริการรวมถึงมีทีมงานในการประสานงานรักษารฐานลูกค้าเก่าที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารฯ ต่อไป

การให้บริการ และความรู้ทางการเงิน

เพื่อบรรลุหนึ่งในพันธกิจของธนาคารฯ ที่ต้องการส่งเสริมให้ลูกค้าทุกคนมีความรู้และวินัยทางการเงิน ธนาคารฯ ได้สนับสนุนการให้ความรู้ทางการเงินที่เหมาะสมกับลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย รวมไปถึงการให้ข้อมูลเกี่ยวกับบริการทางการเงินอย่างถูกต้องเพื่อสนับสนุนให้ธุรกิจของลูกค้าสามารถเติบโตมั่นคงไปพร้อมกับธนาคารฯ ตลอดระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารฯ มีการริเริ่มโครงการความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR) อาทิ การฝึกอบรมในโครงการพ่อค้าแม่ค้าปากเพียร เพื่อพัฒนาคุณภาพธุรกิจควบคู่กับคุณภาพชีวิต โดยให้ความรู้ในการวางแผนการเงิน เทคนิคการขาย ตลอดจนการทำธุรกรรมทางการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้สอดคล้องกับเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคและเทคโนโลยี และธนาคารฯ ได้ต่อยอดโครงการพ่อค้าแม่ค้าปากเพียรเป็นโครงการใหม่ชื่อโครงการ “ตั้งค์โต Know-how” ในเวลาต่อมา

การรับเรื่องร้องเรียน

ESG Whistleblowing
แจ้งเบาะแสข้อร้องเรียนถึงผู้บริหาร

ช่องทางที่ 1 ผ่าน MS forms
คลิกที่นี่ เพื่อเข้าสู่แบบฟอร์มร้องเรียน

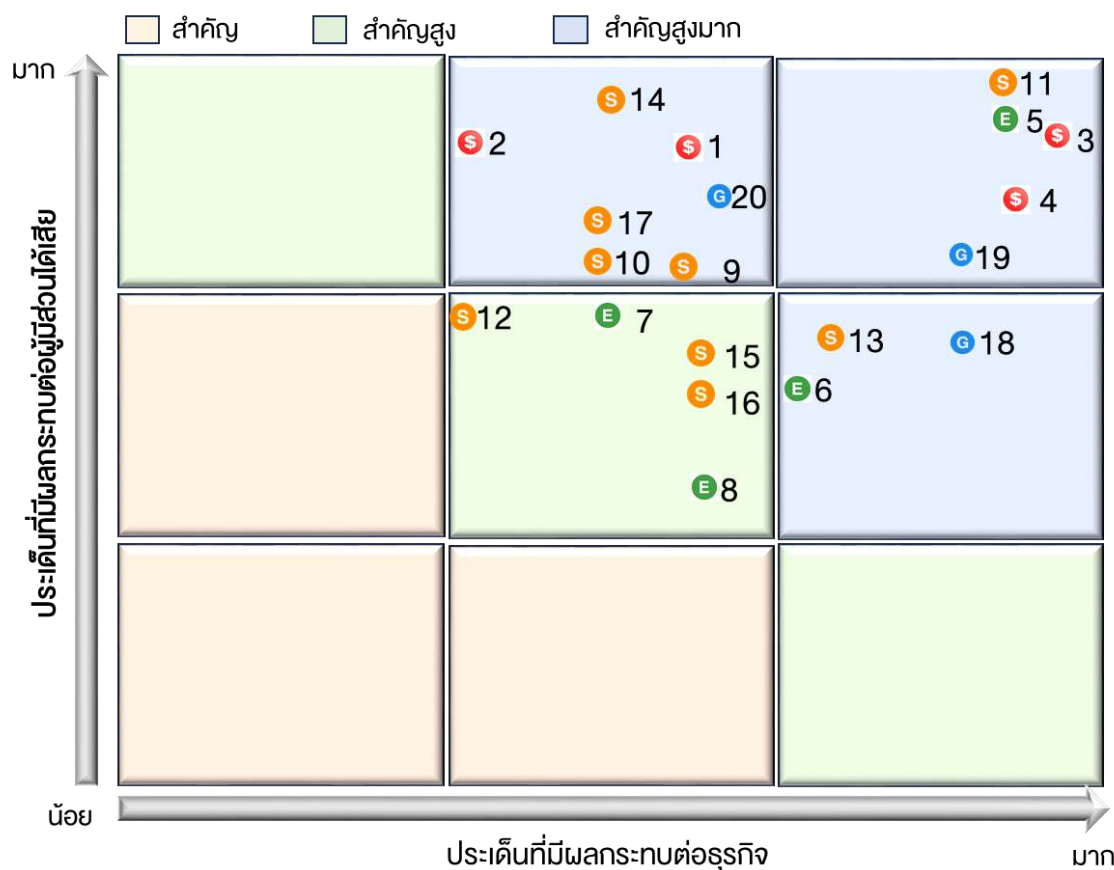
ช่องทางที่ 2 ผ่าน e-mail
e-mail : Employeecare@thaicreditbank.com หรือ Chorkaew.k@thaicreditbank.com

ช่องทางที่ 3 ผ่านไปรษณีย์
ถึง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ หรือกรรมการอิสระ คณะกรรมการตรวจสอบ หรือผู้บริหารสูงสุดสายงานตรวจสอบภายใน หรือผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารทรัพยากรบุคคล
ที่อยู่ บบจ. ธนาคารไทยเครดิต 123 อาคารไทยประกันชีวิต ถนนรัชดาภิเษก แขวงจันทรเกษม เขตจันทรเกษม กรุงเทพฯ 10400

ธนาคารฯ ให้ความสำคัญกับแนวทางการดำเนินงานที่ยึดหลักความถูกต้อง ซื่อสัตย์ และโปร่งใส โดยได้จัดตั้งฝ่ายรับเรื่องร้องเรียน เพื่อบริการการจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้า ซึ่งลูกค้าสามารถร้องเรียนได้ผ่านช่องทางออนไลน์ของธนาคารฯ สาขา และศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ (Call Center) โดยเจ้าหน้าที่จะต้องสามารถรับเรื่องได้ทันที แม้เป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานอื่นเพื่ออำนวยความสะดวกและไม่ทำให้ผู้ร้องเรียนเกิดความไม่พอใจ จากนั้นจึงแจ้งให้ผู้ร้องเรียนทราบขั้นตอนและระยะเวลาในการดำเนินการ นอกจากนี้ สำหรับการแจ้งเบาะแสการทุจริตต่างๆ ที่อาจจะมิเช่นนั้น ธนาคารฯ ได้มีการดูแลให้มีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure) โดยจัดให้มีผู้รับผิดชอบและมีการสื่อสารให้บุคลากรทุกคนในองค์กรทราบถึงนโยบาย กระบวนการและช่องทางการแจ้งเบาะแส ทั้งนี้ หากลูกค้าและผู้ที่อยู่ภายนอกองค์กรต้องการแจ้งเบาะแสการทุจริตต่างๆ ที่อาจจะมิเช่นนั้น สามารถทำได้โดยการแจ้งผ่านช่องทาง Website ของธนาคารฯ ช่องทางอีเมล และช่องทางไปรษณีย์ ถึงผู้บริหารของธนาคารฯ นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีการกำหนดจรรยาบรรณหรือบทาบทหน้าของพนักงานทุกระดับให้ครอบคลุมถึงการตรวจสอบและการปฏิบัติงานที่

เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ คู่มือ การปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งมีกระบวนการด้านวินัยและมีระเบียบในการลงโทษพนักงานที่กระทำความผิดอย่างจริงจังด้วยความเป็นธรรมและเหมาะสม รวมทั้งส่งเสริมให้มีการสอดส่อง ดูแลการกระทำผิดผ่านการมีส่วนร่วมของทุกคนในองค์กร

3) ประเด็นด้านความยั่งยืนที่มีนัยสำคัญ (Materiality Analysis)



 เศรษฐกิจ	 สิ่งแวดล้อม	 สังคม	 ธรรมาภิบาล
1. ความผันผวนทางเศรษฐกิจ 2. หนี้ครัวเรือนและความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ของลูกค้า 3. การเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ 4. เทคโนโลยีดิจิทัล	5. ระบบ Environmental & Social Management System (ESMS) 6. ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมรวมถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ 7. ผลกระทบทางการเงินสีเขียว 8. สร้างความตระหนักรู้ด้าน ESG	9. ประสบการณ์และความพึงพอใจของลูกค้า 10. เพิ่มโอกาสให้ประชาชนเข้าถึงบริการทางการเงินของธนาคาร 11. ให้ความรู้ทางการเงินเพื่อสร้างความเข้าใจและวินัยทางการเงิน 12. การส่งเสริมและพัฒนาสังคมและชุมชน	18. การประเมินและการจัดการความเสี่ยง 19. การกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมองค์กร 20. การให้กู้ยืมและการทำการตลาดอย่างมีความรับผิดชอบ

		13. ความปลอดภัยทางไซเบอร์และการปกป้องข้อมูลลูกค้า 14. ให้ความช่วยเหลือเมื่อลูกค้าประสบปัญหา 15. การดูแลและพัฒนาศักยภาพของพนักงาน 16. การดึงดูดและรักษาพนักงานที่มีศักยภาพสูง 17. สิทธิมนุษยชนของลูกค้า พนักงาน คู่ค้าทางธุรกิจ และสังคม	
--	--	---	--

4) การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าธุรกิจ



ธนาคารฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารงานและการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และเป็นธรรม ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมภายใต้นโยบาย “การกำกับดูแลการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม” (Market Conduct) และ “การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ” (Responsible Lending) ด้วยความเชื่อมั่นในแนวคิด “Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ” ตลอดเส้นทางสร้างการเติบโตทางธุรกิจ ธนาคารฯ มุ่งมั่นสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่มีความแตกต่าง เรียบง่าย และโปร่งใส โดยกำหนดนโยบาย มาตรการ รวมถึงระบบงานในการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการควบคุมดูแล ติดตามและตรวจสอบให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และระบบงานที่วางไว้ พร้อมทบทวนความเหมาะสมของนโยบาย ธนาคารฯ และแนวทางที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ดังนี้

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
ผู้มีส่วนได้เสียโดยตรง			
ผู้ถือหุ้น/นักลงทุน	<ul style="list-style-type: none"> - การประชุมผู้ถือหุ้น - เว็บไซต์ธนาคารฯ: www.thaicreditbank.com - ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ - อีเมล : ir@thaicreditbank.com 	<ul style="list-style-type: none"> - ผลการดำเนินงานที่ดี และธุรกิจที่เติบโตอย่างยั่งยืน - การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นที่เป็นธรรมและเท่าเทียม - การเปิดเผยข้อมูลที่ต้องครบถ้วนและทันต่อเหตุการณ์ - การดำเนินงานที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ - การกำกับกิจการและการบริหารความเสี่ยงที่ดี 	<ul style="list-style-type: none"> - กำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติที่เป็นธรรมเท่าเทียมกัน - ปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น และสร้างความมั่นใจให้กับผู้ถือหุ้น/นักลงทุน - มีการเปิดเผยข้อมูลที่ต้องครบถ้วน รายไตรมาส/ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี/ รายงานประจำปี - บริหารงานและดำเนินงานด้วยความซื่อสัตย์ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีจรรยาบรรณทางธุรกิจ - การสื่อสาร/ ร้องเรียนผ่านช่องทางต่าง ๆ ในประเด็นการกำกับดูแล
พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> - ผู้บริหารระดับสูงสื่อสารแจ้งข้อมูลแก่พนักงานผ่านประกาศ และบันทึกต่าง ๆ ส่งทางอีเมลของธนาคารฯ - การประเมินผลงานประจำปี โดยประเมินผลงานปีละ 2 ครั้ง คือกลางปี ในเดือนกรกฎาคมและประจำปีในเดือนธันวาคมของทุกปี - แบบสำรวจความต้องการในรูปแบบต่าง ๆ เช่น Employee Engagement Survey - การสัมภาษณ์ ทั้งแบบ รายบุคคล และแบบกลุ่ม (Focus Group) 	<ul style="list-style-type: none"> - การปฏิบัติที่เท่าเทียมกันโดยไม่เลือกปฏิบัติทางเพศ และมีนโยบายป้องกันการล่วงละเมิด - ความมั่นคงและความก้าวหน้าในการทำงาน - การพัฒนาความสามารถของบุคลากร โดยมีหลักสูตรการฝึกอบรมทางด้านต่างๆ ให้พนักงานเลือกเข้ารับการอบรม - มีส่วนร่วมในการพัฒนางานที่รับผิดชอบและพัฒนาองค์กร - การดูแลสุขอนามัย สภาพแวดล้อม และความ 	<ul style="list-style-type: none"> - ดูแลและปฏิบัติกับพนักงานอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม และได้รับการเอาใจใส่ดูแลอย่างทั่วถึง โดยไม่เลือกปฏิบัติทางเพศไม่ว่าจะเป็นในฐานะพนักงานประจำหรือนักศึกษาฝึกงาน - การอบรมให้ความรู้พัฒนาศักยภาพ ทักษะ และส่งเสริมความก้าวหน้า รวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสพัฒนาทักษะการทำงานในด้านอื่น ๆ เพื่อเสริมศักยภาพให้สอดคล้อง

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
	<ul style="list-style-type: none"> - ระบบอินเทอร์เน็ตที่ใช้ภายในองค์กร - กิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารฯ 	<ul style="list-style-type: none"> - ปลอดภัยในการทำงาน โดยมีการทำงานที่ยืดหยุ่น (Flexible Work Practice) - การกำหนดค่าตอบแทน ผลประโยชน์อื่น ๆ และสวัสดิการที่เป็นธรรมและเหมาะสม - การจัดสวัสดิการที่ไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนดหรือมากกว่าตามความเหมาะสม - รับทราบข้อมูล ประกาศ และข่าวสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน - สามารถเข้าถึงข้อมูล สิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ได้สะดวก รวดเร็วยิ่งขึ้น สามารถบริหารจัดการงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ได้ทุกที่ทุกเวลา - มีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น ความต้องการ และข้อเสนอแนะต่าง ๆ ให้กับธนาคารฯ เพื่อนำไปพัฒนาปรับปรุงในด้านต่าง ๆ ต่อไป - มีส่วนร่วมในกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารฯ รู้สึกเป็นส่วนหนึ่งที่สำคัญขององค์กร 	<ul style="list-style-type: none"> - กับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ - คำนึงถึงสวัสดิภาพของบุคลากรของธนาคารฯ สร้างสิ่งแวดล้อมในการทำงานที่ดี กำหนดมาตรฐานความปลอดภัย รวมถึงส่งเสริมและใส่ใจในความปลอดภัย และสุขอนามัยของบุคลากร - ธนาคารฯ จัดให้มีกระบวนการจ้างงาน และเงื่อนไขการจ้างงานเป็นธรรม รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทน และการพิจารณาผลงานภายใต้กระบวนการประเมินผลการทำงานที่เป็นธรรม - จัดให้มีสวัสดิการด้านต่าง ๆ สำหรับพนักงานตามที่กฎหมายกำหนด เช่น ประกันสังคม เป็นต้น และสวัสดิการด้านต่าง ๆ นอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด เช่น ประกันสุขภาพ และประกันภัยอุบัติเหตุ เป็นต้น - ดำเนินการแจ้งข้อมูล ประกาศ และข่าวสารต่าง ๆ เพื่อให้บุคลากรรับทราบข้อมูล ข่าวสารผ่านทางอีเมลล์ และช่องทางการสื่อสารต่าง ๆ ของธนาคารฯ - จัดให้มีกิจกรรมต่าง ๆ ที่เน้นการมีส่วนร่วมของบุคลากรทุกระดับ ในกิจกรรมวันสำคัญ หรือ

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
			โอกาสพิเศษต่าง ๆ ของธนาคารฯ - จัดให้มีกิจกรรมต่าง ๆ ที่สร้างความภาคภูมิใจในการได้พัฒนาตนเอง และมีส่วนร่วมในการพัฒนางานและองค์กร
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> - การจัดกิจกรรมกับลูกค้า - ช่องทางในการแจ้งความไม่พึงพอใจในผลิตภัณฑ์และการบริการผ่านทาง Call Center, ช่องทาง Website ของธนาคารฯ ช่องทางอีเมลล์ และช่องทางไปรษณีย์ - ช่องทางในการแจ้งเบาะแสการทุจริตและคอร์รัปชันผ่านทาง ช่องทาง Website ของธนาคารฯ, ช่องทางอีเมลล์ และช่องทางไปรษณีย์ถึงผู้บริหารของธนาคาร - ข้อมูลสินค้าและบริการลูกค้าผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารฯ - ช่องทางสาขาทั้งหมดของธนาคารฯ จำนวน 528 แห่งทั่วประเทศไทย 	<ul style="list-style-type: none"> - การปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ โดยไม่เลือกปฏิบัติทางเพศ - การได้รับข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่ครบถ้วนและเหมาะสม - สินค้าและบริการที่หลากหลายตอบสนองความต้องการของลูกค้า - ความสะดวกในการรับบริการ - บริการที่ดีหลังการขาย - การรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> - ให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมและมุ่งพัฒนา ผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายและมีความเหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าเพื่อเป็นการเพิ่มคุณค่าและสร้างสรรค์เต็มเต็มสิ่งที่ดีให้กับลูกค้า - เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้าโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ - ให้ข้อมูลที่ครบถ้วนและครอบคลุม ตลอดจนการคำนึงถึงคุณภาพของการให้บริการทั้งก่อนและภายหลังการเสนอขาย - สร้างช่องทางในการสื่อสารกับลูกค้าที่หลากหลาย เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว - ให้ความสำคัญต่อเรื่องร้องเรียน และปัญหาเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการให้บริการของธนาคารฯ เนื่องจากเป็นโอกาสในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
			และจัดการปัญหา เพื่อให้ลูกค้าได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม - ตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกระดับ ทุกช่วงชีวิต เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> - การติดต่อทางโทรศัพท์ หรือผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์อย่างสม่ำเสมอ - การประชุมเพื่อหารือหรือแสดงข้อคิดเห็นร่วมกัน - การร้องเรียน หรือการแจ้งเบาะแสการทุจริตและคอร์รัปชัน แจ้งผ่านทางช่องทางWebsite ของธนาคารฯ ช่องทางอีเมลล์ และช่องทางไปรษณีย์ ถึงผู้บริหารของธนาคาร 	<ul style="list-style-type: none"> - การจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นธรรมและโปร่งใส - การชำระค่าสินค้าและบริการที่ตรงเวลา - การปฏิบัติตามสัญญา ข้อตกลง และเงื่อนไขเกี่ยวกับการจัดซื้อจัดจ้าง - การเติบโตร่วมกันทางธุรกิจอย่างยั่งยืน - การกำหนดเป้าหมายเพื่อสร้างความร่วมมือและพันธมิตรทางธุรกิจอย่างยั่งยืน 	<ul style="list-style-type: none"> - ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงจริยธรรมทางการค้า ความโปร่งใสเป็นธรรมต่อลูกค้าในการจัดซื้อจัดจ้าง - รักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า และปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า - การทำตามข้อตกลงการจำหน่ายกรรมสิทธิ์ เนื่องจากการขายกรรมสิทธิ์ไม่มีนโยบายแต่เป็นการทำข้อตกลงตามกรรมสิทธิ์ต่างๆ
หน่วยงานกำกับดูแล	<ul style="list-style-type: none"> - ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแลอย่างต่อเนื่อง - การติดตามและร่วมรับฟังแนวนโยบายของหน่วยงานกำกับดูแล - การประชุมร่วมกับหน่วยงานกำกับดูแล 	<ul style="list-style-type: none"> - การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแล - การพัฒนาการดำเนินงานให้สอดคล้องกับข้อกำหนดและเจตนารมณ์ของหน่วยงานกำกับดูแล - การร่วมมือในโครงการต่าง ๆ 	<ul style="list-style-type: none"> - การกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ - การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และกฎหมายของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด - การติดตามการออกกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง เพื่อปฏิบัติตามได้อย่างถูกต้อง

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
			- สนับสนุน แสดงความคิดเห็นและให้ความร่วมมือในกิจกรรมต่าง ๆ ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

1.3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

1.3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

ธนาคารฯ มุ่งหวังเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยบรรเทาผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน ด้วยการดำเนินโครงการที่เกี่ยวข้องกับการส่งเสริมให้เกิดความตระหนักถึงความสำคัญของสิ่งแวดล้อม ทั้งเยาวชนและพนักงานธนาคารฯ โดยยังกำหนดลักษณะกิจการที่ธนาคารฯ ไม่สนับสนุนการให้สินเชื่อ ได้แก่ ธุรกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมชาติ รวมถึงประกาศนโยบายให้เป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการคัดกรองลูกค้าอย่างเป็นรูปธรรม

1.3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

1) การเปลี่ยนแปลงด้านสภาพภูมิอากาศ (Climate Change)

ภาคการเงินการธนาคารในฐานะเป็นตัวกลางในการจัดสรรเงินทุนให้ระบบเศรษฐกิจ จึงมีบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยปัจจุบันธนาคารฯ โดยความร่วมมือกับสมาคมธนาคารไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานในภาคการเงินอื่นๆ ได้ริเริ่มนำแนวความคิดการเงินเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Finance) มาผนวกในกลยุทธ์การทำธุรกิจ ในทุกกระบวนการอย่างจริงจัง โดยได้กำหนดมาตรการกลางในการพัฒนาภาคการเงินเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Finance Initiative for Thailand) เพื่อยกระดับอุตสาหกรรมธนาคาร โดยมุ่งแก้ปัญหาเชิงรุกด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมชาติ สร้างความตระหนักรู้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย ขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยสู่ความยั่งยืน

โดยธนาคารฯ ได้ร่วมดำเนินการตามแนวทางสำคัญตามแผนยุทธศาสตร์ 3 ปี รวมถึงเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สอดคล้องกับกรอบการกำกับดูแลของประเทศไทยและมาตรฐานการเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืนในระดับสากล ผ่านตัวชี้วัดที่สำคัญ เช่น ตัวชี้วัดด้านสภาพภูมิอากาศและความยั่งยืน (Climate & Sustainable KPIs) และตัวชี้วัดด้านการลดผลกระทบจากสภาพภูมิอากาศ (Climate Mitigation KPIs)

ทั้งนี้ ธนาคารฯ อยู่ระหว่างการศึกษาเกี่ยวกับการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากกิจกรรมต่างๆ และคาดว่าจะสามารถดำเนินการเปิดเผยข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกโดยมีผู้ทวนสอบการจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กรที่ขึ้นทะเบียนกับองค์กรบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (อบก.) หรือผู้ทวนสอบที่ธนาคารฯ เห็นว่ามีผลงานเป็นที่ยอมรับอย่างแพร่หลายในระดับสากล พร้อมเป้าหมายเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ รวมถึงแผนงานและมาตรการบรรเทาความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ในรายงานประจำปี (Annual Report) นับแต่ปี 2567 เป็นต้นไป (ในปี 2566 ธนาคารมีการจัดทำการประเมิน Carbon footprint โดยธนาคาร หากแต่ยังไม่มีผลการประเมินจากองค์กรภายนอก ซึ่งคาดว่าจะสามารถดำเนินการได้ในปี 2567)

นอกจากนี้ธนาคารฯ คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนได้มอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินงานเป็น Climate Change Champion เพื่อการทำงานร่วมกับคณะทำงาน Thailand Taxonomy อย่างใกล้ชิด เพื่อนำมาตรฐานกลางที่ใช้อ้างอิงในการจำแนกและจัดกลุ่มกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมของไทยมาใช้ประเมินสถานะของธนาคารฯ และจัดกลุ่มกิจกรรมของลูกค้า

2) การพัฒนาภาคการเงินเพื่อความยั่งยืน (sustainable finance)

ธนาคารฯ มุ่งหวังเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยบรรเทาผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน ด้วยการดำเนินโครงการที่เกี่ยวข้องกับการส่งเสริมให้เกิดความตระหนักถึงความสำคัญของสิ่งแวดล้อม ทั้งเยาวชนและพนักงานธนาคารฯ โดยยังกำหนดลักษณะกิจการที่ธนาคารฯ ไม่สนับสนุนการให้สินเชื่อ ได้แก่ ธุรกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมชาติ พร้อมประกาศนโยบายให้เป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการคัดกรองลูกค้าอย่างเป็นรูปธรรม

นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีกำหนดนโยบาย ESMS (Environment and social management system) เพื่อใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติงานด้านการพิจารณาเพื่อให้บริการทางการเงินหรือการลงทุน รวมถึงการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่จะไม่ส่งผลกระทบในด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม ชุมชน พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ รวมถึงส่งเสริมให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนในอนาคต โดยการกำหนดประเภทของธุรกิจที่ธนาคารจะไม่ให้สินเชื่อและไม่ทำธุรกรรมด้วย ซึ่งในขณะนี้มียู่จำนวน 18 กลุ่ม ซึ่งพนักงานสินเชื่อของธนาคารจะต้องทำการตรวจสอบเพื่อไม่ให้มีการนำเอาธุรกิจเหล่านั้นเข้ามาในการพิจารณาการให้สินเชื่อของธนาคาร นอกจากนี้พนักงานสินเชื่อของธนาคารจะต้องทำการตรวจสอบลูกค้าโดยการทำ ESDD (Environment and Social Due diligence) เพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่มีผลกระทบในด้านลบจากธุรกิจนั้นๆ เกิดขึ้นต่อสิ่งแวดล้อม สังคม ชุมชน และผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ จากการให้สินเชื่อของธนาคารฯ

ในปี 2566 ธนาคารฯ ได้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ คือสินเชื่อ SME กล้าเปลี่ยน กล้าให้ (SME Klaihai Green loan) จุดประสงค์เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการที่ต้องการลงทุนปรับปรุงธุรกิจเพื่อความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม หรือเป็นผู้ประกอบการที่มีประเภทธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม โดยสินเชื่อ SME กล้าเปลี่ยน กล้าให้ จะเป็นการให้เพื่อวัตถุประสงค์ คือเพื่อการลงทุน หรือการปรับปรุง หรือการพัฒนา หรือเพื่อชดเชยเงินลงทุน (Refund) หรือเพื่อหมุนเวียนในธุรกิจ (สำหรับผู้ประกอบการที่ทำธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมอยู่แล้ว)

3) โครงการไปรษณีย์ reBOX

โครงการ “ไปรษณีย์ reBOX” ธนาคารฯ ร่วมรณรงค์รักษาสิ่งแวดล้อม โดยบริจาคกล่องกระดาษและซองเอกสารไม่ใช้แล้วให้กับบริษัทไปรษณีย์ ไทยเพื่อนำไปผลิตหน้ากากอนามัยทางการแพทย์บรรจุรวมใน “กล่อง BOX บุญ” ให้ โรงพยาบาล และโรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนทั่วประเทศ โดยในปี 2566 ธนาคารฯ เก็บกระดาษที่ใช้แล้วกลับไปรีไซเคิลได้มากกว่า 450 ตัน (เป้าหมายของ บ. ไปรษณีย์ไทย ร่วมกับภาคเครือข่ายหลายองค์กร)



4) โครงการต่างๆ เพื่อการดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อม

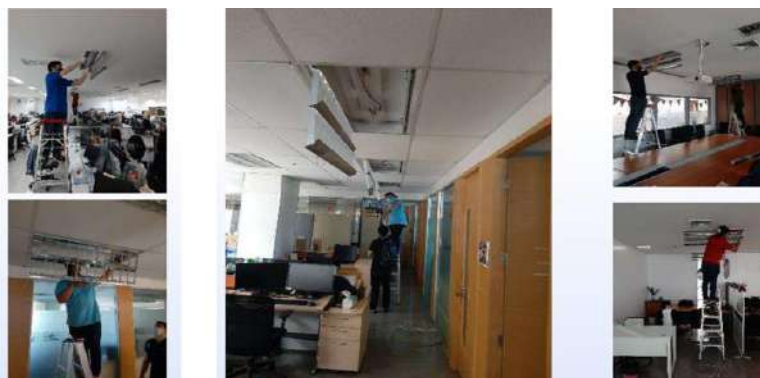
ธนาคารฯ ได้จัดให้มีโครงการต่างๆ เพื่อสนับสนุนการดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง อาทิ

- โครงการจีวรรักษ์โลก ซึ่งได้ร่วมกับวัดจากแดงเพื่อรวบรวมนำขวดน้ำพลาสติกที่ไม่ใช้แล้วนำไปผลิตเป็นจีวรเพื่อถวายแก่พระสงฆ์ ปัจจุบันธนาคารฯ ได้บริจาคเป็นจำนวน 6 ครั้ง โดยยอดรวมขวดพลาสติกใช้แล้วเป็นจำนวน 1,244 กิโลกรัม



- โครงการลดการใช้พลังงาน

โครงการเปลี่ยนหลอดไฟส่องสว่างภายในสำนักงานธนาคารฯ เป็นหลอดประหยัดพลังงาน โดยโครงการดังกล่าว จากการประมาณการจะสามารถลดการใช้พลังงานได้มากกว่า 14.17 กิโลวัตต์ต่อปี หรือคิดเป็นเงินค่าไฟฟ้าที่ลดลง 147,100 บาทต่อปี โดยธนาคารมีเป้าหมายที่จะลดการใช้พลังงานของธนาคารเฉลี่ยลง 5% ในปี 2567



โครงการเปลี่ยนเครื่องปรับอากาศจากการใช้สารเคมี R22 เป็น R410 ที่ช่วยลดการปล่อยก๊าซที่เป็นพิษต่อสิ่งแวดล้อม โดยธนาคารฯ ได้ทำการเปลี่ยนเครื่องปรับอากาศจำนวน 4 เครื่อง เป็นผลให้ลดการใช้พลังงาน 145.2 กิโลวัตต์ต่อปี

#	Location	Description	No.	Unit	Period	Energy saved		Money saved	
1	RS TOWER FL. 25 Zone B (AHU25/3)	เครื่องปรับอากาศ Package Water Cooler 344300 BTU	1	unit	2566	9600	watt	167,140.00	THB/yr
2	RS TOWER FL. 30 Zone A (AHU30/1) NEW	เครื่องปรับอากาศ Package Water Cooler 450600 BTU	1	unit	2566	120000	watt	208,926.00	THB/yr
3	RS TOWER FL. 30 Zone A (AHU30/2) NEW	เครื่องปรับอากาศ Package Water Cooler 344300 BTU	1	unit	2566	9600	watt	167,140.00	THB/yr
4	RS TOWER FL. 10 Zone B (AHU10/6)	เครื่องปรับอากาศ Package Water Cooler 237100 BTU	1	unit	2566	6000	watt	104,463.00	THB/yr
			4	unit		145.2	KW	1,219,732.00	THB/yr

- โครงการเพื่อสังคม ร่วมรณรงค์ลดการใช้ถุงพลาสติก บริจาคถุงผ้า ถุงกระดาษเพื่อนำไปบริจาคแก่โรงพยาบาลรัฐ ให้ผู้ป่วยใส่ยากลับบ้าน โดยในปี 2566 ธนาคารฯ มีจำนวนกระดาษและถุงผ้า ที่บริจาคไปทั้งสิ้นทั้งหมด 1,900 ใบ



- ในปี 2566 ธนาคารมีการใช้น้ำประปาในสำนักงานใหญ่เท่ากับ 22,587 ลูกบาศก์เมตร เป้าหมายของการใช้น้ำในปี 2567 ธนาคารมีเป้าหมายในการลดการใช้น้ำเฉลี่ยลง 5%
- ในเรื่องของการจัดการขยะนั้น ทางธนาคารมีการรณรงค์ให้พนักงานแยกขยะเมื่อนำมาทิ้ง และเน้นการลดการใช้พลาสติก เช่น ขวดน้ำพลาสติกกลอง โดยธนาคารได้มีการติดตั้งเครื่องกรองน้ำดื่มชนิด RO. ให้แก่พนักงานในสำนักงานใหญ่ทุกชั้นเพื่อให้พนักงานได้น้ำดื่มที่มีคุณภาพเพื่อทำให้พนักงานลดการซื้อน้ำที่บรรจุขวดพลาสติกมาบริโภค ซึ่งธนาคารจะเพิ่มการรณรงค์ให้พนักงานหันมาดื่มน้ำสะอาดที่มีคุณภาพที่ทางธนาคารจัดเตรียมไว้ให้เพิ่มมากขึ้น

- เพื่อเป็นการรรรงค์ให้พนักงานตระหนักและมีส่วนร่วมในการลดการสร้างขยะทั้งในที่ทำงาน และในชีวิตประจำวัน ธนาคารมีการสื่อสารให้ความรู้ และมีการจัดกิจกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง อยู่เป็นระยะ รวมถึงมีการแจกถุงผ้า และ แก้วน้ำ ให้แก่พนักงานที่เข้าร่วมรายการเพื่อนำไปใช้ทดแทนถุงพลาสติกและแก้วน้ำประเภทใช้แล้วทิ้ง ในปี 2567 ธนาคารจะยังคงมีการรรรงค์ในเรื่องดังกล่าวโดยจะเพิ่มความถี่และประเภทของกิจกรรมเพื่อให้สามารถครอบคลุมจำนวนพนักงานที่เข้าร่วมโครงการให้ได้มากยิ่งขึ้น
- ธนาคารได้เริ่มมีการพัฒนาและนำเอาระบบ e-document มาใช้กับหน่วยงานสนับสนุนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน และลดการพิมพ์ การถ่ายสำเนา และการจัดเก็บเอกสารลง ซึ่งจะมีการรายงานผลที่ได้จากโครงการดังกล่าวต่อไป
- ธนาคารมีเป้าหมายที่จะลดปริมาณ Carbon dioxide ที่เกิดจากกิจกรรมของธนาคารโดยตรง และกิจกรรมโดยอ้อมที่เกี่ยวข้องกับธนาคารลง โดยมีแผนที่จะเปลี่ยนรถยนต์ที่ธนาคารใช้จากเครื่องยนต์สันดาป 100% มาเป็นรถยนต์ Hybrid รวมถึงรณรงค์ให้มีการพิมพ์หรือทำสำเนาเอกสารกระดาษลงไม่น้อยกว่า 5% ในปี 2567

1.3.4 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม

1.3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

ภายใต้ความมุ่งมั่นสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติและสร้างการเติบโตทางธุรกิจในระยะยาว ธนาคารฯ ได้ดำเนินการกิจกรรมภายในและภายนอกองค์กร รวมถึงโครงการที่แสดงความรับผิดชอบต่อสังคม และพนักงาน อย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารฯ เชื่อเสมอว่า “หากสังคมอยู่ได้ องค์กรก็อยู่ได้เช่นกัน” ธนาคารฯ จึงมุ่งยกระดับคุณภาพชีวิตคนในสังคมให้เท่าเทียมผ่านการสร้างคุณค่าร่วมกันระหว่างองค์กรและสังคม (Creating Shared Value หรือ CSV) ด้วยการเข้าไปสนับสนุนทรัพยากรที่จำเป็น รวมทั้งใช้ความชำนาญของธนาคารฯ ในการขับเคลื่อนเพื่อการเปลี่ยนแปลงให้ชุมชนพึ่งพาตัวเองได้อย่างยั่งยืน พร้อมสร้างประโยชน์ให้กับชุมชนและประเทศ ผ่านการเพิ่มความสามารถในการเข้าถึงโอกาสทางการเงิน เช่นการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและตอบโจทย์ผู้บริโภค รวมถึงช่องทางบริการด้านการเงินที่ทุกคนสามารถเข้าถึงได้โดยสะดวกอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยกำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) และการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม (Responsible lending)

นอกจากนั้น ธนาคารฯ ให้ความสำคัญกับการยกระดับคุณภาพชีวิตและความรู้ด้านการเงินให้กับชุมชนและสังคม และเป็นตัวกลางในการขับเคลื่อนให้เกิดการเปลี่ยนแปลงสู่เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนผ่านกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารฯ ด้วยความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ธนาคารฯ ได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม ธนาคารฯ จึงได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ

1.3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

1) การเคารพสิทธิมนุษยชน

ธนาคารฯ กำหนดให้มีนโยบายสิทธิมนุษยชนขึ้นเพื่อให้พนักงานของธนาคารทุกคนยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน เพื่อให้ความเคารพในศักดิ์ศรีในความเป็นมนุษย์ของผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารทุกคน รวมถึงความเท่าเทียม การส่งเสริมแรงงานสตรี การสนับสนุนผู้ทุพพลภาพ (ตามที่กฎหมายกำหนด) ที่ครอบคลุมภายในองค์กรและห่วงโซ่

อุปทาน / ธนาคารได้มีการจัดทำ Human Rights Due Diligence ขึ้นเพื่อเพิ่มความเข้าใจและโอกาสของธนาคารฯ ในการปรับปรุงการปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนของธนาคารฯ ให้ดียิ่งขึ้น

ธนาคารฯ ให้การสนับสนุนทางการเงินแก่องค์กรภายนอกในการสนับสนุนและจ้างงานผู้พิการให้มีโอกาสสร้างรายได้ให้แก่ตนเองและครอบครัว โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารได้ร่วมกับสมาคมธนาคารไทยในการให้เงินสนับสนุนแก่สภาการศึกษาเพื่อนำไปใช้ในการจ้างงานผู้พิการเพื่อดำเนินงานกับสภาการศึกษา และธนาคารฯ ยังได้ร่วมมือกับกองทัพบกในการสนับสนุนเงินให้แก่กำลังพลที่ปลดประจำการเนื่องจากเหตุทุพพลภาพเพื่อใช้ในการประกอบอาชีพอีกด้วย

ธนาคารฯ มีการกำหนดนิยามของกลุ่มเปราะบางและให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อกลุ่มบุคคลเปราะบาง รวมถึงการกำหนดกระบวนการเพิ่มเติมต่างๆ ในการบริการเพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มบุคคลดังกล่าวจะได้รับการบริการที่ถูกต้อง ตรงกับความต้องการ ได้รับสิทธิและความเป็นธรรมในการให้บริการจากธนาคารตามนโยบายการให้บริการบริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) และ การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible lending)

ธนาคารฯ ได้จัดให้มีระบบร้องเรียนด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล จากบุคคลภายนอกธนาคารไว้บน website ของธนาคารเพื่อให้สามารถร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิ ความเสมอภาค และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างไม่เป็นธรรมถึงผู้บริหารของธนาคารได้โดยตรง

ธนาคารฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการป้องกัน ผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงาน หรือโครงการที่ได้รับ การสนับสนุนทางการเงินจากธนาคาร ขั้นตอนของธนาคารมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ประชาชนสามารถ ส่งข้อซักถาม หรือข้อกังวลเกี่ยวกับนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมของธนาคาร และ/หรือโครงการที่ ธนาคารได้รับการสนับสนุนทางการเงิน และให้ธนาคารตอบข้อซักถามเหล่านี้ในเวลาที่เหมาะสม. กระบวนการรับ ทบทวน และตอบสนอง ต่อการสื่อสารจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอกนี้ได้รับการ จัดการโดยแผนกบริหารการเปลี่ยนแปลง

โดย บุคคล ชุมชน หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอกอื่นๆ เช่น องค์กรภาคประชาสังคม สามารถส่งคำถามหรือ ข้อกังวลของตนไปยังหน่วยสื่อสาร ESMS ของธนาคารสินเชื่อไทย โดยส่งอีเมลไปยังที่อยู่อีเมลต่อไปนี้ หรือโดยการส่งจดหมายไปยังที่อยู่ต่อไปนี้:

1. ทางอีเมล

Email: ESMS@thaicreditbank.com

2. . ทางไปรษณีย์หรือการร้องเรียนโดยวาจา

ส่งให้กับ: ผู้บริหารสูงสุดของสายงานบริหารทรัพยากรบุคคล และ บริหารการเปลี่ยนแปลง

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)

121/78-79 อาคารอาร์เอสทาวเวอร์ ชั้น 26 ถนนรัชดาภิเษก

แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

โดยในปี 2566 ไม่มีเหตุการณ์และข้อร้องเรียนผ่านระบบนี้

2) การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล

ธนาคารไทยเครดิต ตระหนักถึงคุณค่าความสำคัญของทรัพยากรบุคคลซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจของธนาคารเพื่อบรรลุความสำเร็จตามเป้าหมาย ธนาคารจึงได้ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการและพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่ดีและมีประสิทธิภาพเพื่อสนับสนุนบุคลากรให้สามารถ เติบโตก้าวหน้าในสายงานได้อย่างต่อเนื่องพร้อมกับความผูกพันต่อองค์กร เพื่อให้ธนาคารสามารถธำรงรักษาบุคลากรให้ปฏิบัติงานกับธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ภายใต้กฎหมายคุ้มครองแรงงานและแนวปฏิบัติที่เป็นสากลด้วยการเคารพในสิทธิ เกียรติ ศักดิ์ศรีและความเท่าเทียมกันของบุคลากรทุกคน ทั้งนี้ นโยบายการบริหารจัดการและพัฒนาทรัพยากรบุคคลได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อใช้เป็นกรอบการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคลของธนาคารเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของธนาคารสู่เป้าหมายที่วางไว้

แนวปฏิบัติ และผลการดำเนินงานในการดูแลพนักงาน อย่างเป็นธรรม เช่น

การจ้าง/เลิกจ้างอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม ถึงแม้ว่าในช่วงระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมาจะเกิดผลกระทบต่างๆ เช่น ภาระระบาดของเชื้อ Covid-19 รวมถึงการที่ระบบอุตสาหกรรมธนาคารได้มีการนำเอาระบบอัตโนมัติ และ AI ต่างๆ เข้ามาใช้เป็นจำนวนมาก แต่ธนาคารไทยเครดิตไม่มีนโยบายในการที่จะลดพนักงานลง ในทางกลับกันในปี 2566 ธนาคารมีการรับพนักงานใหม่เป็นจำนวนมากเพื่อรองรับการเติบโตที่เป็นไปอย่างรวดเร็วของธนาคาร โดยในปี 2565 ธนาคารมีพนักงานจำนวนทั้งสิ้น 3,625 คน และเพิ่มเป็น จำนวนทั้งสิ้น 3,990 คน เมื่อสิ้นปี 2566 อย่างไรก็ตามในช่วงระหว่างปี 2566 ธนาคารมีพนักงานที่ลาออก เลิกจ้าง และเกษียณอายุซึ่งทั้งหมดได้รับการดูแลและดำเนินการทั้งในด้านผลประโยชน์และเงินชดเชยต่างๆ อย่างถูกต้องตามกฎหมายจากทางธนาคาร

การจ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการธนาคารมีการเปรียบเทียบการจ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการกับอุตสาหกรรมธนาคารโดยใช้ข้อมูลจากบริษัทที่ปรึกษาภายนอกเป็นประจำทุกปีเพื่อให้มั่นใจว่าการจ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการของธนาคารจะอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสามารถแข่งขันได้ในตลาด นอกจากนี้ธนาคารยังได้จัดให้มีคณะกรรมการสรรหาและค่าตอบแทนซึ่งประกอบไปด้วยกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิเพื่อกำกับและให้คำแนะนำที่เหมาะสมในการดำเนินงานแก่ธนาคาร

ธนาคารฯ ไม่มีความแตกต่างในการให้ค่าจ้างแก่พนักงานหญิงและพนักงานชาย โดยในปี 2566 Compensation ratio for female/male employees มีค่าเท่ากับ 1:1

สำหรับ PVD จำนวนพนักงานทั้งหมดที่เข้าร่วม PVD 2,981 คน (หรือ 82 % ของพนักงานทั้งหมด (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

การพัฒนาศักยภาพบุคลากร (ที่สอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์ขององค์กร) ในการให้ความรู้แก่พนักงานครอบคลุมเรื่อง ESG แก่พนักงานนั้น ธนาคารได้จัดเป็นหัวข้อที่พนักงานใหม่ทุกคนจะต้องได้รับการอบรมในวันเริ่มงาน ในปี 2566 ธนาคารได้มีการนำนโยบาย ESMS เข้ามาใช้ในการให้สินเชื่อ MSME และ SME ซึ่งธนาคารได้มีการจัดให้มีการอบรมแก่พนักงานในส่วน SME, MSME และ Credit จำนวนทั้งสิ้น 581 80

ธนาคารได้มีการจัดทำและปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการการบริหารและจัดการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมอย่างเคร่งครัด และมีการประชุมคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมเป็นประจำทุกเดือน โดยในปี 2566 ไม่มีพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บหรือเสียชีวิตจากการทำงาน

ธนาคารจัดให้มีการเลือกตั้งคณะกรรมการสวัสดิการโดยมีวาระ 2 ปี คณะกรรมการได้มีการประชุมเพื่อทบทวนสวัสดิการและปัจจัยต่างๆ ที่ต้องการที่จะธนาคารพิจารณาให้แก่พนักงานซึ่งไม่มีข้อเสนอในปี 2566 ทั้งนี้ในปี 2566 ธนาคารโดยฝ่ายบริหารได้กำหนดให้มีการให้เงินช่วยเหลือแก่พนักงานที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท เป็นจำนวนเดือน

ละ 1,000 บาท และมีการให้เงินช่วยเหลือแก่พนักงานที่มีรายได้ต่ำกว่า 20,000 บาท เป็นจำนวนเดือนละ 500 บาท เพื่อช่วยเหลือค่าใช้จ่ายประจำเดือนของพนักงาน

ในการดำเนินงานในการสนับสนุนนวัตกรรมในองค์กรนั้นธนาคารได้มอบหมายให้สายงานบริหารทรัพยากรบุคคล โดยผู้บริหารฝ่ายกลยุทธ์บริหารทรัพยากรบุคคลและการบริหารการเปลี่ยนแปลง เป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินกิจกรรมต่างๆในการสร้างวัฒนธรรมขององค์กร ซึ่งมี DNA ได้แก่ One direction , Customer passion , Always improving และ Never mislead นอกจากนี้ธนาคารยังได้มีโครงการ Empower เพื่อให้พนักงานทุกคนได้มีส่วนร่วมในการช่วยเหลือสังคม ตามแนวความคิดหลัก Everyone matters ของธนาคารในที่สุด

ในปี 2565 และ 2566 ธนาคารได้ทำการสำรวจความพึงพอใจของพนักงานที่มีต่อการทำงานและธนาคารไทยเครดิตพบว่า (จากคะแนนเต็ม 10) ในปี 2565 Overall satisfaction score =82% และ =83% ในปี 2566 ซึ่งธนาคารจะดำเนินการเพื่อพัฒนาคะแนนดังกล่าวให้สูงขึ้นต่อไป

ธนาคารได้จัดให้มีระบบรับข้อร้องเรียนจากพนักงานไว้บนระบบ Intranet ของธนาคารเพื่อให้พนักงานสามารถร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิ ความเสมอภาค และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างไม่เป็นธรรมถึงผู้บริหารของธนาคารได้โดยตรง



โดยในปี 2566 มีจำนวนเหตุการณ์และข้อร้องเรียนผ่านระบบนี้จำนวน 2 รายการ โดยทั้ง 2 รายการเป็นการร้องเรียนการปฏิบัติงานและการบริหารงานของหัวหน้างานซึ่งทางสายงานบริหารทรัพยากรบุคคลได้ทำการสอบสวนหาข้อมูลจากผู้ที่เกี่ยวข้องและได้ประชุมร่วมกับพนักงานผู้ที่ร้องเรียนถึงข้อมูลต่างๆที่ทางสายงานบริหารทรัพยากรบุคคลได้มาจากการสอบสวนรวมถึงผู้บริหารกลยุทธ์บริหารทรัพยากรบุคคลได้มีการให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์แก่พนักงานในการทำงานซึ่งพนักงานมีความเข้าใจ พอใจและ สามารถยุติเรื่องทั้ง 2 ได้อย่างเรียบร้อย

3) ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีสร้างโอกาสทางการเงินให้แก่คนในสังคม

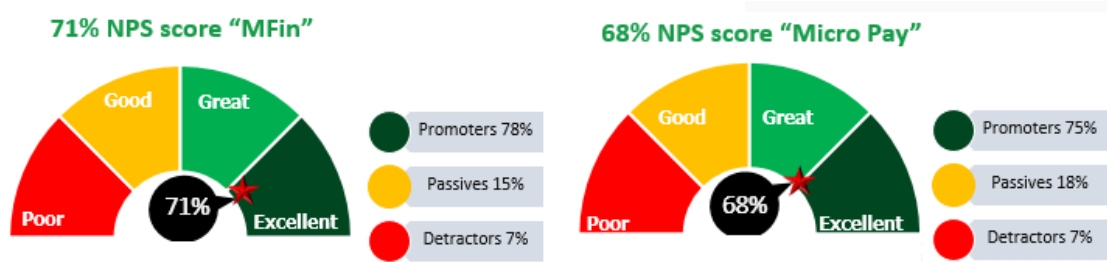
ในปี 2566 ธนาคารฯ ได้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ คือสินเชื่อ OTOP ไม่ต้องใช้หลักประกัน มีจุดประสงค์เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการรายย่อย โดยเฉพาะผู้ประกอบการ OTOP ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบได้มากยิ่งขึ้น เพื่อเพิ่มโอกาสในการพัฒนาสินค้า สร้างมูลค่าเพิ่ม และขยายช่องทางการค้าขาย รวมถึงส่งเสริมศักยภาพภูมิปัญญาท้องถิ่นให้เติบโตอย่างยั่งยืน

4) การพัฒนาความพึงพอใจของลูกค้า

ธนาคารฯ มีการประเมินความพึงพอใจของลูกค้าในทุกปี จุดประสงค์เพื่อเป็นตัวชี้วัดสินค้าหรือบริการของธุรกิจรวมถึงเพื่อทราบความต้องการในอนาคต เพื่อแก้ปัญหา ออกแบบ และพัฒนาสินค้าหรือบริการเพื่อตอบสนองต่อความต้องการ หรือความคาดหวังของลูกค้าได้ ธนาคารฯ แบ่งหัวข้อการประเมินออกเป็น 6 หัวข้อ ดังนี้

1.	2.	3.	4.	5.	6.
สินเชื่อช่วยช่วยให้ธุรกิจของคุณเติบโตและเพิ่มผลกำไร	สินเชื่อช่วยลดภาระหนี้และหลีกเลี่ยงการกักเงินในระบบ	สินเชื่อช่วยให้คุณมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น	คุณได้รับความรู้ทางการเงินจากเจ้าหน้าที่ของธนาคารฯ หรือได้เข้าร่วมโปรแกรม Tang To Know-how	Micro Pay e-Wallet สะดวกใช้งานง่ายและเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของคุณ เมื่อเทียบกับแอป e-wallets อื่น ๆ	คะแนนสะสมและโปรแกรมส่งเสริมรางวัลเป็นสิ่งดึงดูดให้คุณใช้ Micro Pay

ในปี 2566 คะแนนความพึงพอใจของลูกค้า MFin เท่ากับร้อยละ 71 มากขึ้นร้อยละ 7 จากการประเมินรอบก่อน และความพึงพอใจของลูกค้า Micro Pay เท่ากับร้อยละ 68 มากขึ้นร้อยละ 6 จากการประเมินรอบก่อน



5) ความปลอดภัยทางไซเบอร์และการป้องกันข้อมูลส่วนบุคคล

ธนาคารได้กำหนดนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และ นโยบายรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีการใช้ เพื่อใช้ในการป้องกันข้อมูลส่วนบุคคลและความปลอดภัยในการใช้งานด้านเทคโนโลยีของลูกค้า

ในปี 2566 ธนาคารไม่มีเหตุการณ์หรือกรณีที่บริษัทถูกโจมตีทางไซเบอร์ และเหตุการณ์หรือกรณีข้อมูลส่วนบุคคลรั่วไหล เกิดขึ้น

6) การจัดซื้อจัดจ้างอย่างเป็นธรรม

ธนาคารมีนโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องการจัดซื้อจัดจ้าง / แนวทางการคัดเลือกคู่ค้าอย่างเป็นธรรมซึ่งได้ถูกใช้ในการจัดซื้อ จัดจ้างของธนาคารในช่วงเวลาหลายปีที่ผ่านมา เพื่อให้มีความโปร่งใสในการจัดซื้อ จัดจ้าง ธนาคารได้กำหนดให้การจัดซื้อจัดจ้างที่มูลค่าตั้งแต่ 300,000 บาทขึ้นไปทุกรายการต้องนำเข้าขออนุมัติจากคณะกรรมการจัดซื้อ ตัดยการจัดซื้อ จัดจ้างที่มีราคาสูงต้องนำเข้า e-auction เป็นต้น

ในปี 2566 ธนาคารเริ่มที่จะมีการประชุมและทำ workshop ร่วมกับ Vendor เพื่อร่วมพัฒนานวัตกรรมใหม่ๆ

ในปี 2567 ธนาคารมีแผนที่จะประยุกต์ใช้กระบวนการ ESDD (Environment and Social Due Diligence) กับ Vendor ที่มีรายการซื้อสินค้าและบริการตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป

7) การส่งเสริมการเข้าถึงโอกาสทางการเงิน

(1) โครงการส่งต่อความรู้ด้านการประกอบธุรกิจและการเงินแก่ผู้ประกอบการรายย่อย “ดั่งค์โต Know-how”

ธนาคารฯ เล็งเห็นความสำคัญในการฝึกอบรมความรู้พื้นฐานทางการเงินให้แก่ผู้ประกอบการรายย่อย โดยเฉพาะพ่อค้าแม่ค้า ซึ่งเป็นฐานรากการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศไทยและลูกค้าหลักของธนาคารฯ ด้วยการริเริ่มโครงการพ่อค้าแม่ค้าปากเพียร นับตั้งแต่ปี พ.ศ. 2560 ภายใต้วิสัยทัศน์การพัฒนาคุณภาพธุรกิจควบคู่กับคุณภาพชีวิตของลูกค้ากลุ่มไมโครไฟแนนซ์และครอบครัวให้ดีขึ้น พร้อมสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติในด้านการศึกษาที่เท่าเทียมและทั่วถึง ขณะเดียวกันธนาคารฯ ยังมุ่งมั่นสนับสนุนและเติมเต็มศักยภาพให้ผู้ประกอบการด้วยการส่งเสริมการเรียนรู้ตลอดชีวิตโดยเฉพาะความรู้ด้านการบริหารหนี้วินัยการออมการเตรียมความพร้อม ในยุคสังคมไร้เงินสด รวมถึงการให้ความรู้ และพัฒนาทักษะด้านการประกอบการอย่างถูกต้อง และเหมาะสม กับสภาพแวดล้อม และการดำรงชีพของผู้ประกอบการรายย่อย ซึ่งผลจากโครงการฝึกอบรมยังช่วยลดปัญหาการเกิดหนี้ครัวเรือน และรักษาระดับหนี้เสียไม่ให้เกิดขึ้นเพื่อสร้างความยั่งยืนให้กับผู้ประกอบการรายย่อยสู่รากฐานการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศไทยได้อย่างมั่นคงและแข็งแกร่ง

ในปี 2564 ธนาคารฯ ได้ดำเนินการยกระดับคุณภาพและมาตรฐานของหลักสูตรฝึกอบรมให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดด้วยการประสานความร่วมมือกับคณะบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ซึ่งเป็นสถาบันการศึกษาที่มีความเชี่ยวชาญและมีองค์ความรู้ด้านการพัฒนาผู้ประกอบการโดยเฉพาะ ในการร่วมกันพัฒนาและรับรองมาตรฐานหลักสูตรฝึกอบรม เพื่อส่งต่อความรู้ด้านการประกอบธุรกิจและการเงินแก่ผู้ประกอบการรายย่อย ภายใต้ชื่อโครงการ“ดั่งค์ โต Know-how” (Financial Literacy)

สำหรับเนื้อหาหลักสูตรในโครงการ “ดั่งค์ โต Know-how” มุ่งเน้นด้านการตลาดและการจัดการธุรกิจพื้นฐานโลกการเงินยุคใหม่ (Digital Banking) การสร้างช่องทางจำหน่ายและกระตุ้นการขาย การจัดการการเงินขั้นพื้นฐานการทำบัญชีรายรับรายจ่าย การเตรียมขอสินเชื่อ หรือการจัดการทุนและกำไรอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้ความรู้พื้นฐานทางการเงิน ซึ่งเป็นอาวุธสำคัญที่ผู้ประกอบการรายย่อย โดยเฉพาะพ่อค้าแม่ค้าสามารถนำไปปรับใช้และก้าวผ่านวิกฤตต่างๆ ได้



นอกจากนี้ผู้เข้าอบรมยังสามารถทราบถึงศักยภาพของตนเองและความเป็นไปได้ในธุรกิจ ทั้งยังได้รับความรู้ไปปรับใช้เพิ่มศักยภาพการประกอบธุรกิจ การแก้ปัญหา และการต่อยอดสร้างการเติบโตทางธุรกิจได้อย่างยั่งยืนซึ่งประโยชน์ที่ได้รับยังครอบคลุมถึงผู้ประกอบการขนาดเล็กที่มีความพร้อมในการเติบโตทางธุรกิจ ผู้ประกอบการระดับไมโครเอสเอ็มอี ในอนาคต และกลุ่มมนุษย์เงินเดือนที่สามารถเรียนรู้เรื่องการบริหารการเงินส่วนบุคคล เพื่อสร้างความมั่นคงและมั่นคง รวมถึงเตรียมความพร้อมเข้าสู่วัยเกษียณ โดยผู้เข้ารับการอบรมจะได้รับใบประกาศนียบัตรการฝึกอบรมโครงการด้วย

ปัจจุบัน ธนาคารฯ ยังคงดำเนินโครงการอย่างต่อเนื่องกับหน่วยงาน ภาครัฐ ข้าราชการ ผู้นำชุมชน นิสิต นักศึกษา ตลอดจนประชาชนทั่วไป อีกทั้งในปี 2566 ธนาคารฯ ยังได้รับรางวัล **TOP Community Centric Companies in Asia** จากงาน **The Asia Corporate Excellence & Sustainability Awards 2023 (ACES Awards 2023)** ซึ่งเป็นรางวัลที่มอบให้กับบริษัทที่สร้างคุณค่าให้กับชุมชน ผ่านโครงการต่างๆ และส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีของสังคมโดยรวม ตลอดจนภาพธนาคารที่พึงของชุมชนและการเป็นธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) และอีกหนึ่งรางวัลแห่งความสำเร็จกับ รางวัลรองชนะเลิศระดับประเทศ ในการคัดเลือก "ผู้นำระดับประเทศด้านการพัฒนาชนบทและชีวิตความยากจน ครั้งที่ 6" ของกระทรวงมหาดไทย (The 6th ASEAN RDPE Leadership Awards) ประเภทองค์กรธุรกิจเอกชน (private sector) จากโครงการตั้งคِد Know-how โดยมีคุณสมบัติตรงตามเกณฑ์การคัดเลือกฯ มีผลงานเป็นรูปธรรมในการดำเนินโครงการและกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่อง สามารถสร้างความเปลี่ยนแปลงให้เกิดขึ้นต่อการพัฒนาชุมชนและคุณภาพชีวิตของสมาชิกชุมชน ทั้งยังขับเคลื่อนโครงการฯ โดยคำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม ชุมชนและสังคม และปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดำเนินงานอย่างโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ซึ่งเป็นกลไกนำไปสู่ความยั่งยืน



MILESTONES โครงการพ่อค้าแม่ค้าปากเพียร สู่โครงการ “ตั้งคِد Know-how”

2560

จุดเริ่มต้นโครงการจัดอบรมการบริหารการเงินเบื้องต้นได้แก่ การสร้างวินัยทางการเงิน การทำบัญชีเบื้องต้นและการออมเงิน จัดอบรม 6 ครั้ง ใน 6 จังหวัดทั่วประเทศ

ผู้เข้าอบรม

ตลอดทั้งปี

443 คน

2561	โครงการพ่อค้าแม่ค้าปากเพียรเพิ่มเติมความรู้ด้านการทำธุรกรรมการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้สอดคล้องกับความเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคและเทคโนโลยี เช่น การรับชำระเงินด้วย QR Code การใช้บริการพร้อมเพย์ จัดอบรม 12 ครั้ง ใน 11 จังหวัดทั่วประเทศ	ผู้เข้าอบรม ตลอดทั้งปี 1,432 คน
2562	ธนาคารฯ เริ่มต้นการจัดอบรมในสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เพื่อให้ผู้ประกอบการรายย่อยสามารถเข้าถึงการฝึกอบรมได้อย่างทั่วถึง พร้อมเพิ่มเรื่องการค้าขายออนไลน์ จัดอบรม 350 ครั้ง ใน 73 จังหวัดทั่วประเทศ	ผู้เข้าอบรม ตลอดทั้งปี 7,487 คน
2563	ธนาคารฯ ให้ความสำคัญกับการอบรมสร้างความรู้และความเข้าใจแบบเจาะลึก เพื่อเตรียมความพร้อมรับมือสังคมไร้เงินสด และการค้าขายในยุคดิจิทัล เช่น การรับ-จ่ายเงินด้วยแอปพลิเคชัน ไมโครเพย์ อี-วอลเล็ต จัดอบรม 1,068 ครั้ง ใน 73 จังหวัดทั่วประเทศ	ผู้เข้าอบรม ตลอดทั้งปี 31,010 คน
2564	ธนาคารฯ ต่อยอดหลักสูตรฝึกอบรมจากโครงการพ่อค้าแม่ค้าปากเพียร เป็นโครงการใหม่ชื่อ “ตั้งค์ โต Know-how” ซึ่งร่วมพัฒนาและรับรองมาตรฐานหลักสูตรโดยคณะบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย และได้รับความไว้วางใจจากกรมการพัฒนาชุมชน จัดอบรมแก่ประชาชนและผู้ประกอบการวิสาหกิจชุมชนทั่วประเทศ โดยจากโครงการพ่อค้าแม่ค้าปากเพียร จวบจนถึงโครงการตั้งค์ โต Know-how มีจำนวนผู้เข้าอบรมรวมทั้งสิ้น 65,854 คน	ผู้เข้าอบรม ตลอดทั้งปี 25,482 คน
2565	ธนาคารฯ ยังคงสานต่อโครงการตั้งค์ โต Know-how และเพิ่มความเข้มข้นของหลักสูตรความรู้ทางการเงิน การออมเงิน การต่อยอดธุรกิจ การบริหารจัดการหนี้ และการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล เชิงลึก ที่สามารถนำไปประยุกต์ใช้ได้ในชีวิตธุรกิจ และชีวิตส่วนตัว เพื่อความแข็งแกร่งและมั่นคงทางการเงิน รวมถึงรูปแบบการอบรมผ่านแพลตฟอร์มโซเชียลมีเดียและ YouTube โดยมียอดติดตามรวมทั้งสิ้น 107,625 คน	ผู้เข้าอบรม ตลอดทั้งปี 52,701 คน
2566	ก้าวสู่ปีที่ 7 ของความมุ่งมั่นในการส่งเสริมความรู้และวินัยทางการเงินแก่ผู้ประกอบการรายย่อย ประชาชน และเยาวชน ผ่าน โครงการตั้งค์โต Know-how มีผู้ผ่านการอบรมรวมทั้งสิ้นกว่า 167,213 คน เพื่อสร้างความเข้มแข็ง และยั่งยืน ธนาคารฯ นำโครงการตั้งค์โต Know-how ถ่ายทอดความรู้ทางการเงิน โดยมุ่งส่งเสริมวินัยทางการเงินแก่ทุกกลุ่มเป้าหมาย ภายใต้แนวคิด EMpower (เสริมพลังแกร่งสู่สังคม) ผ่านการอบรมทั้งในรูปแบบชั้นเรียนและรูปแบบออนไลน์ อีกทั้งยังคงพัฒนาเนื้อหาและหลักสูตรความรู้ทางการเงิน เพื่อเสริมแกร่งทางการเงิน พัฒนาอาชีพและสร้างรายได้ให้แก่ผู้เข้าอบรม ให้ขยายครอบคลุมในทุกมิติ อันจะเป็นพื้นฐานสำคัญในการพัฒนาคุณภาพชีวิตของทุกคนในสังคมให้มั่นคงอย่างยั่งยืน	ผู้เข้าอบรม ตลอดทั้งปี 58,020 คน

โครงการดังค์โต Know-how ได้รับความไว้วางใจจากภาครัฐ และภาคเอกชน



“ดังค์โต Know-how” จัดฝึกอบรมภายใต้คอนเซปต์ “การเงินอารมณดี (Financial Edutainment)” ให้เรื่องเงินเป็นเรื่องสนุก เข้าใจง่าย และประยุกต์ใช้ได้จริง ซึ่งในปี 2566 ได้ขยายกลุ่มเป้าหมายจากผู้ประกอบการรายย่อย โดยเฉพาะกลุ่มพ่อค้าแม่ค้า ให้ครอบคลุมถึงกลุ่มพนักงานประจำ พนักงานชั่วคราว กลุ่มอาชีพอิสระ เยาวชน นิสิต นักศึกษา รวมถึงเจ้าหน้าที่ภาครัฐ ข้าราชการทหาร ข้าราชการครู และผู้นำชุมชน โดยมีองค์กรที่ให้ความไว้วางใจจัดฝึกอบรมความรู้ทางการเงิน อาทิ กรมการพัฒนาชุมชน กระทรวงมหาดไทย กองทุนพัฒนาบทบาทสตรี มหาวิทยาลัยแม่โจ้ การทางพิเศษแห่งประเทศไทย โรงแรมเดอะ คาวาลิ คาซ่า รีสอร์ท มหาวิทยาลัยมหิดล มหาวิทยาลัยนวมินทราธิราช

ธนาคารฯ ยังคงดำเนินการถ่ายทอดความรู้ทางการเงินอย่างต่อเนื่อง และมีผู้เข้าอบรมจากโครงการดังค์โต Know-how ในทุกภูมิภาค ทั่วประเทศ และการฝึกอบรมทั้งหมด เป็นการฝึกอบรมฟรี ผู้เข้าอบรมไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งยังออกแบบหลักสูตร ให้เนื้อหาครอบคลุมกับแต่ละกลุ่มเป้าหมาย เพื่อให้ผู้เข้าอบรมสามารถเรียนรู้เรื่องการบริหารการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพและสามารถนำไปประยุกต์ใช้ได้จริงในชีวิตประจำวัน ในครัวเรือน และในธุรกิจ เพื่อให้มีภูมิคุ้มกันทางการเงิน โดยมุ่งเน้นการให้ความรู้ทางการเงินแก่ 4 กลุ่มเป้าหมายหลัก ดังนี้

- **กลุ่มผู้ประกอบการรายย่อย (พ่อค้าแม่ค้า)**

ธนาคารฯ ออกแบบหลักสูตรสำหรับพ่อค้าแม่ค้าโดยเฉพาะ เพื่อให้เรียนรู้วิธีการบริหารจัดการธุรกิจ การตลาด และการบริหารจัดการเงินในธุรกิจเบื้องต้น ตลอดจนเรียนรู้ด้านธุรกิจและการเงินเพื่อต่อยอดจากผู้ประกอบการรายย่อย ให้เติบโตเป็นธุรกิจ SMEs ได้อย่างมั่นคงและยั่งยืนในอนาคต โดยได้แปลงสาขาของธนาคารฯ กว่า 267 สาขาทั่วประเทศ ให้กลายเป็นแหล่งการเรียนรู้ด้านการเงิน เพื่อให้ผู้ประกอบการเข้าถึงความรู้ด้านการเงินได้สะดวกที่สุด



นอกจากนี้ธนาคารฯ ได้เปิดช่องทางการให้ความรู้ผู้ประกอบการ SME ผ่านช่องทางออนไลน์อื่นๆ อีก เช่น เว็บไซต์ <https://sme.thaicreditbank.com/th/knownledges> หรือ YouTube “Thai Credit Bank SME กล้าให้” เพื่อสนับสนุนให้ผู้ประกอบการ Micro SME กล้าที่ก้าวเดินต่อ กล้าที่จะสู้ กล้าที่จะไปให้ถึงเป้าหมาย เชื่อมมัน

และมั่นใจในตัวเองไม่ว่าจะต้องพบเจอกับอุปสรรคใดๆ โดยปัจจุบันมีผู้ติดตามช่องแล้วกว่า 1.1 แสนคน รวมถึงได้รับรางวัล Silver Creator Award ซึ่งถือเป็นรางวัลตอกย้ำความสำเร็จในการสร้าง SME Community ไปด้วยกัน



- กลุ่มมนุษย์เงินเดือน หรือผู้มีรายได้ประจำ

เนื้อหาที่มุ่งเน้นด้านการบริหารจัดการเงิน บริหารจัดการหนี้ การวางแผนเป้าหมายทางการเงิน เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการดำเนินชีวิตจนถึงวัยเกษียณ ให้มีความเป็นอยู่ที่ดี สามารถพึ่งพาตนเอง และมีความสุขในชีวิตปัจจุบัน



- กลุ่มนักเรียน นิสิต นักศึกษา

ธนาคารฯ เล็งเห็นว่ากลุ่มนักเรียน นิสิต นักศึกษา ถือเป็นกลุ่มที่มีความจำเป็นต้องเรียนรู้เรื่องการเงิน ตั้งแต่วัยเยาว์ เพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางการเงินที่ดีในอนาคต จึงได้ออกแบบหลักสูตรเฉพาะภายใต้ชื่อโครงการ **ดังค์ Know-how** เดอะติวเตอร์ ตัวเรื่องดังค์ให้กระเป๋าทู โดยมุ่งเน้นการให้ความรู้ทางการเงิน การนำแนวคิดด้านการออมไปประยุกต์ใช้ในชีวิต การลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน และการสร้างผลตอบแทนของเงินออมในการลงทุนในตลาดเงินและตลาดทุน ตลอดจนส่งเสริมทักษะด้านการบริหารการเงินส่วนบุคคลให้แก่นักศึกษาในระดับมหาวิทยาลัย เพื่อเป็นพื้นฐานสำคัญก่อนที่จะก้าวเข้าสู่การทำงาน ซึ่งได้จัดอบรมความรู้ทางการเงินแก่นักศึกษาจากสถาบันชั้นนำ อาทิ มหาวิทยาลัยมหิดล มหาวิทยาลัยสยาม มหาวิทยาลัยแม่โจ้ มหาวิทยาลัยนวมินทราชินราช

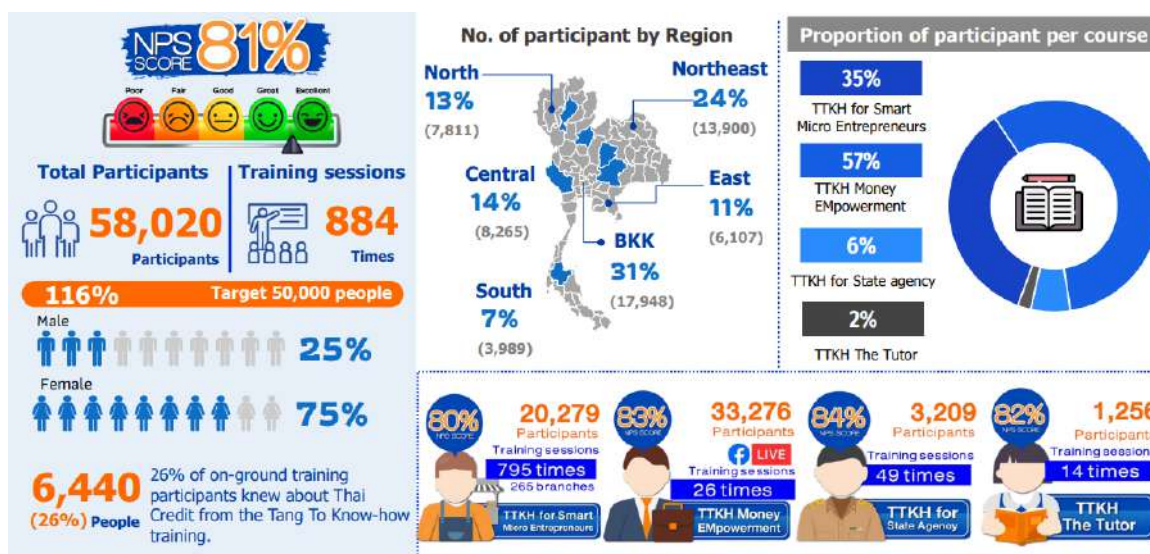


- กลุ่มหน่วยงานภาครัฐ รวมไปถึงประชาชนที่อยู่ภายใต้การดูแลของหน่วยงานภาครัฐ

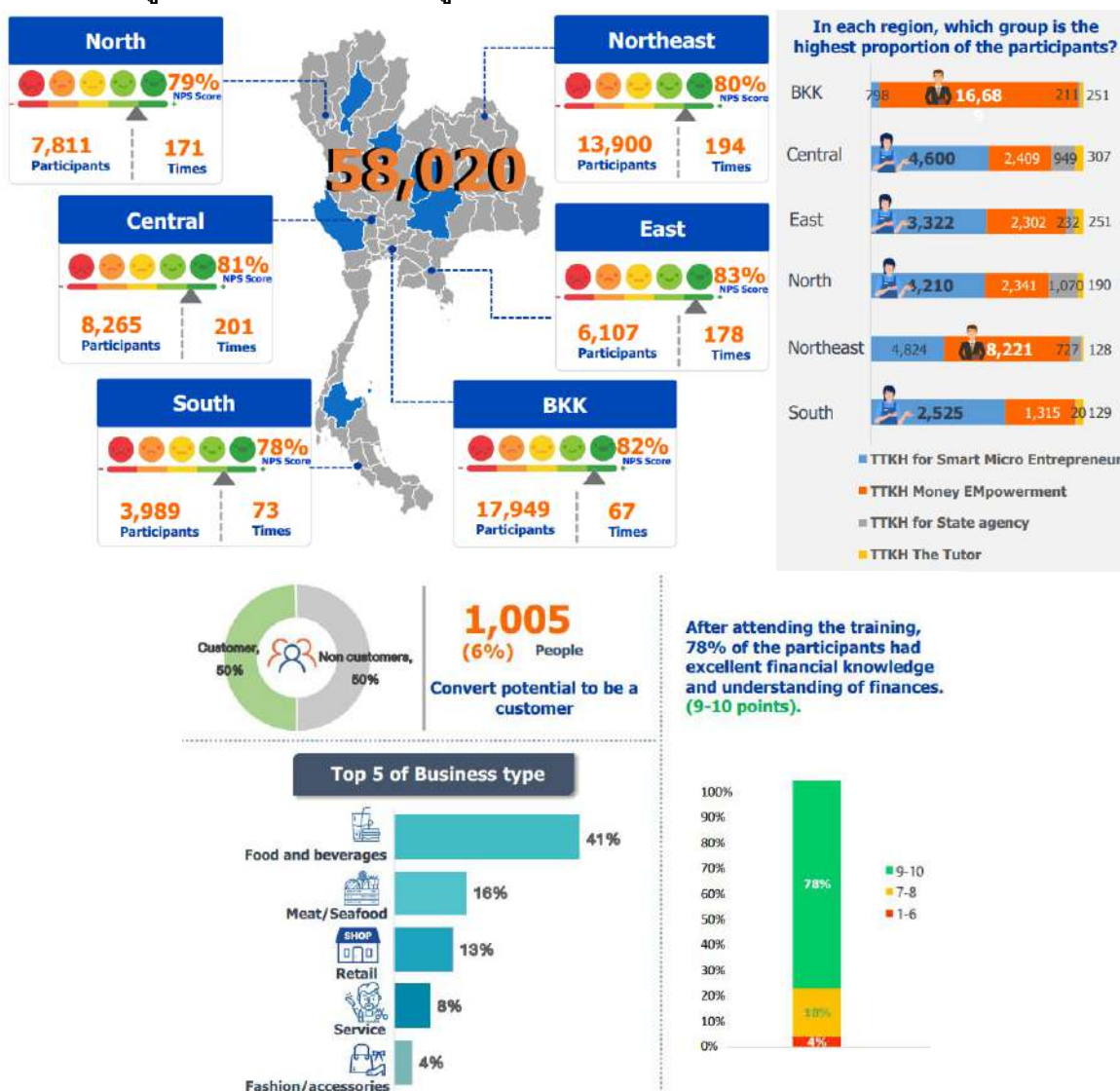
ตั้งแต่ปี 2563 ธนาคารฯ ได้รับความไว้วางใจ จากกรมการพัฒนาชุมชน กระทรวงมหาดไทย ให้นำโครงการดั่งคังโค Know-how ไปถ่ายทอดความรู้ทางการเงินให้แก่กลุ่มข้าราชการ พัฒนาการในทุกจังหวัด กลุ่มสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ กรมการพัฒนาชุมชน รวมทั้งกลุ่มประชาชน ตั้งแต่สมาชิกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต กลุ่มกองทุนพัฒนาบทบาทสตรี กลุ่มสมาชิกโคก หนอง นา ให้ได้เรียนรู้เรื่องการบริหารจัดการเงิน บริหารจัดการหนี้ การหารายได้เสริม เพื่อยุติความยากจน และปิดวงจรหนี้ในทุกรูปแบบ อีกทั้ง ยังได้รับความไว้วางใจจาก ข้าราชการทหาร ข้าราชการครู ให้ไปถ่ายทอดความรู้ทางการเงินในหลากหลายจังหวัด รวมไปถึงหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ และองค์กรภาคเอกชน หลายแห่ง ที่เห็นความสำคัญของการเสริมทักษะทางการเงิน ทำให้ธนาคารฯ ได้รับโอกาสในการประสานความร่วมมือ เป็นภาคีเครือข่ายกับหน่วยงานต่างๆ อย่างต่อเนื่อง

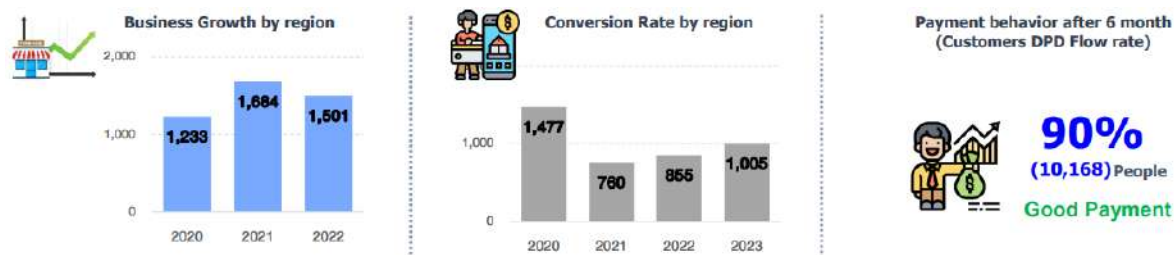


ผลการดำเนินงานของโครงการในปี 2566



ความพอใจของผู้เข้าร่วมโครงการแยกตามภูมิภาค





นอกจากนั้น -ธนาคารฯ ยังจัดทำรายการถ่ายทอดความรู้ด้านการเงินและการบริหารธุรกิจ ที่ดูสนุกและได้สาระความรู้ เพื่อเสริมแกร่งทางการเงิน ผ่านเพจเฟสบุ๊ก และยูทูป “ตั้งค์โต Know-how” ได้แก่ รายการ Success Story ถอดรหัสรวย รายการตั้งค์โตโอชา รายการไลฟ์การเงินแบบย่อยง่ายสไตล์ตั้งค์โต รายการตั้งค์โต GROW UP รวมถึงบทความสรุปรายงานภาพรวมเศรษฐกิจธุรกิจไมโคร ที่อาจส่งผลกระทบต่อผู้ประกอบการในแต่ละช่วงเวลา



(2) โครงการ “EMpower for Community” เสริมพลังชุมชนเข้มแข็ง เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน

โดยธนาคารฯ ยึดมั่นการดำเนินงานภายใต้ปรัชญา “Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ” มุ่งพัฒนาชุมชนนาร่อง 2 ชุมชน ได้แก่ หมู่ที่ 3 บ้านใหม่ และหมู่ที่ 14 บ้านสุขสบาย ในตำบลลำเหย อำเภอดอนตูม จังหวัดนครปฐม เน้นเสริมพลังชุมชนเข้มแข็ง ยกระดับความเป็นอยู่ของสมาชิกชุมชนให้ดีขึ้น สามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน ทั้งยังส่งเสริมการเข้าถึงแหล่งเงินทุนและบริการทางการเงินในระบบอย่างทั่วถึงและเท่าเทียม ให้ความรู้ และปลูกฝังวินัยทางการเงินที่ดี ผ่านโครงการตั้งค์โต know-how อีกทั้งยังสร้างโอกาสทางการศึกษาให้แก่นักเรียนในชุมชน ตลอดจนส่งเสริมการทำเกษตรปลอดภัย นำไปสู่ความอยู่ดีกินดีและความปลอดภัยของเกษตรกรและประชาชนอย่างยั่งยืน ด้วยการมอบเครื่องมือการเกษตร (เครื่องย่อยปุ๋ยอเนกประสงค์) เพื่อให้ชุมชนนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ ผลิตปุ๋ยเพื่อทำเกษตรอินทรีย์ ซึ่งเป็นเกษตรปลอดภัย ส่งผลดีต่อสิ่งแวดล้อม โดยชุมชนจัดตั้งศูนย์จัดการดินปุ๋ยชุมชน ซึ่งปัจจุบันมีสมาชิกกว่า 40 คน และผลิตภัณฑ์ปุ๋ยของชุมชน ยังได้ผ่านการตรวจคุณภาพ จากกรมวิชาการเกษตร พร้อมผลิตและจำหน่ายเพื่อสร้างรายได้ให้แก่คนในชุมชนต่อไป

โดยในปี 2566 มีผลของโครงการในระยะที่ 1 คือ

- มีนักเรียนและชุมชนผ่านการฝึกอบรมความรู้ด้านการเงิน จำนวน 3 โรงเรียน ได้แก่ โรงเรียนวัดลำเหย โรงเรียนบ้านรางมูก โรงเรียนบ้านใหม่ และ 1 ชุมชน คือ ชุมชนหมู่ 14 บ้านสุขสบาย ตำบลลำเหย รวมมีผู้ผ่านการอบรมทั้งสิ้น 164 คน
- พัฒนาสถานศึกษา สร้างห้องน้ำ ให้แก่โรงเรียนบ้านใหม่ 1 หลัง พร้อมมอบอุปกรณ์การศึกษาให้แก่เครื่องปริ้นเตอร์จำนวน 7 เครื่อง เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในการเรียนการสอน
- ประชาชนในชุมชนหมู่ 14 บ้านสุขสบาย ตำบลลำเหย ผ่านอบรมการทำปุ๋ยอินทรีย์ จำนวนทั้งสิ้น 42 คน

- ชุมชนหมู่ 14 บ้านสุขสบาย ตำบลลำเหย สามารถรวมกลุ่มจัดตั้ง “ศูนย์จัดการดินปุ๋ยชุมชน” มีจำนวนสมาชิก 28 คน และได้รับรองคุณภาพปุ๋ยอินทรีย์ เพื่อเตรียมผลิตและจัดจำหน่ายในปี 2567



(3) โครงการ “ตั้งค์โต 21 วัน จด ลด หนี้”

มุ่งส่งเสริมทักษะทางการเงินให้แก่ผู้เข้าร่วมโครงการฯ เน้นการทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายอย่างสม่ำเสมอ เพื่อที่จะสามารถบริหารจัดการเงินได้อย่างชาญฉลาด ตัดสินใจได้อย่างดียิ่งขึ้น และลด “รอยรั่ว” ทางการเงิน รวมทั้งยังสามารถช่วยแก้ปัญหาหนี้สินได้ในระยะยาว มีเงินเก็บเพิ่มขึ้น สร้างความมั่นคงทางการเงินให้แก่ชุมชน และช่วยบรรเทาสถานการณ์หนี้ครัวเรือนของไทยซึ่งนำไปสู่เสถียรภาพ และความมั่นคงของระบบเศรษฐกิจของประเทศ โดยเริ่มดำเนินการเป็นโครงการนำร่อง ณ ชุมชนหมู่ 14 บ้านสุขสบาย ตำบลลำเหย อำเภอดอนตูม จังหวัดนครปฐม

โดยในปี 2566 มีผลของโครงการดังนี้

- มีจำนวนผู้เข้าร่วมแคมเปญ “ตั้งค์โต 21 วัน จด ลด หนี้” ในชุมชนนำร่อง จำนวนทั้งสิ้น 14 คน และทุกคนสามารถบรรลุเป้าหมาย จดบันทึกรายรับ-รายจ่ายครบ 21 วัน

- ผู้เข้าร่วมโครงการ มีเงินสำหรับออมเพิ่มมากขึ้น จากการทำบันทึกรายรับ-รายจ่าย และลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลง ทำให้มีเงินคงเหลือเพื่อนำไปออมเพิ่มมากขึ้น เป็นเงิน 3,030 บาทต่อคน



(4) โครงการคัดสรรผลิตภัณฑ์กลุ่มชุมชน OTOP เพื่อพัฒนาอาชีพ สร้างรายได้ให้กับชุมชน

ซึ่งเน้นการให้ความรู้ ภูมิปัญญาท้องถิ่น เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผลิตภัณฑ์กลุ่มชุมชนที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และสามารถชื้อดัดแปลงท้องถิ่นได้ โดยให้กลุ่มชุมชนในพื้นที่ได้มีโอกาสในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ท้องถิ่นของตนเอง ที่มีความเป็นอัตลักษณ์ที่ชัดเจน เพื่อนำมาเป็นของที่ระลึกของธนาคารไทยเครดิต เพื่อร่วมส่งเสริมให้เกิดการพัฒนาอาชีพ สร้างงาน สร้างรายได้ให้แก่คนในชุมชนอย่างเป็นรูปธรรมและยั่งยืน





(5) โครงการอื่นๆ ที่ธนาคารให้การสนับสนุน

โครงการ "ห่มรัก เพื่อน้อง"

พนักงานธนาคารฯ ร่วมบริจาคเสื้อผ้า เครื่องนุ่งห่ม และเลี้ยงอาหารกลางวันแก่น้องๆ ผู้ด้อยโอกาส (วัยแรกเกิด - 12 ปี) ณ มูลนิธิเด็กอ่อนในสลัมฯ



โครงการ "การ์ดนี้เพื่อน้อง"

พนักงานธนาคารฯ ร่วมกันออกแบบ การ์ดคำศัพท์ ให้กับน้องๆ "มูลนิธิเพื่อการพัฒนาเด็ก" และโรงเรียนในถิ่นทุรกันดาร สำหรับใช้เป็นสื่อการสอน เพื่อช่วยกระตุ้น

	<p>ให้น้องๆ เกิดความกระตือรือร้นในการเรียนรู้ เน้นให้เด็กใช้ทักษะการจำและการฟัง โดยจะช่วยปูพื้นฐานด้านความจำของเด็กตั้งแต่วัยเยาว์</p>  
<p>โครงการสร้างอาคารห้องน้ำ</p>	<p>พนักงานธนาคารฯ ร่วมกันสร้างอาคารห้องน้ำหลังใหม่แก่โรงเรียนบ้านใหม่ เพื่อให้ นักเรียนได้ใช้อย่างมีสุขอนามัยที่ดี มีความสะดวก และสวยงาม จากฝีมือการเพ้นท์ รูปบนผนังโดยจิตอาสาพนักงานธนาคารฯ</p>  
<p>โครงการมอบทุนการศึกษา</p>	<p>ธนาคารฯ มอบทุนการศึกษาแก่นักเรียนที่เรียนดี แต่ขาดแคลนทุนทรัพย์โดยเลือก พื้นที่ในถิ่นทุรกันดาร ที่ยังขาดโอกาสทางการศึกษา จำนวนทั้งหมด 16 โรงเรียน ได้แก่ โรงเรียนวัดบ่อโตรก โรงเรียนชุมชนวัดพายทอง โรงเรียนสามัคคีวิทยา โรงเรียนบ้านกระตังทอง โรงเรียนบ้านหนองปูนสำโรง โรงเรียนบ้านนารังกา โรงเรียนบ้านหนองแขงหนองมะเฒ่า โรงเรียนวัดหัวถนน โรงเรียนบ้านท่าเรือ โรงเรียนบ้านทุ่งตัว โรงเรียนบ้านใหม่ โรงเรียนบ้านรางมูก โรงเรียนตำราจตระเวน ชายแดนสหราชอาณาจักรกรุงเทพ โรงเรียนบ้านห้วยมาลัย โรงเรียนอุดมสิทธิศึกษา โรงเรียนตำราจตระเวนชายแดนสุนทรเวช และอีก 2 มูลนิธิ ได้แก่ มูลนิธิโรงเรียน ตำราจตระเวนชายแดน ฯ และมูลนิธิสันติสุข</p>    

โครงการร่วมสนับสนุน
ทุนการศึกษา

ธนาคารฯ ร่วมสนับสนุนทุนการศึกษา การแข่งขันตอบปัญหาวิชาการด้านบัญชี "UTCC ACCOUNTING COMPETITION 2023" จัดโดยคณะบัญชี มหาวิทยาลัย



หอการค้าไทย เป็นการแข่งขันที่เฟ้นหานักเรียนในระดับประกาศนียบัตรวิชาชีพ (ปวช.) และระดับประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง (ปวส.) ที่มีผลการเรียนดีเข้าร่วมแข่งขันเพื่อชิงรางวัลทุนการศึกษา ทั้งนี้ เพื่อเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนการศึกษาให้นักเรียนที่เข้าร่วมการแข่งขันตอบปัญหาทางวิชาการด้านบัญชี ได้รับประสบการณ์การเรียนรู้นอกห้องเรียน และได้มีโอกาสเข้าศึกษาต่อในระดับมหาวิทยาลัย

1.3.5 ผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน

เศรษฐกิจ (Economic)

GRI	Disclosures	Unit	2020	2021	2022	2023
201-1	ผลการดำเนินงาน					
	รายได้จากการดำเนินงาน	ล้านบาท	6,582	8,742	11,232	13,461
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า					
	สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี	ล้านบาท	46,131	68,184	82,198	96,777
	สินเชื่อรายวันและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย	ล้านบาท	11,019	14,266	19,182	22,328
	สินเชื่อบ้านแลกเงิน	ล้านบาท	11,006	14,489	18,522	21,914
	สินเชื่อรายย่อยอื่นๆ	ล้านบาท	406	790	1,395	3,138
	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ (ไม่รวมพนักงาน)	ล้านบาท	1,015	1,107	1,396	1,661
	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	ล้านบาท	2,273	2,592	3,040	3,284
	เงินภาษีที่ชำระแล้ว	ล้านบาท	192	498	607	897
	เงินบริจาคเพื่อการกุศลและโครงการด้านการศึกษา	ล้านบาท	N/A	N/A	N/A	1.1
	ความรับผิดชอบต่อสังคม					
	ค่าใช้จ่ายด้านสังคมและการลงทุนด้านชุมชนต่อรายได้	ล้านบาท	N/A	N/A	6.9	8.0

สังคม (Social)

GRI	Disclosures	Unit	2022		2023	
			Male	Female	Male	Female
403-8	อาชีวอนามัยและความปลอดภัย					
	พนักงาน		1,635	1,990	1,767	2,223
	ครอบคลุมด้วยระบบการจัดการอาชีวอนามัยและความปลอดภัย	คน	3,625		3,990	
		ร้อยละ	100		100	
	ครอบคลุมด้วยระบบการจัดการอาชีวอนามัยและความปลอดภัยที่ได้รับการตรวจสอบภายใน	คน	3,625		3,990	
		ร้อยละ	100		100	
	ครอบคลุมด้วยระบบการจัดการอาชีวอนามัยและความปลอดภัยที่ได้รับการตรวจสอบหรือรับรองโดยผู้รับเหมา	คน	N/A		N/A	
		ร้อยละ	N/A		N/A	
	ครอบคลุมด้วยระบบการจัดการอาชีวอนามัยและความปลอดภัย	คน	N/A		N/A	
		ร้อยละ	N/A		N/A	
	ครอบคลุมด้วยระบบการจัดการอาชีวอนามัยและความปลอดภัยที่ได้รับการตรวจสอบภายใน	ร้อยละ	N/A		N/A	
		ร้อยละ	N/A		N/A	
403-9	การเสียชีวิตจากการทำงาน					
	พนักงาน	ราย	0	0	0	0
		ราย/200,000 ชั่วโมงการทำงาน	0		0	
		ราย/200,000 ชั่วโมงการทำงาน	0	0	0	0
	การบาดเจ็บร้ายแรงจากการทำงาน (ไม่รวมเสียชีวิต)					
	พนักงาน	ราย	0	0	0	0
		ราย/200,000 ชั่วโมงการทำงาน	0		0	
		ราย/200,000 ชั่วโมงการทำงาน	0	0	0	0
	อัตราการบาดเจ็บ (IR)					
	พนักงาน	ราย	0	0	0	0
	จำนวนชั่วโมงการทำงาน					
	พนักงาน	ชั่วโมง	5,771,000		6,352,080	
		ชั่วโมง	2,602,920	3,168,080	2,813,064	3,539,016
	การบาดเจ็บถึงขั้นหยุดงาน (LTIR)					
	Employees	ราย	0	0	0	0
		ราย/200,000 ชั่วโมงการทำงาน	0	0	0	0
	Contractor	ราย	0	0	0	0
		ราย/200,000 ชั่วโมงการทำงาน	0	0	0	0
ความรุนแรงของการบาดเจ็บ (LDIR)						
Employees	ราย	0	0	0	0	
	ราย/200,000 ชั่วโมงการทำงาน	0	0	0	0	
Contractor	ราย	0	0	0	0	
	ราย/200,000 ชั่วโมงการทำงาน	0	0	0	0	
อัตราการเจ็บป่วยจากการทำงาน (ODR)						
Employees	ราย	0	0	0	0	
	ราย/200,000 ชั่วโมงการทำงาน	0	0	0	0	
Contractor	ราย	0	0	0	0	
	ราย/200,000 ชั่วโมงการทำงาน	0	0	0	0	

GRI	Disclosures	Unit	2021		2022		2023	
			Male	Female	Male	Female	Male	Female
102-7, 405-1	สถิติพนักงาน							
	จำนวนพนักงานทั้งหมด	คน	3,608		3,625		3,990	
		คน	1,627	1,981	1,635	1,990	1,767	2,223
	พนักงานชั่วคราว	คน	0		0		0	
		คน	0	0	0	0	0	0
405-1	พนักงานพาร์ทไทม์/นักศึกษาฝึกงาน	คน	3		19		21	
		คน	1	2	12	7	13	8
	พนักงานจำแนกตามสัญชาติ							
405-1	ไทย	คน	1,623	1,837	1,631	1,990	1,764	2,223
	สัญชาติอื่นๆ	คน	4	0	4	0	3	0
405-1	พนักงานจำแนกตามภูมิภาค							
	กรุงเทพมหานคร	คน	868	1,102	887	1,240	990	1,418
405-1	ต่างจังหวัดและอื่นๆ	คน	759	735	748	750	777	805
405-1	พนักงานจำแนกตามช่วงอายุ							
	น้อยกว่า 30 ปี	คน	326	405	322	417	357	462
		ร้อยละ	20.0%	22.0%	19.7%	21.0%	20.2%	20.8%
	30-50 ปี	คน	1,160	1,356	1,150	1,475	1,230	1,621
		ร้อยละ	71.3%	73.8%	70.3%	74.1%	69.6%	72.9%
	มากกว่า 50 ปี	คน	141	76	163	98	180	140
		ร้อยละ	8.7%	4.1%	10.0%	4.9%	10.2%	6.3%
	พนักงานจำแนกตามตำแหน่ง							
	กรรมการ	คน	9		9		9	
		คน	8	1	7	2	7	2
		ร้อยละ	88.9%	11.1%	77.8%	22.2%	77.8%	22.2%
	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป	คน	11		10		10	
		คน	9	2	9	1	9	1
		ร้อยละ	91.8%	18.2%	90.0%	10.0%	90.0%	10.0%
	ผู้อำนวยการอาวุโสขึ้นไป	คน	60		61		66	
		คน	32	28	32	29	34	32
		ร้อยละ	53.3%	46.7%	52.5%	47.5%	51.5%	48.5%
	ผู้ช่วยผู้อำนวยการขึ้นไป	คน	251		250		279	
		คน	147	104	147	103	160	119
		ร้อยละ	58.6%	41.4%	58.8%	41.2%	57.3%	42.7%
	จำนวนผู้บริหารทั้งหมด	คน	322		321		355	
		คน	188	134	188	133	203	152
		ร้อยละ	58.4%	41.6%	58.6%	41.4%	57.2%	42.8%
	พนักงานที่ไม่ใช่ผู้บริหาร	คน	3,608		3,303		3,634	
		คน	1,627	1,981	1,447	1,856	1,564	2,070
		ร้อยละ	55.1%	54.9%	43.8%	56.2%	43.0%	57.0%
401-1	สถิติผู้ทุพพลภาพ							
	ผู้ทุพพลภาพ	คน	14	18	14	20	14	22
		ร้อยละ	44	56	41	59	39	61
	สถิติการจ้างงานใหม่							
	การจ้างงานใหม่	คน	472	651	520	785	597	794
	การจ้างงานใหม่จำแนกตามภูมิภาค							
	กรุงเทพมหานคร	คน	311	429	319	526	371	581
		ร้อยละ	42.0%	58.0%	37.8%	62.2%	39.0%	61.0%
	ต่างจังหวัดและอื่นๆ	คน	161	222	201	259	226	213
		ร้อยละ	42.0%	58.0%	43.7%	56.3%	51.5%	48.5%
	การจ้างงานใหม่จำแนกตามช่วงอายุ							
	น้อยกว่า 30 ปี	คน	146	200	195	274	240	273
		ร้อยละ	42.2%	57.8%	41.6%	58.4%	40.2%	34.4%
	30-50 ปี	คน	310	442	307	506	347	503
		ร้อยละ	41.2%	58.8%	37.8%	62.2%	58.1%	63.4%
	มากกว่า 50 ปี	คน	16	9	18	5	10	18
		ร้อยละ	64.0%	36.0%	78.3%	21.7%	1.7%	2.3%
401-3	อัตราการลาออก							
	อัตราการลาออกของพนักงานทั้งหมด	คน	903		1,144		1,026	
		ร้อยละ	25.0%		31.6%		25.7%	
		คน	516	387	513	631	435	561
		ร้อยละ	57.1%	42.9%	44.8%	55.2%	24.6%	25.2%
	อัตราการลาออกจำแนกตามช่วงอายุ							
	น้อยกว่า 30 ปี	Person	100	132	125	163	138	129
		% of total em	43.1%	56.9%	43.4%	56.6%	29.7%	23.0%
	30-50 ปี	Person	266	371	363	459	309	424
		% of total em	41.8%	58.2%	44.2%	55.8%	66.5%	75.6%
	มากกว่า 50 ปี	Person	21	13	25	9	18	8
		% of total em	61.8%	38.2%	73.5%	26.5%	3.9%	1.4%
	อัตราการลาออกจำแนกตามภูมิภาค							
	Bangkok	Person	208	321	274	410	248	381
		% of total em	39.3%	60.7%	40.1%	59.9%	39.4%	60.6%
	Other provinces	Person	179	195	239	221	217	180
		% of total em	47.9%	52.1%	52.0%	48.0%	54.7%	45.3%
401-3	การลาเพื่อเลี้ยงดูบุตร							
	จำนวนพนักงานที่ได้รับสิทธิ์ในการเลี้ยงดู	คน	0	44	0	43	0	57
	จำนวนพนักงานที่ใช้สิทธิ์ในการเลี้ยงดูบุตร	คน	0	44	0	43	0	57
	จำนวนพนักงานที่กลับมามีงานหลังจากลา	คน	0	35	0	39	0	51
	อัตราการกลับมามีงานหลังจากลาเพื่อ	ร้อยละ	0	80.0%	0	91.0%	0	89.5%

GRI	Disclosures	Unit	2021		2022		2023		
			Male	Female	Male	Female	Male	Female	
404-1	การฝึกอบรมและการศึกษา								
	ชั่วโมงการฝึกอบรมต่อพนักงาน 1 คน	ชั่วโมง/คน/ปี		5.98		7.07		8.11	
		ชั่วโมง/คน/ปี	5.95	6.01	7.31	6.93	8.43	7.91	
	การฝึกอบรมจำนวนตามตำแหน่ง								
	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป	ชั่วโมง/คน/ปี	7.10	6.50	5.35	5.18	6.53	7.15	
	ผู้อำนวยการอาวุโสขึ้นไป	ชั่วโมง/คน/ปี	6.40	4.90	5.87	7.33	7.70	6.85	
	ผู้ช่วยผู้อำนวยการขึ้นไป	ชั่วโมง/คน/ปี	4.00	5.30	7.70	7.01	6.77	6.75	
	พนักงานที่ไม่ใช่ผู้บริหาร	ชั่วโมง/คน/ปี	5.90	6.10	7.31	6.92	8.54	7.97	
	ค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรม								
	ค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรมโดยเฉลี่ย	บาท/คน/ปี	1,447	1,296	1,552	1,304	1,153	1,236	
	ค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรมทั้งหมด	ล้านบาท	1.27	1.73	2.63	2.07	2.14	3.54	
	อบรมภายในทั้งหมด (online/onsite)	ครั้ง		151		226		186	
		ครั้ง	147	150	226	203	180	183	
	- Mandatory	ครั้ง		95		141		134	
	ครั้ง	91	94	130	141	130	131		
- Functional	ครั้ง		48		85		45		
	ครั้ง	48	47	72	85	42	45		
- General	ครั้ง		18		25		16		
	ครั้ง	18	15	25	25	16	16		
- Leadership	ครั้ง		1		2		1		
	ครั้ง	1	1	2	2	1	1		
	ครั้ง		76		70		94		
อบรมภายนอกทั้งหมด (online/onsite)	ครั้ง	50	46	40	54	55	77		
- Mandatory	ครั้ง		21		20		6		
	ครั้ง	8	16	7	16	1	6		
- Functional	ครั้ง		45		48		29		
	ครั้ง	32	23	37	31	18	20		
- General	ครั้ง		11		2		61		
	ครั้ง	11	7	2	1	37	53		
- Leadership	ครั้ง		-		-		-		
	ครั้ง	-	-	-	-	-	-		
ความผูกพันของพนักงานในองค์กร									
ระดับความผูกพันของพนักงาน	ร้อยละ		N/A		82		83		
ร้อยละของพนักงานทั้งหมด	ร้อยละ		N/A		48		43		
ค่าตอบแทนของพนักงาน									
ค่าตอบแทนของพนักงานทั้งหมด	ล้านบาท		2,383		2,681		3,113		
	ล้านบาท	1,237	1,146	1,339	1,342	1,560	1,553		
	ร้อยละ	51.9%	48.1%	49.9%	50.1%	50.1%	49.9%		
	เท่า		0.93		1.00		1.00		
สัดส่วนค่าตอบแทนพนักงานหญิง/ชาย									

GRI	Disclosures	Unit	2022	2023
203-2	Significant indirect economic impacts			
	จำนวนประชาชน เด็กและเยาวชนที่ได้รับประโยชน์	คน	54,200	59,688
	จำนวนองค์กร/หน่วยงานที่ได้รับประโยชน์	องค์กร/หน่วยงาน	31	32
205-2	การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน			
	พนักงานที่ได้รับการสื่อสารถึงนโยบายและขั้นตอนการต่อต้านการคอร์รัปชัน	คน	N/A	3,990
		ร้อยละ	N/A	100%
	พนักงานที่ผ่านการอบรมเรื่องต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน	คน	N/A	3,619
		ร้อยละ	N/A	91%
	จำนวนและร้อยละของการฝึกอบรมพนักงานเรื่องต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชันจำแนกตามตำแหน่งกรรมการ	คน	N/A	1
		ร้อยละ	N/A	100%
	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป	คน	N/A	10
		ร้อยละ	N/A	100%
	ผู้อำนวยการอาวุโสขึ้นไป	คน	N/A	63
		ร้อยละ	N/A	95%
	ผู้ช่วยผู้อำนวยการขึ้นไป	คน	N/A	253
		ร้อยละ	N/A	91%
	พนักงานที่ไม่ใช่ผู้บริหาร	คน	N/A	3,292
		ร้อยละ	N/A	91%
	จำนวนและร้อยละของการฝึกอบรมพนักงานเรื่องต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชันจำแนกตามภูมิภาคกรุงเทพมหานคร	คน	N/A	2,078
		ร้อยละต่อพนักงานในกรุงเทพฯ	N/A	86%
	ต่างจังหวัดและอื่นๆ	คน	N/A	1,540
		ร้อยละต่อพนักงานในจังหวัดอื่นๆ	N/A	97%

413-1	Local Community			
	สัดส่วนของการดำเนินงานที่มีการมีส่วนร่วมของชุมชนท้องถิ่น การประเมินผลกระทบ และ/หรือโครงการพัฒนา	ร้อยละ	N/A	N/A
	แบบสำรวจความพึงพอใจของชุมชน	ร้อยละ	N/A	83
	เป้าหมายความพึงพอใจของชุมชน	ร้อยละ	N/A	82
	เป้าหมายความพึงพอใจของชุมชนในปีหน้า	ร้อยละ	N/A	85
418-1	ความปลอดภัยทางไซเบอร์และการป้องกันข้อมูลส่วนบุคคล			
	ร้อยละของจำนวนโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีที่ได้รับการรับรองมาตรฐานด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์	ร้อยละ	100%	100%
	ร้อยละของพนักงานที่ได้รับการอบรมด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์และการใช้ข้อมูลส่วนบุคคล	ร้อยละ	91%	100%
	การมีส่วนร่วมกับชุมชน			
	เวลาทั้งหมดของพนักงานทุกคนที่เข้าร่วมเป็นอาสาสมัคร	ชั่วโมง	2,829	7,214
	จำนวนเทียบเท่าเต็มเวลา	ชั่วโมง	789	1,471
	ความรู้ทางการเงิน			
	จำนวนผู้เข้าร่วม (รวมถึงลูกค้า) ในความรู้ทางการเงินและความปลอดภัยทางไซเบอร์ทั้งหมด	คน	52,701	58,020
	จำนวนผู้เข้าร่วมทางออนไลน์ (รวมหลังการเรียนรู้/การฝึกอบรมสดสิ้นสุดลง)	คน	34,230	32,962
	จำนวนผู้เข้าร่วมทางออฟไลน์	คน	18,471	25,058
	สัดส่วนเพศที่ได้รับการช่วยเหลือหรือสนับสนุน	ชาย:หญิง	27:73	25:75

สิ่งแวดล้อม (Environment)

GRI	Disclosures	Unit	2022	2023
	พลังงาน			
302-1	การใช้พลังงานภายในองค์กรทั้งหมด	MWh	2,428	2,566
	การใช้พลังงานที่ไม่หมุนเวียนทั้งหมด	MWh	2,428	2,566
	การใช้พลังงานหมุนเวียนทั้งหมด	MWh	-	-
	การใช้พลังงานหมุนเวียนทั้งหมด/การใช้พลังงานทั้งหมด	ร้อยละ	-	-
302-3	ความเข้มข้นของการใช้พลังงาน	MWh/FTE	0.7	0.6
302-4	พลังงานทั้งหมดที่ประหยัดได้จากความพยายามในการลดการใช้พลังงานและเพิ่มประสิทธิภาพการใช้พลังงาน	MWh	0.0	0.3
	การประหยัดไฟฟ้า	MWh	0.0	0.3
	ก๊าซเรือนกระจก			
305-1	การปล่อยก๊าซเรือนกระจกโดยตรง (scope 1)	ตันคาร์บอนไดออกไซด์	749	790
305-2	การปล่อยก๊าซเรือนกระจกโดยอ้อม (scope 2)	ตันคาร์บอนไดออกไซด์	4,308	4,136
	Gross location-based energy	ตันคาร์บอนไดออกไซด์	4,308	4,136
	Gross market-based energy	ตันคาร์บอนไดออกไซด์	N/A	N/A
	ก๊าซเรือนกระจกทั้งหมด (scope 1 + 2)	ตันคาร์บอนไดออกไซด์	5,056	4,926
	การใช้การชดเชยคาร์บอน (carbon offset)	ตันคาร์บอนไดออกไซด์	N/A	N/A
305-3	การปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางอ้อมอื่นๆ (scope 3)	ตันคาร์บอนไดออกไซด์/FTE	N/A	N/A
305-4	ความเข้มข้นของการปล่อยก๊าซเรือนกระจก	ตันคาร์บอนไดออกไซด์	1.4	1.2

1.3.6 เกี่ยวกับรายงานฉบับนี้

ขอบเขตการรายงาน (Reporting Boundary)

ข้อมูลที่น่าเสนอในรายงานนี้เป็นข้อมูลในปีงบประมาณ 2566 โดยครอบคลุมกลุ่มธนาคารฯ ในประเทศไทย โดยธนาคารฯ มีแนวทางการรายงานที่สอดคล้องกับแนวทางของ GRI Standards ฉบับล่าสุดเป็นกรอบในการรายงาน พร้อมเผยแพร่ในเดือนมีนาคมปี 2566 เพื่อสะท้อนความมุ่งมั่นในการขับเคลื่อนให้เกิดการเปลี่ยนแปลงสู่เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน สอดคล้องกับหลักปรัชญา “Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ” รวมถึงรายงานประสิทธิภาพการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมครอบคลุมช่วงเวลา 12 เดือน ตั้งแต่เดือนมกราคม 2566 ถึงเดือนธันวาคม 2566 โดยรวบรวมข้อมูลจากการดำเนินงานของธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้องที่มีสัดส่วนการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 รวมถึงสาขาทั้งหมด 528 แห่ง ในประเทศไทย

1.4 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis : MD&A)

1.4.1 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน และฐานะการเงิน

ธนาคารฯ เป็นธนาคารพาณิชย์ที่มุ่งเน้นการให้บริการสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการรายย่อยและลูกค้าบุคคล โดยผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักที่ให้บริการ ได้แก่ สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (Micro SME) สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย (Nano and Micro Finance) และสินเชื่อบ้านแลกเงินที่ให้แกลูกค้าบุคคล ทั้งนี้ธนาคารฯ จัดตั้งขึ้นในปี 2513 เพื่อประกอบธุรกิจให้บริการทางการเงิน โดยมีเป้าหมายให้ทุกคนสามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้อย่างเป็นธรรม รวมถึงมุ่งมั่นสนับสนุนลูกค้าให้เติบโตทางธุรกิจและมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นด้วยบริการสินเชื่อประเภทต่างๆ ของธนาคารฯ อีกทั้งยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักปรัชญา “Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ” จากประสบการณ์ที่ผ่านมา ทำให้มีความเข้าใจในกลุ่มลูกค้าเป้าหมายอย่างลึกซึ้ง สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายและตอบสนองความต้องการพอดีกับกลุ่มลูกค้าหลากหลายขนาดและประเภทธุรกิจ ประกอบกับธนาคารฯ เชื่อว่ายังมีผู้ประกอบการเป้าหมายอีกมากที่ยังไม่สามารถเข้าถึงบริการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่และขนาดกลาง หรือต้องแบกรับภาระจากอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไปจากการกู้ยืมเงินนอกระบบ ทำให้ธนาคารฯ เชื่อว่าธนาคารฯ อยู่ในจุดที่ดีที่จะสามารถขยายพอร์ตสินเชื่อและเติบโตได้อย่างมีนัยสำคัญ พร้อมกับสร้างผลกำไรในระดับที่สูงจากการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่รัดกุม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารฯ มีจำนวนเท่ากับ 11,052.3 ล้านบาท และ 13,330.6 ล้านบาท ตามลำดับ โดยการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารฯ สาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้เนื่องมาจากปริมาณเงินสินเชื่อที่เติบโตเพิ่มขึ้นในทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักของธนาคารฯ โดยเฉพาะในกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี จากการเร่งขยายตัวของสินเชื่อเพื่อให้ความช่วยเหลือลูกค้าในการฟื้นฟูธุรกิจหลังการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-2019) เพื่อเป็นการเพิ่มสภาพคล่องให้ธุรกิจของลูกค้า รวมถึงการตอบรับที่ดีอย่างต่อเนื่องของลูกค้าที่มีต่อโปรโมชั่นอัตราดอกเบี้ยพิเศษ 0% 3 เดือนสำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อ SME กล่าวคือ สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อยและสินเชื่อบ้านแลกเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 รายได้จากการดำเนินงานรวมของธนาคารฯ และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ อยู่ที่ 11,231.7 ล้านบาท และ 13,461.0 ล้านบาท โดยรายได้จากการดำเนินงานรวมของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากการเติบโตขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิตามที่กล่าวไปข้างต้น ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลงในส่วนของงานเป็นนายหน้าขายประกันจากการที่ธนาคารฯ ไม่มีนโยบายการขายประกันแก่ลูกค้าสินเชื่อที่อยู่ภายใต้โครงการสินเชื่อฟื้นฟูส่งผลต่อเนื่องทำให้การขายประกันชีวิตเพื่อสินเชื่อแบบบุคคลธรรมดาลดลง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 กำไรสุทธิของธนาคารฯ มีจำนวนเท่ากับ 2,352.5 ล้านบาท และ 3,556.8 ล้านบาท ตามลำดับ ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และการลดลงของอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงาน เนื่องจากประสิทธิภาพในการทำงานที่ดีขึ้น โดยมีการนำ Digital management tools หลายตัวเข้ามาใช้ เพื่อให้การทำงานของพนักงาน RM รวมถึงระบบการอนุมัติสินเชื่อ (SDE System) มีประสิทธิภาพและรวดเร็วมากขึ้น นอกจากนี้รายได้จากการดำเนินงานต่อสาขา ปริมาณเงินกู้ต่อสาขาเงินกู้ และปริมาณเงินรับฝากต่อสาขาเงินฝาก ยังเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่ธนาคารฯ ได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นโดยสอดคล้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า

ตัวชี้วัดการดำเนินงานที่สำคัญ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ตารางที่ 1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แบ่งตามประเภทลูกหนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี ⁽¹⁾	68,184.3	69.8%	82,198.5	67.8%	96,777.3	67.1%
สินเชื่อพาณิชย์และไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย ⁽²⁾	14,265.7	14.6%	19,181.9	15.8%	22,327.5	15.5%
สินเชื่อบ้านแลกเงิน ⁽³⁾	14,489.1	14.8%	18,522.4	15.3%	21,913.9	15.2%
สินเชื่อบุคคลไทยเครดิต ⁽⁴⁾	439.1	0.4%	1,092.7	0.9%	2,877.1	2.0%
สินเชื่อรายย่อยอื่นๆ ⁽⁵⁾	350.5	0.4%	302.5	0.2%	260.7	0.2%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้⁽⁶⁾	97,728.7	100.0%	121,298.0	100.0%	144,156.5	100.0%

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

(2) สินเชื่อพาณิชย์และไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อยประกอบด้วย สินเชื่อพาณิชย์ สินเชื่อพาณิชย์ เอสเอส สินเชื่อ ไมโครเครดิต และสินเชื่อไมโคร พลัส

(3) สินเชื่อบ้านแลกเงิน ประกอบด้วย สินเชื่อบ้านแลกเงินแลกเงิน และสินเชื่อรีไฟแนนซ์บ้าน

(4) สินเชื่อบุคคลไทยเครดิต ประกอบด้วย สินเชื่อบุคคลไทยเครดิต

(5) สินเชื่อรายย่อยอื่นๆ ประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อประกันภัยคุ้มครองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (MRTA) สินเชื่ออเนกประสงค์ สินเชื่อที่มีทองคำเป็นหลักประกัน และ สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ ที่ไม่ได้เป็นผลิตภัณฑ์หลัก

(6) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ก่อนรวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนทางเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 จำนวนเท่ากับ 121,298.0 ล้านบาท และ 144,156.5 ล้านบาท ตามลำดับ เติบโตปัจจัยหลักเนื่องมาจากการเติบโตในทุกกลุ่มสินเชื่อหลักของธนาคาร ทั้งสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี สินเชื่อพาณิชย์และไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อยและสินเชื่อบ้านแลกเงิน

(1) เงินให้สินเชื่อสำหรับสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี

ตารางที่ 2 สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (Micro SME)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการรายย่อย ⁽¹⁾	62,277.0	91.3%	76,611.6	93.2%	90,796.6	93.8%
สินเชื่อเอสเอ็มอี ⁽²⁾	5,907.3	8.7%	5,586.9	6.8%	5,980.7	6.2%
รวมสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี	68,184.3	100.0%	82,198.5	100.0%	96,777.3	100.0%

หมายเหตุ: (1) สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการรายย่อย ประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี สินเชื่อธุรกิจเพื่อผู้ประกอบการรายย่อยสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพแพทย์ สินเชื่อเพื่อซื้อสถานประกอบการ สินเชื่อเพื่อเจ้าของร้านทอง สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการ (SMEs) ที่มีทองเป็นหลักประกัน สินเชื่อแบบเช่าซื้อ และสินเชื่อฟื้นฟู (Soft Loan)

(2) สินเชื่อเอสเอ็มอี ประกอบด้วย สินเชื่อเอสเอ็มอี สินเชื่อแบบเช่าซื้อ และสินเชื่อฟื้นฟู (Soft Loan)

เงินให้สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการรายย่อยของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.5 จากเดิม 76,611.6 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 90,796.6 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการดำเนินกลยุทธ์ขยายฐานลูกค้าของธนาคารฯ ในการให้สินเชื่อเพื่อให้ความช่วยเหลือลูกค้าในการฟื้นฟูธุรกิจหลังการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 เพื่อเป็นการเพิ่มสภาพคล่องให้ธุรกิจของลูกค้าให้สามารถเติบโตต่อไปได้ การปรับปรุงกระบวนการการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยมีการนำระบบดิจิทัลเข้ามาใช้ควบคุมคุณภาพของสินเชื่อ ลดระยะเวลาและข้อผิดพลาดในขั้นตอนการขอสินเชื่อและการอนุมัติสินเชื่อ รวมถึงการตอบรับที่ดียิ่งขึ้นของลูกค้าที่มีต่อโปรโมชั่นอัตราดอกเบี้ยพิเศษ 0% 3 เดือนสำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อ SME กล่าวให้

เงินให้สินเชื่อเอสเอ็มอีของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.0 จากเดิม 5,586.9 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 5,980.7 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการกลยุทธ์ของธนาคารฯ ที่มุ่งเน้นให้การเติบโตในสินเชื่อที่ธนาคารฯ มีความเชี่ยวชาญ และความสามารถในการแข่งขันเป็นลำดับต้น

(2) เงินให้สินเชื่อสำหรับสินเชื่อธุรกิจนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย

เงินให้สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขายของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.4 จากเดิม 19,181.9 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 22,327.5 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการได้เข้าร่วมโครงการค้ำประกันสินเชื่อ Portfolio Guarantee Scheme ระยะที่ 10 จากบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อย ("TCG") ซึ่งส่งผลกระทบเชิงบวกต่ออัตราการเติบโตสินเชื่อใหม่ของธนาคารฯ เนื่องจากธนาคารฯ สามารถใช้ประโยชน์จากโครงการดังกล่าวในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นหนึ่งในปัจจัยที่ช่วยประกอบการพิจารณาสินเชื่อใหม่ของธนาคารฯ ประกอบกับการขยายตัวของสินเชื่อที่ได้รับความนิยมเพิ่มขึ้น เนื่องจากตำแหน่งทางการตลาดที่แข็งแกร่งและมั่นคง และการตอบรับในเชิงบวกของลูกค้าในแอปพลิเคชัน Micro Pay E-Wallet ซึ่งลูกค้าสามารถเบิกถอนสินเชื่อและชำระเงินกู้ยืมได้อย่างสะดวกสบาย

(3) เงินให้สินเชื่อบ้านแลกเงิน

เงินให้สินเชื่อบ้านแลกเงิน เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.3 จากเดิม 18,522.4 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 21,913.9 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการตอบรับของลูกค้าอย่างต่อเนื่องต่อโปรโมชั่นส่งเสริมการขายดอกเบี้ย 0% ใน 3 เดือนแรก ของสินเชื่อ รีไฟแนนซ์พลัส และโปรโมชั่นส่งเสริมการขายที่ไม่เสียค่าประเมินหลักประกัน ถึงแม้ว่า รพท. มีการปรับอัตราส่วนวงเงินสินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV) ให้กลับมาตามนโยบายเดิม คือ สัญญาที่ 1 เป็น 90%-100% สัญญาที่ 2 เป็น 80-90% และสัญญาที่ 3 เป็น 70% (จาก 100% ในปี 2565) ส่งผลให้การเติบโตของสินเชื่อบ้านแลกเงิน เติบโตในอัตราที่ลดลงเมื่อเทียบกับการเติบโตในปี 2565

(4) เงินให้สินเชื่อบุคคลไทยเครดิต

เงินให้สินเชื่อบุคคลไทยเครดิตของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 163.3 จากเดิม 1,092.7 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 2,877.1 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเปิดตัวโครงการความร่วมมือพิเศษกับบริษัท แอสเซนด นาโน จำกัด และ บริษัท ทรู มินนี่ จำกัด โดยธนาคารฯ ขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลไทยเครดิตไปยังกลุ่มลูกค้าเป้าหมายใหม่ (นอกเหนือจากกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำ) ผ่านการเข้าทำสัญญาซื้อสิทธิเรียกร้องและสัญญาที่เกี่ยวข้องกับบริษัท แอสเซนด นาโน จำกัด ("Ascend Nano") เพื่อรับซื้อสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาสินเชื่อที่ Ascend Nano เข้าทำกับลูกหนี้ และสำหรับกลุ่มลูกค้าเดิมที่มีรายได้ประจำ ธนาคารฯ ได้ทำกิจกรรมส่งเสริมการขายให้กับลูกค้าที่เป็นพนักงานประจำของบริษัทที่มีชื่อเสียง ซึ่งได้รับการตอบรับที่ดียิ่งขึ้น โดยเฉพาะโปรโมชั่นดอกเบี้ยร้อยละ 8.88 ต่อปี นานสูงสุด 8 เดือน

(5) เงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ

เงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 มีจำนวนเท่ากับ 302.5 ล้านบาท และ 260.7 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้การลดลงมีสาเหตุหลักมาจากการกลยุทธ์ของธนาคารฯ ที่มุ่งเน้นให้การเติบโตในสินเชื่อที่ธนาคารฯ มีความเชี่ยวชาญ และความสามารถในการแข่งขันเป็นลำดับต้น จึงทำให้ลดการมุ่งเน้นการเติบโตของเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ ลง

1.4.1.1 เงินรับฝาก

ตารางที่ 3 เงินรับฝากแยกตามประเภท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	99.0	0.1%	40.1	0.0%	113.8	0.1%
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	31,429.6	35.5%	37,383.8	33.0%	36,456.8	31.2%
บัญชีเงินฝากแบบจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	56,986.2	64.4%	76,020.2	67.0%	80,191.0	68.7%
รวมเงินรับฝาก	88,514.8	100.0%	113,444.1	100.0%	116,761.6	100.0%
1 ปี และ น้อยกว่า 1 ปี	80,215.0	90.6%	107,314.9	94.6%	100,955.2	86.5%
มากกว่า 1 ปี	8,299.8	9.4%	6,129.2	5.4%	15,806.4	13.5%
Rollover Rate ⁽¹⁾		96.4%		95.9%		94.0%
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA)		35.6%		33.0%		31.3%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (Loan to deposit ratio) ⁽²⁾		110.4%		106.9%		123.5%

หมายเหตุ: (1) Rollover Rate คือ อัตราการฝากเงินกับธนาคารฯ อย่างต่อเนื่องของลูกค้าเงินฝาก เมื่อผลิตภัณฑ์เงินฝากที่มีอยู่กับธนาคารฯ ก่อนหน้าได้ครบกำหนดลง

(2) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก คำนวณจากการนำเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่หารด้วยเงินรับฝาก ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้นๆ

เงินรับฝากของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 มีจำนวนเท่ากับ 113,444.1 ล้านบาท และ 116,761.6 ล้านบาท ตามลำดับ การเติบโตที่ผ่านมามีสาเหตุหลักมาจากการเติบโตอย่างมากในผลิตภัณฑ์เงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และเงินรับฝากแบบจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา เนื่องจากสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี เช่น SME กล้าให้ สามารถนำเงินรับฝากมาเป็นหลักประกันเงินให้สินเชื่อได้ ทั้งนี้ ลูกค้าเงินฝากยังคงมีการฝากเงินกับที่ธนาคารฯ อย่างต่อเนื่อง โดย Rollover rate สำหรับลูกค้าบัญชีเงินฝากทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์ สำหรับงวดปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 อยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 95.9 และ 94.0 ตามลำดับ

(1) เงินรับฝากกระแสรายวัน

เงินรับฝากกระแสรายวันเพิ่มขึ้นร้อยละ 183.8 จากเดิม 40.1 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 113.8 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการหมุนเวียนของยอดเงินฝากกระแสรายวันตามการฝากและถอนเงินของลูกค้าตามปกติ

(2) เงินรับฝากออมทรัพย์

เงินรับฝากออมทรัพย์ ลดลงร้อยละ 2.5 จากเดิม 37,383.8 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 36,456.8 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยการลดลงเล็กน้อยเป็นผลมาจากกลยุทธ์ธนาคารฯ ในการรักษาระดับเงินฝากเพื่อปรับลดระดับสภาพคล่องส่วนเกินจากเงินกู้ยืม

(3) เงินรับฝากแบบจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา

เงินรับฝากแบบจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลามีเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 จากเดิม 76,020.2 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 80,191.0 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการปรับสัดส่วนของเงินฝากระหว่างบัญชีออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากประจำของลูกค้าบางส่วน อย่างไรก็ตามสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารฯ ยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 123.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 106.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวม (CASA) และ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (Loan to deposit ratio)

สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากแบบมีระยะเวลาของธนาคารฯ ลดลงเล็กน้อยจากเดิมร้อยละ 33.0 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นร้อยละ 31.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการปรับสัดส่วนของเงินฝากระหว่างบัญชีออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากประจำของลูกค้าบางส่วน อย่างไรก็ตามสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารฯ ยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 123.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 106.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

1.4.1.2 ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ตารางที่ 4 สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน	10,948.8	9.6%	19,184.5	13.4%	15,484.7	9.5%
เงินลงทุน	5,695.8	5.0%	2,922.8	2.0%	2,993.7	1.8%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	97,728.7	85.4%	121,298.0	84.6%	144,156.6	88.7%
รวม	114,373.3	100.0%	143,405.3	100.0%	162,635.0	100.0%
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน	12,737.8	12.5%	11,398.5	9.1%	22,757.4	16.0%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	869.9	0.8%	889.9	0.7%	2,611.8	1.8%
รวม	102,122.5	100.0%	125,732.5	100.0%	142,130.8	100.0%

แหล่งเงินทุนหลักเพิ่มขึ้นจากเดิม 125,732.5 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 142,130.8 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ปัจจัยหลักมาจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 99.7 เนื่องจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน หรือ IFC เท่ากับ 3,672.1 ล้านบาท และเงินที่ได้รับจาก ธปท. เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้าภายใต้โครงการสินเชื่อฟื้นฟู (Soft loan) รวมถึงตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 193.5 เนื่องจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 1,700 ล้านบาท

สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้หลัก เพิ่มขึ้นจากเดิม 143,405.3 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 162,635.0 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ปัจจัยหลักมาจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.8 ตามที่ได้กล่าวไปข้างต้น ซึ่งบางส่วนถูกหักลบจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นๆ ลดลง สอดคล้องกับสภาพคล่องส่วนที่เหลือของธนาคารฯ

ตารางที่ 5 อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ ต้นทุนทางการเงิน และส่วนต่าง
อัตราผลตอบแทนดอกเบี้ย

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2565	2566
	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
อัตราผลตอบแทนจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ⁽¹⁾	0.61%	0.79%	2.08%
อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุน ⁽²⁾	0.49%	0.63%	1.69%
อัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽³⁾	11.05%	10.93%	11.19%
อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ยจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้⁽⁴⁾	10.02%	9.86%	10.03%
ต้นทุนเงินรับฝาก ⁽⁵⁾	1.60%	1.55%	2.04%
ต้นทุนรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ⁽⁶⁾	0.10%	0.05%	0.41%
ต้นทุนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ⁽⁷⁾	9.02%	8.81%	7.45%
ต้นทุนทางการเงินถัวเฉลี่ย⁽⁸⁾	1.55%	1.45%	1.88%
ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนดอกเบี้ยสุทธิ⁽⁹⁾	8.47%	8.41%	8.15%
อัตราเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	0.01%	0.01%	0.01%
อัตราเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	0.23%	0.23%	0.46%

หมายเหตุ: (1) อัตราผลตอบแทนจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินคำนวณจาก ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) หารด้วย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายเดือนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(2) อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุน คำนวณจาก ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน หารด้วย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายเดือนของเงินลงทุน

(3) อัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ คำนวณจาก ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ หารด้วย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายเดือนของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(4) อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ยจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ คำนวณจาก ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ หารด้วย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายเดือนของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ คำนวณจาก ยอดรวมของ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิ

(5) ต้นทุนเงินรับฝาก คำนวณจาก ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากและเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธปท. หารด้วย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายเดือนของเงินรับฝาก

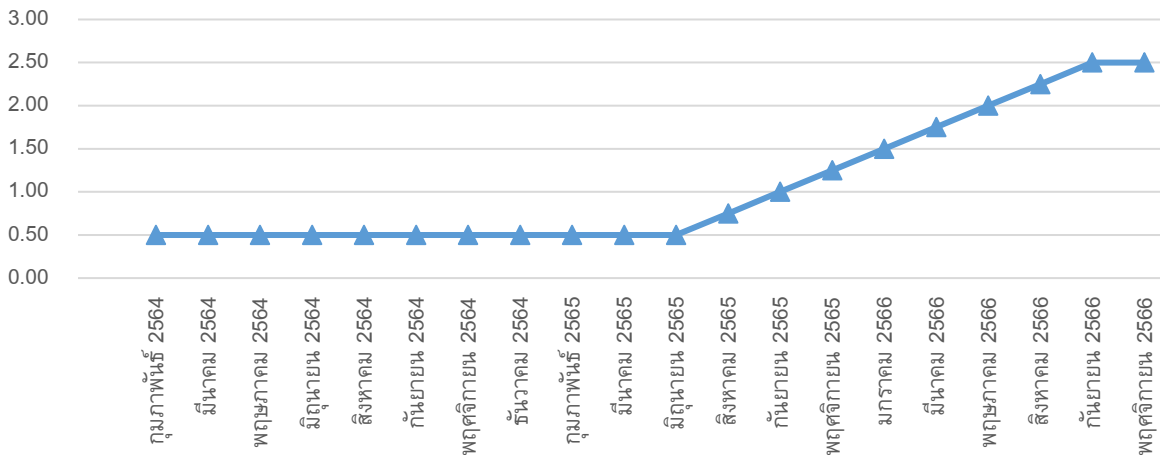
(6) ต้นทุนรายการระหว่างธนาคารและตลาด คำนวณจาก ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หารด้วย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายเดือนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(7) ต้นทุนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม คำนวณจาก ดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม หารด้วย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายเดือนของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(8) ต้นทุนทางการเงินถัวเฉลี่ย คำนวณจากการนำค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย หาดด้วย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายเดือนของหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่ายหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย คำนวณจาก ยอดรวมของ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(9) ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนดอกเบี้ย คำนวณจากการนำผลตอบแทนของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย ลบด้วย ต้นทุนทางการเงิน

อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. ระหว่างปี 2564 – 2566 แสดงได้ดังแผนภาพ ดังนี้



อัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้

อัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้โดยเฉลี่ยของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 10.93 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นร้อยละ 11.19 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยอัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้โดยเฉลี่ยของธนาคารฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ถึงแม้ว่า ธปท. จะมีการประกาศปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยตลอดปี 2566 ที่ผ่านมา เนื่องจากกลยุทธ์ของธนาคารที่ต้องการช่วยเหลือลูกค้าหนี้เพิ่มเติมผ่านให้ความช่วยเหลือรวมไปถึงการลดดอกเบี้ย

อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้

อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากเดิมร้อยละ 9.86 สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นร้อยละ 10.03 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยอัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ถึงแม้ว่า มีการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และอัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุน แต่อย่างไรก็ตามเนื่องจากสัดส่วนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุน ต่อสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้มีสัดส่วนน้อย จึงกระทบอัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้อย่างไม่มีนัยสำคัญ

ต้นทุนเงินรับฝาก

ต้นทุนเงินรับฝากโดยเฉลี่ยของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 1.55 สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นร้อยละ 2.04 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการปรับเพิ่มของอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท.

ต้นทุนทางการเงินถัวเฉลี่ย

ต้นทุนทางการเงินถัวเฉลี่ยของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 1.45 สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นร้อยละ 1.88 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. และมาตรการลดหย่อนค่าประกันเงินฝากหมดอายุในปี 2565

1.4.1.3 การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ธนาคารฯ จัดชั้นคุณภาพสินเชื่อเป็น 3 ระดับ โดยพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการ

ตารางที่ 6 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการจัดชั้น

เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการจัดชั้น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	(ล้านบาท) เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ชั้นที่ 1	89,709.1	3,095.5	110,861.0	3,718.9	128,753.6	3,173.7
ชั้นที่ 2	8,100.0	887.8	9,501.1	1,497.3	14,262.7	2,383.7
ชั้นที่ 3	3,312.5	1,625.5	5,491.4	3,180.4	7,037.5	4,315.8
รวม	101,121.6	5,608.8	125,853.5	8,396.6	150,053.8	9,873.2

หมายเหตุ: (1) เงินให้สินเชื่อ คือเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

ตารางที่ 7 คุณภาพสินเชื่อ

คุณภาพสินเชื่อ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2565	2566
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Gross NPLs) (ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพแบ่งตามประเภทธุรกิจ			
สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี	1,606.0	2,672.6	3,597.7
สินเชื่อรายค้าปลีกและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย	1,027.5	1,857.9	2,191.1
สินเชื่อส่วนบุคคล	155.3	173.1	290.4
สินเชื่อส่วนบุคคลไทยเครดิต	3.7	17.4	29.1
สินเชื่อย่อยอื่น ๆ	15.3	13.4	7.3
รวมเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	2,807.8	4,734.4	6,115.6
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (Gross NPLs ratio)			
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (Gross NPLs ratio) ⁽¹⁾	2.9%	3.9%	4.2%
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (Gross NPLs ratio) แบ่งตามประเภทธุรกิจ			
สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี	2.4%	3.3%	3.7%
สินเชื่อรายค้าปลีกและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย	7.2%	9.7%	9.8%
สินเชื่อส่วนบุคคล	1.1%	0.9%	1.3%
สินเชื่อส่วนบุคคลไทยเครดิต	0.8%	1.6%	1.0%
สินเชื่อย่อยอื่น ๆ	4.4%	4.4%	2.8%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ล้านบาท)	2,610.6	3,835.4	4,062.4
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ล้านบาท)	5,608.8	8,396.6	9,873.2
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ	199.8%	177.4%	161.4%
ด้วยคุณภาพ ⁽²⁾ (ร้อยละ)			
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ	5.7%	6.9%	6.8%
รวม⁽³⁾ (ร้อยละ)			

หมายเหตุ: (1) เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม คำนวณจาก เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หาดด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวม สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

(2) อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ คำนวณจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

(3) อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวม คำนวณจากการนำค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หาดด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs) และอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs ratio)

สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs) เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.2 จากเดิม 4,734.4 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 6,115.6 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs ratio) เพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 3.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นร้อยละ 4.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเปลี่ยนแปลงมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้จาก ธปท. ส่งผลให้สินเชื่อด้อยคุณภาพมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น รวมถึงสภาวะเศรษฐกิจในภาพรวมที่ยังคงไม่แน่นอนจากปัจจัยมหภาคที่อาจจะส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ธนาคารฯ เช่นปัจจัยเงินเฟ้อที่ยังคงสูงต่อเนื่อง ความขัดแย้งทางภูมิศาสตร์จากสงครามรัสเซียและยูเครน การชะลอตัวของภาคส่งออกของไทย และ อุปสงค์ภายในประเทศยังคงฟื้นตัวช้า

อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (coverage ratio)

อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (coverage ratio) ลดลงจากเดิมร้อยละ 177.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นร้อยละ 161.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากสินเชื่อด้อยคุณภาพ ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs) เพิ่มขึ้นตามที่กล่าวข้างต้น อย่างไรก็ตามธนาคารยังคงมีมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ต่อไป เช่นการลดดอกเบี้ย การลดค่างวด ขยายระยะเวลาชำระหนี้ เป็นต้นเงินให้สินเชื่อที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ภายใต้มาตรการของ ธปท. ภายใต้มาตรการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร

เงินให้สินเชื่อที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ภายใต้มาตรการของ ธปท.และ ภายใต้มาตรการปรับโครงสร้างหนี้ของ ธนาคาร

ตารางที่ 8 เงินให้สินเชื่อที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ภายใต้มาตรการของ ธปท. และ ภายใต้มาตรการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2565	2566
เงินให้สินเชื่อทั้งหมดที่ได้รับการช่วยเหลือภายใต้มาตรการของ ธปท. (มาตรการ พ.อ. ส.ม.) (ก่อนปรับ) (Pre-Emptive)	18,992.6	16,349.9	18,791.6
เงินให้สินเชื่อทั้งหมดภายใต้มาตรการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร (ก่อนปรับ) (TDR)	9,083.1	9,197.2	11,476.8
เงินให้สินเชื่อทั้งหมดที่ได้รับการช่วยเหลือภายใต้มาตรการของ ธปท. และ ภายใต้มาตรการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร (ก่อนปรับ)	28,075.7	25,547.1	30,268.4
% เงินให้สินเชื่อทั้งหมดที่ได้รับการช่วยเหลือภายใต้มาตรการของ ธปท. และ ภายใต้มาตรการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร	27.8%	20.3%	20.2%

จากผลของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ที่มีผลกระทบในวงกว้างต่อทุกภาคธุรกิจและกลุ่มลูกค้าทั่วประเทศไทย ทำให้ตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นมา ธปท. ได้ออกมาตรการสนับสนุนต่าง ๆ ครอบคลุมถึงการพักชำระหนี้ การค้ำประกันของรัฐบาลรวมถึงมาตรการชะลอการรับชำระหนี้ เพื่อให้ธนาคารสามารถช่วยเหลือผู้กู้และกลุ่มอุตสาหกรรมที่กำลังประสบปัญหากระแสเงินสดในระยะสั้นให้กลับมาประกอบธุรกิจได้ทั้งนี้มาตรการการให้ความช่วยเหลือของธนาคารมีดังต่อไปนี้

- พักชำระค่างวด หรือลดค่างวด หรือขยายระยะเวลาชำระหนี้ (มาตรการ พ.อ. ส.ม.) โดยเป็นไปตามเงื่อนไขของธนาคาร ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารช่วยเหลือลูกหนี้ภายใต้มาตรการของ ธปท. (มาตรการ พ.อ. ส.ม.) เท่ากับ 68,903 ราย และธนาคารช่วยเหลือลูกหนี้ภายใต้มาตรการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร เท่ากับ 6,411 ราย
- โครงการพักทรัพย์พักหนี้ การสนับสนุนการปล่อยสินเชื่อฟื้นฟู (Soft Loan) รวมหนี้ Debt consolidation (สำหรับสินเชื่อรายย่อย)

นอกจากนี้ธนาคาร ได้เลือกใช้ข้อมูลย้อนปรนตามแนวปฏิบัติตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชีจากผลกระทบดังกล่าวข้างต้นดังต่อไปนี้

- ปฏิบัติตามประกาศของสภาวิชาชีพที่ 17/2563 เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ซึ่งมาตรการดังกล่าวเริ่มต้นในปี 2563 และสิ้นสุดลง ในปี 2564 โดยมีสาระสำคัญดังนี้
 - การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ (Non NPL) ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ทันทีเมื่อผ่านกระบวนการคัดเลือกอย่างดี โดยพิจารณาจากลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะจ่ายชำระได้ หรือลูกหนี้ยังจัดประเภทหนี้ชั้นเดิมก่อนจะเข้าสู่การปรับโครงสร้างหนี้
 - การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Trouble Debt Restructuring: TDR) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ หากสามารถชำระหนี้ติดต่อกัน 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
 - ธนาคารสามารถใช้ EIR ใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ส่งผลให้ไม่เกิดการสูญเสียมูลค่าปัจจุบัน (Present Value loss) ที่ต้องบันทึกบัญชีสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวและธนาคารสามารถรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาที่พักชำระหนี้ได้เป็นดอกเบี้ยค้างรับด้วย EIR ใหม่
- ปฏิบัติตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีที่ 37/2564 เรื่อง แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งมาตรการดังกล่าวเริ่มต้นในปี 2565 และสิ้นสุดลง ในปี 2566
 - การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว (มาตรการฟ้า)
 - การปรับโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ (Non NPL) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ทันที โดยพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้
 - การปรับโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้หากสามารถชำระหนี้ติดต่อกัน 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
 - ธนาคารสามารถใช้ EIR ใหม่เป็นอัตราเป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ส่งผลให้ไม่เกิดการสูญเสียมูลค่าปัจจุบัน (Present Value loss) ที่ต้องบันทึกบัญชีสำหรับลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือตามมาตรการฟ้า
 - การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว (มาตรการส้ม) ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

สรุปตารางมาตรการช่วยเหลือของธนาคารฯ ตามมาตรการรพท. และ มาตรการผ่อนปรนทางบัญชี

	มาตรการช่วยเหลือ	มาตรการ	มาตรการผ่อนปรนทางบัญชี / ประกาศที่เกี่ยวข้อง
1	พักชำระหนี้ (หมดอายุแล้ว)		การรับรู้รายได้จากดอกเบี้ย: สามารถรับรู้รายได้จากดอกเบี้ยระหว่างพักชำระหนี้
2	การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว	ฟ้า	ถือปฏิบัติตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีที่ 37/2564 เรื่อง แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ดังนี้ 1. การปรับโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ (Non NPL) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ทันที โดยพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ 2. การปรับโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้แก่ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ (NPL) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้หากสามารถชำระหนี้ติดต่อกัน 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า 3. การใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate) ใหม่ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข
3	การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว	ส้ม	ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง
4	พักทรัพย์พักหนี้ (Asset warehousing) (ปิดโครงการแล้ว)		ถือปฏิบัติตาม ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2564 เรื่องมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ ภายใต้พระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2564
5	สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ Soft loan		ถือปฏิบัติตาม ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส1. เรื่อง มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการภายใต้พระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2564
6	รวมหนี้ Debt consolidation (สำหรับสินเชื่อรายย่อย)		ถือปฏิบัติตาม ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ผนส.(1)ว. 912/2563 เรื่องแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายย่อยด้วยวิธีรวมหนี้ ดังนั้น การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต (RWA) โดยให้ธนาคารใช้นำหนักความเสี่ยงร้อยละ 35 หากมีคุณสมบัติเป็นไปตามที่กำหนดในประกาศ รพท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่ออื่นที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยจะมีผลต่อการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุน (CAR)

ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งป้องกัน สำหรับลูกหนี้ที่ไม่เป็น NPL จะเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยกำหนดเงื่อนไขในการลดภาระการจ่ายชำระหนี้มากกว่าการขยายเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว สำหรับเงินให้สินเชื่อที่ได้รับการ ปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่เป็น NPL จะเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยขยายเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 จำนวนเงินสินเชื่อที่ธนาคารฯ ได้ให้ความช่วยเหลือในการปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ร้อยละ 20.3 และร้อยละ 20.2 ของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อ ตามลำดับ

นอกจากนี้ธนาคารฯ ยังมีการตั้งสำรองความเสี่ยงด้านเครดิตตามมาตรฐาน TFRS 9 เนื่องจากธนาคารฯ ตระหนักดีว่าการให้ ความช่วยเหลือลูกหนี้อาจทำให้เกิดการล่าช้าในการจัดชั้นลูกหนี้สู่การเป็น NPL ทำให้สำรองความเสี่ยงด้านเครดิตที่คำนวณโดยโมเดล ด้านเครดิตของธนาคารฯ อาจไม่สะท้อนถึงคุณภาพลูกหนี้ที่แท้จริง ดังนั้นทางธนาคารฯ จึงได้มีการตั้งสำรองส่วนเกินเพิ่มเติมโดย ผู้บริหาร (Management Overlay) ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯ มีสำรองเท่ากับ 9,873.2 ล้านบาท ซึ่งเป็นสำรองส่วนเกินเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management Overlay) จำนวน 741.0 ล้านบาท

ถึงแม้ว่ามาตรการช่วยเหลือของ ธปท. และมาตรการผ่อนปรนทางบัญชีจะหมดลง ณ สิ้นปี 2566 แต่ธนาคารฯ ยังมีมาตรการ ช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งการให้ความช่วยเหลือของธนาคารฯ อาจรวมถึงโครงการที่คล้ายกับโครงการ ธปท. ที่นำมาใช้ก่อน หน้า เช่น การลดดอกเบี้ย การลดค่างวด ขยายระยะเวลาชำระหนี้ เป็นต้น ซึ่งก่อนที่จะเกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ธนาคารฯ มีการออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้อยู่แล้ว นอกจากนี้ธนาคารฯ จะไม่ได้รับผลกระทบต่อการบันทึกบัญชีอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากการบันทึกบัญชีตามมาตรฐาน TFRS 9 ตามปกติ และการตั้งสำรองส่วนเกินเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management Overlay) ภายหลังมาตรการช่วยเหลือ สายงานบริหารความเสี่ยงจะเป็นผู้ติดตาม วิเคราะห์และพิจารณาว่าในแต่ละเดือนจะต้องมีการเพิ่มหรือลด Management Overlay เท่าไรซึ่งหากมีกรณีดังกล่าว จะต้องมีการรายงานแก่ Managing Director (MD) และจะต้องมีการรายงานให้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ("RMC") ทุก 6 เดือน

เงินกองทุนตามกฎหมาย

ตารางที่ 9 เงินกองทุนตามกฎหมาย

เงินกองทุนตามกฎหมาย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ เจ้าของ	8,595.2	81.2%	12,488.3	85.3%	15,431.4	80.3%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสาร ทางการเงิน	1,150.0	10.9%	1,150.0	7.8%	861.1	4.5%
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	9,745.2	92.1%	13,638.3	93.1%	16,292.5	84.8%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	836.9	7.9%	1,003.3	6.9%	2,919.3	15.2%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	10,582.1	100.0%	14,641.6	100.0%	19,211.8	100.0%
สินทรัพย์เสี่ยง	79,425.9	-	96,496.2	-	118,002.6	-

ตารางที่ 10 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2564 ร้อยละ	2565 ร้อยละ	2566 ร้อยละ
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	10.8%	12.9%	13.1%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.3%	14.1%	13.8%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.3%	15.2%	16.3%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯ มีเงินกองทุนตามกฎหมาย ตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 19,211.8 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนตามกฎหมายชั้นที่ 1 จำนวน 16,292.5 ล้านบาท ทั้งนี้ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันปีก่อน ปัจจัยหลักมาจากกำไรสะสม และแบ่งเป็นเงินกองทุนตามกฎหมายชั้นที่ 2 จำนวน 2,919.3 ล้านบาท ทั้งนี้ เงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันปีก่อน ปัจจัยหลักมาจากธนาคารฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 1,700 ล้านบาทในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 เพื่อรองรับการเติบโตในอนาคตและยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ

นอกจากนี้ธนาคารฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมทั้งหมดอยู่ที่ร้อยละ 16.3 มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 13.8 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 13.1 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 11.0 ร้อยละ 8.5 และ ร้อยละ 7.0 ตามลำดับ

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารฯ
ตารางที่ 11 ตารางแสดงงบกำไรขาดทุน

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	9,801.0	112.1%	12,684.7	112.9%	15,894.6	118.0%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,307.4)	(14.9%)	(1,632.4)	(14.5%)	(2,564.0)	(19.0%)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	8,493.6	97.2%	11,052.3	98.4%	13,330.6	99.0%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	435.6	5.0%	528.1	4.7%	504.9	3.8%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(483.3)	(5.5%)	(587.4)	(5.2%)	(573.7)	(4.3%)
รายได้(รายจ่าย)ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	(47.7)	(0.5%)	(59.3)	(0.5%)	(68.8)	(0.5%)
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	0.0%	-	0.0%	(5.7)	0.0%
(ขาดทุน)กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	0.1	0.0%	0.1	0.0%	0.1	0.0%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	296.2	3.3%	238.6	2.1%	204.8	1.5%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	8,742.2	100.0%	11,231.7	100.0%	13,461.0	100.0%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,591.9	29.6%	3,040.4	27.1%	3,284.3	24.4%
ค่าตอบแทนกรรมการ	15.3	0.2%	16.5	0.1%	17.5	0.1%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร	520.2	5.9%	602.9	5.4%	671.8	5.0%
อุปกรณ์						
ค่าภาษีอากร	304.3	3.5%	411.4	3.7%	496.1	3.7%

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
อื่น ๆ	267.0	3.1%	365.2	3.3%	475.6	3.5%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	3,698.7	42.3%	4,436.4	39.6%	4,945.3	36.7%
อื่น ๆ						
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,610.6	29.9%	3,835.4	34.1%	4,062.4	30.2%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,432.9	27.8%	2,959.9	26.3%	4,453.3	33.1%
ภาษีเงินได้	497.9	5.7%	607.4	5.4%	896.5	6.7%
กำไรสำหรับปี	1,935.0	22.1%	2,352.5	20.9%	3,556.8	26.4%

ตารางที่ 12 รายได้ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	39.6	0.4%	71.5	0.6%	340.5	2.1%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	15.0	0.2%	27.5	0.2%	62.6	0.4%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	9,614.7	98.1%	12,466.9	98.3%	15,371.4	96.7%
การให้เช่าซื้อ	131.7	1.3%	118.8	0.9%	119.8	0.8%
อื่นๆ	-	0.0%	-	0.0%	0.3	0.0%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	9,801.0	100.0%	12,684.7	100.0%	15,894.6	100.0%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	1,063.3	81.3%	1,308.3	80.1%	1,802.9	70.3%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7.6	0.6%	5.8	0.4%	82.4	3.2%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - หุ้นกู้ด้วยสิทธิ	45.5	3.5%	77.5	4.7%	135.2	5.3%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธปท.	191.0	14.6%	240.8	14.8%	542.9	21.2%
อื่นๆ	-	0.0%	-	0.0%	0.6	0.0%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,307.4	100.0%	1,632.4	100.0%	2,564.0	100.0%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	8,493.6		11,052.3		13,330.6	

รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.3 จากเดิม 12,684.7 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 15,894.6 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้นเท่ากับ 2,904.5 ล้านบาท เนื่องจากปริมาณเงินให้สินเชื่อที่เติบโตเพิ่มขึ้นในทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักของธนาคารฯ โดยเฉพาะในกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี สินเชื่อพาณิชย์และไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อยและสินเชื่อบ้านแลกเงิน ประกอบกับการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของธนาคารฯ

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน โดย ธปท. ได้จัดตั้งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ("กองทุนฟื้นฟูฯ") ในปี พ.ศ. 2528 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ทางการสามารถดำเนินมาตรการให้ความช่วยเหลือทางการเงินเพื่อฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ โดยเฉพาะเมื่อมีวิกฤตการณ์ร้ายแรงเกิดขึ้นในระบบสถาบันการเงิน ภายใต้กรอบนโยบายของ ธปท. และรัฐบาล โดยธนาคารพาณิชย์มีหน้าที่นำส่งเงินเข้ากองทุนฟื้นฟูฯ ปีละ 2 งวด ภายในวันทำการสุดท้ายของเดือนกรกฎาคมในปีนั้นและภายในวันทำการสุดท้ายของเดือนมกราคมในปีถัดไป

โดยในภาวะปกติ สถาบันการเงินจะต้องนำส่งเงินสมทบให้แก่ ธปท. เพื่อเข้าบัญชีสะสมสำหรับการชำระคืนต้นเงินกู้เพื่อชดเชยความเสียหายของกองทุน FIDF (FIDF Fee) ในอัตราที่ร้อยละ 0.46 ของฐานเงินฝาก สืบเนื่องจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ได้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยในวงกว้าง ธปท. จึงออกมาตรการช่วยเหลือเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของธุรกิจและครัวเรือนลงด้วยการปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ชดเชยความเสียหายของกองทุน (FIDF Fee) เป็นการชั่วคราว จากร้อยละ 0.46 ต่อปี ร้อยละ 0.23 ต่อปี ในช่วงปี 2563-2565 โดยสถาบันการเงินกลับมาส่ง FIDF Fee ในระดับปกติที่ร้อยละ 0.46 ต่อปี ตั้งแต่ต้นปี 2566 เป็นต้นไป

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 57.1 จากเดิม 1,632.4 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 2,564.0 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นเท่ากับ 494.6 ล้านบาท เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน เนื่องมาจากปริมาณเงินฝากที่เพิ่มมากขึ้นสอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก และเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่เพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 0.23 กลับสู่ระดับปกติที่ร้อยละ 0.46 ตามมาตรการของธปท. (ประกาศ ธปท. ที่ ฟตส.(04) ว. 5/2563 เรื่องนำส่งประกาศธปท. เรื่อง การกำหนดอัตราเงินนำส่งหลักเกณฑ์ และวิธีการ ในการส่งเงินนำส่ง และการนำส่งเงินเพิ่มเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ชดเชยความเสียหายของกองทุนเพื่อฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (ฉบับที่ 2)) เป็นผลให้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธปท. เพิ่มขึ้นเท่ากับ 302.1 ล้านบาท เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ด้วยเหตุผลดังกล่าวข้างต้น ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.6 จากเดิม 11,052.3 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 13,330.6 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ตารางที่ 13 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	2.8	0.6%	2.3	0.4%	1.6	0.3%
ค่าธรรมเนียมจัดการ	19.0	4.4%	32.8	6.2%	43.0	8.5%
ค่านายหน้า	378.3	86.8%	455.0	86.2%	411.8	81.6%
อื่นๆ ⁽¹⁾	35.5	8.2%	38.0	7.2%	48.4	9.6%
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	435.6	100.0%	528.1	100.0%	504.9	100.0%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ						
ค่าธรรมเนียมและบริการเกี่ยวกับบัตรเครดิตเอ็ม	21.7	4.5%	37.6	6.4%	60.4	10.5%
ค่าธรรมเนียมการค้ำประกันเงินให้สินเชื่อ	342.0	70.8%	376.1	64.0%	351.7	61.3%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	6.5	1.3%	10.5	1.8%	11.8	2.1%

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้	86.4	17.9%	127.2	21.7%	101.3	17.7%
อื่นๆ ⁽²⁾	26.7	5.5%	36.0	6.1%	48.5	8.4%
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	483.3	100.0%	587.4	100.0%	573.7	100.0%
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการ						
สุทธิ	(47.7)		(59.3)		(68.8)	
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	296.2	100.0%	238.6	100.0%	204.8	100.0%
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากธุรกรรมปริวรรตเงินตรา						
ต่างประเทศ	0.0		0.0		(5.7)	
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	0.1		0.1		0.1	
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	248.6		179.4		130.4	

หมายเหตุ: (1) อื่นๆ ประกอบด้วย ค่าการแสตมป์ที่เก็บจากลูกค้า และรายได้ค่าธรรมเนียมในการออกเช็ค เป็นต้น

(2) อื่นๆ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายจัดจ้างบุคคลภายนอกเพื่อทำงานทะเบียน ค่าใช้จ่ายจัดจ้างบุคคลภายนอกเพื่อสำรวจและประเมินราคาหลักประกัน เป็นต้น

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของธนาคารฯ ลดลงร้อยละ 4.4 จากเดิม 528.1 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 504.9 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นนายหน้าขายประกันที่ลดลงเท่ากับ 23.2 ล้านบาท เนื่องจากธนาคารไม่มีนโยบายการขายประกันแก่ลูกค้าสินเชื่อที่อยู่ภายใต้โครงการสินเชื่อฟื้นฟู (Soft loan)

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการของธนาคารฯ ลดลงร้อยละ 2.3 จากเดิม 587.4 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 573.7 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมการค้ำประกันเงินให้สินเชื่อลดลง สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารฯ ที่กำหนดให้ลูกค้าผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอีสามารถชำระค่าธรรมเนียมการค้ำประกันเงินให้สินเชื่อโดยตรงด้วยตัวเอง

รายได้จากการดำเนินงานอื่น

รายได้จากการดำเนินงานอื่นของธนาคารฯ ลดลงร้อยละ 14.2 จากเดิม 238.6 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 204.8 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ส่งเสริมการขายที่ธนาคารฯ ได้รับจากการขายประกันลดลง

ตารางที่ 14 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,591.9	70.1%	3,040.4	68.5%	3,284.3	66.4%
ค่าตอบแทนกรรมการ	15.3	0.4%	16.5	0.4%	17.5	0.4%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร และอุปกรณ์	520.2	14.1%	602.9	13.6%	671.8	13.6%
ค่าภาษีอากร	304.3	8.2%	411.4	9.3%	496.1	10.0%

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
อื่น ๆ ⁽¹⁾	267.0	7.2%	365.2	8.2%	475.6	9.6%
รวม	3,698.7	100.0%	4,436.4	100.0%	4,945.3	100.0%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน						
อื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงาน	42.3%		39.5%		36.7%	
(Cost-to-income ratio)⁽²⁾						

หมายเหตุ: (1)อื่น ๆ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายรับส่งเอกสาร ค่าใช้จ่ายทางการตลาด

(2) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงาน (Cost-to-income ratio) คำนวณจาก อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ หารด้วยรายได้จากการดำเนินงาน

ตารางที่ 15 ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2565	2566
จำนวนสาขาปล่อยกู้ (Lending branch)	500	500	500
จำนวนสาขาเงินฝาก (Deposit branch)	25	26	28
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงาน (%)	42.3%	39.5%	36.6%
รายได้จากการดำเนินงานต่อสาขา ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	16.8	21.7	21.3
ปริมาณเงินกู้ต่อสาขาเงินกู้ ⁽²⁾ (ล้านบาท)	202.2	251.7	300.1
ปริมาณเงินรับฝากต่อสาขาเงินฝาก ⁽³⁾ (ล้านบาท)	3,848.5	4,448.8	4,324.5
จำนวนลูกค้า (บัญชี)	265,060	294,630	495,689

หมายเหตุ: (1) รายได้จากการดำเนินงานต่อสาขา คำนวณจาก รายได้จากการดำเนินงาน หารด้วยจำนวนสาขาเฉลี่ยในแต่ละปี ซึ่งใช้จำนวนสาขาทันปีรวมกับจำนวนสาขาปลายปีและหารสอง

(2) ปริมาณเงินกู้ต่อสาขาเงินกู้ คำนวณจาก เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หารด้วย จำนวนสาขาปล่อยกู้เฉลี่ยในแต่ละปี ซึ่งใช้จำนวนสาขาปล่อยกุตันปีรวมกับจำนวนสาขาปล่อยกู้ปลายปี และหารสอง

(3) ปริมาณเงินรับฝากต่อสาขาเงินฝาก คำนวณจาก เงินรับฝาก หารด้วย จำนวนสาขาเงินฝากเฉลี่ยในแต่ละปี ซึ่งใช้จำนวนสาขาเงินฝากตันปีรวมกับจำนวนสาขาเงินฝากปลายปี และหารสอง

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ ของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.5 จากเดิม 4,436.4 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 4,945.3 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้น 243.9 ล้านบาท สอดคล้องกับการขยายสาขาเงินฝาก โดยในปี 2566 ธนาคารฯ มีจำนวนสาขาเงินฝากเพิ่มขึ้น 2 สาขา รวมเป็นทั้งหมด 28 สาขา และเพิ่มจำนวนพนักงาน RM เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการสินเชื่อ ให้สามารถเข้าถึงลูกค้าได้มากขึ้น ค่าภาษีอากรที่เพิ่มขึ้น 84.7 ล้านบาท ซึ่งสอดคล้องกับจำนวนธุรกรรมสัญญาของธนาคารฯ ที่สูงขึ้น รวมไปถึงการทำตลาดออนไลน์มากขึ้น และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์ เพิ่มขึ้น 68.9 ล้านบาท โดยเป็นผลมาจากการลงทุนพัฒนาในระบบและอุปกรณ์สารสนเทศ เพื่อปรับปรุงระบบการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง

อย่างไรก็ตามอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานของธนาคารฯ ลดลงจากเดิมร้อยละ 39.5 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นร้อยละ 36.7 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 สาเหตุหลักมาจากประสิทธิภาพในการดำเนินงานที่ดีขึ้น จากเครื่องมือที่ธนาคารฯ พัฒนานำมาใช้ในการทำงานเช่น Digital management tools ระบบ MSME One App และ

ระบบอนุมัติสินเชื่อ (SDE System) ทั้งนี้ธนาคารฯ ได้พัฒนาปรับปรุงระบบดังกล่าวให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยจะเห็นได้ว่าธนาคารฯ มีรายได้จากการดำเนินงานต่อสาขา ปริมาณสินเชื่อต่อสาขา และปริมาณเงินฝากต่อสาขาดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ตารางที่ 16 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	0.0	0.0%	0.0	0.0%	(20.1)	(0.5%)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ⁽¹⁾	2,605.0	99.8%	3,825.5	99.7%	4,079.5	100.5%
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	3.9	0.1%	9.6	0.3%	22.4	0.5%
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	1.7	0.1%	0.3	0.0%	(19.4)	(0.5%)
รวม ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,610.6	100.0%	3,835.4	100.0%	4,062.4	100.0%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (Credit cost) ⁽²⁾ (bps)	304		338		294	

หมายเหตุ: (1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ รวมถึง กำไรขาดทุนจากการโอนขายเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

(2) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (bps) คำนวณจากการนำผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหารด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นสุดงวด

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารฯ ได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 4,062.4 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 เมื่อเปรียบเทียบกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 3,835.4 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มในเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำนวน 4,079.5 ล้านบาท สอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

จากการตั้งสำรองข้างต้น ส่งผลให้อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยของธนาคารฯ ลดลง อยู่ที่ 294 bps สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ เท่ากับ 896.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 47.6 จากเดิม 607.4 ล้านบาท สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของกำไรก่อนภาษีเงินได้ของธนาคารฯ

กำไรสำหรับปี/งวด

กำไรสำหรับปีสุทธิ เท่ากับ 3,556.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 51.2 จากเดิม 2,352.5 ล้านบาท จากเหตุผลที่กล่าวมาข้างต้น อย่างไรก็ตามกำไรต่อหุ้นของธนาคารฯ เท่ากับ 3.05 บาทต่อหุ้นในปี 2566 เพิ่มขึ้นจาก 2.28 บาทต่อหุ้นในปี 2565⁽¹⁾

(¹⁾ โดยกำไรต่อหุ้นในปี 2565 คำนวณจากจำนวนหุ้นที่เปลี่ยนไปภายหลังจากธนาคารฯ เปลี่ยนมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นจากมูลค่าหุ้นละ 10.0 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 5.0 บาท ในไตรมาส 1 ปี 2566 ส่งผลให้จำนวนหุ้นสามัญ (Paid-up capital) เพิ่มขึ้นจาก 582,291,666 หุ้น เป็น 1,164,583,332 หุ้น

การวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์

ตารางที่ 17 สินทรัพย์

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินสด	464.4	0.4%	504.1	0.4%	513.4	0.3%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10,948.8	9.5%	19,184.5	13.4%	15,484.7	9.5%
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	5,695.8	4.9%	2,922.8	2.1%	2,993.7	1.8%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	95,512.8	82.8%	117,456.9	82.0%	140,180.6	85.8%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	341.9	0.3%	770.7	0.5%	910.8	0.6%
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,221.6	1.0%	1,002.2	0.7%	1,340.8	0.8%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	173.8	0.2%	185.4	0.1%	245.3	0.1%
สินทรัพย์ภายใต้การดัดบัญชี	335.9	0.3%	412.5	0.3%	211.5	0.1%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	638.4	0.6%	750.3	0.5%	1,563.5	1.0%
รวมสินทรัพย์	115,333.4	100.0%	143,189.4	100.0%	163,444.3	100.0%

เงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 เงินสดของธนาคารฯ มีจำนวนทั้งหมด 504.1 ล้านบาท และ 513.4 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงมีสาเหตุหลักมาจากการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมลงทุน และกิจกรรมจัดหาเงิน โปรดพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมในหัวข้อ "กระแสเงินสด"

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

ตารางที่ 18 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	3,847.8	35.1%	9,614.5	50.1%	2,864.4	18.5%
ธนาคารพาณิชย์	4,700.8	43.0%	6,069.0	31.6%	9,445.6	61.0%
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2,400.0	21.9%	3,000.0	15.7%	3,000.0	19.4%
สถาบันการเงินอื่น	-	-	500.0	2.6%	-	0.0%
รวม	10,948.6	100.0%	19,183.5	100.0%	15,310.0	98.9%
บวก รายได้ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	0.2	0.0%	1.0	0.0%	3.6	0.0%
รวมในประเทศ	10,948.8	100.0%	19,184.5	100.0%	15,313.6	98.9%
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	-	-	-	-	171.1	1.1%

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รวม	-	-	-	-	171.1	1.1%
บวก รายได้ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้						
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	-	-	-	-	-
รวมต่างประเทศ	-	-	-	-	171.1	1.1%
รวม	10,948.8	100.0%	19,184.5	100.0%	15,484.7	100.0%

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ลดลงจากเดิม 19,184.5 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 15,313.5 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของเงินฝากในธนาคารแห่งประเทศไทย ตามแผนการปรับสภาพคล่องของธนาคารฯ

เงินลงทุนสุทธิ

ตารางที่ 19 เงินลงทุนสุทธิ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
ขาดทุนเบ็ดเสร็จ						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,693.4	99.9%	2,920.4	99.9%	2,971.6	99.3%
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	-	-	19.7	0.6%
รวม	5,693.4	99.9%	2,920.4	99.9%	2,991.3	99.9%
ค่าเผื่อผลขาดทุนทางเครดิตที่อาจเกิดขึ้น	(40.5)	(0.7%)	(40.5)	(1.4%)	(18.8)	(0.6%)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
ขาดทุนเบ็ดเสร็จ						
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	2.4	0.1%	2.4	0.1%	2.4	0.1%
รวม	2.4	0.1%	2.4	0.1%	2.4	0.1%
รวมเงินลงทุนสุทธิ	5,695.8	100.0%	2,922.8	100.0%	2,993.7	100.0%

เงินลงทุนสุทธิของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นจากเดิม 2,922.8 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 2,993.7 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการบริหารสภาพคล่องที่เกิดขึ้นโดยการปรับพอร์ตรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิมาอยู่ที่เงินลงทุนสุทธิเพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยของตลาดที่คาดว่าจะคงที่มากขึ้นในอนาคต หลังจากปรับตัวเพิ่มขึ้นในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา รวมไปถึงเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชน เนื่องจากธนาคารฯ มีการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน) ลดลง เนื่องจากธนาคารฯ เห็นว่าบริษัทเข้าแผนฟื้นฟูและมีแนวโน้มที่ดีขึ้น

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ

ตารางที่ 20 จำแนกตามเงินให้สินเชื่อ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566 ⁽²⁾	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชี	285.1	0.3%	511.9	0.4%	2,484.1	1.8%
เงินให้กู้ยืม	95,445.7	99.9%	118,991.9	101.3%	139,966.8	99.8%
ตัวเงิน	357.3	0.4%	210.6	0.2%	117.6	0.1%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,640.6	1.7%	1,583.6	1.3%	1,588.0	1.1%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	97,728.7	102.3%	121,298.0	103.2%	144,156.5	102.8%
บวกดอกเบี่ยค้างรับและรายได้ดอกเบี่ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,392.9	3.6%	4,555.5	3.9%	5,897.3	4.2%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับและรายได้ดอกเบี่ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	101,121.6	105.9%	125,853.5	107.1%	150,053.8	107.0%
หักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,608.8)	(5.9%)	(8,396.6)	(7.1%)	(9,873.2)	(7.0%)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	95,512.8	100.0%	117,456.9	100.0%	140,180.6	100.0%

หมายเหตุ: (1) ในระหว่างปี 2566 ธนาคารฯ มีการโอนขายเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตบางส่วนให้กับบุคคลภายนอก โดยมูลค่าตามบัญชีสุทธิ 508.4 ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นจากเดิม 117,456.9 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 140,180.6 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อในทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักของธนาคารฯ ตามแผนการของธุรกิจ ทั้งสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี สินเชื่อ nano และไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ตารางที่ 21 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
อสังหาริมทรัพย์	179.5	52.5%	157.0	20.4%	907.7	99.7%
อสังหาริมทรัพย์ (ภายใต้โครงการพักทรัพย์พักหนี้)	162.4	47.5%	613.7	79.6%	-	-
สังหาริมทรัพย์	-	-	-	-	4.6	0.5%
รวม	341.9	100.0%	770.7	100.0%	912.3	100.2%
หัก ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	-	-	-	-	(1.5)	(0.2%)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	341.9	100.0%	770.7	100.0%	910.8	100.0%

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ เป็นทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ โดยรวมไปถึงทรัพย์สินตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ของ ธปท. หรือ โครงการพักทรัพย์พักหนี้ เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการธุรกิจที่มีศักยภาพแต่

ต้องใช้ระยะเวลาในการฟื้นตัวจากผลกระทบของโรคโควิด-19 โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะให้เงินกู้ยืมแก่ธนาคารฯ ในรูปแบบสินเชื่อ ดอกเบี้ยต่ำ (Soft loan) เพื่อรับโอนทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันเพื่อชำระหนี้ที่ค้างชำระ ซึ่งมีเงื่อนไขให้ลูกหนี้สามารถซื้อคืนได้ในระยะเวลา 3-5 ปี ในราคาที่โอนไปและมีสิทธิเช่าทรัพย์สินนั้นกลับไปใช้ประกอบธุรกิจตามปกติ และอสังหาริมทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง โดยธนาคารฯ ได้เข้าร่วมโครงการดังกล่าว อย่างไรก็ตามโครงการพักทรัพย์พักหนี้ได้สิ้นสุดแล้วเมื่อเดือนเมษายน 2566

นอกจากนี้ธนาคารฯ มีวิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินรอการขายของธนาคารฯ ไม่ต่างจากวิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินรอการขายภายใต้โครงการพักทรัพย์พักหนี้ โดยจะใช้ผู้ประเมินภายนอกเป็นผู้ประเมิน ทั้งนี้ระยะเวลาประเมินจะแตกต่างกันโดยสำหรับทรัพย์สินรอการขายของธนาคารฯ ที่ได้รับการชำระหนี้ จะมีการประเมินทุก 1 ปี ในขณะที่ ทรัพย์สินตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ของ ธปท. จะผ่อนผันให้มีการประเมินทุก 5 ปี

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ เพิ่มขึ้นจากเดิม 770.7 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 910.8 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการที่ลูกหนี้มีการโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ภายใต้โครงการพักทรัพย์ พักหนี้เพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากปีที่ผ่าน มา

อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ตารางที่ 22 อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
อาคาร	53.7	4.4%	51.0	5.1%	227.1	16.9%
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	117.1	9.6%	109.9	11.0%	115.2	8.6%
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	56.3	4.6%	45.5	4.5%	51.8	3.9%
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	66.0	5.4%	108.7	10.8%	132.6	9.9%
สินทรัพย์สิทธิการใช้	919.8	75.3%	681.2	68.0%	801.1	59.7%
อื่นๆ	8.7	0.7%	5.9	0.6%	13.0	1.0%
รวม อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,221.6	100.0%	1,002.2	100.0%	1,340.8	100.0%

อาคารและอุปกรณ์สุทธิ เพิ่มขึ้นจากเดิม 1,002.2 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 1,340.8 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเนื่องจากทางธนาคารฯ มีการซื้อห้องชุดเป็นจำนวน 3 ห้องชุด ณ อาคาร RS Tower จำนวน 181.8 ล้านบาท เพื่อใช้สนับสนุนงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารฯ และโครงการ Digital Transformation รวมถึงการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สิทธิการใช้ (Right of Use) ของสัญญาเช่าเนื่องจากการต่อสัญญาเช่าอาคารสำนักงานและสาขา รวมถึงการเพิ่มขึ้นคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของธนาคารฯ ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ตารางที่ 23 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	104.9	60.3%	112.6	60.7%	118.8	48.4%

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าธรรมเนียมแรกเข้าบริการไอทีเอ็มเอกซ์ ⁽¹⁾	32.6	18.8%	32.6	17.6%	32.6	13.3%
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างการพัฒนา	36.3	20.9%	40.2	21.7%	93.9	38.3%
รวม สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	173.8	100.0%	185.4	100.0%	245.3	100.0%

หมายเหตุ: (1)บริการไอทีเอ็มเอกซ์ คือ บริการจากผู้ให้บริการนอกที่ให้บริการแก่ธนาคารฯ เกี่ยวกับระบบ Prompt Pay ระบบ ATM และระบบ Micro Pay E-Wallet

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ เพิ่มขึ้นจากเดิม 185.4 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 245.3 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนาระบบ Container Platform เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงาน การให้บริการแก่ลูกค้า และพัฒนาแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือของธนาคารฯ อย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการพัฒนาเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อสนับสนุนการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และยกระดับภาพลักษณ์ของธนาคาร

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิลดลงจากเดิม 412.5 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 211.5 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดสำรองส่วนเกินโดยผู้บริหาร (Management overlay)

สินทรัพย์อื่นสุทธิ

ตารางที่ 24 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า - บสย.	208.7	32.7%	184.8	24.6%	205.2	13.1%
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตาม รัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ	48.9	7.7%	101.3	13.5%	201.8	12.9%
บัญชีพักลูกหนี้	49.5	7.8%	93.3	12.4%	354.4	22.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	52.8	8.3%	89.8	12.0%	86.4	5.5%
เงินทดรองจ่ายแทนลูกค้า	56.3	8.8%	89.4	11.9%	194.0	12.4%
หลักประกันตามสัญญา	-	-	-	-	113.8	7.3%
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	77.7	12.2%	76.5	10.2%	208.1	13.3%
เงินมัดจำและเงินประกัน	65.1	10.2%	65.1	8.7%	74.9	4.8%
ลูกหนี้เคาน์เตอร์เซอร์วิส	42.0	6.6%	24.2	3.2%	34.7	2.2%
วัสดุสิ้นเปลือง	5.6	0.9%	5.4	0.7%	-	0.0%
รายได้ดอกเบี้ยค้างรับ	8.4	1.2%	1.9	0.2%	-	0.0%
อื่นๆ	23.4	3.6%	18.6	2.6%	90.2	5.8%
รวม	638.4	100.0%	750.3	100.0%	1,563.5	100.0%

สินทรัพย์อื่นสุทธิ เพิ่มขึ้นจากเดิม 750.3 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 1,563.5 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจาก บัญชีพักลูกหนี้เพิ่มขึ้น 261.1 ล้านบาท ลูกหนี้อื่นสุทธิเพิ่มขึ้น 131.6 ล้านบาท เงินทดรองจ่ายแทนลูกค้าเพิ่มขึ้น 104.6 ล้านบาท ในส่วนของค่าธรรมเนียมรายปีของโครงการค้าประกัน บสย. กับลูกค้าบางราย

โดยธนาคารจะเรียกเก็บลูกค้าในเดือนถัดไป และลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญจากโครงการพิเศษ Soft loan จากกระทรวงการคลัง เพิ่มขึ้น 100.5 ล้านบาท

หนี้สิน

ตารางที่ 25 หนี้สิน

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินรับฝาก	88,514.8	84.4%	113,444.1	88.1%	116,761.6	80.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,737.8	12.2%	11,398.5	8.8%	22,757.4	15.6%
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	88.9	0.1%	72.6	0.1%	145.6	0.1%
หนี้สินอนุพันธ์	-	0.0%	-	0.0%	152.1	0.1%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	869.9	0.8%	889.9	0.7%	2,611.8	1.8%
ประมาณการหนี้สิน	215.5	0.2%	255.0	0.2%	296.4	0.2%
หนี้สินอื่น	2,443.5	2.3%	2,747.8	2.1%	3,214.3	2.2%
รวมหนี้สิน	104,870.4	100.0%	128,807.9	100.0%	145,939.2	100.0%

เงินรับฝาก

หนี้สินของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นจากเดิม 128,807.9 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 145,939.2 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บัญชีหลักมาจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นเนื่องจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน หรือ IFC เท่ากับ 3,672.1 ล้านบาท และเงินที่ได้รับจาก ธปท. เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้าภายใต้โครงการสินเชื่อฟื้นฟู (Soft loan) รวมถึงตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 193.5 เนื่องจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 1,700 ล้านบาท ตามที่ได้กล่าวไปข้างต้น

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

ตารางที่ 26 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	9,056.2	71.1%	10,855.8	95.2%	18,651.7	82.0%
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2,977.7	23.4%	80.4	0.7%	26.2	0.1%
อื่น ๆ	703.9	5.5%	462.3	4.1%	524.9	2.3%
รวม	12,737.8	100.0%	11,398.5	100.0%	19,202.8	84.4%
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	-	-	-	-	3,554.6	15.6%
รวมต่างประเทศ	-	-	-	-	3,554.6	15.6%
รวมในประเทศและต่างประเทศ	12,737.8	100.0%	11,398.5	100.0%	22,757.4	100.0

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) เพิ่มขึ้นจากเดิม 11,398.5 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 22,757.4 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากเงินกู้ยืมจาก IFC จำนวน 105 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ตามที่ได้กล่าวข้างต้น เพื่อ

นำไปปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้าไมโครเอสเอ็มอี และเงินที่ได้รับจาก รพท. เพื่อนำไปปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้าภายใต้โครงการสินเชื่อฟื้นฟู (Soft loan) เพิ่มขึ้นจำนวน 7,795.9 ล้านบาท

หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม

หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม เพิ่มขึ้นจากเดิม 72.6 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 145.6 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงขึ้นอยู่กับจำนวนและขนาดธุรกรรมที่ธนาคารทำกับลูกค้าและคู่ค้า

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจากเดิม 889.9 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 2,611.8 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากธนาคารออกหุ้นกู้ Tier 2 จำนวน 1,700 ล้านบาท ในเดือนมิถุนายน 2566

ตารางที่ 27 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2566		
	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	2569 ⁽¹⁾	5%	911.8
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	2576	6%	1,700.0
รวม			2,611.8

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2565		
	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	2569 ⁽¹⁾	5.00	889.9
รวม			889.9

หมายเหตุ: (1) เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

ประมาณการหนี้สิน

ตารางที่ 28 ประมาณการหนี้สิน

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากการ	179.7	83.4%	218.4	85.6%	261.1	88.1%
ประมาณการหนี้สินค่าธรรมเนียมสินทรัพย์บางส่วนปรับปรุง	14.9	6.9%	15.4	6.1%	18.7	6.3%
อาคารเช่า	-	-	-	-	14.8	5.0%
ประมาณการหนี้สินจากสัญญาจำนองประกันผลงาน	-	-	-	-	14.8	5.0%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระ	-	-	-	-	-	-
ผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และสัญญาจำนอง	20.9	9.7%	21.2	8.3%	1.9	0.6%
ทางการเงิน	-	-	-	-	-	-
รวม	215.5	100.0%	255.0	100%	296.5	100.0%

ประมาณการหนี้สิน เพิ่มขึ้นจากเดิม 255.0 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 296.5 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์หลังจากงานซึ่งสอดคล้องกับจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้นของธนาคารฯ

หนี้สินอื่น

ตารางที่ 29 หนี้สินอื่น

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สินตามสัญญาเช่า	930.5	38.1%	688.5	25.1%	808.9	25.2%
ดอกเบี้ยจ่ายค้างจ่าย	254.3	10.4%	401.9	14.6%	416.5	13.0%
เจ้าหนี้อื่น	132.6	5.4%	150.8	5.5%	344.5	10.7%
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	713.1	29.2%	948.5	34.5%	1,065.0	33.1%
ภาษีนิติบุคคลค้างจ่าย	311.8	12.8%	440.2	16.0%	350.3	10.9%
อื่น ๆ	101.2	4.1%	117.9	4.3%	229.1	7.1%
รวม	2,443.5	100.0%	2,747.8	100.0%	3,214.3	100.0%

หนี้สินอื่น เพิ่มขึ้นจากเดิม 2,747.8 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 3,214.3 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยค้างจ่ายสำหรับตราสารหุ้นกู้ เงินกู้ยืมจาก IFC และ ดอกเบี้ยค้างจ่ายตามสัญญาอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ตารางที่ 30 ส่วนของผู้ถือหุ้น

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ทุนจดทะเบียน	5,903.8		6,598.2		6,174.2	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	5,000.0	47.8%	5,822.9	40.5%	5,822.9	33.3
ใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ	288.9	2.8%	288.9	2.0%	-	0.0%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	-	-	768.2	5.3%	768.2	4.4%
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	36.0	0.3%	1.2	0.1%	(12.2)	(0.1%)
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	269.4	2.6%	389.8	2.7%	569.4	3.3%
ยังไม่ได้จัดสรร	4,868.7	46.5%	7,110.5	49.4%	10,356.8	59.1%
รวม	10,463.0	100.0%	14,381.5	100.0%	17,505.1	100.0%

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 17,505.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากเดิม 14,381.5 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการผลกำไรที่เกิดขึ้นระหว่างงวด หักลบด้วยการซื้อคืนและยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารฯ จำนวน 74.75 ล้านหน่วย เนื่องจากเงินทุนที่ธนาคารฯ ได้จากการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น

เดิมในปีก่อนหน้า มีความเพียงพอต่อการขยายธุรกิจ นอกจากนี้ยังเพิ่มขึ้นจากการบันทึกกำไรจากการวัดมูลค่าของตราสารอนุพันธ์ ด้วยมูลค่ายุติธรรม

สภาพคล่องและแหล่งเงินทุน

เงินทุนหมุนเวียนหลัก ๆ ของธนาคารฯ ถูกใช้เพื่อให้สินเชื่อแก่ลูกค้า และเพื่อกิจกรรมดำเนินงานของธนาคารฯ สำหรับแหล่งสภาพคล่องหลักของธนาคารฯ มาจาก เงินรับฝาก กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน เงินสดรับดอกเบี้ย เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ และเงินเพิ่มทุนจากผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ธนาคารฯ มีการดำรงเงินสดในระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ มีการบริหารจัดการสภาพคล่องส่วนเกินอย่างเหมาะสม รวมไปถึงการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ ธปท.

ตารางที่ 31 กระแสเงินสด

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2564 ล้านบาท	2565 ล้านบาท	2566 ล้านบาท
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	1,260.4	(3,999.5)	(4,286.4)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(2,347.2)	2,634.1	(357.1)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	1,030.2	1,405.1	4,652.8
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(56.6)	39.7	9.3%
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันเริ่มต้นปี/งวด	521.0	464.4	504.1
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี/งวด	464.4	504.1	513.4

กระแสเงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมดำเนินงานของธนาคารฯ เท่ากับ 4,286.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากเดิม 3,999.5 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 สาเหตุหลักจากเงินให้สินเชื่อลูกค้าจำนวน 25,467.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 615.4 ล้านบาท จากปีก่อน สอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ ถูกหักกลับด้วยกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานเท่ากับ 6,882.8 ล้านบาท รวมถึงใช้ไปในกิจกรรมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมากขึ้น 4,110.5 ล้านบาท⁽¹⁾ สาเหตุหลักเนื่องจากการบริหารสภาพคล่องส่วนเกินของธนาคารฯ

⁽¹⁾ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิรวมสินทรัพย์และหนี้สิน

กระแสเงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนของธนาคารฯ เท่ากับ 357.1 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากเงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์ เท่ากับ 335.2 ล้านบาท

กระแสเงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินสดสุทธิได้มาในกิจกรรมจัดหาเงินของธนาคารฯ เท่ากับ 4,652.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 1,405.0 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยมีสาเหตุหลักจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน หรือ IFC เท่ากับ 3,672.1 ล้านบาท ตามที่ได้กล่าวไปข้างต้น และเงินสดรับเงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิจำนวน 1,700 ล้านบาท ทั้งนี้เพื่อรักษาระดับเงินทุนที่แข็งแกร่ง และความสามารถในการรักษาเสถียรภาพของธนาคารฯ

รายจ่ายฝ่ายทุน

ธนาคารฯ มีรายจ่ายฝ่ายทุนเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการขยายการดำเนินงานของธนาคารฯ และเพื่อบำรุงรักษาอุปกรณ์ ตลอดจนเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2565		2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
อาคาร	-	0.0%	-	0.0%	181.8	22.5%
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	25.2	7.9%	15.9	4.9%	36.6	4.5%
เครื่องใช้สำนักงาน	25.6	8.0%	16.8	5.1%	32	4.0%
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	26.3	8.2%	75.3	23.0%	64.9	8.0%
สินทรัพย์สิทธิการใช้	233.9	72.9%	209.0	63.7%	475.8	58.8%
อื่นๆ	9.7	3.0%	10.8	3.3%	17.9	2.2%
รวมรายจ่ายฝ่ายทุน	320.7	100.0%	327.8	100.0%	809.0	100.0%

รายจ่ายฝ่ายทุนที่มีการวางแผนไว้ของธนาคารฯ ส่วนใหญ่เป็น การลงทุนที่เกี่ยวข้องกับการเปิดสำนักงานและสาขาใหม่ โดยการลงทุนดังกล่าวสอดคล้องกับเป้าหมายของธนาคารฯ เพื่อเข้าถึงและครอบคลุมลูกค้าได้มากขึ้น เพื่อเติบโตโดยการให้สินเชื่อ และระดมเงินฝาก รวมไปถึงการจัดซื้อและติดตั้งอุปกรณ์เทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อใช้ในการดำเนินงาน ในการพัฒนาเพื่อปรับเปลี่ยนให้เป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูลเชิงกลยุทธ์

ภาระหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยรวมของธนาคารฯ ได้แก่ ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ซึ่งมีมูลค่าตราไว้เท่ากับ 1,150 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 5% ต่อปี และมีกำหนดการชำระดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้งในเดือนพฤษภาคมและพฤศจิกายนของทุกปี โดยธนาคารฯ มีสิทธิ์สามารถเริ่มไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิได้ในปี 2569 และตราสารหนี้ด้อยสิทธิออกจำหน่ายในวงจำกัด ซึ่งมีมูลค่าตราไว้เท่ากับ 1,700 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 6% ต่อปี และมีกำหนดการชำระดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้งในเดือนมิถุนายนและธันวาคมของทุกปี โดยมีระยะเวลา 10 ปี

ภาระผูกพันและข้อผูกพันตามสัญญา

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	ครบชำระตามงวด			
	(ล้านบาท)			
	รวมทั้งสิ้น	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี ถึง 5 ปี	เกิน 5 ปี
ภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงาน				
ภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงาน	67.6	42.2	25.4	-
ภาระผูกพันจากรายจ่ายฝ่ายทุน				
อาคาร สิ่งปลูกสร้างอื่นและระบบคอมพิวเตอร์	124.8	114.5	10.3	-
ภาระผูกพันอื่น				
ค่าที่ปรึกษาและค่าบริการสำหรับระบบคอมพิวเตอร์	31.8	23.9	7.9	-
สัญญาจ้างและค่าบริการอื่นๆ	112.4	56.3	56.1	-
รวม	336.6	236.9	99.7	-

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	ครบชำระตามงวด			
	(ล้านบาท)			
	รวมทั้งสิ้น	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี ถึง 5 ปี	เกิน 5 ปี
การผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงาน				
การผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงาน	86.2	46.2	40.0	-
การผูกพันจากรายจ่ายฝ่ายทุน				
อาคาร สิ่งปลูกสร้างอื่นและระบบคอมพิวเตอร์	55.3	55.3	-	-
การผูกพันอื่น				
ค่าที่ปรึกษาและค่าบริการสำหรับระบบคอมพิวเตอร์	71.8	33.5	38.3	-
สัญญาจ้างและค่าบริการอื่นๆ	43.6	29.6	14.0	-
รวม	256.9	164.6	92.3	-

1.4.2 อัตราส่วนทางการเงิน

	วันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2565	2566
	แสดงเป็นร้อยละ เว้นแต่จะระบุไว้เป็นอย่างอื่น		
อัตราส่วนสภาพคล่อง			
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง ⁽¹⁾	16.9%	18.1%	13.6%
อัตราส่วนสภาพคล่อง ⁽²⁾ (เท่า)	0.18	0.19	0.15
อัตราส่วนสภาพคล่องกระแสเงินสดเฉลี่ย ⁽³⁾ (เท่า)	0.02	(0.04)	(0.04)
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร			
อัตรากำไรสุทธิ ⁽⁴⁾	22.1%	20.9%	26.4%
อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย ⁽⁵⁾	20.7%	18.9%	22.3%
อัตราผลตอบแทนรวมจากการลงทุนเฉลี่ย ⁽⁶⁾	0.4%	0.5%	2.0%
อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ยจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ⁽⁷⁾	10.02%	9.86%	10.03%
ต้นทุนทางการเงินถัวเฉลี่ย ⁽⁸⁾	1.55%	1.45%	1.87%
ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนดอกเบี้ยสุทธิ ⁽⁹⁾	8.47%	8.41%	8.15%
ส่วนต่างอัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ⁽¹⁰⁾	8.76%	8.60%	8.41%
อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย ⁽¹¹⁾	8.7%	8.6%	8.7%
อัตราส่วนรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย ⁽¹²⁾	0.3%	0.1%	0.1%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ย ⁽¹³⁾	1.98%	1.82%	2.32%
อัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์เฉลี่ย ⁽¹⁴⁾	8.9%	8.7%	8.8%
อัตราส่วนทางการเงิน			
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย ⁽¹⁵⁾ (เท่า)	9.5	9.4	8.6
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม ⁽¹⁶⁾	109.2%	106.0%	120.6%
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินรับฝาก ⁽¹⁷⁾	110.4%	106.9%	123.5%
อัตราส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวม ⁽¹⁸⁾	84.4%	88.1%	80.0%

	วันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2565	2566
อัตราการจ่ายเงินปันผล ⁽¹⁹⁾	*ธนาคารฯ ไม่มีการจ่ายเงินปันผลในงวดดังกล่าว		

อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์

อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้ ⁽²⁰⁾	199.8%	177.4%	161.4%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อรวม ⁽²¹⁾	5.7%	6.9%	6.8%
อัตราส่วนหนี้สูญตัดบัญชีต่อสินเชื่อรวม ⁽²²⁾	0.5%	0.3%	1.0%
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม ⁽²³⁾ (Gross NPLs ratio)	2.9%	3.9%	4.2%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระต่อสินเชื่อรวม ⁽²⁴⁾	3.4%	3.6%	3.9%

อัตราส่วนอื่น ๆ

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ⁽²⁵⁾	13.3%	15.2%	16.3%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ⁽²⁶⁾	12.3%	14.1%	13.8%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง ⁽²⁷⁾	10.8%	12.9%	13.1%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้รวมจากการดำเนินงาน ⁽²⁸⁾	42.3%	39.5%	36.6%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อเฉลี่ย ⁽²⁹⁾ (bps)	304	338	294

หมายเหตุ:

- อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง คำนวณจากการนำผลรวมของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิ หาดด้วยผลรวมของ เงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้น ๆ
- อัตราส่วนสภาพคล่อง คำนวณจากการนำสินทรัพย์หมุนเวียนรวม หาดด้วยหนี้สินหมุนเวียนรวม ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้น ๆ ทั้งนี้ สินทรัพย์หมุนเวียนรวม ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิ ส่วนหนี้สินหมุนเวียนรวม ประกอบด้วยเงินรับฝาก ไม่เกิน 1 ปี และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
- อัตราส่วนสภาพคล่องกระแสเงินสดเฉลี่ย คำนวณจากการนำกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน หาดด้วยหนี้สินหมุนเวียนเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นสุดงวด ทั้งนี้หนี้สินหมุนเวียนรวม ประกอบด้วยเงินรับฝากไม่เกิน 1 ปี และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
- อัตราค่าไรสุทธิ คำนวณจากการนำกำไรสุทธิ 12 เดือนล่าสุด หาดด้วยรายได้จากการดำเนินงานรวม 12 เดือนล่าสุด สำหรับงวดเวลานั้น ๆ
- อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย คำนวณจากการนำกำไรสุทธิสำหรับงวด หาดด้วยส่วนของผู้ถือหุ้นรวมโดยเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นสุดงวด
- อัตราผลตอบแทนรวมจากเงินลงทุนเฉลี่ย คำนวณจากการนำผลรวมของรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน และกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน หาดด้วย ยอดรวมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นสุดงวด
- อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ยจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ คำนวณจากดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ หาดด้วย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายเดือนของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ คำนวณจาก ยอดรวมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิ
- ต้นทุนทางการเงินถัวเฉลี่ย คำนวณจากการนำค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย หาดด้วย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายเดือนของหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย คำนวณจาก ยอดรวมของ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
- ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนดอกเบี้ยสุทธิ คำนวณจากการนำผลตอบแทนของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ยลบต้นทุนทางการเงินเฉลี่ย สำหรับงวดเวลานั้น ๆ
- ส่วนต่างอัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิ คำนวณจากการนำรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ หาดด้วย สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งประกอบด้วยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินลงทุน และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นสุดงวด ทั้งนี้
- อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์เฉลี่ย คำนวณจากการนำรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ หาดด้วยสินทรัพย์รวมเฉลี่ย เมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นสุดงวด
- อัตราส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย คำนวณจากการนำรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ หาดด้วยสินทรัพย์รวมเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นสุดงวด รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย รวมถึงรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ
- อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ย คำนวณจากการนำกำไรสุทธิ หาดด้วยสินทรัพย์รวมเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นสุดงวด

- (14) อัตราการหมุนของสินทรัพย์เฉลี่ย คำนวณจากการนำรายได้รวม หาดด้วยสินทรัพย์รวมเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นสุดงวด รายได้รวม รวมถึงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมบริหารเงินตราต่างประเทศ กำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ
- (15) อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย คำนวณจากการนำหนี้สินรวมเฉลี่ย หาดด้วยส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นสุดงวด
- (16) อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม คำนวณจากการนำเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ หาดด้วยผลรวมของ เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้นๆ
- (17) อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินรับฝาก คำนวณจากการนำเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ หาดด้วย เงินรับฝาก ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้นๆ
- (18) อัตราส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวม คำนวณจากการนำเงินรับฝาก หาดด้วยหนี้สินรวม ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้นๆ
- (19) อัตราการจ่ายปันผล คำนวณจากการนำเงินปันผล หาดด้วยกำไรสุทธิ ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้นๆ
- (20) อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้ คำนวณจากการนำค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หาดด้วย สินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้ สำหรับงวดเวลานั้นๆ
- (21) อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อรวม คำนวณจากการนำค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หาดด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ สำหรับงวดเวลานั้นๆ
- (22) อัตราส่วนหนี้สูญตัดบัญชีต่อสินเชื่อรวม คำนวณจาก หนี้สูญตัดบัญชี ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ หาดด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สำหรับงวดเวลานั้นๆ
- (23) เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม คำนวณจาก เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หาดด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวม สำหรับงวดเวลานั้นๆ
- (24) อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระต่อสินเชื่อรวม คำนวณจากการนำดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ หาดด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สำหรับงวดเวลานั้นๆ
- (25) อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง คำนวณจากการนำผลรวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 หาดด้วยสินทรัพย์เสี่ยง สำหรับงวดเวลานั้นๆ
- (26) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง คำนวณจากการนำผลรวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน หาดด้วยสินทรัพย์เสี่ยง สำหรับงวดเวลานั้นๆ
- (27) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง คำนวณจากการนำเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ หาดด้วยสินทรัพย์เสี่ยง สำหรับงวดเวลานั้นๆ
- (28) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้รวมจากการดำเนินงาน คำนวณจากการนำผลรวมของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์ ค่าภาษีอากร และค่าใช้จ่ายอื่นๆ หาดด้วยรายได้รวมจากการดำเนินงาน
- (29) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อเฉลี่ย (bps) คำนวณจากการนำผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หาดด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นสุดงวด

อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร

ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนดอกเบี้ยของธนาคารฯ เท่ากับร้อยละ 8.41 ร้อยละ และ ร้อยละ 8.15 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 ตามลำดับ ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนดอกเบี้ยของธนาคารฯ ลดลงมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของต้นทุนทางการเงินถัวเฉลี่ยของธนาคารฯ เนื่องจากการปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. และมาตรการลดหย่อนค่านำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน (FIDF) สิ้นสุดลงในปี 2565

อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ยของธนาคารฯ เท่ากับร้อยละ 1.82 และ ร้อยละ 2.32 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 ตามลำดับ อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ยของธนาคารฯ เพิ่มขึ้นสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิ

1.4.2 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต
1) ผลกระทบของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19)

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ได้ส่งผลกระทบต่อสถานะเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจทั่วโลกอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งเห็นได้จากผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศที่หดตัวลงร้อยละ 6.2 ในปี 2563 และขยายตัวเพียงร้อยละ 1.5 ในปี 2564 รัฐบาลไทยได้กำหนดมาตรการป้องกันเพื่อควบคุมการแพร่ระบาดของ COVID-19 ซึ่งรวมถึงการปิดกิจการและตลาดชั่วคราว การจำกัดการเดินทาง การปิดชายแดน การห้ามออกจากเคหสถานในเวลาที่กำหนด เป็นต้น ซึ่งมาตรการดังกล่าวส่งผลกระทบต่อการเดินทางและการท่องเที่ยว ภาคการบริการและการค้าปลีก ระบบห่วงโซ่อุปทานทั่วโลก และกิจกรรมทางธุรกิจอื่นๆ ซึ่งก่อให้เกิดการว่างงาน การลดลงของรายได้ที่ใช้จ่ายได้ของประชาชนส่วนใหญ่ การขาดรายได้และต้นทุนการดำเนินการที่สูงขึ้น และผู้ประกอบการขาดสภาพคล่องทางการเงิน ซึ่งบางรายเผชิญกับภาวะล้มละลายหรือเลิกกิจการในที่สุด

สถานการณ์ COVID-19 ที่เกิดขึ้นนี้ส่งผลกระทบกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เนื่องจากทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าของธนาคารฯ ลดลง ธนาคารฯ จึงมีการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนทางเครดิตที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มมากขึ้น เพื่อเป็นการรองรับลูกค้าที่อาจกลายเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพในอนาคต ซึ่งส่งผลให้ต้นทุนการปล่อยสินเชื่อ (Credit Cost) ที่เพิ่มมากขึ้น อย่างไรก็ตามในช่วงเวลาของการระบาด รัฐบาลได้ออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและการใช้จ่ายใช้สอยในประเทศ รวมถึงธนาคารแห่งประเทศไทยออกมาตรการช่วยเหลือทางการเงิน เช่นการพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย การคงสถานะลูกค้าที่อยู่ระหว่างการเจรจาไม่ให้เป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ การปรับลดเพดานดอกเบี้ย มาตรการพักทรัพย์พักหนี้ และการให้สินเชื่อฟื้นฟู รวมไปถึงการออกมาตรการแก้หนี้ยั่งยืน ซึ่งแนวทางความช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย มีส่วนช่วยประคองให้กลุ่มลูกค้าไม่กลายเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ

ทั้งนี้ทางธนาคารฯ ได้มีการให้ความช่วยเหลือลูกค้าตามนโยบายมาตรการช่วยเหลือทางการเงินต่างๆ ของ ธปท. ส่งผลให้ลูกหนี้กลับมามีศักยภาพในการประกอบธุรกิจและมีความสามารถในการชำระหนี้ในระดับปกติ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯ ให้ความช่วยเหลือตามแนวทางการจัดชั้นและการกันสำรองที่เกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ คิดเป็นร้อยละ 20.2 ของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ซึ่งลดลงจากร้อยละ 20.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

2) ภาวะเศรษฐกิจมหภาคในประเทศไทย

การดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ จะได้รับผลกระทบจากสถานะเศรษฐกิจโดยทั่วไป โดยการเติบโตทางเศรษฐกิจจะช่วยเกื้อหนุนให้มีกิจกรรมทางเศรษฐกิจเพิ่มขึ้น และช่วยส่งเสริมให้ผู้ประกอบการขยายธุรกิจเพื่อรองรับโอกาสการเติบโตทางธุรกิจที่มีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้น ซึ่งเป็นหนึ่งในปัจจัยที่ส่งผลให้ความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น และส่งผลต่อเนื่องให้ของรายได้หลักของธนาคารฯ โดยเฉพาะอย่างยิ่งรายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อมีการเติบโตมากขึ้น นอกจากนี้สถานะเศรษฐกิจยังเป็นปัจจัยที่ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าด้วยเช่นกัน โดยในสถานะเศรษฐกิจขยายตัว มีแนวโน้มที่จะส่งผลให้การประกอบธุรกิจของลูกค้าดำเนินไปได้ด้วยดี และสามารถจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ตามจำนวนและระยะเวลาที่ตกลงกันไว้กับธนาคารฯ อย่างไรก็ตาม ในสถานะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินธุรกิจและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า และอาจส่งผลกระทบต่อเนื่องมาถึงธนาคารฯ ในการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับความเป็นไปได้ที่อาจจะมีสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งมีผลต่อเนื่องมาถึงความสามารถในการทำกำไรของธนาคารฯ และอาจมีผลกระทบต่อสัดส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่รวมของธนาคารฯ อีกด้วย

3) ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยมีสาเหตุมาจาก การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยนโยบาย นโยบายการเงินของ ธปท. และธนาคารกลางต่างประเทศ รวมถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจมหภาคต่างๆ ได้แก่ อัตราเงินเฟ้อ อัตราการจ้างงาน อัตราแลกเปลี่ยน ทั้งนี้

รายได้และกำไรของธนาคารฯ มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เนื่องจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเป็นรายได้หลักของธนาคารฯ

4) การแข่งขัน

ธนาคารฯ ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อที่มีการแข่งขันสูงจากทั้งธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่และกลาง ผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงินและผู้ให้สินเชื่อที่ไม่อยู่ในการกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ปัจจัยที่ส่งผลต่อสภาพแวดล้อมการแข่งขันของธนาคารฯ โดยส่วนใหญ่ ได้แก่ ความสามารถในการออกแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า ความหลากหลายของผลิตภัณฑ์สินเชื่อ อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม วงเงินสินเชื่อ ความรวดเร็วในการอนุมัติสินเชื่อ การเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่ต่ำ ความสะดวกของลูกค้าในการเข้าถึงบริการของธนาคารฯ และความน่าเชื่อถือ เป็นต้น รวมไปถึงการมีผู้เล่นรายใหม่ๆ จากภาคอุตสาหกรรม Fin Tech เข้าสู่ตลาดเพิ่มมากขึ้น และเข้ามามีบทบาทในการปล่อยสินเชื่อให้แก่กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการรายย่อยมากขึ้น ส่งผลให้ในปัจจุบันธุรกิจการให้บริการทางการเงินได้มีการพัฒนาปรับเปลี่ยนรูปแบบผลิตภัณฑ์และช่องทางการให้บริการใหม่ เช่น ธนาคารออนไลน์บนแอปพลิเคชันมือถือ (Social Banking) และธนาคารไร้สาขา (Virtual Bank) ซึ่งปัจจัยเหล่านี้มีผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมการแข่งขัน และมีผลต่อการดำเนินงานและผลประกอบการของธนาคารฯ

5) สภาพแวดล้อมด้านกฎระเบียบ

ธนาคารฯ เป็นสถาบันการเงินภายใต้กำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย จึงมีหน้าที่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมการดำเนินงานต่างๆ ของธนาคารฯ ได้แก่ การออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อให้มีลักษณะและเพดานอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด การบริหารความเสี่ยงของธุรกรรมสินเชื่อ การดำรงเงินกองทุน การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรอง การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) และการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) เป็นต้น นอกจากนี้ การดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ของธนาคารฯ ยังต้องเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องของไทยหลายฉบับ ซึ่งมีการกำหนดข้อจำกัด หน้าที่ (รวมถึงหน้าที่ในการขออนุญาตหรือขออนุญาต) หน้าที่ที่เกี่ยวข้อง และข้อกำหนดด้านเงื่อนไขของใบอนุญาต) หลักเกณฑ์ในส่วนของกิจกรรมทางธุรกิจของธนาคารฯ และคุณสมบัติบุคลากรของธนาคารฯ ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลและการตรวจสอบอย่างเข้มงวดของหน่วยงานกำกับดูแลหลักและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงกระทรวงการคลัง คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

เมื่อมีการออกใหม่หรือเปลี่ยนแปลงนโยบาย กฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ของ ธปท. หน่วยงานหน่วยงานกำกับดูแลหลัก และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ธนาคารฯ มีหน้าที่ในการปฏิบัติตาม และ/หรือมีค่าใช้จ่ายในการปฏิบัติตามกฎระเบียบเพิ่มขึ้น และหากธนาคารฯ ไม่ปฏิบัติตาม อาจถูกบังคับใช้มาตรการทางกฎหมาย ถูกลงโทษ และเสียค่าปรับ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความร้ายแรงของการไม่ปฏิบัติตามดังกล่าว นอกจากนี้ การออกใหม่หรือเปลี่ยนแปลงนโยบาย กฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และความสามารถในการทำกำไรของธนาคารฯ

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น
5.1 ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท : ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : 123 ชั้น 1 อาคารไทยประกันชีวิต ถ.รัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กทม. 10400
โทรศัพท์ : +66(0) 2697 5454
โทรสาร : +66(0) 2642 2122
เว็บไซต์ : www.thaicreditbank.com

บุคคลอ้างอิง
นายทะเบียนหลักทรัพย์

นายทะเบียนหลักทรัพย์ : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400
 โทรศัพท์: +66(0) 2009 9000 โทรสาร : +66(0) 2009 9991
 SET Contact center: +66(0) 2009 9999

ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชี : นางสาวจิตติมา พงศ์ไชยยังค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10728 และ/หรือ
 นายชาญชัย สกฤตเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6827 และ/หรือ
 นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4208 และ/หรือ
 นางสาวอรรพรรณ โชติวิริยะกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10566
 บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
 1 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 50 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร
 กรุงเทพมหานคร 10120
 โทรศัพท์: +66(0) 2677 2000 โทรสาร : +66(0) 2677 2222

ที่ปรึกษาทางกฎหมาย

ที่ปรึกษาทางกฎหมาย : บริษัท เบเกอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี่ จำกัด
 990 ถนนพระรามที่ 4 แขวง สีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
 โทรศัพท์: +66(0) 2 636 2000

5.2 ปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน

ข้อพิพาททางกฎหมาย

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้เป็นคู่ความหรือคู่กรณี ในคดีดังต่อไปนี้

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

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่ 2

การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารฯ มีการบริหารงานโดยยึดถือแนวปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีตามกฎหมายเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่มีอยู่ให้ดียิ่งขึ้น เพื่อการเติบโตทางธุรกิจที่ดียั่งยืนในระยะยาวและสนับสนุนให้เกิดการบริหารจัดการที่มีคุณธรรม มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งหลักการดังกล่าวไม่เพียงแต่เป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเท่านั้น แต่ยังสามารถสร้างคุณประโยชน์และผลการดำเนินธุรกิจที่ดีให้แก่ธนาคารฯ และสร้างประโยชน์โดยรวมต่อความสามารถในการแข่งขันและการเติบโตที่ยั่งยืนของธนาคารฯ โดยธนาคารฯ ได้กำหนดแนวทางธรรมาภิบาล และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังต่อไปนี้

1. การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน โดยคณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในการดำเนินธุรกิจขององค์กรให้มีความชัดเจน เหมาะสม สามารถใช้เป็นแนวคิดหลักในการกำหนดรูปแบบธุรกิจที่สร้างคุณค่าและเป็นประโยชน์ต่อองค์กร ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม
2. คณะกรรมการของธนาคารมีหน้าที่กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีและมีประสิทธิภาพ ซึ่งประกอบด้วยระดับความเสี่ยงที่ธนาคารฯ ยอมรับได้ (Risk Appetite) นโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งดูแลให้ธนาคารฯ มีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สามารถประมวลให้เห็นความเสี่ยงในภาพรวมครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด (Comprehensive Risk Management Policy and Process) และมีวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง
3. โครงสร้างค่าตอบแทนที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้ธนาคารฯ มีโครงสร้างค่าตอบแทนที่สะท้อนวัตถุประสงค์และความเสี่ยงของแต่ละหน่วยงาน คำนึงถึงความมั่นคงในระยะยาวของธนาคารฯ รักษาไว้ซึ่งบุคลากรที่มีคุณภาพ และดำรงไว้ซึ่งการปฏิบัติหน้าที่โดยสุจริตและมีประสิทธิภาพของบุคลากร
4. นโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure) เพื่อให้ธนาคารฯ มีกระบวนการสอดส่องภายใน และรายงานการกระทำที่อาจผิดกฎหมาย ขัดต่อนโยบาย ระเบียบ กระบวนการภายใน และจรรยาบรรณทางธุรกิจ ซึ่งจะช่วยให้ผู้เกี่ยวข้องได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และส่งเสริมให้มีการรายงานและการแก้ไขปัญหาการทุจริตหรือการกระทำที่ผิดกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ภายในองค์กรได้อย่างกว้างขวาง
5. นโยบายการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน (Internal Control) เพื่อให้สามารถติดตามควบคุมความเสียหายและข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที
6. การเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารฯ ได้รับข้อมูลที่สำคัญเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนหรือทำธุรกรรมกับธนาคารฯ อย่างเพียงพอเหมาะสม อันจะช่วยกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารฯ ให้มีความโปร่งใส และเป็นธรรม
7. การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล ดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎหมาย มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

8. การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น โดยดำเนินการให้มั่นใจได้ว่าผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันและผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิพื้นฐานในฐานะผู้ถือหุ้นได้อย่างครบถ้วน
9. การส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ โดยจะส่งเสริมการดำเนินการเพื่อเพิ่มคุณค่าให้ธนาคารฯ ตามสภาพปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ซึ่งอาจครอบคลุมการกำหนดรูปแบบธุรกิจ วิธีคิดมุมมองในการออกแบบและพัฒนาสินค้าและบริการ การวิเคราะห์ การปรับปรุงกระบวนการผลิต การบริการ และกระบวนการทำงาน รวมทั้งการร่วมมือกับคู่ค้า

ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารฯ ปรากฏตามเอกสารแนบ 5

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท

6.1.1.1 การสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการธนาคารฯ และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารฯ จะดำเนินการให้มั่นใจว่ามีการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้มีอำนาจในการจัดการ และหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของธนาคารฯ ให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังต่อไปนี้

หน้าที่และความรับผิดชอบเกี่ยวกับการสรรหา

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการของธนาคารฯ พิจารณานุมัติและส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ
2. คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการของธนาคารฯ พิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้
 - 2.1. กรรมการ
 - 2.2. กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการของธนาคารฯ
 - 2.3. ผู้มีอำนาจในการจัดการ
 - 2.4. ที่ปรึกษาของธนาคารฯ
3. ดูแลให้คณะกรรมการของธนาคารฯ มีขนาด และองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการสรรหาต้องดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการของธนาคารฯ ประกอบด้วยบุคคลที่มีพฤติกรรม ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ของธนาคารฯ เช่น อาจมีการพิจารณาจัดทำข้อมูลที่ระบุความรู้ความชำนาญในแต่ละด้าน (Skill Matrix) ที่จำเป็นสำหรับคณะกรรมการของธนาคารฯ ด้วย
4. ดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคารฯ

หน้าที่และความรับผิดชอบเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการของธนาคารฯ พิจารณานุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ
2. ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
3. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อพิจารณาปรับค่าตอบแทนประจำปี โดยจะมีการคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
4. เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมายและการดำเนินงาน ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงวิธีและเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อใหสะท้อนความเสี่ยง (หากมี) ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคารฯ ด้วย

โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีแนวทางในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ตามที่ปรากฏในเอกสารแนบ 5

6.1.1.2 การพัฒนากรรมการ

ธนาคารฯ จัดให้มีการปฐมนิเทศหรือให้ข้อมูลแก่กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ เพื่อให้รับทราบถึงบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ ลักษณะการประกอบธุรกิจ วัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วิสัยทัศน์ พันธกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคารฯ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกท่านได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ และเปิดเผยข้อมูลการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องของคณะกรรมการธนาคาร

นอกจากนี้เพื่อพัฒนาความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงาน ธนาคารฯ มีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการเข้าอบรมหรือเข้าร่วมในหลักสูตร ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการหรือสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูน ความรู้ในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องตามแผนและงบประมาณที่กำหนดไว้

ข้อมูลการเข้ารับการอบรมและพัฒนาความรู้ของกรรมการในปี 2566

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตร
1. นางสาวอาดา อิงคะวณิช	<ul style="list-style-type: none"> • Thai Institute of Directors (IOD) Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 47/2566 • Cyber Resilience Leadership : Mission for Embracing the Future of AI & Cybersecurity สำนักงาน ก.ล.ต.

2. นายศุภชัย สุชนะนรินทร์	<ul style="list-style-type: none"> ● หลักสูตร Block chain Technologies: Business Innovation and Application, MIT Sloan School of Management ● หลักสูตร Crypto Currency: MIT Media Labs ● หลักสูตร Certified Block chain & Finance Professional / Certified NFT Expert / Certified Metaverse Expert: Block chain Council ● สัมมนา Cyber Armor Capital Market Board Awareness: สำนักงาน ก.ล.ต.
3. นายวิญญู ไชยวรรณ	<ul style="list-style-type: none"> ● Cyber Resilience Leadership: Mission for Embracing the Future of AI & Cybersecurity สำนักงาน ก.ล.ต.

6.1.1.3 การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยเลขานุการบริษัทและเลขานุการที่ประชุมแต่ละคณะกรรมการชุดย่อยจะจัดส่งแบบประเมินและรวบรวมผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อนำผลการประเมินและข้อเสนอแนะต่างๆ มาใช้พิจารณา พัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

สำหรับปี 2566 ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยประจำปี โดยจัดทำการประเมิน 2 รูปแบบคือ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ และการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล ซึ่งมีหัวข้อการประเมินโดยสรุปดังนี้

- การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ: การประเมินในหัวข้อองค์ประกอบและคุณสมบัติของกรรมการ การประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ การทำหน้าที่ของกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหารการบริหารความยั่งยืนขององค์กรและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล
- การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคล: ประเมินในหัวข้อการประชุมของกรรมการ บทบาท หน้าที่ความรับผิดชอบ ทักษะและการมีส่วนร่วมต่อคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

โดยแบบประเมินทั้งสองแบบ มีระดับคะแนนตั้งแต่ 1 ถึง 4 จากควรปรับปรุงหรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้น เกณฑ์พอใช้จนถึงดีมากหรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นเกณฑ์ดีมาก จากสรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานประจำปี 2566 พบว่าผลการปฏิบัติงานโดยเฉลี่ยของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะและกรรมการรายบุคคล มีระดับคะแนนเป็นไปตามเป้าหมายที่คาดหวังไว้

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

6.1.2.1 สิทธิและความเท่าเทียมของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ โดยธนาคารฯ ดำเนินการให้มั่นใจได้ว่าผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันและผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิพื้นฐานในฐานะผู้ถือหุ้นได้อย่างครบถ้วน เช่น (1) สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น (2) สิทธิในการมีส่วนแบ่งกำไรของธนาคารฯ (3) สิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารฯ และ/หรือเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือโดยวิธีการอื่นใด (4) สิทธิในการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเป็นอิสระ เพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจ่ายเงินปันผล การเพิ่มทุนและออกหุ้นใหม่ รวมทั้งสิทธิในการตั้งคำถามต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับรายงานของคณะกรรมการธนาคารและเรื่องอื่นใดที่นำเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาและอนุมัติ (5) สิทธิในการเสนอวาระการประชุมล่วงหน้าและการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคาร และการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคารฯ โดยกำหนดให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิออกเสียงตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่และแต่ละหุ้นมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียง นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังต้องตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น ไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น ปรากฏในข้อ 8 ของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีฉบับเต็ม ซึ่งปรากฏในเอกสารแนบ 5

6.1.2.2 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการธนาคารจะติดตามและกำกับดูแลการบริหารจัดการการรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล ตามที่กำหนดไว้ได้ตามนโยบายของธนาคารฯ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

1. คณะกรรมการธนาคารรับผิดชอบดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
2. คณะกรรมการธนาคารจะติดตามดูแลเพื่อให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ หากเกิดภาวะที่กิจการประสบปัญหาทางการเงินหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหา คณะกรรมการธนาคารจะทำให้มั่นใจได้ว่ากิจการมีแผนในการแก้ไขปัญหาหรือมีกลไกอื่นที่จะสามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินได้ ทั้งนี้ ภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย และความสมเหตุสมผล
3. คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายจะจัดทำรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนตามความเหมาะสม และพิจารณาความเหมาะสมในการเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และการเคารพสิทธิมนุษยชน รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ อาจเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคารฯ หรืออาจจัดทำเป็นเอกสารแยกต่างหากตามที่ธนาคารฯ จะพิจารณาเห็นสมควร
4. คณะกรรมการธนาคารจะกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดให้มีฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ที่ทำหน้าที่สื่อสารและประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ และผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา ตลอดจนจัดให้มีนโยบายการเปิดเผยข้อมูล เพื่อการบริหารจัดการการ

เปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับและข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของธนาคารฯ รวมทั้งเป็นแนวปฏิบัติให้แก่บุคลากรให้เข้าใจตรงกันทั้งองค์กร

5. คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล ซึ่งนอกจากการเผยแพร่ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดและผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้ว คณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางอื่นด้วย เช่น เว็บไซต์ของธนาคารฯ พร้อมทั้งนำเสนอข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน

ทั้งนี้ รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล ปรากฏในข้อ 7 ของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีฉบับเต็ม ซึ่งปรากฏในเอกสารแนบ 5

6.1.2.3 การส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการธนาคารจะติดตามและกำกับดูแลการบริหารจัดการการส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมตามที่กำหนดไว้ได้ตามนโยบายของธนาคารฯ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

1. คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยจะส่งเสริมการดำเนินการเพื่อเพิ่มคุณค่าให้ธนาคารฯ ตามสภาพปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ซึ่งอาจครอบคลุมการกำหนดรูปแบบธุรกิจ วิธีคิดมุมมองในการออกแบบและพัฒนาสินค้าและบริการ การวิเคราะห์ การปรับปรุงกระบวนการผลิต การบริการ และกระบวนการทำงาน รวมทั้งการร่วมมือกับคู่ค้า
2. คณะกรรมการธนาคารจะติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักและแผนกลยุทธ์ของกิจการ และคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนจะจัดให้มีกลไกที่ทำให้มั่นใจว่ากิจการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกภาคส่วนในองค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการได้อย่างยั่งยืน และจะเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องและจำเป็นแก่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบอย่างเพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา
3. คณะกรรมการธนาคารจะติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสายห่วงโซ่คุณค่า เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืน
4. คณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีการรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กรที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนากิจการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร

ทั้งนี้ การส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม ปรากฏในข้อ 9 ของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีฉบับเต็ม ซึ่งปรากฏในเอกสารแนบ 5

6.1.2.4 การป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน

ธนาคารฯ มุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปโดยถูกต้องตามกฎหมายและยึดถือแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการหรือธรรมาภิบาล (Good Corporate Governance) ที่ให้ความสำคัญกับการดูแลการใช้ข้อมูลภายในของธนาคารฯ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในการดำเนินงานของธนาคารฯ ซึ่งอาจมีกรณีที่มีการรวมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานของธนาคารฯ จะต้องพิจารณาและรับทราบข้อมูลภายในต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาของหลักทรัพย์ หรือการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารฯ และข้อมูลดังกล่าวยังไม่สามารถเปิดเผยต่อประชาชนเป็นการทั่วไปได้ ดังนั้น การใช้ข้อมูลภายในจึงเป็นเรื่องสำคัญที่ต้องมีการจัดการอย่างเหมาะสมเพื่อไม่ให้ข้อมูลดังกล่าวถูกนำไปเปิดเผยโดยมิชอบ และอาจถูกนำไปใช้ประโยชน์ในทางที่ไม่ถูกต้อง ซึ่งนอกจากจะเป็นความผิดตามกฎหมายแล้วยังอาจกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารฯ ด้วย ดังนั้นธนาคารฯ ได้กำหนดนโยบายการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในขึ้น เพื่อเป็นการสร้างความเข้าใจสื่อสาร และเป็นแนวทางในการปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในให้มีความชัดเจนสำหรับบุคลากรของธนาคารฯ

ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้กำหนดนโยบายการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในเพิ่มเติมเกี่ยวกับมาตรการห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ โดยการกำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าของธนาคารฯ พนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายใน รวมทั้งคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กินฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าหลักทรัพย์ ต้องงดทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารฯ ในช่วงเวลา 30 วัน ก่อนที่จะเผยแพร่งบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี หรือเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและสถานะของธนาคารฯ และภายใน 24 ชั่วโมงหลังจากธนาคารฯ ได้เปิดเผยข้อมูลงบการเงินดังกล่าวแล้ว (Blackout Period) โดยธนาคารฯ จะแจ้งให้คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าของธนาคารฯ และผู้สอบบัญชีของธนาคารฯ งดการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารฯ อย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นเวลาอย่างน้อย 30 วันล่วงหน้าก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนและกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าของธนาคารฯ ที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าหลักทรัพย์จะต้องไม่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารฯ จนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมงภายหลังการเปิดเผยข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว รวมทั้งห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น

นอกจากนี้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารฯ มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎบัตรและจรรยาบรรณของธนาคารและแนวทางการใช้ข้อมูลภายในของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์ รวมถึงกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

ทั้งนี้ นโยบายป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในฉบับเต็ม ปรากฏในเอกสารแนบ 5

6.1.2.5 การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการธนาคารจะติดตามและกำกับดูแลการบริหารจัดการการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามที่กำหนดไว้ได้ตามนโยบายของธนาคารฯ โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารฯ ต้องพยายามหลีกเลี่ยงการดำเนินการใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีหน้าที่ดำเนินการตามข้อกำหนดและข้อพิจารณาดังต่อไปนี้ สามารถสรุปได้ดังนี้

1. เปิดเผยและนำส่งข้อมูลส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยรายงานต่อเลขานุการธนาคาร และเลขานุการธนาคารจะต้องส่งข้อมูลรายงานการมีส่วนได้เสียนี้ให้ประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับรายงาน

เพื่อให้ทราบถึงความสัมพันธ์และการทำธุรกรรมกับธนาคารฯ และบริษัทย่อย ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทันทีก่อนที่จะมีการทำรายการ ทั้งนี้ ธนาคารฯ จะดำเนินการจัดให้มีการสำรวจรายชื่อผู้ที่มีส่วนได้เสียและรายการที่มีส่วนได้เสียเป็นประจำทุกสิ้นปี โดยการสำรวจจะดำเนินการทั้งกับกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้อง และนำเสนอข้อมูลให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารรับทราบอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

2. หลีกเลี่ยงการทำการรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเอง และ/หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้อง ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคารฯ หรือบริษัทย่อย และไม่กระทำการในลักษณะใด ๆ อันเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของธนาคารฯ หรือบริษัทย่อย หรือเป็นการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และปฏิบัติตามจรรยาบรรณของธนาคารฯ อย่างเคร่งครัด
3. การกระทำดังต่อไปนี้ซึ่งเป็นผลให้กรรมการของบริษัทฯ ผู้บริหาร และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ได้รับประโยชน์ทางการเงินอื่นนอกเหนือจากที่พึงได้ตามปกติ หรือเป็นเหตุให้บริษัทฯ หรือบริษัทย่อยได้รับความเสียหายให้สันนิษฐานว่าเป็นการกระทำที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย อย่างมีนัยสำคัญ
 - 3.1. การทำธุรกรรมระหว่างธนาคารฯ หรือบริษัทย่อยกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยมีได้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการทำการรายการระหว่างกันหรือการทำการรายการที่เกี่ยวข้องกันตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้องและนโยบายการเข้าทำการรายการที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารฯ
 - 3.2. การใช้ข้อมูลของธนาคารฯ หรือบริษัทย่อยที่ล่วงรู้มาแต่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว
 - 3.3. การใช้ทรัพย์สินหรือโอกาสทางธุรกิจของธนาคารฯ หรือบริษัทย่อยที่ฝ่าฝืนกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง
4. กรณีเป็นรายการระหว่างกันหรือรายการเกี่ยวข้องกันที่เป็นรายการธุรกรรมปกติที่มีข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในลักษณะที่วิญญูชนพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี) ตามที่คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติในหลักการไว้แล้วนั้น ให้ธนาคารฯ จัดทำสรุปรายงานดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารรับทราบและให้ความเห็นทุกไตรมาสที่มีการทำการรายการดังกล่าว
5. การทำการรายการธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งมิใช่เป็นธุรกรรมปกติ ให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการเข้าทำการรายการและความเหมาะสมด้านราคาของรายการนั้นก่อน และให้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการทำการรายการที่เกี่ยวข้องกันตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้องและนโยบายการเข้าทำการรายการที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารฯ
6. กำกับดูแลและรับผิดชอบให้ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายใน ระบบบริหารความเสี่ยง และระบบป้องกันการทุจริตและคอร์รัปชันอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และรัดกุมเพียงพอที่ทำให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินการต่าง ๆ ของธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะเป็นไปตามนโยบายต่าง ๆ ของธนาคารฯ ข้อบังคับธนาคารฯ ตลอดจนกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง
7. คณะกรรมการธนาคารจะต้องกำกับดูแลให้ธนาคารฯ และบริษัทย่อยปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง

8. จัดให้มีระบบงานที่ชัดเจนเพื่อแสดงว่าบริษัทย่อยมีระบบงานที่เพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่มีนัยสำคัญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้อย่างต่อเนื่องและน่าเชื่อถือ และมีช่องทางให้กรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ สามารถได้รับข้อมูลของบริษัทย่อย เพื่อติดตามดูแลผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน การทำรายงานระหว่างบริษัทย่อยกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ และการทำรายการที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อยได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารฯ ต้องจัดให้มีกลไกในการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวในบริษัทย่อย โดยให้กรรมการตรวจสอบและผู้ตรวจสอบภายในของธนาคารฯ สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยตรง และให้มีการรายงานผลการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวให้กรรมการธนาคาร กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับความเสี่ยง และผู้บริหารของธนาคารฯ รับทราบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยมีการปฏิบัติตามระบบงานที่จัดทำไว้อย่างสม่ำเสมอ
9. พึงหลีกเลี่ยงการถือหุ้น การเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาในกิจการที่ประกอบธุรกิจลักษณะเดียวกันกับธนาคารฯ หรือบริษัทย่อย หรือเป็นกิจการที่เป็นคู่แข่งทางการค้าของธนาคารฯ หรือบริษัทย่อย การถือหุ้น และการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาในองค์กรอื่นนั้นจะสามารถกระทำได้หากการถือหุ้น หรือการดำรงตำแหน่งดังกล่าวไม่ขัดต่อผลประโยชน์ของธนาคารฯ และไม่กระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ในธนาคารฯ หรือบริษัทย่อย อีกทั้งต้องเป็นไปตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้

6.1.2.6 นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน

ธนาคารฯ มีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการยืนยันการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน และการตัดสินใจบนทางธุรกิจ ซึ่งรวมถึง กฎหมายต่อต้านการทุจริตในต่างประเทศของสหรัฐอเมริกา (US Foreign Corrupt Practices Act (“FCPA”)) (รวมกันเรียกว่า “ระเบียบต่อต้านการตัดสินใจ”) และเพื่อสนับสนุนการป้องกันคอร์รัปชันในการทำธุรกรรมทุกประเภทของธนาคาร นโยบายฉบับนี้มีผลบังคับใช้กับ กรรมการ ผู้บริหาร ผู้จัดการ และ พนักงาน (ไม่ว่าจะเป็นพนักงานประจำ พาร์ทไทม์ หรือ ชั่วโมง) ทุกคน (รวมกันเรียกว่า “พนักงาน”) ของธนาคาร และบริษัทลูก หรือสาขาของธนาคารทั่วโลก (รวมกันเรียกว่า “ธนาคาร”) พนักงานมีหน้าที่ที่จะทำความคุ้นเคยกับนโยบายฉบับนี้และประยุกต์ใช้ข้อบังคับของนโยบายฉบับนี้ในการปฏิบัติหน้าที่ของตน ทั้งนี้ นโยบายฉบับนี้ให้ผลบังคับใช้กับ นายหน้า และตัวแทน (รวมถึงผู้ถือหุ้นหรือบุคคลใดๆ ที่กระทำการแทนธนาคาร) ทุกคนด้วย ทั้งนี้ นโยบายดังกล่าวได้รับการทบทวนและอนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ ครั้งที่ 10/2566 วันที่ 30 สิงหาคม 2566 โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

(1) นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน

ธนาคารฯ ไม่มีนโยบายให้ความช่วยเหลือทางการเงิน ทั้งด้านการเงิน หรือรูปแบบอื่นเพื่อสนับสนุนทางการเงิน ทั้งทางตรงหรือทางอ้อมกับพรรคการเมือง เจ้าหน้าที่ของพรรคการเมือง ผู้ลงสมัครรับเลือกตั้ง องค์กรหรือบุคคล ซึ่งมีความเกี่ยวข้องกับการเมือง

(2) บทลงโทษ

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนมีหน้าที่ปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด การฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันนี้ ถือเป็นการฝ่าฝืนทางวินัย และมีบทลงโทษตามข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ คำสั่ง ประกาศ และกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจทำให้เกิดความผิดทางแพ่งหรืออาญา โดยธนาคารฯ อาจกำหนดโทษทางวินัยเพิ่มเติมจากโทษทางแพ่งและอาญาที่กำหนดโดยหน่วยงานที่บังคับใช้กฎหมาย ความรุนแรงของบทลงโทษทางวินัยจะขึ้นอยู่กับความรุนแรงของการละเมิดนโยบายที่เกี่ยวข้อง การลงโทษทางวินัยอาจเป็นการเตือน การเข้ารับการอบรมเพิ่มเติมเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน หรือการเลิกจ้าง

ทั้งนี้ การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ฉบับเต็ม ปรากฏในเอกสารแนบ 5

6.1.2.7 นโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล (Environment, Social & Employee and Governance) เพื่อการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking)

ธนาคารฯ ยึดมั่นในการที่จะดำเนินกิจการธนาคารที่ยั่งยืน (Sustainable Banking) อย่างมีความรับผิดชอบ (Responsibility) โดยมุ่งเน้นการส่งเสริมสร้างความยั่งยืนในสามมิติ หรือที่เรียกว่า ESG คือ ด้านสิ่งแวดล้อม (Environment) สังคมและพนักงาน (Social and Employee) และบรรษัทภิบาล (Governance) ผ่านการดำเนินงานของธนาคารฯ และพนักงานทุกคน โดยมุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจและสังคมในระยะยาว ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และอยู่ภายใต้หลักบรรษัทภิบาลที่ดี เพื่อการนำไปสู่การดำเนินกิจการธนาคารอย่างยั่งยืน

ธนาคารฯ เห็นสมควรจัดให้มีการกำหนดนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล (Environment, Social & Employee and Governance) เพื่อการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) ของธนาคารฯ โดยเน้นในเรื่องการส่งเสริมสร้างความยั่งยืนในสามมิติ ดังต่อไปนี้

1.1 ด้านสิ่งแวดล้อม (Environment)

ธนาคารฯ โดยคณะเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของธนาคารฯ มุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจและสังคมในระยะยาว โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมในด้านต่าง ๆ โดยมีการสร้างความตระหนักรู้ให้แก่พนักงานในด้านการรักษาสภาพแวดล้อม และการใช้ทรัพยากรอย่างมีคุณภาพ รวมถึงความพยายามในการมีส่วนร่วมกับสังคมชุมชน และลูกค้าของธนาคารฯ ในอันที่จะส่งเสริมให้เกิดความตระหนักรู้ด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้จัดให้มีนโยบายด้านความเสี่ยง นโยบายสินเชื่อและกระบวนการพิจารณาสินเชื่อแก่ธุรกิจที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อลดความเสี่ยงต่อสิ่งแวดล้อมที่อาจเกิดขึ้นจากการปล่อยสินเชื่อ และผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารฯ นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังให้ความสำคัญกับการปล่อยสินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending) ให้กับโครงการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม ไม่ส่งผลเสียต่อชุมชน ซึ่งเป็นการขยายโอกาสทางธุรกิจไปยังกลุ่มลูกค้าและผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ

1.2 ด้านสังคมและพนักงาน (Social and Employee)

ธนาคารฯ มีปณิธานที่จะมุ่งมั่นให้ลูกค้าและประชาชนโดยทั่วไปมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารเงินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและชีวิตประจำวันและมีโอกาสที่สามารถจะเข้าถึงระบบการเงินที่มั่นคง ปลอดภัยและมีความยุติธรรม โดยการพิจารณาการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending) ธนาคารฯ มีความมุ่งมั่นที่จะให้พนักงานของธนาคารฯ ทุกคนตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและรักษาชื่อเสียงเกียรติภูมิของธนาคารฯ ด้วยการดำรงไว้ซึ่งมาตรฐานสูงสุดของวิชาชีพและประพฤติปฏิบัติตามกรอบจริยธรรมและจรรยาบรรณ ซึ่งได้ครอบคลุมถึงการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมต่อลูกค้าและประชาชน (Fair and Customer Protection) และมีการเปิดเผยข้อมูลที่เพียงพอ โดยมีการนำเกณฑ์ด้านแนวปฏิบัติในการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) มากำกับดูแลการทำธุรกิจของธนาคารฯ ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มงานและสาขางานมีการสื่อสารให้ผู้ปฏิบัติงานในสังกัดได้ทราบและตระหนักถึงความเอาใจจริงเอาใจของธนาคารฯ ในเรื่องการให้บริการอย่างเป็นธรรม และแสดงความมุ่งมั่นตั้งใจที่จะให้บริการอย่างเป็นธรรม รวมทั้งมอบหมายให้ผู้บริหารหน่วยงานภายใต้สังกัด ทำหน้าที่ด้านการกำกับและควบคุมการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการด้านการให้บริการอย่างเป็นธรรมให้อยู่ภายใต้กรอบการทำงานที่ธนาคารฯ กำหนด

1.3 ด้านบรรษัทภิบาล (Governance)

ธนาคารฯ ยึดมั่นการดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือบรรษัทภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) และจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารฯ ตามที่ธนาคารฯ ได้กำหนดและมีการประกาศใช้ทั้งในส่วนของบริษัทมหาชนที่ของคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานทุกระดับ ซึ่งเป็นกลไกสนับสนุนการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและเท่าทันความเสี่ยง และการส่งเสริมให้มีพฤติกรรมและวัฒนธรรมองค์กรที่มีการคำนึงถึงความเสี่ยง ความเป็นธรรม และความโปร่งใส อันจะทำให้ธนาคารฯ สามารถบริหารความเสี่ยงและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างครอบคลุม สร้างคุณค่าให้กับธนาคารฯ ได้อย่างเหมาะสมในระยะยาว ตลอดจนสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจสังคมอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีการนำเอาระบบการบริหารที่เป็นสากล เช่น กรอบการดำเนินงานภายใต้ระบบเกณฑ์รางวัลคุณภาพแห่งชาติ Thailand Quality Award มาร่วมในการพัฒนาการบริหารงานของธนาคารฯ ต่อไป

ทั้งนี้ นโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล (Environment, Social & Employee and Governance) เพื่อการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking)ฉบับเต็ม ปรากฏในเอกสารแนบ 5

6.2 จรรยาบรรณทางธุรกิจ

ธนาคารฯ มีการบริหารงานโดยยึดถือแนวปฏิบัติตามธรรมาภิบาลของธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารฯ จึงได้กำหนดจรรยาบรรณและข้อพึงปฏิบัติในการทำงาน (Code of Conduct) ขึ้นเพื่อเป็นกรอบแนวทางในการดำเนินธุรกิจสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ได้รับทราบและพึงปฏิบัติหน้าที่ด้วยจิตสำนึกที่ยึดมั่นในความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม จริยธรรม และรักษาชื่อเสียงของธนาคารฯ ตลอดจนประพฤติตนให้อยู่ในแนวทางที่เหมาะสมต่อการประกอบธุรกิจอย่างมืออาชีพ รวมถึงมีความรับผิดชอบและคำนึงถึงผลกระทบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมโดยรวม โดยจรรยาบรรณและข้อพึงปฏิบัติในการทำงาน (Code of Conduct) ครอบคลุมด้านต่าง ๆ ดังนี้ ข้อพึงประพฤติปฏิบัติต่อธนาคารฯ , ข้อพึงประพฤติปฏิบัติต่อลูกค้า และสังคม, ข้อพึงประพฤติปฏิบัติต่อผู้บังคับบัญชา ผู้ใต้บังคับบัญชา และผู้ร่วมงาน, ข้อพึงประพฤติปฏิบัติต่อตนเอง, ข้อพึงปฏิบัติของกรรมการธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารธนาคารฯ

ทั้งนี้ จรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็ม ปรากฏในเอกสารแนบ 5

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2566 ธนาคารฯ ได้มีการพิจารณาทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติและระบบการกำกับดูแลกิจการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลและยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และแนวปฏิบัติที่ดีที่เป็นมาตรฐานสากล โดยได้ดำเนินการที่สำคัญ สรุปดังนี้

- คณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2566 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566 ได้มีมติอนุมัติให้จัดตั้งคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนรวมถึงอนุมัติกฎบัตรเพื่อกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
- ปรับปรุงนโยบายการปฏิบัติงานการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการประกอบธุรกิจภายหลังการยกระดับเป็นธนาคาร เช่น

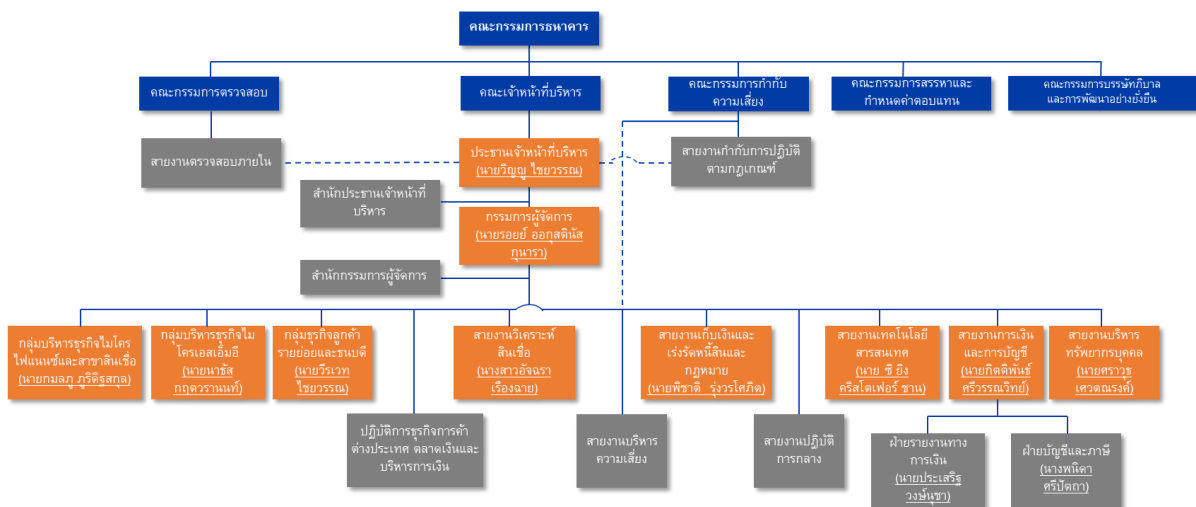
การนำความผิดมูลฐานการเลี่ยงภาษีหรือฉ้อโกงออก เนื่องจากถูกเพิกถอนตามการพิจารณาของศาลรัฐธรรมนูญ จึงทำให้ความผิดมูลฐานจากจำนวน 29 มูลฐานเหลือ 28 มูลฐาน และการเพิ่มบทลงโทษและมาตรการการคว่ำบาตรที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงินระหว่างประเทศและธุรกรรมการเงินการค้าระหว่างประเทศ เป็นต้น

- ปรับปรุงนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันเพื่อให้การปฏิบัติสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เช่น การเพิ่มเติมในส่วนของการให้ของขวัญ การบริจาค หรือการเป็นสนับสนุนในรูปแบบของเงินจะต้องมีการตรวจสอบชื่อของบุคคล หรือนิติบุคคลนั้นๆ ว่าเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องหรือไม่ เพื่อไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ

7.1. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของธนาคารฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 5 ชุด ได้แก่ (1) คณะกรรมการตรวจสอบ (2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (3) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (4) คณะเจ้าหน้าที่บริหาร และ (5) คณะกรรมการบริษัทกิตติคุณและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ดังนี้



หมายเหตุ: หมายถึง ผู้บริหารตามนิยามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ. 17/2551 เรื่องการกำหนดบทบาทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (ตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

ทั้งนี้ นายวิญญู ไชยวรรณ (“นายวิญญู”) การดำรงตำแหน่งของนายวิญญูในฐานะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (“CEO”) ของธนาคารฯ และดำรงตำแหน่งผู้บริหารในฐานะรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านกลุ่มพันธมิตรของบริษัท ไทย ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“TLI”) ซึ่งพบว่าการดำรงตำแหน่งเป็นพนักงานของบริษัทสองแห่งไม่ได้ขัดต่อกฎหมายแรงงาน รวมถึง ในฐานะเป็น CEO ของธนาคารฯ นายวิญญูได้บริหารงานและกำกับดูแลได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยธนาคารฯ มีผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่งและเติบโตอย่างมีนัยสำคัญตลอดระยะเวลา 10 ปี (ตั้งแต่ปี 2555 ที่นายวิญญูได้เริ่มเข้าดำรงตำแหน่งเป็น CEO ของธนาคารฯ) รวมถึง นายวิญญูมีการจัดหาทีมงานผู้บริหารมืออาชีพ โดยเฉพาะ นายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา (“นายรอยย์”) ซึ่งปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการ (“MD”) เข้ามาร่วมทีมบริหารและมีการวางแผนทางกลยุทธ์ของธนาคารฯ เป็นผลให้ธนาคารฯ ได้รับความเห็นชอบให้ยกระดับจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเป็นธนาคารพาณิชย์อย่างเต็มรูปแบบ เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2566 และเริ่มดำเนินการภายใต้ชื่อ “ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)” ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 ซึ่งผลของการดำเนินการดังกล่าวสามารถวัดได้จากดัชนีชี้วัดผลงานหรือความสำเร็จของงาน (“KPI”) และผลการดำเนินงานของธนาคารฯ ที่มีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยข้อมูล KPI ผลการดำเนินงานของธนาคารฯ และการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (“NRC”) ซึ่งพิจารณาหลายปัจจัย ได้แก่ (1) อายุงาน (2) ประสบการณ์ทำงาน (3) ผลการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับ KPI โดยในปี 2562 – 2565 ประกอบไปด้วย การเติบโตของสินเชื่อ การบริหารต้นทุน คุณภาพของสินเชื่อ การตั้งสำรอง การนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้ในการดำเนินธุรกิจ (Digital Transformation) และการพัฒนาธุรกิจใหม่ (New Business Development) เป็นต้น ดังนั้น นายวิญญูสามารถดำเนินการ

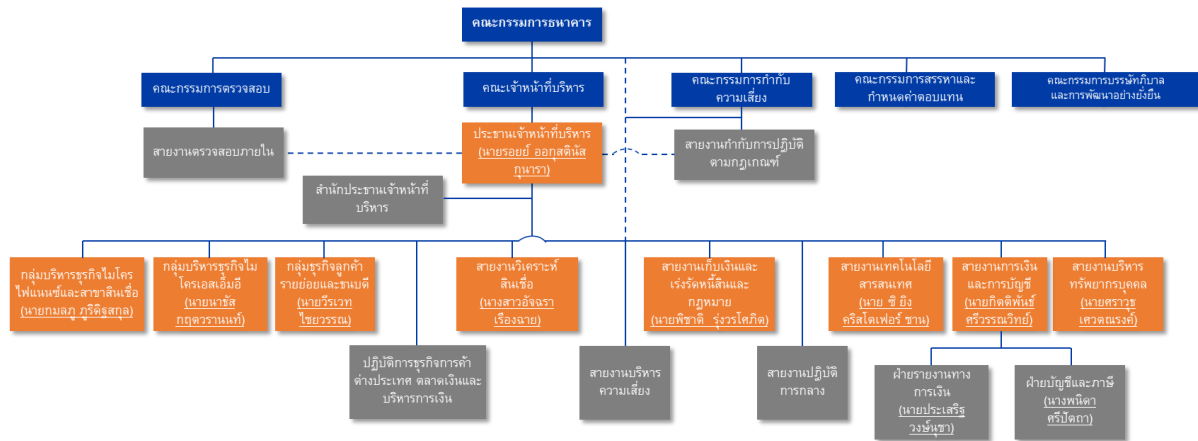
ได้อย่างมีประสิทธิภาพในการบริหารงานของธนาคารฯ โดยรายละเอียดที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา
คำตอบแทน ครั้งที่ 3/2566 และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2566 ได้มีการ
พิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่ผู้บริหารของนายวิญญู ซึ่งปฏิบัติหน้าที่ในองค์กรอื่น และเห็นว่าสามารถ
ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น เช่น แรงจูงใจในการสนับสนุนการขายผลิตภัณฑ์
ของ TLI พบว่า ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและประกันภัยเป็นเพียงผลิตภัณฑ์เสริมของธนาคารฯ เท่านั้น รวมถึงรายได้จาก
การขายประกันมีสัดส่วนค่อนข้างต่ำ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 6 ของรายได้รวมในปี 2563 – 2565 และไตรมาส
2/2566 และธนาคารฯ มีกลไกการคัดเลือกผลิตภัณฑ์ประกันโดยการพิจารณาอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
("RMC") ซึ่งพิจารณาหลายปัจจัย ได้แก่ (1) รายละเอียดของผลิตภัณฑ์และความสามารถในการตอบสนองความต้องการ
ของลูกค้า (2) กระบวนการปฏิบัติงานและความยุ่งยากในการปฏิบัติงานของทีมงานประกันของธนาคารฯ (3) ผลตอบแทน
ที่ธนาคารฯ ได้รับ เป็นต้น รวมถึง ภายหลังจากการที่ฝ่ายจัดการอนุมัติการทำรายการดังกล่าว จะต้องรายงานให้
คณะกรรมการตรวจสอบ ("AC") ทุกไตรมาสเพื่อสอบทานความสมเหตุสมผลของรายการและเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์
การเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และให้เปิดเผยการทำรายการไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงาน
ประจำปี (56-1 one report) ของธนาคารฯ นอกจากนี้จะต้องดำเนินการให้ฝ่ายจัดการผู้มีส่วนได้เสียในการตกลงเข้าทำ
รายการที่เกี่ยวข้องกัน ไม่เข้าร่วมประชุมในวาระที่พิจารณาเรื่องดังกล่าวและไม่มีสิทธิออกเสียงในที่ประชุม

ทั้งนี้ นายวิญญู ไชยวรรณ ("นายวิญญู") มีแผนที่จะลาออกจากตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยมีแผนที่จะ
จะดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารต่อไปจนถึงในช่วงเดือนมีนาคม 2567 เพื่อส่งผ่านงานให้แก่นายรอยัล ออกุ
สตินัส กุนารา ("นายรอยัล") (ซึ่งปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ) โดยภายหลังจากการลาออกของนายวิญญู
นายรอยัลจะเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารแทน รวมถึงธนาคารฯ จะมีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กรโดย
จะคงเหลือเพียงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยไม่มีตำแหน่งกรรมการผู้จัดการอีกต่อไป ทั้งนี้ นายวิญญูจะยังคง
ดำรงตำแหน่งกรรมการ ประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนา
อย่างยั่งยืนของธนาคารฯ ต่อไป โดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2566 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2566 ได้มีการ
พิจารณาและอนุมัติแผนการรองรับการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กร ภายหลังจากนายวิญญูลาออกจากตำแหน่งประธาน
เจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งรวมถึงโครงสร้างองค์กรใหม่ อำนาจอนุมัติใหม่ กฎบัตรของคณะกรรมการธนาคาร กฎบัตรของคณะ
เจ้าหน้าที่บริหาร กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ และกฎบัตรของสายงานตรวจสอบภายในฉบับใหม่ และขอบเขต
อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหารฉบับใหม่ ตลอดจนการยกเลิกขอบเขตอำนาจหน้าที่
และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการ รวมถึงอนุมัติในหลักการสำหรับการแก้ไขนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องให้
สอดคล้องกับโครงสร้างองค์กรใหม่ภายหลังจากการลาออกของนายวิญญู ซึ่งกลไกการกำกับดูแลดังกล่าวจะมีผลบังคับใช้
เมื่อนายวิญญูลาออกจากตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารดังกล่าว โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารคนใหม่จะมีอำนาจ
อนุมัติเท่ากับอำนาจอนุมัติในปัจจุบันของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และอำนาจอนุมัติในปัจจุบันของกรรมการผู้จัดการ โดย
รายการที่มีมูลค่าเกินกว่าอำนาจอนุมัติของประธานเจ้าหน้าที่บริหารคนใหม่ หรือรายการที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ปัจจุบันมีอำนาจอนุมัติร่วมกันกับกรรมการผู้จัดการจะถูกนำเสนอให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารและ/หรือคณะทำงานที่เกี่ยวข้อง

(แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติ ซึ่งเป็นกลไกการกำกับดูแลที่ทำให้มั่นใจว่าธนาคารฯ มีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) ของฝ่ายบริหาร

โดยภายหลังจากที่ นายวิญญูลาออกจากตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารในช่วงเดือนมีนาคม 2567 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของธนาคารฯ จะเป็นดังต่อไปนี้



หมายเหตุ: หมายถึง ผู้บริหารตามนิยามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ. 17/2551 เรื่องการกำหนดบทบาทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (ตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

7.2. ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการธนาคาร

7.2.1. องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร

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

นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์และทักษะที่หลากหลายเหมาะสมกับ ขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจ ความเสี่ยง รวมทั้งกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนในระยะยาวโดยมีกรรมการอิสระที่มีความรู้หรือประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินอย่างน้อย 1 คน และ กรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่าง น้อย 1 คน

ทั้งนี้ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีการถ่วงดุลอำนาจให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สามารถตรวจสอบได้และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารไม่เป็นบุคคลเดียวกัน และมีภาระหน้าที่แยกจากกันอย่างชัดเจน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการธนาคาร มีจำนวน 9 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 คน และกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารจำนวน 3 คน โดยคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระซึ่งมีจำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

7.2.1.1. ข้อมูลคณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 ท่าน โดยมีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. ศาสตราจารย์พิเศษ กิตติพงศ์ อรุณพัฒน์พงศ์ ⁽¹⁾	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการธนาคาร และประธานคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
2. นายจำนงค์ วัฒนเกส	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
3. นางสาวอาดา อิงคะวณิช ^{(2), (3)}	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริษัท และการพัฒนาอย่างยั่งยืน
4. นายศุภชัย สุขะนินทร์ ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการตรวจสอบ
5. นายสตีเฟ่น ที่ราดอร์ บริโอเนส ⁽⁵⁾	กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
6. นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย	กรรมการ
7. นายกัรรพ มาลิก	กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการกำกับความเสี่ยง
8. นายวิญญู ไชยวรรณ ⁽⁶⁾	กรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการบริษัท และการพัฒนาอย่างยั่งยืน และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
9. นายรอยย์ ออกลุนันท์ กุนารา ⁽⁶⁾	กรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุ

- (1) ศาสตราจารย์พิเศษ กิตติพงศ์ อรุณพัฒน์พงศ์ (“ศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงศ์”) ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการธนาคารและกรรมการอิสระ โดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 6/2564 เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2564 ได้มีมติเห็นชอบการดำรงคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระในวาระการพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการใหม่จำนวน 1 ท่าน
ทั้งนี้ เนื่องจากศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงศ์ เคยดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการ กรรมการ และผู้ถือหุ้น แต่ได้เกษียณอายุแล้ว เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2564 (โดยปัจจุบันดำรงตำแหน่งเป็นที่ปรึกษา) ของบริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด (“BM”) ซึ่งเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพในฐานะที่ปรึกษากฎหมาย จึงถือได้ว่าศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงศ์ เคยเป็นผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ให้บริการทางวิชาชีพในฐานะที่ปรึกษากฎหมายของธนาคารฯ ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากธนาคารฯ และยังพ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาไม่ถึง 2 ปี การเป็นกรรมการอิสระของศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงศ์ จึงต้องได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการธนาคาร ตามหลักในมาตรา 89/7 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ ว่าความสัมพันธ์ในการให้บริการทางวิชาชีพดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อ การปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และธนาคารฯ จะต้องจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วยนั้น ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 ได้พิจารณาข้อเสนอของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2564 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2564 ซึ่งมีมติแต่งตั้งศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงศ์ เป็นกรรมการอิสระของธนาคารฯ เนื่องจากได้พิจารณาถึงความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และคุณสมบัติของศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงศ์ดังกล่าว อย่างรอบคอบตามหลักความไว้วางใจและการปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริตของกรรมการ (Fiduciary Duties) ตามมาตรา 89/7 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ แล้วเห็นว่าความสัมพันธ์ในการให้บริการทางวิชาชีพดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อ การปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง และการปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้มีการพิจารณาคุณสมบัติของศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงศ์ในการดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการธนาคารและกรรมการอิสระของธนาคารฯ ตามจดหมายของธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 16 กรกฎาคม 2564 ซึ่งให้ความเห็นชอบในการดำรงตำแหน่งดังกล่าว
- (2) ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2565 เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2565

- (3) กรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่สามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของธนาคารฯ
- (4) นายศุภชัย สุขะนิษฐ์ ("นายศุภชัย") มีการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระของธนาคารฯ ตั้งแต่วันที่ 2562 อย่างไรก็ดี เนื่องจากธนาคารฯ มีหน้าที่และความจำเป็นในการจัดเก็บเอกสารที่สำคัญทั้งหมดตามเกณฑ์ที่กำหนดของ ธปท. ทั้งนี้ ด้วยข้อจำกัดทางด้านพื้นที่สำนักงานของธนาคารฯ ตั้งแต่ปี 2548 ธนาคารฯ จึงได้มีการเข้าทำสัญญาบริการและเก็บเอกสารกับบริษัท ทรัพย์ศรีไทย จำกัด (มหาชน) ("SST") เพื่อให้บริการจาก SST ในการเก็บรักษาเอกสารที่สำคัญของธนาคารฯ ซึ่งเป็นผู้ให้บริการจัดเก็บเอกสารรายใหญ่รายหนึ่งในประเทศไทย ทั้งนี้ อ้างอิงข้อมูลจากเว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นายศุภชัยมีการถือหุ้นอยู่ใน SST ในสัดส่วนร้อยละ 10.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของ SST ณ วันที่ 12 พฤษภาคม 2566 จึงถือได้ว่านายศุภชัยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยของ SST ตามนิยามในประกาศ ทจ. 39/2559 ซึ่งกำหนดให้กรรมการอิสระของธนาคารฯ จะต้องไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน โดยความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามนัยแห่งประกาศข้างต้น รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ และรายการเกี่ยวกับบริการ ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารฯ มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่มกราคม 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารฯ หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า

ทั้งนี้ ถึงแม้ว่า ภาระหนี้ที่ทางการเงินที่ธนาคารฯ ต้องชำระต่อ SST คิดเป็นสัดส่วนไม่ถึงร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารฯ และต่ำกว่า 20 ล้านบาทต่อปี และถือได้ว่านายศุภชัยมีคุณสมบัติความเป็นกรรมการอิสระของธนาคารฯ ตามข้อกำหนดในทจ. 39/2559 อย่างไรก็ดี ธนาคารฯ ได้มีการเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 6/2566 เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2566 พิจารณารับทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าว และพิจารณาว่านายศุภชัยมีความรู้ และประสบการณ์ รวมถึงการปฏิบัติหน้าที่ในอดีตที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคารฯ และให้ความเห็นที่เป็นอิสระในฐานะกรรมการอิสระ โดยการถือหุ้นใน SST ของนายศุภชัย ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างเป็นอิสระในฐานะกรรมการอิสระของธนาคารฯ แต่อย่างใด โดยนายศุภชัยมีความเหมาะสมและความเป็นอิสระในการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารฯ สำหรับการมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าวต่อเนื่องในอนาคต และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในหนังสือนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2566 แล้ว

- (5) นายสตีเฟน ทิราดอร์ บริโอเนส ("นายสตีเฟน") ถูกแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระของธนาคารฯ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2557 ซึ่งเป็นระยะเวลา 9 ปี (ณ วันที่ 30 กันยายน 2566) ทั้งนี้ ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.2/2566 ข้อ 4.4.2 (3) กำหนดว่า "กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี โดยให้นับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินนั้นด้วย หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปีแล้ว และประสงค์จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระที่สถาบันการเงินอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงานของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินนั้น เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนยื่นขอความเห็นชอบ" ด้วยเหตุนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 11/2566 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2566 จึงได้มีการพิจารณาถึงส่วนร่วมของนายสตีเฟนที่ผ่านมาในฐานะกรรมการอิสระ แล้วเห็นว่าตลอดระยะเวลาการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระ นายสตีเฟน ได้มีการใช้ความรู้ ประสบการณ์ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการธนาคาร และกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการธนาคารฯ ได้มอบหมาย รวมถึงได้ให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคารฯ ตามกลยุทธ์ และเป้าหมายธุรกิจที่กำหนดไว้อย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการธนาคารฯ จึงได้อนุมัติการเปลี่ยนแปลงประเภทกรรมการของนายสตีเฟนจากกรรมการอิสระเป็นกรรมการ อีกทั้ง กำหนดให้นายสตีเฟนเปลี่ยนแปลงตำแหน่งจากประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน นอกจากนี้ เพื่อให้คณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยของธนาคารฯ มีองค์ประกอบ และคุณสมบัติของกรรมการครบถ้วนตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการธนาคารฯ จึงได้อนุมัติให้นายศุภชัยดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบเพิ่มเติม และเปลี่ยนแปลงตำแหน่งจากกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นประธานกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2566 เป็นต้นไป
- (6) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร

กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของธนาคารฯ (1) นายวิญญู ไชยวรรณ (2) นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย และ (3) นายรอยัล ออกุสตินัส กุณาร่า

7.2.2. ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

7.2.2.1. ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมุ่งปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุถึงกลยุทธ์และนโยบายสำคัญของธนาคาร รวมถึงการดูแลให้ธนาคารมีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบและติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้มีประสิทธิภาพและต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม และโปร่งใส มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งกฎบัตรคณะกรรมการได้ระบุหน้าที่และความรับผิดชอบโดยสรุปดังนี้

การกำกับดูแลธนาคารฯ ในภาพรวม

1. กำหนดนโยบายการดำเนินงานของธนาคารฯ ติดตามฐานะ และผลการดำเนินงานอย่างใกล้ชิด โดยจัดให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานนำข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับฐานะ และการดำเนินงานของธนาคารฯ ทุกด้าน เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
2. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคารฯ รวมทั้งพิจารณาอนุมัติ วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญในการดำเนินงานของธนาคารฯ โดยดูแลให้ธนาคารฯ ดำเนินการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
3. ควบคุมดูแลให้มีการบริหารงานตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับบริษัทของธนาคารฯ มติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตราสารกำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) ตลอดจนการติดตามให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และฝ่ายจัดการของธนาคารฯ ดำเนินกิจการตามกฎหมายและนำเป้าหมาย นโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญ
4. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้มีอำนาจในการจัดการ ผู้บริหารระดับสูงและฝ่ายจัดการ มีความสามารถในการจัดการงานธนาคารฯ มีคุณสมบัติเหมาะสม และจัดให้มีแผนการสืบทอดตำแหน่งสำหรับผู้บริหารระดับสูง
5. พิจารณาแต่งตั้งและอนุมัติกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ (หากมี) รวมทั้งพิจารณาอนุมัติการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบ ซึ่งครอบคลุมการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้แต่งตั้งขึ้น ตลอดจนพิจารณาแต่งตั้งและถอดถอนสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย
6. กำหนดขอบเขตการมอบอำนาจและ/หรือตราสารกำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) แก่กรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และเจ้าหน้าที่ธนาคารระดับต่าง ๆ ในเรื่องเกี่ยวกับการควบคุมภายใน การพิจารณาสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การก่อการผูกพัน การซื้อขายทรัพย์สิน และการทำนิติกรรมต่าง ๆ ในระดับที่เหมาะสมและรัดกุม เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคารฯ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และประชาชน ตลอดจนพิจารณาอนุมัติค่าใช้จ่ายสำหรับการดำเนินการของธนาคารฯ
7. พิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจของธนาคารฯ รายงานทางการเงิน และอนุมัติการจ่ายเงินผลของธนาคารฯ

การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง (Compliance)

1. ดูแลให้ธนาคารฯ มีการปฏิบัติงานอย่างถูกต้องตามกฎหมาย โดยกรรมการผู้จัดการ (Managing Director) ดูแลให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำเสนอการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงในประกาศ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหนังสือเวียนต่าง ๆ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทันทีที่ได้รับจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และรายงานเกี่ยวกับการกระทำผิดในข้อกฎหมาย หรือระเบียบปฏิบัติทั้งปวงเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยกรรมการต้องเร่งหาทางแก้ไขมิให้เกิดการกระทำผิดอีกต่อไป
2. กำกับดูแลให้ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีระบบงานบัญชี การจัดทำรายงานทางการเงิน และการสอบทานงบการเงินที่เป็นไปตามกฎเกณฑ์และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
3. กำกับดูแลให้ธนาคารฯ มีการทำการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้สินเชื่อ และการระงับหนี้ต่าง ๆ และกำหนดแนวทางการแก้ไขและการติดตามความคืบหน้าสำหรับกรณีลูกหนี้ประสบปัญหา
4. ติดตามผลการตรวจสอบ คำสั่งการของ ธปท. และรายงานต่าง ๆ ของผู้สอบบัญชีภายนอก ตลอดจนผู้ตรวจสอบภายในทุกครั้ง รวมถึงกำชับให้มีการปฏิบัติตามคำสั่งการหรือแก้ไขข้อผิดพลาดอย่างเคร่งครัด

การบริหารจัดการความเสี่ยง

1. กำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ ตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนด
2. กำหนดนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม นโยบายการทำธุรกรรมหรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ให้สอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยง (Risk Profile) ลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ (Business Model) และคำนึงถึงความสำคัญเชิงระบบของธนาคารฯ รวมทั้งความแข็งแกร่งของเงินกองทุน และฐานะสภาพคล่องของธนาคารฯ โดยต้องจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรและมีการสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องรับทราบ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายและกลยุทธ์ข้างต้นต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารฯ ก่อนทุกครั้ง
3. ดูแลให้ธนาคารฯ มีนโยบายและกระบวนการดำเนินธุรกิจ ที่สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่อนุมัติไว้
4. มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องรับทราบและเข้าใจอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเพดานความเสี่ยงที่กำหนด
5. มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดนโยบายในรายละเอียด กระบวนการ และระบบการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ รวมทั้งแนวทางหรือวิธีปฏิบัติในการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง รวมถึงระบบข้อมูลที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งสามารถรองรับการบริหารจัดการและการรายงานความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของธนาคารฯ ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารฯ โดยอย่างน้อยที่สุดต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาดด้านปฏิบัติการ ด้านสภาพคล่อง ด้านชื่อเสียง ด้านกลยุทธ์ และด้านเทคโนโลยี

สารสนเทศ รวมทั้งสอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยงของธนาคารฯ คำนึงถึงความสำคัญเชิงระบบของธนาคารฯ และมีการประเมินความเสี่ยงจากภาวะตลาดและเศรษฐกิจมหภาค

6. อนุมัติโครงสร้างองค์กรที่เอื้ออำนวยต่อการติดตาม กำกับ ควบคุม ตรวจสอบการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ กระบวนการ และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง โดยสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงานต้องมีลักษณะที่มีการถ่วงดุลอำนาจและแยกเป็นอิสระระหว่างหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management Function)
7. ดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง โดยควบคุมดูแลให้มีการสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเพดานความเสี่ยงโดยอาจอยู่ในรูปของข้อกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement: RAS) ให้พนักงานทุกคนในองค์กรเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญ
8. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เช่น ลักษณะความเสี่ยง กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจความสำคัญเชิงระบบของธนาคารฯ ภาวะตลาดและเศรษฐกิจมหภาค เพื่อปรับปรุงนโยบายและกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป
9. ติดตามฐานะความเสี่ยงทั้งความเสี่ยงโดยรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ โดยต้องได้รับรายงานจากคณะกรรมการชด้อย่อยที่เกี่ยวข้องและผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งผู้บริหารระดับสูงต้องดูแลให้การรายงานดังกล่าวถูกต้องครบถ้วนทันกาล และสะท้อนลักษณะความเสี่ยง รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคารฯ
10. ดูแลให้ธนาคารฯ มีเงินกองทุนและสภาพคล่องที่มั่นคงและเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต และเป็นไปตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของ ธปท.
11. กำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

การกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance)

1. ดูแลให้มีนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการของธนาคารฯ ตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดีอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร โดยจะต้องคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย (Stakeholders) อย่างเหมาะสม มีความเป็นธรรมในทางธุรกิจโดยไม่เอารัดเอาเปรียบลูกค้าและประชาชน ทั้งด้านสินเชื่อ เงินฝาก รายการนอกงบดุล หรือในเรื่องอื่น ๆ รวมถึงดูแลให้ธนาคารฯ มีการเปิดเผยข้อมูลด้านบรรษัทภิบาลที่สำคัญตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด เพื่อสนับสนุนและแสดงให้เห็นถึงการมีบรรษัทภิบาลที่ดีของธนาคารฯ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด และสนับสนุนให้มีการสื่อสารให้พนักงานทุกฝ่ายในธนาคารฯ ได้รับทราบ ยึดถือปฏิบัติอย่างจริงจัง เช่น หลักบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมและคุณธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และพนักงาน นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน นโยบายการแจ้งเบาะแส และนโยบายการใช้ข้อมูลภายใน เป็นต้น

2. ดูแลให้มีกระบวนการสรรหาและเลือกตั้งบุคคลเป็นกรรมการอย่างโปร่งใส โดยพิจารณาจากกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ และมีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยอย่างเหมาะสม
3. พิจารณาโครงสร้างการบริหารงาน แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ซึ่งรวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) และกรรมการผู้จัดการ (Managing Director) และกำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของธนาคารฯ และผู้บริหารระดับสูงที่มีประสิทธิภาพเป็นประจำทุกปี และมีระบบการพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารระดับสูงที่รอบคอบ โปร่งใส สอดคล้องกับความรับผิดชอบและผลการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดแรงจูงใจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสามารถเปรียบเทียบได้กับมาตรฐานค่าตอบแทนในธุรกิจอุตสาหกรรมเดียวกัน ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารสามารถมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องดำเนินการดังกล่าวแทนได้
4. ดูแลให้มีนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลของพนักงานที่เหมาะสมตลอดจนติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม
5. ดูแลให้มีกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนของผู้ที่ประสงค์จะแจ้งเบาะแสหรือผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ และเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายสามารถติดต่อ/ร้องเรียนได้
6. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงานจากผู้สอบบัญชีภายนอก และข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของธนาคารฯ ต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยฝ่ายจัดการของธนาคารฯ อาจต้องชี้แจงต่อคณะกรรมการธนาคาร หากกระบวนการจัดส่งรายงานเกิดความล่าช้ามาก
7. ดูแลให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการและ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และการถ่วงดุลอำนาจในคณะกรรมการของธนาคารฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคารและปฏิบัติหน้าที่ถ่วงดุลอย่างมีประสิทธิภาพ
8. ดูแลให้มีกระบวนการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอ สำหรับการปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
9. ดูแลให้ธนาคารฯ บริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมตามประกาศและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
10. ดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี โดยให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารโดยรวม (As a Whole) และประเมินตนเองเป็นรายบุคคล (Self-Assessment) และติดตามผลการประเมินของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

การควบคุมภายใน

1. ดูแลให้ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมที่มีประสิทธิภาพ ครอบคลุมกิจกรรมต่าง ๆ ที่สามารถสะท้อนข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันทั่วทั้งที่ รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพ เพื่อติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนด รวมทั้งถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ของทางการ คำสั่งการของ

รพท. และระเบียบหรือข้อบังคับภายในของธนาคารฯ เอง รวมทั้งจัดให้มีกระบวนการประเมินความเหมาะสมของการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของธนาคารฯ และบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อลดความเสี่ยงด้านการทุจริตและการใช้อำนาจอย่างไม่ถูกต้อง รวมทั้งป้องกันการกระทำผิดกฎหมาย ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องอนุมัติการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอนหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน และแจ้งต่อฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงินของ รพท. ทราบภายใน 15 วันนับแต่วันที่ที่มีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารสามารถมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมดำเนินการดังกล่าวแทนได้

2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงและฝ่ายจัดการรายงานเรื่องที่สำคัญของธนาคารฯ ต่อคณะกรรมการธนาคารฯ และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารฯ ได้รับข้อมูลอย่างทันกาลและเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

การพิจารณาการเข้าทำรายการที่สำคัญและการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

1. ควบคุม ป้องกัน ติดตามดูแล และจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารฯ และของบริษัทย่อย ธนาคารฯ กับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการธนาคารฯ ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้น กำกับดูแลให้มีการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สินของธนาคารฯ และบริษัทย่อย และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัท และ/หรือ บริษัทย่อยในลักษณะที่ไม่สมควร รวมถึงดูแลให้ธนาคารฯ กำหนดหรืออนุมัตินโยบายการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)
2. พิจารณา อนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่มีผลกระทบต่อกิจการอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งรวมถึงรายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของธนาคารฯ หรือบริษัทย่อย รายการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างธนาคารฯ หรือบริษัทย่อย กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันตามที่กำหนดใน พ.ร.บ. หลักทรัพย์ รวมทั้งกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์ฯ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และพิจารณาอนุมัติหลักการเกี่ยวกับข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในการเข้าทำธุรกรรมระหว่างธนาคารฯ หรือบริษัทย่อย กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง เพื่อกำหนดกรอบการดำเนินการให้คณะกรรมการและฝ่ายจัดการมีอำนาจดำเนินการธุรกรรมดังกล่าวได้ภายใต้กรอบและขอบเขตของกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งพิจารณา และ/หรือ ให้ความเห็นเกี่ยวกับการเข้าทำธุรกรรมต่าง ๆ ของธนาคารฯ (หากมูลค่าของธุรกรรมไม่เข้าข่ายเงื่อนไขที่จะต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น) ให้สอดคล้องและเป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ กฎเกณฑ์ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
3. ดูแลให้ธนาคารฯ กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ
4. กำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) กรรมการผู้จัดการ (Managing Director) ตลอดจนการอนุมัติระเบียบคำสั่งและประกาศ และจัดทำหนังสือมอบอำนาจให้แก่บุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้อง

อื่น ๆ

1. อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเพียงพอ เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารและการประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัยโดยกรรมการบริษัทที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมจะต้องแจ้งให้ประธานกรรมการธนาคารหรือเลขานุการบริษัททราบล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยกำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมไม่

ต่ำกว่าร้อยละ 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

(โปรดพิจารณาข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารปรากฏตามเอกสารแนบ 5)

7.2.2.2. ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการและกฎบัตรคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ หรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบสรุปดังนี้

1. เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคารและดูแลการจัดส่งหนังสือนัดประชุม รวมทั้งเอกสารต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอและทันเวลา
2. เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
3. เสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการธนาคาร
4. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
5. ดูแลให้การติดต่อสื่อสารระหว่างกรรมการและผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
6. ปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดไว้โดยเฉพาะให้เป็นหน้าที่ของประธานกรรมการ

(โปรดพิจารณาข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการปรากฏตามเอกสารแนบ 5)

7.3. ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการที่มีความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมเป็นคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยกลั่นกรองและกำกับดูแลงานเฉพาะเรื่องต่างๆ ที่สำคัญในแต่ละด้านและเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยได้มีการกำหนดวันประชุมของแต่ละคณะไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปีและได้มีการจัดทำกฎบัตรเพื่อกำหนด บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะให้ชัดเจน โดยมีคณะกรรมการชุดย่อยรวมจำนวน 5 คณะ ได้แก่ (1) คณะกรรมการตรวจสอบ (2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (3) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (4) คณะเจ้าหน้าที่บริหาร และ (5) คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ดังนี้

คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดมีกฎบัตรซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยระบุถึงวัตถุประสงค์ องค์ประกอบ คุณสมบัติ อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ การแต่งตั้งและวาระการดำรงตำแหน่ง การประชุม องค์ประชุม

และการลงคะแนนเสียง โดยมีการกำหนดให้บททวนกฎบัตรดังกล่าวตามความเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการชุดย่อยจะต้องรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

7.3.1. ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย

7.3.1.1. ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีจำนวนอย่างน้อย 3 คน โดยกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ต้องมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน รวมถึงมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้มีการกำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการธนาคาร การให้คำแนะนำอย่างเป็นอิสระและเที่ยงธรรมเกี่ยวกับความเพียงพอของการบริหารจัดการในเรื่องต่างๆ ดังต่อไปนี้

- ผู้สอบบัญชีและรายงานทางการเงิน
 1. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง รวมถึงเลิกจ้าง บุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชี และเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี
 2. เข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี เพื่อรับทราบผลการสอบทานหรือตรวจสอบงบการเงินประจำไตรมาสและงบการเงินประจำงวดครึ่งปีและประจำปี รวมถึงเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีถึงปัญหาหรือข้อจำกัดที่เกิดขึ้นจากการสอบทานหรือตรวจสอบงบการเงินเพื่อพิจารณาแนวทางแก้ไขต่อไป ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี
 3. สอบทานการจัดทำงบการเงินและรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้องและเพียงพอ และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องและครบถ้วนโดยเป็นไปตามหลักการบัญชีและวิธีปฏิบัติทางบัญชี มาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งข้อกำหนดของทางการ และพิจารณาว่ามีความครบถ้วนและสอดคล้องกับข้อมูลที่คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบ
 4. พิจารณานโยบายของกลุ่มธุรกิจ เกี่ยวกับการให้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-Assurance Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการใช้บริการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
 5. สอบทานรายงานการติดตามความคืบหน้าของการแก้ไขโดยฝ่ายบริหารเป็นประจำ เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าฝ่ายบริหารได้ดำเนินการตามผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี
- การกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน
 1. สอบทานและให้คำแนะนำในกระบวนการกำกับกิจการที่ธนาคารกำหนด เพื่อให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติตามกระบวนการที่กำหนดไว้

2. สอบทานและประเมินความเหมาะสม ความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการกำกับดูแล การบริหาร ความเสี่ยง การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน โดยสอบทานรายงานจากสายงานตรวจสอบ ภายในและหารือเกี่ยวกับข้อสังเกตดังกล่าว
3. สอบทานและให้คำแนะนำในกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่จัดให้มีและดูแลโดยฝ่ายบริหาร ติดตามผล การบริหารความเสี่ยง และพิจารณารายงานจากฝ่ายบริหารของธนาคาร รวมทั้งหารือและประสานงานกับ ฝ่ายบริหารของธนาคารเกี่ยวกับข้อมูลความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่สำคัญ รวมถึงนโยบายการ ประเมินประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงและประเมินผลการจัดการความเสี่ยง ตลอดจนจรรยาบรรณ และจริยธรรมทางธุรกิจ คำสั่งและคำแนะนำของ ธปท. และนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
4. รับทราบรายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญจากการปฏิบัติงานโดยผู้ให้บริการด้านการเงิน ที่ปรึกษาด้านการเงินและ การให้ความเชื่อมั่นด้านการควบคุมภายในซึ่งได้รายงานต่อฝ่ายบริหารและคณะกรรมการธนาคาร
5. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาด หลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน
6. สอบทานและติดตามความคืบหน้าของแนวทางการดำเนินการแก้ไขของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับประเด็นที่ ตรวจพบจากการตรวจสอบภายใน และหน่วยงานทางการ
7. ให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยภย่าย เลิกจ้าง พิจารณาความเป็นอิสระ ตลอดจนประเมินผล การปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
8. สอบทานและอนุมัตินโยบายการตรวจสอบภายในและกฎบัตรการตรวจสอบภายในซึ่งสอดคล้องกับกรอบ การปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายในที่เป็นสากล (The IIA's International Professional Practices Framework) และขอบเขตงานการให้ความเชื่อมั่นและการให้บริการให้คำปรึกษา ตลอดจนการ เปลี่ยนแปลงทางด้านการเงิน การบริหารความเสี่ยงและกระบวนการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและ เพื่อให้สะท้อนถึงพัฒนาการของวิชาชีพการตรวจสอบภายใน
9. พิจารณาและให้ความเห็นชอบงบประมาณประจำปี โครงสร้าง อัตราค่าจ้าง และทรัพยากรที่จำเป็นในการ ปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงประเมินความต้องการในการเพิ่มทรัพยากรบุคคลที่อาจ มีในรูปแบบของการจ้างถาวรหรือจ้างคนภายนอก (Outsourcing) ตลอดจนรายงานผลการปฏิบัติงาน ของหน่วยงานตรวจสอบภายในให้คณะกรรมการธนาคารทราบ เพื่อให้คำแนะนำหรือปรับปรุงแก้ไข ข้อบกพร่องในการปฏิบัติงานหรือการบริหารงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในและฝ่ายงานต่าง ๆ ที่ เกี่ยวข้อง
10. พิจารณา ทบทวน และอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในตามความเสี่ยงประจำปี (Risk-based Internal Audit Plan) ของธนาคาร ขั้นตอนการประสานงานของแผนการตรวจสอบที่เกี่ยวข้องต่างๆ และการ ประเมินผลการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี รวมทั้ง สอบถามถึงขอบเขตการตรวจสอบที่ได้วางแผนไว้เพื่อให้ มั่นใจได้ว่าแผนการตรวจสอบดังกล่าวจะช่วยให้อาจพบโอกาสที่จะเกิดการทุจริตหรือข้อบกพร่องต่าง ๆ ของระบบการควบคุมภายใน
11. ประเมินผลการปฏิบัติงานในภาพรวมของสายงานตรวจสอบภายใน และหน่วยงานภายนอกที่ให้บริการ ตรวจสอบภายใน สอบทานผลการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับแผนการตรวจสอบภายใน รวมถึงสอบทาน

รายงานการตรวจสอบภายในและการสื่อสารหรือนำเสนอต่อฝ่ายบริหาร ตลอดจนจัดให้มีการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในโดยผู้ประเมินอิสระจากภายนอกอย่างน้อยทุก ๆ 5 ปี

12. สอบทานและให้คำแนะนำแก่ฝ่ายบริหารในประเด็นจากการสอบสวนพิเศษ รวมถึงสอบถามผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายในถึงงานตรวจสอบภายในหรืองานอื่นใดที่แล้วเสร็จ แต่ไม่ได้รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ หากมี จะสอบถามว่ามีประเด็นที่สำคัญใดจากงานดังกล่าวหรือไม่ ตลอดจนสอบถามผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบว่าพบหลักฐานการเกิดทุจริตในระหว่างการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในหรือไม่ และประเมินว่าควรดำเนินการใดๆ เพิ่มเติมเพื่อจัดการกับเหตุการณ์ดังกล่าว
- รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 1. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และพิจารณารายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อยว่ามีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และสอดคล้องตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้ถูกต้อง ครบถ้วนและเป็นไปตามข้อกำหนดของทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
 2. คณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการกำกับดูแลนโยบายและมาตรการต่อต้านการให้หรือรับสินบนและการคอร์รัปชัน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ปฏิบัติตาม ภาระหน้าที่ตามกฎหมายและจริยธรรมที่กำหนดไว้
 - อื่นๆ
 1. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี ซึ่งประกอบด้วยข้อมูลตามที่กำหนดในข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ เรื่อง คุณสมบัติและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
 2. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้
 - (1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (2) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - (3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร และกฎหมายอื่นๆ หากคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหารของธนาคาร ไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปีและรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
 3. ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจเรียก สั่งการให้ฝ่ายบริหาร หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุมหรือส่งเอกสาร

ตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารซึ่งการดำเนินการข้างให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร

4. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย
5. ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทุกปี ในรูปแบบของการประเมินทั้งรายคณะและรายบุคคลเพื่อพิจารณาบทวนผลการปฏิบัติงาน และนำผลการประเมินมาพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

(โปรดพิจารณาข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ปรากฏตามเอกสารแนบ 5)

7.3.1.2. ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร มีจำนวนและองค์ประกอบตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร โดยมีจำนวนอย่างน้อย 3 คน ทั้งนี้ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ซึ่งได้มีการกำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตามกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีรายละเอียดสำคัญสรุปได้ดังนี้

ด้านการสรรหา

1. พิจารณาองค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการธนาคารโดยรวมและรายบุคคลที่เหมาะสมกับขนาด ประเภท และความซับซ้อนของธุรกิจของธนาคารฯ ทั้งในด้านการศึกษา ความรู้ ความชำนาญ ทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารฯ
2. พิจารณาความเป็นอิสระของกรรมการอิสระแต่ละท่าน เพื่อให้แน่ใจว่ากรรมการอิสระของธนาคารฯ เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ ตลอดจนกฎบัตรที่เกี่ยวข้องกำหนด
3. พิจารณาคุณสมบัติของผู้บริหารสูงสุดที่เหมาะสมกับการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคารฯ เพื่อให้บรรลุวิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้ โดยให้ครอบคลุมทั้งในด้านการศึกษา ประสบการณ์ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ และนำปัจจัยสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่สำคัญและเกี่ยวข้อง เช่น สภาพและแนวโน้มเศรษฐกิจและอุตสาหกรรม ตลอดจนภาวะการแข่งขันทางธุรกิจมาประกอบการพิจารณาด้วย
4. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้
 - 4.1 กรรมการของธนาคารฯ
 - 4.2 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร

- 4.3 ผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารฯ
- 4.4 ที่ปรึกษาของธนาคารฯ
5. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาบุคคล (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ) ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับโครงสร้างและคุณสมบัติที่กำหนดไว้โดยยึดมั่นหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
6. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยมีจำนวนกรรมการเลอင့်ประกอบที่เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ ตลอดจนกฎบัตรที่เกี่ยวข้องกำหนด และเหมาะสมกับโครงสร้างธนาคารฯ รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป โดยต้องดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อย เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วยบุคคลที่มีพฤติกรรมความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ของธนาคารฯ
7. จัดให้ธนาคารฯ มีนโยบายแผนการสืบทอดตำแหน่งและแผนงานการสืบทอดตำแหน่งและความต่อเนื่องในการบริหารงานที่เหมาะสม โดยอาจจัดทำเป็นรูปแบบของรายงานการประเมินผลการทำงานและผลกระทบต่อการบริหารงานที่มีต่อธนาคารฯ หรือรูปแบบอื่นที่ธนาคารฯ เห็นสมควร
8. กำกับดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารฯ ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารฯ
9. สามารถจ้างที่ปรึกษาภายนอก และ/หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คำแนะนำและช่วยเหลือแก่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเพื่อให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์
10. รับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารและมีหน้าที่ให้คำชี้แจง ตอบคำถามเกี่ยวกับคำตอบแทนของกรรมการธนาคารในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
11. สนับสนุนให้ธนาคารฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอรายชื่อบุคคลเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการธนาคาร
12. ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการสรรหาตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
13. ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนมีอำนาจเรียก สักการให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของธนาคารฯ และบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็นร่วมประชุมหรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารฯ ซึ่งการดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคารฯ

ด้านคำตอบแทน

1. กำหนดนโยบายในการกำหนดคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องโดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใสและยึดมั่นหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) พิจารณานุมัติและส่งนโยบายดังกล่าวให้ ธปท. (หากมีการร้องขอ) รวมถึงมีการหารือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างใกล้ชิดเพื่อให้นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดคำตอบแทนสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคารฯ ได้
2. ดำเนินการให้มั่นใจว่ากรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารฯ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของธนาคารฯ ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ตนมีต่อธนาคารฯ โดยบุคคลใดที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับคำตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย และนำเสนอกรอบนโยบายคำตอบแทนที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณานุมัติ
3. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารฯ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของธนาคารฯ เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกิดขึ้น รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
4. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารฯ เป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารฯ ยังคงมีความสามารถในการปฏิบัติตามบทบาทและความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องตามที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งให้เห็นในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารฯ โดยรวม
5. ทบทวนข้อเสนอของฝ่ายจัดการเรื่องกรอบนโยบายการจ่ายคำตอบแทนสำหรับกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารฯ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของธนาคารฯ เพื่อให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร
6. เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดคำตอบแทนและเปิดเผยคำตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดคำตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมายและการดำเนินงาน ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน รวมถึงวิธีและเครื่องมือในการจ่ายคำตอบแทนเพื่อสะท้อนความเสี่ยง (หากมี) ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารฯ
7. ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดคำตอบแทนตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
8. ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนมีอำนาจเรียก สักการให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของธนาคารฯ และบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็นร่วมประชุมหรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษา

ทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารฯ ซึ่งการดำเนินการข้างต้นให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคารฯ

(โปรดพิจารณาข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ปรากฏตามเอกสารแนบ 5

7.3.1.3. ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร มีจำนวนและองค์ประกอบตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร โดยต้องมีไม่น้อยกว่า 3 คน ซึ่งจะประกอบไปด้วยกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงหรือบุคคลอื่น โดยกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการกำกับความเสี่ยงทั้งหมดต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ทั้งนี้ กรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างน้อย 1 คน ต้องเป็นผู้ที่มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจด้านความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงิน และได้มีการกำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ตามกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยมีรายละเอียดสำคัญสรุปได้ดังนี้

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารฯ
2. ทบทวนสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
3. ประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับข้อมูลความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่สำคัญ เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบนำไปประกอบการพิจารณาอนุมัติแผนการตรวจสอบภายใน เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าธนาคารฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมต่อการจัดการความเสี่ยง รวมทั้งมีการปฏิบัติตามและการนำระบบบริหารความเสี่ยงมาปรับใช้อย่างเหมาะสม
4. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
5. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของธนาคารฯ มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ได้รับอนุมัติ
6. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ
7. ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง
8. อนุมัติและทบทวนแผนงานของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
9. กำหนดโครงสร้างและอัตรากำลังของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

10. พิจารณากลับกรองงานด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ในเรื่องดังต่อไปนี้ 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 สั่งการให้ฝ่ายจัดการหัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของธนาคารฯ และบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุมหรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารฯ ซึ่งการดำเนินการข้างต้นให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคารฯ

(โปรดพิจารณาข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ปรากฏตามเอกสารแนบ 5)

7.3.1.4. ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งมีจำนวนและองค์ประกอบตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร โดยมีจำนวนอย่างน้อย 3 คน ซึ่งจะประกอบด้วย กรรมการธนาคารจำนวนหนึ่งและผู้บริหารของธนาคารอีกจำนวนหนึ่ง ได้มีการกำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร ตามกฎบัตรของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีรายละเอียดสำคัญสรุปได้ดังนี้

1. ดำเนินกิจการและบริหารกิจการของธนาคารฯ ตามวัตถุประสงค์ ขอบบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง มติของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. พิจารณา กลับกรอง และจัดทำกลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจ แผนธุรกิจ รวมถึง เป้าหมายทางการเงิน และงบประมาณประจำปี โครงสร้างการจัดการ นโยบาย การบริหารทรัพยากรบุคคล อำนาจการบริหารงานต่าง ๆ ของธนาคารฯ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ตลอดจนพิจารณาและกลับกรองข้อเสนอของฝ่ายบริหาร รวมถึงแผนงานใหม่ ๆ ที่สำคัญ
3. กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารฯ ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ขอบบังคับ นโยบาย ระเบียบ กลยุทธ์ และแผนธุรกิจ ให้บรรลุตามเป้าหมาย รวมถึงนำนโยบายและกลยุทธ์ กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี ซึ่งรวมถึงนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ตลอดจนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นโยบาย

เกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน และนโยบายด้านบรรษัทภิบาลที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร มาปฏิบัติอย่างเคร่งครัดและทั่วถึงภายในธนาคารฯ และรายงานความคืบหน้าให้คณะกรรมการธนาคาร ทราบเป็นระยะ

4. สอบทานและควบคุมการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของธนาคารฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่กำหนด รวมถึงควบคุมดูแลการใช้จ่ายตามงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
5. ควบคุมความเสี่ยงของธนาคารฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ และไม่เกินเพดานความเสี่ยงที่กำหนดตามนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติไว้ เพื่อจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับที่จะไม่ส่งผลกระทบต่อฐานะของธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงจัดให้มีบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ และมีความเข้าใจทางด้านเทคนิคการเงิน และธุรกิจที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอสำหรับการทำหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน รวมถึงรับทราบรายงานด้านการตรวจสอบภายในสำหรับเรื่องเกี่ยวกับมาตรการป้องกันตรวจพบและแก้ไขปัญหาและกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่เกิดความเสียหายหรืออาจจะเกิดความเสียหาย
6. ทบทวนกระบวนการและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงเพดานความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ หรือทุกครั้งที่มีเหตุการณ์สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของธนาคารฯ
7. พิจารณาทบทวนเรื่องต่าง ๆ ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติหรือความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
8. พิจารณาอนุมัติธุรกรรมต่าง ๆ รวมถึงอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติของธุรกิจธนาคารฯ การทำสัญญาต่าง ๆ การลงทุน หรือการซื้อขายทรัพย์สินของธนาคารฯ การจัดการทรัพยากรบุคคล การเงินการคลังการบริหารงานทั่วไป ตลอดจนการดำเนินงานที่เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคารฯ ซึ่งมีเงื่อนไขทางการเงินการค้ำทั่วไป ในวงเงินไม่เกินงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารหรือตามที่คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว ทั้งนี้ ภายใต้บังคับของหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และ/หรือกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงตารางกำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
9. พิจารณาอนุมัติการกู้ยืมหรือการออกตราสารเพื่อการระดมเงินทุนระยะยาวสำหรับการประกอบกิจการในวงเงินตามตารางกำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
10. พิจารณาอนุมัติการพัสดุ อนุมัติค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน รวมถึงพิจารณาลั่นกรองหรืออนุมัติการว่าจ้างที่ปรึกษา การจัดซื้อจัดจ้างและค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนในวงเงินตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
11. พิจารณาอนุมัติขั้นตอน และวิธีปฏิบัติ ในการดำเนินงานของธนาคารฯ
12. พิจารณากำหนด อนุมัติการจัดทำ ยกเลิก หรือเปลี่ยนแปลงสาระสำคัญของโครงสร้างองค์กร โครงสร้างสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงาน และอำนาจบริหารจัดการโดยครอบคลุมถึงการคัดเลือก การว่าจ้างการโยกย้าย การฝึกอบรม และการเลิกจ้างพนักงานของธนาคารฯ ในระดับผู้บริหาร การสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการดูแลให้ผู้มีอำนาจจัดการมีคุณสมบัติเหมาะสมและมีความสามารถในการ

จัดการงานของธนาคารฯ การกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานภายใต้สายการบังคับบัญชาให้ชัดเจนเพื่อให้เอื้อต่อการบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำกับ ควบคุม ตรวจสอบ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งดูแลให้หน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้โดยมีความเป็นมืออาชีพอย่างอิสระและไม่ถูกครอบงำจากหน่วยธุรกิจ ตลอดจนประสานงานกับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในการพิจารณาและติดตามแผนการสืบทอดตำแหน่ง รวมถึงแผนงานด้านกำลังคนและการกำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทน และหลักเกณฑ์การประเมินผลงานของผู้บริหาร และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

13. ปลุกฝังวัฒนธรรมองค์กรให้คำนึงถึงความเสี่ยง รวมถึงสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเพดานความเสี่ยงให้พนักงานของธนาคารฯ ตระหนักถึงความสำคัญ ตลอดจนหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงาน โดยควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบ กฎเกณฑ์และกระบวนการปฏิบัติงานที่กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด
14. รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ และให้รายงานเรื่องอื่นใดที่จำเป็นและสมควรที่จะต้องเสนอให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบ มติหรือการดำเนินการใด ๆ ที่สำคัญที่อยู่ภายใต้ขอบเขตหน้าที่ของคณะเจ้าหน้าที่บริหารต่อคณะกรรมการธนาคารรับทราบในการประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งถัดไป
15. รายงานฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพและแนวทางการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญที่เกี่ยวข้องและสิ่งที่ต้องแก้ไขต่อคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอหรือทันทีที่พบเพื่อพิจารณา กำหนดแนวทางแก้ไขได้ทันเวลา รวมถึงดูแลให้การรายงานดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันกาล และสะท้อนความเสี่ยงรวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคารฯ
16. รายงานสถานะการตรวจสอบโดยหน่วยงานกำกับดูแลของธนาคารฯ และการออกระเบียบคำสั่งที่สำคัญให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
17. คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใดหนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าว มีอำนาจตามที่คณะเจ้าหน้าที่บริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะเจ้าหน้าที่บริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะเจ้าหน้าที่บริหารอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจหรือการมอบอำนาจนั้น ๆ ได้ตามที่เห็นสมควร

การมอบอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะเจ้าหน้าที่บริหารนั้นจะต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจจากคณะเจ้าหน้าที่บริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามนิยามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับธนาคารฯ และ/หรือบริษัทย่อยของธนาคารฯ ซึ่งการอนุมัติรายการที่มีลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป เว้นแต่รายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติหรือสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคารฯ ที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะ

เดียวกันกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง กล่าวคือ มีเงื่อนไขเดียวกันกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก (Arm's Length) ซึ่งเป็นข้อตกลงทางการค้าที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารหรือเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติไว้แล้ว

18. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

19. ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจเรียก ส่งการให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของธนาคารฯ และบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุมหรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารฯ ซึ่งการดำเนินการข้างต้นให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคารฯ

ทั้งนี้ ให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบเช่นเดียวกับคณะกรรมการบริหารซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายไว้แล้วตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ ระเบียบ ประกาศ คำสั่งของธนาคารฯ ที่ปรากฏต่อท้ายประกาศ ที่ 076/2564 เรื่อง คณะกรรมการชุดย่อย และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงระเบียบประกาศ คำสั่งของธนาคารฯ อื่นใดที่ออกก่อนประกาศฉบับดังกล่าว และกำหนดให้เป็นอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

(โปรดพิจารณาข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของ คณะเจ้าหน้าที่บริหารปรากฏตามเอกสารแนบ 5)

ทั้งนี้ นายวิญญูมีแผนที่จะลาออกจากตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยมีแผนที่จะดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารต่อไปจนถึงในช่วงเดือนมีนาคม 2567 โดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2566 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2566 ได้มีการพิจารณาและอนุมัติแผนการรองรับการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กร ภายหลังจากนายวิญญูลาออกจากตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (โปรดอ้างอิงรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับแผนการรองรับการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กร ภายหลังจากนายวิญญูลาออกจากตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในหัวข้อ 7.1. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ)

7.3.1.5. ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีจำนวนและองค์ประกอบตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร โดยมีจำนวนอย่างน้อย 3 คน ซึ่งจะประกอบไปด้วยกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง หรือบุคคลอื่น และได้กำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ตามกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยมีรายละเอียดสำคัญสรุปได้ดังนี้

1. กำหนดขอบเขต นโยบาย และแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบริษัทภิบาล จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยให้ความสำคัญกับการสร้างคุณค่าให้ธุรกิจอย่างยั่งยืน ตามหลักการและมาตรฐานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้งระดับท้องถิ่นและระดับสากลตามความเหมาะสม เพื่อให้บรรลุตามวิสัยทัศน์ เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ทางธุรกิจ โดยอ้างอิง

หลักการสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ (United Nations' Sustainable Development Goals – SDGs)

2. พิจารณาบทวนขอบเขต นโยบาย และแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของธนาคารฯ ให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติในระดับสากลและของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มีการพิจารณาปรับปรุงให้ทันสมัยอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อมในห่วงโซ่ อุปทานการดำเนินธุรกิจที่นำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคารฯ
3. เสนอแนะแนวปฏิบัติและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารในเรื่องเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อส่งเสริมสร้างความยั่งยืนในสามมิติ ได้แก่ ด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสังคมและพนักงาน และด้านบรรษัทภิบาล
4. ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารให้เป็นไปตามนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล เพื่อการธนาคารฯ เพื่อความยั่งยืน จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ นโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนนโยบายด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกฝ่ายของธนาคารฯ ได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ของธนาคารฯ เพื่อนำพาธุรกิจของธนาคารฯ สู่ความยั่งยืนต่อไป โดยมอบหมายให้ผู้บริหารสายงานบริหารทรัพยากรบุคคลเป็นผู้รวบรวมข้อมูลเพื่อจัดทำรายงานเพื่อนำเสนอผลการปฏิบัติงานร่วมกับสายงานหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการธนาคารต่อไป
5. ส่งเสริมการให้ความรู้และการสื่อสารเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ตลอดจนการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจการเพื่อสังคมเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนให้แก่พนักงานทุกคนของธนาคารฯ อย่างสม่ำเสมอ
6. พิจารณาและติดตามดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคารฯ
7. ปฏิบัติหน้าที่ในเรื่องอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

(โปรดพิจารณาข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนตามเอกสารแนบ 5 (นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณทางธุรกิจฉบับเต็มที่ธนาคารฯ ได้จัดทำ)

7.3.2. รายชื่อคณะกรรมการชุดย่อย

7.3.2.1. คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ ประกอบด้วยกรรมการธนาคาร จำนวน 3 ท่าน โดยมีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ตำแหน่งในคณะกรรมการธนาคาร
1. นายจำนงค์ วัฒนเกส	ประธานกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
2. นายศุภชัย สุชนะรินทร์ ⁽¹⁾	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
3. นางสาวอาดา อิงคะวณิช	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ

หมายเหตุ

- (1) ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2566 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2566 และมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2566

นางสาวอาดา อิงคะวณิช เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่สามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของธนาคารฯ ทั้งนี้ รายละเอียด คุณสมบัติ และประสบการณ์ของคณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน ปรากฏตามเอกสารแนบ 1 (รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการธนาคาร)

โดยมี นางสาวช่อแก้ว แก้วมรกต ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

7.3.2.2. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารฯ ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 3 ท่าน โดยมีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ตำแหน่งในคณะกรรมการธนาคาร
1. นายศุภชัย สุชนะรินทร์ ⁽¹⁾	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการอิสระ
2. นายสตีเฟ่น ที่ราดอร์ บริโอเนส ⁽¹⁾	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. นายกั้วราฟ มาลิก	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการ

หมายเหตุ

- (1) คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติการเปลี่ยนแปลงของตำแหน่งในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2566 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2566 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2566

โดยมี นายศราวุธ เศวตณรงค์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนตามที่ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

7.3.2.3. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารฯ ประกอบด้วยกรรมการธนาคาร จำนวน 5 ท่าน โดยมีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ตำแหน่งในคณะกรรมการธนาคาร
1. นายศุภชัย สุชนะรินทร์	กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการอิสระ
2. นายกัวราฟ มาลิค	กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการ
3. นายสตีเฟน ที่ราดอร์ บริโอเนส	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นายวิญญู ไชยวรรณ	กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
5. นายรอยย์ ออกลุนันท์ กุณารา	กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

โดยมี นางสาววิมล วิทวภิกรานต์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงตามที่ได้รับแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

7.3.2.4. คณะเจ้าหน้าที่บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารฯ ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ท่าน และผู้บริหารจำนวน 9 ท่าน โดยมีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ตำแหน่งในคณะกรรมการธนาคาร
1. นายวิญญู ไชยวรรณ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
2. นายรอยย์ ออกลุนันท์ กุณารา	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
3. นายกมลภู ภูริติฐกุล	เจ้าหน้าที่บริหาร	-
4. นายนาธิส กฤตวรานนท์	เจ้าหน้าที่บริหาร	-
5. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์	เจ้าหน้าที่บริหาร	-
6. นายชิ ยิง คริสโตเฟอร์ ซาน	เจ้าหน้าที่บริหาร	-
7. นายพิชาติ รุ่งวรโคภิต	เจ้าหน้าที่บริหาร	-
8. นายวีรเวท ไชยวรรณ	เจ้าหน้าที่บริหาร	-
9. นายศราวุธ เสวตณรงค์	เจ้าหน้าที่บริหาร	-
10. นางสาววิมล วิทวภิกรานต์	เจ้าหน้าที่บริหาร	-
11. นางสาวภักติจิรา วุฒิสถกฤต	เจ้าหน้าที่บริหาร	-

โดยมี นางบงกช ศิริวัลลภ เป็นเลขานุการคณะเจ้าหน้าที่บริหาร ตามที่ได้รับแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร

ทั้งนี้ นายวิญญูมีแผนที่จะลาออกจากตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยมีแผนที่จะดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารต่อไปจนถึงในช่วงเดือนมีนาคม 2567 โดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2566 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2566 ได้มีการพิจารณาและอนุมัติแผนการรองรับการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กร ภายหลังจากนายวิญญูลาออกจากตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

7.3.2.5. คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคารฯ ประกอบด้วย กรรมการธนาคาร จำนวน 3 ท่าน โดยมีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ตำแหน่งในคณะกรรมการธนาคาร
1. ศาสตราจารย์พิเศษ กิตติพงษ์ อรุณพัฒน์พงศ์	ประธานคณะกรรมการบริษัท และการพัฒนาอย่างยั่งยืน	ประธานกรรมการ
2. นางสาวอาดา อิงคะวณิช	กรรมการบริษัท และการพัฒนาอย่างยั่งยืน	กรรมการอิสระ
3. นายวิญญู ไชยวรรณ	กรรมการบริษัท และการพัฒนาอย่างยั่งยืน	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

โดยมีนางสาวเชมฤทัย อัครนนท์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท และการพัฒนาอย่างยั่งยืน ตามที่ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2566 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566

7.4. ข้อมูลเกี่ยวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ

7.4.1. ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- กำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคาร เพื่อเสนอให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ เพื่อเป็นกรอบสำหรับให้กรรมการผู้จัดการใช้เป็นแนวทางในการบริหารจัดการและควบคุมดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานทั่วไปของธนาคาร
- ร่วมกับการจัดการในการกำหนดกลยุทธ์ แผนธุรกิจ แผนหลักในการดำเนินงาน งบประมาณ เป้าหมาย และนโยบายในการดำเนินธุรกิจเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และกำกับดูแลภาพรวมให้มีบริหารจัดการและควบคุมดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ แผนธุรกิจ แผนหลักในการดำเนินงาน งบประมาณ เป้าหมายและนโยบายในการดำเนินธุรกิจ
- สื่อสารกับฝ่ายจัดการเกี่ยวกับการบริหารจัดการธนาคาร ให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ แผนธุรกิจ แผนหลักในการดำเนินงาน งบประมาณ เป้าหมายและนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้แผนงานและการบริหารจัดการให้ไปในทิศทางเดียวกัน
- กำกับดูแลภาพรวมให้กรรมการผู้จัดการมีการรายงานผลการปฏิบัติงานที่และ/หรือความคืบหน้าให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการธนาคารทราบอย่างสม่ำเสมอ ในเรื่องการบริหารงานของกรรมการผู้จัดการในการบริหารจัดการและควบคุมดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานทั่วไปของธนาคารตามแผนงาน งบประมาณ เป้าหมายและนโยบายในการดำเนินธุรกิจ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
- กำกับดูแลภาพรวมของกรรมการผู้จัดการในการบริหารจัดการเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและแผนธุรกิจของธนาคารและให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร ตารางกำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) มติของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวังและรอบคอบ และความซื่อสัตย์สุจริต เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารรวมทั้งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการ

ได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ ตลอดจนดูแลมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการมีการรายงานการปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการกำหนดกฎระเบียบ หลักเกณฑ์ แนวทางปฏิบัติ ข้อกำหนด สำหรับโครงสร้างองค์กรในตำแหน่งที่ไม่อยู่ในอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการชุดย่อย

6. กำกับดูแลภาพรวมให้กรรมการผู้จัดการดำเนินการมอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
7. ดำเนินการให้มีการศึกษาความเป็นไปได้ในโครงการใหม่ๆ ตลอดจนบริหารโครงการพิเศษต่างๆ ที่มีผลกระทบในระดับผู้ถือหุ้น
8. ดำเนินการให้ฝ่ายจัดการและผู้บริหารมีส่วนร่วมในการสร้าง ปลูกฝัง และส่งเสริมค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรในด้านจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยควรปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดี
9. กำกับดูแลภาพรวมให้กรรมการผู้จัดการมีการติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร และ/หรือบริษัทย่อย โดยให้กรรมการผู้จัดการมีการรายงานผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงให้กรรมการผู้จัดการมีการกำกับดูแลให้มีการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
10. พิจารณาหรือมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการพิจารณาการกำหนดโครงสร้างองค์กร และหน้าที่ความรับผิดชอบของกลุ่มงาน ฝ่ายงาน ส่วนงาน ตลอดจนการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กรและฝ่ายงานตามความเหมาะสม
11. พิจารณากำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน (Work Rules) และจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) ให้พนักงานถือปฏิบัติ
12. ประชุมรายเดือนกับผู้บริหารจากฝ่ายตรวจสอบภายในและฝ่ายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อรับทราบถึงประเด็นปัญหาภายในองค์กรและเสนอแนวทางแก้ไขเพื่อนำไปปฏิบัติ
13. เป็นตัวแทนของธนาคาร ในการประชาสัมพันธ์องค์กรต่อสาธารณะ และติดต่อสื่อสาร กับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร รวมถึงผู้ถือหุ้น และสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการจัดให้มีช่องทางในการสื่อสารกับบุคคลกลุ่มดังกล่าวอย่างทั่วถึง เหมาะสมและสม่ำเสมอ
14. เป็นผู้แทนหรือผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคารในการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานภายนอก หน่วยงานกำกับดูแล หรือกระทำนิติกรรมใด ๆ ที่มีผลผูกพันตามกฎหมาย ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคาร หรือคณะเจ้าหน้าที่บริหาร (แล้วแต่กรณี) มอบหมาย หรือตามอำนาจที่กำหนดในอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) ภายใต้ขอบเขตวัตถุประสงค์และข้อบังคับธนาคาร
15. มอบอำนาจช่วงและ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นใดหนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติงานที่กำหนดในนามของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ภายใต้ขอบเขตอำนาจที่ระบุไว้ในหนังสือมอบอำนาจของธนาคาร และ/หรือระเบียบกฎเกณฑ์ หรือมติของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ การมอบอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารนั้นจะต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารสามารถถอนรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามนิยามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับธนาคาร

และ/หรือบริษัทย่อยของธนาคาร ซึ่งการอนุมัติรายการที่มีลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป เว้นแต่รายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติหรือสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกันกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง กล่าวคือ มีเงื่อนไขเดียวกันกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก (Arm's Length) ซึ่งเป็นข้อตกลงทางการค้าที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารหรือเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติไว้แล้ว

16. ร่วมกับการกรรมการผู้จัดการในการนำเสนอและรายงานผลการดำเนินการและผลการปฏิบัติงานในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารและ/หรือคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอพร้อมความเห็นในแนวปฏิบัติและข้อเสนอแนะตามความเหมาะสม
17. ในกรณีที่มีการกระทำหรือเรื่องสำคัญที่อาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของธนาคาร หรือไม่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารตามกำหนดเวลาที่เหมาะสม
18. กำกับดูแลให้มีการรายงานผลการดำเนินงานต่อผู้ถือหุ้นในรายงานประจำปีและแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี
19. ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย และ/หรือคณะกรรมการธนาคารเป็นคราว ๆ ไป รวมถึงหน้าที่อื่น ๆ ตามที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด

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

โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะอยู่ภายใต้การบังคับบัญชาและรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการธนาคารจะต้องปฏิบัติตามแนวทางและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ นอกจากนี้ ธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพการณ์และธุรกิจของธนาคารตามความจำเป็นและเหมาะสม

7.4.2. ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการ

1. บริหารจัดการและควบคุมดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานทั่วไปของธนาคารให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ แผนธุรกิจ แผนหลักในการดำเนินงาน งบประมาณ เป้าหมายและนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้แผนงานและการบริหารจัดการให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน
2. ร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการจัดทำและนำเสนอกลยุทธ์ แผนธุรกิจ แผนหลักในการดำเนินงาน งบประมาณ เป้าหมายและนโยบายในการดำเนินธุรกิจทั้งในระยะสั้นระยะยาวเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร บริหารจัดการงานตามแผนงานหรือ

งบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร โดยกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ

3. บริหารจัดการการปฏิบัติหน้าที่ของฝ่ายจัดการและผู้บริหารให้เป็นไปตามแผนงาน งบประมาณ เป้าหมายและนโยบายในการดำเนินธุรกิจ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยรายงานความคืบหน้าให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการธนาคาร ทราบอย่างสม่ำเสมอ
4. ดูแลและบริหารจัดการให้ฝ่ายจัดการและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร ตารางกำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) มติของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวังและรอบคอบ และความซื่อสัตย์สุจริต เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร รวมทั้งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์
5. บริหารจัดการให้มีการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานในส่วนต่าง ๆ ของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
6. ออกระเบียบ คำสั่ง คู่มือ ประกาศ บันทึก กำหนดหลักเกณฑ์หรือวิธีปฏิบัติงานใด ๆ นอกเหนือจากที่คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดไว้เป็นอย่างอื่น เพื่อให้พนักงานธนาคารถือปฏิบัติ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายและผลประโยชน์ของธนาคาร และเพื่อรักษาระเบียบวินัยการทำงานภายในธนาคาร
7. ดูแลให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำเสนอการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงในประกาศ และกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหนังสือเวียนต่าง ๆ ต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารและที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทันทีที่ได้รับจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และรายงานเกี่ยวกับการกระทำความผิดในข้อกฎหมาย หรือระเบียบปฏิบัติทั้งปวงเสนอต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารและที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
8. ในกรณีที่มีการกระทำหรือเรื่องสำคัญที่อาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของธนาคาร หรือไม่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ กรรมการผู้จัดการมีหน้าที่รายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการธนาคารตามกำหนดเวลาที่เหมาะสม
9. พิจารณาการกำหนดโครงสร้างองค์กร และหน้าที่ความรับผิดชอบของกลุ่มงาน ฝ่ายงาน ส่วนงาน ตลอดจนการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กรและฝ่ายงานตามความเหมาะสม เพื่อขออนุมัติจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
10. กำหนดโครงสร้างผลตอบแทนของพนักงานในแต่ละระดับ การปรับขึ้นเงินเดือน ค่าจ้าง เงินโบนัส สวัสดิการของพนักงานของธนาคารในตำแหน่งที่ต่ำลงมากกว่าตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ นำเสนอและขออนุมัติต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและ/หรือคณะกรรมการธนาคาร
11. บริหารจัดการในการรับบุคคลเข้าทดลองงาน และว่าจ้าง แต่งตั้ง โยกย้าย ปลดออก เลิกจ้างพนักงานของธนาคารตามอำนาจที่กำหนดในอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) หรือแผนกำลังอัตราของธนาคารฯ
12. มีอำนาจอนุมัติและมอบอำนาจช่วงอนุมัติการเบิกจ่ายเพื่อการจัดซื้อ จัดจ้าง ซึ่งทรัพย์สินและบริการเพื่อประโยชน์ของธนาคารตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และ/หรืออำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) กำหนด

13. อนุมัติการดำเนินธุรกรรมทางการเงินเพื่อธุรกิจต่าง ๆ ของธนาคาร ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และ/หรืออำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) กำหนด
14. ประกาศกำหนดอัตราดอกเบี้ยทั้งเงินฝากและสินเชื่อ ค่าธรรมเนียม และเงื่อนไขต่าง ๆ ของธนาคาร ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการชด้อย่างต่าง ๆ ของธนาคารที่เกี่ยวข้องกำหนด
15. อนุมัติการจัดจ้างสำนักงานกฎหมาย ผู้เชี่ยวชาญ และที่ปรึกษา ภายนอก ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และ/หรืออำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) กำหนด
16. อนุมัติค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งที่อยู่ภายในงบประมาณ และนอกงบประมาณตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และ/หรืออำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) กำหนด
17. รายงานผลการดำเนินการและผลการปฏิบัติงานในที่ประชุมคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอพร้อมความเห็นในแนวปฏิบัติและข้อเสนอแนะตามความเหมาะสม
18. ปรับลดวงเงินอนุมัติของพนักงานหรือผู้รับมอบอำนาจตามความเหมาะสมในการดำเนินธุรกรรม
19. มีอำนาจกระทำการและแสดงตนเป็นตัวแทนของบริษัทต่อบุคคลภายนอก หน่วยงานกำกับดูแล หรือกระทำการใด ๆ ที่มีผลผูกพันตามกฎหมาย ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคาร คณะเจ้าหน้าที่บริหาร หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (แล้วแต่กรณี) มอบหมาย หรือตามอำนาจที่กำหนดในอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) ภายใต้ของเขตวัตถุประสงค์และข้อบังคับธนาคาร
20. มอบอำนาจช่วงและ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นใดหนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติงานที่กำหนดในนามของกรรมการผู้จัดการ ภายใต้ขอบเขตอำนาจที่ระบุไว้ในหนังสือมอบอำนาจของธนาคาร และ/หรือระเบียบกฎเกณฑ์ หรือมติของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารหรือมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
21. ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร คณะเจ้าหน้าที่บริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นคราว ๆ ไป รวมถึงหน้าที่อื่น ๆ ตามที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด

ทั้งนี้ กรรมการผู้จัดการไม่สามารถเข้าประชุมหรืออนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่ได้นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) อาจมีส่วนได้เสียหรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใด ๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใดกับธนาคารฯ เว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายหรือหลักเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาอนุมัติไว้

โดยกรรมการผู้จัดการจะอยู่ภายใต้การบังคับบัญชาและรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และจะต้องปฏิบัติตามแนวทางและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคาร คณะเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกำหนดไว้ นอกจากนี้ ธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการเพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะการณ์และธุรกิจของธนาคารตามความจำเป็นและเหมาะสม

ทั้งนี้ นายวิญญูมีแผนที่จะลาออกจากตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยมีแผนที่จะดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารต่อไปจนถึงในช่วงเดือนมีนาคม 2567 โดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2566 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2566 ได้มีการพิจารณาและอนุมัติแผนการรองรับการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กร ภายหลังจากนายวิญญูลาออก

จากตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (โปรดอ้างอิงรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับแผนการรองรับการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กร ภายหลังจากนายวิญญูลาออกจากตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในหัวข้อ 7.1. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ)

7.5. ผู้บริหารและบุคลากร

7.5.1. ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผู้บริหารของธนาคารฯ ตามคำนิยามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ.17/2551 เรื่อง การกำหนดบทบาทในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (ตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ประกอบด้วยผู้บริหารจำนวน 10 ท่าน โดยมีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายวิญญู ไชยวรรณ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา	กรรมการผู้จัดการ
3. นายกมลภ ภูริติฐกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน (กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครไฟแนนซ์และสาขาสินเชื่อ)
4. นายนาธัส กฤตวรานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน (กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี)
5. นายวีรเวท ไชยวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน (กลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและธนบดี)
6. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน (สายงานการเงินและบัญชี)
7. นางสาวอัจฉรา เรืองฉาย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน (สายงานวิเคราะห์สินเชื่อ)
8. นายชิ ยิง คริสโตเฟอร์ ชาน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน (สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ)
9. นายศราวุธ เศวตณรงค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน (สายงานบริหารทรัพยากรบุคคล)
10. นายพิชาติ รุ่งวรโสภิต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน (สายงานเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สินและกฎหมาย)

ทั้งนี้ นายวิญญูมีแผนที่จะลาออกจากตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยมีแผนที่จะดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารต่อไปจนถึงในช่วงเดือนมีนาคม 2567 โดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2566 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2566 ได้มีการพิจารณาและอนุมัติแผนการรองรับการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กร ภายหลังจากนายวิญญูลาออกจากตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องของผู้บริหารของธนาคารฯ ปรากฏตามเอกสารแนบ 1 (รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการธนาคาร)

7.5.2. นโยบายและวิธีการกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จะเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) และกรรมการผู้จัดการ (Managing Director) ของธนาคารฯ โดยคณะกรรมการธนาคาร รับทราบผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารดังกล่าวเป็นประจำทุกปี และมีการพิจารณาและกำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการที่รอบคอบ โปร่งใส สอดคล้องกับความรับผิดชอบและผล

การดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดแรงจูงใจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสามารถเปรียบเทียบได้กับมาตรฐานค่าตอบแทนในธุรกิจอุตสาหกรรมเดียวกัน อนึ่ง เนื่องจากนายวิญญู ซึ่งดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารฯ มีการดำรงตำแหน่งผู้บริหารในบริษัทจดทะเบียนอีกแห่งหนึ่ง คือ บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารฯ จึงได้เสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2566 และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2566 พิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่ผู้บริหารของนายวิญญู ไชยวรรณ ซึ่งปฏิบัติหน้าที่ในองค์กรอื่น โดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาข้อเท็จจริง รวมถึงความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทั้งในส่วนความสามารถทุ่มเททุกเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ ตลอดจนความสมเหตุสมผลของค่าตอบแทนรายปีซึ่งสอดคล้องกับการอุทิศตนในการปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งได้อย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพแล้ว แล้วมีความเห็นว่านายวิญญูมีความเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารฯ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ในธนาคารฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถทุ่มเททุกเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ กรรมการผู้จัดการ (Managing Director) จะเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานและค่าตอบแทนของผู้บริหารในตำแหน่งต่ำกว่า ภายใต้กรอบและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยหลักการจะพิจารณาจากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ การดำเนินงานตามนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการธนาคาร และหน้าที่และความรับผิดชอบ (Pay for Position) โดยความแตกต่างทางเพศไม่ส่งผลต่อการกำหนดค่าตอบแทนของพนักงาน ทั้งนี้ ยังได้ใช้หลักการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยพิจารณาจ่ายตามผลการปฏิบัติงานและพฤติกรรมที่สอดคล้อง (Pay for Performance) เพื่อเป็นการรักษาและจูงใจพนักงานที่ทำงานดี มีความสามารถ และทุ่มเทให้กับองค์กร และโบนัสซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของค่าตอบแทนประจำปีของพนักงานที่สะท้อนถึงผลการปฏิบัติงานและเป็นไปตามผลประกอบการในปีนั้นๆ

ทั้งนี้ ผู้บริหารที่เป็นพนักงานและได้รับเงินเดือนประจำจะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ผู้บริหารของธนาคารฯ มีการดำรงตำแหน่งกรรมการ และ/หรือผู้บริหารในบริษัทย่อย ผู้บริหารของธนาคารฯ ดังกล่าวจะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ และ/หรือผู้บริหารของบริษัทย่อย

7.5.3. ค่าตอบแทนผู้บริหาร

7.5.3.1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

สำหรับรอบบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯ จ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของธนาคารฯ จำนวน 10 ล้าน ประกอบด้วย เงินเดือน และโบนัส รวมเป็นเงินจำนวน 198.3 ล้านบาท

7.5.3.2. ค่าตอบแทนอื่น

สำหรับรอบบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯ จ่ายค่าตอบแทนอื่นให้แก่ผู้บริหารของธนาคารฯ ในรูปแบบของ เงินสมทบทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าโทรศัพท์มือถือ ค่าน้ำมันรถสำหรับการเดินทางนอกสถานที่ ค่าประกันชีวิตพนักงาน ค่าประกันสุขภาพ และค่าสวัสดิการที่พัก เป็นต้น นอกจากนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) และกรรมการผู้จัดการ (Managing Director) ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมในรูปแบบของรถยนต์ประจำตำแหน่ง

7.5.4. จำนวนบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯ และบริษัทย่อย มีพนักงานรวม 4,036 คน แบ่งเป็นพนักงานประจำ จำนวน 3,956 คน และพนักงานชั่วคราว จำนวน 80 คน (ไม่รวมผู้บริหารสื่อนัดับแรกตามคำนิยามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ. 17/2551)

ตารางต่อไปนี้แสดงรายละเอียดเกี่ยวกับจำนวนพนักงานทั้งหมด โดยแบ่งตามสายงานสำหรับรอบระยะเวลาตามที่ได้รับไว้

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
1. สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และสำนักกรรมการผู้จัดการ	65
2. กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ และสาขาสินเชื่อ	1,397
3. สายงานบริหารความเสี่ยง	58
4. สายงานปฏิบัติการกลาง	159
5. สายงานวิเคราะห์สินเชื่อ	90
6. สายงานเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สินและกฎหมาย	589
7. กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี	812
8. สายงานการเงินและบัญชี	36
9. สายงานบริหารทรัพยากรบุคคล	79
10. สายงานตรวจสอบภายใน	27
11. สายงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์	17
12. กลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและธนบดี	331
13. สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	318
14. สายงานปฏิบัติการธุรกิจการค้าต่างประเทศ	12
15. บริษัท ไทยไมโครดิจิทัล โซลูชั่นส์ จำกัด	56
รวมจำนวนพนักงาน	4,046

หมายเหตุ: ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2566 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2566 ได้อนุมัติการจัดตั้งหน่วยงานปฏิบัติการธุรกิจการค้าต่างประเทศ ตลาดเงินและบริหารการเงิน เพิ่มเติมเพื่อให้สอดคล้องกับการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2566 เป็นต้นไป

7.5.5. การเปลี่ยนแปลงจำนวนบุคลากรอย่างมีนัยสำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา ธนาคารฯ มีพนักงานเพิ่มขึ้นจาก 3,529 ราย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 4,046 ราย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยหลักเป็นไปตามการเติบโตทางธุรกิจของธนาคารฯ จากการมีรายได้รวมจากการดำเนินงานที่เติบโตขึ้นจาก 8,742.2 ล้านบาท ในปี 2564 เป็น 11,231.7 ล้านบาท ในปี 2565 และในปี 2566 เป็น

13,461.0 ล้านบาท ในขณะที่มูลค่าเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ เติบโตขึ้นจาก 97,728.7 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 144,156.5 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

7.5.6. ค่าตอบแทนพนักงาน

ค่าตอบแทนพนักงาน (ไม่รวมผู้บริหาร) ของธนาคารฯ และบริษัทย่อย สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 2,930.2 ล้านบาท ทั้งนี้ ค่าตอบแทนพนักงานดังกล่าวประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และค่าตอบแทนอื่น ๆ ได้แก่ ค่าโทรศัพท์มือถือ ค่าน้ำมันรถ และค่าสวัสดิการที่פק เป็นต้น

7.5.7. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ปัจจุบัน ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด ภายใต้ชื่อ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อยุธยาเมสเตอร์ฟണ്ട്” ซึ่งจดทะเบียนกับสำนักงาน ก.ล.ต.แล้ว ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีพนักงานที่เข้าร่วมโครงการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังนี้

บริษัท	จำนวนพนักงาน ที่ เข้าร่วมกองทุน สำรองเลี้ยงชีพ (คน)	จำนวนพนักงาน ทั้งหมด	สัดส่วนพนักงาน เข้าร่วมกองทุน สำรองเลี้ยงชีพ / พนักงานทั้งหมด (%)
1 ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)	2,938	3,990	73.63%
2 บริษัท ไทยไมโครดิजิทัล โซลูชันส์ จำกัด	37	56	66.07%
รวม	2,975		73.53%

7.5.8. ข้อพิพาทด้านแรงงานที่มีนัยสำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี -

7.6. ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

7.6.1. ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

นางพนิดา ศรีปัตตา เป็น ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและภาษี ของธนาคารฯ ซึ่งเป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีของธนาคารฯ โดยทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินธุรกรรมทางบัญชีของธนาคารฯ ให้มีประสิทธิภาพและเป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หลักเกณฑ์ต่างๆ ของธนาคารฯ และมาตรฐานทางบัญชี

ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องของผู้ดำรงตำแหน่งผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีของธนาคารฯ ปรากฏตามเอกสารแนบ 1 (รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชี ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการธนาคาร)

7.6.2. เลขานุการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวพัฒนจิตต์ วรพิสิษฐ์ เป็นเลขานุการธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 89/15 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ และได้กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของเลขานุการธนาคาร โดยเลขานุการธนาคารต้องผ่านการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของเลขานุการบริษัท มีความรู้ความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและข้อพึงปฏิบัติที่ดีของการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือคุณสมบัติอื่นที่ช่วยให้งานเลขานุการบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงมีความรอบรู้และเข้าใจในธุรกิจของธนาคาร เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคารให้มีประสิทธิผล

รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 5 (นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณทางธุรกิจฉบับเต็มที่ธนาคารฯ ได้จัดทำ)

ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องของผู้ดำรงตำแหน่งเลขานุการธนาคารปรากฏตามเอกสารแนบ 1 (รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการธนาคาร)

7.6.3. หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการได้มีมติแต่งตั้งนางสาวช่อแก้ว แก้วมรกต ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน สายงานตรวจสอบภายใน เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

นางสาวช่อแก้ว แก้วมรกต เป็นผู้มีความรู้ในการปฏิบัติงานในธนาคารฯ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ทั้งในระดับธุรกิจและภาพรวม โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ปรากฏในเอกสารแนบ 3 “รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน”

7.6.4. หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวณัฐธิดา โล่ห์วีระ ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงานสายงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

นางสาวณัฐธิดา โล่ห์วีระ เป็นผู้มีความรู้ในการปฏิบัติงานในธนาคารฯ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ปรากฏในเอกสารแนบ 3 “รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ (Compliance)”

7.6.5. งานนักลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารฯ ได้จัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ และมอบหมายให้ นางสาวดินันท์ วงศ์วัชรานนท์ ดำรงตำแหน่งเป็นนักลงทุนสัมพันธ์ ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่อผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุน รวมทั้งข้อมูลทางการเงิน

ทั้งนี้ สามารถติดต่อฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

โทร: 02-697-5300 ต่อ 4197

จดหมายอิเล็กทรอนิกส์: ir@thaicreditbank.com

7.6.6. ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ ความเหมาะสม และการปฏิบัติงานหรือส่วนได้เสียของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารในแต่ละปีรวมถึงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีเพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้รายชื่อผู้สอบบัญชีที่เสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารจะต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในรอบปี 2566 ค่าตอบแทนของสำนักงานสอบบัญชีของธนาคาร ประกอบด้วย

7.6.6.1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารได้แต่งตั้ง บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด (“KPMG Audit”) เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารฯ และบริษัทย่อย โดยมีรายนามและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีดังนี้

1. นางสาวจิตติมา พงศ์ไชยวงศ์ (ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10728) และ/หรือ
2. นายชาญชัย สุกุลเกิดสิน (ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6827) และ/หรือ
3. นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธารรงค์ (ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4208) และ/หรือ
4. นางสาวอรรณพ โชติวิริยะกุล (ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10566)

ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ผู้สอบบัญชีของธนาคารฯ และบริษัทย่อย รวมถึงค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี ให้แก่ KPMG Audit คิดเป็นจำนวนรวม 6,200,000 บาท¹

7.6.6.2. ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯ ได้มีการจ่ายค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee) กับ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย ที่ปรึกษารัฐกิจ จำกัด (“KPMG Advisory”) ซึ่งเป็นบริษัทในเครือเดียวกันกับ KPMG เป็นจำนวนรวม 900,000² บาท ซึ่งเป็นค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการเป็นผู้ตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินการของธนาคารฯ ที่เกี่ยวเนื่องกับการกำกับดูแลกิจการตาม พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อให้เป็นไปตามแนวนโยบายการกำกับดูแล (Data Governance) เป็นการบริการต่อเนื่องจากปี 2565 (มีทั้งหมด 4 งวดโดยจ่ายงวดสุดท้ายเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2566)

ทั้งนี้ บุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดข้างต้นไม่เป็นบุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ ตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยเรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

¹ ค่าบริการดังกล่าวไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม และค่าใช้จ่ายอื่นๆ เช่น ค่าเดินทางและค่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับเอกสาร ซึ่งอาจจะเพิ่มตามปกติของการตรวจสอบ

² ค่าบริการดังกล่าวไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2566 คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวน วิสัยทัศน์ พันธกิจ จุดมุ่งหมาย และค่านิยมหลัก โดยคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ ทั้งความเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ แนวโน้มในอนาคต สภาพการแข่งขันในตลาด เพื่อให้เป็นปัจจุบัน สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารไทยเครดิต และกำกับดูแล ทบทวนและติดตามการบริหารงานของฝ่ายจัดการ เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์และแผนธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

การสรรหากรรมการธนาคารและผู้บริหาร

คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่ในการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่หลากหลาย เหมาะสมกับลักษณะธุรกิจและความเสี่ยงเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และสอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและกรรมการชุดย่อย

ธนาคารฯ มีกระบวนการสรรหากรรมการ โดยสรรหากรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิหรือผู้เชี่ยวชาญในด้านต่างๆ อย่างเหมาะสมและต้องมีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งคำนึงถึงสัดส่วน จำนวน และความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการ ได้แก่ ทักษะ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ความเป็นอิสระ เพศ อายุ เชื้อชาติเลือกปฏิบัติโดยใช้ตารางที่ระบุความรู้ความชำนาญของกรรมการในแต่ละด้าน (Board Skill Matrix) เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาโดยความรู้ความชำนาญที่จำเป็นสำหรับกรรมการได้แก่ด้านการธนาคารและการเงินกลยุทธ์องค์กร บัญชีการตลาดและการสร้างแบรนด์การพัฒนาเพื่อความยั่งยืน การบริหารความเสี่ยง ทรัพยากรบุคคล กฎหมาย การค้าระหว่างประเทศ เทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัล

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดยมีจำนวนกรรมการตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด โดยต้องไม่น้อยกว่า 5 คน แต่ไม่เกิน 11 คน และกรรมการไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมดแต่ไม่น้อยกว่า 3 คน ต้องเป็นกรรมการอิสระ และเป็นบุคคลที่มีประสบการณ์ ทักษะความรู้ หรือทักษะโดยรวม หรือความสามารถที่หลากหลาย เหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจและความเสี่ยง รวมทั้งกลยุทธ์และการดำเนินงานในระยะยาวของธนาคารฯ โดยต้องมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน ที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน และต้องมีกรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน

ทั้งนี้ กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และกรรมการอย่างน้อยสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทย เว้นแต่จะได้รับผ่อนผันตามกฎหมายเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของ ธปท.

ความรู้ความชำนาญของคณะกรรมการ (Board Skills Matrix) (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

Board members รายชื่อกรรมการ		Independent Director กรรมการอิสระ	Knowledge & Expertise ความรู้ความชำนาญ										
			Management การบริหาร	Banking & Financial Service การธนาคารและการเงิน	Strategic กลยุทธ์องค์กร	Accounting บัญชี	Marketing & Branding การตลาดและการสร้างแบรนด์	Sustainability Development and CG ความยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ	Risk management การบริหารความเสี่ยง	Human Resource ทรัพยากรบุคคล	Law กฎหมาย	International Business การค้าระหว่างประเทศ	Information & Digital Technology เทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัล
1	ศาสตราจารย์พิเศษ กิตติพงศ์ อู่อึ้งพัฒนพงศ์	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	
2	นายจันทน์ วัฒนกุล	✓	✓		✓	✓							
3	นายสตีเฟ่น ทิราดอร์ บริโอเนส		✓	✓	✓					✓	✓		
4	นางสาวอาดา อิงคะวณิช	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓		✓	
5	นายศุภชัย สุขะนิรินทร์	✓		✓	✓			✓		✓		✓	✓
6	นางสาวกฤษณา อ่วมกุลชัย		✓	✓		✓			✓				
7	นายกัรวาฬ มลิล		✓	✓	✓				✓				✓
8	นายวิญญู ไชยวรรณ		✓	✓				✓	✓	✓			
9	นายรอยัล ออกลูนัส กุณาวรา		✓	✓	✓			✓		✓			
รวม		4	9	8	8	3	5	3	8	3	1	4	2

(โปรดพิจารณาข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารปรากฏตามเอกสารแนบ 5)

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ต้องไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงาน ของธนาคารฯ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารฯ เว้นแต่จะพ้นจากตำแหน่งหรือมีสถานะดังกล่าวเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบต่อ ธปท. รวมทั้งต้องไม่มีธุรกิจที่เกี่ยวข้องหรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานของธนาคารฯ หรือมีผลประโยชน์ใด ๆ ที่เกี่ยวข้องอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน

ผู้บริหารระดับสูงสุด

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้สรรหาและพิจารณาจัดทำแผนงานการสืบทอดตำแหน่งในระดับผู้บริหารระดับสูงสุดซึ่งรวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) และกรรมการผู้จัดการ (Managing Director) โดยคณะกรรมการธนาคารฯ จะมีการกำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของธนาคารฯ และผู้บริหารระดับสูงที่มีประสิทธิผลเป็นประจำทุกปี และมีระบบการพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารระดับสูงที่รอบคอบ โปร่งใส สอดคล้องกับความรับผิดชอบและผลการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดแรงจูงใจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสามารถเปรียบเทียบได้กับมาตรฐานค่าตอบแทนในธุรกิจอุตสาหกรรมเดียวกัน

ทั้งนี้ ธนาคารฯ มีแผนที่จะปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กรโดยจะคงเหลือเพียงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยไม่มีตำแหน่งกรรมการผู้จัดการอีกต่อไปภายหลังการลาออกจากตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารของนายวิญญู ไชยวรรณ (“นาย

วิญญู”) ในช่วงเดือนมีนาคม 2567 โดยภายหลังจากการลาออกของนายวิญญู นายรอยย์ ออกลูตินัส กุณารา (“นายรอยย์”) (ซึ่งปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ) จะเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารแทน

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีจำนวนอย่างน้อย 3 คน โดยกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ต้องมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน และกรรมการตรวจสอบทั้งหมดต้องดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระของธนาคารฯ

(โปรดพิจารณาข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารปรากฏตามเอกสารแนบ 5)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีจำนวนและองค์ประกอบตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร โดยมีจำนวนอย่างน้อย 3 คน ทั้งนี้ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

(โปรดพิจารณาข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ปรากฏตามเอกสารแนบ 5)

คณะเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะเจ้าหน้าที่บริหารต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีจำนวนและองค์ประกอบตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร โดยมีจำนวนอย่างน้อย 3 คน ซึ่งจะประกอบด้วย กรรมการธนาคารจำนวนหนึ่งและผู้บริหารของธนาคารฯ อีกจำนวนหนึ่ง

(โปรดพิจารณาข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของ คณะเจ้าหน้าที่บริหารปรากฏตามเอกสารแนบ 5)

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีจำนวนและองค์ประกอบตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร โดยต้องมีไม่น้อยกว่า 3 คน ซึ่งจะประกอบไปด้วยกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง หรือบุคคลอื่น โดยกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการกำกับความเสี่ยงทั้งหมดต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ทั้งนี้ กรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างน้อย 1 คน ต้องเป็นผู้ที่มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจด้านความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงิน

(โปรดพิจารณาข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ปรากฏตามเอกสารแนบ 5)

คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีจำนวนและองค์ประกอบตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร โดยต้องมีไม่น้อยกว่า 3 คน ซึ่งจะประกอบไปด้วยกรรมการธนาคาร

ผู้บริหารระดับสูง หรือบุคคลอื่น โดยกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการบริหารกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนทั้งหมดต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

(โปรดพิจารณาข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ปรากฏตามเอกสารแนบ 5)

8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

8.1.2.1. การเข้าร่วมประชุม

การเข้าประชุมของกรรมการธนาคาร สำหรับปี 2566 มีรายละเอียดดังนี้

(1) การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

รายชื่อ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/ จำนวนการประชุมคณะกรรมการทั้งหมด
	31 ธ.ค 2566
1. ศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงษ์ อรุณพัฒน์พงศ์	14/14
2. นายจำนงค์ วัฒนเกษ	14/14
3. นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส	14/14
4. นางสาวอาดา อิงคะวณิช ⁽¹⁾	14/14
5. นายศุภชัย สุขะนิรินทร์	14/14
6. นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย	14/14
7. นายกัรรพ มาลิก	14/14
8. นายวิญญู ไชยวรรณ	14/14
9. นายรอยย์ ออกลุติไนส์ กุนารรา	14/14

(2) การประชุมผู้ถือหุ้น

รายชื่อ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/จำนวนการประชุมผู้ถือหุ้น	
	การประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นประจำปี 2566	การประชุมวิสามัญ ผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1 ปี 2566
1. ศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงษ์ อรุณพัฒน์พงศ์	1/1	1/1
2. นายจำนงค์ วัฒนเกษ	1/1	1/1
3. นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส	1/1	1/1
4. นางสาวอาดา อิงคะวณิช	1/1	0/1

รายชื่อ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/จำนวนการประชุมผู้ถือหุ้น	
	การประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นประจำปี 2566	การประชุมวิสามัญ ผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1 ปี 2566
5. นายศุภชัย สุขะนรินทร์	1/1	1/1
6. นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย	1/1	1/1
7. นายกั๊วราฟ มาลิค	1/1	1/1
8. นายวิญญู ไชยวรรณ	1/1	1/1
9. นายรอยย์ ออกลุตินัส กุนารา	1/1	1/1

8.1.2.2 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ประกอบด้วย ค่าตอบแทนประจำ (Retainer Fee) และเบี้ยประชุม (Attendance Fee) โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคารและค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อยรวม 5 ชุด อันได้แก่ (1) คณะกรรมการธนาคาร (2) คณะกรรมการตรวจสอบ (3) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (4) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และ (5) คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ดังนี้

ตำแหน่ง	2566	
	ค่าตอบแทน รายเดือน (บาท/เดือน)	เบี้ยประชุม ⁽¹⁾ (บาท/ครั้ง/คน)
1. คณะกรรมการธนาคาร		
1.1 ประธานคณะกรรมการธนาคาร	100,000	70,000
1.2 กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	-	40,000
1.3 กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	-	-
คณะกรรมการตรวจสอบ		
2.1 ประธานกรรมการตรวจสอบ	40,000	50,000
2.2 กรรมการตรวจสอบ	-	30,000
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		
3.1 ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-	50,000
3.2 กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-	30,000
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง		
4.1 ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง	-	50,000

ตำแหน่ง	2566	
	ค่าตอบแทน รายเดือน (บาท/เดือน)	เบี้ยประชุม ⁽¹⁾ (บาท/ครั้ง/คน)
4.2 กรรมการกำกับความเสี่ยงที่ไม่เป็น ผู้บริหาร	-	30,000
4.3 กรรมการกำกับความเสี่ยงที่เป็นผู้บริหาร	-	-
คณะกรรมการบริษัทและกรรมการพัฒนาอย่างยั่งยืน		
5.1 ประธานกรรมการบริษัทและกรรมการ พัฒนาอย่างยั่งยืน	-	50,000
5.2 กรรมการบริษัทและกรรมการพัฒนา อย่างยั่งยืนที่ไม่เป็นผู้บริหาร	-	30,000
5.3 กรรมการบริษัทและกรรมการพัฒนา อย่างยั่งยืนที่เป็นผู้บริหาร	-	-

หมายเหตุ

- (1) ค่าเบี้ยประชุมดังกล่าวเป็นการจ่ายสำหรับการประชุมคณะกรรมการธนาคาร การประชุมผู้ถือหุ้นโดยกรรมการอิสระจะไม่ได้รับเบี้ยประชุมสำหรับการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น
- (2) ผู้บริหารที่เป็นพนักงานและได้รับเงินเดือนประจำจะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร
- (3) จัดตั้งคณะกรรมการบริษัทและกรรมการพัฒนาอย่างยั่งยืนเป็นคณะกรรมการชุดย่อยเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566

ตารางต่อไปนี้จะแสดงค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงินในรูปของค่าตอบแทนประจำรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม

ค่าตอบแทนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายชื่อ	คณะกรรมการธนาคาร		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง		คณะกรรมการบริษัท กิตติภาพและการพัฒนาอย่างยั่งยืน		รวม
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	
1. ศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงษ์ อรุณพัฒพงศ์	1,200,000	980,000	-	-	-	-	-	-	-	150,000	2,330,000
2. นายจำนงค์ วัฒนเกส	-	560,000	480,000	600,000	-	-	-	-	-	-	1,640,000
3. นายสตีเฟน ทิราดอร์ บริโอเนส	-	560,000	-	270,000	-	350,000	-	600,000	-	-	1,780,000
4. นางสาวอาดา อิงคะวณิช	-	560,000	-	360,000	-	-	-	-	-	90,000	1,010,000

รายชื่อ	คณะกรรมการธนาคาร		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง		คณะกรรมการบริษัท กิตติภาพและการพัฒนาอย่างยั่งยืน		รวม
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	
5. นายศุภชัย สุชนะรินทร์	-	560,000	-	90,000	-	210,000	-	360,000	-	-	1,220,000
6. นางสาว กฤษณา อร่ามกุลชัย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. นายกัรรพ малиค	-	560,000	-	-	-	210,000	-	360,000	-	-	1,130,000
8. นายวิญญู ไชยวรรณ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. นายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	1,200,000	3,780,000	480,000	1,320,000	-	770,000	-	1,320,000	-	240,000	9,110,000

หมายเหตุ

- (1) ตารางนี้ ไม่รวมคำตอบแทนรายเดือนและผลประโยชน์อื่นของกรรมการที่เป็นผู้บริหาร
- (2) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ได้แก่ นายวิญญู ไชยวรรณ และนายรอยัล ออากุสตินัส กุณารา กรรมการที่มีอำนาจจัดการที่ปฏิบัติงานเต็มเวลาและได้รับคำตอบแทนประจำเป็นรายเดือนแล้วได้แก่ นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย จะไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชด้อยทุกกรณีที่แต่ละคนเป็นกรรมการ
- (3) นายสตีเฟน ทิราดอร์ บริโอเนส (“นายสตีเฟน”) ถูกแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระของธนาคารฯ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2557 ซึ่งเป็นระยะเวลา รวม 9 ปี (ณ วันที่ 30 กันยายน 2566) ทั้งนี้ ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.2/2566 ข้อ 4.4.2 (3) กำหนดว่า “กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี โดยให้นับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินนั้นด้วย หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปีแล้ว และประสงค์จะกลับมาดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระที่สถาบันการเงินอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงานของ สถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินนั้น เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนยื่นขอความเห็นชอบ” ด้วย เหตุนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2566 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2566 จึงได้มีการพิจารณาถึงส่วนร่วมของนายสตีเฟนที่ ผ่านมาในฐานะกรรมการอิสระ แล้วเห็นว่าตลอดระยะเวลาการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระ นายสตีเฟน ได้มีการใช้ความรู้ ประสบการณ์ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการธนาคาร และกรรมการชด้อยที่คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมาย รวมถึงได้ให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคารฯ ตามกลยุทธ์ และเป้าหมายธุรกิจที่กำหนดไว้อย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการธนาคารจึงได้ อนุมัติการเปลี่ยนแปลงประเภทกรรมการของนายสตีเฟนจากกรรมการอิสระเป็นกรรมการ อีกทั้ง กำหนดให้นายสตีเฟนเปลี่ยนแปลง ตำแหน่งจากประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน นอกจากนี้ เพื่อให้คณะกรรมการ และคณะกรรมการชด้อยของธนาคารฯ มีองค์ประกอบ และคุณสมบัติของกรรมการครบถ้วนตาม เกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการธนาคารจึงได้อนุมัติให้นายศุภชัยดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ เพิ่มเติม และเปลี่ยนแปลงตำแหน่งจากกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นประธานกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2566 เป็นต้นไป

● คำตอบแทนตามผลการดำเนินงานธนาคารฯ (Incentive/Bonus)

กรรมการอิสระ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่ได้รับคำตอบแทนเป็นประจำรายเดือน ได้รับคำตอบแทนตาม ผลการดำเนินงานธนาคารฯ โดยคำตอบแทนดังกล่าวได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนด คำตอบแทน และคณะกรรมการธนาคาร

● คำตอบแทนอื่น

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่ได้รับคำตอบแทนเป็นประจำรายเดือน ได้รับคำตอบแทนเป็นประจำรายเดือน ทั้งคำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน เช่น เงินเดือน และโบนัส และคำตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน เช่น รถยนต์ประจำตำแหน่ง และค่าโทรศัพท์มือถือ เป็นต้น

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารฯ มีนโยบายการลงทุนในบริษัทที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ และสอดคล้องกับเป้าหมาย วิสัยทัศน์ และแผนกลยุทธ์ในการสร้างความเจริญเติบโตของกลุ่มธนาคารฯ ซึ่งจะทำให้ธนาคารฯ มีผลประโยชน์หรือการลงทุนในธุรกิจที่เอื้อประโยชน์ (Synergy) ให้กับธนาคารฯ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของธนาคารฯ และเพื่อให้ธนาคารฯ บรรลุเป้าหมายในการเป็นผู้ประกอบการชั้นนำในธุรกิจหลักของธนาคารฯ ทั้งนี้ ธนาคารฯ บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมอาจพิจารณาลงทุนในธุรกิจอื่นเพิ่มเติม หากเป็นธุรกิจที่มีศักยภาพในการเติบโตหรือสามารถต่อยอดทาง ธุรกิจหรือเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของกลุ่มธนาคารฯ ซึ่งสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีในการลงทุน โดยการพิจารณาการลงทุน ของธนาคารฯ บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมนั้น ธนาคารฯ จะทำการวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของการลงทุนและพิจารณา

ศักยภาพ สัดส่วนการลงทุน กำไรที่คาดว่าจะได้รับ และปัจจัยความเสี่ยงจากการลงทุน โดยมีขั้นตอนการวิเคราะห์การลงทุนอย่างเหมาะสม ซึ่งจะต้องได้รับความเห็นชอบและ/หรือการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้ ในการลงทุนของธนาคารฯ บริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

หลักปฏิบัติในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

- (1) ธนาคารฯ จะแต่งตั้งบุคคลที่เป็นตัวแทนของธนาคารฯ เข้าไปเป็นกรรมการและ/หรือผู้บริหาร ในแต่ละบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมอย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารฯ ในแต่ละบริษัทเท่าที่สามารถกระทำได้ เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่า โครงสร้างคณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการที่มีบุคคลไปเป็นกรรมการและ/หรือผู้บริหารในบริษัทนั้น ๆ ที่น้อยกว่าสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารฯ ในบริษัทดังกล่าวไม่กระทบต่ออำนาจของธนาคารฯ ในการกำหนดนโยบายและการดำเนินการในเรื่องที่มีนัยสำคัญ หรือมีผลต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทนั้น หรือมีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสมในบริษัทนั้น

ในการนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้พิจารณาและเห็นชอบการแต่งตั้งบุคคลที่เป็นตัวแทนของธนาคารฯ เข้าไปเป็นกรรมการและ/หรือผู้บริหารในแต่ละบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของแต่ละบริษัท เว้นแต่ในกรณีที่บริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมเป็นบริษัทขนาดเล็กที่ไม่มีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณามอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการ เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งตัวแทนของธนาคารฯ เข้าไปเป็นกรรมการและ/หรือผู้บริหารในบริษัทนั้น ๆ ได้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บุคคลดังกล่าวทำหน้าที่กำกับดูแลให้การดำเนินงานของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมสอดคล้องกับกฎหมาย นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งนโยบายอื่น ๆ ของธนาคารฯ และเพื่อให้ธนาคารฯ สามารถรับทราบและติดตามการดำเนินงานของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมได้เท่าที่สามารถกระทำได้ตามกฎหมายและภายใต้นโยบายที่เกี่ยวข้อง

- (2) ธนาคารฯ จะกำกับดูแลบุคคลที่เป็นตัวแทนของธนาคารฯ ในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมแต่ละบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับ ตลอดจนมติคณะกรรมการบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ความระมัดระวัง มีความรับผิดชอบ และมีจริยธรรม ตลอดจนดำเนินการติดตามและให้คำแนะนำ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด และสามารถจัดการอุปสรรคปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันเวลาและเหมาะสม
- (3) ธนาคารฯ จะดำเนินการที่จำเป็นเท่าที่สามารถกระทำได้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมมีการเปิดเผยข้อมูลฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และข้อมูลที่มีนัยสำคัญให้แก่ธนาคารฯ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ที่ต้องเปิดเผยแก่หน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานราชการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน
- (4) ธนาคารฯ จะติดตามอย่างใกล้ชิดถึงผลประโยชน์และการดำเนินงานของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม รวมถึงแสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทของธนาคารฯ และคณะกรรมการบริษัทของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมนั้น ๆ (เท่าที่สามารถกระทำได้) เพื่อใช้ประกอบการ

พิจารณาในการปรับปรุงส่งเสริมให้ธุรกิจของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมมีการพัฒนาและเติบโตอย่างต่อเนื่อง

- (5) กรรมการของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมที่เป็นตัวแทนของธนาคารฯ ต้องพิจารณา ติดตาม ให้คำแนะนำที่จำเป็นแก่บริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม ในการจัดให้มีระบบการทำงานที่ชัดเจน มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินธุรกิจ

หลักปฏิบัติในการกำกับดูแลการดำเนินงานเพิ่มเติมเฉพาะกรณีบริษัทย่อย

- (1) หากบริษัทย่อยมีการทำรายการที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการการตลาดทุนและประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะส่งผลให้ธนาคารฯ มีหน้าที่ต้องขออนุมัติในการทำรายการดังกล่าวจากที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคารฯ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (แล้วแต่กรณี) และ/หรือมีผลเป็นการเข้าทำรายการใด ๆ ที่ธนาคารฯ ต้องขออนุมัติจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตามกฎหมายก่อนเข้าทำรายการ บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการนั้นได้ต่อเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคารฯ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี)
- (2) หากการเข้าทำรายการหรือการเกิดเหตุการณ์ของบริษัทย่อยทำให้ธนาคารฯ มีหน้าที่ต้องเปิดเผยสารสนเทศภายใต้ประกาศ ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงหน้าที่ตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเปิดเผยสารสนเทศและการปฏิบัติการใด ๆ ของบริษัทจดทะเบียน กรรมการและ/หรือผู้บริหารซึ่งเป็นผู้แทนของธนาคารฯ จะต้องแจ้งมายังธนาคารฯ ในทันทีที่ทราบว่าบริษัทย่อยดังกล่าวมีแผนที่จะเข้าทำรายการหรือเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว
- (3) ธนาคารฯ มีนโยบายให้บริษัทย่อยมีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ และดูแลให้บริษัทย่อยจัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อป้องกันการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทย่อย ตลอดจนดำเนินการให้ธนาคารฯ และหน่วยงานตรวจสอบภายในมีระบบควบคุมภายในในเรื่องการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยให้สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทย่อยจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีความจำเป็น รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอ ด้วยการตรวจติดตามโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคารฯ เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ สามารถติดตามดูแลผลการดำเนินงาน สถานะทางการเงิน การทำรายการระหว่างกัน การทำรายการที่มีนัยสำคัญได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการกำหนดให้ผู้ตรวจสอบภายในและกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในของบริษัทย่อยของธนาคารฯ ได้โดยตรง และรายงานผลการตรวจสอบให้คณะกรรมการของธนาคารฯ ทราบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทย่อยจะมีการปฏิบัติตามระบบงานที่จัดทำไว้อย่างเคร่งครัด
- (4) กรรมการของบริษัทย่อยซึ่งเป็นตัวแทนของธนาคารฯ ต้องจัดให้มีการเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ พิจารณานุมัติงบประมาณประจำปีของบริษัทย่อยก่อนที่บริษัทย่อยจะจัดประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อยเพื่ออนุมัติงบประมาณประจำปี เว้นแต่เป็นกรณีที่ได้มีการกำหนดไว้ในอำนาจอนุมัติและดำเนินการ (Delegation of Authority) ของบริษัทย่อย ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ แล้ว

(โปรดพิจารณาข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณทางธุรกิจฉบับเต็มที่ ตามเอกสารแนบ 5)

8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. การปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารฯ ให้ความสำคัญต่อสิทธิผู้ถือหุ้นและความรับผิดชอบที่มีต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารฯ อย่างต่อเนื่อง การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส รวมถึงคณะกรรมการธนาคารฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการรับผิดชอบต่อหน้าที่และการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเพิ่มความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้ที่มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารฯ จึงได้เห็นควรให้มีการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีขึ้น โดยครอบคลุมเนื้อหาหลักการสำคัญตั้งแต่โครงสร้าง บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารฯ และคณะกรรมการชุดย่อย จนถึงหลักการในการบริหารงานของผู้บริหารอย่างโปร่งใส ชัดเจน และสามารถตรวจสอบได้เพื่อทำให้เกิดความเชื่อมั่นว่าการดำเนินงานใด ๆ ของธนาคารฯ เป็นไปด้วยความเป็นธรรม และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

นโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารฯ ได้รับการอนุมัติโดยมติที่ประชุมประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 1/2566 วันที่ 26 มกราคม 2566 ซึ่งนโยบายดังกล่าวได้กำหนดแนวปฏิบัติเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารฯ มีความเข้าใจ และสามารถยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน โดยครอบคลุมหลักปฏิบัติ 9 ข้อ ดังนี้

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

ทั้งนี้ ธนาคารฯ จะติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังกล่าวต่อไป

(โปรดพิจารณาข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณทางธุรกิจฉบับเต็มที่ ตามเอกสารแนบ 5)

2. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารฯ ให้ความสำคัญต่อการพิจารณาการต่าง ๆ อย่างโปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อธนาคารฯ เป็นสำคัญ จึงให้ความสำคัญต่อการป้องกันรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 1/2566 วันที่ 26 มกราคม 2566 มีมติอนุมัติกำหนดนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest Policy) เพื่อควบคุมและป้องกันไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และให้

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารฯ มีความเข้าใจและปฏิบัติในเรื่องดังกล่าวอย่างถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารฯ ต้องพยายามหลีกเลี่ยงการดำเนินการใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งทางตรงหรือทางอ้อม โดยดำเนินการเปิดเผยและนำส่งข้อมูลส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ทราบถึงความสัมพันธ์และการทำธุรกรรมกับธนาคารฯ และบริษัทย่อย ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทันทีก่อนที่จะมีการทำรายการ ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้กำหนดให้มีการสำรวจรายชื่อผู้ที่มีส่วนได้เสียและรายการที่มีส่วนได้เสียเป็นประจำทุกสิ้นปี โดยการสำรวจจะดำเนินการทั้งกับกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือ ผู้เกี่ยวข้อง รวมถึงพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้อง และนำเสนอข้อมูลให้คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารรับทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

(โปรดพิจารณาข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณทางธุรกิจฉบับเต็มที่ ตามเอกสารแนบ 5)

3. การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2566 วันที่ 26 มกราคม 2566 มีมติอนุมัตินโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน ซึ่งธนาคารฯ ได้กำหนดนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในดังกล่าวขึ้นเพื่อเป็นการสร้างความเข้าใจ สื่อสาร และเป็นแนวทางในการปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในให้มีความชัดเจนสำหรับบุคลากรของธนาคารฯ และดูแลให้บุคลากรทุกระดับของธนาคารฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและจรรยาบรรณของธนาคารฯ ตลอดจนแนวทางการใช้ข้อมูลภายในของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์ รวมถึงกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการเปิดเผยข้อมูลอันเป็นความลับ รวมทั้งป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ

(โปรดพิจารณาข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณทางธุรกิจฉบับเต็มที่ ตามเอกสารแนบ 5)

4. นโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy)

ธนาคารฯ มีเจตนารมณ์ในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ตลอดจนสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารฯ มีจิตสำนึกในการป้องกันการให้สินบน การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ และตระหนักถึงความสำคัญของการป้องกันการให้สินบน การทุจริตและคอร์รัปชัน เพื่อช่วยกันเฝ้าระวัง และแจ้งเบาะแสเมื่อพบเห็นเหตุการณ์การให้สินบนทุกรูปแบบ ซึ่งธนาคารฯ มีนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ตามที่ได้กล่าวไปแล้วในส่วนที่ 6.1.2 (นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย) โดยธนาคารฯ ได้มีการสื่อสารนโยบายดังกล่าวไปให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้จัดให้มีช่องทางในการรายงานหากมีการพบเห็นการกระทำผิดกฎหมาย หรือจรรยาบรรณ หรือพฤติกรรมที่อาจสื่อถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือประพฤติมิชอบ ซึ่งการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันนี้ ถือเป็นการฝ่าฝืนทางวินัยของธนาคารฯ และมีบทลงโทษตามข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ คำสั่ง ประกาศ และกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจทำให้เกิดความผิดทางแพ่งหรืออาญา โดยธนาคารฯ อาจกำหนดโทษทางวินัยเพิ่มเติมจากโทษทางแพ่งและอาญาที่กำหนดโดยหน่วยงานที่บังคับใช้กฎหมาย ความรุนแรงของบทลงโทษทางวินัยจะขึ้นอยู่กับความรุนแรงของการละเมิดนโยบายที่เกี่ยวข้อง การลงโทษทางวินัยอาจเป็นการเตือน การเข้ารับการอบรมเพิ่มเติมเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน หรือการเลิกจ้าง

ทั้งนี้ ในปี 2566 ธนาคารฯ ได้รับข้อร้องเรียนพฤติกรรมที่สื่อถึงการทุจริตจำนวน 4 ข้อ ซึ่งธนาคารฯ ได้ทำการตรวจสอบโดยมีซักช้า จากผลการตรวจสอบพบว่ามีเพียงจำนวน 3 ข้อที่พบว่าพนักงานมีการทุจริตจริงและได้ให้พนักงานที่กระทำการทุจริตพ้นสภาพความเป็นพนักงานทันที

5. การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

ธนาคารฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการป้องกันการทุจริตและการกระทำผิดที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานและการติดต่อกับผู้มีส่วนได้เสียซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจและการดำเนินงานทางธุรกิจของธนาคารฯ เมื่อผู้ร้องเรียนพบเห็นเหตุการณ์ที่มีการปฏิบัติหน้าที่ฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายหรือหลักการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายและข้อบังคับการทำงานของธนาคารฯ รวมถึงการกระทำที่อาจสื่อถึงการทุจริต ผู้ร้องเรียนสามารถแจ้งเรื่องผ่านช่องทางนี้หรือช่องทางอื่น ๆ ที่เหมาะสมในการร้องเรียนและแจ้งเบาะแส ดังนี้

- ทางอีเมล

Email: Employeeecare@thaicreditbank.com

- ทางไปรษณีย์ หรือโดยวาจา

นำส่งที่ ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

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

โดยข้อมูลการแจ้งเบาะแสและเอกสารที่เกี่ยวข้องทั้งหมดจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ และมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนและผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

ทั้งนี้ ในปี 2566 ธนาคารฯ ได้รับเรื่องร้องเรียนจากพนักงานจำนวน 1 เรื่องผ่านกระบวนการแจ้งเบาะแส คือ เรื่องพนักงานร้องเรียนการปฏิบัติงานของผู้บังคับบัญชา เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2566 ภายหลังจากได้รับเรื่องร้องเรียนดังกล่าวหน่วยงานจัดการทรัพยากรบุคคลได้ทำการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของผู้บังคับบัญชาดังกล่าว เทียบเคียงกับข้อบังคับการทำงานและแนวทางที่ระบุไว้ในจรรยาบรรณทางธุรกิจ (Code of Conduct) จึงรายงานให้กับผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานให้รับทราบ และแจ้งให้ผู้บังคับบัญชาทราบ เพื่อไปปรับปรุงการปฏิบัติงาน โดยทางผู้บริหารสูงสุดและหน่วยงานจัดการทรัพยากรบุคคลจะทำการเข้ามาตรวจสอบอีกครั้ง (โปรดพิจารณาข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับนโยบายและแนวปฏิบัติการทำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณทางธุรกิจฉบับเต็มที่ ตามเอกสารแนบ 5)

8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

8.2.1 จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าประชุมของกรรมการตรวจสอบรายบุคคล

รายละเอียดการเข้าประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นดังนี้

รายชื่อ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/จำนวนการประชุมทั้งหมด
	31 ธ.ค. 2566
1. นายจำนงค์ วัฒนเกส	12/12
2. นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส ⁽¹⁾	9/9

รายชื่อ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/จำนวนการประชุมทั้งหมด
	31 ธ.ค. 2566
3. นางสาวอาดา อิงคะวณิช	12/12
4. นายศุภชัย สุขะนินทร์ ⁽²⁾	3/3

หมายเหตุ

- (1) นายสตีเฟ่น ที่ราดอร์ บริโอเนส ("นายสตีเฟ่น") ถูกแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระของธนาคารฯ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2557 ซึ่งเป็นระยะเวลา รวม 9 ปี (ณ วันที่ 30 กันยายน 2566) ทั้งนี้ ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.2/2566 ข้อ 4.4.2 (3) กำหนดว่า "กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี โดยให้นับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทในกลุ่ม ธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินนั้นด้วย หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปีแล้ว และประสงค์จะกลับมาดำรง ตำแหน่งกรรมการอิสระที่สถาบันการเงินอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือ พนักงานของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินนั้น เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนยื่นขอความ เห็นชอบ" ด้วยเหตุนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2566 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2566 จึงได้มีการพิจารณาถึงส่วนร่วมของ นายสตีเฟ่นที่ผ่านมาในฐานะกรรมการอิสระ แล้วเห็นว่าตลอดระยะเวลาการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระ นายสตีเฟ่น ได้มีการใช้ ความรู้ ประสบการณ์ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการธนาคาร และกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมาย รวมถึงได้ให้ คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคารฯ ตามกลยุทธ์ และเป้าหมายธุรกิจที่กำหนดไว้อย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการ ธนาคารฯจึงได้อนุมัติการเปลี่ยนแปลงประเภทกรรมการของนายสตีเฟ่นจากกรรมการอิสระเป็นกรรมการ อีกทั้ง กำหนดให้นายสตีเฟ่น เปลี่ยนแปลงตำแหน่งจากประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน นอกจากนี้ เพื่อให้คณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยของธนาคารฯ มีองค์ประกอบ และคุณสมบัติของกรรมการ ครบถ้วนตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการธนาคารฯจึงได้อนุมัติให้นายศุภชัยดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการใน คณะกรรมการตรวจสอบเพิ่มเติม และเปลี่ยนแปลงตำแหน่งจากกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นประธานกรรมการใน คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2566 เป็นต้นไป
- (2) ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2566 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2566 มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2566

8.2.2 อธิบายผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบใน กระบวนการติดตามและรายงานทางการเงิน การสอบทานระบบการควบคุมภายในและกระบวนการตรวจสอบของ ธนาคารฯ และดูแลให้ธนาคารฯ ดำเนินธุรกิจด้วยธรรมาภิบาล ตลอดจนปฏิบัติตามเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ รายงานคณะกรรมการตรวจสอบฉบับเต็มปรากฏตามเอกสารแนบ 6

8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

8.3.1 จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าประชุมของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

(1) การประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน

รายละเอียดการเข้าประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน เป็นดังนี้

รายชื่อ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/จำนวนการประชุมทั้งหมด
	1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 2566
1. นายสตีเฟ่น ทิราดอร์ บริโอเนส ⁽¹⁾	7/7
2. นายศุภชัย สุขะนินทร์ ⁽¹⁾	7/7
3. นายกั้วราฟ มาลิก	7/7

หมายเหตุ

- (1) นายสตีเฟ่น ทิราดอร์ บริโอเนส (“นายสตีเฟ่น”) ถูกแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระของธนาคารฯ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2557 ซึ่งเป็นระยะเวลาครบ 9 ปี (ณ วันที่ 30 กันยายน 2566) ทั้งนี้ ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.2/2566 ข้อ 4.4.2 (3) กำหนดว่า “กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี โดยให้นับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินนั้นด้วย หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปีแล้ว และประสงค์จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระที่สถาบันการเงินอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงานของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินนั้น เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนยื่นขอความเห็นชอบ” ด้วยเหตุนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2566 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2566 จึงได้มีการพิจารณาถึงส่วนร่วมของนายสตีเฟ่นที่ผ่านมาในฐานะกรรมการอิสระ แล้วเห็นว่าตลอดระยะเวลาการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระ นายสตีเฟ่น ได้มีการใช้ความรู้ ประสบการณ์ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการธนาคาร และกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมาย รวมถึงได้ให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคารฯ ตามกลยุทธ์ และเป้าหมายธุรกิจที่กำหนดไว้อย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการธนาคารจึงได้อนุมัติการเปลี่ยนแปลงประเภทกรรมการของนายสตีเฟ่นจากกรรมการอิสระเป็นกรรมการ อีกทั้ง กำหนดให้นายสตีเฟ่นเปลี่ยนแปลงตำแหน่งจากประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน นอกจากนี้ เพื่อให้คณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยของธนาคารฯ มีองค์ประกอบ และคุณสมบัติของกรรมการครบถ้วนตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการธนาคารจึงได้อนุมัติให้นายศุภชัยดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบเพิ่มเติม และเปลี่ยนแปลงตำแหน่งจากกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นประธานกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2566 เป็นต้นไป

(2) การประชุมคณะเจ้าหน้าที่บริหาร

รายละเอียดการเข้าประชุมของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นดังนี้

รายชื่อ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/จำนวนการประชุมทั้งหมด
	31 ธ.ค. 2566
1. นายวิญญู ไชยวรรณ	13/13
2. นายรอยย์ ออกลุณสินธุ์ กุณารุ	13/13
3. นายกมลภู ภูริดิฐสกุล	13/13
4. นายนาธัส กฤตวรานนท์	12/13
5. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์	13/13
6. นาย ชี ยิง คริสโตเฟอร์ ชาน	13/13
7. นายพิชาติ รุ่งวรโคกิต	12/13
8. นายวีรเวท ไชยวรรณ	12/13
9. นายศราวุธ เสวตณรงค์	12/13
10. นางสาววิมล วิทวภิกรานต์	13/13
11. นางสาวภักจิรา วุฒิเศกกฤต	12/13

(3) การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

รายละเอียดการเข้าประชุมของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นดังนี้

รายชื่อ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/จำนวนการประชุมทั้งหมด
	31 ธ.ค. 2566
1. นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส ⁽¹⁾	12/12
2. นายศุภชัย สุขะนิษฐ์ ⁽¹⁾	12/12
3. นายกัรวราฟ มาลิก	12/12
4. นายวิญญู ไชยวรรณ	12/12
5. นายรอยย์ ออกลุณสินธุ์ กุณารุ	12/12

หมายเหตุ

- (1) นายสตีเฟน ที่ราดอร์ บริโอเนส (“นายสตีเฟน”) ถูกแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระของธนาคารฯ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2557 ซึ่งเป็นระยะเวลาครบ 9 ปี (ณ วันที่ 30 กันยายน 2566) ทั้งนี้ ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.2/2566 ข้อ 4.4.2 (3) กำหนดว่า “กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่ง ต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี โดยให้นับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินนั้นด้วย หาก กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปีแล้ว และประสงค์จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระที่สถาบันการเงินอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการ เป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงานของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินนั้น เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนยื่นขอความเห็นชอบ” ด้วยเหตุนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2566 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2566 จึงได้มีการ พิจารณาถึงส่วนร่วมของนายสตีเฟนที่ผ่านมานี้ในฐานะกรรมการอิสระ แล้วเห็นว่าตลอดระยะเวลาการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระ นายสตีเฟน ได้มีการใช้ความรู้ ประสบการณ์ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการธนาคาร และกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมาย รวมถึงได้ให้คำแนะนำ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคารฯ ตามกลยุทธ์ และเป้าหมายธุรกิจที่กำหนดไว้อย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการธนาคารจึงได้อนุมัติการ เปลี่ยนแปลงประเภทกรรมการของนายสตีเฟนจากกรรมการอิสระเป็นกรรมการ อีกทั้ง กำหนดให้นายสตีเฟนเปลี่ยนแปลงตำแหน่งจากประธานกรรมการ สรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน นอกจากนี้ เพื่อให้คณะกรรมการ และคณะกรรมการชุด ย่อยของธนาคารฯ มีองค์ประกอบ และคุณสมบัติของกรรมการครบถ้วนตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการธนาคารจึงได้อนุมัติให้นาย ศุภชัยดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบเพิ่มเติม และเปลี่ยนแปลงตำแหน่งจากกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็น ประธานกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2566 เป็นต้นไป

(4) การประชุมคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

รายละเอียดการเข้าประชุมของคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน เป็นดังนี้

รายชื่อ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/จำนวนการประชุมทั้งหมด
	31 ธ.ค. 2566
1. ศาสตราจารย์พิเศษ กิตติพงษ์ อรุณพัฒน์พงศ์	3/3
2. นางสาวอาดา อิงคะวณิช	3/3
3. นายวิญญู ไชยวรรณ	3/3

หมายเหตุ

- (1) คณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนจัดตั้งขึ้นในปี 2566

8.3.2 อธิบายผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

(1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการกำหนดหลักเกณฑ์ และระบบการสรรหา การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ พนักงานของธนาคารและ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่ชัดเจน โปร่งใส และเป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล ในปี 2566 คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทนได้มีการพิจารณาเรื่องที่สำคัญต่าง เช่น พิจารณาคำขอสมัครที่มาจากตำแหน่งสำคัญของธนาคารฯ เช่น กรรมการอิสระ ผู้บริหารที่มาดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงการพิจารณาเห็นชอบประเมินผลงานของ ผู้บริหารของธนาคาร เป็นต้น

(2) คณะเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะเจ้าหน้าที่บริหาร มีหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคาร ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ กลยุทธ์ และแผนธุรกิจ ให้บรรลุตามเป้าหมาย รวมถึงนำนโยบายและกลยุทธ์ กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี ซึ่งรวมถึงนโยบายในด้านต่าง ๆ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารมาปฏิบัติอย่างเคร่งครัด และรายงานความคืบหน้าให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นระยะให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบาย เป้าหมายและกลยุทธ์ของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดและมอบหมาย เพื่อให้เกิดความคล่องตัวตลอดจนเป็นการแบ่งเบาภารกิจของคณะกรรมการธนาคาร ในปี 2566 คณะเจ้าหน้าที่บริหารได้มีการพิจารณาเรื่องที่สำคัญต่าง ๆ เช่น การอนุมัติการบริหารจัดการพื้นที่สำนักงาน อนุมัติการบริหารจัดการช่องทางการให้บริการของธนาคารฯ การพิจารณากลับกรองการจัดทำและการทบทวนประจำปีของนโยบายต่าง ๆ รวมถึงการพิจารณาอนุมัติการจัดทำประกันชีวิตและประกันสุขภาพของพนักงานธนาคารฯ เป็นต้น

(3) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีหน้าที่เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการกำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามนโยบายด้านการบริหารและจัดการความเสี่ยงของธนาคารเพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารโดยครอบคลุมความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องภายใต้ภาวะแวดล้อมทางการเงินที่มีความผันผวน และซับซ้อนมากขึ้นได้อย่างเหมาะสม และสามารถดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในปี 2566 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้มีการพิจารณาเรื่องที่สำคัญเช่น การอนุมัติแผนงานประจำปีของหน่วยงานกำกับและปฏิบัติตามเกณฑ์ พิจารณาเห็นชอบในการจัดทำและทบทวนนโยบายต่างๆของธนาคารที่เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง การตรวจสอบและติดตามการดำเนินการและความพร้อมในการปฏิบัติตามเกณฑ์ พรบ. คุ่ม ครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงการพิจารณาเห็นชอบแผนงานประจำปีและกรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk tolerance) เป็นต้น

(4) คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน มีหน้าที่เสนอแนะแนวปฏิบัติและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารในเรื่องเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมถึงกำหนดขอบเขต นโยบาย และแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนถึงด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ในปี 2566 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนได้มีการพิจารณาเรื่องที่สำคัญ เช่น การแต่งตั้งผู้แทนในการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) และเป็นตัวแทนของธนาคารฯ และผู้แทนคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ตามคำเชิญของ ธนาคารแห่งประเทศไทย และ สมาคมธนาคารไทย รวมถึงการพิจารณาแต่งตั้งคณะทำงานด้าน ESG เป็นต้น

8.4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารฯ มีนโยบายการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคารฯ อย่างชัดเจนซึ่งข้อมูลสารสนเทศจะต้องได้รับอนุมัติอย่างถูกต้องเพื่อให้การเปิดเผยข้อมูล ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินของธนาคารฯ ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ หน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสาธารณชนทั่วไปเป็นไปอย่างถูกต้อง ชัดเจน ครบถ้วน ทัวถึงเท่าเทียม โปร่งใส ทันการณ์และเป็นไปในทิศทางเดียวกัน สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการ และระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารฯ กำหนดให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงินและบัญชี ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าของหน่วยงานนักกลุ่ทุนสัมพันธ์ และบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากบุคคลดังกล่าวข้างต้น สามารถพิจารณาและตัดสินใจเกี่ยวกับเนื้อหาของข้อมูลที่สำคัญเพื่อการพิจารณาเปิดเผย

ทั้งนี้ ในปี 2566 ธนาคารฯ ได้มีการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นของธนาคารฯ ให้แก่กรรมการ พนักงานของธนาคารฯ และผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารฯ ในช่วงปี 2557 – 2564 (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ”) โดยบางส่วนมีการดำเนินการที่ล่าช้าและไม่เป็นไปตามข้อกำหนดภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ในส่วนของการจัดซื้อจำกัดการโอนใบสำคัญแสดงสิทธิ การรายงานผลการขายใบสำคัญแสดงสิทธิ และ/หรือรายงานผลการเสนอขายหุ้นรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งต่อมา ธนาคารฯ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ดำเนินการชำระเงินค่าปรับตามที่คณะกรรมการเปรียบเทียบจำนวนรวมกันทั้งสิ้น 2.8 ล้านบาท ในเดือนตุลาคม 2566 ส่งผลให้คดีเป็นอันเลิกกันตามมาตรา 317 วรรคท้ายแห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (และที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้มีการนำข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการออกใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว แจ้งต่อคณะกรรมการธนาคารฯ เพื่อทราบ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 10/2566 เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2566 พร้อมทั้งรายงานการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอวิธีแก้ปัญหาเชิงป้องกันให้คณะกรรมการธนาคารฯ โดยธนาคารฯ จะพัฒนาและปรับปรุงการกำกับดูแลกระบวนการออกตราสารทางการเงิน เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานยึดถือปฏิบัติ โดยหน่วยงานที่มีหน้าที่ออกตราสารทางการเงินต้องจัดทำแผนงานในรายละเอียด และหารือสายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit) ซึ่งเป็น Second Line of Defense ที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ตลอดจนติดตามข้อมูลการเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ รวมถึงให้คำปรึกษาและคำแนะนำที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมาย และการขออนุญาตใด ๆ ต่อหน่วยงานทางการ

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

9.1.1 ระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการธนาคาร ตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบการควบคุมภายในที่ดี ซึ่งจะสามารถช่วยป้องกันบริหารจัดการความเสี่ยงหรือความเสียหายต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทและผู้ที่มีส่วนได้เสียได้เป็นอย่างดี โดยกำหนดให้ทุกหน่วยงานของธนาคารยึดถือแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายใน ซึ่งสอดคล้องตามแนวคิดของ The Committee of Sponsoring Organizations of Treadway Commission (COSO) และกำหนดเป็นนโยบายหลักในการสร้างระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ

ธนาคารฯ มีการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากธนาคารฯ ตระหนักดีว่าระบบการควบคุมภายในที่ดีและเหมาะสมสามารถช่วยป้องกันการปฏิบัติงานในทุกส่วนของธนาคารฯ ที่จะนำไปสู่ผลประกอบการที่ดีและความเจริญก้าวหน้าของธนาคารฯ ให้มีความยั่งยืน ธนาคารฯ จึงกำหนดโครงสร้างองค์กรซึ่งมีสายการบังคับบัญชา ขอบเขต อำนาจและหน้าที่ไว้อย่างชัดเจน โดยนำหลักการการกำกับดูแล Three Lines Model ตามแนวปฏิบัติสากลมาใช้เพื่อเป็นกรอบในการกำกับดูแลและกำหนดบทบาทหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องทั่วทั้งองค์กร โดยกำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในส่วนงานที่สำคัญ เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างกัน ซึ่งประกอบไปด้วยหน่วยงานธุรกิจ หน่วยงานกำกับดูแล และหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยทั้ง 3 ส่วนมีการปฏิบัติงานร่วมกันผ่านกระบวนการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในที่กำหนดไว้ในแต่ละระดับ ซึ่งจะช่วยให้บรรลุวัตถุประสงค์และเอื้อต่อการกำกับดูแลและการบริหารความเสี่ยง ธนาคารฯ ยังกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการกำหนดให้มีการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมในการปฏิบัติงาน โดยมีการจัดทำนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร และมีการประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ โดยสาระสำคัญของระบบการควบคุมภายในที่ธนาคารฯ ได้กำหนดไว้ แยกตามองค์ประกอบของการควบคุมภายในตามมาตรฐานสากล COSO มีดังนี้

1. สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)

ธนาคารฯ มีคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งประกอบด้วยผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์หลายด้านที่จำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ เพื่อกำกับดูแล แยกจากคณะเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งมีการกำหนดอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงมีการจัดทำกฎบัตรของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย โดยได้ระบุแนวปฏิบัติด้าน องค์ประกอบ คุณสมบัติ บทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ การประชุม วาระการดำรงตำแหน่ง และการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการ นอกจากนี้ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้มีการระบุให้คณะกรรมการสามารถขอความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเกี่ยวกับการดำเนินกิจการตามความจำเป็น เพื่อประกอบการตัดสินใจที่เหมาะสม

คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ มีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการผู้บริหาร และพนักงานให้ปฏิบัติงานโดยยึดหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงกำหนดให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ซึ่งได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า หรือคู่แข่งทางการค้า ด้วยความซื่อตรง โดยได้กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในจรรยาบรรณทางธุรกิจ และนโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารฯ เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติตาม รวมถึงมีการกำหนดไม่ให้ผู้บริหารและพนักงานแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน และประกอบธุรกิจที่เป็นการแข่งขันหรือขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคารฯ รวมถึงได้กำหนดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร ผู้จัดการ และพนักงานเข้าไปเกี่ยวข้อง หรือให้การสนับสนุนการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงกำหนดระเบียบการลงโทษหากมีการฝ่า

ผื่นข้อกำหนดตามกฎระเบียบของธนาคารฯ ไว้ในข้อบังคับการทำงาน ซึ่งธนาคารฯ ได้มีการสื่อสารจรรยาบรรณพนักงานให้ผู้บริหารและพนักงานรับทราบผ่านการประชุมพิเศษและทางอีเมลก่อนเริ่มทำงาน รวมถึงมีการประกาศจรรยาบรรณพนักงาน นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน และข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานใน Portal ของธนาคารฯ

ธนาคารฯ กำหนดให้พนักงานทุกคนต้องกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของหน่วยงานเป็นไปตามระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยธนาคารฯ กำหนดให้มีการติดตามและควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามจรรยาบรรณของธนาคารฯ โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในและสายงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ โดยมีการรายงานให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ตามลำดับ ทั้งนี้ ธนาคารฯ กำหนดให้การไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ธนาคารฯ และวิธีปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจเป็นหนึ่งในกรอบการประเมินความเสี่ยงในการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง ซึ่งผู้บริหารและพนักงานของแต่ละหน่วยงานเป็นผู้รับผิดชอบในการประเมินทุกปี โดยมีการรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารฯ จะได้รับการประเมินจากหน่วยงานทางการเป็นประจำทุกปี โดยจะมีการรายงานผลการตรวจสอบและผลการติดตามหากมีประเด็นที่ต้องแก้ไข ต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารฯ ได้กำหนดให้มีกระบวนการสอดส่องภายใน และรายงานการกระทำที่อาจผิดกฎหมาย ขัดต่อนโยบาย ระเบียบ กระบวนการภายใน และจรรยาบรรณทางธุรกิจ และกำหนดให้มีคู่มือประกอบการทำงานในการพิจารณาเรื่องร้องเรียน โดยมีการระบุถึงช่องทางการแจ้งเบาะแส และขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน และกำหนดให้มีการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลและเก็บรักษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการร้องเรียนไว้เป็นความลับเพื่อให้มีการดำเนินการโดยไม่ถูกแทรกแซง โดยมีกระบวนการในการตรวจสอบและพิจารณาบทลงโทษตามระดับของความผิดที่ได้กระทำขึ้น โดยช่องทางการแจ้งเบาะแสประกอบด้วย การแจ้งโดยตรงต่อประธานคณะกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการอิสระ คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารสูงสุดสายงานตรวจสอบภายใน หรือผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารทรัพยากรบุคคล

ธนาคารฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารทรัพยากรบุคคล จึงมีการกำหนดนโยบายและวิธีการปฏิบัติเพื่อจัดหา พัฒนา และรักษาบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสม และมีกระบวนการสอบทานนโยบายและวิธีการปฏิบัติกันอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงกำหนดกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงาน การให้แรงจูงใจหรือรางวัลอย่างเหมาะสมต่อบุคลากรที่มีผลการปฏิบัติงานดี และการจัดการต่อบุคลากรที่มีผลงานไม่บรรลุเป้าหมายและการสื่อสารกระบวนการที่กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทราบอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ นอกเหนือจากการกำหนดเป้าหมายในทางธุรกิจแล้วนั้น ธนาคารฯ ยังให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ โดยกำหนดเป็นปัจจัยหนึ่งในการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยเช่นกัน

2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

ธนาคารฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงเป็นอย่างยิ่ง โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงที่มีหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยงประเภทต่างๆ และติดตามให้ธนาคารฯ มีความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ตามที่คณะกรรมการกำหนด โดยมีการรายงานเรื่องจากการพิจารณาของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงซึ่งครอบคลุมทั้งปัจจัยภายนอกและภายในธนาคารฯ ให้มีความครอบคลุม และสอดคล้องกับกลยุทธ์และทิศทางของธุรกิจ เพื่อดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และได้สื่อสารนโยบายดังกล่าวให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนรับทราบ โดยคณะกรรมการธนาคารฯ มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงรับผิดชอบให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารฯ ดูแลกลยุทธ์ในการบริหาร

เงินกองทุนและสภาพคล่อง เพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ให้มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และกำกับดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารฯ ปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ตลอดจนทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงสอบทานระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ และรายงานต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ

ธนาคารฯ ได้จัดทำรายงานทางการเงินโดยปฏิบัติตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับความเห็นชอบโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯ มีการระบุความเสี่ยง และจัดทำนโยบาย คู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงาน การบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อธนาคารฯ โดยมีการจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงต่างๆ ของธนาคารฯ เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคารเป็นรายเดือน

ในระดับองค์กร ธนาคารฯ มีการประเมินความเสี่ยงรวม (Composite rating) เป็นประจำทุกปี โดยทำการประเมินความเสี่ยงจาก 5 ปัจจัย คือ ความเพียงพอเงินกองทุน ความสามารถในการหารายได้ ธรรมชาติและสภาพแวดล้อม การปฏิบัติตามกฎหมาย การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม และการบริหารความเสี่ยงของธุรกรรมที่สำคัญ ซึ่งครอบคลุมประเภทความเสี่ยง 7 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (รวมความเสี่ยงด้านกฎหมาย) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยมีการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการธนาคาร และนำเสนอธนาคารแห่งประเทศไทย

ในระดับหน่วยงาน มีการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (RCSA) เป็นประจำทุกปี โดยมีหลักการให้ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานทุกคนในองค์กร เป็นผู้มีหน้าที่และมีส่วนร่วมกันรับผิดชอบในกระบวนการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมที่มีอยู่ในงานของตนเอง เพื่อระบุความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ และการประเมินความมีประสิทธิภาพของกิจกรรม การควบคุมต่างๆ ที่ธนาคารฯ ใช้ในการควบคุมความเสี่ยงดังกล่าว และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

3. กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)

ธนาคารฯ ได้มีการออกแบบมาตรการควบคุมทั้งในระดับองค์กรและระดับกระบวนการทางธุรกิจของธนาคารฯ ผ่านทางนโยบาย และขั้นตอนการปฏิบัติงานต่างๆ โดยพิจารณาให้เหมาะสมกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ ขอบเขตในการดำเนินงาน ความซับซ้อนของลักษณะงาน สภาพแวดล้อม และปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการกำหนดมาตรการควบคุมภายในไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งการควบคุมภายในที่ใช้ลงมือทำด้วยตนเอง (Manual Control) และการควบคุมภายในอัตโนมัติ (Automated control) โดยใช้เครื่องคอมพิวเตอร์ รวมถึงมีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ (Check and balance) ไว้เป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการปฏิบัติงานในระดับองค์กรและกระบวนการปฏิบัติงานต่างๆ ตามกระบวนการทางธุรกิจที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจและสภาพแวดล้อมของการควบคุม และครอบคลุมกระบวนการต่างๆ อย่างเหมาะสม ตลอดจนกำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ และลำดับขั้นการอนุมัติของผู้บริหารในแต่ละระดับไว้ในตารางอำนาจอนุมัติอย่างชัดเจน รัดกุม ตลอดจนมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบที่สำคัญในด้านการอนุมัติ การบันทึกการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินแยกออกจากกันอย่างชัดเจน โดยเฉพาะอย่างยิ่งหน่วยงานธุรกิจ (Front Office) และหน่วยงานสนับสนุน

(Back Office) เพื่อให้สามารถป้องกันการทุจริตได้ นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีการกำหนดนโยบายการทำธุรกรรมกับผู้มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเพื่อเป็นแนวทางให้ผู้บริหารและพนักงานนำไปปฏิบัติ โดยมีการแสดงรายละเอียดรายการระหว่างกันในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และรายงานประจำปี

นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีการกำหนดนโยบายและขั้นตอนในการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน ให้แก่ พนักงานที่ใช้ระบบสารสนเทศ ผู้ดูแลระบบสารสนเทศ ผู้พัฒนาระบบสารสนเทศ รวมถึงผู้บริหารที่มีอำนาจอนุมัติในฝ่ายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องในการใช้งานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนมีการกำหนดนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อควบคุมความเสี่ยงต่อการสูญหายข้อมูลที่สำคัญ หากมีกรณีฉุกเฉินเกิดขึ้น รวมถึงป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล

4. ข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communication)

ธนาคารฯ มีการรวบรวมและพิจารณาข้อมูลที่เกี่ยวข้องทั้งข้อมูลจากภายในและภายนอก เพื่อประกอบการวิเคราะห์และตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ โดยธนาคารฯ มีการพิจารณาความเชื่อถือได้ของแหล่งข้อมูลที่น่ามาใช้ ธนาคารฯ มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อใช้สนับสนุนข้อมูลทางการเงินและข้อมูลการปฏิบัติงาน เพื่อให้มีการติดตามและประเมินผลตามระบบการควบคุมภายในที่กำหนด และให้สามารถแก้ไขข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญได้อย่างทันทั่วทั้งที่ รวมถึงสามารถให้ข้อมูลระบบสารสนเทศที่มีประโยชน์ มีความถูกต้องครบถ้วนต่อการตัดสินใจของคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ

5. การติดตามประเมินผล (Monitoring)

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคารฯ โดยกำกับดูแลการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนทำงานใกล้ชิดกับผู้สอบบัญชีของธนาคารฯ ซึ่งเน้นการพิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการและทบทวนสอบทานนโยบายบัญชีที่สำคัญ รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารฯ

สายงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์มีหน้าที่สอบทานและติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในธนาคารฯ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับทางการที่สำคัญ นอกจากนั้น ธนาคารฯ ยังกำหนดให้มีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ ภายใต้สายงานบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นอิสระจากกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ ทำหน้าที่สอบทานกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ ตั้งแต่ต้นจนสิ้นสุดกระบวนการ รวมถึงความถูกต้องของการจัดชั้นลูกหนี้ การกันเงินสำรอง และการตัดสินใจทรัพย์สินออกจากบัญชี

สายงานตรวจสอบภายในมีความอิสระในการปฏิบัติงานจากฝ่ายจัดการ ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ หน่วยงานตรวจสอบภายใน มีการประสานงานกับฝ่ายบริหารอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่างานของตรวจสอบภายในมีความเกี่ยวข้องและสอดคล้องกับความต้องการในทางกลยุทธ์และการปฏิบัติงานของธนาคารฯ ผ่านทางกิจกรรมทั้งหมดของตรวจสอบภายใน โดยสายงานตรวจสอบภายในมีการจัดทำแผนตรวจสอบประจำปี และแผนการตรวจสอบ 3 ปี เพื่อให้ครอบคลุมงานและธุรกรรมที่สำคัญ และเป็นแนวทางการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบภายในเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้ โดยสายงานตรวจสอบภายในจะจัดทำรายงานผลการตรวจสอบซึ่งมีการวิเคราะห์หาสาเหตุที่แท้จริงของปัญหา รวมถึงข้อเสนอแนะเพื่อให้การแก้ปัญหาที่พบได้อย่างเหมาะสม และป้องกันการเกิดข้อผิดพลาดซ้ำ รวมถึงมีการติดตามและรายงานความคืบหน้าการปฏิบัติตามแผนการแก้ไขประเด็นข้อสังเกตจากการตรวจสอบ ทั้งสายงานตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี คำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทยให้คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบเป็นรายเดือน รวมถึงรายงานต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารเป็นรายเดือน และรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส นอกจากการตรวจสอบภายใน สายงานตรวจสอบภายในยังทำ

หน้าที่ให้คำปรึกษาและคำแนะนำให้แก่ผู้บริหารและหน่วยงานอื่นภายในธนาคารฯ โดยการทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาดังกล่าว ยังคงไว้ซึ่งความเป็นอิสระและเที่ยงธรรมในการปฏิบัติหน้าที่

สายงานตรวจสอบภายใน ให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรเพื่อให้มีความรู้ความสามารถทั้งในเรื่องความเข้าใจธุรกิจ ความเสี่ยงและการควบคุมภายใน มาตรฐานทางวิชาชีพการตรวจสอบภายใน รวมถึงทักษะต่างๆ ที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน โดยกำหนดให้บุคลากรของสายงานตรวจสอบภายในเข้าร่วมอบรมทั้งภายในและภายนอกองค์กรอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการอบรมภายในสายงานตรวจสอบภายในอีกด้วย

นอกจากนี้ สายงานตรวจสอบภายในมีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytics) เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพและรวดเร็วยิ่งขึ้น โดยมีการพัฒนาวัตถุประสงค์การตรวจสอบโดยใช้ Data Analytics อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อควบคุมคุณภาพของงานตรวจสอบภายใน สายงานตรวจสอบภายในกำหนดให้มีการประเมินตนเองผ่านการประเมินและสอบทานคุณภาพงานตรวจสอบโดยหน่วยงานภายในสายงานตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระจากหน่วยงานตรวจสอบภายในอื่นๆ เป็นประจำทุกปี และมีผู้เชี่ยวชาญที่เป็นอิสระมาประเมินและสอบทานคุณภาพงานตรวจสอบภายในอย่างน้อยทุก 5 ปีด้วยเช่นกัน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจในคุณภาพของงานตรวจสอบภายใน และก่อให้เกิดการพัฒนากระบวนการตรวจสอบภายในอย่างต่อเนื่อง

9.1.2 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 13 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2565 พิจารณาคุณสมบัติ ภูมิการศึกษา รวมถึงประสบการณ์ของนางสาวช่อแก้ว แก้วมรกต และได้อนุมัติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าสายงานตรวจสอบภายใน ซึ่งสายการบังคับบัญชาของสายงานตรวจสอบภายในนั้นขึ้นตรงกับคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสายงานตรวจสอบภายในของธนาคารฯ ปรากฏตามเอกสารแนบ 3

9.1.3 การแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน เลื่อนขั้น ของหัวหน้าสายงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการธนาคารฯ เป็นผู้พิจารณาและอนุมัติการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน หัวหน้าสายงานตรวจสอบภายใน

9.2 รายการระหว่างกัน

9.2.1 รายละเอียดบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและความสัมพันธ์ สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะการประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์
1. บริษัท วี.ซี. สมบัติ จำกัด (“V.C. Property”) ประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company)	<ul style="list-style-type: none"> V.C. Property เป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคารฯ ผ่านบริษัท วีเอ็นบี โฮลดิ้ง จำกัด (“VNB”) โดยเมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ได้แก่ บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“TLI”) และผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น ๆ ของธนาคารฯ¹ มีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารฯ รวมในสัดส่วนร้อยละ 63.2 V.C. Property มีกรรมการ ผู้บริหาร และญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ เป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100.0 ซึ่งได้แก่บุคคลดังต่อไปนี้

¹ ผู้ที่เกี่ยวข้องและผู้ถือหุ้นที่อยู่ภายใต้ผู้มีอำนาจควบคุมเดียวกันของบริษัท วี.ซี. สมบัติ จำกัด ได้แก่ (ก) บริษัท นครปฐมการเคหะ จำกัด (“NAKORN PATHOM”) ถือหุ้นในธนาคารฯ จำนวน 125,000 หุ้น และ (ข) บริษัท สุราสัมพันธ จำกัด (“SURA SUMPUN”) บริษัท ทาชัยศรี จำกัด (“THACHAISRI”) บริษัท จีแอลเอ็กซ์ บางกอก จำกัด (“GLX BANGKOK”) บริษัท ญาติสัมพันธ จำกัด (“YARTSAMPHAN”) บริษัท เทพารักษ์ธุรกิจ จำกัด (“THEPARAK”) บริษัท โรงงานกระสอบปทุมธานี จำกัด (“PAHTUM THANI JUTEMILL”) บริษัท เบสท์ การโยธา จำกัด (“BEST CIVIL”) และ บริษัท ทรัพย์สินดีกรี จำกัด (“SUB DEGREE”) ซึ่งแต่ละบริษัทถือหุ้นในธนาคารฯ จำนวน 200 หุ้น รวมเป็นจำนวน 1,600 หุ้น

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะการประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์
	<p>(1) นายวิญญู ไชยวรรณ (“นายวิญญู”) ซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารฯ มีการถือหุ้นใน V.C. Property ในสัดส่วนร้อยละ 20.0</p> <p>(2) นายวีรเวท ไชยวรรณ (“นายวีรเวท”) ซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน (กลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและธนบดี) ของธนาคารฯ มีการถือหุ้นใน V.C. Property ในสัดส่วนร้อยละ 7.0</p> <p>(3) นายวานิช ไชยวรรณ (บิดาของนายวิญญูและนายวีรเวท) (“นายวานิช”) มีการถือหุ้นใน V.C. Property ในสัดส่วนร้อยละ 20.0</p> <p>(4) นายไชย ไชยวรรณ (พี่ชายของนายวิญญูและนายวีรเวท) (“นายไชย”) มีการถือหุ้นใน V.C. Property ในสัดส่วนร้อยละ 23.0</p> <p>(5) นางชัชฎา มาลากุล ณ อยุธยา (พี่สาวของนายวิญญูและนายวีรเวท) (“นางชัชฎา”) มีการถือหุ้นใน V.C. Property ในสัดส่วนร้อยละ 10.0</p> <p>(6) นางสาววิณา ไชยวรรณ (พี่สาวของนายวิญญูและนายวีรเวท) (“นางสาววิณา”) มีการถือหุ้นใน V.C. Property ในสัดส่วนร้อยละ 10.0 และ</p> <p>(7) นางวรางค์ ไชยวรรณ (พี่สาวของนายวิญญูและนายวีรเวท) (“นางวรางค์”) มีการถือหุ้นใน V.C. Property ในสัดส่วนร้อยละ 10.0</p> <ul style="list-style-type: none"> • มีกรรมการร่วมกัน 1 ท่าน คือ <ul style="list-style-type: none"> (1) นายวิญญู • มีผู้บริหารเป็นกรรมการ 1 ท่าน คือ <ul style="list-style-type: none"> (1) นายวีรเวท

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะการประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์
<p>2. บริษัท วีเอ็นบี โฮลดิ้ง จำกัด (“VNB”)</p> <p>ประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • VNB เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ โดยถือหุ้นทางตรงในธนาคารฯ ในสัดส่วนร้อยละ 53.0 • นายวิญญู นายวีระเวท และญาติสนิท ได้แก่ นายไชย นายวานิช นางชัชฎา นางสาววิณา และนางวรารักษ์ เป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมใน VNB ในสัดส่วนร้อยละ 100.0 (ผ่านการถือหุ้นใน V.C. Property โดยนายวิญญู นายวีระเวท และญาติสนิทถือหุ้นใน VNB ในสัดส่วนร้อยละ 100.0 และ V.C. Property มีการถือหุ้นใน VNB ในสัดส่วนร้อยละ 100.0) นอกจากนี้ นายวิญญู และนายวีระเวท ยังมีการถือหุ้นทางตรงใน VNB ในสัดส่วนร้อยละ 0.0 และร้อยละ 0.0 ตามลำดับ • มีกรรมการร่วมกัน 8 ท่าน คือ <ol style="list-style-type: none"> (1) นายวิญญู (2) นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย (“นางสาวกฤษณา”) (3) นายรอยย์ ออกลุสตันส์ กุนารา (“นายรอยย์”) (4) นายสตีเฟ่น ที่ราดอร์ บริโอเนส (“นายสตีเฟ่น”) (5) นายจำนงค์ วัฒนเกส (“นายจำนงค์”) (6) นายศุภชัย สุขะนันท์ (“นายศุภชัย”) (7) ศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงษ์ อรุณพัฒน์พงศ์ (“ศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงษ์”) (8) นางสาวอาดา อิงคะวณิช (“นางสาวอาดา”)
<p>3. โอซีเอ อินเวสเมนต์ โฮลดิ้ง จำกัด (“OCA”)</p> <p>นิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายของประเทศสิงคโปร์ เพื่อประกอบธุรกิจการลงทุนในธนาคารฯ เท่านั้น โดยมี Olympus Bolt Holdings L.P. (“Olympus Bolt Fund”) เป็นผู้ถือหุ้นทั้งหมดใน OCA</p>	<ul style="list-style-type: none"> • OCA เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารฯ โดยถือหุ้นทางตรงในธนาคารฯ ในสัดส่วนร้อยละ 24.2 • มีกรรมการร่วมกัน 1 ท่าน คือ <ol style="list-style-type: none"> (1) นายกัรวาฬ มาลิก
<p>4. บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“TLI”)</p> <p>ประกอบธุรกิจประกันชีวิต</p>	<ul style="list-style-type: none"> • TLI เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ โดยถือหุ้นทางตรงในธนาคารฯ ในสัดส่วนร้อยละ 10.2 • มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมในธนาคารฯ ในสัดส่วนร้อยละ 53.0 ยังมีการถือหุ้นใน TLI ในสัดส่วนร้อยละ 50.8 และนายวิญญู และนายวีระเวท และญาติสนิท ได้แก่ นายไชย นางชัชฎา นางสาววิณา และนางวรารักษ์ ถือหุ้นทางตรงใน TLI รวมในสัดส่วนร้อยละ 7.5 • มีผู้บริหารร่วมกัน 1 ท่าน คือ <ol style="list-style-type: none"> (1) นายวิญญู

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะการประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์
<p>5. บริษัท ไทยไฟเบอร์ลัมปะกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TPB”) ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยครอบคลุมประกัน ประเภท 4 ได้แก่การประกันภัยรถยนต์ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด</p>	<ul style="list-style-type: none"> • มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคารฯ ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือโดย TLI) ได้แก่ บริษัท ไชยวรรณ จำกัด (“CHAIYAWAN”) บริษัท ที.เอ. บี. โบรกเกอร์ จำกัด (“TAB BROKER”) และบริษัท ไทยรัชดาโบรกเกอร์ จำกัด (“TRB”) มีสัดส่วนการถือหุ้นใน TPB รวมในสัดส่วนร้อยละ 66.4 • TLI ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ถือหุ้นทางตรงใน TPB ในสัดส่วนร้อยละ 10.0 • นายวีรเวท และญาติสนิท ได้แก่ นายไชย นางชัชฎา นางสาววีณา นางนันทนา ไชยวรรณ (มารดาของนายวิญญูและนายวีรเวท) และนางวรารักษ์ ถือหุ้นใน TPB ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว ได้แก่ บริษัท ซีเอ็นที ลิควอร์ จำกัด (“CNT LIQUOR”) บริษัท สวนผึ้ง จำกัด (“SUANPHUENG”) และบริษัท ไทยนิยม(69) จำกัด (“THAI NIYOM”) มีสัดส่วนการถือหุ้นใน TPB รวมในสัดส่วนร้อยละ 23.0
<p>6. บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) (“TH”) ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยประเภทประกันสุขภาพ</p>	<ul style="list-style-type: none"> • มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคารฯ ถือหุ้นทางตรงใน TH ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ได้แก่ บริษัท เพชรการค้า จำกัด (“PT”) มีสัดส่วนการถือหุ้นใน TH รวมในสัดส่วนร้อยละ 54.0 • นายวิญญู นายวีรเวท และญาติสนิท ได้แก่ นายวานิช นายไชย นางชัชฎา นางสาววีณา นางวรารักษ์ และนางนันทนา ถือหุ้นใน TH ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือโดย V.C. Property และบริษัทที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property) ได้แก่ บริษัท ไชยพี่น้อง จำกัด (“CHAI BROTHERS”) และ THAI NIYOM มีสัดส่วนการถือหุ้นใน TH รวมในสัดส่วนร้อยละ 46.0 • มีกรรมการร่วมกัน 1 ท่าน คือ (1) นายวิญญู
<p>7. บริษัท วี.วรรณ แอสเสท จำกัด (“V.ONE”) ประกอบธุรกิจโรงแรม ให้เช่าอพาร์ทเมนท์และอาคารชุด และตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์เครื่องดื่มเบียร์ของบริษัท ไทยเอเชีย แปซิฟิค บริวเวอรี่ จำกัด (“TAPB”)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคารฯ ถือหุ้นใน V.ONE ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ได้แก่ บริษัท สุราสัมพันธ จำกัด (“SURA SUMPUN”) PT บริษัท ร่วมสองแสง จำกัด (“RUAMSONGSAENG”) บริษัท ไทยคัม จำกัด (“THAIKUM”) บริษัท ที.ซี. อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ เซอร์วิส จำกัด (“TCIB”) บริษัท ซี.แลงก์ จำกัด (“C.LAING”) และ TPB มีสัดส่วนการถือหุ้นใน V.ONE รวมในสัดส่วนร้อยละ 96.6 • นายวิญญู และนายวีรเวทและญาติสนิท ได้แก่ นายวานิช นางสาววีณา นางชัชฎา และนางวรารักษ์ ถือหุ้นใน V.ONE รวมในสัดส่วนร้อยละ 3.4 • มีผู้บริหารเป็นกรรมการ 1 ท่าน คือ (1) นายวีรเวท

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะการประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์
<p>8. บริษัท ญาตัมพันธ์ จำกัด (“YARTSAMPHAN”) ประกอบธุรกิจค้าและให้เช่าอสังหาริมทรัพย์</p>	<ul style="list-style-type: none"> มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคารฯ ถือหุ้นใน YARTSAMPHAN ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ได้แก่ บริษัท ปลูกแดงอีสเทอร์นเอสเตท จำกัด (“PLUAKDAENG”) มีสัดส่วนการถือหุ้นใน YARTSAMPHAN รวมในสัดส่วนร้อยละ 96.2 ญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ได้แก่ นายวานิช และนางสาววิณา ถือหุ้นใน YARTSAMPHAN ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือโดย V.C. Property) ได้แก่ บริษัท เจ็ดสี จำกัด (“JERDSEE”) ในสัดส่วนร้อยละ 3.8 (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือผ่าน V.C. Property) มีกรรมการร่วมกัน 1 ท่าน คือ (1) นายวิญญู
<p>9. บริษัท ไชยวรรณ จำกัด (“CHAIYAWAN”) ประกอบธุรกิจให้เช่าอสังหาริมทรัพย์</p>	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ได้แก่ THAIKHUM เป็นผู้ถือหุ้นใน CHAIYAWAN ในสัดส่วนร้อยละ 99.7 นายวิญญู และญาติสนิท ได้แก่ นายวานิช และนายไชย ถือหุ้นใน CHAIYAWAN ในสัดส่วนร้อยละ 0.3 (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือโดยบริษัทที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property) มีกรรมการร่วมกัน 1 ท่าน คือ (1) นายวิญญู มีผู้บริหารเป็นกรรมการ 1 ท่าน คือ (1) นายวีรเวท
<p>10. บริษัท ฟอรัจนา แคปปิตอล จำกัด (“FC”) ประกอบธุรกิจให้เช่า</p>	<ul style="list-style-type: none"> นายวิญญู นายวีรเวท และญาติสนิท ได้แก่ นายวานิช นายไชย นางวรรงค์ นางสาววิณา และนางชัชฎา ถือหุ้นใน FC รวมในสัดส่วนร้อยละ 100.0
<p>11. บริษัท มัด แอนด์ ฮาวด์ จำกัด (มหาชน) (“M&H”) ประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company)</p>	<ul style="list-style-type: none"> นายศุภชัย และญาติสนิท ได้แก่ นางอินทิรา สุชนะนรินทร์ (“นางอินทิรา”) และ นายศุภสิทธิ์ สุชนะนรินทร์ (“นายศุภสิทธิ์”) ถือหุ้นใน M&H ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ บริษัท ทรัพย์ศรีไทย จำกัด (มหาชน) (“SST”) มีสัดส่วนการถือหุ้นใน M&H รวมในสัดส่วนร้อยละ 68.4
<p>12. บริษัท ท่าชัยศรี จำกัด (“THACHAISRI”) ประกอบธุรกิจให้เช่าและค้าอสังหาริมทรัพย์</p>	<ul style="list-style-type: none"> มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคารฯ ถือหุ้นใน THACHAISRI ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ได้แก่ THAIKHUM บริษัท สาครการสุรา จำกัด (“SAKHORN LIQUOR”) SURA SUMPUN บริษัท วี.ซี.การสุรา จำกัด (“VC LIQUOR”) บริษัท สุขุขทัยแอสเสท จำกัด (“SUKHOTHAI ASSET”) YARTSAMPHAN และ C.LAING มีสัดส่วนการถือหุ้นใน THACHAISRI รวมในสัดส่วนร้อยละ 88.0 นายวีรเวท และญาติสนิท ได้แก่ นางสาววิณา ถือหุ้นใน THACHAISRI 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

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะการประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์
13. บริษัท เจดส์ จำกัด (“JERDSEE”) ประกอบธุรกิจค้าส่งหาญทรัพย์	<ul style="list-style-type: none"> • บริษัทที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ได้แก่ CNT LIQUOR เป็นผู้ถือหุ้นใน JERDSEE ในสัดส่วนร้อยละ 0.2 • นายวิญญู นายวีรเวท และญาติสนิท ได้แก่ นายวานิช นายไชย นางวรงค์ นางสาววิภา และนางชัชฎา ถือหุ้นใน JERDSEE รวมในสัดส่วนร้อยละ 99.8
14. บริษัท มหพล อพาร์ทเม้นท์ จำกัด (“MA”) ประกอบธุรกิจให้เช่าอสังหาริมทรัพย์	<ul style="list-style-type: none"> • มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคารฯ ถือหุ้นใน MA ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ได้แก่ V.ONE และ VC LIQUOR มีสัดส่วนการถือหุ้นใน MA รวมในสัดส่วนร้อยละ 98.9 • นายวีรเวท และญาติสนิท ได้แก่ นางสาววิภา ถือหุ้นใน MA รวมในสัดส่วนร้อยละ 1.1 (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือโดย V.C. Property และบริษัทที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property)
15. บริษัท วี.73 จำกัด (“V.73”) ประกอบธุรกิจให้เช่าและค้าอสังหาริมทรัพย์	<ul style="list-style-type: none"> • มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคารฯ ถือหุ้นใน V.73 ในสัดส่วนร้อยละ 80.0 • นายวิญญู นายวีรเวท และญาติสนิท ได้แก่ นายวานิช นายไชย นางชัชฎา นางสาววิภา และนางวรงค์ ถือหุ้นใน V.73 รวมในสัดส่วนร้อยละ 20.0 (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือผ่าน VC Property)
16. บริษัท ทูนไชย จำกัด (“TOONCHAI”) ประกอบธุรกิจให้เช่าอสังหาริมทรัพย์	<ul style="list-style-type: none"> • นายวิญญู นายวีรเวท และญาติสนิท ได้แก่ นายวานิช นายไชย นางชัชฎา นางสาววิภา และนางวรงค์ ถือหุ้นทางตรงใน TOONCHAI รวมในสัดส่วนร้อยละ 100.0 • มีผู้บริหารเป็นกรรมการ 1 ท่าน คือ (1) นายวีรเวท
17. บริษัท ซีเอ็นที ลิเควอร์ จำกัด (CNT LIQUOR) ประกอบธุรกิจค้าส่งหาญทรัพย์ ประกอบธุรกิจให้กู้ยืมเงิน	<ul style="list-style-type: none"> • นายวิญญู นายวีรเวท และญาติสนิท ได้แก่ นายวานิช นายไชย นางวรงค์ นางสาววิภา และนางชัชฎา ถือหุ้นใน CNT LIQUOR รวมในสัดส่วนร้อยละ 100.0
18. บริษัท เปี่ยมอนันต์ จำกัด (“PIAMANAN”) ประกอบธุรกิจขาย (ไม้ยูคาลิปตัส)	<ul style="list-style-type: none"> • บริษัทที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ได้แก่ PT และ RUAMSONGSAENG เป็นผู้ถือหุ้นใน PIAMANAN ในสัดส่วนร้อยละ 10.1 • นายวีรเวท และญาติสนิท ได้แก่ นางชัชฎา และนางสาววิภา ถือหุ้นใน PIAMANAN ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ บริษัท เวลล์กลาส จำกัด (“WELLGLASS”) (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือโดยบริษัทที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property) รวมในสัดส่วนร้อยละ 89.9
19. บริษัท โรงงานกระสอบปทุมธานี จำกัด (“PATHUM THANI JUTEMILL”) ประกอบธุรกิจให้เช่าอสังหาริมทรัพย์	<ul style="list-style-type: none"> • มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคารฯ ถือหุ้นใน PATHUM THANI JUTEMILL ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ได้แก่ บริษัท จีแอลเอ็กซ์ บางกอก จำกัด (“GLX BANGKOK”) VC LIQUOR PT SURA SUMPUN บริษัท ผาสุก จำกัด (“PHASUK”) และ C.LAING มีสัดส่วนการถือหุ้นใน PATHUM THANI JUTEMILL รวมในสัดส่วนร้อยละ 70.5 • นายวิญญู และญาติสนิท ได้แก่ นายไชย และนางสาววิภา ถือหุ้นใน PATHUM THANI JUTEMILL ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือโดย V.C. Property)

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะการประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์
	Property และบริษัทที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property) ได้แก่ WELLGLASS สัดส่วนการถือหุ้นใน PATHUM THANI JUTEMILL รวมในสัดส่วนร้อยละ 29.5
20. บริษัท ซี.แลงก์ จำกัด ("C.LAING") ประกอบกิจการให้กู้ยืมเงิน	<ul style="list-style-type: none"> มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคารฯ ถือหุ้นใน C.LAING ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ได้แก่ YARTSAMPHAN SAKHORN LIQUOR SURA SUMPUN V.ONE GLX BANGKOK SUKHOTHAI ASSET PLUAKDAENG PHASUK และ THACHAISRI มีสัดส่วนการถือหุ้นใน C.LAING รวมในสัดส่วนร้อยละ 87.5 นายวิญญู และญาติสนิท ได้แก่ นางสาววิณา นางชัชฎา นางวรงค์ และ นายไชย ถือหุ้นใน C.LAING ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือโดย V.C. Property และบริษัทที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property) ได้แก่ JERDSEE และ WELLGLASS มีสัดส่วนการถือหุ้นใน C.LAING รวมในสัดส่วนร้อยละ 12.5
21. บริษัท สาครการสุรา จำกัด ("SAKHORN LIQUOR") ประกอบกิจการให้กู้ยืมเงิน	<ul style="list-style-type: none"> มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคารฯ ถือหุ้นใน SAKHORN LIQUOR ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ซึ่งได้แก่ RUAMSONGSAENG VC LIQUOR PLUAKDAENG และ SURA SUMPUN มีสัดส่วนการถือหุ้นใน SAKHORN LIQUOR รวมในสัดส่วนร้อยละ 84.2 ญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ได้แก่ นายวานิช และนางสาววิณา ถือหุ้นใน SAKHORN LIQUOR ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือโดย V.C. Property และบริษัทที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property) ได้แก่ TOONCHAI มีสัดส่วนการถือหุ้นใน SAKHORN LIQUOR รวมในสัดส่วนร้อยละ 15.8
22. บริษัท ซี.12 จำกัด ("C.12") ประกอบธุรกิจให้เช่าและค้า อสังหาริมทรัพย์	<ul style="list-style-type: none"> นายวิญญู นายวีรเวท และญาติสนิท ได้แก่ นายวานิช นายไชย นางชัชฎา นางสาววิณา และนางวรงค์ ถือหุ้นทางตรงใน C.12 ในสัดส่วนร้อยละ 100.0
23. บริษัท ไทยคัม จำกัด ("THAIKHUM") ประกอบธุรกิจการขายส่งเครื่องดื่ม ที่มีแอลกอฮอล์	<ul style="list-style-type: none"> มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคารฯ โดยถือหุ้นใน THAIKHUM ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ซึ่งได้แก่ SURA SUMPUN YARTSAMPHAN และ PT มีสัดส่วนการถือหุ้นใน THAIKHUM รวมในสัดส่วนร้อยละ 95.9 นายวีรเวท ถือหุ้นใน THAIKHUM ในสัดส่วนร้อยละ 4.1
24. บริษัท สุโขทัยแอสเสท จำกัด ("SUKHOTHAI ASSET") ประกอบธุรกิจค้าอสังหาริมทรัพย์	<ul style="list-style-type: none"> มีผู้ถือหุ้นร่วมกันราย 2 คือ <ol style="list-style-type: none"> V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคารฯ โดยถือหุ้นใน SUKHOTHAI ASSET ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ซึ่งได้แก่ TAB BROKER TRB และ PLUAKDAENG มีสัดส่วนการถือหุ้นใน SUKHOTHAI ASSET รวมในสัดส่วนร้อยละ 84.8 TLI ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ถือหุ้นใน SUKHOTHAI ASSET ในสัดส่วนร้อยละ 10.0 นายวีรเวทถือหุ้นใน SUKHOTHAI ASSET ในสัดส่วนร้อยละ 5.2 (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือผ่าน V.C. Property)
25. บริษัท บ้านไทยเรียลเอสเตท จำกัด ("BANTHAI") ประกอบธุรกิจค้าและให้เช่า อสังหาริมทรัพย์	<ul style="list-style-type: none"> นายวิญญู นายวีรเวท และญาติสนิท ได้แก่ นายวานิช นายไชย นางชัชฎา นางสาววิณา และนางวรงค์ ถือหุ้นทางตรงใน BANTHAI ในสัดส่วนร้อยละ 100.0

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะการประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์
26. บริษัท ไทยไลฟ์โฮมเกอร์ จำกัด (“TLB”) ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต	<ul style="list-style-type: none"> มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคารฯ โดยถือหุ้นใน TLB รวมในสัดส่วนร้อยละ 6.7 นายวิญญู นายวีรเวท และญาติสนิท ได้แก่ นายวานิช ถือหุ้นใน TLB รวมในสัดส่วนร้อยละ 93.3
27. บริษัท จอมบึง จำกัด (“CHOMBUENG”) ประกอบธุรกิจค้าและให้เช่าอสังหาริมทรัพย์	<ul style="list-style-type: none"> มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคารฯ ถือหุ้นใน CHOMBUENG ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ซึ่งได้แก่ PT และ CHAIYAWAN มีสัดส่วนการถือหุ้นใน CHOMBUENG รวมในสัดส่วนร้อยละ 11.9 FC ซึ่งเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องของกรรมการ ผู้บริหารของธนาคารฯ และญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 1.4 คู่สมรสของกรรมการของธนาคารฯ (นางสาวกฤษณา) ซึ่งคือ นายวิชัย นิเวศน์ปฐมวัฒน์ (“นายวิชัย”) เป็นกรรมการและผู้ถือหุ้นใน CHOMBUENG ในสัดส่วนร้อยละ 30.7
28. บริษัท สวนผึ้ง จำกัด (“SUANPHUENG”) ประกอบธุรกิจค้าและให้เช่าอสังหาริมทรัพย์	<ul style="list-style-type: none"> นายวิญญู นายวีรเวท และญาติสนิท ได้แก่ นายวานิช นายไชย นางวรางค์ นางสาววิณา และนางชัชฎา ถือหุ้นใน SUANPHUENG รวมในสัดส่วนร้อยละ 100.0
29. บริษัท ที เอ พี เทรดิง จำกัด (“TAP”) ประกอบธุรกิจขายส่งเครื่องดื่มที่มีแอลกอฮอล์	<ul style="list-style-type: none"> มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคารฯ ถือหุ้นใน TAP ในสัดส่วนร้อยละ 53.7
30. บริษัท เปี่ยมสุขแอสเสท จำกัด (“PIAMSUK”) ประกอบธุรกิจค้าอสังหาริมทรัพย์ ประกอบธุรกิจให้กู้ยืมเงิน	<ul style="list-style-type: none"> นายวิญญู นายวีรเวท และญาติสนิท ได้แก่ นายวานิช นายไชย นางวรางค์ นางสาววิณา และ นางชัชฎา ถือหุ้นใน PIAMSUK รวมในสัดส่วนร้อยละ 100.0
31. บริษัท โฮเทล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด (“H&R”) ประกอบธุรกิจโรงแรม รีสอร์ท และห้องชุด	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ได้แก่ C.LAING V.ONE TPB WAN BROTHERS และ SUKHOTHAI ASSET ถือหุ้นใน H&R ในสัดส่วนร้อยละ 94.6 นายวิญญูและญาติสนิท ได้แก่ นายไชย และนางวรางค์ ถือหุ้นใน H&R ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือโดยบริษัทที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property) ได้แก่ CNT LIQUOR และ WELLGLASS มีสัดส่วนการถือหุ้นใน H&R รวมในสัดส่วนร้อยละ 5.4 มีผู้บริหารเป็นกรรมการ 1 ท่าน คือ (1) นายวีรเวท
32. บริษัท เทพารักษ์ธุรกิจ จำกัด (“THEPARAK”) ประกอบธุรกิจให้เช่าและบริการ / ผู้จัดสรรบ้านและที่ดิน	<ul style="list-style-type: none"> มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคารฯ ถือหุ้นใน THEPARAK ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ซึ่งได้แก่ VC LIQUOR PLUAKDAENG และ PT มีสัดส่วนการถือหุ้นใน THEPARAK รวมในสัดส่วนร้อยละ 56.7 นายวีรเวท และญาติสนิท ได้แก่ นายวานิช และนางชัชฎา ถือหุ้นใน THEPARAK ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือโดย V.C. Property และบริษัทที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property) ได้แก่ JERDSEE มีสัดส่วนการถือหุ้นใน THEPARAK รวมในสัดส่วนร้อยละ 43.3 มีผู้บริหารเป็นกรรมการ 1 ท่าน คือ

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะการประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์
33. บริษัท ที.ซี. อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ เซอร์วิส จำกัด (“TCIB”) ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต	(1) นายวีรเวท <ul style="list-style-type: none"> มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคารฯ ถือหุ้นใน TCIB ในสัดส่วนร้อยละ 100.0 มีผู้บริหารเป็นกรรมการ 1 ท่าน คือ (1) นายวีรเวท
34. บริษัท เวลล์กลาส จำกัด (“WELLGLASS”) ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับคลังสินค้า และการจัดเก็บสินค้า	<ul style="list-style-type: none"> มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคารฯ ถือหุ้นใน WELLGLASS ในสัดส่วนร้อยละ 0.8 นายวีรเวท ญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ได้แก่ นางสาววิภา ถือหุ้นใน WELLGLASS รวมในสัดส่วนร้อยละ 99.2
35. บริษัท ทรัพย์ดีกรี จำกัด (“SUB DEGREE”) ประกอบธุรกิจการขายส่งเครื่องดื่มที่มีแอลกอฮอล์	<ul style="list-style-type: none"> มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคารฯ โดยถือหุ้นใน SUB DEGREE ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ซึ่งได้แก่ YARTSAMPHAN มีสัดส่วนการถือหุ้นใน SUB DEGREE รวมในสัดส่วนร้อยละ 70.0 นายวีรเวท และญาติสนิท ได้แก่ นางสาววิภา ถือหุ้นใน SUB DEGREE รวมในสัดส่วนร้อยละ 30.0
36. บริษัท ที.แอล.แมเนจเม้นท์ จำกัด (“TL”) ประกอบธุรกิจให้บริการทางบัญชี	<ul style="list-style-type: none"> มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคารฯ ถือหุ้นใน TL ในสัดส่วนร้อยละ 99.2 ญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ได้แก่ นายไชย นางสาววิภา นางสาววรงค์ และนางชัชฎา ถือหุ้นใน TL รวมในสัดส่วนร้อยละ 0.8 (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือผ่าน V.C. Property) มีผู้บริหารเป็นกรรมการ 1 ท่าน คือ (1) นายวีรเวท
37. บริษัท ไชยพี่น้อง จำกัด (“CHAI BROTHERS”) ประกอบธุรกิจการขายส่งเครื่องดื่มที่มีแอลกอฮอล์	<ul style="list-style-type: none"> นายวิญญู นายวีรเวท และญาติสนิท ได้แก่ นายวานิช นายไชย นางชัชฎา นางสาววิภา และนางวรงค์ ถือหุ้นทางตรงใน CHAI BROTHERS รวมในสัดส่วนร้อยละ 100.0
38. บริษัท เชียงก๊ก จำกัด (“SIENGKOK”) ประกอบธุรกิจให้กู้ยืมเงิน	<ul style="list-style-type: none"> มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคารฯ ถือหุ้นใน SIENGKOK ในสัดส่วนร้อยละ 1.0 ญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ได้แก่ นายวานิช ถือหุ้นใน SIENGKOK ทางตรงรวมเป็นสัดส่วนร้อยละ 98.0
39. บริษัท ไทยรัชดาโบรกเกอร์ จำกัด (“TRB”) ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย	<ul style="list-style-type: none"> มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคารฯ ถือหุ้นใน TRB ในสัดส่วนร้อยละ 92.0 ญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ได้แก่ นายไชย นางสาววรงค์ และนางชัชฎา ถือหุ้นใน TRB รวมในสัดส่วนร้อยละ 8.0
40. บริษัท ไทยไลฟ์ 52 จำกัด (“TL.52”) ประกอบธุรกิจให้คำปรึกษาตัวแทนและนายหน้า	<ul style="list-style-type: none"> มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคารฯ ถือหุ้นใน TL.52 ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ซึ่งได้แก่ THACHAISRI และ TL มีสัดส่วนการถือหุ้นใน TL.52 รวมในสัดส่วนร้อยละ 96.0 BANTHAI ซึ่งเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องของกรรมการ ผู้บริหารของธนาคารฯ และญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 4.0

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะการประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์
<p>41. บริษัท ไทยไลฟ์ แอปไพร์ซอล จำกัด (“TLA”)</p> <p>ประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคารฯ ถือหุ้นใน TLA ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ซึ่งได้แก่ SURA SUMPUN SAKHORN LIQUOR SUB DEGREE WAN BROTHERS และ TPB มีสัดส่วนการถือหุ้นใน TLA รวมในสัดส่วนร้อยละ 74.5 • ญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ได้แก่ นางสาววิณา ถือหุ้นใน TLA ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือโดย V.C. Property และบริษัทที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property) ได้แก่ FC มีสัดส่วนการถือหุ้นใน TLA รวมในสัดส่วนร้อยละ 25.5
<p>42. บริษัท กลุ่มไทยไลฟ์ จำกัด (“TLG”)</p> <p>ประกอบธุรกิจค้าและให้เช่าอสังหาริมทรัพย์</p>	<ul style="list-style-type: none"> • บริษัทที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ได้แก่ V.ONE ถือหุ้นใน TLG ในสัดส่วนร้อยละ 99.5 • นายวีรเวท และญาติสนิท ได้แก่ นายวานิช และนางสาววิณา ถือหุ้นใน TLG รวมในสัดส่วนร้อยละ 0.5 • มีผู้บริหารเป็นกรรมการ 1 ท่าน คือ (1) นายวีรเวท
<p>43. บริษัท ไทยเอเชีย แปซิฟิค บริวเวอรี่ จำกัด (“TAPB”)</p> <p>ประกอบธุรกิจการผลิตมอลต์และสุราที่ทำจากข้าวมอลต์</p>	<ul style="list-style-type: none"> • V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคารฯ ถือหุ้นใน TAPB ในสัดส่วนร้อยละ 53.7
<p>44. บริษัท สุพอร์ 2561 จำกัด (“SUPORN 2561”)</p> <p>ประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ได้แก่ นายวานิช นายไชย และนางชัชฎา ถือหุ้นใน SUPORN 2561 ในสัดส่วนร้อยละ 60.0
<p>45. บริษัท โอเรียนท์โบรเกอร์ จำกัด (“OR”)</p> <p>ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย</p>	<ul style="list-style-type: none"> • V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคารฯ ถือหุ้นใน OR ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ C.LAING มีสัดส่วนการถือหุ้นใน OR รวมในสัดส่วนร้อยละ 12.1 • นายวิญญู นายวีรเวท และญาติสนิท ได้แก่ นายวานิช นางนันทนา นายไชย นางสาววิณา นางวรงค์ และนางชัชฎา ถือหุ้นใน OR รวมในสัดส่วนร้อยละ 80.7
<p>46. บริษัท ปลวกแดงอีสเทอร์นเอสเตท จำกัด (“PLUAKDAENG”)</p> <p>ประกอบธุรกิจค้าและให้เช่าอสังหาริมทรัพย์</p>	<ul style="list-style-type: none"> • มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคารฯ ถือหุ้นใน PLUAKDAENG ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ซึ่งได้แก่ C.LAING PT และ V.ONE มีสัดส่วนการถือหุ้นใน PLUAKDAENG รวมในสัดส่วนร้อยละ 98.6 • TOONCHAI และ JERDSEE ซึ่งเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องของกรรมการ ผู้บริหารของธนาคารฯ และญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 1.4 • มีผู้บริหารเป็นกรรมการ 1 ท่าน คือ (1) นายวีรเวท
<p>47. บริษัท เพชรการค้า จำกัด (“PT”)</p> <p>ประกอบธุรกิจค้าและให้เช่าอสังหาริมทรัพย์</p>	<ul style="list-style-type: none"> • มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคารฯ ถือหุ้นใน PT ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ซึ่งได้แก่ THAIKUM SURA SUMPUN TL.52 PLUAKDAENG C.LAING

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะการประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์
	<p>YARTSAMPHAN VC LIQUOR THACHAISRI TCIB และ SUKHOTHAI ASSET มีสัดส่วนการถือหุ้นใน PT รวมในสัดส่วนร้อยละ 78.3</p> <ul style="list-style-type: none"> นายวิญญู นายวีระเวท และญาติสนิทได้แก่ นายไชย นางสาววิณา และนางวรารค์ ถือหุ้นใน PT ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือโดย V.C. Property และบริษัทที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property) ได้แก่ TOONCHAI และ BANTHAI มีสัดส่วนการถือหุ้นใน PT รวมในสัดส่วนร้อยละ 21.7
<p>48. บริษัท วรรณพี่น้อง จำกัด (“WAN BROTHERS”) ประกอบธุรกิจค้าและให้เช่า อสังหาริมทรัพย์</p>	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ได้แก่ V.ONE SURA SUMPUN RUAMSONGSAENG TCIB และ VC LIQUOR ถือหุ้นใน WAN BROTHERS ในสัดส่วนร้อยละ 59.5 ญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ได้แก่ นายวานิช และนางสาววิณา ถือหุ้นใน WAN BROTHERS รวมในสัดส่วนร้อยละ 40.5
<p>49. บริษัท สุราสัมพันธมิตร จำกัด (“SURA SUMPUN”) ประกอบธุรกิจค้าและให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ ประกอบธุรกิจให้กู้ยืมเงิน</p>	<ul style="list-style-type: none"> มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคารฯ ถือหุ้นใน SURA SUMPUN ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ซึ่งได้แก่ THAIKHUM THACHAISRI TCIB C.LAING VC LIQUOR BEST CIVIL SUKHOTHAI ASSET THEPARAK RUAMSONGSAENG PATHUM THANI JUTEMILL PLUAKDAENG และ YARTSAMPHAN มีสัดส่วนการถือหุ้นใน SURA SUMPUN รวมในสัดส่วนร้อยละ 84.6 นายวิญญู นายวีระเวท และญาติสนิทได้แก่ นางวรารค์ นายไชย และ นางชัชฎา ถือหุ้นใน SURA SUMPUN ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือโดย V.C. Property และบริษัทที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property) ได้แก่ WELLGLASS BANTHAI THAI NIYOM และ JERDSEE มีสัดส่วนการถือหุ้นใน SURA SUMPUN รวมในสัดส่วนร้อยละ 15.4
<p>50. บริษัท เชียร์คอร์ทปอเรชั่น จำกัด (“CHEERS”) ประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company)</p>	<ul style="list-style-type: none"> มีผู้ถือหุ้นร่วมกันราย 2 คือ <ol style="list-style-type: none"> บริษัทที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ได้แก่ RUAMSONGSAENG PLUAKDAENG และ THEPARAK ถือหุ้นใน CHEERS ในสัดส่วนร้อยละ 75.5 TLI ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ถือหุ้นใน CHEERS ในสัดส่วนร้อยละ 10.0 ญาติสนิทกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ได้แก่ นางวิณา ถือหุ้นใน CHEERS ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือบริษัทที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property) ได้แก่ CHAI BROTHERS มีสัดส่วนการถือหุ้นใน CHEERS รวมในสัดส่วนร้อยละ 14.5

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะการประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์
51. บริษัทหลักทรัพย์ จีเอ็มโอ-แซดคอม (ประเทศไทย) จำกัด (“ZCOM”) นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ออนไลน์	<ul style="list-style-type: none"> • ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ZCOM เป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของธนาคารฯ แต่มิได้เป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของบริษัทฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 เนื่องจากนายวิญญู ได้ลาออกจากการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของ ZCOM ตั้งนั้น ตั้งแต่วันที่ 25 มีนาคม 2566 เป็นต้นไป ZCOM จะไม่เป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของธนาคารฯ อีกต่อไป • มีการรวมกัน 1 ท่าน คือ (1) นายวิญญู โดยนายวิญญูดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบใน ZCOM
52. บริษัท จีแอลเอ็กซ์ บางกอก จำกัด (“GLX”) ประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company)	<ul style="list-style-type: none"> • มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคารฯ ถือหุ้นใน GLX ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ซึ่งได้แก่ PT มีสัดส่วนการถือหุ้นใน GLX รวมในสัดส่วนร้อยละ 84.0
53. บริษัท บีบีจีไอ จำกัด (มหาชน) (“BBGI”) ประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company)	<ul style="list-style-type: none"> • คู่สมรสของกรรมการของธนาคารฯ (นายศุภชัย) ซึ่งคือ นางสาวธิดา สุขะนิษฐ์ (“นางสุทธิดา”) เป็นผู้บริหารของ BBGI
54. บริษัท ที เอ บี โบรกเกอร์ จำกัด (“TAB BROKER”) ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย	<ul style="list-style-type: none"> • มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคารฯ ถือหุ้นใน TAB BROKER ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ซึ่งได้แก่ PT มีสัดส่วนการถือหุ้นใน TAB BROKER รวมในสัดส่วนร้อยละ 86.8 • ญาติสนิทกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ได้แก่ นายวานิช นายไชย และ นายวิชัย ถือหุ้นใน TAB BROKER รวมในสัดส่วนร้อยละ 0.6
55. บริษัท วีซี การสุรา จำกัด (“VC LIQUOR”) ประกอบธุรกิจค้าและให้เช่าอาหารมหรสพ ประกอบธุรกิจให้กู้ยืมเงิน	<ul style="list-style-type: none"> • มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ VC Property โดย VC Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคารฯ 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 • นายวีระเวท และญาติสนิทได้แก่ นายไชย นางสาววิภา นางสาวรงค์ และนางชัชฎา ถือหุ้นใน VC LIQUOR ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือโดย V.C. Property และบริษัทที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property) ได้แก่ TOONCHAI มีสัดส่วนการถือหุ้นใน VC LIQUOR รวมในสัดส่วนร้อยละ 40.8
56. บริษัท ไฟว์เวล จำกัด (“FIVE WHALE”) ประกอบธุรกิจการสอนอบรมและสัมมนาวิชาการ	<ul style="list-style-type: none"> • นายศุภชัยถือหุ้นทางตรงใน FIVE WHALE ในสัดส่วนร้อยละ 51.0 • มีการรวมกัน 1 ท่าน คือ (1) นายศุภชัย
57. บริษัท ทรัพย์ศรีไทย จำกัด (มหาชน) (“SST”) ประกอบธุรกิจการให้บริการจัดเก็บเอกสาร/ทรัพย์สิน ให้เช่าและบริหารพื้นที่เพื่อรองรับการจัดเก็บสินค้า เป็นต้น	<ul style="list-style-type: none"> • นายศุภชัยถือหุ้นทางตรงใน SST ในสัดส่วนร้อยละ 10.5 • ญาติสนิทกรรมการ ได้แก่ นางอินทรา และนายศุภสิทธิ์ ถือหุ้นใน SST รวมในสัดส่วนร้อยละ 27.4

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะการประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์
58. มูลนิธิไทยเครดิต (“Thai Credit Foundation”) มูลนิธิ ซึ่งมีวิสัยทัศน์การพัฒนา ส่งเสริมสังคม และเศรษฐกิจให้แก่ผู้ประกอบการรายย่อย ผู้ด้อยโอกาส เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นของคนในสังคมไทย	<ul style="list-style-type: none"> • มีกรรมการร่วมกัน 2 ท่าน คือ <ol style="list-style-type: none"> (1) นายวิญญู (2) นายรอยย์ • นอกจากนี้ ยังมีผู้บริหารธนาคารฯ เป็นกรรมการ 4 ท่านคือ <ol style="list-style-type: none"> (1) นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ (“นายกิตติพันธ์”) (2) นายวีระเวท (3) นายนาธัส กฤตวรานนท์ (“นายนาธัส”) (4) นายกมลภ ภูริติฐกุล (“นายกมลภ”)
59. ครอบครัวไชยวรรณ ^{1,2}	<ul style="list-style-type: none"> • นายวิญญู (กรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการบริหารปฏิบัติการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารฯ) นายวีระเวท (ผู้บริหารของธนาคารฯ) และ/หรือครอบครัว จำนวนทั้งหมด 8 ท่าน (“ครอบครัวไชยวรรณ”) ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> (1) นายวิญญู (2) นายวีระเวท (3) นายวานิช (4) นางสาววิณา (5) นางวรางค์ (6) นางนันทนา (7) นางชัชฎา (8) นางสาวณัฐชยา แต่ไพสิฐพงษ์
60. กลุ่มนายรอยย์	<ul style="list-style-type: none"> • นายรอยย์ (กรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการของธนาคารฯ) และ/หรือครอบครัว จำนวนทั้งหมด 2 ท่าน (“กลุ่มนายรอยย์”) ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> (1) นายรอยย์ (2) นางมิจิตรา กุณารา
61. กลุ่มนางสาวกฤษณา	<ul style="list-style-type: none"> • นางสาวกฤษณา (กรรมการของธนาคารฯ) และ/หรือครอบครัว จำนวนทั้งหมด 9 ท่าน (“กลุ่มนางสาวกฤษณา”) ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> (1) นางสาวกฤษณา (2) นางสาวจินตนา อร่ามกุลชัย (3) นายพงษ์ นิเวศน์ปฐมวัฒน์ (4) นายธนาพล นิเวศน์ปฐมวัฒน์ (5) นายวิชัย (6) เพิ่มพูนธนา นายติลก (7) นางสาว กนกพร อร่ามกุลชัย (8) นางสาว กมลพรรณ นิเวศน์ปฐมวัฒน์ (9) นางสาว นันทภััส เลิศจรรยารักษ์
62. ศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงศ์	<ul style="list-style-type: none"> • ศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงศ์เป็นกรรมการอิสระ ประธานกรรมการธนาคาร และประธานคณะกรรมการบริหารปฏิบัติการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคารฯ
63. นายจำนงค์ วัฒนเกส	<ul style="list-style-type: none"> • นายจำนงค์ เป็นกรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ

¹ การจัดกลุ่มครอบครัวไชยวรรณ เป็นการจัดกลุ่มตามครอบครัวเท่านั้น มิใช่เป็นการจัดกลุ่มตามมาตรา 258 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมถึงที่มีการแก้ไข) หรือการจัดกลุ่มในลักษณะตามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยเรื่องกำหนดลักษณะความสัมพันธ์หรือพฤติกรรมที่เข้าลักษณะเป็นการกระทำความร่วมมือกับบุคคลอื่นและการปฏิบัติตามมาตรา 246 และมาตรา 247 แต่อย่างใด

² ครอบครัวไชยวรรณ ซึ่งรวมถึงนายชัช ไชยวรรณ ซึ่งได้ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 2 พฤษภาคม 2564

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะการประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์
64. กลุ่มนางสาวอาดา	<ul style="list-style-type: none"> นางสาวอาดา (กรรมการอิสระกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคารฯ) และ/หรือครอบครัว จำนวนทั้งหมด 2 ท่าน (“กลุ่มนางสาวอาดา”) ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> (1) นางสาวอาดา (2) นางสาวพณีย์ อิงคะวนิช
65. นายสตีเฟ่น	<ul style="list-style-type: none"> นายสตีเฟ่น เป็นกรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ
66. กลุ่มนายศุภชัย	<ul style="list-style-type: none"> นายศุภชัย (กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนและกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารฯ) และ/หรือครอบครัว จำนวนทั้งหมด 2 ท่าน (“กลุ่มนายศุภชัย”) ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> (1) นายศุภชัย (2) นางสาวหิรัญดา
67. กลุ่มนายกมลภุ	<ul style="list-style-type: none"> นายกมลภุ (ผู้บริหารของของธนาคารฯ) และ/หรือครอบครัว จำนวนทั้งหมด 3 ท่าน (“กลุ่มนายกมลภุ”) ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> (1) นายกมลภุ (2) นางพิมพ์ญาดา ภูริติฐกุล (3) นางสาววินดา เฉลิมวันเพ็ญ
68. กลุ่มนายกิตติพันธ์	<ul style="list-style-type: none"> นายกิตติพันธ์ (ผู้บริหารของของธนาคารฯ) และ/หรือครอบครัว จำนวนทั้งหมด 4 ท่าน (“กลุ่มนายกิตติพันธ์”) ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> (1) นายกิตติพันธ์ (2) นางสาวรุ่งรัตน์ ศรีวรรณวิทย์ (3) นางสาวศิริรัตน์ ศรีวรรณวิทย์ (4) นายสุทัศน์ ศรีวรรณวิทย์
69. นายศราวุธ เศวตณรงค์ (“นายศราวุธ”)	<ul style="list-style-type: none"> นายศราวุธ เป็นผู้บริหารของธนาคารฯ
70. นายนานัส	<ul style="list-style-type: none"> นายนานัส เป็นผู้บริหารของธนาคารฯ
71. นางสาวอัจฉรา เรืองฉาย (“นางสาวอัจฉรา”)	<ul style="list-style-type: none"> นางสาวอัจฉรา เป็นผู้บริหารของธนาคารฯ
72. กลุ่มนายพิชาติ	<ul style="list-style-type: none"> นายพิชาติ รุ่งวรโคภิต (ผู้บริหารของของธนาคารฯ) และ/หรือครอบครัว จำนวนทั้งหมด 3 ท่าน (“กลุ่มนายพิชาติ”) ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> (1) นายพิชาติ รุ่งวรโคภิต (2) นางสาวรัตน์ มหศรีแสงเพชร (3) นางสาวกัญญา แซ่เตีย
73. กลุ่มนางสุวิมล	<ul style="list-style-type: none"> นางสุวิมล วิทวกรานต์ (“นางสุวิมล”) (สมาชิกในคณะเจ้าหน้าที่บริหารของของธนาคารฯ) และ/หรือครอบครัว จำนวนทั้งหมด 4 ท่าน (“กลุ่มนางสุวิมล”) ได้แก่ <ul style="list-style-type: none"> (1) นางสุวิมล (2) นายเชษฐ วิทวกรานต์ (3) เด็กชายชินกฤต วิทวกรานต์ (4) นางสาวกัญญา มิ่งขวัญสุข
74. นางสาวกัจจิรา วุฒิเสถกฤต (“นางสาวกัจจิรา”)	<ul style="list-style-type: none"> นางสาวกัจจิรา เป็นสมาชิกในคณะเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารฯ

รายละเอียดรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566

1. รายการที่ยังคงเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องในอนาคต

			(ล้านบาท)	
ประเภทรายการ	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	ปี 2565	ปี 2566
2. รายได้จากการดำเนินงาน				
1.1 รายได้จากการให้บริการนายหน้าประกัน	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) / Thai Life Insurance Public Company Limited ("TLI") บริษัท ไทยไฟบูลย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) / Thai Paiboon Insurance Public Company Limited ("TPB") และ บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) / Thai Health Insurance Company Limited ("TH") (นิติบุคคลที่ครอบครัวไชยวรรณถือหุ้น / Juristic person in which the Chaiwan Family is a shareholder)	1. TLI		
		<ul style="list-style-type: none"> รายได้จากการให้บริการนายหน้าประกัน 	227.2	288.6
		<ul style="list-style-type: none"> รายได้ค้างรับ 	16.6	26.2
		2. TPB		
		<ul style="list-style-type: none"> รายได้จากการให้บริการนายหน้าประกัน รายได้ค้างรับ 	26.4 2.7	32.1 2.0
		3. TH		

ประเภทรายการ	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	(ล้านบาท)	
			ปี 2565	ปี 2566
		<ul style="list-style-type: none"> รายได้จากการให้บริการนายหน้าประกัน รายได้ค้ำรับ 	261.4 69.7	267.8 49.6
1.2 รายได้จากการให้บริการบริหารจัดการ	บริษัท วิเอ็นบี โฮลดิ้ง จำกัด / ("VNB") (ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารฯ)	VNB <ul style="list-style-type: none"> รายได้จากการให้บริการ 	0.7	0.5
1.3 รายได้จากการให้เช่าพื้นที่อาคาร	VNB	VNB <ul style="list-style-type: none"> รายได้จากการให้เช่าพื้นที่อาคาร ค่าไฟค้ำจ่าย 	0.2 0.0	0.2 0.0
1.4 รายการเงินให้สินเชื่อสวัสดิการและดอกเบี้ยรับ	นายวีรเวท ไชยวรรณ และนายรอยย์ ออกุลสินัส กุณาร	นายวีรเวท และนายรอยย์ <ul style="list-style-type: none"> เงินให้สินเชื่อ รายได้ดอกเบี้ยรับ 	15.5 0.1	4.7 0.5

			(ล้านบาท)	
ประเภทรายการ	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	ปี 2565	ปี 2566
1.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ /	TLI และ TH / TLI and TH	1. TLI <ul style="list-style-type: none">รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	1.0	0.6
		2. TH <ul style="list-style-type: none">รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	0.0	0.0
2. ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน				
2.1 ค่าใช้จ่ายจากการเช่าที่ดิน และพื้นที่อาคารเพื่อจัดตั้งสำนักงานใหญ่และสาขาต่างๆ และค่าบริการที่เกี่ยวข้อง	นิติบุคคลที่ครอบครองไชยวรรณ กรรมการ และ/หรือญาติสนิทของกรรมการของธนาคารฯ ถือหุ้น และ/หรือดำรงตำแหน่งกรรมการ	1. VC Property <ul style="list-style-type: none">ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเช่าตึกแถวเงินประกันและมัดจำ / Guarantees and deposits	1.5 0.1	1.2 0.1

ประเภทรายการ	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	(ล้านบาท)	
			ปี 2565	ปี 2566
		2. TLI		
		<ul style="list-style-type: none"> ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเช่าพื้นที่อาคาร และตึกแถวและค่าบริการบำรุงรักษาพื้นที่อาคาร 	9.2	9.9
		<ul style="list-style-type: none"> เงินประกันและมัดจำ 	2.3	2.3
		<ul style="list-style-type: none"> ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย 	-ไม่มี- / None	0.0
		3. V.ONE		
		<ul style="list-style-type: none"> ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเช่าพื้นที่อาคาร 	31.1	31.8
		<ul style="list-style-type: none"> เงินประกันและมัดจำ 	7.9	8.1

ประเภทรายการ	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	(ล้านบาท)	
			ปี 2565	ปี 2566
		4. YARTSAMPHAN		
		<ul style="list-style-type: none"> ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเช่าพื้นที่อาคาร เงินประกันและมัดจำ 	3.9 1.0	4.0 1.0
		5. FC		
		<ul style="list-style-type: none"> ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเช่าตึกแถว เงินประกันและมัดจำ 	0.7 0.2	0.7 0.2
		6. THACHAISRI		
		<ul style="list-style-type: none"> ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเช่าตึกแถว 	0.2	0.2

ประเภทรายการ	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	(ล้านบาท)	
			ปี 2565	ปี 2566
		<ul style="list-style-type: none"> เงินประกันและมัดจำ 	0.0	0.0
		7. JERDSEE		
		<ul style="list-style-type: none"> ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเช่าพื้นที่อาคาร เงินประกันและมัดจำ 	1.1 0.3	1.1 0.3
		8. MA		
		<ul style="list-style-type: none"> ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเช่าพื้นที่อาคาร เงินประกันและมัดจำ / Guarantees and deposits 	1.4 0.3	1.4 0.3

ประเภทรายการ	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	(ล้านบาท)	
			ปี 2565	ปี 2566
2.2 ค่าใช้จ่ายเบี่ยงประกันของธนาคารฯ /	TPB	1. TPB <ul style="list-style-type: none"> • ค่าใช้จ่ายเบี่ยงประกันภัย • ค่าเบี่ยงประกันจ่ายล่วงหน้า • ค่าเบี่ยงประกันค้างจ่าย 	3.1 0.5 -ไม่มี- / None	1.2 0.1 0.0
	TLI	1. TLI <ul style="list-style-type: none"> • ค่าใช้จ่ายเบี่ยงประกันชีวิต • ค่าเบี่ยงประกันจ่ายล่วงหน้า • ค่าเบี่ยงประกันค้างจ่าย 	3.4 -ไม่มี- / None -ไม่มี- / None	0.0' ¹ -ไม่มี- / None -ไม่มี- / None

ประเภทรายการ	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	(ล้านบาท)	
			ปี 2565	ปี 2566
2.3 รายการหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ไม่มีวันครบกำหนดวันไถ่ถอน และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	VNB และ OCA (ผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ)	1. VNB <ul style="list-style-type: none"> • หุ้นกู้ด้อยสิทธิ • ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย • ดอกเบี้ยค้างจ่าย 	773.9	792.8
		2. OCA <ul style="list-style-type: none"> • หุ้นกู้ด้อยสิทธิ • ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย • ดอกเบี้ยค้างจ่าย 	116.1	118.9
2.4 รายการเงินรับฝากและค่าใช้จ่าย	กลุ่มกรรมการ ผู้บริหาร และนิติบุคคลที่ครอบครองหุ้นหรือสิทธิการออกเสียงของกรรมการหรือผู้บริหารและ/หรือตำแหน่งกรรมการ	นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง และกลุ่มผู้บริหารและพนักงานที่เกี่ยวข้อง <ul style="list-style-type: none"> • เงินฝากรวม • ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย • ดอกเบี้ยค้างจ่าย / 	2,767.4	3,612.8

ประเภทรายการ	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	(ล้านบาท)	
			ปี 2565	ปี 2566
9.2.22.5 รายการค่าใช้จ่ายการสัมมนาของผู้บริหาร และอบรมของพนักงานธนาคารฯ	บริษัท ไฟว์เวล จำกัด / (“FIVE WHALE”) (กรรมการของธนาคารฯ ได้แก่ นายศุภชัย เป็นผู้ถือหุ้นและเป็นกรรมการ /	1. FIVE WHALE ● รายการค่าใช้จ่ายในการสัมมนาของผู้บริหาร และฝึกอบรมพนักงานธนาคารฯ	0.7	-ไม่มี- / None
2.6 การรับบริการเก็บรักษาเอกสารที่สำคัญของธนาคารฯ	บริษัท ทรีพีซีไทย จำกัด (มหาชน) / Subsritthai Public Company Limited (“SST”) (กรรมการของธนาคารฯ ได้แก่ นายศุภชัย เป็นผู้ถือหุ้น/ TCB's Director, Mr. Supachai, is a shareholder)	1. SST ● รายการค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บเอกสาร ● รายการค้างจ่ายค่าการจัดเก็บเอกสาร	4.8 0.4	5.1 0.8
2.7 รายการหุ้นกู้ Tier 2 ด้อยสิทธิและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	VNB	1. VNB ● หุ้นกุด้อยสิทธิอายุ 10 ปี	-ไม่มี- / None	1,700

ประเภทรายการ	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	(ล้านบาท)	
			ปี 2565	ปี 2566
		<ul style="list-style-type: none"> • ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย • ดอกเบี้ยค้างจ่าย / Interest Payable 	-ไม่มี- / None -ไม่มี- / None	55.9 4.8
2.8 รายการบริจาคให้แก่ Thai Credit Foundation / Donation to Thai Credit Foundation	Thai Credit Foundation (มีกรรมการร่วมกันได้แก่ นายวิญญู ไชยวรรณ (2) นายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา และผู้บริหารธนาคารฯ เป็นกรรมการ 4 ท่านได้แก่ (1) นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ (2) นายวีรเวท ไชยวรรณ (3) นายนาธัส กฤตวรานนท์ และ (4) นายกมลภู ภูริติฐสกุล	1. Thai Credit Foundation <ul style="list-style-type: none"> • รายการบริจาคให้แก่ Thai Credit Foundation 	-ไม่มี- / None	2.0
2.9 รายการบริจาคให้แก่ Childline Thailand Foundation/ Donation to Childline Thailand Foundation	Childline Thailand Foundation (คู่สมรสคุณจำนงค์ วัฒนเกสเป็นประธานกรรมการ / Mr. Chamnong Watanagase's spouse is the Chairman of the Board)	1. Childline Thailand Foundation <ul style="list-style-type: none"> • รายการบริจาคให้แก่ Childline Thailand Foundation 	-ไม่มี- / None	0.2

			(ล้านบาท)	
ประเภทรายการ	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	ปี 2565	ปี 2566
3. รายการอื่น ๆ / Other Transactions				
3.1 รายการสำรองจ่ายค่าใช้จ่ายในการ อบรมหลักสูตรต่ออายุใบอนุญาตนายหน้า ประกันชีวิต	TLI	1. TLI <ul style="list-style-type: none"> รายการสำรองจ่าย ค่าใช้จ่ายในการ อบรมหลักสูตรต่อ อายุใบอนุญาต นายหน้าประกัน ชีวิต 	0.2	0.0

2. รายการที่จะไม่เกิดขึ้นในอนาคต

			(ล้านบาท) / (THB mm)	
ประเภทรายการ / Transaction Type	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง / Conflicting Person	รายการ / Transaction	ปี 2565 / 2022	ปี 2566 / 2023
4. รายการอื่น ๆ / Other Transactions				

<p>4.1 รายการการเสนอซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารฯ จากผู้ถือหุ้นใหญ่</p>	<p>VNB และ OCA / VNB and OCA</p>	<p>1. VNB</p> <ul style="list-style-type: none"> ● กำไรสะสม (ลดลง) ● ใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ 	<p>-ไม่มี- / None</p> <p>-ไม่มี- / None</p>	<p>(122.5)</p> <p>(251.3)</p>
		<p>2. OCA</p> <ul style="list-style-type: none"> ● กำไรสะสม (ลดลง) / ● ใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ / Warrants 	<p>-ไม่มี- / None</p> <p>-ไม่มี- / None</p>	<p>(18.4)</p> <p>(37.7)</p>
<p>4.2 ค่าใช้จ่ายจากการเช่าที่ดิน และพื้นที่อาคารเพื่อจัดตั้งสำนักงานใหญ่และสาขาต่างๆ และค่าบริการที่เกี่ยวข้อง</p>	<p>นิติบุคคลที่ครอบครองทรัพย์สินของธนาคารฯ ถิ่นหุ้น และ/หรือดำรงตำแหน่งกรรมการ /</p>	<p>1. M&H</p> <ul style="list-style-type: none"> ● ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเช่าพื้นที่อาคาร ● เงินประกันและมัดจำ 	<p>0.1</p> <p>0.0</p>	<p>0.0</p> <p>-ไม่มี- / None</p>

9.2.2 มาตรการหรือขั้นตอนในการอนุมัติให้เข้าทำรายการระหว่างกัน และนโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

มาตรการและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการระหว่างกัน หมายความว่า รายการระหว่างธนาคารฯ หรือบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของธนาคารฯ
รายการที่เกี่ยวข้องกัน หมายความว่า รายการระหว่างธนาคารฯ หรือบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารฯ

โดยรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน แบ่งเป็น 5 ประเภท ดังนี้

- (1) รายการธุรกิจปกติ คือ รายการทางการค้าที่ธนาคารฯ หรือบริษัทย่อยทำเป็นปกติในการประกอบธุรกิจของธนาคารฯ ที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป
- (2) รายการสนับสนุนธุรกิจปกติ คือ รายการทางการค้าที่ธนาคารฯ หรือบริษัทย่อยทำเพื่อสนับสนุนการประกอบธุรกิจปกติของธนาคารฯ ที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป
- (3) รายการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ไม่เกิน 3 ปี คือ รายการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ระยะสั้นที่มีอายุสัญญาเช่าไม่เกิน 3 ปี และไม่สามารถแสดงได้ว่ามีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป
- (4) รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ คือ รายการได้มาหรือขายไปซึ่งสินทรัพย์ สิทธิ การให้หรือรับบริการ
- (5) รายการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน คือ รายการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินแก่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เช่น การให้กู้/การกู้ยืมเงิน การค้าประกัน/การจ่ายค่าธรรมเนียมให้กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันที่ค้าประกันการกู้ยืม เป็นต้น

ในการเข้าทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารฯ และบริษัทย่อย ธนาคารฯ จะปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“พระราชบัญญัติหลักทรัพย์”) รวมทั้งข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์ฯ (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) ตลอดจนปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ภายใต้ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดดังกล่าว รวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระราชบัญญัติฉบับที่ 1 (“สภาวิชาชีพบัญชี”) และหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ผู้ที่มีส่วนได้เสียจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนร่วมในการอนุมัติรายการดังกล่าวได้

ในกรณีที่กฎหมายดังกล่าวกำหนดให้รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันนั้นต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือผู้ถือหุ้น ธนาคารฯ จะจัดให้มีการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการทำรายการและความสมเหตุสมผลของรายการนั้น ๆ ทั้งนี้ ในการเข้าทำรายการธุรกิจปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป และรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เป็นธุรกรรมอื่น ให้เป็นไปตามหลักการดังนี้

- (1) การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เป็นธุรกิจปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติเป็นหลักการให้คณะเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และฝ่ายจัดการสามารถอนุมัติการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เป็นธุรกิจปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไประหว่างธนาคารฯ และ/หรือบริษัทย่อย กับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ ได้หากรายการดังกล่าวไม่มีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกันด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี) และไม่ก่อให้เกิดการถ่ายเทผลประโยชน์ และ/หรือ สามารถแสดงให้เห็นได้ว่าการทำรายการดังกล่าวมีการกำหนดราคาหรือเงื่อนไขที่สมเหตุสมผลหรือเป็นธรรม ทั้งนี้ ธนาคารฯ จะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรมดังกล่าวเพื่อรายงานคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทในทุกไตรมาส

(2) การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เป็นธุรกรรมอื่น

การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เป็นธุรกรรมอื่นจะต้องได้รับการพิจารณาและให้ความเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและ/หรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป ทั้งนี้ ให้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ภายใต้ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดดังกล่าว รวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี และหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง

ในกรณีที่มีการพิจารณารายการระหว่างกัน หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจเกิดขึ้น คณะกรรมการตรวจสอบอาจให้ธนาคารฯ จัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สินที่มีความเป็นอิสระ เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวเพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) ใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจเพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผล โดยคำนึงถึงประโยชน์ของธนาคารฯ เป็นสำคัญ ทั้งนี้ ธนาคารฯ จะเปิดเผยรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีตามข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินของธนาคารฯ และ/หรือแบบรายงานอื่นใด (แล้วแต่กรณี) ตามหลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

หลักเกณฑ์และการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันในอนาคต

ธนาคารฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์และขั้นตอนในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์การเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

1. การพิจารณาการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ธนาคารฯ จะใช้แนวทางการกำหนดราคาและข้อตกลงทางการค้า เช่นเดียวกับที่วิญญูชนพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน โดยจะมีข้อตกลงและเงื่อนไขที่เป็นธรรม สมเหตุสมผล และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารฯ
2. ในกรณีที่สินค้าหรือบริการมีลักษณะที่เป็นราคามาตรฐานชัดเจน มีผู้ทำรายการในลักษณะดังกล่าวในตลาดหลายราย

- ธนาคารฯ จะใช้ความพยายามอย่างดีที่สุดในการหาข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะราคาและมาตรฐานในตลาด เพื่อนำมาเปรียบเทียบกับธุรกรรมที่เป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน
3. ในกรณีที่สินค้าหรือบริการมีลักษณะเฉพาะ หรือมีการสั่งทำตามความต้องการเฉพาะ ทำให้ไม่สามารถเปรียบเทียบราคาของสินค้าหรือบริการได้ ธนาคารฯ ควรแสดงให้เห็นได้ว่า อัตราค่าใดและ/หรือประโยชน์ รวมถึงเงื่อนไขทางการค้าที่ธนาคารฯ ได้รับจากรายการที่เกี่ยวข้องกัน ไม่แตกต่างจากธุรกรรมกับคู่ค้าอื่น และมีเงื่อนไขหรือข้อตกลงอื่น ๆ ไม่ต่างกัน
 4. ธนาคารฯ อาจใช้ประโยชน์จากรายงานของผู้ประเมินอิสระที่อยู่ในบัญชีรายชื่อของสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งธนาคารฯ หรือบริษัทย่อยแต่งตั้งขึ้นเพื่อเปรียบเทียบราคาสำหรับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าราคาดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารฯ
 5. กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันจะทำธุรกรรมกับธนาคารฯ หรือบริษัทย่อยได้ต่อเมื่อธุรกรรมดังกล่าวได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ แล้ว เว้นแต่เป็นธุรกรรมที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ดินมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (แล้วแต่กรณี) และเป็นข้อตกลงทางการค้า ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดในการทำธุรกรรมตามนโยบายการทำธุรกรรมกับผู้มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและรับทราบจากคณะกรรมการตรวจสอบ หรือเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติไว้แล้ว หรือขนาดหรือลักษณะของธุรกรรมไม่จำเป็นต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ตามหลักเกณฑ์การเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน
 6. หากธนาคารฯ มีรายการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ ที่เข้าข่ายตามหลักเกณฑ์การเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ธนาคารฯ จะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวอย่างเคร่งครัด
 7. ธนาคารฯ ต้องเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี (56-1 One Report) หรือแบบรายงานอื่นใด (ตามแต่กรณี) และเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ตลอดจนรายการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ ตามหลักเกณฑ์มาตรฐานการบัญชี และจัดให้มีการสอบทานการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามแผนงานตรวจสอบโดยสายงานงานตรวจสอบภายในจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและมีมาตรการควบคุม ตรวจสอบ และดูแลให้มีการสุ่มสอบทานการทำรายการจริง ถูกต้องตรงตามสัญญา นโยบาย หรือเงื่อนไขที่กำหนดไว้

9.2.3 แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารฯ คาดว่าในอนาคตรายการธุรกิจปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคารฯ และบริษัทย่อย เช่น รายได้จากให้บริการนายหน้าประกัน รายได้จากการให้บริการบริหารจัดการ รายได้จากการให้เช่าพื้นที่อาคาร ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ สวัสดิการ รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ ค่าใช้จ่ายจากการเช่าที่ดิน อาคาร และพื้นที่อาคาร รวมถึงบริการที่เกี่ยวข้อง (ยกเว้นรายการค่าเช่าพื้นที่อาคาร รวมถึงบริการที่เกี่ยวข้องกับ M&H) ค่าใช้จ่ายจากดอกเบี้ยจากหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ไม่มีวันครบกำหนดวันไถ่ถอน (Perpetual Bonds) ค่าใช้จ่ายจากดอกเบี้ยจากหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีอายุ 10 ปี (Tier 2 Bond) ค่าใช้จ่ายจากเบี้ยประกันประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารฯ และเบี้ยประกันสำหรับพนักงานธนาคารฯ ค่าใช้จ่ายในการสมมนาของผู้บริหาร และฝึกอบรมพนักงานธนาคารฯ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และรายการค่าใช้จ่ายในการรับบริการการขนส่ง และจัดเก็บเอกสาร เป็นต้น จะยังคงเกิดขึ้นต่อไปในอนาคต โดยธนาคารฯ จะดำเนินการให้หรือได้รับราคาและเงื่อนไขการชำระราคาเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าปกติ ทั้งนี้ รายการค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากจากกลุ่มนายทรงศักดิ์ เป็นรายการที่จะไม่ถือเป็นรายการระหว่างกันในอนาคต และรายการการเสนอซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารฯ จากผู้ถือหุ้นใหญ่ และรายการค่าเช่าพื้นที่อาคาร รวมถึงบริการที่เกี่ยวข้องกับ M&H เป็นรายการที่จะไม่เกิดขึ้นอีกในอนาคต

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่ 3

งบการเงินย้อนหลัง 3 ปี

ปี 2564-2566

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม			31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564	2566	2565	2564
สินทรัพย์						
				(พันบาท)		
เงินสด	513,458	504,097	464,430	513,458	504,097	464,430
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	15,484,690	19,184,537	10,948,838	15,480,064	19,183,555	10,947,346
เงินลงทุนสุทธิ	2,993,746	2,922,750	5,695,814	2,993,746	2,922,750	5,695,814
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-	350,000	250,000	250,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	140,180,600	117,456,900	95,512,820	140,180,600	117,456,900	95,512,820
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	910,811	770,741	341,926	910,811	770,741	341,926
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,340,750	1,002,205	1,221,568	1,335,825	996,828	1,219,186
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	245,266	185,441	173,786	222,100	165,918	156,861
สินทรัพย์ภายใต้การจัดการดัดบัญชีสุทธิ	211,505	412,508	335,869	211,230	412,362	335,714
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,563,506	750,292	638,366	1,597,535	764,351	656,076
รวมสินทรัพย์	<u>163,444,332</u>	<u>143,189,471</u>	<u>115,333,417</u>	<u>163,795,369</u>	<u>143,427,502</u>	<u>115,580,173</u>

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม			31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564	2566	2565	2564
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	116,761,613	113,444,149	88,514,778	117,017,345	113,621,873	88,736,490
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,757,398	11,398,479	12,737,750	22,757,398	11,398,479	12,737,750
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	145,601	72,581	88,924	145,601	72,581	88,924
หนี้สินอนุพันธ์	152,106	-	-	152,106	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,611,763	889,930	869,935	2,611,763	889,930	869,935
ประมาณการหนี้สิน	296,460	254,994	215,550	295,445	254,396	214,861
หนี้สินอื่น	3,214,261	2,747,761	2,443,465	3,146,248	2,678,753	2,395,078
รวมหนี้สิน	145,939,202	128,807,894	104,870,402	146,125,906	128,916,012	105,043,038

(พันบาท)

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	วันที่ 31 ธันวาคม			วันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564	2566	2565	2564
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นสามัญ 1,234,839,222 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท	<u>6,174,196</u>			<u>6,174,196</u>		
หุ้นสามัญ 659,816,666 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		<u>6,598,167</u>			<u>6,598,167</u>	
หุ้นสามัญ 590,375,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			<u>5,903,750</u>			<u>5,903,750</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 1,164,583,332 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท	5,822,917	-	-	5,822,917	-	-
หุ้นสามัญ 582,291,666 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	-	5,822,917	-	-	5,822,917	-
หุ้นสามัญ 500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	-	-	5,000,000	-	-	5,000,000

(พันบาท)

ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	-	288,938	288,938	-	288,938	288,938
ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย						
งบแสดงฐานะการเงิน						
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	วันที่ 31 ธันวาคม			วันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564	2566	2565	2564
(พันบาท)						
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	768,239	768,239	-	768,239	768,239	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(12,191)	1,228	36,043	(12,191)	1,228	36,043
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	569,398	389,831	269,389	569,398	389,831	269,389
ยังไม่ได้จัดสรร	10,356,767	7,110,424	4,868,645	10,521,100	7,240,337	4,942,765
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>17,505,130</u>	<u>14,381,577</u>	<u>10,463,015</u>	<u>17,669,463</u>	<u>14,511,490</u>	<u>10,537,135</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u><u>163,444,332</u></u>	<u><u>143,189,471</u></u>	<u><u>115,333,417</u></u>	<u><u>163,795,369</u></u>	<u><u>143,427,502</u></u>	<u><u>115,580,173</u></u>

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุด			สำหรับปีสิ้นสุด		
	วันที่ 31 ธันวาคม			วันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564	2566	2565	2564
	(พันบาท)					
รายได้ดอกเบี้ย	15,894,566	12,684,736	9,800,970	15,894,561	12,684,736	9,800,970
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,564,011)	(1,632,385)	(1,307,386)	(2,564,554)	(1,632,813)	(1,307,689)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,330,555	11,052,351	8,493,584	13,330,007	11,051,923	8,493,281
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	504,927	528,138	435,553	527,492	544,358	444,373
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(573,713)	(587,394)	(483,290)	(625,302)	(602,316)	(494,835)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	(68,786)	(59,256)	(47,737)	(97,810)	(57,958)	(50,462)
(ขาดทุน)กำไรสุทธิจากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(5,722)	-	10	(5,736)	-	10
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	122	75	97	122	75	97
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	204,813	238,554	296,164	209,303	244,329	302,073
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	13,460,982	11,231,724	8,742,118	13,435,886	11,238,369	8,744,999

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุด			สำหรับปีสิ้นสุด		
	วันที่ 31 ธันวาคม			วันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564	2566	2565	2564
	(พันบาท)					
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,284,327	3,040,448	2,591,901	3,248,202	3,015,869	2,573,627
ค่าตอบแทนกรรมการ	17,510	16,490	15,280	17,510	16,490	15,280
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์	671,754	602,859	520,197	666,548	598,404	518,144
ค่าภาษีอากร	496,059	411,409	304,272	495,814	411,371	304,263
อื่น ๆ	475,629	365,195	267,045	457,372	344,476	253,811
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,945,279	4,436,401	3,698,695	4,885,446	4,386,610	3,665,125
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,062,400	3,835,409	2,610,553	4,062,400	3,835,409	2,610,553
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,453,303	2,959,914	2,432,870	4,488,040	3,016,350	2,469,321
ภาษีเงินได้	896,523	607,393	497,853	896,690	607,514	497,966
กำไรสุทธิ	3,556,780	2,352,521	1,935,017	3,591,350	2,408,836	1,971,355

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุด			สำหรับปีสิ้นสุด		
	วันที่ 31 ธันวาคม			วันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564	2566	2565	2564
			(พันบาท)			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
<i>รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</i>						
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,643)	(1,404)	(2,341)	(1,643)	(1,404)	(2,341)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(31,702)	-	-	(31,702)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	6,669	281	468	6,669	281	468
	(26,676)	(1,123)	(1,873)	(26,676)	(1,123)	(1,873)

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุด			สำหรับปีสิ้นสุด		
	วันที่ 31 ธันวาคม			วันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564	2566	2565	2564
	(พันบาท)					
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	23	63	(180)	23	63	(180)
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์ของพนักงานที่กำหนดไว้	12,506	12,124	1,112	12,319	11,472	878
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(2,506)	(2,437)	(186)	(2,469)	(2,307)	(140)
	10,023	9,750	746	9,873	9,228	558
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(16,653)	8,627	(1,127)	(16,803)	8,105	(1,315)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	3,540,127	2,361,148	1,933,890	3,574,547	2,416,941	1,970,040

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุด			สำหรับปีสิ้นสุด		
	วันที่ 31 ธันวาคม			วันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564	2566	2565	2564
			(พันบาท)			
กำไรต่อหุ้น						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	3.05	2.28	1.94	3.08	2.34	1.97
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	3.01	2.18	1.89	3.04	2.24	1.93

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุด			สำหรับปีสิ้นสุด		
	วันที่ 31 ธันวาคม			วันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564	2566	2565	2564
	(พันบาท)					
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน						
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,453,303	2,959,914	2,432,870	4,488,040	3,016,350	2,469,321
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น						
เงินสตรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน						
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	259,234	279,817	248,957	254,893	276,247	247,229
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,062,400	3,835,409	2,610,553	4,062,400	3,835,409	2,610,553
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	64,502	57,437	45,915	63,898	56,876	45,433
ประมาณการหนี้สินค้ำเรือถอนสินทรัพย์บนส่วน	3,254	519	1,507	3,254	519	1,507
ปรับปรุงอาคารเช่า						
ประมาณการหนี้สินจากสัญญาค้ำประกันผลงาน	14,776	-	-	14,776	-	-

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุด				สำหรับปีสิ้นสุด		
	วันที่ 31 ธันวาคม				วันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564		2566	2565	2564
				(พันบาท)			
หนี้สินที่เกิดจากสัญญา	211	(14)	86		-	-	-
ค่าใช้จ่ายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	13,238	1,164	-		13,238	1,164	-
(กำไร) ขาดทุน จากการจำหน่ายทรัพย์สินหรือการขาย	3,923	(332)	(1,969)		3,923	(332)	(1,969)
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(799)	(52)	(223)		(799)	(52)	(223)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	36	-	1,899		36	-	1,899
กำไรจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้							
และ หนี้สินตามสัญญาเช่า	(7,964)	(3,069)	3,199		(7,964)	(3,069)	3,199
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(122)	(75)	(97)		(122)	(75)	(97)
ส่วน (ต่ำ) เกินกว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่ายสุทธิ	(53,400)	5,752	922		(53,400)	5,752	922
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	5,722	-	-		5,736	-	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(13,330,555)	(11,052,351)	(8,493,584)		(13,330,007)	(11,051,923)	(8,493,281)

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุด			สำหรับปีสิ้นสุด		
	วันที่ 31 ธันวาคม			วันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564	2566	2565	2564
	(พันบาท)					
เงินสดรับดอกเบี้ย	14,487,338	11,738,943	8,316,279	14,487,338	11,738,943	8,316,279
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,289,095)	(1,571,878)	(1,207,815)	(2,289,637)	(1,572,437)	(1,208,119)
รายได้เงินปันผล	(52)	(57)	(38)	(52)	(57)	(38)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(803,186)	(559,306)	(477,113)	(803,186)	(559,306)	(477,113)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	6,882,764	5,691,821	3,481,348	6,912,365	5,744,009	3,515,502
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,696,712	(8,234,928)	(3,427,430)	3,700,356	(8,235,438)	(3,425,938)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(25,467,656)	(24,852,244)	(29,825,500)	(25,467,656)	(24,852,244)	(29,825,500)
ทรัพย์สินรอการขาย	(145,467)	(428,483)	(183,461)	(145,467)	(428,483)	(183,461)
สินทรัพย์อื่น	(723,358)	(112,900)	(112,832)	(819,190)	(120,317)	(100,728)

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุด			สำหรับปีสิ้นสุด		
	วันที่ 31 ธันวาคม			วันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564	2566	2565	2564
	(พันบาท)					
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)						
เงินรับฝาก	3,444,437	25,094,049	24,031,510	3,522,445	25,050,061	24,109,119
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,807,192	(1,339,271)	7,062,136	7,807,192	(1,339,271)	7,062,136
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	73,020	(16,343)	25,636	73,020	(16,343)	25,636
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานจ่าย	(9,219)	(6,696)	(1,507)	(9,219)	(6,696)	(1,507)
หนี้สินอื่น	155,217	205,474	210,489	231,316	198,915	174,740
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(4,286,358)	(3,999,521)	1,260,389	(4,194,838)	(4,005,807)	1,349,999

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุด			สำหรับปีสิ้นสุด		
	วันที่ 31 ธันวาคม			วันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564	2566	2565	2564
	(พันบาท)					
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน						
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	56,119	31,638	10,287	56,113	31,638	10,287
เงินสดรับจากเงินปันผล	52	57	38	52	57	38
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(15,211,978)	(11,273,000)	(8,380,000)	(15,211,978)	(11,273,000)	(8,380,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายและไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	15,213,032	14,039,074	6,144,097	15,213,032	14,039,074	6,144,097
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	(100,000)	-	(100,000)
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(335,160)	(122,444)	(80,171)	(333,892)	(121,955)	(77,961)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	938	63	470	936	61	470
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(80,137)	(41,243)	(41,964)	(73,877)	(36,421)	(33,784)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(357,134)	2,634,145	(2,347,243)	(449,614)	2,639,454	(2,436,853)

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุด			สำหรับปีสิ้นสุด		
	วันที่ 31 ธันวาคม			วันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564	2566	2565	2564
	(พันบาท)					
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน						
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(116,100)	(151,207)	(117,683)	(115,140)	(150,230)	(117,683)
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	-	1,556,250	-	-	1,556,250	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	3,672,130	-	-	3,672,130	-	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	1,700,000	-	1,150,000	1,700,000	-	1,150,000
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	(173,365)	-	(2,101)	(173,365)	-	(2,101)
เงินสดจ่ายจากการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	(429,812)	-	-	(429,812)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	4,652,853	1,405,043	1,030,216	4,653,813	1,406,020	1,030,216

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุด			สำหรับปีสิ้นสุด		
	วันที่ 31 ธันวาคม			วันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564	2566	2565	2564
	(พันบาท)					
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	9,361	39,667	(56,638)	9,361	39,667	(56,638)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	504,097	464,430	521,068	504,097	464,430	521,068
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	513,458	504,097	464,430	513,458	504,097	464,430
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับงบกระแสเงินสด						
รายการที่มีใช้เงินสด:						
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,643)	(1,404)	(2,341)	(1,643)	(1,404)	(2,341)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(31,702)	-	-	(31,702)	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	23	63	(180)	23	63	(180)

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุด			สำหรับปีสิ้นสุด		
	วันที่ 31 ธันวาคม			วันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564	2566	2565	2564
			(พันบาท)			
ทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นจากการรับชำระหนี้	170,927	457,902	191,709	170,927	457,902	191,709
เจ้าหนี้จากการซื้ออุปกรณ์(ลดลง)เพิ่มขึ้น	(1,984)	(3,694)	6,706	(1,947)	(3,743)	6,710
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ลดลง)เพิ่มขึ้น	43	(128)	(1,608)	-	-	-

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัท

1. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการและผู้บริหาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้อง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
1. ศาสตราจารย์พิเศษ กิตติพงษ์ อรุณพัฒน์พงศ์ - ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ) และประธานคณะกรรมการบริษัทกบิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน - วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 16 กรกฎาคม 2564	68	- ปริญญาเอก นิติศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขานิติศาสตร์ประเภทวิชาการ คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหาดไทย	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2564-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ) และประธานคณะกรรมการบริษัทกบิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน	ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน
		- ปริญญาโท นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัย The University of British Columbia ประเทศ แคนาดา			2564-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ)	บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด/ การถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)
		- ปริญญาโท นิติศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย			2565-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บริษัท ซีเจ มอร์ จำกัด / การถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)
		- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย			2565-ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการสนับสนุนมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและการลงทุนโดยการดึงดูดชาวต่างชาติที่มีศักยภาพสูงสู่ประเทศไทย
		<u>ประวัติการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u>					

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้อง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
		<ul style="list-style-type: none"> - Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 21/2552 - Director Certification Program (DCP) ปี 2543 - Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 0/2564 - Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 0/2521 - IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 15/2563 <p><u>ประวัติการอบรมอื่นๆ</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - เนติบัณฑิตไทย เนติบัณฑิตยสภา - วุฒิปัตริหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ รุ่นที่ 1, สถาบันวิทยาการการค้า (TEPCoT) - ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันพัฒนาวิชาการป้องกันประเทศ, วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 			2565-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และบริหารความเสี่ยง	บริษัท ไทยน้ำทิพย์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด / ประกอบกิจการขายปลีกเครื่องดื่มที่ไม่มีแอลกอฮอล์
					2565-31 พ.ค. 2566 1 มิ.ย. 2566-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กิตติมศักดิ์	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
					2564-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ กรรมการบรรษัทภิบาลและสรรหา และ พัฒนาอย่างยั่งยืน	บริษัท เอสซีซี เคมีคอลส์ จำกัด (มหาชน) / การถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)
					2563-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท โซติวิวัฒน์อุตสาหกรรมการผลิต จำกัด (มหาชน) / ประกอบกิจการค้าและผลิตอาหารสด อาหารสำเร็จรูป อาหารแช่แข็ง อาหารกระป๋อง เครื่องปรุงรสอาหาร เครื่องดื่มหรือเครื่องดื่มบริโภคอื่นๆ
					2562-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ กรรมการบริหาร ความเสี่ยงระดับ องค์กร	บริษัท พกษา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) / การถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)
					2562-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ บรรษัทภิบาลและ สรรหา	บริษัท เอสซีซีแพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน) / การถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้อง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
		<ul style="list-style-type: none"> - วุฒิปัตร์ผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 4, สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) - ประกาศนียบัตรหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Director Executive Program), School of Management มหาวิทยาลัยเยล - ประกาศนียบัตร หลักสูตรกรรมการบริษัท (Certificate of Completion on Company Directors), สถาบันกรรมการแห่งออสเตรเลีย - ประกาศนียบัตรสำหรับผู้บริหาร (Certificate Executive Program), เจแอล เคลล็ค มหาวิทยาลัยนอร์ทเวสเทิร์น 			2562-ปัจจุบัน	กรรมการ ผู้ทรงคุณวุฒิใน คณะกรรมการ อำนวยการ	สำนักงานนโยบายการ อุดมศึกษา วิทยาศาสตร์วิจัยและ นวัตกรรมแห่งชาติ/ หน่วยงานของรัฐ
					2560-ปัจจุบัน	ประธาน คณะกรรมการ	บริษัท ชีวามิตร วิสาหกิจเพื่อสังคม จำกัด / กิจกรรมอื่นๆ ด้านสุขภาพ ของมนุษย์
					2554-ปัจจุบัน	ประธาน คณะกรรมการ กฎหมายและ กฎระเบียบ	สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
					2542-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร (กลั่นกรองงาน)	บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด / การ เข้าและการดำเนินการเกี่ยวกับ อสังหาริมทรัพย์ที่เป็นของตนเอง หรือเช่าจากผู้อื่นที่ไม่ใช่เพื่อเป็น ที่พักอาศัย
					2544-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด/ การถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)
					2536-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กลยุทธ์ธุรกิจโฮลดิ้ง จำกัด/ การเข้าและการดำเนินการเกี่ยวกับ อสังหาริมทรัพย์ที่เป็นของตนเอง หรือเช่าจากผู้อื่นเพื่อเป็น ที่พักอาศัย

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้อง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
					2562-2563	ประธาน คณะกรรมการ กองทุนคุ้มครองผู้ ลงทุนในหลักทรัพย์ (SIPF)	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
					2562-2563	อนุกรรมการ กองทุนคุ้มครองผู้ ลงทุนในสัญญาซื้อ ขายล่วงหน้า (DIPF)	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
					2562-2564	กรรมการ	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
					2561-2563	ประธานอนุกรรมการ วินัย	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
					2565-ปัจจุบัน	ประธาน คณะกรรมการ กฎหมาย	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
					2561-2564	กรรมการ	บริษัทบริหารสินทรัพย์ รัชการ จำกัด/ กิจกรรมการให้เงินทุน นอกเหนือจากการให้กู้ยืมเงิน
					2560-2564	กรรมการ	บริษัท เดอะฮับ 99 จำกัด / การซื้อ และการขายอสังหาริมทรัพย์ที่เป็น ของตนเอง เพื่อการพักอาศัย
					2551-2564	ประธานกรรมการ	บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี่ จำกัด / ให้บริการที่ปรึกษา ด้านกฎหมาย
					2557-2558	สมาชิก	สภาปฏิรูปแห่งชาติ

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้อง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
2. นางสาวอาดา อิงคะวณิช - กรรมการอิสระ กรรมการ ตรวจสอบ และกรรมการ บรรษัทภิบาลและการพัฒนา อย่างยั่งยืน - วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ธนาคาร: เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2565	55	- ปริญญาโท สาขาการเงิน และ การธนาคารระหว่างประเทศ University of Southampton, ประเทศอังกฤษ ปริญญาตรี สาขาการบัญชี และเศรษฐศาสตร์ University of Southampton, ประเทศอังกฤษ <u>ประวัติการอบรมจากสมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 206/2558 - Board Nomination & Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 12/2564 - Board Matters and Trends รุ่น ที่ 5/2561 - Director Leadership Certification Program รุ่นที่ 6/2565	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2565-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการ บรรษัทภิบาลและการ พัฒนาอย่างยั่งยืน	ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน
					2565-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด/ การ ถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)
					2566-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	บริษัท ธนบุรี เฮลท์แคร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) / ประกอบกิจการ สถานพยาบาล
					2562-สิงหาคม 2566	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา พิจารณาค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ	บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด / ธุรกิจบริหารสินทรัพย์
					2563-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน	บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) / ประกันภัยต่อ

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้อง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
		<ul style="list-style-type: none"> - Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 47/2566 <u>ประวัติการอบรมอื่นๆ</u> - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง CMA สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 22/2559 - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง CMA Greater Mekong Subregion สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 4 - หลักสูตร Leadership ACT, Slingshot Group ปี 2564 - หลักสูตรวิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วบส.) รุ่นที่ 7/2564 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - หลักสูตรการบริหารความมั่นคงสำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 			2562-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธินโยบายสาธารณะเพื่อสังคมและธรรมาภิบาล / มูลนิธิ
					2552-ปัจจุบัน	กรรมการที่ปรึกษาคณะกรรมการลงทุน	สภาอากาศไทย / องค์การการกุศล
					2562-2563	ที่ปรึกษาอาวุโส	บรรษัทการเงินระหว่างประเทศ / สถาบันการเงิน
					2558-2561	รองกรรมการผู้อำนวยการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย / สมาคม
					2547-2556	Head Institutional Sales, Country Debt Head	The Royal Bank of Scotland / สถาบันการเงิน
					2541-2547	Country Debt Head	ABN AMRO Bank N.V. / สถาบันการเงิน
					2543-2547	Head of Institutional Marketing and Sales	The Hongkong & Shanghai Banking Corporation (HSBC) / สถาบันการเงิน
					2545-2547	กรรมการ	ศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทย / สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้อง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
		3/2565 (สวปอ.มส.SML) สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ - หลักสูตรสำหรับกรรมการบริหาร ระดับสูงด้านการค้าและการ พาณิชย์ (TEPCOT) รุ่นที่ 15/2566 มหาวิทยาลัยหอการค้า - Cyber Resilience Leadership : Mission for Embracing the Future of AI&Cybersecurity สำนักงาน ก.ล.ต.			2535-2540	เจ้าหน้าที่ลงทุน	ธนาคารแห่งประเทศไทย / สถาบัน การเงิน
3. นายจำนงค์ วัฒนเกส - กรรมการอิสระ ประธาน คณะกรรมการตรวจสอบ - วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ธนาคาร: เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2560	71	- ปริญญาโท มหาวิทยาลัย University of Central Missouri ประเทศสหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี นิติศาสตร์บัณฑิต สาขานิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิตสาขา บัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>ประวัติการอบรมจากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u>	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2560-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ ประธาน คณะกรรมการ ตรวจสอบ	ธนาคารไทยเครดิต (จำกัด) มหาชน / สถาบันการเงิน
					2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ ประธาน คณะกรรมการ ตรวจสอบ	บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด/ การ ถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)
					2557- พฤษภาคม 2566	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท แพนด้าจีเวลรี่ จำกัด (มหาชน) / ผลิตภัณฑ์อัญมณี

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้อง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
		<ul style="list-style-type: none"> - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 5/2544 - Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 1/2545 - Audit Committee Refreshers' Course 2548 - Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 8/2562 - Director Certification Program Refresher Course รุ่นที่ 2549 - Chartered Director รุ่นที่ 2550 - Board that Makes a Difference (BMD) รุ่นที่ 2560 <p><u>ประวัติการอบรมอื่นๆ</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - ประกาศนียบัตรภาษาอังกฤษชั้นสูง สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ภาควิชาหลักสูตรรัฐศาสตรดุษฎีบัณฑิต รุ่นที่ 1 			2556 - พฤษภาคม 2566	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	บริษัท แอลดีซี ดีนทอล จำกัด (มหาชน) / บริการการแพทย์
					2554-2564	อุปนายก	สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย / สมาคม
					2520-2525	ผู้จัดการศูนย์วิชาการ	บริษัท เคดับบลิวไอ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (ชื่อเดิม: บริษัท อินเทอร์เน็ต ประกันชีวิต จำกัด) / ประกอบธุรกิจ การขายประกันชีวิต
					2523-2525	อาจารย์วิชาการ ประกันภัย คณะ วิทยาการจัดการ	มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
					2528-2534	เจ้าหน้าที่วัฒนธรรม องค์การข่าวสารสหรัฐ (USIA)	กระทรวงการต่างประเทศสหรัฐ กรุงวอชิงตัน
					2547-2556	อาจารย์โครงการ บัณฑิตศึกษา คณะมนุษยศาสตร์	มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้อง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
		มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตรหลักสูตร ผู้บริหารระดับสูงสถาบัน วิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 6 - Tactical Hostage Rescues, US Marshal Service, Department of Justice, (หลักสูตรเจ้าหน้าที่ USIA), Baton Rouge, Louisiana, USA, 1990 (พ.ศ. 2533) (1-month) - Marketing & Sale Training Course Development, Tack Training International, London, UK, 1991 (พ.ศ.2534) (5 สัปดาห์)			2543-2552	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท เคดับบลิวไอ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (ชื่อเดิม: บริษัท อินเตอร์ไลฟ์ จอนห์น แอนชีด ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)) / ประกอบธุรกิจ การขายประกันชีวิต
					2540	ที่ปรึกษาสำนักบริการ วิชาการ	มหาวิทยาลัยมหิดล
					2540	กรรมการบริหาร	อุทยานวิทยาศาสตร์สำนักงาน พัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี แห่งชาติ (สวทช.)
					2552-2557	ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	บริษัท ไทย ซีแอลเอ จำกัด (มหาชน) (ชื่อเดิม: บริษัท ไทยคาร์ดิฟ ประกัน ชีวิต จำกัด (มหาชน)) / ประกอบ ธุรกิจการจำหน่ายประกันชีวิต
					2543-2557	ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	บริษัท อินทประกันภัย จำกัด (มหาชน) / ประกอบธุรกิจการ จำหน่ายประกันวินาศภัย
					2542-2543	ผู้จัดการก่อตั้ง (Founding Manager)	Business Advisory Center เพื่อ กิจการ SMEs สถาบันคีนันแห่ง เอเชีย (Kenan Institute Asia Foundation) ด้วยการสนับสนุนของ USAID

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้อง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
					2537-2541	กรรมการผู้จัดการ	Siam Commercial Link, Science Commercial Link, SCB Technology

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้อง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
4. นายศุภชัย สุขะนรินทร์ - กรรมการอิสระ กรรมการ ตรวจสอบ ประธานกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับความเสี่ยง - วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ธนาคาร: เมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2562	51	- ปริญญาเอก สาขา Computer Systems Management and Information Technology มหาวิทยาลัย Washington University ประเทศสหรัฐอเมริกา	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2562-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน และ กรรมการกำกับ ความเสี่ยง	ธนาคารไทยเครดิต (จำกัด) มหาชน / สถาบันการเงิน
		- ปริญญาโท สาขา การเงิน มหาวิทยาลัย Mercer University ประเทศสหรัฐอเมริกา			2562-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการกำกับ ความเสี่ยง และ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด/ การ ถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)
		- ปริญญาตรี สาขา ปริมาณ วิเคราะห์ จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย			2564-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา และพิจารณา ค่าตอบแทน	บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน) / บริษัทหลักทรัพย์
		<u>ประวัติการอบรมจากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 231/2559 - Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 42/2564			2564-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ สรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน และ ประธาน คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	บริษัท วัน ออริจิน จำกัด / อสังหาริมทรัพย์ ร้านอาหารและ โรงแรม
		- Financial Statements for Directors (FSD) รุ่นที่ 33/2560 - Diploma Examination (DE) รุ่น ที่ 55/2560 - IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 13/2563			2563-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิพิทักษ์สิ่งแวดล้อมและการ ท่องเที่ยว / มูลนิธิ

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้อง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
		<u>ประวัติการอบรมอื่นๆ</u> - หลักสูตรวิทยาการตลาดทุน รุ่น 19 สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพณ.) รุ่น 10 สถาบันวิทยาลัยพลังงาน - หลักสูตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 11 - หลักสูตรสำหรับกรรมการบริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCOT) รุ่นที่ 10 มหาวิทยาลัยหอการค้า - Ultra Wealth บริษัท อัลตราเวลท์ แมเนจเม้นท์ จำกัด รุ่นที่ 1 - หลักสูตร The Fundamentals of Digital Marketing Continuing Professional Education (CPE), Google Digital Garage Linked in LEARNING - หลักสูตร The Belt and Road China Economic Overseas Training Course, University Of			2563-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ กรรมการสรรหา	บริษัท เอ็นฟอร์ช ซีเคียว จำกัด (มหาชน) / จำหน่ายผลิตภัณฑ์โซลูชั่น ด้านการรักษาความปลอดภัยทางเทคโนโลยีไซเบอร์ (Cybersecurity)
					2561-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไฟว์เวล จำกัด / ประกอบกิจการอบรมสัมมนา
					2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	Greyhound Café UK / ร้านอาหารและเครื่องดื่ม
					2556-ปัจจุบัน	ประธานที่ปรึกษา คณะกรรมการ	บริษัท ทรัพย์ศรีไทย จำกัด (มหาชน) / ประกอบกิจการลงทุนในธุรกิจอาหาร, คลังสินค้า
					2556-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา คณะกรรมการบริหาร	บริษัท มัด แอนด์ ฮาวด์ จำกัด (มหาชน) / ประกอบกิจการร้านอาหาร
					2549-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท รวมศุภกิจ จำกัด / ประกอบกิจการบ้านเช่า และ โรงแรม
					2558-2563	กรรมการ	บริษัท ดี อัลตราเวลท์ กรุ๊ป จำกัด / ให้บริการจัดอบรมและสัมมนาเชิงวิชาการ
					2563-2564	กรรมการอิสระ กรรมการสรรหา	บริษัท โปรเจค แพลนนิ่ง เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) / อสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้อง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
		International Business and Economics - หลักสูตร Blockchain Technologies: Business Innovation and Application, MIT Sloan School of Management - หลักสูตร Crypto Currency: MIT Media Labs - หลักสูตร Certified Block chain & Finance Professional / Certified NFT Expert / Certified Metaverse Expert: Block chain Council - สัมมนา Cyber Armor Capital Market Board Awareness: สำนักงาน ก.ล.ต.			2558 - 2562	ที่ปรึกษา คณะกรรมการ การศึกษาเทคโนโลยี ดาวเทียมเพื่อความ มั่นคง	สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา
					2558 - 2562	ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ คณะกรรมการ สื่อสารมวลชน การวิทยาศาสตร์ เทคโนโลยีและ สารสนเทศ	สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา
					2558-2560	กรรมการและ สารนิยกร	สมาคมเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
					2557-2562	เลขานุการ คณะกรรมการ ทรัพยากรธรรมชาติและ สิ่งแวดล้อม	สำนักงานเลขาธิการวุฒิสภา
					2559	คณะทำงานหลักสูตร การปฏิรูปธุรกิจและ สร้างเครือข่าย นวัตกรรม	สภาอุตสาหกรรม

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้อง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
5. นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย - กรรมการ - วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ไทย เคหะ จำกัด: เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2544 (เปลี่ยนชื่อ เป็นธนาคารไทยเครดิต เมื่อ วันที่ 18 มกราคม 2550)	76	- ปริญญาตรี สาขา บัญชี มหาวิทยาลัยกรุงเทพ <u>ประวัติการอบรมจากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 198/2557	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2550-ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารไทยเครดิต (จำกัด) มหาชน / สถาบันการเงิน
					2560-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด / การ ถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้อง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
6. Mr. Stephen Tirador Briones (นายสตีเฟ่น ที่ราดอร์ บริโอเนส) - กรรมการ กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน และ ประธานคณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง - วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ธนาคาร: เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2557 - วันที่เปลี่ยนประเภทกรรมการ จาก “กรรมการอิสระ” เป็น “กรรมการ”: เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2566	57	- ปริญญาโท สาขา Finance and International Business มหาวิทยาลัย Columbia Business School ประเทศ สหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรีสาขา East Asian, Focus: Southeast Asia & Japan มหาวิทยาลัย Columbia College ประเทศสหรัฐอเมริกา <u>ประวัติการอบรมจากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 108/2557 - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 326/2565	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2557-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน และประธาน คณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง	ธนาคารไทยเครดิต (จำกัด) มหาชน / สถาบันการเงิน
					2561-ปัจจุบัน	กรรมการ และ ประธาน คณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง	บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด/ การ ถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)
					2564-ปัจจุบัน	Authorized Director	บริษัท เฟนเวย์ เวนเจอร์ส จำกัด / ให้คำปรึกษาด้านการบริหารจัดการ
					2547- 2565	Managing Director and Country Manager	ING Bank, N.V. / สถาบันการเงิน

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้อง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
7. Mr. Gaurav Malik (นายกัรวาล มาลิก) - กรรมการ กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน และ กรรมการกำกับความเสี่ยง - วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ธนาคาร: เมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2562	52	- Post Graduate Program สาขา Management มหาวิทยาลัย Indian Institute of Management Bangalore ประเทศอินเดีย	ไม่มี	-ไม่มี-	2562-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน และ กรรมการกำกับความ เสี่ยง	ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน
		- ปริญญาโท สาขา Mathematics and Computer Applications มหาวิทยาลัย Indian Institute of Technology Delhi ประเทศ อินเดีย			2558-ปัจจุบัน	กรรมการ	Olympus ACF Pte Ltd / ธุรกิจร่วม ลงทุน
		<u>ประวัติการอบรมจากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 193/2565			2558-ปัจจุบัน	กรรมการ	OCA Investment Holdings I Pte Ltd / ธุรกิจร่วมลงทุน
					2558-ปัจจุบัน	กรรมการ	OCA V Holdings Pte Ltd / ธุรกิจ ร่วมลงทุน
					2558-ปัจจุบัน	กรรมการ	AEP II Holdings Pte Ltd / ธุรกิจ ร่วมลงทุน
					2555-ปัจจุบัน	กรรมการ	Koi Structured Credit Pte Ltd / ธุรกิจร่วมลงทุน
					2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	Olympus Capital Holdings Asia India Advisors Pvt Ltd / ธุรกิจร่วม ลงทุน
					2562-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	Olympus Capital Asia Pte Ltd. / ธุรกิจร่วมลงทุน
					2564-ปัจจุบัน	กรรมการ	Constant Energy Vietnam Pte Ltd / ธุรกิจร่วมลงทุน
					2564-ปัจจุบัน	กรรมการ	Constant Energy Singapore III Pte Ltd / ธุรกิจร่วมลงทุน

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้อง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
					2564-ปัจจุบัน	กรรมการ	Constant Energy Singapore Holding Pte Ltd / ธุรกิจร่วมลงทุน
					2565-ปัจจุบัน	กรรมการ	Constant Energy Singapore Pte Ltd / ธุรกิจร่วมลงทุน
					n.a.-2564	กรรมการ	AEP Investment Holdings I Pte Ltd / ธุรกิจร่วมลงทุน
					2551-2563	กรรมการ	Quattro Global Services / Business Process Outsourcing
					2556-2563	กรรมการ	Olympus Capital Holdings Asia Pte Ltd. / ธุรกิจร่วมลงทุน
					2544-2545	Vice President	ABN AMRO / สถาบันการเงิน
					2541-2544	Officer	DLJ Merchant Banking Partners / สถาบันการเงิน
					2562-2564	กรรมการ	Singapore American School / สถาบันการศึกษา

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้อง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
8. นายวิญญู ไชยวรรณ - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ ประธานคณะ เจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ กำกับความเสี่ยง และกรรมการ บรรษัทภิบาลและการพัฒนา อย่างยั่งยืน - วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ไทย เคหะ จำกัด: เมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2547 (เปลี่ยนชื่อ เป็นธนาคารไทยเครดิต เพื่อ รายย่อยเมื่อวันที่ 18 มกราคม 2550) - วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร: เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2555	51	- ปริญญาโท มหาวิทยาลัย UCLA Anderson School of Management ประเทศ สหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์ บัณฑิต สาขา การเงินและการ ธนาคาร มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ถือหุ้นทางตรง ร้อยละ 6.73	พี่ นายวีรเวท ไชยวรรณ	2550-ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กรรมการ กรรมการกำกับความ เสี่ยง ประธานคณะ เจ้าหน้าที่บริหาร และ กรรมการบรรษัทภิ บาลและการพัฒนา อย่างยั่งยืน	ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) สถาบันการเงิน
		2560-ปัจจุบัน			กรรมการ กรรมการ กำกับความเสี่ยง และ กรรมการผู้จัดการ	บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด / การ ถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)	
		2561-ปัจจุบัน			ประธานกรรมการ	บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชันส์ จำกัด / บริการชำระเงินทาง อิเล็กทรอนิกส์ และ บริหารเงิน อิเล็กทรอนิกส์	
		2565-ปัจจุบัน			ประธาน	มูลนิธิไทยเครดิต / มูลนิธิ	
		2563-ปัจจุบัน			กรรมการที่เป็น ผู้บริหาร	บริษัท ยูเนียนแลนด์ จำกัด / ให้เช่า ทรัพย์สิน	
		2563-ปัจจุบัน			กรรมการ	บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) / การรับประกันสุขภาพ	
		2562-ปัจจุบัน			กรรมการที่เป็น ผู้บริหาร	บริษัท ฝาสุก จำกัด / ค่าและให้เช่า อสังหาริมทรัพย์	
						<u>ประวัติการอบรมจากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries รุ่นที่ 2558 - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 2559 <u>ประวัติการอบรมอื่นๆ</u> - Chartered Financial Analyst, CFA Institute - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 2555	

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้อง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
		<ul style="list-style-type: none"> - Leadership Development Program (LDP) Thai Listed Company Association (TLCA) รุ่นที่ 2558 - Ultra Wealth บริษัท อัลตราเวลท์ แมเนจเม้นท์ จำกัด ปี 2559 - Cyber Resilience ธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 2560 - Cyber Resilience Leadership ธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 2562 - Cyber Resilience Leadership: Mission for Embracing the Future of AI & Cybersecurity สำนักงาน ก.ล.ต. 			2554-2558	Chief Bancassurance Officer	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) / บริษัทขายประกันชีวิต
					2559 - มกราคม 65	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	
					ก.พ.65-ปัจจุบัน	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านกลุ่มพันธมิตร	
					2554-ปัจจุบัน	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	บริษัท ไชยวรรณ จำกัด / ลงทุนในหลักทรัพย์
					2553-ปัจจุบัน	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	บริษัท ญาติสัมพันธ์ จำกัด / ธุรกิจค้าและให้เช่าอสังหาริมทรัพย์
					2552-ปัจจุบัน	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	บริษัท วิ.ซี.สมบัติ จำกัด / การถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)
					2564- 24 มีนาคม 2566	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ จีเอ็มโอ-แซด คอม (ประเทศไทย) จำกัด / บริษัทหลักทรัพย์
					2564- 26 ธันวาคม 2565	กรรมการ	บริษัท เบย์คอมพิวติ้ง จำกัด / ให้บริการด้านการรักษาความปลอดภัยบนระบบเทคโนโลยี
					2558 – 2563	กรรมการอิสระ	บริษัทหลักทรัพย์ เอสบีไอ ไทยออนไลน์ จำกัด/กิจกรรมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้อง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
					2545 – 2559	กรรมการบริหาร	บริษัท ไทยคาร์ดิฟ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)/ธุรกิจประกันชีวิต
					2557 – 2558	กรรมการ	บริษัท ไทยเอเชีย แปซิฟิค บิวิเวอร์ จำกัด/ผลิตและจำหน่ายเบียร์
					2553 – 2558	กรรมการบริษัท	บริษัท ไทยคัม จำกัด/การซื้อขายและ การขายอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นของ ตนเอง เพื่อการพักอาศัย
					2555 – 2557	กรรมการบริษัท	บริษัท ฟิทซ์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด/ให้บริการจัดอันดับความ น่าเชื่อถือ
					2552 – 2557	กรรมการบริษัท	บริษัท ธนบรรณ จำกัด/บริการ (ให้เช่าสื่อ)
					2545 – 2550	กรรมการบริษัท	บริษัท สยามเอ็นเตอร์เทนเมนต์ แอนด์ เกมมิ่ง จำกัด (ปัจจุบันเปลี่ยน ชื่อเป็นบริษัท เซียร์คอปอเรชั่น จำกัด)/บริการ
					2546 – 2549	กรรมการบริษัท	บริษัท อีสท์ พลัส จำกัด/บริการ
					2543 – 2545	วาณิชธนกร	บริษัท หลักทรัพย์ เจพี มอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด (JP Morgan (Thailand)) / หลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้อง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
9. Mr. Roy Agustinus Gunara (นายรอยย ออากุสตินัส กุนารา) - กรรมการ กรรมการกำกับความ เสี่ยง กรรมการคณะเจ้าหน้าที่ บริหารและกรรมการผู้จัดการ - วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ธนาคาร: เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2555 - วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร: เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2555	55	- MBA สาขา Finance มหาวิทยาลัย University of Illinois ประเทศสหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี สาขา Electrical Engineering มหาวิทยาลัย Drexel University ประเทศ สหรัฐอเมริกา <u>ประวัติการอบรมจากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 112/2552 - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 117/2558	คู่สมรสได้แก่ นางมิจิตรา กุนารา ถือหุ้น ทางตรง ร้อยละ 3.84	-ไม่มี-	2555-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ กำกับความเสี่ยง และ กรรมการผู้จัดการ	ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน
					2561-ปัจจุบัน	กรรมการ และ กรรมการกำกับความ เสี่ยง	บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด / การ ถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)
					2561-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชั่นส์ จำกัด / บริการชำระเงินทาง อิเล็กทรอนิกส์ และ บริหารเงิน อิเล็กทรอนิกส์
					2565-ปัจจุบัน	รองประธาน	มูลนิธิไทยเครดิต / มูลนิธิ

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้อง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
10. นายกมลภู ภูริดิฐสกุล - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่ม งาน กลุ่มบริษัทธุรกิจไมโคร ไฟแนนซ์และสาขาสินเชื่อ - วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร: เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2556	56	- ปริญญาโท สาขา International Trading มหาวิทยาลัย Sul Ross State University ประเทศ สหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี สาขา การตลาด มหาวิทยาลัยกรุงเทพ <u>ประวัติการอบรมอื่นๆ</u> - Professional Certificate Sales Management โรงเรียนกรุงเทพ การบัญชีวิทยาลัย รุ่นที่ 2528 - EDP EXECUTIVE DEVELOPMENT PROGRAM สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย ปี 2560	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2556-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการกลุ่มงาน กลุ่มบริษัทธุรกิจไม โครไฟแนนซ์และ สาขาสินเชื่อ	ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน
					2563-ปัจจุบัน	กรรมการ และ กรรมการผู้จัดการ	บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชั่นส์ จำกัด / บริการชำระเงินทาง อิเล็กทรอนิกส์ และ บริหารเงิน อิเล็กทรอนิกส์
					2565-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิไทยเครดิต / มูลนิธิ
					2545-2556	ผู้อำนวยการอาวุโส	บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิส เชส จำกัด / บริษัทหลักทรัพย์
11. นายนาธิส กฤตวรานนท์ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่ม งาน กลุ่มบริหารธุรกิจ ไมโครเอสเอ็มอี - วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร: เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2559	44	- ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ ธุรกิจ มหาวิทยาลัย เกษตรศาสตร์ - ปริญญาตรี สาขาการ เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยแม่โจ้ <u>ประวัติการอบรมอื่นๆ</u> TCLA Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 2562	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2558-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการกลุ่มงาน กลุ่มบริหารธุรกิจไม โครเอสเอ็มอี	ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน
					2565-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิไทยเครดิต / มูลนิธิ
					2551-2558	เจ้าหน้าที่บริหาร/ สังกัด บริหารการขาย และพัฒนาบุคลากร เอสเอ็มอี	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้อง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
12. นายวิโรจ ไชยวรรณ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่ม งาน กลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และธนบดี - วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร: เมื่อวันที่ 9 กรกฎาคม 2561	42	- ปริญญาโท สาขา บริหารธุรกิจ (การตลาด) มหาวิทยาลัย Simon Graduate School of Business, University of Rochester ประเทศสหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี สาขา พาณิชยศาสตร์ และการบัญชี (ภาควิชา การตลาด) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>ประวัติการอบรมอื่นๆ</u> TCLA Executive Development Program (EDP) รุ่นปี 2560	ถือหุ้นทางตรง ร้อยละ 2.03	น้องนายวิญญู ไชยวรรณ	2552-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการกลุ่มงาน กลุ่มธุรกิจลูกค้าราย ย่อยและธนบดี	ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน
					2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท วี.ซี.สมบัติ จำกัด / การถือ หุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)
					2565-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิไทยเครดิต / มูลนิธิ
					2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ปลวกแดงอีสเทิร์นแอสเสท จำกัด / อสังหาริมทรัพย์
					2563-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กลุ่มไทยไลฟ์ จำกัด / อสังหาริมทรัพย์
					2560-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไชยวรรณ จำกัด / ลงทุนใน หลักทรัพย์
					2560-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ที.ซี.อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ เซอร์วิส จำกัด / นายหน้าประกัน ชีวิตและวินาศภัยและบริการอื่นเพื่อ สนับสนุนธุรกิจ
					2558-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทุนไชย จำกัด / ลงทุนใน หลักทรัพย์
					2557-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไทยนิคม (69) จำกัด / ลงทุน ในหลักทรัพย์
					2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท โฮเทล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด / โรงแรมและอพาร์ทเมนต์

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้อง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
					2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท วี.วรรณ แอสเสท จำกัด / โรงแรมและอพาร์ทเมนต์
					2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ที.แอล.แมนเนจเม้นท์ จำกัด / ให้บริการทางด้านบัญชี
					2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เทพารักษ์ธุรกิจ จำกัด / อสังหาริมทรัพย์
13. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสาย งาน การเงินและบัญชี - วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร: เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2555	54	- ปริญญาโท สาขา กฎหมาย เศรษฐกิจ จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย - MBA สาขา การเงิน มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - ปริญญาตรี สาขา การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2551-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการสายงาน การเงินและบัญชี	ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน
					2561-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชั่นส์ จำกัด / บริการชำระเงินทาง อิเล็กทรอนิกส์ และ บริหารเงิน อิเล็กทรอนิกส์

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้อง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
		<u>ประวัติการอบรมอื่นๆ</u> - TCLA Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 2561 - e-Learning CFO's Orientation Course (Thai Version) ตุลาคม 2565 - หลักสูตรผู้เชี่ยวชาญกฎหมายภาษีอากรภาคปฏิบัติ (Specialist Bar in Taxation : the Best Practice) - Advanced Relationship Management in Banking - SET50 Index Option Corporate Secretary Development Program - CFO's Refresher Course ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			2565-ปัจจุบัน	กรรมการ และ เหรัญญิก	มูลนิธิไทยเครดิต / มูลนิธิ

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้อง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
14. นางสาวอัจฉรา เรืองฉาย - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน วิเคราะห์สินเชื่อ - วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร: เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2559	51	- ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์การเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2559-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานวิเคราะห์สินเชื่อ	ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน
15. Mr. Tsz Ying Christopher Chan (นายซิง ชิง คริสโตเฟอร์ ชาน) - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน เทคโนโลยีสารสนเทศ - วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร: เมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2559	62	- ปริญญาตรี สาขา Mathematics มหาวิทยาลัย University of Windsor ประเทศแคนาดา - ปริญญาตรี สาขา Computer Science มหาวิทยาลัย University of Windsor ประเทศแคนาดา	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2559-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน
					2561-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชันส์ จำกัด / บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และ บริหารเงินอิเล็กทรอนิกส์
16. นายศราวุธ เศวตณรงค์ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน บริหารทรัพยากรบุคคล - วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร: เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2557	58	- MBA สาขา บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ - ปริญญาโท สาขา จุลชีววิทยาทางอุตสาหกรรม จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี สาขา จุลชีววิทยาทางอุตสาหกรรม จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2557-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานบริหารทรัพยากรบุคคล	ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน
					2556-2557	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน
					2553-2556	ผู้อำนวยการอาวุโส	ธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน
					2550-2553	ผู้อำนวยการอาวุโส	ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้อง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
					2548-2550	ผู้อำนวยการอาวุโส	บริษัท เงินทุน เอไอจี ไฟแนนซ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) / บริษัทเงินทุน
17. นายพิชาติ รุ่งวรโคกิต - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสาย งาน เก็บเงินและเร่งรัดหนี้สิน และกฎหมาย - วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร: เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2562	53	- MBA สาขา International Business มหาวิทยาลัย Temple University ประเทศสหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี สาขา การตลาด มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2561-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการสายงาน เก็บ เงินและเร่งรัดหนี้สิน และกฎหมาย	ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน
					2557-2558	กรรมการผู้จัดการ ใหญ่	บริษัท ไทยพาณิชย์พลัส จำกัด / บริษัทติดตามทวงหนี้
18. นางสุวิมล วิศวกรานต์ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หน่วยงาน สายงานบริหาร ความเสี่ยง - วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็น เจ้าหน้าที่บริหาร: เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2563	48	- ปริญญาโท สาขา วิศวกรรม ศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี สาขา พาณิชยศาสตร์ และการบัญชี จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2563-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการหน่วยงาน สายงานบริหารความ เสี่ยง	ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน
					2561-2563	ผู้อำนวยการฝ่าย อาวุโส	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน
					2560-2561	ผู้อำนวยการฝ่าย อาวุโส	ธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน
					2550-2560	ผู้อำนวยการฝ่าย อาวุโส	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้อง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
19. นางสาวกัจจิรา วุฒิเศกกฤต - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หน่วยงาน สายงานปฏิบัติการ กลาง - วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นเจ้าหน้าที่ บริหาร: เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2563	49	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ - ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2559-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการหน่วยงาน สายงานปฏิบัติการ กลาง	ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน

2. รายละเอียดเกี่ยวกับผู้มีอำนาจควบคุม ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี (ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566)

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้อง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
1. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานด้านการเงินและบัญชี - วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร: เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2555	54	- ปริญญาโท สาขา กฎหมาย เศรษฐกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - MBA สาขา การเงิน มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - ปริญญาตรี สาขา การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>ประวัติการอบรมอื่นๆ</u> - TCLA Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 2561 - e-Learning CFO's Orientation Course (Thai Version) ตุลาคม 2565 - มาตรฐานการรายงานทางการเงิน IFRS9	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2551-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงินและบัญชี	ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน
					2561-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชั่นส์ จำกัด / บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และบริหารเงินอิเล็กทรอนิกส์
					2565-ปัจจุบัน	กรรมการ และ เหนียวิน	มูลนิธิไทยเครดิต / มูลนิธิ

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้อง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
		<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตรผู้เชี่ยวชาญกฎหมายภาษีอากรภาคปฏิบัติ (Specialist Bar in Taxation : the Best Practice) - Advanced Relationship Management in Banking - SET50 Index Option Corporate Secretary Development Program - CFO's Refresher Course ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 					
2. นางพนิดา ศรีปัตตา <ul style="list-style-type: none"> - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและภาษี - วันที่ได้รับแต่งตั้ง: เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2559 	55	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท สาขาการบริหารภาครัฐและเอกชน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต <p><u>ประวัติการอบรมอื่นๆ</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - ประกาศนียบัตร การพัฒนาระดับบริหารธนาคารและสถาบันการเงิน จาก สมาคมธนาคารไทย 	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2549-ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและภาษี	ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน

3. รายละเอียดเกี่ยวกับเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	การถือหุ้น ในบริษัท ⁽¹⁾ (หุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้อง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
1. นางสาว พัฒนจิตต์ วรพิสิษฐ์ - ผู้อำนวยการ ฝ่ายงาน เลขานุการ สำนักกรรมการ ผู้จัดการ - วันที่ได้รับแต่งตั้ง: เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2553	57	- ปริญญาโท รัฐศาสตรมหาบัณฑิต (บริหารรัฐกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี สังคมสงเคราะห์ ศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>ประวัติการอบรมอื่นๆ</u> - การพัฒนาหัวหน้างาน โครงการพัฒนาผู้บริหาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง - Entrepreneur Thinking for Leadership - Company Secretary Program (CSP) รุ่น 72/2016 สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย (IOD)	ไม่มี	ไม่มี	2551-ปัจจุบัน	- ผู้อำนวยการ ฝ่ายงาน เลขานุการ สำนัก กรรมการผู้จัดการ	ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน
					2545-2551	- รองผู้อำนวยการ ฝ่าย กำกับนโยบายและระเบียบ	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาด กลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
					2533-2545	- นักวิจัยอาวุโส สำนัก งานวิจัยและวางแผน การตลาด	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน

4. การดำรงตำแหน่งของกรรมการ และผู้บริหาร ในธนาคารฯ บริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้อง (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

รายชื่อบริษัท	รายชื่อกรรมการ / ผู้บริหาร ⁽¹⁾⁽²⁾																		
	ศาสตราจารย์พิเศษ กิตติพงษ์ อรุณพัฒน์พงศ์	นางสาวอาดา อิงคะวณิช	นายจำนงค์ วัฒนเกส	นายศุภชัย สุขะรินทร์	นางสาวกฤษณา อ่างมกุลชัย	Mr. Stephen Tirador Briones	Mr. Gaurav Malik	นายวิญญู ไชยวรรณ	Mr. Roy Agustinus Gunara	นายคมลฤ ภูริดิฐสกุล	นายหิรัญส ฤทธวราพันธ์	นายวีระเวท ไชยวรรณ	นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์	นางสาวอัจฉรา เรืองฉาย	Mr. Tsz Ying Christopher Chan	นายศราวุธ เศวตณรงค์	นายพิชิต รุ่งวรโสภิต	นางสุวิมล วิทวิกรานต์	นางสาวกัตติกร วุฒิสถกฤต
1) ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)	Y, /ID, ESGx	/ID	/ID, Ax	/ID, Nx	/	/, ROx	/	/, Z	/, O, E	O, E	O, E	O, E	O, E	O	O, E	O, E	O, E	O, E	O, E
บริษัทย่อย																			
2) บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชั่นส์ จำกัด								Y	/	/, O			/		/				
บริษัทที่เกี่ยวข้อง⁽³⁾																			
3) บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด	Y, /ID	/ID	/ID, Ax	/ID	/	/ID, ROx		/, O	/										
4) บริษัท วี ซี สมบัติ จำกัด								/				/							
5) OCA Investment Holdings I Pte. Ltd							/												
6) บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)								O											
7) มูลนิธิไทยเครดิต								Y	/	/	/	/	/						
8) บริษัท ซีเจ มอร์ จำกัด	/ID, ESGx																		
9) คณะกรรมการสนับสนุนมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและการลงทุนโดยการดึงดูดชาวต่างชาติที่มีศักยภาพสูงสู่ประเทศไทย	/																		

รายชื่อบริษัท	รายชื่อกรรมการ / ผู้บริหาร ⁽¹⁾⁽²⁾																		
	ศาสตราจารย์พิเศษ กิตติพงษ์ อรุณพัฒน์พงศ์	นางสาวอาดา อิงคะวณิช	นายอานันท์ วัฒนเกษ	นายศุภชัย สุขะนิพันธ์	นางสาวกฤษฎา อร่ามกุลชัย	Mr. Stephen Tirador Briones	Mr. Gaurav Malik	นายวิญญู ไชยวรรณ	Mr. Roy Agustinus Gunara	นายภมล ภูริรัฐสกุล	นายหิรัญส กลุฑวรานนท์	นายวีระเทพ ไชยวรรณ	นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์	นางสาวอจจา เรืองฉาย	Mr. Tsz Ying Christopher Chan	นายศราวุธ เศวตณรงค์	นายพิชิต รุ่งโรจน์ไถ่	นางสุวิมล วิทวภิกรานต์	นางสาวกัญจิรา วุฒิสถกฤต
10) บริษัท ไทยน้ำทิพย์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด	/ID																		
11) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	Y																		
12) บริษัท โซติวัฒน์อุตสาหกรรมการผลิต จำกัด	Y																		
13) บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด	/																		
14) บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด	/,E																		
15) บริษัท ชีวามิตร วิสาหกิจเพื่อสังคม จำกัด	Y																		
16) บริษัท เอสซีจีแพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)	/ID																		
17) บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด (มหาชน)	/ID																		
18) บริษัท พฤกษา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	/ID																		
19) บริษัท กลยุทธ์ธุรกิจ จำกัด	/																		
20) สำนักงานสมานโยบายการอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรมแห่งชาติ	/																		
21) สถาบันกรรมการบริษัทไทย	/																		
22) สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย	/																		
23) บริษัท ธนบุรี เอลท์แคร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		/ID, Ax																	
24) บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด																			

รายชื่อบริษัท	รายชื่อกรรมการ / ผู้บริหาร ⁽¹⁾⁽²⁾																		
	ศาสตราจารย์พิเศษ กิตติพงษ์ อรุณพัฒน์พงศ์	นางสาวอาดา อิงคะวณิช	นายจำพงศ์ วัฒนเกษ	นายศุภชัย สุขะนิพันธ์	นางสาวกฤษฎา อร่ามกุลชัย	Mr. Stephen Tirador Briones	Mr. Gaurav Malik	นายวิญญู ไชยวรรณ	Mr. Roy Agustinus Gunara	นายภมณ ภูริดิฐสกุล	นายหาญส์ กฤตวรานนท์	นายวีระเทพ ไชยวรรณ	นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์	นางสาวอัจฉรา เรืองฉาย	Mr. Tsz Ying Christopher Chan	นายศราวุธ เศวตณรงค์	นายพิชชาติ รุ่งโรจน์โต	นางสุวิมล วิศว์วิกรานนท์	นางสาวกัญจิรา วุฒิสถกฤต
25) บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)		/ID																	
26) มูลนิธินโยบายสาธารณะเพื่อสังคมและธรรมาภิบาล		/																	
27) สภาอากาศไทย		C																	
28) Greyhound Café UK				/															
29) บริษัท ไฟร์เวล จำกัด				/															
30) บริษัท รวมศุภกิจ จำกัด				Y															
31) บริษัท เอ็นฟอร์ซ ซีเคียว จำกัด (มหาชน)				/ID															
32) มูลนิธิพิทักษ์สิ่งแวดล้อมและการท่องเที่ยว				/															
33) บริษัท วัน ออริจิน จำกัด				/															
34) บริษัท หลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน)				/ID															
35) บริษัท ทรัพย์ศรีไทย จำกัด (มหาชน)				C															
36) บริษัท มัด แอนด์ ฮาร์ด จำกัด (มหาชน)				C															
37) บริษัท เฟนเวย์ เวนเจอร์ส จำกัด						/													
38) Constant Energy Singapore Holding Pte Lte							/												
39) Constant Energy Singapore III Ptd Lte							/												
40) Constant Energy Vietnam Pte Lte							/												

รายชื่อบริษัท	รายชื่อกรรมการ / ผู้บริหาร ⁽¹⁾⁽²⁾																		
	ศาสตราจารย์พิเศษ กิตติพงษ์ อรุณพัฒน์พงศ์	นางสาวอาดา อิงคะวณิช	นายอานันท์ วัฒนเกษ	นายศุภชัย สุขะนิพันธ์	นางสาวกฤษฎา อร่ามกุลชัย	Mr. Stephen Tirador Briones	Mr. Gaurav Malik	นายวิญญู ไชยวรรณ	Mr. Roy Agustinus Gunara	นายภมล ภูริรัฐสกุล	นายนาวิธส์ กฤตวรานนท์	นายวีรเวท ไชยวรรณ	นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์	นางสาวอัจฉรา เรืองฉาย	Mr. Tsz Ying Christopher Chan	นายศราวุธ เศวตณรงค์	นายพิชิต รุ่งโรจน์โต	นางสุวิมล วิศววิกรม	นางสาวกัญจิรา วุฒิสถกฤต
41) Olympus Capital Holdings Asia India Advisor Pvt. Ltd.							/												
42) Koi Structure Credit Pte. Ltd							/												
43) Olympus Capital Asia Pte. Ltd.							0												
44) AEP II Holdings Pte. Ltd.							/												
45) OCA V Holdings Pte. Ltd							/												
46) Olympus ACF Pte. Ltd.							/												
47) Constant Energy Singapore Pte Ltd							/												
48) บริษัท ไชยวรรณ จำกัด								/, 0				/							
49) บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด								/											
50) บริษัท ผาสุก จำกัด								/, 0											
51) บริษัท ยูเนี่ยนแลนด์ จำกัด								/, 0											
52) บริษัท ญาติสัมพันธ์ จำกัด								/, 0											
53) บริษัท ทูนิซ จำกัด												/							
54) บริษัท ปลวกแดงอีสเทิร์นเอสเตท จำกัด												/							
55) บริษัท วี.วรรณ แอสเสท จำกัด												/							
56) บริษัท ไฮเทล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด												/							

รายชื่อบริษัท	รายชื่อกรรมการ / ผู้บริหาร ⁽¹⁾⁽²⁾																		
	ศาสตราจารย์พิเศษ กิตติพงษ์ อรุณพัฒน์พงศ์	นางสาวอาดา อิงคะวณิช	นายจำนงค์ วัฒนเกษ	นายศุภชัย สุชนะพันธ์	นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย	Mr. Stephen Tirador Briones	Mr. Gaurav Malik	นายวิญญู ไชยวรรณ	Mr. Roy Agustinus Gunara	นายภมณ ภูริดิฐสกุล	นายหาญธัช กฤตวรานนท์	นายวีระเทพ ไชยวรรณ	นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์	นางสาวอจจา เรืองฉาย	Mr. Tsz Ying Christopher Chan	นายศราวุธ เศวตณรงค์	นายพิฑาติ รุ่งโรจน์ไถ่	นางสุวิมล วิทวภิกรานต์	นางสาวกัญจิรา วุฒิสถกฤต
57) บริษัท ไทยนิคม(69) จำกัด												/							
58) บริษัท เทพารักษ์ธุรกิจ จำกัด												/							
59) บริษัท ที. แอล. แมเนจเม้นท์ จำกัด												/							
60) บริษัท ที.ซี.อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ เซอร์วิส จำกัด												/, 0							
61) บริษัท กลุ่มไทยไลฟ์ จำกัด												/							

หมายเหตุ:

Y	=ประธานกรรมการ	/	=กรรมการ	/ID	=กรรมการอิสระ
Ax	=ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ROx	=ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	ESGx	=ประธานคณะกรรมการบริษัทกิตติบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
Z	=ประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	Nx	=ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	0	=ผู้บริหาร
E	=คณะเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการบริหาร	C	=ที่ปรึกษาคณะกรรมการ		

- (1) “ผู้บริหาร” ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดในมาตรา 89/1 หมายถึง ผู้จัดการหรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกฝ่าย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า
- (2) บริษัทที่เกี่ยวข้อง ให้หมายถึง นิยามนิติบุคคลของบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ 2551/17 .เรื่อง การกำหนดบทนิยามในประกาศที่เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (ตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อตำแหน่ง /สกุล-	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในธนาคารฯ)ร้อยละ(ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นางสาวช่อแก้ว แก้วมรกต - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบภายใน - วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็น หัวหน้างานตรวจสอบ ภายใน เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2565	41	- ปริญญาโท สาขา บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-ไม่มี-	-ไม่มี-	ธ .ค.2565- ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบ ภายใน	ธนาคารไทยเครดิต จำกัด / (มหาชน) สถาบันการเงิน
					-2557พ .ย. 2565	ผู้บริหารตรวจสอบ สินเชื่อ	ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด สถาบันการเงิน / (มหาชน)

ชื่อตำแหน่ง /สกุล-	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในธนาคารฯ)ร้อยละ(ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / ประเภทธุรกิจ
นางสาวณัฐริตา โล่ห์วีระ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกำกับดูแลการ ปฏิบัติงาน	50	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท สาขา บริหารธุรกิจ The George Washington University, Washington, D.C., USA - ปริญญาตรี สาขาการบัญชีจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2563 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกำกับดูแลการ ปฏิบัติงาน	ธนาคารไทยเครดิต จำกัด / (มหาชน) สถาบันการเงิน
					2563-2557	Director	Bank of America, National Association, Bangkok/ สถาบัน การเงิน
					2556-2550	Director	Credit Agricole Corporate and Investment Bank, Bangkok/ สถาบัน การเงิน

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

ธนาคารฯ มีบริษัทย่อย 1 บริษัท ได้แก่ บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชันส์ จำกัด (“TMDS”) โดยรายชื่อกรรมการของ บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชันส์ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เป็นดังตาราง ต่อไปนี้

รายชื่อกรรมการ	TMDS
1. นายวิญญู ไชยวรรณ	✓
2. นายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา	✓
3. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์	✓
4. นายชิ ยิง คริสโตเฟอร์ ซาน	✓
5. นายกมลภู ภูริดิฐสกุล	✓

หมายเหตุ ✓ หมายถึง กรรมการ

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบ 4

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

1. ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สำนักงานใหญ่ของธนาคารฯ ตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานคร และธนาคารฯ มีจำนวนสาขา รวมสาขาธนาคารที่ให้บริการเต็มรูปแบบ สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยและสำนักงานโน้ตเครดิตทั้งสิ้น 528 สาขา โดยทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของธนาคารฯ ตามที่ปรากฏในงบการเงินของรวมของธนาคารฯ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ทรัพย์สิน	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 (ล้านบาท)	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
1. อาคาร และอุปกรณ์	1,340.8	เป็นเจ้าของ/สัญญาเช่า	ไม่มี
2. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	245.3	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
3. สินทรัพย์อื่น ⁽¹⁾	1,563.5	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
รวม	3,149.6		

หมายเหตุ (1) สินทรัพย์อื่น ได้แก่ ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ บัญชีพักลูกหนี้ และอื่นๆ

1.1 อาคาร และอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 อาคาร และอุปกรณ์ของธนาคารฯ ที่ปรากฏในงบการเงินรวมของธนาคารฯ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ทรัพย์สิน	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 (ล้านบาท)	ลักษณะการถือครอง	ภาระผูกพัน
1. อาคาร	227.1	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
2. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	115.2	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
3. เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	51.8	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
4. คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	132.6	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
5. สินทรัพย์สิทธิการใช้	801.1	สัญญาเช่า	ไม่มี
6. อื่นๆ	13.0	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
รวม	1,340.8		

1.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคารฯ ที่ปรากฏในงบการเงินรวมของธนาคารฯ ในส่วนสินทรัพย์ไม่มีตัวตนประกอบด้วย คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ค่าธรรมเนียมแรกเข้าบริการไอทีเอ็มเอ็กซ์ และ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างการจัดตั้ง โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีรวมเท่ากับ 245.3 ล้านบาท

1.3 สินทรัพย์อื่น


ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สินทรัพย์อื่นของธนาคาร ที่ปรากฏในงบการเงินของธนาคาร ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญของรัฐ บัญชีพักลูกหนี้ และอื่นๆ โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีรวมเท่ากับ 1,563.5 ล้านบาท

1.4 เครื่องหมายการค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เครื่องหมายการค้าที่สำคัญของธนาคาร มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

เครื่องหมายการค้า	วันที่จดทะเบียน	วันครบกำหนดการคุ้มครอง	เลขทะเบียน/เลขคำขอ
	9 ธันวาคม 2564	8 ธันวาคม 2574	221124093/ 210144938
	8 กุมภาพันธ์ 2562	7 กุมภาพันธ์ 2572	201114591/ 190105906
	8 กุมภาพันธ์ 2562	7 กุมภาพันธ์ 2572	201114592/ 190105907
	8 กุมภาพันธ์ 2562	7 กุมภาพันธ์ 2572	201114593/ 190105908
	8 กุมภาพันธ์ 2562	7 กุมภาพันธ์ 2572	201114594/ 190105909
	8 กุมภาพันธ์ 2562	7 กุมภาพันธ์ 2572	201114595/ 190105910

เครื่องหมายการค้า	วันที่จดทะเบียน	วันครบกำหนดการคุ้มครอง	เลขทะเบียน/เลขคำขอ
	8 กุมภาพันธ์ 2562	7 กุมภาพันธ์ 2572	201114596/ 190105911
	8 กุมภาพันธ์ 2562	7 กุมภาพันธ์ 2572	201114597/ 190105912
	8 กุมภาพันธ์ 2562	7 กุมภาพันธ์ 2572	201114598/ 190105913
	8 กุมภาพันธ์ 2562	7 กุมภาพันธ์ 2572	201114599/ 190105914
	8 กุมภาพันธ์ 2562	7 กุมภาพันธ์ 2572	201114600/ 190105915
	8 กุมภาพันธ์ 2562	7 กุมภาพันธ์ 2572	201114601/ 190105916
	8 กุมภาพันธ์ 2562	7 กุมภาพันธ์ 2572	201114602/ 190105917

เครื่องหมายการค้า	วันที่จดทะเบียน	วันครบกำหนดการคุ้มครอง	เลขทะเบียน/เลขคำขอ
	8 มีนาคม 2565	7 มีนาคม 2575	231107280 /220108573

2. สัญญาเช่า

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารฯ ถือปฏิบัติตาม TFRS 16 เป็นครั้งแรกกับสัญญาที่เคยระบุว่าเป็นสัญญาเช่า ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า (TAS 17) ด้วยวิธีปรับปรุงย้อนหลังโดยรับรู้ผลกระทบสะสม (Modified Retrospective Approach) โดยธนาคารฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ธนาคารฯ ในฐานะผู้เช่ารับรู้สิทธิประโยชน์และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และในฐานะผู้ให้เช่า ธนาคารฯ พิจารณาจัดประเภทสัญญาเช่า ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯ ในฐานะผู้เช่า อาคารและพื้นที่อาคาร รวมถึงใช้บริการที่เกี่ยวข้องกับการเช่าทรัพย์สินดังกล่าว ซึ่งเป็นรายการระหว่างกันของธนาคารฯ กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อใช้เป็นสถานที่จัดตั้งสำนักงานใหญ่ สาขาศูนย์ปฏิบัติงานสำรอง รวมถึงสาขาถือออส และสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เพื่อใช้ในการดำเนินงาน ของธนาคารฯ และ ธนาคารฯ ในฐานะผู้ให้เช่ามีการเช่าทำสัญญาให้เช่าพื้นที่ส่วนที่ธนาคารฯ ไม่ได้ใช้ประโยชน์ซึ่งเป็นรายการระหว่างกันของธนาคารฯ กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน โดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวเช่าเพื่อใช้เป็นสำนักงานและใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยสัญญาดังกล่าวมีระยะเวลาเช่าเป็นสัญญาราย 3 ปี และมีเงื่อนไขการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯ มีสัญญาเช่าระยะยาว กล่าวคือ สัญญาเช่าที่มีระยะเวลากว่า 3 ปี กับบุคคลภายนอก (การเคหะแห่งชาติ) เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ จำนวน 1 ฉบับ โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

ทรัพย์สิน	ระยะเวลาการเช่า	วันครบกำหนดการเช่า	ภาระผูกพัน
1. สำนักงานสาขาหัวขวง	19ปี 4วัน	31 สิงหาคม 2569	ไม่มี

3. การประกันภัย

ธนาคารฯ ซื้อกรมธรรม์ประกันภัยผ่านบริษัทนายหน้าประกันภัย ซึ่งเป็นผู้จัดหาและคัดเลือกกรมธรรม์ประกันภัยที่มีเงื่อนไขและความคุ้มครองตามที่ธนาคารฯ กำหนด โดยกรมธรรม์ประกันภัยประกอบด้วยกรมธรรม์ที่มีผู้รับประกันภัยเป็นบุคคลภายนอก หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันคือ บริษัท ไทยไฟบูลย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("TPB") รวมถึงผู้รับประกันภัยร่วมระหว่างบุคคลที่เกี่ยวข้องกันและบริษัทประกันภัยที่เป็นบุคคลภายนอก การประกันภัยของธนาคารฯ ธนาคารฯ พิจารณา กรมธรรม์อย่างเหมาะสม เพื่อครอบคลุมความเสี่ยงหลักที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ ได้แก่ การประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สินของธนาคารฯ การประกันภัยความเสี่ยงภัยสำหรับเงินสด การประกันภัยความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและบุคลากร และประกันภัยความเสียหายจากอาชญากรรมทางทรัพย์สิน เป็นต้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯ ยังไม่เคยเรียกร้องค่าชดเชยอย่างมีนัยสำคัญ และไม่เคยประสบปัญหาการเรียกร้องค่าชดเชยจากกรณีที่เกิดขึ้นไม่ครอบคลุมมาก่อนในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบ 5

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม

และจรรยาบรรณทางธุรกิจฉบับเต็ม

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณทางธุรกิจฉบับเต็ม

1. จรรยาบรรณทางธุรกิจ

ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2566 วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566 มีมติอนุมัติกำหนดจรรยาบรรณทางธุรกิจ โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. วัตถุประสงค์

ธนาคารฯ มีการบริหารงานโดยยึดถือแนวปฏิบัติตามธรรมาภิบาลของธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารฯ จึงได้กำหนดจรรยาบรรณและข้อพึงปฏิบัติในการทำงาน (Code of Conduct) ขึ้นเพื่อเป็นกรอบแนวทางในการดำเนินธุรกิจสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ได้รับทราบและพึงปฏิบัติหน้าที่ด้วยจิตสำนึกที่ยึดมั่นในความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม จริยธรรม และรักษาชื่อเสียงของธนาคารฯ ตลอดจนประพฤติตนให้อยู่ในแนวทางที่เหมาะสมต่อการประกอบธุรกิจอย่างมีอาชีพ รวมถึงมีความรับผิดชอบและคำนึงถึงผลกระทบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมโดยรวม โดยจรรยาบรรณและข้อพึงปฏิบัติในการทำงาน (Code of Conduct) มีรายละเอียดดังนี้

2. ข้อพึงประพฤติปฏิบัติต่อธนาคารฯ

ธนาคารฯ มีความมุ่งมั่นที่จะสร้างและคงไว้ซึ่งความเชื่อถือและความไว้วางใจของลูกค้า ผู้ถือหุ้น และสาธารณชนทั่วไปในการดำเนินธุรกิจภายใต้กฎระเบียบ ข้อบังคับของกฎหมายและความรับผิดชอบ ซึ่งประกอบไปด้วยความซื่อสัตย์สุจริต คุณธรรม จริยธรรม และตั้งอยู่บนมาตรฐานจรรยาบรรณขั้นสูงสุด อันจะนำไปสู่ความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจและเกิดประโยชน์สูงสุดกับธนาคารฯ รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมและประเทศชาติ

ธนาคารฯ มีความมุ่งมั่นที่จะให้พนักงานของธนาคารฯ ทุกคน ได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบในการเสริมสร้างรักษาชื่อเสียงเกียรติภูมิของธนาคารฯ ด้วยการดำรงไว้ซึ่งมาตรฐานสูงสุดของวิชาชีพ และประพฤติปฏิบัติตามกรอบจริยธรรมและจรรยาบรรณ ซึ่งธนาคารฯ ได้กำหนดเป็นมาตรฐาน ดังนั้น เพื่อรักษาคุณลักษณะดังกล่าวให้มั่นคงสืบไป พนักงานพึงปฏิบัติดังต่อไปนี้

- 2.1 ปกป้อง รักษาชื่อเสียงเกียรติภูมิของธนาคารฯ
- 2.2 มีทัศนคติที่ดีและมีความภาคภูมิใจในธนาคารฯ ไม่กระทำการใด ๆ ในอันที่จะทำให้ธนาคารฯ ได้รับความเสียหาย
- 2.3 เคารพและประพฤติปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับ คำสั่ง และวินัยของธนาคารฯ อย่างเคร่งครัด
- 2.4 ประพฤติปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม จริยธรรม ความมานะอดทน ขยันหมั่นเพียร และพัฒนาตนเองให้มีความรอบรู้ ก้าวทันสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปตลอดเวลา
- 2.5 ประพฤติปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพที่มีความรู้ ความสามารถ ความชำนาญอย่างเต็มกำลังความสามารถ มีประสิทธิภาพ และความกระตือรือร้นรอบคอบ ได้มาตรฐานเหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่การงานด้วยความเอาใจใส่ และมีความรับผิดชอบเป็นอย่างดี
- 2.6 พึงใช้ทรัพย์สินของธนาคารฯ ให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารฯ ไม่ใช้อย่างสิ้นเปลืองสูญเปล่า ตลอดจนระมัดระวังไม่ให้ทรัพย์สินเสื่อมค่าเร็วกว่าปกติ หรือทำให้สูญหาย และไม่นำทรัพย์สินของธนาคารฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน

- 2.7 ละเว้นการปฏิบัติอันเป็นที่เสื่อมเสียแก่ธนาคารฯ เช่น อบายมุข ยาเสพติด การพนันทุกประเภท เป็นต้น
- 2.8 ปกป้อง จัดเก็บ ดูแลข้อมูลของลูกค้า รวมถึงข้อมูลของธนาคารฯ ตามที่กฎหมายกำหนดให้พึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย โดยจะต้องทำการเก็บรวบรวม ดูแลรักษา และใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าอย่างเหมาะสม
- 2.9 ละเว้นการนำข้อมูล ข่าวสาร และเทคโนโลยีที่เป็นความลับ หรือเป็นข้อมูลเฉพาะของธนาคารฯ ไปเปิดเผยแก่บุคคลภายนอก หรือบุคคลที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้อง อันอาจมีผลกระทบและสร้างความเสียหายแก่ธนาคารฯ
- 2.10 รักษาข้อมูลความลับของลูกค้าอย่างเคร่งครัด ไม่นำไปเปิดเผยแก่บุคคลภายนอก หรือบุคคลที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้อง และไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน
- 2.11 ไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองจากตำแหน่งหน้าที่การงาน และไม่ใช้ข้อมูลภายใน หรือข้อมูลอันเป็นความลับเพื่อแสวงหาประโยชน์ในทางที่มีขอบแก่ตนเองหรือผู้อื่น
- 2.12 ต้องไม่ให้คำมั่น สัญญา หรือความหวังแก่ลูกค้าในเรื่องหนึ่งเรื่องใด โดยที่ตนเองไม่มีอำนาจที่จะกระทำได้
- 2.13 ไม่เรียกรับหรือรับทรัพย์สินหรือผลประโยชน์อื่นใดจากลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกิจกับธนาคารฯ หรือผู้ซึ่งมีส่วนได้ส่วนเสียจากการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อแลกกับการปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบ อันอาจทำให้ธนาคารฯ ได้รับความเสียหาย
- 2.14 แจ้งเหตุ การปฏิบัติโดยมิชอบหรือผิดกฎหมาย อันอาจมีผลกระทบต่อธนาคารฯ ต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารฯ เพื่อดำเนินการป้องกันแก้ไข
- 2.15 ประพฤติตนเป็นคนตรงต่อเวลา และใช้เวลาในการปฏิบัติงานเพื่อประโยชน์ต่อธนาคารฯ อย่างเต็มที่
- 2.16 ไม่กระทำหรือประกอบกิจการหรือลงทุนใด ๆ อันเป็นการแข่งขัน หรือเป็นเหตุให้เกิดการขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคารฯ หรือเป็นพนักงานประจำ หรือพนักงานชั่วคราวในองค์กรอื่นที่ดำเนินกิจการในลักษณะคล้ายคลึงกับธนาคารฯ หรือเป็นคู่แข่ง หรือมีผลประโยชน์ขัดแย้งกับธนาคารฯ
- 2.17 รักษาและสร้างสรรค์ให้เกิดความสามัคคีและความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกันในหมู่พนักงาน ร่วมกันทำงานและแก้ไขปัญหาเป็นทีมอย่างมีประสิทธิภาพในกิจการของธนาคารฯ
- 2.18 ละเว้นการนำตำแหน่งหน้าที่การงานในธนาคารฯ ไปแสดงออกเพื่อผลประโยชน์ทางการเมืองหรือเพื่อสนับสนุนพรรคการเมืองใด ๆ ประพฤติปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารฯ
- 2.19 มีความรับผิดชอบ ปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานของรัฐและระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมถึงนโยบายการต่อต้านและการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- 2.20 พนักงานธนาคารฯ ที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใด ต้องไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของธนาคารฯ อย่างเต็มที่

3. ข้อพึงประพฤติปฏิบัติต่อลูกค้า และสังคม

การทำธุรกรรม กับผู้มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ในฐานะหรือลักษณะเป็นคู่สัญญา คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ ผู้ให้บริการภายนอก ผู้ใช้บริการ หรือเป็นลูกค้าที่ใช้บริการทางการเงินของธนาคารฯ ดังนี้

- 3.1 มีทัศนคติ และอรรถาศัยที่ดีในการให้บริการแก่ลูกค้า
- 3.2 ให้บริการและปฏิบัติต่อลูกค้าด้วยความสุภาพรวดเร็ว ถูกต้อง และด้วยความเสมอภาคบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์สุจริต โดยมุ่งเน้นสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า
- 3.3 มีการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียได้รับการบริการอย่างดี
- 3.4 ไม่กล่าวโจมตีคู่แข่ง หรือกระทำการใด ๆ อันเป็นการผูกขาด หรือลดการแข่งขัน หรือจำกัดการแข่งขันในตลาด
- 3.5 เก็บรักษาข้อมูลความลับของลูกค้าอย่างเคร่งครัด ไม่นำไปเปิดเผยแก่บุคคลภายนอกหรือบุคคลที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้อง และไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้า หรือเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 3.6 มีการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการและความสามารถของลูกค้า พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารฯ โดยครอบคลุมถึงเงื่อนไขและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงอัตราค่าบริการและดอกเบี้ยที่ต้อง ชัดเจน และทันต่อเหตุการณ์แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าเข้าใจและมีข้อมูลเพียงพอแก่การตัดสินใจ รวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์จะต้องสื่อสารอย่างโปร่งใสด้วยข้อมูลที่ชัดเจน ไม่ทำให้เกิดการเข้าใจผิด
- 3.7 ประพฤติปฏิบัติตนให้เป็นที่น่าเชื่อถือไว้วางใจ เอาใจใส่ รับผิดชอบ ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นประโยชน์และคุ้มค่าแก่ลูกค้า ให้ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างเสรีและต้องไม่ขัดขวางลูกค้าในการเปลี่ยนไปใช้บริการกับธนาคารฯ อื่นจนเกินพอดี
- 3.8 การรับ/ให้ของขวัญ การรับรอง และผลประโยชน์อื่น ๆ ของธนาคารฯ มีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ต้องดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เป็นไปอย่างสมเหตุสมผล และมีมูลค่าเหมาะสมตามกาลเทศะ ธรรมเนียม จารีตประเพณี
- 3.9 การรับหรือให้ของขวัญ จากหรือแก่ลูกค้าต้องมีมูลค่า ไม่เกิน 3,000.00 บาทต่อราย และต้องรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบทุกไตรมาส
- 3.10 ไม่ติดสินบน ตอบแทน เสนอให้ หรือ เรียกร้อง เรียกรับสินบน ผลประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสมทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงของกำนัล ทรัพย์สิน และการเลี้ยงสังสรรค์ในรูปแบบใด ๆ กับลูกค้า หน่วยงานของรัฐ เอกชน หรือบุคคลที่สาม เพื่อก่อให้เกิดอิทธิพลต่อการพิจารณาอนุญาตที่เป็นกลางในการตัดสินใจ หรือก่อให้เกิดอิทธิพลต่อผู้อื่นต่อการกระทำในหน้าที่ หรือทำให้ได้มาซึ่งประโยชน์อันไม่สมควร หรือเพื่อเอื้อประโยชน์ต่อลูกค้าอย่างไม่ถูกต้อง
- 3.11 การใช้จ่ายค่าบริการต้อนรับและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ต้องดำเนินการตามระเบียบคำสั่งอย่างเคร่งครัด
- 3.12 รับผิดชอบต่อสภาพแวดล้อม และสังคม เป็นหนึ่งในนโยบายของธนาคารฯ ที่จะตอบสนองต่อสังคม โดยธนาคารฯ ได้ช่วยเหลือและสนับสนุนให้มีกิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง ทั้งโครงการภาครัฐและภาคเอกชน

- 3.13 ยินดีรับฟังความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะจากบุคคลอื่น มีความอดทน อดกลั้น และพร้อมที่จะชี้แจงข้อมูลที่ถูกต้องตามสถานะแห่งตน
- 3.14 การสื่อสาร แลกเปลี่ยน หรือการให้ข้อมูลใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ ธุรกิจของธนาคารฯ และลูกค้ามีความถูกต้องเหมาะสม โดยการกระทำดังกล่าวต่อสื่อมวลชน หรือสื่อใด ๆ นั้นต้องกระทำโดยบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ให้ข้อมูลในนามของธนาคารฯ เท่านั้น
- 4. ข้อพึงประพฤติปฏิบัติต่อผู้บังคับบัญชา ผู้ใต้บังคับบัญชา และผู้ร่วมงาน**
 - 4.1 ปฏิบัติตามคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณพร้อมทั้งส่งเสริมให้พนักงานมีการปฏิบัติตามคุณธรรม จริยธรรม จรรยาบรรณและพร้อมทั้งปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดี
 - 4.2 ถ่ายทอดนโยบายวิธีปฏิบัติ รวมทั้งรับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะของพนักงาน
 - 4.3 ฝึกอบรมพนักงานให้มีความรับผิดชอบ และจัดให้มีระบบการจัดการที่สอดคล้องกับข้อกำหนดทางกฎหมาย และกฎระเบียบของธนาคารฯ
 - 4.4 กำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของหน่วยงานเป็นไปตามระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด
 - 4.5 มีทัศนคติที่ดีต่อเพื่อนร่วมงานและให้ความเคารพเชื่อฟังผู้บังคับบัญชา
 - 4.6 ปฏิบัติหน้าที่ของธนาคารฯ ตามที่ได้รับการมอบหมายจากผู้บังคับบัญชาอย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรอบคอบมีประสิทธิภาพ และมีความรับผิดชอบ
 - 4.7 ประพฤติปฏิบัติต่อผู้บังคับบัญชาและเพื่อนร่วมงานด้วยอัธยาศัยไมตรีที่ดี มีน้ำใจและความจริงใจ มีความสามัคคีในหมู่คณะ ช่วยเหลือเกื้อกูลกันในทางที่ชอบและเป็นประโยชน์ต่อส่วนรวม
 - 4.8 ให้ความร่วมมือ ช่วยเหลือในการทำงานซึ่งกันและกัน
 - 4.9 เอาใจใส่ดูแลทุกข์สุขและมีเมตตาธรรมต่อผู้ใต้บังคับบัญชา
 - 4.10 ให้ความรู้ คำแนะนำ และถ่ายทอดประสบการณ์ในการทำงานให้แก่ผู้ร่วมงานและผู้ใต้บังคับบัญชา
 - 4.11 ยกย่องและชื่นชมผู้ร่วมงานที่มีผลการปฏิบัติงานดีเด่น และไม่นำผลงานของผู้อื่นมาเป็นผลงานตน
 - 4.12 หลีกเลี่ยงไม่นำเรื่องส่วนตัวหรือข้อมูลของผู้ร่วมงานไปวิพากษ์วิจารณ์ในทางเสียหาย ไม่กล่าวร้ายต่อผู้บังคับบัญชาและเพื่อนร่วมงาน
 - 4.13 เข้ามีส่วนร่วม และให้ความร่วมมือช่วยเหลือตามสมควรแก่ฐานะและโอกาสที่เหมาะสมในกิจกรรมที่จัดโดยธนาคารฯ
- 5. ข้อพึงประพฤติปฏิบัติต่อตนเอง**
 - 5.1 ดำเนินชีวิตให้มีความเหมาะสมกับฐานะแห่งตน ไม่ทำตนเป็นคนฟุ้งเฟ้อ และไม่ใช้จ่ายสุรุ่ยสุร่ายจนเกินปกติวิสัยทั่วไป
 - 5.2 ศึกษาหาความรู้ และประสบการณ์เพื่อเสริมสร้างให้กับตนเอง ให้เป็นผู้มีคุณธรรมและมีความสามารถในการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลยิ่งขึ้น
 - 5.3 ยึดมั่นในระบบคุณธรรม และจะต้องไม่แสวงหาตำแหน่งความดีความชอบหรือประโยชน์อื่นใด โดยมีชอบจากผู้บังคับบัญชาหรือจากบุคคลอื่นใด

5.4 ละเว้นจากอบายมุขทั้งปวง ไม่ประพฤติตนในทางที่อาจทำให้เสื่อมเสียชื่อเสียง และเกียรติศักดิ์ของตนเองและธนาคารฯ เช่น ไม่หมกมุ่นการพนันทุกประเภท การกระทำตนเป็นนายทุนให้กู้ยืมไม่เล่นแชร์ ลงแชร์ ประมูลแชร์ เปียแชร์ หรือที่เรียกชื่ออย่างอื่นอันมีวิธีการเล่นทำนองเดียวกัน ฯลฯ

5.5 ไม่กระทำตนเป็นนายหน้าหรือจัดทำคำถามคำตอบ ในการคัดเลือกเพื่อบรรจุเป็นพนักงานหรือเลื่อนตำแหน่ง

5.6 ไม่ประกอบอาชีพหรือวิชาชีพที่กระทำการใดอันกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่หรือชื่อเสียงของตนและธนาคารฯ

6. ข้อพึงปฏิบัติของกรรมการธนาคาร

กรรมการธนาคารพึงมีแนวทางในการปฏิบัติตนเพื่อให้เป็นไปตามหลักจริยธรรมทางธุรกิจของธนาคารฯ โดยกรรมการพึงรำลึกเสมอว่า การปฏิบัติหน้าที่ของตนมิใช่เพียงพันธะและความรับผิดชอบที่ต้องมีต่อธนาคารฯ และผู้ถือหุ้นเท่านั้น หากยังมีหน้าที่รับผิดชอบต่อลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียอื่นด้วย การคำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนรวมของบุคคลทุกกลุ่มดังกล่าว จึงเป็นแนวทางปฏิบัติทั้งปวงโดยต้องมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติตน ดังนี้

6.1 ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีคุณธรรม รอบคอบ และระมัดระวัง

6.1.1 การดำเนินการกิจการของธนาคารฯ กรรมการจะกระทำการด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต มีคุณธรรม รอบคอบ และระมัดระวัง และยึดถือผลประโยชน์ของธนาคารฯ เป็นหลักสำคัญในการตัดสินใจ

6.1.2 กรรมการพึงปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ วัตถุประสงค์ และข้อบังคับ ของธนาคารฯ มติคณะกรรมการธนาคารตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

6.1.3 กรรมการพึงปฏิบัติหน้าที่อย่างตรงไปตรงมาในธุรกิจการงานของธนาคารฯ อย่างเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและกลุ่มที่มีผลประโยชน์ และต้องไม่มีผลประโยชน์ส่วนตัวเกี่ยวข้องในการตัดสินใจทางธุรกิจ

6.1.4 กรรมการพึงปฏิบัติหน้าที่โดยใช้ความสามารถของตนเองอย่างเต็มที่ และไม่ดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นซึ่งประกอบธุรกิจเดียวกันหรือมีลักษณะซ้ำซ้อน ทั้งนี้ กรณีที่กรรมการธนาคารดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทอื่นด้วย การดำรงตำแหน่งดังกล่าวที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารต้องรับทราบและไม่มีการคัดค้านการดำรงตำแหน่งนั้นจากกรรมการของธนาคาร ภายใน 6 เดือน นับแต่เข้ารับตำแหน่งในบริษัทอื่นนั้น อีกทั้งกรรมการดังกล่าวยังมีหน้าที่แจ้งให้แก่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนมีมติแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของธนาคาร

6.1.5 กรรมการพึงรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียด้วยความเป็นธรรม

6.2 การรักษาความลับ

6.2.1 กรรมการไม่พึงเปิดเผยข้อมูลภายในของธนาคารฯ ข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้า พนักงาน และการดำเนินงานของธนาคารฯ ทั้งโดยเจตนาและไม่เจตนาต่อบุคคลภายนอก เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากธนาคารฯ และเจ้าของข้อมูลดังกล่าว และเป็นการเปิดเผยในการปฏิบัติหน้าที่อันชอบของกรรมการ

6.2.2 กรรมการจะไม่พึงใช้ข้อมูลที่ได้รับจากการเป็นกรรมการธนาคารเพื่อประโยชน์ใด ๆ ต่อส่วนตัวและหรือของผู้อื่น โดยมีได้กระทำไปเพื่อประโยชน์ของธนาคารฯ

6.3 การเปิดเผยเรื่องผลประโยชน์

กรรมการฟงเปดเผยผลประโยชนจากธุรกิจสวนตัว หรือธุรกิจอื่น ๆ รวมทั้งเรื่องใด ๆ ที่เป็ความขัดแยงทางผลประโยชน

6.4 การยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย

กรรมการฟงยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ และข้อกำหนดที่เกียวกักับการดําเนินธุรกิจ

6.5 การรับเงิน ของขวัญ และผลประโยชนอื่น ๆ

กรรมการไมฟงใชตําหน่งหน้าทีการเป็กรรมการเพือหาประโยชนสวนตนจากผู้ประกอบธุรกิจกับธนาการฯ รวมทั้งผู้ที่กำลังติดตอเพือดําเนินธุรกิจกับธนาการฯ

7. ขอฟงปฏิบัติของผู้บริหารธนาการฯ

7.1 ผู้บริหารไมฟงเปดเผยข้อมูลภายในของธนาการฯ ข้อมูลที่เป็ความลับของลูกคํา พนักงาน และการดําเนินงานของธนาการฯ ทั้งโดยเจตนาและไม่เจตนาต่อบุคคลภายนอก เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากธนาการฯ และเจ้าของข้อมูลดังกล่าว และเป็การเปดเผยในการปฏิบัติหน้าที่อันชอบของผู้บริหาร

7.2 ผู้บริหารฟงปฏิบัติตนอยู่ภายใต้กรอบศีลธรรมประเพณีอันดีงาม ละเว้นพฤติกรรมที่เสื่อมเสีย และตัดสินใจดําเนินการใด ๆ ด้วยความบริสุทธิ์ใจ เพือประโยชน์สูงสุดของธนาการฯ ลูกคํา ผู้ถือหุ้น และพนักงาน

7.3 ผู้บริหารฟงบริหารงานด้วยความระมัดระวัง ซื่อสัตย์ สุจริต รอบคอบ เอาใจใส่ มีวิสัยทัศน์กว้างไกล เป็ตัวอย่างในการเสริมสร้างประสิทธิภาพ ประสิทธิผล อย่างมีจริยธรรม เพือให้บรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายของธนาการฯ

7.4 ผู้บริหารฟงปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพ ปกครองผู้ใต้บังคับบัญชาด้วยความเป็นธรรม และไม่ใชอำนาจในทางที่มีชอบ

7.5 ผู้บริหารต้องแสดงความยึดมั่นต่อจริยธรรมและจรรยาบรรณ โดยการปฏิบัติตนเป็แบบอย่างที่ดีสำหรับพนักงานอื่น เสริมสร้างบรรยากาศในการทำงานให้เอื้อต่อการปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณ รวมทั้งมุ่งมั่นที่จะป้องปราม และป้องกันไม่ให้เกิดการละเมิดจริยธรรมและจรรยาบรรณ

7.6 ผู้บริหาร ฟงสนับสนุนการสร้างศักยภาพในความก้าวหน้า และเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานของพนักงาน จัดสวัสดิการให้พนักงานอย่างเหมาะสม มีความจริงใจ เคารพในสิทธิ และการแสดงความคิดเห็นของพนักงาน
ทั้งนี้ ให้ยกเลิกประกาศเรื่อง จรรยาบรรณพนักงาน พ.ศ. 2560 และใชข้อความตามประกาศฉบับนี้แทน

2. นโยบายการดําเนินธุรกิจภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี

ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการธนาการ ครังที่ 2/2566 วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566 มีมติอนุมัติกำหนดนโยบายการดําเนินธุรกิจภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. วัตถุประสงค์

ธนาการไทยครดิต เพือรายย่อย จํากัด (มหาชน) ("ธนาการฯ") มีการบริหารงานโดยยึดถือแนวปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีตามกฎหมายของธนาการแห่งประเทศไทย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("สำนักงาน ก.ล.ต.") และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("ตลาดหลักทรัพย์ฯ") โดยตระหนักถึงความสำคัญของการดําเนินธุรกิจและการพัฒนาระดับการกำกับดูแลกิจการที่มีอยู่ให้ดียิ่งขึ้น เพือการเติบโตทางธุรกิจที่ได้อย่างยั่งยืนในระยะยาวและสนับสนุนให้เกิดการบริหารจัดการที่มีคุณธรรม มี

ความโปร่งใส ตรวจสอบได้ ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งหลักการดังกล่าวไม่เพียงแต่เป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเท่านั้น แต่ยังสามารถสร้างคุณประโยชน์และผลการดำเนินธุรกิจที่ดีให้แก่ธนาคารฯ และสร้างประโยชน์โดยรวมต่อความสามารถในการแข่งขันและการเติบโตที่ยั่งยืนของธนาคารฯ

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ให้ความสำคัญต่อสิทธิผู้ถือหุ้นและความรับผิดชอบที่มีต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารอย่างต่อเนื่อง การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูล และความโปร่งใส รวมถึงคณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการรับผิดชอบต่อหน้าที่และการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเพิ่มความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้ที่มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงได้เห็นควรให้มีการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีขึ้น โดยครอบคลุมเนื้อหาหลักการสำคัญตั้งแต่โครงสร้าง บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย จนถึงหลักการในการบริหารงานของผู้บริหารอย่างโปร่งใส ชัดเจน และสามารถตรวจสอบได้เพื่อทำให้เกิดความเชื่อมั่นว่าการดำเนินงานใด ๆ ของธนาคารฯ เป็นไปด้วยความเป็นธรรม และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

2. ขอบเขตของนโยบาย

คณะเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารฯ จึงเห็นสมควรจัดให้มีการกำหนดนโยบาย และหลักเกณฑ์ด้านบรรษัทภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารฯ โดยเน้นในเรื่องดังต่อไปนี้

- 2.1 การยกระดับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและผู้บริหาร
- 2.2 การมีกลไกสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นอิสระ รวมทั้งการส่งเสริมให้มีวัฒนธรรมองค์กรที่มีการคำนึงถึงความเสี่ยง ความเป็นธรรม และความโปร่งใส ทั้งในเรื่องการกำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) และนโยบายด้านบรรษัทภิบาล การสร้างและปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture)
- 2.3 การดูแลให้ฝ่ายจัดการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ไดรับอนุมัติ (Risk Appetite and Risk Limit)
- 2.4 การมีกลไกการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ไดรับอนุมัติ (Risk Appetite and Risk Limit) การมีกลไกการถ่วงดุลและดูแลให้มีการควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) ที่มีประสิทธิภาพ
- 2.5 การดูแลให้มีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure) และนโยบายการกำหนดค่าผลตอบแทน (Remuneration) ที่สะท้อนวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง นอกจากนี้ ยังได้กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลด้านบรรษัทภิบาลเพื่อสนับสนุนให้กลไกตลาดมีส่วนช่วยในการกำกับดูแลมากขึ้น

3. ประกาศ หลักเกณฑ์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

- 3.1 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 10/2561 เรื่อง ธรรมเนียมปฏิบัติของธนาคาร ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561
- 3.2 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 17/2561 เรื่อง ธรรมเนียมปฏิบัติของธนาคาร (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2561
- 3.3 หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (Corporate Governance Code for Listed Companies 2017) ซึ่งจัดทำโดยสำนักงาน ก.ล.ต.

4. คำนิยาม

"กลุ่มธุรกิจ"	หมายถึง	1) กลุ่มของบริษัทที่ประกอบด้วยบริษัทแม่ บริษัทลูกหรือบริษัทร่วม 2) กลุ่มของบริษัทที่อยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการของบุคคลเดียวกัน
"กลุ่มธุรกิจทางการเงิน"	หมายถึง	กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
"กรรมการ"	หมายถึง	ผู้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในคณะกรรมการของธนาคาร
"กรรมการที่เป็นผู้บริหาร"	หมายถึง	1) กรรมการที่ทำหน้าที่บริหารงานในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น 2) กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการหรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานใด ๆ เยี่ยงผู้บริหาร และหมายความรวมถึงกรรมการที่เป็นสมาชิกของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร (Executive Committee) 3) กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคารฯ เว้นแต่เป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้วเป็นรายกรณีและเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น
"กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร"	หมายถึง	กรรมการที่ไม่ใช่กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
"กรรมการอิสระ"	หมายถึง	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารซึ่งมีคุณสมบัติตามข้อ 5.1.3 ของนโยบายฉบับนี้
"ผู้มีอำนาจในการจัดการ"	หมายถึง	1) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารฯ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น 2) บุคคลซึ่งธนาคารฯ ทำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน
"ที่ปรึกษาของธนาคารฯ"	หมายถึง	บุคคลที่เป็นที่ปรึกษาของธนาคารฯ หรือบุคคลที่อาจทำหน้าที่เปรียบเสมือนประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ หรือผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ที่ใช้ชื่อว่าเป็นที่ปรึกษาเท่านั้น รวมไปถึงบุคคลที่มีลักษณะดังกล่าว แต่เรียกชื่ออย่างอื่นด้วย อย่างไรก็ตามไม่รวมถึงบุคคลที่รับจ้างทำงานให้แก่ธนาคารฯ โดยมีลักษณะของงานที่ใช้ความรู้ความสามารถพิเศษด้านเทคนิค หรือใช้ความชำนาญเฉพาะด้าน เช่น ที่ปรึกษางานบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย

ที่ปรึกษาเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่ปรึกษาด้านภาษี ที่ปรึกษาด้านภาษา ที่ปรึกษาด้านการสื่อสารองค์กรที่ปรึกษาด้านประกันภัยที่ปรึกษาด้านแบบจำลองเชิงปริมาณขั้นสูง (ถ้ามี) เป็นต้น

"ผู้บริหาร"	หมายถึง	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสายแรกนับต่อจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ลงมาผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสูงสุดในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่าตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
ผู้บริหารระดับสูง	หมายถึง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ และที่ปรึกษาของธนาคารฯ ที่ทำหน้าที่เสมือนกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ หรือผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ที่ใช้ชื่อว่าเป็นที่ปรึกษาเท่านั้น หรือผู้ที่มีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

5. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ

5.1 การแต่งตั้ง และคุณสมบัติของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคารฯ

5.1.1 ธนาคารฯ ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการในการแต่งตั้งหรือการแจ้งการเปลี่ยนแปลง กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคารฯ โดยจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

5.1.2 กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคารฯ ต้องมีคุณสมบัติและความสามารถที่เหมาะสม (Fit and Proper) และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคารฯ

5.1.3 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

5.1.3.1 นอกจากคุณสมบัติตามข้อ 5.1.2 แล้ว กรรมการของธนาคารซึ่งจะเป็นกรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ โดยเฉพาะอย่างยิ่งต้องไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงานหรือไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ หรือไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นตัดสินใจ หรือลงมติเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารฯ ได้อย่างเป็นอิสระ

5.1.3.2 บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระต้องไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ และไม่เป็นหรือเคยเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษาหรือพนักงานของธนาคารฯ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทาง

การเงินของธนาคารฯ เว้นแต่จะพ้นจากตำแหน่งหรือสถานะดังกล่าวเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบ

5.1.3.3 กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี โดยให้นับระยะเวลาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารฯ

ทั้งนี้ หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปีแล้ว และประสงค์จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระที่ธนาคารฯ อีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงาน ของธนาคารฯ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารฯ เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบ

อนึ่ง กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบ 9 ปี หากพ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารฯ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารฯ ไม่ถึง 2 ปี โดยในช่วงเวลาดังกล่าวไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษาหรือเป็นพนักงาน ของธนาคารฯ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารฯ สามารถกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกได้ โดยต้องนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในทุกครั้ง

5.1.4 การมีบทบาทในองค์กรอื่นของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการและที่ปรึกษาของธนาคารฯ

เพื่อให้กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการและที่ปรึกษาของธนาคารฯ สามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการธนาคารฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคารฯ สามารถมีบทบาทในองค์กรอื่นได้ตามที่กำหนดดังต่อไปนี้

5.1.4.1 กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการและที่ปรึกษาของธนาคารฯ สามารถเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดย ไม่รวมการดำรงตำแหน่งในธนาคารฯ ทั้งนี้ หากเป็นบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่ธนาคารฯ ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ให้นับรวมเป็นกลุ่มเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารฯ (ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งอาจจะสั่งการเป็นอย่างอื่นได้ในภายหลัง)

5.1.4.2 กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคารฯ สามารถเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ที่ธนาคารฯ ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ โดยหากธนาคารฯ ที่กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคารฯ ดำรงตำแหน่งอยู่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ให้นับเป็นหนึ่งบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ด้วย (ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งอาจจะสั่งการเป็นอย่างอื่นได้ในภายหลัง)

5.1.4.3 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารฯ ต้องปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณของธนาคารฯ และพนักงาน และตามข้อบังคับการทำงานของธนาคารฯ ในการที่จะไม่ปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่นนอกจากจะได้รับอนุญาตอย่างเป็นทางการจากธนาคารฯ และธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาแล้วเห็นว่าการปฏิบัติหน้าที่ที่องค์กรอื่นนั้นไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ในธนาคารฯ

5.2 หน้าที่ ความรับผิดชอบ และองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร

5.2.1 หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ ดูแลให้ธนาคารฯ มีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิผล และติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารฯ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารฯ ดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียภายใต้หลักบรรษัทภิบาลที่ดี และสร้างคุณค่าให้กับธนาคารฯ อย่างเหมาะสมในระยะยาว โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

5.2.1.1 กำหนดกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ โดย

- (ก) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคารฯ รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญในการดำเนินงานของธนาคารฯ โดยดูแลให้ธนาคารฯ ดำเนินการดำเนินงานอย่างยั่งยืน
- (ข) กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ ตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนด ทั้งนี้ ภายใต้สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและมีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการดำเนินธุรกิจมากขึ้น คณะกรรมการของธนาคารฯ ให้มีความสำคัญในเรื่องของความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านปฏิบัติการ ด้านสภาพคล่อง ด้านชื่อเสียง ด้านกลยุทธ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ เช่น การควบรวมกิจการ และการปรับปรุงระบบงานที่สำคัญ รวมทั้งให้ความสำคัญกับเครื่องมือที่จะใช้ในการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวอย่างเพียงพอ ตลอดจนความเชื่อมโยงกับความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคารฯ นอกจากนี้ คณะกรรมการของธนาคารฯ จะดูแลให้ธนาคารฯ มีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเพื่อรองรับธุรกิจต่าง ๆ ของธนาคารฯ รวมทั้งดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) และดูแลให้ธนาคารฯ มีนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม เพื่อจูงใจและรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพ และดำรงไว้ซึ่งการปฏิบัติหน้าที่โดยสุจริต ตลอดจนมีโครงสร้างค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง โดยหน้าที่ของคณะกรรมการของธนาคารฯ เกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีมีรายละเอียดตามข้อ 6.2 และโครงสร้างค่าตอบแทนที่มีประสิทธิผลมีรายละเอียดตามข้อ 6.3

- (ค) กำหนดหรืออนุมัตินโยบายด้านบรรษัทภิบาลที่ดี ที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร โดยนโยบายด้านบรรษัทภิบาลที่ดีนั้นจะคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย (Stakeholders) อย่างเหมาะสม มีความเป็นธรรมในทางธุรกิจโดยไม่เอารัดเอาเปรียบลูกค้าและประชาชน ทั้งด้านสินเชื่อ เงินฝาก รายการนอกงบดุล หรือในเรื่องอื่น ๆ รวมทั้ง
- 1) ดูแลให้ธนาคารฯ กำหนดหรืออนุมัตินโยบายการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) เพื่อไม่ให้เกิดการกระทำเพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือเกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการมองข้ามความเสี่ยงที่สำคัญโดยเฉพาะอย่างยิ่งการทำธุรกรรมกับผู้ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ ที่ต้องพึงระมัดระวังเป็นพิเศษ
 - 2) ดูแลให้ธนาคารฯ มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ รวมถึงการมีจริยธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
 - 3) ดูแลให้ธนาคารฯ บริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ซึ่งมีเนื้อหาครอบคลุมระบบงานที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการแก่ลูกค้าตั้งแต่ต้นจนจบ (End-to-End Process)
 - 4) ดูแลให้ธนาคารฯ มีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure) ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มีกระบวนการสอดส่องและรายงานการกระทำที่อาจผิดกฎหมาย ขัดต่อนโยบายระเบียบ กระบวนการภายใน และจรรยาบรรณทางธุรกิจ โดยมีรายละเอียดของนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร ตามข้อ 6.4

5.2.1.2 ดูแลให้ธนาคารฯ มีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิผล โดย

- (ก) กำกับดูแลให้กรรมการและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวังชื่อเสียงสุจริตต่อองค์กร เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารฯ เป็นสำคัญ รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติที่ประชุม คณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงนโยบายหรือแนวทางที่ได้กำหนดไว้ของธนาคารฯ โดยต้องจัดให้มีระบบหรือกลไกอย่างเพียงพอที่จะมั่นใจได้ว่าการดำเนินงานของธนาคารฯ เป็นไปตามแนวทางดังกล่าวข้างต้น รวมทั้งมีกระบวนการอนุมัติการดำเนินงานที่สำคัญ เช่น การลงทุน การทำธุรกรรมที่มีผลกระทบต่อธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ การทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และการจ่ายเงินปันผล เป็นต้น เป็นไปตามที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้

- (ข) ดูแลให้มีการถ่วงดุลอำนาจในคณะกรรมการของธนาการอย่างเหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการของธนาการ และการปฏิบัติหน้าที่ถ่วงดุลอย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ เช่น การจัดให้มีการประชุมหรือเป็นการเฉพาะระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ
- (ค) พิจารณาแต่งตั้งและอนุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ตามความเหมาะสมและความจำเป็นของธนาการฯ เพื่อช่วยสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการของธนาการ รวมทั้งพิจารณาอนุมัติการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น ทั้งนี้รายละเอียดเกี่ยวกับหน้าที่ ความรับผิดชอบ และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เป็นไปตามที่กำหนดในข้อ 5.3
- (ง) กำกับดูแลให้กระบวนการสรรหาและคัดเลือกกรรมการของคณะกรรมการธนาการและคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ มีความโปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้กรรมการธนาการและกรรมการชุดย่อยที่มีองค์ประกอบและคุณสมบัติสอดคล้องตามที่กำหนดไว้ในนโยบายฉบับนี้ กฎบัตรที่เกี่ยวข้อง และกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลเพื่อให้ได้กรรมการที่มีคุณสมบัติ ความรู้ความชำนาญที่เหมาะสม และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาการก่อนจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง
- (จ) ดูแลให้ธนาการฯ มีการควบคุมภายใน (Internal Control) ที่มีประสิทธิภาพครอบคลุมกิจกรรมต่าง ๆ ในการดำเนินงานของธนาการฯ และสามารถสะท้อนข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที รวมทั้งให้ธนาการฯ มีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิผล เพื่อติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนด รวมทั้งถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ของทางการ คำสั่งการของธนาการแห่งประเทศไทยและระเบียบหรือข้อบังคับภายในของธนาการฯ ทั้งนี้ การควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพครอบคลุมประเด็นต่าง ๆ ดังมีรายละเอียดตามข้อ 6.5
- (ฉ) ดูแลให้ธนาการฯ มีการเปิดเผยข้อมูลด้านบรรษัทภิบาลที่สำคัญต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสาธารณะ เพื่อสนับสนุนและแสดงให้เห็นถึงการมีบรรษัทภิบาลที่ดีของธนาการฯ ทั้งนี้ การเปิดเผยข้อมูลด้านบรรษัทภิบาลมีรายละเอียดตามข้อ 6.6
- (ช) ดูแลให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการของธนาการและกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้ง (1) วิธีประเมินตนเอง (Self-Evaluation) และ (2) วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-Evaluation) หรือการประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก (Third-Party Evaluation) และมีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารใน

ตำแหน่งสูงสุดของธนาคารฯ รวมทั้งดูแลให้กรรมการได้รับการเสริมสร้างทักษะที่จำเป็นในการทำหน้าที่ย่างต่อเนื่อง

5.2.1.3 ติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารฯ อย่างต่อเนื่อง โดย

- (ก) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารฯ นำเป้าหมายนโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญมาใช้ทั่วทั้งองค์กร รวมทั้งกำหนดกระบวนการและระบบงานตลอดจนดำเนินการเพื่อให้ธนาคารฯ บรรลุเป้าหมายตามนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการของธนาคารอนุมัติหรือกำหนด โดยหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารระดับสูงมีรายละเอียดตามข้อ 5.4
- (ข) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารฯ บอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารฯ ต่อคณะกรรมการของธนาคารฯ และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการของธนาคารฯ ได้รับข้อมูลอย่างทันกาลและเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์ รวมทั้งดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอก และข้อคิดเห็นจากผู้บริหารระดับสูงของธนาคารฯ (ถ้ามี) ต่อคณะกรรมการของธนาคารฯ โดยไม่ล่าช้า โดยคณะกรรมการของธนาคารฯ ควรได้รับเอกสารดังกล่าวภายใน (อย่างช้าที่สุดไม่เกิน) 4 เดือน หลังจากวันที่ปีดังกล่าวการบัญชี ทั้งนี้ หากมีความล่าช้ามาก คณะกรรมการของธนาคารฯ จะต้องขอคำชี้แจงในเรื่องดังกล่าวจากผู้บริหารระดับสูงของธนาคารฯ
- (ค) ดูแลให้มีการจัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการของธนาคารฯ ที่มีเนื้อหาครบถ้วน โดยระบุการให้ความเห็นที่สำคัญเป็นรายบุคคลสำหรับวาระเพื่อพิจารณาที่สำคัญ รวมทั้ง จัดส่งสำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการของธนาคารฯ รายงานการประชุมคณะเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารฯ หรือรายงานการประชุมที่กรรมการธนาคารฯ ประชุมกันเพื่อกำหนดนโยบาย หรือเพื่อการบริหารงานของธนาคารฯ ให้สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใน 7 วัน นับจากวันที่คณะกรรมการมีมติรับรองรายงานการประชุมแล้ว แต่ต้องไม่เกิน 45 วัน นับจากวันที่มีการประชุม เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควรให้หารือกับผู้ตรวจการสถาบันการเงินเป็นรายกรณี
- (ง) ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารระดับสูงมีความสามารถในการจัดการงานของธนาคารฯ ซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้งมีแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้ธนาคารฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

5.2.1.4 จัดให้มีกรอบและกลไกในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในระดับที่เหมาะสมกับกิจการแต่ละแห่ง เพื่อให้ทั้งบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีความเข้าใจถูกต้องตรงกันด้วย

5.2.1.5 จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย ทั้งแบบคณะและรายบุคคล ซึ่งครอบคลุมประเด็นสำคัญ ได้แก่ โครงสร้างและ

คุณสมบัติ การประชุม บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ รวมถึงเรื่องอื่น ๆ เช่น ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ การพัฒนาตนเอง เป็นต้น เพื่อใช้เป็นกรอบในการตรวจสอบ การปฏิบัติหน้าที่ เพื่อปรับปรุงการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาการ คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคล และเพื่อทบทวนปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้นในรอบปีที่ผ่านมา โดยผลการประเมินจะถูกนำไปใช้สำหรับการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ต่อไปด้วย

- 5.2.1.6 กำกับดูแลให้กรรมการแต่ละท่านมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจ วัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วิสัยทัศน์ พันธกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาการฯ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกท่านได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ และเปิดเผยข้อมูลการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องของคณะกรรมการธนาการในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาการฯ
- 5.2.1.7 ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาการเป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น และแต่งตั้งเลขานุการธนาการฯ ที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาการ
- 5.2.1.8 เข้าใจและตระหนักถึงบทบาทความรับผิดชอบในฐานะผู้นำที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดี ซึ่งครอบคลุมถึงการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย การกำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย รวมทั้งการติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน
- 5.2.1.9 ดูแลให้มีการเปิดเผยบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการธนาการ และคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมาและรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาการฯ
- 5.2.1.10 ดำเนินการเปิดเผยนโยบายในการกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาการที่มีความหลากหลายและข้อมูลกรรมการ อาทิ อายุ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์ สัดส่วนการถือหุ้น วันที่เริ่มดำรงตำแหน่ง และการดำรงตำแหน่งกรรมการและ/หรือผู้บริหารในบริษัท จดทะเบียนอื่น ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และบนเว็บไซต์ของธนาการฯ
- 5.2.1.11 แต่งตั้งเลขานุการธนาการฯ เพื่อทำหน้าที่ต่าง ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด และตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท และทำหน้าที่อื่นตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาการ
- 5.2.1.12 แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งจากคณะกรรมการธนาการ และ/หรือผู้บริหาร และ/หรือฝ่ายจัดการของธนาการฯ เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่พิเศษ โดยกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะจะมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และให้เป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาการ (กรณีที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาการด้วย) และมีหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาการ ทั้งนี้

รายละเอียดต่าง ๆ เกี่ยวกับองค์ประกอบ คุณสมบัติ การแต่งตั้ง วาระการดำรงตำแหน่ง และการพ้นจากตำแหน่ง การประชุม และขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ

5.2.1.13 ติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ทักษะ ประสิทธิภาพ และแรงจูงใจที่เหมาะสม

5.2.1.14 ทำความเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารงานของกิจการและอำนาจในการควบคุมการบริหารจัดการกิจการ เพื่อมิให้เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร และจะดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมบริหารจัดการกิจการอย่างเหมาะสม

5.2.2 หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการของธนาคาร

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในการติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใส กรรมการของธนาคารฯ มีความรู้ ความเข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งปฏิบัติตามข้อกำหนด ดังต่อไปนี้

5.2.2.1 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวังและสมเหตุสมผล (Duty of Care) และความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) ไม่แสวงหาประโยชน์ส่วนตน ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่เล่นพวกพ้อง ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม โดยไม่จำกัดอยู่แต่เฉพาะ ผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด (No Conflict of Interest and No Self-Dealing) รวมทั้งสอดส่องดูแล ไม่ให้เกิดการแทรกแซงการตัดสินใจใด ๆ อันจะทำให้ธนาคารฯ มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้น โดยหากมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะมีเหตุให้ถือเป็นเบื้องต้นว่าเป็นการกระทำที่ขาดความสุจริต เว้นแต่ มีข้ออธิบายที่สมเหตุสมผลได้

ทั้งนี้ เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หากมีการประชุมวาระใดที่ตนเองมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม จะต้องแจ้งให้คณะกรรมการทราบและไม่เข้าไปมีส่วนร่วมหรือมีส่วนเกี่ยวข้องในการตัดสินใจหรือลงมติในการประชุมวาระนั้น

5.2.2.2 ตัดสินใจหรือลงมติบนพื้นฐานข้อมูลที่เพียงพอ (Informed Decision) โดยกรรมการพึงมีข้อมูลที่เพียงพอก่อนการตัดสินใจหรือลงมติ เพื่อประกอบการตัดสินใจ หรือลงมติที่สมเหตุสมผลทางธุรกิจในระดับที่ผู้ประกอบวิชาชีพด้านการเงินและการธนาคารฯ พึงมี

5.2.2.3 ตัดสินใจหรือลงมติอย่างสมเหตุสมผล (Rational Decision) โดยกรรมการจะมีเหตุผลสนับสนุนในระดับที่ผู้ประกอบวิชาชีพด้านการเงินและการธนาคารฯ พึงมี โดยในการตัดสินใจหรือลงมติแต่ละเรื่องอาจมีทางเลือกหลายทาง (Range of Decision) ที่ถือว่าสมเหตุสมผลได้อย่างไรก็ดี การตัดสินใจหรือลงมติที่ออกนอกขอบเขตของผู้ประกอบวิชาชีพด้านการเงินและการธนาคารฯ โดยสิ้นเชิง ย่อมจะไม่ถือว่าเป็นการตัดสินใจหรือลงมติที่สมเหตุสมผล

5.2.2.4 อุทิศเวลาและความสามารถในการปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเต็มที่ โดยกรรมการแต่ละคนจะมีส่วนร่วมในการซักถามและแสดงความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในการประชุมอย่างเต็มความสามารถ รวมทั้งจะเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของธนาคารอย่าง

น้อยที่สุดร้อยละ 75 ของจำนวนครั้ง ของการประชุมคณะกรรมการของธนาคารที่จัดขึ้นในแต่ละปี ในช่วงที่บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งอยู่ เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร

5.2.2.5 ประธานคณะกรรมการของธนาคารเป็นผู้ที่มีบทบาทในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมการอภิปรายอย่างเปิดกว้างในที่ประชุม และความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

5.2.2.6 นำผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีมาพัฒนาตนเอง

5.2.2.7 ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และมติคณะกรรมการของธนาคารตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และดำเนินการตามที่ได้รับรองการธนาคารฯ ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่งการอย่างเคร่งครัด

5.2.2.8 มีหน้าที่รายงานข้อมูลการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดอื่น การเป็นหุ้นส่วนผู้จัดการในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือการเป็นหุ้นส่วนจำพวกไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด ให้ธนาคารฯ ทราบตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

5.2.3 องค์ประกอบของคณะกรรมการของธนาคาร

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการของธนาคารมีการถ่วงดุลอำนาจของผู้มีอำนาจในการจัดการ และ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมรวมทั้งสามารถดูแลการดำเนินงานของธนาคารฯ ให้เท่าทันกับภาวะแวดล้อมทางการเงินที่มีความผันผวน ไม่แน่นอน ซับซ้อน และไม่สามารถคาดเดาผลที่จะเกิดขึ้นอย่างชัดเจน คณะกรรมการของธนาคารจึงมีองค์ประกอบดังนี้

5.2.3.1 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดจำนวนกรรมการของธนาคาร โดยมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งใหม่จากที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้

5.2.3.2 กรรมการธนาคารจะต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด

5.2.3.3 คณะกรรมการธนาคารจะต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อยหนึ่งในสามของกรรมการทั้งหมด และต้องไม่น้อยกว่า 3 คน โดยกรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามรวมทั้งขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบตามกฎหมาย ประกาศ ข้อบังคับ และ/หรือระเบียบที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์ กำหนด

5.2.3.4 ประธานคณะกรรมการของธนาคารต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบเป็นรายกรณีจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณากำหนดเงื่อนไขในการให้ความเห็นชอบได้เพื่อให้ธนาคารฯ มีกลไกที่ช่วยให้เกิดการถ่วงดุลอย่างเหมาะสมในคณะกรรมการของธนาคาร

ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในกรณีที่ประธานคณะกรรมการของธนาคารขาดคุณสมบัติตามข้างต้น และได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ไทยแล้ว คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาส่งเสริมให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ โดยพิจารณาดำเนินการดังต่อไปนี้เพิ่มเติมได้

- (1) องค์ประกอบคณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่ง หรือ
- (2) แต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ

5.2.3.5 ประกอบด้วยสมาชิกที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ หรือทักษะโดยรวมที่หลากหลาย เหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจและความเสี่ยง รวมทั้งกลยุทธ์และการดำเนินงานในระยะยาวของธนาคารฯ และมีกรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน

5.3 หน้าที่ ความรับผิดชอบ และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้คณะกรรมการของธนาคารสามารถปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารฯ ให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนดภายใต้หลักบรรษัทภิบาลที่ดีได้อย่างทั่วถึง ให้คณะกรรมการของธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง รวมทั้งพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ เพื่อช่วยสนับสนุนการ ทำหน้าที่ของคณะกรรมการของธนาคารตามความจำเป็นและความเหมาะสม โดยคำนึงถึงขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจและความเสี่ยง ตลอดจนกลยุทธ์และการดำเนินงานในระยะยาวของธนาคารฯ ทั้งนี้ คณะกรรมการของธนาคารสามารถกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนเป็นชุดเดียวกันได้ โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดต้องมีหน้าที่ความรับผิดชอบ และองค์ประกอบ ดังนี้

5.3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

5.3.1.1 หน้าที่และความรับผิดชอบ

- (ก) สอบทานให้ธนาคารฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
- (ข) สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารฯ มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
- (ค) สอบทานให้สถาบันธนาคารฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารฯ
- (ง) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารฯ
- (จ) พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารฯ โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
- (ฉ) จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคารฯ

- (ข) กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาการและต้องเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นทราบในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาการ
- (ข) รายงานต่อคณะกรรมการของธนาการเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้
 - 1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 2) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - 3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจธนาการฯ กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของธนาการแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาการฯ และหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่น ๆ หากคณะกรรมการของธนาการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาการฯ และรายงานต่อธนาการแห่งประเทศไทย
- (ฅ) ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- (ญ) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของธนาการมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะมีการสอบทานบทบาทหน้าที่และกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบด้วย ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบอาจขอความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกได้ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาการฯ

5.3.1.2 องค์ประกอบ

เพื่อให้ทำหน้าที่ตรวจสอบได้อย่างเต็มที่และเป็นอิสระ

- (ก) คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 คน ซึ่งทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงต้องมีคุณสมบัติและหน้าที่ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ และทำหน้าที่ต่าง ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาการ ซึ่งรวมถึงหน้าที่ในการสอบทานรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การปฏิบัติ

ตามกฎหมาย ความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบภายใน การพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารฯ และการจัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น ทั้งนี้ ตามที่ปรากฏในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

- (ข) ประธานคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องไม่เป็นประธานในคณะกรรมการของธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหา และ/หรือ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

5.3.2 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

5.3.2.1 หน้าที่และความรับผิดชอบ

- (ก) ให้คำแนะนำคณะกรรมการของธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารฯ
- (ข) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- (ค) ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของธนาคารฯ มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
- (ง) ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจะหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- (จ) รายงานต่อคณะกรรมการของธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ
- (ฉ) มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

5.3.2.2 องค์ประกอบ

- (ก) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจะมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน
- (ข) ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจะมาจากกรรมการอิสระ หรือเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

- (ค) สมาชิกทุกคนจะมาจากกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง หรือที่ปรึกษาของธนาคารฯ โดยสมาชิกอย่างน้อยหนึ่งคนจะมาจากกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาของธนาคารฯ ที่ทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการ
- (ง) สมาชิกอย่างน้อย 1 คนจะต้องมีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจด้าน ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารฯ

5.3.3 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

5.3.3.1 หน้าที่และความรับผิดชอบ

หน้าที่และความรับผิดชอบเกี่ยวกับการสรรหา

- (ก) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหา กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการของธนาคารพิจารณาอนุมัติและ ส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ
- (ข) คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการของธนาคารพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้
 - 1) กรรมการ
 - 2) กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการของธนาคาร
 - 3) ผู้มีอำนาจในการจัดการ
 - 4) ที่ปรึกษาของธนาคารฯ
- (ค) ดูแลให้คณะกรรมการของธนาคารมีขนาด และองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดย คณะกรรมการสรรหาต้องดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุน กระบวนการคัดเลือกและ เสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อ ให้องค์ประกอบของคณะกรรมการของธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีพฤติกรรม ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการ ดำเนินงานในระยะยาว และเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ของธนาคารฯ เช่น อาจมีการพิจารณาจัดทำข้อมูลที่ระบุความรู้ความชำนาญในแต่ละด้าน (Skill Matrix) ที่จำเป็นสำหรับคณะกรรมการของธนาคารด้วย
- (ง) ดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคารฯ

หน้าที่และความรับผิดชอบเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน

- (ก) กำหนดนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวน ค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการที่ สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยมี

การกำหนดหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการของธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ

- (ข) ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับคำตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับคำตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
- (ค) กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อพิจารณาปรับค่าตอบแทนประจำปี โดยจะมีการคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
- (ง) เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมายและการดำเนินงาน ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงวิธีและเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อสะท้อนความเสี่ยง (หากมี) ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคารฯ ด้วย

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะมีการประชุมร่วมกันอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง และอาจขอความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกได้ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารฯ นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะมีการหารือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างใกล้ชิดเพื่อให้นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคารฯ ได้

5.3.3.2 องค์ประกอบ

- 5.3.1 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน
- 5.3.2 ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะมาจากกรรมการอิสระ
- 5.3.3 สมาชิกทุกคนจะมาจากกรรมการอิสระ หรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

5.3.4 คณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

5.3.4.1 หน้าที่และความรับผิดชอบ

- (ก) กำหนดขอบเขต นโยบาย และแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยให้ความสำคัญกับการสร้างคุณค่าให้ธุรกิจอย่างยั่งยืน ตามหลักการและมาตรฐานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้งระดับท้องถิ่นและระดับสากลตามความเหมาะสม เพื่อให้

บรรลุตามวิสัยทัศน์ เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ทางธุรกิจ โดยอ้างอิงหลักการสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ (United Nations' Sustainable Development Goals – SDGs)

- (ข) พิจารณาทบทวนขอบเขต นโยบาย และแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พลังงาน และบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของธนาคารฯ ให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติในระดับสากลและของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มีการพิจารณาปรับปรุงให้ทันสมัยอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อมในห่วงโซ่ อุปทานการดำเนินธุรกิจที่นำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคารฯ
- (ค) เสนอแนะแนวปฏิบัติและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารในเรื่องเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อส่งเสริมสร้างความยั่งยืนในสามมิติ ได้แก่ ด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสังคมและพลังงาน และด้าน บรรษัทภิบาล
- (ง) ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารให้เป็นไปตามนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พลังงาน และบรรษัทภิบาล เพื่อ ธนาคารฯ เพื่อความยั่งยืน จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ นโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนนโยบายด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกฝ่ายของธนาคารฯ ได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ของธนาคารฯ เพื่อนำพาธุรกิจของธนาคารฯ สู่ความยั่งยืนต่อไป โดยมีมอบหมายให้ผู้บริหารสายงานบริหารทรัพยากรบุคคลเป็นผู้รวบรวมข้อมูล เพื่อจัดทำรายงานเพื่อนำเสนอผลการปฏิบัติงานร่วมกับสายงานหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการธนาคารต่อไป
- (จ) ส่งเสริมการให้ความรู้และการสื่อสารเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ตลอดจนการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจการเพื่อสังคมเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนให้แก่พนักงานทุกคนของธนาคารฯ อย่างสม่ำเสมอ
- (ฉ) พิจารณาและติดตามดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคารฯ
- (ช) ปฏิบัติหน้าที่ในเรื่องอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

5.3.4.2 องค์ประกอบ

- (ก) คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนจะมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน

- (ข) ประธานคณะกรรมการบริหารกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนจะมาจากกรรมการอิสระ หรือเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- (ค) สมาชิกทุกคนจะมาจากกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง หรือบุคคลอื่น

5.4 หน้าทีและความรับผิดชอบของผู้บริหารระดับสูงของธนาคารฯ

ภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารฯ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการดำเนินการเพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารฯ บรรลุเป้าหมายตามนโยบายที่คณะกรรมการของธนาคารอนุมัติหรือกำหนด ดังนี้

- 5.4.1 นำนโยบายและกลยุทธ์การดำเนินงานของธนาคารฯ กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (ซึ่งรวมถึงนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ตลอดจนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้) นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน และนโยบายด้านบรรษัทภิบาลที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคารฯ ไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัดและทั่วถึง
- 5.4.2 กำหนดกระบวนการและระบบงาน ตลอดจนดำเนินการเพื่อให้ธนาคารฯ บรรลุเป้าหมายตามนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการของธนาคารอนุมัติไว้ ซึ่งรวมถึง การมีระบบการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่มีประสิทธิภาพรองรับความเสี่ยงที่สำคัญและกลยุทธ์ของธนาคารฯ ซึ่งครอบคลุมถึงการกำหนดแนวทางวิธีปฏิบัติ และขั้นตอนในการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของธนาคารฯ รวมทั้งกำหนดเพดานความเสี่ยงให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- 5.4.3 ปลุกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง รวมทั้งสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเพดานความเสี่ยง ให้พนักงานทุกคนในองค์กรเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญ ตลอดจนหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงาน โดยให้มีการควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบ กฎเกณฑ์และกระบวนการปฏิบัติงานที่กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด
- 5.4.4 ควบคุมความเสี่ยงของธนาคารฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ และไม่เกินเพดานความเสี่ยงที่กำหนด ตามนโยบายที่คณะกรรมการของธนาคารฯ อนุมัติไว้ เพื่อจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับที่จะไม่ส่งผลกระทบต่อฐานะของธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ
- 5.4.5 รายงานฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพและแนวทางการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญและสิ่งที่ต้องแก้ไขต่อคณะกรรมการของธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอหรือทันทีที่พบเพื่อพิจารณากำหนดแนวทางแก้ไขได้ทันเวลา รวมทั้งดูแลให้การรายงานดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ทันกาล และสะท้อนลักษณะความเสี่ยง รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคารฯ
- 5.4.6 กำหนดโครงสร้างสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงานที่เหมาะสมรวมถึงการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานภายใต้สายการบังคับบัญชานั้นอย่างชัดเจน เพื่อให้เอื้อต่อการบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำกับ ควบคุม ตรวจสอบ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

รวมทั้งดูแลให้หน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้โดยมีความเป็นมืออาชีพอย่างอิสระ และไม่ถูกครอบงำจากหน่วยธุรกิจ

- 5.4.7 ทบทวนกระบวนการและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงเพดานความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ หรือทุกครั้งที่มีเหตุการณ์สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ เช่น วิกฤติทางเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ การออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ การเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์หรือข้อกำหนดของทางการ เป็นต้น
- 5.4.8 จัดให้มีบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ และความเข้าใจทางด้านเทคนิคการเงิน และธุรกิจที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอสำหรับการทำหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน
- 5.4.9 สนับสนุนคณะกรรมการของธนาคารในการดูแลให้ผู้มีอำนาจในการจัดการมีคุณสมบัติเหมาะสมและมีความสามารถในการจัดการงานของธนาคารฯ

6. แนวทางบรรษัทภิบาล และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

6.1 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

- 6.1.1 คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในการดำเนินธุรกิจขององค์กรให้มีความชัดเจน เหมาะสม สามารถใช้เป็นแนวคิดหลักในการกำหนดรูปแบบธุรกิจที่สร้างคุณค่าและเป็นประโยชน์ต่อองค์กร ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม และจะส่งเสริมการสื่อสารและเสริมสร้างให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กรสะท้อนอยู่ในการตัดสินใจและการดำเนินงานของบุคลากรในทุกระดับจนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กรที่อยู่ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้องค์กรสามารถเติบโตคู่กับสังคมด้วยความยั่งยืน
- 6.1.2 วัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์และแผนงานทางธุรกิจทั้งประจำปีและระยะยาวของธนาคารฯ จะต้องสอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของธนาคารฯ และมีการวิเคราะห์สภาพแวดล้อม ปัจจัย และความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมทั้งปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของธนาคารฯ โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสมและปลอดภัยเพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขัน และตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย โดยอยู่บนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ จะต้องตระหนักถึงความเสี่ยงของการตั้งเป้าหมายที่อาจนำไปสู่การประพฤติที่ผิดกฎหมาย หรือขาดจริยธรรม ตลอดจนกำกับดูแลให้มีการถ่ายทอดวัตถุประสงค์และเป้าหมายผ่านกลยุทธ์และแผนงานให้ทั่วทั้งองค์กร

6.2 กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework)

คณะกรรมการของธนาคารมีหน้าที่กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีและมีประสิทธิภาพ ซึ่งประกอบด้วยระดับความเสี่ยงที่ธนาคารฯ ยอมรับได้ (Risk Appetite) นโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งดูแลให้ธนาคารฯ มีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สามารถประมวลให้เห็นความเสี่ยงในภาพรวมครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด (Comprehensive Risk Management Policy and Process) และมีวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ทั้งนี้หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการของธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี มีดังต่อไปนี้

- 6.2.1 กำหนดหรืออนุมัตินโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม นโยบายการทำธุรกรรมหรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ให้สอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยง (Risk Profile) ลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ (Business Model) และคำนึงถึงความสำคัญเชิงระบบของธนาคารฯ รวมทั้งความแข็งแกร่งของเงินกองทุน และฐานะสภาพคล่องของธนาคารฯ โดยต้องจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรและมีการสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องรับทราบ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายและกลยุทธ์ข้างต้นต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของธนาคารก่อนทุกครั้ง
- 6.2.2 ดูแลให้ธนาคารฯ มีนโยบายและกระบวนการดำเนินธุรกิจ (Risk-Taking Policies and Processes) ซึ่งรวมถึงกระบวนการกำหนดราคาภายใน (Internal Pricing) (ถ้ามี) ที่สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่อนุมัติไว้ รวมทั้งดูแลให้ธนาคารฯ มีนโยบายการทำธุรกรรมที่ต้องมีความระมัดระวังและรอบคอบ เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจ และนโยบายในการจัดการสินเชื่อย่อยคุณภาพหรือการลงทุนที่มีปัญหา ตลอดจนการตั้งสำรองหนี้ย่อยคุณภาพให้เพียงพอกับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นด้วย
- 6.2.3 มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องรับทราบและเข้าใจอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเพดานความเสี่ยงที่กำหนด
- 6.2.4 มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดนโยบายในรายละเอียดกระบวนการ และระบบการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ รวมทั้งแนวทางหรือวิธีปฏิบัติในการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง รวมถึงระบบข้อมูลที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งสามารถรองรับการบริหารจัดการและการรายงานความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของธนาคารฯ ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารฯ โดยอย่างน้อยที่สุดต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาดด้านปฏิบัติการ ด้านสภาพคล่อง ด้านชื่อเสียง ด้านกลยุทธ์ ด้านการกำกับปฏิบัติตามเกณฑ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งสอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยงของธนาคารฯ คำนึงถึงความสำคัญเชิงระบบของธนาคารฯ และมีการประเมินความเสี่ยงจากภาวะตลาดและเศรษฐกิจมหภาค

ทั้งนี้ หากธนาคารฯ มีการใช้แบบจำลองในการวัดความเสี่ยง คณะกรรมการของธนาคารฯ จะมอบหมายให้ผู้บริหารระดับสูงดูแลให้ธนาคารฯ ปฏิบัติตามมาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และมีการประเมินและทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลองอย่างเป็นอิสระเป็นประจำ นอกจากนี้ คณะกรรมการของธนาคารฯ มีความตระหนักและเข้าใจถึงข้อจำกัดและความไม่แน่นอนของผลลัพธ์ที่ได้จากแบบจำลอง และความเสี่ยงจากการใช้แบบจำลองดังกล่าว

- 6.2.5 อนุมัติโครงสร้างองค์กรที่เอื้ออำนวยต่อการติดตาม กำกับ ควบคุมตรวจสอบการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ กระบวนการ และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง โดยสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงานจะถูกกำหนดให้มีลักษณะที่มีการถ่วงดุลอำนาจและแยกเป็นอิสระระหว่างหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management Function)
- 6.2.6 ดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง โดยควบคุมดูแลให้มีการสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเพดานความเสี่ยงโดยอาจอยู่ในรูปของข้อกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement: RAS) ให้พนักงานทุกคนในองค์กรเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญและหน้าที่ความรับผิดชอบของตนเกี่ยวกับความเสี่ยง เพื่อเสริมสร้างให้เกิดความระมัดระวังและความเอาใจใส่ในการปฏิบัติงานเพิ่มมากขึ้น
- 6.2.7 ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้งหรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เช่น ลักษณะความเสี่ยง กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจความสำคัญเชิงระบบของธนาคารฯ ภาวะตลาดและเศรษฐกิจมหภาค เพื่อปรับปรุงนโยบายและกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป
- 6.2.8 ติดตามฐานะความเสี่ยงทั้งความเสี่ยงโดยรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ โดยต้องได้รับรายงานจากคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องและผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งผู้บริหารระดับสูงต้องดูแลให้การรายงานดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ทันกาล และสะท้อนลักษณะความเสี่ยง รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคารฯ
- 6.2.9 ดูแลให้ธนาคารฯ มีเงินกองทุนและสภาพคล่องที่มั่นคงและเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดย
- 6.2.9.1 ติดตามฐานะเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคารฯ อย่างสม่ำเสมอ โดยคณะกรรมการของธนาคารและผู้บริหารระดับสูงต้องได้รับข้อมูลที่เพียงพอและทันกาล รวมทั้งมีความเข้าใจระดับความเสี่ยงที่ธนาคารฯ มีอยู่และความเชื่อมโยงกับฐานะเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคารฯ รวมทั้งมีการทบทวนข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอย่างสม่ำเสมอ และมีความเข้าใจนัยและข้อจำกัดของข้อมูลดังกล่าว
- 6.2.9.2 ดูแลให้ธนาคารฯ มีกระบวนการหรือเครื่องมือที่ใช้ดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารฯ สามารถติดตามฐานะเงินกองทุนและสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่มั่นคงและเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยกระบวนการที่ใช้จะคำนึงถึงกระบวนการที่ได้รับการยอมรับในระดับสากล เช่น กระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) ภายใต้ Pillar 2 ตามแนวทางของ Basel ซึ่งต้องมีการทดสอบเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤต (Stress Test) และประเมินความสามารถของธนาคารฯ ที่จะอยู่รอดภายใต้ภาวะการเปลี่ยนแปลงนั้น รวมถึงการวางแผนเงินกองทุน (Capital Planning) ให้สามารถรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารฯ ทั้งในปัจจุบันและอนาคตสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนิน

ธุรกิจของธนาคารฯ รวมทั้งมีแผนรองรับกรณีวิกฤต โดยคณะกรรมการของธนาคารมีหน้าที่กำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำแผนเสริมสร้างความมั่นคง (Recovery Plan) ตามหลักเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องด้วย

6.2.9.3 ดูแลให้ธนาคารฯ เรียกประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 4 เดือนนับแต่สิ้นรอบระยะเวลาบัญชี 6 เดือน หรือภายในระยะเวลาตามมาตรา 67 วรรค 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 แล้วแต่ระยะเวลาใดจะถึงก่อน หากปรากฏว่าธนาคารฯ ประสบปัญหาการขาดทุนจนทำให้ส่วนของผู้ถือหุ้นเมื่อสิ้นรอบระยะเวลา 6 เดือนลดลงเหลือต่ำกว่าร้อยละ 50 ของทุนที่ชำระแล้ว และให้เรียกประชุมผู้ถือหุ้นอีกครั้งเมื่อส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงเหลือต่ำกว่าร้อยละ 25 ของทุนที่ชำระแล้ว เพื่อแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงฐานะและผลการดำเนินงานของธนาคารฯ ตามความเป็นจริง

6.2.10 จัดให้มีนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่ชัดเจน โดยสื่อสารในทุกระดับขององค์กรและบุคคลภายนอกเพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง และคณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีโครงการหรือแนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการสนับสนุนกิจกรรมที่ส่งเสริมและปลูกฝังให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

6.3 โครงสร้างค่าตอบแทน

เพื่อให้ธนาคารฯ มีโครงสร้างค่าตอบแทนที่สะท้อนวัตถุประสงค์และความเสี่ยงของแต่ละหน่วยงาน คำนึงถึงความมั่นคงในระยะยาวของธนาคารฯ รักษาไว้ซึ่งบุคลากรที่มีคุณภาพ และดำรงไว้ซึ่งการปฏิบัติหน้าที่โดยสุจริตและมีประสิทธิภาพของบุคลากร โครงสร้างค่าตอบแทนที่มีประสิทธิผลจึงมีการดำเนินการตามลักษณะ ดังนี้

6.3.1 โครงสร้างค่าตอบแทนทั้งของหน่วยงานและผู้ที่เกี่ยวข้องที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงที่สำคัญ (Material Risk-Taker) และของหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุม (Control Function) เช่น หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management Function) หน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Function) หน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit Function) จะสะท้อนหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงาน ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และไม่ผูกโยงกับเป้าหมายในระยะสั้นหรือผลกำไรในระยะสั้นมากเกินไป รวมถึงจะไม่สร้างแรงจูงใจในการทำธุรกรรมแบบสุ่มเสี่ยงเกินไปจนกระทบต่อความมั่นคงของธนาคารฯ โดยธนาคารฯ อาจพิจารณาให้มีการกำหนดให้ใช้เครื่องมือและวิธีการที่สนับสนุนให้โครงสร้างค่าตอบแทนสะท้อนหน้าที่ของแต่ละหน่วยงาน ความเสี่ยงในระยะยาว และความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เช่น การทยอยจ่ายผลตอบแทนแบบผันแปร (Deferred Variable Pay) การลดโบนัส (Malus) และการจ่ายโบนัสตามมูลค่าหุ้นของธนาคารฯ (ถ้ามี) เงินเฉลี่ยในอนาคต หรืออื่น ๆ ทั้งนี้ ธนาคารฯ จะทำการกำหนดวิธีการและกระบวนการที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของธนาคารฯ ต่อไป

6.3.2 มีการติดตามและประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของโครงสร้างค่าตอบแทนเป็นระยะ เพื่อพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างค่าตอบแทนหรือกำหนดมาตรการเพิ่มเติมเพื่อให้มั่นใจว่าโครงสร้างค่าตอบแทนสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารฯ ภายใต้กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี

6.3.3 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีอำนาจพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ดังนั้น ในการเสนอค่าตอบแทนกรรมการต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาให้โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนมีความเหมาะสมกับขอบเขตของบทบาทและ

ความรับผิดชอบ ประสพการณั ภาระหน้าที่ และสอตคล้องกับกลยุทธีและเป้าหมายของธนาการฯ รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการกรรมการแต่ละท่าน เพื่อบุญใจให้คณะกรรมการธนาการนำพาองค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว

6.4 นโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure)

เพื่อให้ธนาการฯ มีกระบวนการสอตส่งภายใน และรายงานการกระทำที่อาจผิดกฎหมาย ขัดต่อนโยบายระเบียบ กระบวนการภายใน และจรรยาบรรณทางธุรกิจ ซึ่งจะช่วยให้ผู้เกี่ยวข้องได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และส่งเสริมให้มีการรายงานและการแก้ไขปัญหาการทุจริตหรือการกระทำที่ผิดกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ภายในองค์กรได้อย่างกว้างขวาง ธนาการฯ จึงได้กำหนดให้มีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กรของธนาการฯ โดยให้ครอบคลุมประเด็นในเรื่องดังต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย

- 6.4.1 นโยบายการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร โดยมีการจัดให้มีวิธีการโดยระบุถึงกระบวนการและช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนที่ชัดเจน รวมทั้งมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนเพื่อป้องกันการถูกกลั่นแกล้ง ข่มขู่ การได้รับผลกระทบเชิงลบจากการแจ้งข้อมูลหรือการทำลายพยานหลักฐาน
- 6.4.2 ผู้รับผิดชอบในการรับแจ้งเบาะแสหรือรับเรื่องร้องเรียน และช่องทางในการรับแจ้งเบาะแสหรือรับเรื่องร้องเรียนที่ชัดเจน โดยคำนึงถึงการรักษาความลับเพื่อให้มั่นใจว่าผู้แจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้รับการคุ้มครองและเพื่อให้มีการดำเนินการโดยไม่ถูกแทรกแซง เช่นการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนโดยตรงไปยังประธานคณะกรรมการตรวจสอบ หรือกรรมการอิสระ ผู้บริหารสูงสุดสายงานตรวจสอบภายใน หรือผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารทรัพยากรบุคคล
- 6.4.3 กระบวนการดำเนินการเมื่อได้รับการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งอย่างน้อยต้องครอบคลุมถึงการรวบรวมข้อเท็จจริง การประมวลผล การกลั่นกรองข้อมูล องค์ประกอบของคณะผู้พิจารณา ระยะเวลาในการพิจารณา มาตรการดำเนินการลงโทษผู้กระทำผิด มาตรการดำเนินการบรรเทาความเสียหายให้แก่ผู้ที่ได้รับผลกระทบ และการรายงานผลการพิจารณาและการลงโทษต่อคณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการของธนาการ
- 6.4.4 การสื่อสารให้บุคลากรทุกคนในองค์กรทราบถึงนโยบาย กระบวนการและช่องทางการแจ้งเบาะแส

6.5 นโยบายการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน (Internal Control)

เพื่อให้สามารถติดตามควบคุมความเสียหายและข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันที่ ธนาการฯ จึงจัดให้มีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพซึ่งครอบคลุมรายละเอียดดังต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย

- 6.5.1 การกำหนดหน้าที่ ความรับผิดชอบ และขอบเขตอำนาจอนุมัติที่ชัดเจน (Delegation of Duties) ซึ่งรวมถึง
 - 6.5.1.1 การจัดทำการมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบจากคณะกรรมการของธนาการเป็นลายลักษณ์อักษร โดยระบุถึงขอบเขตหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายรวมทั้งข้อจำกัดในการใช้อำนาจที่ได้รับมอบหมายดังกล่าวอย่างชัดเจน ทั้งนี้ คณะกรรมการของธนาการตระหนักอยู่เสมอว่า ในการมอบอำนาจให้แก่คณะกรรมการชุดย่อย หรือผู้บริหารระดับสูงความรับผิดชอบสูงสุดยังคงอยู่ที่คณะกรรมการของธนาการ

6.5.1.2 ระบบควบคุมดูแล (Monitoring System) ที่เหมาะสมเพียงพอ เพื่อให้มั่นใจว่ากิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารฯ ได้ดำเนินการโดย ผู้ที่มีบทบาทหน้าที่และอำนาจความรับผิดชอบตรงตามที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ให้มีการรายงานการกระทำที่นอกเหนือจากบทบาทหน้าที่และอำนาจความรับผิดชอบที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการของธนาคารทันทีที่มีการกระทำความผิด

6.5.2 กลไกในการตรวจสอบและถ่วงดุลอย่างเหมาะสม (Check and Balance) ซึ่งรวมถึง

6.5.2.1 กระบวนการในการตรวจทานความถูกต้อง ครบถ้วนในแต่ละขั้นตอนและกระบวนการปฏิบัติงานที่สำคัญ เพื่อลดข้อผิดพลาดและความเสี่ยงจากการปฏิบัติการ โดยการดำเนินการในทุกขั้นตอนตลอดกระบวนการไม่ให้อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของบุคคลเพียงคนเดียว รวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่ (Segregation of Duty) อย่างชัดเจน โดยเฉพาะอย่างยิ่งระหว่างหน่วยงานธุรกิจ (Front Office) และหน่วยงานปฏิบัติการ (Back Office)

6.5.2.2 การควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) ที่มีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดโครงสร้างขององค์กรให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบที่เป็นอิสระ และสามารถทำหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งได้มีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานอย่างชัดเจน ทั้งหน่วยงานหรือผู้ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงในชั้นแรก (Business Unit หรือ First Line of Defense) หน่วยงานกำกับภายในหรือควบคุมความเสี่ยงในชั้นที่สอง (Second Line of Defense) เช่น สายงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management) สายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) ฝ่ายสอบทานสินเชื่อ (Credit Review) และหน่วยงานที่ควบคุมความเสี่ยงในชั้นที่สาม (Third Line of Defense) คือ สายงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit) เพื่อส่งเสริมให้มีการตรวจสอบและถ่วงดุลที่เหมาะสม โดยธนาคารฯ ได้ถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยเรื่องแนวทางการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของธนาคารฯ (Internal Audit) และแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารฯ (Compliance)

ทั้งนี้ หน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุม เช่น สายงานบริหารความเสี่ยง สายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ สายงานตรวจสอบภายใน สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นอิสระ โดยให้สายงานตรวจสอบภายในมีการรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการของธนาคาร สายงานบริหารความเสี่ยงและสายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์สามารถรายงานไปยังคณะกรรมการในระดับกำกับดูแล เช่น คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง หรือ คณะกรรมการชุดอื่นที่มีองค์ประกอบเป็นกรรมการของธนาคาร และไปยังคณะกรรมการของธนาคารในที่สุด นอกเหนือจากการรายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการ

นอกจากนี้ คณะกรรมการของธนาคารต้องอนุมัติการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอนผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและผู้บริหารสูงสุดสายงานตรวจสอบภายใน และแจ้งต่อฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ทราบ ภายใน 15 วันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ คณะกรรมการของธนาคารอาจดำเนินการเองหรือมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมดำเนินการดังกล่าวแทนได้ต่อไป

6.5.2.3 การทบทวนความเหมาะสมของกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลรวมถึงการแบ่งแยกหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานหรือบุคคลต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ

6.5.3 หน่วยธุรกิจ (Business Unit) หน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุม และหน่วยงานปฏิบัติการ มีทรัพยากร และบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เพียงพอเหมาะสมต่อการปฏิบัติงาน เพื่อสนับสนุนให้หน่วยงานดังกล่าวทำหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุม เช่น ผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตรวจสอบ ภายใน ต้องมีตำแหน่งหรือสถานภาพในองค์กรที่สูงเพียงพอเพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบ และถ่วงดุลได้อย่างมีประสิทธิภาพ

6.5.4 ระบบการรายงานการปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ หรือข้อบังคับภายในของธนาคารฯ เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถติดตามหรือแก้ไขเพื่อไม่ให้เกิดความเสียหาย หรือผลกระทบธุรกิจของธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ

6.5.5 การควบคุมดูแลการจัดทำและบันทึกบัญชี (Accounting and Record Keeping) สำหรับทุกกิจกรรมของธนาคารฯ และมีการจัดทำและเก็บรักษาบัญชีและเอกสารที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีระบบรายงานทางบัญชีและการเงิน เพื่อแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคารฯ โดยให้เปิดเผยข้อมูลให้ผู้ถือหุ้น ผู้ฝากเงิน และประชาชนได้รับทราบและสามารถตรวจสอบได้ ทั้งนี้ คณะกรรมการของธนาคาร มีความรู้ความเข้าใจและมีหน้าที่ในการกำกับการจัดทำบัญชีให้ถูกต้อง ด้วย

อนึ่ง ระบบรายงานทางบัญชีและการเงินของธนาคารฯ สามารถที่จะให้ข้อมูลเกี่ยวกับสถานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และความเสี่ยงของธนาคารฯ ที่ถูกต้อง ทันกาล และมีรายละเอียดมากพอ โดยจัดทำเป็นประจำและสามารถจัดทำได้เมื่อถูกร้องขอ เพื่อประโยชน์ต่อการบริหารงานและการติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ อย่างมีประสิทธิภาพ และเพื่อใช้รายงานต่อผู้กำกับดูแล ทั้งนี้ธนาคารฯ มีการจัดเก็บบัญชี ข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ และได้มีการกำหนดช่วงเวลาในการจัดเก็บบัญชี ข้อมูลและเอกสารต่าง ๆ โดยคำนึงถึงกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงมีการกำหนดรูปแบบในการจัดเก็บที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถใช้เป็นหลักฐานทางกฎหมายและสามารถนำออกมาใช้ได้ตามความต้องการ

6.5.6 การดูแลป้องกันทรัพย์สิน (Safeguarding Assets) โดยมีระบบควบคุมที่เพียงพอและเหมาะสมในการดูแลป้องกันพื้นที่และทรัพย์สินของธนาคารฯ รวมถึงสิทธิในการเข้าถึงพื้นที่ที่สำคัญ เช่น ห้องคอมพิวเตอร์ โดยมีการจำกัดเฉพาะบุคคลที่มีความจำเป็นต้องใช้งานพื้นที่ดังกล่าวเท่านั้นเพื่อลดความเสี่ยงของธุรกรรมที่ไม่ได้รับอนุญาตและการทุจริตต่าง ๆ สิทธิในการเข้าถึงทรัพย์สินที่สำคัญ เช่น เงินสด หลักทรัพย์ มีการควบคุมโดยให้มีเจ้าหน้าที่อย่างน้อย 2 คนขึ้นไป (Dual Control) ในการปฏิบัติงาน และจัดทำบันทึกการเข้าถึงเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้อย่างเหมาะสม นอกจากนี้ธนาคารฯ ได้จัดให้มีอุปกรณ์ที่เหมาะสมในการรักษาความปลอดภัยของพื้นที่และทรัพย์สิน เช่น การใช้ตู้เซฟไฟร์ การจัดให้มีระบบป้องกันการเข้าออกสำนักงานและอื่น ๆ

6.5.7 คณะกรรมการธนาคารติดตามดูแลและจะจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างธนาคารฯ กับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการธนาคาร หรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการใช้

ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลและโอกาสของธนาคารฯ และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ ในลักษณะที่ไม่สมควร รวมถึงกำหนดแนวปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษรไว้นโยบายที่เกี่ยวข้องของธนาคารฯ

6.6 การเปิดเผยข้อมูลด้านบรรษัทภิบาล

เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารฯ ได้รับข้อมูลที่สำคัญเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนหรือทำธุรกรรมกับธนาคารฯ อย่างเพียงพอเหมาะสม อันจะช่วยกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารฯ ให้มีความโปร่งใส และเป็นธรรม ธนาคารฯ กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลในเรื่องดังต่อไปนี้

6.6.1 การเปิดเผยข้อมูลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี นอกเหนือจากเรื่องที่แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบเป็นปกติแล้ว ธนาคารฯ ได้กำหนดให้มีการแจ้งหรือแสดงให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ ในเรื่องดังต่อไปนี้

6.6.1.1 ผลประโยชน์และค่าตอบแทนที่กรรมการของธนาคารฯ ได้รับจากธนาคารฯ โดยให้ปฏิบัติดังต่อไปนี้

- (ก) สำหรับกรรมการที่ไม่เป็นลูกจ้าง ธนาคารฯ จะแจ้งหรือแสดงเป็นรายบุคคล
- (ข) สำหรับกรรมการที่เป็นลูกจ้าง ธนาคารฯ จะแยกวิธีการแจ้งหรือแสดงเป็น 2 กรณี ดังต่อไปนี้
 - 1) ผลประโยชน์และค่าตอบแทนที่ได้รับในฐานะที่เป็นกรรมการ ให้แจ้งหรือแสดงเป็นรายบุคคล
 - 2) ผลประโยชน์และค่าตอบแทนที่ได้รับในฐานะที่เป็นลูกจ้าง ให้แจ้งหรือแสดงเป็นยอดรวมได้ตามที่ธนาคารฯ เห็นสมควร

6.6.1.2 ผลประโยชน์และค่าตอบแทนที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการหรือผู้บริหารอื่น ๆ ที่ไม่เป็นกรรมการของธนาคารฯ ได้รับจากธนาคารฯ ให้แจ้งหรือแสดงเป็นยอดรวมได้ตามที่เห็นสมควร

6.6.1.3 การแจ้งหรือแสดงการเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคารฯ ที่ทำหน้าที่เสมือนกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ

6.6.2 การเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ

ธนาคารฯ กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลในเรื่องดังต่อไปนี้ต่อสาธารณะโดยให้เปิดเผยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคารฯ หรืออาจกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลบนเว็บไซต์ของธนาคารฯ โดยปรับปรุงข้อมูลบนเว็บไซต์ให้เป็นปัจจุบันอย่างน้อยปีละครั้ง

6.6.2.1 โครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคารฯ (Organization Chart) โดยมีการระบุรายชื่อและตำแหน่งของผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมทั้งผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารความเสี่ยง ผู้บริหารสูงสุดของสายงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายในด้วย

- 6.6.2.2 รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นของธนาคารฯ สูงสุด 10 อันดับแรก จำนวนหุ้น และสัดส่วนการถือหุ้น
 - 6.6.2.3 จำนวนครั้งการประชุมในแต่ละปีของคณะกรรมการของธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าประชุม
 - 6.6.2.4 รายชื่อของคณะกรรมการของธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีการระบุประเภทกรรมการว่าเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการอิสระ และขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด
 - 6.6.2.5 รายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ
 - 6.6.2.6 หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
 - 6.6.2.7 นโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารฯ
 - 6.6.2.8 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารฯ
 - 6.6.2.9 นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนขององค์กร ซึ่งรวมถึงปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมายและการดำเนินงาน รวมถึงความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และวิธีหรือเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อสะท้อนความเสี่ยง (หากมี) โดยให้เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนเฉพาะสำหรับกลุ่มกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และหน่วยงานหรือผู้ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงที่สำคัญด้วย
 - 6.6.2.10 ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับโดยธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยเปิดเผยทั้งยอดรวมและแยกตามมาตราที่ถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่ใช้ในการกำกับดูแล ทั้งนี้ ในการเปิดเผยข้อมูลค่าปรับที่มีสาเหตุมาจากการให้บริการที่ไม่เป็นธรรม ธนาคารฯ จะถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม
- 6.7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
 - 6.7.1 คณะกรรมการธนาคารรับผิดชอบดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
 - 6.7.2 คณะกรรมการธนาคารจะติดตามดูแลเพื่อให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

- 6.7.3 หากเกิดภาวะที่กิจการประสบปัญหาทางการเงินหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหา คณะกรรมการธนาคารจะทำให้มั่นใจได้ว่ากิจการมีแผนในการแก้ไขปัญหาหรือมีกลไกอื่นที่จะสามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินได้ ทั้งนี้ ภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย และความสมเหตุสมผล
- 6.7.4 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายจะจัดทำรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนตามความเหมาะสม และพิจารณาความเหมาะสมในการเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบายการต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน การปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และการเคารพสิทธิมนุษยชน รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ อาจเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคารฯ หรืออาจจัดทำเป็นเอกสารแยกต่างหากตามที่ธนาคารฯ จะพิจารณาเห็นสมควร
- 6.7.5 คณะกรรมการธนาคารจะกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดให้มีฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ที่ทำหน้าที่สื่อสารและประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ และผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา ตลอดจนจัดให้มีนโยบายการเปิดเผยข้อมูล เพื่อการบริหารจัดการการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับและข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของธนาคารฯ รวมทั้งเป็นแนวปฏิบัติให้แก่บุคลากรให้เข้าใจตรงกันทั้งองค์กร
- 6.7.6 คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล ซึ่งนอกจากการเผยแพร่ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดและผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้ว คณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางอื่นด้วย เช่น เว็บไซต์ของธนาคารฯ พร้อมทั้งนำเสนอข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน
- 6.8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น
- คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ โดยธนาคารฯ ดำเนินการให้มั่นใจได้ว่าผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันและผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิพื้นฐานในฐานะผู้ถือหุ้นได้อย่างครบถ้วน เช่น (1) สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น (2) สิทธิในการมีส่วนแบ่งกำไรของธนาคารฯ (3) สิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารฯ และ/หรือเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือโดยวิธีการอื่นใด (4) สิทธิในการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเป็นอิสระ เพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การพิจารณาคำตอบแทนของกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจ่ายเงินปันผล การเพิ่มทุนและออกหุ้นใหม่ รวมทั้งสิทธิในการตั้งคำถามต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับรายงานของคณะกรรมการธนาคารและเรื่องอื่นใดที่นำเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาและอนุมัติ สิทธิในการเสนอวาระการประชุมล่วงหน้าและการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคาร และการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคารฯ โดยกำหนดให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิออกเสียงตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่และแต่ละหุ้นมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียง
- นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังต้องตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น ไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการธนาคารส่งเสริมและกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับสิทธิผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้
- 6.8.1 คณะกรรมการธนาคารจะดูแลให้มั่นใจว่าผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคารฯ รวมถึง

- 6.8.1.1 จะปกป้องและเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้นขั้นพื้นฐาน เช่น สิทธิการซื้อขายหรือโอนหุ้น สิทธิในการมีส่วนแบ่งกำไรของกิจการ สิทธิในการได้รับข่าวสารข้อมูลกิจการอย่างเพียงพอ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้ง หรือถอดถอนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจัดสรรเงินปันผล การกำหนดหรือแก้ไขข้อบังคับหรือหนังสือบริคณห์สนธิ การลดทุนหรือเพิ่มทุน และการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น
- 6.8.1.2 จะส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมและใช้สิทธิในเรื่องต่าง ๆ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เช่น สิทธิในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุม สิทธิในการเสนอบุคคลเพื่อคัดเลือกเป็นกรรมการล่วงหน้า สิทธิในการส่งคำถามต่อที่ประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุม สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุม เป็นต้น รวมถึงอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของธนาคาร โดยส่งประวัติและหนังสือยินยอมของบุคคลดังกล่าวภายใต้หลักเกณฑ์ ระเบียบ และขั้นตอนที่ธนาคารฯ กำหนด
- 6.8.1.3 จะดูแลให้มีการให้ข้อมูลเกี่ยวกับ วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบตามวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าอย่างเพียงพอและทันเวลาสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นในแต่ละครั้ง ธนาคารฯ มีนโยบายในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นศึกษาข้อมูลก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารฯ โดยมีข้อมูลเหมือนกับข้อมูลในรูปแบบเอกสารที่ธนาคารฯ จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น
- 6.8.1.4 จะดูแลให้มีการส่งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้องและเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของธนาคารฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุมโดยเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้ โดยควรดำเนินการล่วงหน้าอย่างน้อย 28 วัน ก่อนวันนัดประชุมผู้ถือหุ้น และจัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
- 6.8.1.5 จะสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะในรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งออกเสียง โดยได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะทั้งแบบ ก แบบ ข และแบบ ค (แบบมอบฉันทะเฉพาะสำหรับ custodian) ให้แก่ผู้ถือหุ้น รวมทั้งอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง แต่มีความประสงค์จะใช้สิทธิในการลงคะแนนเสียงโดยวิธีการมอบฉันทะ โดยเสนอให้มีการการอิสระเข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทนผู้ถือหุ้น เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิเลือกกรรมการอิสระคนใดคนหนึ่งเป็นผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นได้
- 6.8.1.6 จะงดเว้นการกระทำใด ๆ อันเป็นการละเมิด หรือจำกัดสิทธิ หรือการลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้นในการเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศของธนาคารฯ ที่ต้องเปิดเผยตามข้อกำหนดต่าง ๆ และการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น เช่น ไม่นำเสนอเอกสารที่มีข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมอย่างกะทันหัน ไม่เพิ่มวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า เป็นต้น
- 6.8.1.7 จะอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิต่าง ๆ เช่น การให้ข้อมูลสำคัญที่เป็นปัจจุบันผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารฯ เป็นต้น

- 6.8.2 คณะกรรมการธนาคารจะดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน รวมถึง
- 6.8.2.1 จะอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่ ในการประชุมผู้ถือหุ้นและจะละเว้นการกระทำใด ๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง ธนาคารฯ เปิดโอกาสให้สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใด ๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้
- 6.8.2.2 จะแจ้งกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นให้ผู้ถือหุ้นทราบในหนังสือเชิญประชุมและในวันประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ดำเนินการประชุมจะแจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม และขั้นตอนการออกเสียงลงมติให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น และได้มีการบันทึกการแจ้งกฎเกณฑ์และขั้นตอนการออกเสียงลงมติดังกล่าวลงในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง
- 6.8.2.3 จะจัดการประชุมให้เหมาะสม และจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมและแสดงความคิดเห็นได้ โดยประธานกรรมการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจะตอบคำถามที่ประชุมในแต่ละวาระ รวมทั้งจัดให้มีการบันทึกข้อซักถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม ความคิดเห็นของผู้ถือหุ้น รวมทั้งคำชี้แจงของคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือผู้บริหารในสาระสำคัญลงในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง
- 6.8.2.4 จะดำเนินการประชุมตามลำดับวาระที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม และผู้บริหารที่เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ จะไม่นำเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติมใด ๆ ที่ไม่จำเป็นต่อที่ประชุม โดยเฉพาะวาระการประชุมที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาอย่างเพียงพอก่อนการตัดสินใจ
- 6.8.2.5 จะสนับสนุนให้ส่งเสริมให้นาเทคโนโลยี เช่น บาร์โค้ด บัตรลงคะแนน หรืออื่น ๆ มาใช้กับการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งการลงทะเบียนผู้ถือหุ้น การนับคะแนนและแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ โปร่งใส และตรวจสอบได้ โดยจะจัดให้มีการเปิดเผยผลการลงคะแนนไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และการงดออกเสียงในแต่ละวาระที่มีการลงคะแนนเสียง
- 6.8.2.6 จะจัดให้มีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง หรือเป็นผู้นับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุม เช่น ผู้ตรวจสอบบัญชีของธนาคารฯ หรือที่ปรึกษากฎหมาย และเปิดเผยผลการนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงดังกล่าวให้ที่ประชุมทราบพร้อมบันทึกไว้ในรายงานการประชุมด้วย
- 6.8.2.7 คณะกรรมการธนาคารเล็งเห็นความสำคัญของการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้น จึงสนับสนุนให้กรรมการทุกคนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น
- 6.8.3 คณะกรรมการธนาคารจะดูแลให้การเปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน รวมถึง
- 6.8.3.1 หลังการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง จะดูแลให้มีการรวบรวมเนื้อหาการประชุมซึ่งประกอบด้วย รายละเอียดวาระการประชุม รายชื่อกรรมการทั้งที่เข้าร่วมประชุมและลาประชุม มติที่ประชุม การลงคะแนนเสียง ตลอดจนคำถามและความเห็นของผู้ถือหุ้น จัดทำเป็น “รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น” เผยแพร่ขึ้นเว็บไซต์ของธนาคารฯ และจัดส่งให้ตลาด

หลักทรัพ์ฯ และ/หรือหนวยงานที่เกยวข้อง ภายใน 14 วันนับจากวันประชุม ซึงเปนไปตามขอักานของสำนักงาน ก.ล.ด. และตลาดหลักทรัพ์ฯ และจะเปดเผยให้สาธารณชนทราบถึงมติที่ประชุมและผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระของการประชุมผ่านระบบของตลาดหลักทรัพ์ฯ ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด

6.8.3.2 จะดูแลให้มีการเปดโอกาสให้ผูถือหุนไดรับขอมูลขาวสารและสารสนเทศที่เป็นขอมูลปัจจุบันผ่านทางเว็บไซตของธนาการฯ อย่างสม่าเสมอ

6.9 การสงเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

6.9.1 คณะกรรมการธนาการให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่กอให้เกิดมูลคาแกธุรกิจควบคูไปกับการสร้างคุณประโยชน์ตอผูมีส่วนไดเสียทุกฝายที่เกยวข้อง และมีความรับผิดชอบตอสังคมและสิ่งแวดลอม โดยจะสงเสริมการดำเนินการเพื่อเพิ่มคุณค่าให้ธนาการฯ ตามสภาพปัจจัยแวดลอมที่เปลี่ยนแปลงอยุ่เสมอ ซึงอาจครอบคลุมการกำหนดรูปแบบธุรกิจ วิธีคิดมุมมองในการออกแบบและพัฒนาสินคาและบริการ การวิเคราะห์ การปรับปรุงกระบวนการผลิต การบริการ และกระบวนการทำงาน รวมทั้งการร่วมมือกับคูคา

6.9.2 คณะกรรมการธนาการจะติดตามดูแลให้ฝายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบตอสังคมและสิ่งแวดลอม และสะท้อนอยุ่ในแผนดำเนินการ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกฝายขององค์กรได้นำเนินการสอดคลองกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักและแผนกลยุทธ์ของกิจการ และคำนึงถึงบทบาทของผูมีส่วนไดเสีย ตลอดจนจะจัดให้มีกลไกที่ทําให้มั่นใจว่ากิจการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบตอสังคมและสิ่งแวดลอม ไม่ละเมิดสิทธิของผูมีส่วนไดเสีย เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกภาคส่วนในองค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการได้อย่างยั่งยืน และจะเปดเผยขอมูลสำคัญที่เกยวข้องและจำเป็นแกผูมีส่วนไดเสียได้รับทราบอย่างเพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา

6.9.3 คณะกรรมการธนาการจะติดตามดูแลให้ฝายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสายห่วงโซ่คุณค่า เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืน

6.9.4 คณะกรรมการธนาการจะจัดให้มีการรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กรที่สอดคลองกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร

7. การทบทวนและปรับปรุงนโยบาย

ธนาการฯ จะทบทวนนโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ที่เกยวข้องกับแนวปฏิบัติ กฎระเบียบข้อบังคับ และการดำเนินธุรกิจโดยฝายบริหารการเปลี่ยนแปลงมีหน้าที่นำเสนอแนะนโยบายที่ปรับปรุงตอคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อให้ความเห็นชอบ และนำเสนอตอคณะกรรมการธนาการเพื่ออนุมัติต่อไป

ทั้งนี้ ให้ยกเลิกประกาศที่ 108/2565 เรื่อง นโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี และใช้ข้อความตามประกาศฉบับนี้แทน

3. นโยบายการลงทุนและการกำกับดูแลการดำเนินงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2566 วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566 มีมติอนุมัตินโยบายการลงทุนและการกำกับดูแลการดำเนินงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยมีรายละเอียดดังนี้

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ได้กำหนดนโยบายการลงทุนและการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดมาตรการและกลไกทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อให้ธนาคารฯ สามารถติดตามและกำกับดูแลการบริหารจัดการกิจการของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม รวมถึงการติดตามดูแลให้บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมปฏิบัติตามมาตรการและกลไกต่าง ๆ ที่กำหนดไว้ได้ และเป็นไปตามนโยบายต่าง ๆ ของธนาคารฯ รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประกาศ ข้อบังคับและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานที่กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารฯ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เพื่อรักษาผลประโยชน์เงินลงทุนของธนาคารฯ ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังกล่าว

1. คำนิยาม

"บริษัทย่อย"	หมายถึง	<p>บริษัทที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้</p> <p>(ก) บริษัทที่ธนาคารฯ มีอำนาจควบคุมกิจการ</p> <p>(ข) บริษัทที่บริษัทตาม (ก) มีอำนาจควบคุมกิจการ</p> <p>(ค) บริษัทที่อยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการของบริษัทตาม (ข) ต่อไปเป็นทอด ๆ โดยเริ่มจากการอยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการของบริษัทตาม (ข)</p>
"บริษัทร่วม"	หมายถึง	<p>บริษัทที่ธนาคารฯ หรือบริษัทย่อยมีอำนาจในการมีส่วนร่วมตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท แต่ไม่ถึงระดับที่จะมีอำนาจควบคุมนโยบายดังกล่าว และไม่ถือเป็นบริษัทย่อยหรือกิจการร่วมค้า</p> <p>ในกรณีที่ธนาคารฯ หรือบริษัทย่อยถือหุ้นไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าธนาคารฯ หรือบริษัทย่อยมีอำนาจในการมีส่วนร่วมตัดสินใจ เว้นแต่จะพิสูจน์ให้เห็นเป็นอย่างอื่น</p>
"อำนาจควบคุมกิจการ"	หมายถึง	<p>การมีความสัมพันธ์ในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้</p> <p>(ก) การถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในบริษัทเกินกว่าร้อยละห้าสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้น</p>

- (ข) การมีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม หรือไม่ว่าเพราะเหตุอื่นใด
- (ค) การมีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม

2. นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารฯ มีนโยบายการลงทุนในบริษัทที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ และสอดคล้องกับเป้าหมายวิสัยทัศน์ และแผนกลยุทธ์ในการสร้างความเจริญเติบโตของกลุ่มธนาคารฯ ซึ่งจะทำให้ธนาคารฯ มีผลประกอบการหรือผลกำไรเพิ่มขึ้น หรือการลงทุนในธุรกิจที่เอื้อประโยชน์ (Synergy) ให้กับธนาคารฯ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของธนาคารฯ และเพื่อให้ธนาคารฯ บรรลุเป้าหมายในการเป็นผู้ประกอบการชั้นนำในธุรกิจหลักของธนาคารฯ ทั้งนี้ ธนาคารฯ บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมอาจพิจารณาการลงทุนในธุรกิจอื่นเพิ่มเติม หากเป็นธุรกิจที่มีศักยภาพในการเติบโตหรือสามารถต่อยอดทางธุรกิจหรือเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของกลุ่มธนาคารฯ ซึ่งสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีในการลงทุน โดยการพิจารณาการลงทุนของธนาคารฯ บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมนั้น ธนาคารฯ จะทำการวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของการลงทุนและพิจารณาศักยภาพ สัดส่วนการลงทุน กำไรที่คาดว่าจะได้รับ และปัจจัยความเสี่ยงจากการลงทุน โดยมีขั้นตอนการวิเคราะห์การลงทุนอย่างเหมาะสม ซึ่งจะต้องได้รับความเห็นชอบและ/หรือการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้ ในการลงทุนของธนาคารฯ บริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

3. นโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงาน

3.1 หลักปฏิบัติในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

- (1) ธนาคารฯ จะแต่งตั้งบุคคลที่เป็นตัวแทนของธนาคารฯ เข้าไปเป็นกรรมการและ/หรือผู้บริหาร ในแต่ละบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมอย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารฯ ในแต่ละบริษัทเท่าที่สามารถกระทำได้ เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่า โครงสร้างคณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการที่มีบุคคลไปเป็นกรรมการและ/หรือผู้บริหารในบริษัทนั้น ๆ ที่น้อยกว่าสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารฯ ในบริษัทดังกล่าวไม่กระทบต่ออำนาจของธนาคารฯ ในการกำหนดนโยบายและการดำเนินการในเรื่องที่มีนัยสำคัญหรือมีผลต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทนั้น หรือมีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสมในบริษัทนั้น

ในการนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯจะเป็นผู้พิจารณาและเห็นชอบการแต่งตั้งบุคคลที่เป็นตัวแทนของธนาคารฯ เข้าไปเป็นกรรมการและ/หรือผู้บริหารในแต่ละบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของแต่ละบริษัท เว้นแต่ในกรณีที่บริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมเป็นบริษัทขนาดเล็กที่ไม่มีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณามอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งตัวแทนของธนาคารฯ เข้าไปเป็นกรรมการและ/หรือผู้บริหารในบริษัทนั้น ๆ ได้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บุคคลดังกล่าวทำหน้าที่กำกับดูแลให้การดำเนินงานของบริษัทย่อย

และ/หรือบริษัทร่วมสอดคล้องกับกฎหมาย นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งนโยบายอื่น ๆ ของธนาคารฯ และเพื่อให้ธนาคารฯ สามารถรับทราบและติดตามการดำเนินงานของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมได้เท่าที่สามารถกระทำได้ตามกฎหมายและภายใต้นโยบายที่เกี่ยวข้อง

- (2) ธนาคารฯ จะกำกับดูแลบุคคลที่เป็นตัวแทนของธนาคารฯ ในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมแต่ละบริษัทให้ปฏิบัติตามที่เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับ ตลอดจนมติคณะกรรมการบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ความระมัดระวัง มีความรับผิดชอบ และมีจริยธรรม ตลอดจนดำเนินการติดตามและให้คำแนะนำ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด และสามารถจัดการอุปสรรคปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันเวลาและเหมาะสม
- (3) ธนาคารฯ จะดำเนินการที่จำเป็นเท่าที่สามารถกระทำได้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมมีการเปิดเผยข้อมูลฐานะทางการเงินและผลดำเนินการ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และข้อมูลที่มีนัยสำคัญให้แก่ธนาคารฯ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ที่ต้องเปิดเผยแก่หน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานราชการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน
- (4) ธนาคารฯ จะติดตามอย่างใกล้ชิดถึงผลประกอบการและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม รวมถึงแสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทของธนาคารฯ และคณะกรรมการบริษัทของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมนั้น ๆ (เท่าที่สามารถกระทำได้) เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาในการปรับปรุงส่งเสริมให้ธุรกิจของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมมีการพัฒนาและเติบโตอย่างต่อเนื่อง
- (5) กรรมการของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมที่เป็นตัวแทนของธนาคารฯ ต้องพิจารณา ติดตาม ให้คำแนะนำที่จำเป็นแก่บริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม ในการจัดให้มีระบบการทำงานที่ชัดเจน มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินธุรกิจ

3.2 หลักปฏิบัติในการกำกับดูแลการดำเนินงานเพิ่มเติมเฉพาะกรณีบริษัทย่อย

- (1) หากบริษัทย่อยมีการทำรายการที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุนและประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะส่งผลให้ธนาคารฯ มีหน้าที่ต้องขออนุมัติในการเข้าทำรายการดังกล่าวจากที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคารฯ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (แล้วแต่กรณี) และ/หรือมีผลเป็นการเข้าทำรายการใด ๆ ที่ธนาคารฯ ต้องขออนุมัติจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตามกฎหมายก่อนเข้าทำรายการ บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการนั้นได้ต่อเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคารฯ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี)
- (2) หากการเข้าทำรายการหรือการเกิดเหตุการณ์ของบริษัทย่อยทำให้ธนาคารฯ มีหน้าที่ต้องเปิดเผยสารสนเทศภายใต้ประกาศ ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงหน้าที่ตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเปิดเผยสารสนเทศและการปฏิบัติการใด ๆ ของบริษัทจดทะเบียน กรรมการและ/หรือ

ผู้บริหารซึ่งเป็นผู้แทนของธนาคารฯ จะต้องแจ้งมายังธนาคารฯ ในทันทีที่ทราบว่ามีภัยภัยหรือเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว

- (3) ธนาคารฯ มีนโยบายให้บริษัทย่อยมีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ และดูแลให้บริษัทย่อยจัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อป้องกันการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทย่อย ตลอดจนดำเนินการให้ธนาคารฯ มีระบบควบคุมภายในในเรื่องการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยให้สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทย่อยจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีความเหมาะสม รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอ ด้วยการตรวจติดตามโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคารฯ เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ สามารถติดตามดูแลผลการดำเนินงาน สถานะทางการเงิน การทำรายการระหว่างกัน การทำรายการที่มีนัยสำคัญได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการกำหนดให้ผู้ตรวจสอบภายในและกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในของบริษัทย่อยของธนาคารฯ ได้โดยตรง และรายงานผลการตรวจสอบให้คณะกรรมการของธนาคารทราบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทย่อยจะมีการปฏิบัติตามระบบงานที่จัดทำไว้อย่างเคร่งครัด
- (4) กรรมการของบริษัทย่อยซึ่งเป็นตัวแทนของธนาคารฯ ต้องจัดให้มีการเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติงบประมาณประจำปีของบริษัทย่อยก่อนที่บริษัทย่อยจะจัดประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อยเพื่ออนุมัติงบประมาณประจำปี เว้นแต่เป็นกรณีที่ได้มีการกำหนดไว้ในอำนาจอนุมัติและดำเนินการ (Delegation of Authority) ของบริษัทย่อย ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารแล้ว

4. การทบทวนนโยบายการลงทุนและการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารฯ ทบทวน นโยบายด้านการการลงทุนและการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับแนวปฏิบัติ กฎระเบียบข้อบังคับและการดำเนินธุรกิจ โดยให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัตินโยบายการลงทุนและการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมฉบับใหม่ที่ได้มีการทบทวนและปรับปรุงแก้ไขเพื่อนำไปใช้บังคับต่อไป

4. นโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2566 วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566 มีมติอนุมัติกำหนดนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest Policy) โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. วัตถุประสงค์

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ("ธนาคารฯ") มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม โปร่งใส เป็นธรรม และตรวจสอบได้ จึงให้ความสำคัญต่อการพิจารณารายการที่อาจเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์แก่ฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง ดังนั้น ธนาคารฯ จึงกำหนดนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อควบคุมและป้องกันไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารฯ มีความเข้าใจและปฏิบัติในเรื่องดังกล่าวอย่างถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารฯ และผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง

2. คำนิยามที่เกี่ยวข้อง

"ความขัดแย้งทางผลประโยชน์" หมายถึง การดำเนินกิจกรรมใด ๆ ที่อาจมีความต้องการส่วนตัวหรือของบุคคลที่เกี่ยวข้องไม่ว่าโดยทางสายเลือดหรือทางอื่นใดเข้ามามีอิทธิพลต่อการตัดสินใจหรืออาจขัดขวางหรือเป็นอุปสรรคต่อผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารฯ ไม่ว่าจะเกิดจากการติดต่อกับผู้เกี่ยวข้องทางการค้าของธนาคารฯ เช่น คู่ค้า ลูกค้า คู่แข่งขัน หรือจากการใช้อิทธิพล หรือข้อมูลที่ได้จากตำแหน่ง อำนาจหน้าที่ ในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน หรือเพื่อบุคคลอื่น ไม่ว่าจะการกระทำดังกล่าวจะส่งผลให้ธนาคารฯ ได้รับความเสียหาย ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรือไม่ก็ตาม

นอกเหนือจากคำนิยามที่ระบุในนโยบายฉบับนี้ ถ้อยคำต่าง ๆ ที่ใช้ในนโยบายนี้ให้มีความหมายตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน") และหลักเกณฑ์ ประกาศ และคำสั่งต่าง ๆ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("สำนักงาน ก.ล.ต.") กระบวนการกำกับตลาดหุ้น ตลอดจนตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("ตลาดหลักทรัพย์ฯ") และธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") (รวมเรียกว่า "กฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง")

3. แนวทางปฏิบัติตามนโยบาย

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารฯ ต้องพยายามหลีกเลี่ยงการดำเนินการใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีหน้าที่ดำเนินการตามข้อกำหนดและข้อพิจารณาดังต่อไปนี้

- 3.1 เปิดเผยและนำส่งข้อมูลส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยรายงานต่อเลขานุการธนาคารฯ และเลขานุการธนาคารฯ จะต้องส่งข้อมูลรายงานการมีส่วนได้เสียนี้ให้ประธานกรรมการธนาคารฯ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับรายงาน เพื่อให้ทราบถึงความสัมพันธ์และการทำธุรกรรมกับธนาคารฯ และบริษัทย่อย ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทันทีก่อนที่จะมีการทำรายการ ทั้งนี้ ธนาคารฯ จะดำเนินการจัดให้มีการสำรวจรายชื่อผู้ที่มีส่วนได้เสียและรายการที่ผู้มีส่วนได้เสียเป็นประจำทุกสิ้นปี โดยการสำรวจจะดำเนินการทั้งกับกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้อง และนำเสนอข้อมูลให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารฯ รับทราบอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง
- 3.2 หลีกเลี่ยงการการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเอง และ/หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้อง ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคารฯ หรือบริษัทย่อย และไม่กระทำการในลักษณะใด ๆ อันเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของธนาคารฯ หรือบริษัทย่อย หรือเป็นการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน และ/หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้อง และปฏิบัติตามจรรยาบรรณของธนาคารฯ อย่างเคร่งครัด
- 3.3 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารฯ รวมถึงคณะกรรมการชุดย่อยที่มีส่วนได้เสียในการประชุมในวาระใดวาระหนึ่ง จะต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียให้ที่ประชุมทราบ โดยจะต้องไม่เข้าร่วมประชุม และไม่มีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นและอนุมัติในวาระที่พิจารณาเรื่องที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อให้การตัดสินใจของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ และ/หรือ คณะกรรมการชุดย่อยเป็นไปอย่างยุติธรรม เพื่อประโยชน์ของธนาคารฯ และผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง โดยต้องมีการบันทึกการรายงานการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษรด้วย

- 3.4 การกระทำดังต่อไปนี้ซึ่งเป็นผลให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของธนาคารฯ และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ได้รับประโยชน์ทางการเงินหรือผลประโยชน์อื่นใดนอกเหนือจากที่พึงได้ตามปกติ หรือเป็นเหตุให้ธนาคารฯ หรือบริษัทย่อยได้รับความเสียหาย ให้สันนิษฐานว่าเป็นการกระทำที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของธนาคารฯ และบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ
- 3.4.1 การทำธุรกรรมระหว่างธนาคารฯ หรือบริษัทย่อยกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิได้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการระหว่างกันหรือการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้องและนโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารฯ
- 3.4.2 การใช้ข้อมูลของธนาคารฯ หรือบริษัทย่อยที่ล่วงรู้มาวันแต่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว
- 3.4.3 การใช้ทรัพย์สินหรือโอกาสทางธุรกิจของธนาคารฯ หรือบริษัทย่อยที่ฝ่าฝืนกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง
- 3.5 กรณีเป็นรายการระหว่างกันหรือรายการเกี่ยวข้องกันที่เป็นรายการธุรกรรมปกติที่มีข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในลักษณะที่วิญญูชนพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี) ตามที่คณะกรรมการธนาคารฯ ได้อนุมัติในหลักการไว้แล้วนั้น ให้ธนาคารฯ จัดทำสรุปรายงานดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารฯ รับทราบและให้ความเห็นทุกไตรมาสที่มีการทำรายการดังกล่าว
- 3.6 การทำรายการธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งมิใช่เป็นธุรกรรมปกติ ให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการเข้าทำรายการและความเหมาะสมด้านราคาของรายการนั้นก่อน และให้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้องและนโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารฯ
- 3.7 กำกับดูแลและรับผิดชอบให้ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายใน ระบบบริหารความเสี่ยง และระบบป้องกันการทุจริตและคอร์รัปชันอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และรัดกุมเพียงพอที่ทำให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินการต่าง ๆ ของธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะเป็นไปตามนโยบายต่าง ๆ ของธนาคารฯ ขอบบังคับธนาคารฯ ตลอดจนกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง
- 3.8 คณะกรรมการธนาคารฯ จะต้องกำกับดูแลให้ธนาคารฯ และบริษัทย่อยปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง
- 3.9 จัดให้มีระบบงานที่ชัดเจนเพื่อแสดงว่าบริษัทย่อยมีระบบงานที่เพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่มีนัยสำคัญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้อย่างต่อเนื่องและน่าเชื่อถือ และมีช่องทางให้กรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ สามารถได้รับข้อมูลของบริษัทย่อย เพื่อติดตามดูแลผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน การทำรายการระหว่างบริษัทย่อยกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ และการทำรายการที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อยได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารฯ ต้องจัดให้มีกลไกในการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวในบริษัทย่อย โดยให้กรรมการตรวจสอบและผู้ตรวจสอบภายในของธนาคารฯ สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยตรง และให้มีการรายงานผลการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวให้กรรมการธนาคารฯ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับความเสี่ยง และผู้บริหารของธนาคารฯ รับทราบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยมีการปฏิบัติตามระบบงานที่จัดทำไว้อย่างสม่ำเสมอ

- 3.10 ฟังก์ชันการถือหุ้น การเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาในกิจการที่ประกอบธุรกิจลักษณะเดียวกันกับธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือเป็นกิจการที่เป็นคู่แข่งทางการค้าของธนาคาร หรือบริษัทย่อย การถือหุ้น และการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาในองค์กรอื่นนั้นจะสามารถกระทำได้หากการถือหุ้น หรือการดำรงตำแหน่งดังกล่าวไม่ขัดต่อผลประโยชน์ของธนาคาร และไม่กระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ในธนาคาร หรือบริษัทย่อย อีกทั้งต้องเป็นไปตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้

4. การทบทวนและปรับปรุงนโยบาย

เพื่อให้การปฏิบัติตามนโยบายข้างต้นเป็นไปอย่างเหมาะสม ทันต่อสถานการณ์ และสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกรรมของธนาคาร ธนาคารฯ จึงกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบต่อนโยบายอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารฯ อาจปรับหรือเปลี่ยนแปลงนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นครั้งคราว เพื่อให้สามารถบังคับใช้ได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพได้ตามที่เห็นสมควร

5. นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 10/2566 วันที่ 30 สิงหาคม 2566 มีมติอนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. วัตถุประสงค์

เพื่อให้ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") มีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการยืนยันการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน และการตัดสินใจทางธุรกิจ ซึ่งรวมถึงกฎหมายต่อต้านการทุจริตในต่างประเทศของสหรัฐอเมริกา (US Foreign Corrupt Practices Act ("FCPA")) (รวมกันเรียกว่า "ระเบียบต่อต้านการตัดสินใจ") และเพื่อสนับสนุนการป้องกันคอร์รัปชันในการทำธุรกรรมทุกประเภทของธนาคาร นโยบายฉบับนี้มีผลบังคับใช้กับ กรรมการ ผู้บริหาร ผู้จัดการ และ พนักงาน (ไม่ว่าจะเป็นพนักงานประจำ พาร์ทไทม์ หรือ ชั่วโมง) ทุกคน (รวมกันเรียกว่า "พนักงาน") ของธนาคาร และบริษัทลูก หรือสาขาของธนาคารทั่วโลก (รวมกันเรียกว่า "ธนาคาร") พนักงานมีหน้าที่ที่จะทำความคุ้นเคยกับนโยบายฉบับนี้และประยุกต์ใช้ข้อบังคับของนโยบายฉบับนี้ในการปฏิบัติหน้าที่ของตน ทั้งนี้ นโยบายฉบับนี้ให้ผลบังคับใช้กับนายหน้า และตัวแทน (รวมถึงผู้ถือหุ้นหรือบุคคลใดๆ ที่กระทำการแทนธนาคาร) ทุกคนด้วย

2. หลักการในการดำเนินธุรกิจ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดและสนับสนุนให้พนักงานบุคลากรทุกระดับของธนาคารมีความรับผิดชอบในหน้าที่ของตนอย่างซื่อสัตย์ โปร่งใส โดยจะละเมิดหลักการต่อไปนี้ไม่ได้

- 2.1 ธนาคารมีหลักการในการต่อต้านคอร์รัปชันทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม
- 2.2 ธนาคารจะปฏิบัติตามระเบียบต่อต้านการตัดสินใจและจะดำเนินธุรกิจตามหลักการของการต่อต้านคอร์รัปชันโดยยึดหลักจริยธรรมและคุณธรรมอย่างเคร่งครัด โดยกำหนดให้มีการจัดทำเอกสารในการดำเนินงานเป็นลายลักษณ์อักษร โดยการถือปฏิบัติตามนโยบาย แนวทาง คู่มือรวมถึงให้มีการจัดการบริหารความเสี่ยง การสื่อสารภายในและภายนอก การควบคุมติดตาม และสอบทานอย่างเหมาะสมกับทุกหน่วยงานของธนาคาร
- 2.2.1 ระเบียบต่อต้านการตัดสินใจระบุวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับสินบนที่แตกต่างกันสำหรับพนักงานหรือตัวแทนในหน่วยงานที่แตกต่างกัน

- ระบุว่าด้วยการตัดสินใจของเจ้าหน้าที่ของรัฐมักจะห้ามให้มีการจ่ายหรือเสนอ (หรือให้คำมั่นสัญญาว่าจะจ่ายหรือเสนอ) ประโยชน์ส่วนบุคคล (ไม่ว่าจะเป็นส่วนได้ส่วนเสียที่มีความสำคัญหรือไม่) แก่ “เจ้าพนักงานรัฐ” (ตามที่ระบุความหมายด้านล่าง) เพื่อให้มีอิทธิพลต่อการปฏิบัติหน้าที่ของเจ้าพนักงานรัฐหรือชักจูงให้เจ้าพนักงานทำการให้สมประโยชน์อื่นใดนอกเหนือจากหน้าที่ตามคำสั่งของนายจ้างของเจ้าพนักงาน นอกจากนี้ ระเบียบดังกล่าวยังระบุรายละเอียดเกี่ยวกับระเบียบการสื่อสารส่วนบุคคลกับหน่วยงานของรัฐ รัฐวิสาหกิจ และ เจ้าพนักงานรัฐ การตัดสินใจของเจ้าพนักงานรัฐถือเป็นความผิดร้ายแรง หรืออาจมีความผิดทางอาญาในประเทศต่างๆ
- ระเบียบการตัดสินใจทางธุรกิจ มักจะห้ามให้มีการจ่ายหรือเสนอ (หรือให้คำมั่นสัญญาว่าจะจ่ายหรือเสนอ) ประโยชน์ส่วนบุคคล (ไม่ว่าจะเป็นส่วนได้ส่วนเสียที่มีความสำคัญหรือไม่) กับพนักงานหรือตัวแทนขององค์กรธุรกิจ เพื่อให้มีอิทธิพลต่อการปฏิบัติหน้าที่หรือชักจูงให้ทำการให้สมประโยชน์อื่นใดนอกเหนือจากหน้าที่ตามคำสั่งของนายจ้าง ในบางประเทศ การตัดสินใจทางธุรกิจอาจก่อให้เกิดการร้องเรียนจากนายจ้างของผู้รับต่อผู้ให้หรือนายจ้างของผู้ให้ นอกจากนี้ การตัดสินใจทางธุรกิจมีความผิดทางอาญาในหลายประเทศ โดยสำหรับประเทศไทยแม้ว่าจะยังไม่มีกฎหมายเกี่ยวกับการตัดสินใจทางธุรกิจที่ไม่ใช่กิจการของรัฐ ธนาคารก็ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การต่อต้านการคอร์รัปชันของสมาคมธนาคารไทย
- นอกจากนี้ หลายประเทศยังพัฒนาระเบียบการต่อต้านการทุจริตในต่างประเทศ ภายใต้อนุสัญญาการต่อต้านการตัดสินใจ OECD (OECD Anti-bribery Convention) และ อนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการต่อต้านการทุจริต (United Nations Convention against Corruption) ซึ่งมักจะห้ามไม่ให้ประชากรหรือองค์กรในประเทศของตนมีส่วนเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจต่อเจ้าพนักงานรัฐในประเทศ และห้ามบุคคลในประเทศของตนไปมีส่วนเกี่ยวข้องในการอำนวยความสะดวกในการให้สินบนและคอร์รัปชันในประเทศอื่นยกตัวอย่าง เช่น สหรัฐอเมริกา และสหราชอาณาจักรได้ออกกฎหมาย FCPA และ UK Bribery Act 2010 ตามลำดับโดยที่ UK Bribery Act ควบคุมพลเมืองของสหราชอาณาจักรและบุคคลหรือหน่วยงานอื่นๆ ที่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับสหราชอาณาจักร ในขณะที่พลเมืองของสหรัฐฯ และ ผู้พำนักถาวรในประเทศ (รวมถึงบริษัทสัญชาติอเมริกัน) นั้นถูกควบคุมโดยตรงด้วย FCPA หมายความว่าลูกจ้างที่มีสัญชาติอเมริกันหรือมีสัญชาติอื่นใดก็ตามที่อยู่นอกประเทศสหรัฐฯ เมื่อมีพนักงานพำนักถาวรในประเทศจะต้องรับผิดชอบโดยตรงต่อการละเมิดข้อบังคับของ FCPA นอกจากนี้ เนื่องจากการครอบคลุมที่กว้างขวางของ FCPA บริษัทที่ไม่มีสัญชาติอเมริกัน ที่มีหรือตั้งใจจะมีความสัมพันธ์หรือความเกี่ยวข้องใดๆ กับสหรัฐฯ ต้องอยู่ภายใต้การควบคุมของ FCPA ในฐานะผู้ออกหลักทรัพย์ที่มีการลงทุนโดยผู้ลงทุนจากสหรัฐฯ ธนาคารจะต้องปฏิบัติตามบทบัญญัติของ FCPA ซึ่ง FCPA จะมีผลผูกพันกับพฤติกรรมของธนาคารและลูกจ้างของธนาคาร แม้ว่าพฤติกรรมเหล่านั้นจะเกิดขึ้นนอกประเทศสหรัฐฯ

2.2.2 FCPA

FCPA มีการครอบคลุมที่กว้างขวาง เมื่อธนาคารได้รับเงินลงทุนจากผู้ลงทุนจากสหรัฐฯ และกำลังพัฒนาองค์กรให้เป็นองค์กรระดับโลก FCPA จึงจะมีผลผูกพันและควบคุมพฤติกรรมของธนาคาร พนักงานและผู้ถือหุ้นของธนาคารที่กระทำการแทนหรือในนามของธนาคาร

FCPA ถือว่าการกระทำดังต่อไปนี้ผิดกฎหมาย: เสนอ จ่าย ให้คำมั่นสัญญา หรือ อนุมัติ การจ่ายเงิน ของขวัญ หรือของมีค่าให้เจ้าพนักงานรัฐ เพื่อ (1) ก่อตั้งการปฏิบัติหรือการตัดสินใจ ของเจ้าพนักงานรัฐในการปฏิบัติหน้าที่ (2) ชักจูงให้เจ้าพนักงานรัฐกระทำหรือไม่กระทำการใดๆ ที่ ละเมิดหน้าที่ตามกฎหมายของตน (3) ได้มาซึ่งความได้เปรียบที่ไม่เหมาะสม หรือ (4) ชักจูงให้เจ้า พนักงานรัฐใช้ประโยชน์จากอำนาจของตนที่มีในรัฐบาลหรือหน่วยงานต่างชาติ เพื่อให้มีอิทธิพลต่อ การกระทำหรือการตัดสินใจใดๆ โดยรัฐบาลหรือหน่วยงานนั้นเพื่อช่วยเหลือให้ธนาคารได้รับหรือ รักษาธุรกิจหรือนำไปสู่การประกอบธุรกิจกับบุคคลใดๆ

ดังนั้น ไม่ว่าจะโดยตรงหรือโดยอ้อม พนักงานจะต้องไม่เสนอ ให้คำมั่นสัญญา กระทำ อนุญาต อนุมัติ หรือ จัดหาให้โดยผ่านบุคคลที่สาม ซึ่งของมีค่าใดๆแก่เจ้าพนักงานรัฐ (ยกตัวอย่าง เช่น ถ้าการกระทำปรากฏว่าเป็นการพยายามโน้มน้าวกระบวนการตัดสินใจ) พนักงานต้องอ่าน นโยบายเหล่านี้อย่างละเอียดก่อนเสนอหรือมอบสิ่งมีค่าใดๆ (รวมถึงของขวัญและการรับรอง) ให้ผู้ที่ เกี่ยวข้องกับหน่วยงานที่ควบคุมโดยรัฐบาลหรือประเทศ นอกจากนี้ FCPA ยังห้ามมิให้มีการจ่ายเงิน ทุกจริตใดๆโดยอ้อมผ่านบุคคลที่สามถึงเจ้าพนักงานของรัฐบาลใดๆในต่างประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การจ่ายเงินให้บุคคลที่สามโดยที่รู้ว่าเงินบางส่วนหรือทั้งก้อนนั้นจะถูกนำไปเสนอ ไม่ว่าโดยตรง หรือโดยอ้อม แก่เจ้าพนักงานรัฐ การจ่ายดังกล่าวถือเป็นการกระทำผิดกฎหมาย นอกจากนี้ การ มีเจตนาละเลย หรือ หลีกเลียง (เช่น การละเลยหรือบกพร่องให้การตรวจสอบ สัญญาเงินเดือน) ไม่ถือเป็นข้อต่อสู้หรือข้อแก้ตัวทางกฎหมาย

เมื่อธนาคารได้รับเงินลงทุนจากผู้ลงทุนจากสหรัฐฯ ธนาคารจะต้องปฏิบัติตามระเบียบของ FCPA ว่าด้วยการดูแลสมุดบัญชีและการควบคุมภายใน โดย FCPA กำหนดให้จัดเก็บสมุดบัญชีและ บันทึกรายการต่างๆ ให้ถูกต้องเพื่อกรณีเกิดการตัดสินบนทางธุรกรรม (รวมถึงการส่งเสริมการขาย การสอบทานธุรกิจ (due diligence) การจัดอบรม และการตรวจสอบบัญชี) FCPA กำหนดให้มีการ ดำเนินการให้ระบบการควบคุมภายในปฏิเสธการจ่ายเงินใดๆ ที่ไม่เหมาะสม กล่าวคือ FCPA ห้ามมิให้มีการทุจริตการจ่ายเงิน ให้ของขวัญ การจัดจ้างหรือสัญญาโดยและจากบริษัทมหาชน ซึ่ง รวมถึงการตัดสินบนเจ้าพนักงานรัฐ บุคคล และบริษัทจำกัด แทนที่จะจำกัดแค่การจ่ายเงินให้แก่เจ้า พนักงานรัฐเพียงอย่างเดียว

2.3 หลักการทั่วไปเกี่ยวกับการห้ามการจ่ายเงินที่ไม่เหมาะสม

วัตถุประสงค์ของนโยบายของธนาคารคือเพื่อปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักมาตรฐานทางจริยธรรมขั้น สูงสุดและเป็นไปตามระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินบนทางธุรกิจ การตัดสินบนเจ้าพนักงานรัฐ และระเบียบ ต่อต้านการตัดสินบน

ในระหว่างการประกอบธุรกิจหรือธุรกรรมของธนาคาร พนักงานของธนาคารจะต้องไม่เสนอ อนุมัติ หรือ ให้คำมั่นสัญญาว่าจะเสนอต่อบุคคลใดๆไม่ว่าจะโดยตรง หรือโดยอ้อมผ่านบุคคลที่สาม ซึ่งรวมถึง ข้อเสนอ ข้อผูกมัด ของขวัญ หรือ การจ่ายใดๆ (เช่น เงินคืน) หรือสิ่งมีค่าใดๆ (รวมทั้งทรัพย์สินที่จับต้องได้ และส่วนได้ส่วนเสียที่จับต้องไม่ได้) เพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

- สนับสนุนธนาคารหรือผู้อื่นในการได้รับหรือรักษาไว้ซึ่งธุรกิจ
- ประกันความได้เปรียบทางธุรกิจของธนาคาร
- เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ที่ไม่เหมาะสม

- ชักจูงผู้รับให้ใช้อำนาจโดยมิชอบ
- ชักจูงผู้รับให้กระทำการละเมิดหน้าที่ของตนตามกฎหมาย หรือ
- ทำให้เกิดอิทธิพลอันไม่เหมาะสมที่กระทบการปฏิบัติหน้าที่ของผู้รับ

ระเบียบต่อต้านการติดสินบนตีความและให้ความหมายที่กว้างต้องประกอบข้างต้น ยกตัวอย่าง เช่น การกระทำใดๆที่กระทำเพื่อให้ได้รับ สานต่อ หรือพัฒนาความสัมพันธ์กับลูกค้าหรือผู้ที่อาจเป็นลูกค้าในอนาคต หรือเพื่อช่วยธนาคารเพิ่มความสามารถในการแข่งขันและพัฒนาสภาพแวดล้อมด้านการกำกับดูแล จะถือเป็นการกระทำที่มีเป้าหมายเพื่อการได้รับหรือการรักษาไว้ซึ่งธุรกิจ ซึ่งจะรวมถึงการพัฒนาและแลกเปลี่ยนทางธุรกิจต่างๆ เช่น การขายผลิตภัณฑ์และบริการต่อหน่วยงานรัฐ (รวมถึงรัฐวิสาหกิจ) หรือการติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้องในเรื่องภาษี ศุลกากร ประกันสังคม การออกใบอนุญาต การตรวจสอบ การรับรอง หรือเรื่องข้อบังคับอื่นๆ ทั้งนี้ รายการที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจรายวันโดยทั่วไป ถ้ามีเป้าหมายเพื่อกดดันผู้รับ(ไม่ว่าจะเป็นเจ้าพนักงานรัฐหรือพนักงานบริษัทลูกค้า) ในการตัดสินใจหรือปฏิบัติเป็นทางการ จะถือเป็นการละเมิดระเบียบต่อต้านการติดสินบน

พนักงานของธนาคารควรหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆที่เสมือนเป็นการเสนอ ให้คำมั่นสัญญา ให้ของขวัญหรือจ่ายเงิน ที่ไม่เหมาะสม

การกระทำดังต่อไปนี้ คือตัวอย่างเพิ่มเติมของการกระทำผิดคอร์รัปชันและติดสินบน:

- มอบรางวัลให้เจ้าพนักงานเพื่อเป็นแรงบันดาลใจในการปฏิบัติหน้าที่
- ใช้รางวัลเพื่อกดดันเจ้าพนักงาน
- ใช้รางวัลเพื่อสร้างอิทธิพลเหนือเจ้าพนักงาน
- ล่อลวง นอจล ยักยอก หรือ แปรสภาพ เพื่อการใช้ส่วนตัวในทรัพย์สินที่ได้รับความไว้วางใจให้รับผิดชอบ หรืออยู่ในความรับผิดชอบ หรืออนุญาตให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าว
- รับทรัพย์สินหรือข้อได้เปรียบทางการเงินของตนหรือผู้อื่นโดยการคอร์รัปชัน ละเมิดอำนาจในตำแหน่งของตนเอง หรือโดยการกระทำผิดกฎหมายอื่นใด
- ครอบครองทรัพย์สินหรือทรัพยากรที่ไม่สมส่วนกับแหล่งที่มาของรายได้ของตน

การสนับสนุนหรือพยายามสนับสนุนการกระทำผิดข้างต้นอาจทำให้ถูกดำเนินคดีจากการละเมิดระเบียบต่อต้านการติดสินบน

ในกรณีที่ไม่มี การจ่ายเงินที่ไม่เหมาะสม และมีเพียงแค่การยื่นข้อเสนอหรือให้คำมั่นสัญญาว่าจะทำการจ่ายเงินที่ไม่เหมาะสม อาจถือว่าการละเมิดระเบียบต่อต้านการติดสินบน แม้ว่าผู้รับจะไม่ได้เสนอสิ่งใดเป็นการตอบแทน

ห้ามพนักงานของธนาคารใช้ทุนหรือทรัพยากรส่วนบุคคลในการมอบของขวัญหรือจ่ายเงินที่ไม่เหมาะสมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจและกิจการของธนาคาร การกระทำดังกล่าวอาจส่งผลให้เกิดการลงโทษทางวินัย (ซึ่งอาจรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงแค่การเลิกจ้างทันที) และอาจถือเป็นการกระทำผิดกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ห้ามพนักงานของธนาคารรับหรือเสนอสินบน เงินคืน (Kickbacks) หรือข้อได้เปรียบที่ไม่เหมาะสมอื่นใด หรือเข้าร่วมกิจกรรมการพนันกับผู้อื่นที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร ห้ามพนักงานของธนาคารคนใดรับเงินจากบุคคลหรือหน่วยงานที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารหรือรับความช่วยเหลือจากบุคคลหรือ

หนวงานเหล่านั้ในการรับเงินกู้ โดยมีเงื่อนไขว่สิ่งทีกล่าวมาก่อนหน้าั้จะต้องม่เป็นการจักัดการกู้เงิน โดยทั้ไปจากธนาการหรือสถาบันการเงินอื่นที่ได้รับอนุญาต

3. คำจักัดความ

- 3.1 **การคอร์รัปชัน (Corruptions)** หมายถึง การเสนอหรืออนุมัติข้อเสนอ ให้ของขวัญ การจ่ายเงิน การโอนหรือให้ค้ำันสัญญาว่าจะให้เงินหรือสิ่งมีค่า หรือ ให้ผลประโยชน์ เพื่อการใช้ หรือเพื่อเป็นประโยชน์ แก่เจ้าหน้าที่ใดๆของรัฐ เพื่อให้มีอิทธิพลต่อการปฏิบัติหน้าที่หรือเพื่อได้รับมาซึ่งความได้เปรียบทางธุรกิจ หรือเพื่อจุดประสงค์อื่นใดที่ไม่เหมาะสม เช่น การแสวงหาประโยชน์ที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายเพื่อตนเองหรือ ผู้อื่นในทุกูปแบบไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งอาจรวมถึงการช่วยเหลือทางการเงิน การบริจาคเพื่อ การกุศล เงินสนับสนุน ค่าของขวัญ ค่ารับรองและค่าใช้จ่ายอื่น เป็นต้น รวมถึงการกระทำโดยการใช้อำนาจ อย่างไม่ถูกต้อง ไม่ว่าจะโดยการนำเสนอ การให้ค้ำันสัญญา การยอมรับ การขอ การเรียกร้อง การให้หรือรับ สินบนหรือผลประโยชน์อันไม่ควรได้ การรับพนักงานเข้าทำงาน การชักจูงให้กระทำสิ่งทีผิดต่อกฎหมาย หรือ ทำลายความไว้วางใจ หรือการกระทำใดๆ ทีส่อไปในทางคอร์รัปชัน ทีทำให้เกิดความม่เป็นธรรมและความ เสียหายต่อธนาการ เศรษฐกิจ สังคม ตลอดจนความเชื่อมั่นของผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
- 3.2 **การช่วยเหลือทางการเงิน (Political Contributions)** หมายถึง การช่วยเหลือทางการเงิน หรือการ ให้ความช่วยเหลือในรูปแบบอื่น เช่น การให้สิ่งของหรือบริการ การโฆษณาส่งเสริม หรือสนับสนุนพรรค การเมือง การซื้อบัตรเข้าชมงานที่จัดเพื่อระดมทุน หรือบริจาคเงินให้แก่องค์กรทีมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับ พรรคการเมือง เพื่อสนับสนุนกิจกรรมทางการเมือง เป็นต้น
- 3.3 **การบริจาคเพื่อการกุศล (Charitable Contributions)** หมายถึง การบริจาคเงินหรือสิ่งของหรือประโยชน์ อื่นใด โดยไม่หวังผลตอบแทน ให้แก่บุคคลหรือนิติบุคคลทีจัดตั้งขึ้นในรูปแบบขององค์กรทีไม่แสวงหาผลกำไร เช่น องค์กรการกุศล มูลนิธิ หรือกองทุน เป็นต้น
- 3.4 **เงินสนับสนุน (Sponsorships)** หมายถึง เงิน ทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์อื่นใดทีสนับสนุนให้แก่ บุคคลภายนอก ทีมีวัตถุประสงค์เพื่อการทำธุรกิจ ตราสินค้า หรือชื่อเสียงของธนาการ
- 3.5 **ค่าของขวัญ ค่ารับรอง และค่าใช้จ่ายอื่น** หมายถึง ค่าใช้จ่ายต่างๆ ทีจ่ายเพื่อเป็นค่าสิ่งของใดๆ ทีมีมูลค่าทาง การเงิน รวมถึงสิ่งทีใช้แทนเงินสด และสิ่งทีสามารถแลกเปลี่ยนเป็นสินค้าหรือบริการ เพื่อให้เป็นรางวัล ให้โดย เสนหา ให้เป็นสินน้ำใจ เป็นต้น การให้ของขวัญโดยทางอ้อมแก่บุคคลทีสาม ทีมีความใกล้ชิดกับผู้บริหาร พนักงาน ของธนาการ ให้รวมเป็นความหมายในข้อนี้ด้วย

4. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

- 4.1 **คณะกรรมการธนาการ** มีหน้าที่พิจารณาอนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อเป็นแนวปฏิบัติของ ธนาการ กำกับดูแลให้ธนาการมีระบบทีสนับสนุนการต่อต้านการคอร์รัปชันทีมีประสิทธิภาพ และกำหนด บทบาทหน้าที่คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ได้แก่ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความ เสี่ยง และคณะเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อช่วยกำกับดูแลการบริหารงานธนาการให้เป็นไปตามนโยบายทีกำหนด
- 4.2 **คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง** มีหน้าที่พิจารณากลั่นกรองเนื้อหาโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อเสนอ ต่อคณะกรรมการธนาการพิจารณาอนุมัติ และกำกับดูแลให้ธนาการมีการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รั ปชัน กฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และการกำกับดูแลกิจการทีมีประสิทธิภาพ รวมถึงสอบทานให้ธนาการมี ระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในทีเหมาะสม มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ไม่

เอื้ออำนวยต่อการคอร์รัปชัน และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขในกรณีที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง พบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำที่ให้เกิดการคอร์รัปชัน หรือสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน และมีอำนาจในการตรวจสอบ สอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้อง และเรื่องที่เกี่ยวข้องภายในขอบเขตอำนาจและหน้าที่

4.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคารให้ครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดการคอร์รัปชัน รวมถึงการประเมิน ติดตามผล และกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

4.4 หน่วยงานที่กำกับดูแลให้เป็นไปตามนโยบาย

4.4.1 สายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์มีหน้าที่พิจารณาจัดทำ ทบทวน และนำเสนอแนะนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อพิจารณากลับกรอง ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ประสานงานและกำกับดูแลให้หน่วยงานต่างๆ ของธนาคารมีการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงให้คำปรึกษาเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการต่อต้านการคอร์รัปชันแก่ผู้บริหารและพนักงาน รวมถึงการจัดอบรมความรู้ให้แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสม

4.4.2 หน่วยงานตรวจสอบมีหน้าที่ตรวจสอบระบบการควบคุมภายในของธนาคาร ครอบคลุมทั้งด้านการเงิน กระบวนการทางบัญชี การเก็บบันทึกข้อมูล รวมถึงกระบวนการอื่นๆ ของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านการคอร์รัปชันที่ธนาคารกำหนดอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบควบคุมภายในมีประสิทธิภาพในการต่อต้านการคอร์รัปชัน กรณีพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำที่ให้เกิดการคอร์รัปชัน หรือสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน จะหารือผลการตรวจสอบร่วมกับผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อหาแนวทางการแก้ไขที่เหมาะสม และรายงานให้ผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการตรวจสอบรับทราบตามขั้นตอนต่อไป

4.4.3 หน่วยงานบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่จัดทำ ทบทวน และนำเสนอแนะนโยบาย หลักเกณฑ์ ระเบียบวิธีปฏิบัติการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ ออกแบบและพัฒนาเครื่องมือเพื่อให้หน่วยงานของธนาคารใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตนเองรวมถึงประเมินความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดการคอร์รัปชัน สอบทาน วิเคราะห์ และจัดทำรายงานความเสี่ยง เสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ และใช้ข้อมูลในการพิจารณาตัดสินใจดำเนินมาตรการอย่างเหมาะสมและทันเวลา

4.5 พนักงานธนาคาร มีหน้าที่ปฏิบัติตามระเบียบต่อต้านการตัดสินใจบนและนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของธนาคาร รวมถึงประกาศ ระเบียบ กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และชี้แจงโดยรายงานมายังหัวหน้าหน่วยงาน หรือศูนย์รับเรื่องร้องเรียนทราบกรณีพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายคอร์รัปชันที่เกี่ยวกับธนาคาร โดยไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉย เพราะถือว่าหน้าที่ในการต่อต้านการคอร์รัปชันเป็นจรรยาบรรณพื้นฐานในการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อรักษาชื่อเสียงของธนาคาร ทั้งนี้ เมื่อพนักงานมีข้อสงสัยในการปฏิบัติงานที่อาจก่อให้เกิดการคอร์รัปชัน ขอให้มีการปรึกษาผ่านหัวหน้าหน่วยงาน หรือสายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

พนักงานต้องรายงานการละเมิดหรือความเป็นไปได้ของการละเมิดระเบียบต่อต้านการติดสินบน นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน กฎหมายหรือหลักจรรยาบรรณอื่นๆที่ใช้กับธนาคาร

5. ขอบเขตและแนวทางปฏิบัติ

ธนาคารฯ ห้ามผู้บริหารและพนักงานทุกระดับในการเรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชัน เพื่อประโยชน์ต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก โดยกำหนดขอบเขตและแนวทางปฏิบัติในเรื่องต่าง ๆ ที่เป็นช่องทางการคอร์รัปชัน ดังนี้

5.1 การช่วยเหลือทางการเงิน

ธนาคารฯ ไม่มีนโยบายให้ความช่วยเหลือทางการเงิน ทั้งด้านการเงิน หรือรูปแบบอื่นเพื่อสนับสนุนทางการเงิน ทั้งทางตรงหรือทางอ้อมกับพรรคการเมือง เจ้าหน้าที่ของพรรคการเมือง ผู้ลงสมัครรับเลือกตั้งองค์กรหรือบุคคลซึ่งมีความเกี่ยวข้องกับการเมือง

5.2 การบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุน

การบริจาคเพื่อการกุศลของธนาคารฯ จะต้องดำเนินการด้วยความโปร่งใส ไม่ขัดต่อศีลธรรม และถูกต้องตามกฎหมาย รวมถึงไม่เป็นการกระทำที่จะมีผลเสียต่อสังคมส่วนรวม การบริจาคต้องเป็นการบริจาคให้แก่กิจกรรมการกุศลเท่านั้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการสนับสนุนกิจกรรมดังกล่าว และต้องมีเอกสารรองรับที่เหมาะสม

การให้เงินสนับสนุน เป็นการให้เงินหรือสิ่งของจากธนาคารฯ ตามสัญญาที่เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ トラสินค้า หรือชื่อเสียงของธนาคารฯ ที่ชอบด้วยกฎหมาย และมีความสมเหตุสมผลกับสิ่งตอบแทนที่เจ้าภาพจัดให้ โดยจะต้องไม่มีการสัญญา หรือเสนอว่าจะให้ หรือทำการใดเพื่อให้ธนาคารฯ ได้เปรียบในการแข่งขันโดยมิชอบ หรือเพื่อวัตถุประสงค์ อันมิชอบอื่น ๆ และห้ามสนับสนุนกิจกรรมที่จัดขึ้นโดยบุคคลหรือหน่วยงานที่มีวัตถุประสงค์ไม่สอดคล้องกับหลักการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ หรือที่อาจจะสร้างความเสียหายต่อชื่อเสียงของธนาคารฯ

ทั้งนี้ การขออนุมัติเงินบริจาคเพื่อการกุศลและเงินสนับสนุนจะต้องเสนอขออนุมัติจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายเท่านั้น โดยดำเนินการตามขั้นตอนการขออนุมัติที่ธนาคารฯ กำหนด ถ้าการบริจาคเป็นการบริจาคเพื่อชดเชยที่ผิดกฎหมายเพื่อประโยชน์ทางธุรกิจ ไม่ว่าจะเป็นการซื้อ อนุมัติ แนะนำ ใช้หรือจัดทำ การซื้อ อนุมัติหรือใช้สินค้าหรือบริการของธนาคารฯ หรือเพื่อได้รับความได้เปรียบอันไม่เหมาะสม จะถือว่าการบริจาดดังกล่าวไม่เหมาะสม โดยรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารฯทุกไตรมาส

5.3 การสนับสนุนสินเชื่อหรือพันธมิตรทางธุรกิจ

ธนาคารฯ ไม่มีนโยบายสนับสนุนสินเชื่อหรือทำธุรกิจกับหน่วยงานหรือบุคคลที่กระทำผิดกฎหมาย หรือผิดศีลธรรมอันดี ทุจริต คอร์รัปชัน หรือธุรกิจที่เป็นการประทุษร้ายภาครัฐที่มีเหตุอันเชื่อได้ว่ามีการตกลงสมยอมกันเพื่อให้ผู้ประทุษร้ายหนึ่งรายใดเป็นผู้ชนะประมูล นอกจากนี้ ในการสนับสนุนสินเชื่อหรือดำเนินธุรกิจพนักงานต้องไม่ปลอมแปลงเอกสารเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ กับลูกค้า คู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ รวมทั้งใช้ความระมัดระวังในการตรวจสอบเอกสารอันเป็นเท็จ

5.4 การรับและให้ของขวัญ การรับรอง และค่าใช้จ่ายอื่น

5.4.1 การให้ของขวัญหรือรับรองคู่สัญญาทางธุรกิจ

การรับและให้ของขวัญ การรับรองทางธุรกิจ หรือให้ผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดแก่คู่สัญญา ลูกค้า และผู้มีอุปการะคุณของธนาคารฯ ควรให้ตามเทศกาลหรือประเพณีนิยม เพื่อความถูกต้องตามกฎหมายและความเหมาะสม เพื่อช่วยเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าของธนาคารฯ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ และเพื่อปฏิบัติตามระเบียบต่อต้านการติดสินบนและนโยบายฉบับนี้ โดยต้องดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการดังกล่าวทั้งในด้านการรับและการให้ เป็นไปอย่างสมเหตุสมผล มีมูลค่าเหมาะสม ไม่มีลักษณะที่อาจนำไปสู่การคอร์รัปชัน และไม่เป็นการให้ในสถานการณ์ที่อาจก่อให้เกิดภาพลักษณ์ของการจ่ายเงินที่ไม่เหมาะสม

ทั้งนี้ การรับและให้ของขวัญ การให้การรับรองทางธุรกิจ หรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดแก่ลูกค้า คู่สัญญา หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับธนาคารฯ ให้ปฏิบัติให้เป็นไปตามจรรยาบรรณของธนาคารฯ และและตามแนวปฏิบัติด้านการรับ/การให้ของขวัญ การรับรอง รวมถึงทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่น การบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุน (เอกสารแนบ 1) เท่านั้น หากไม่แน่ใจถึงความเหมาะสมในการรับและให้ของขวัญ การรับรอง ผลประโยชน์ หรือการแสดงน้ำใจใดๆ จากบุคคลภายนอก ควรขอรับคำปรึกษาจากหัวหน้างานหรือสายงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

อนึ่ง ค่ารับรองและค่าใช้จ่ายอื่น ต้องดำเนินการตามระเบียบคำสั่งที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

หลักการทั่วไปในการให้ของขวัญและการรับรอง

ห้ามพนักงานเสนอ (หรือให้คำมั่นสัญญา หรือ อนุมัติว่าจะเสนอ) ของขวัญหรือการรับรองใดแก่ผู้อื่น (ทั้งโดยตรงหรือโดยอ้อมผ่านบุคคลที่สาม) ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกิจ ธุรกิจ หรือกิจการของธนาคารฯ เว้นแต่

- ของขวัญหรือการรับรองที่มีมูลค่าน้อย
- การเสนอให้ของขวัญหรือการรับรองนั้นสอดคล้องกับกฎหมายหรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- การเสนอให้ของขวัญหรือการรับรองนั้นสอดคล้องกับข้อปฏิบัติทางธุรกิจของบริษัท และขนบธรรมเนียมประเพณี
- การเสนอให้ของขวัญหรือการรับรองนั้นสอดคล้องกับระเบียบของหน่วยงานของผู้รับ
- การเสนอให้ของขวัญหรือการรับรองนั้นสอดคล้องกับนโยบายและกระบวนการของธนาคารฯ และได้มีการบันทึกอย่างเที่ยงตรงตามระเบียบ
- การรับรองถูกเสนอระหว่างการสนทนาเกี่ยวกับธุรกิจที่ต้องตามกฎหมาย
- การเสนอให้ของขวัญหรือการรับรองนั้น ไม่เป็นการกระทบบอย่างไม่เหมาะสมกับการพิจารณาหรือตัดสินใจของผู้รับ ขณะปฏิบัติหน้าที่ และ
- การเสนอให้ของขวัญหรือการรับรองนั้น ไม่ก่อให้เกิดภาพลักษณ์ของการกีดกันอย่างไม่เหมาะสมกับการพิจารณาและตัดสินใจของผู้รับขณะปฏิบัติหน้าที่

ถ้าบุคคลทั่วไปคิดว่าการเสนอให้ของขวัญหรือการรับรองในสถานการณ์นั้นเห็นว่ สิ่งเหล่านั้นหุหรหาหรือแพงเกินไป หรือเห็นว่าการเสนอให้ของขวัญ หรือการรับรองนั้นจะเป็นการ กัดนอย่างไม่เหมาะสมต่อผู้รับในการตัดสินใจทางธุรกิจ หรือทำให้ผู้รับรู้สึว่าต้องตอบแทนบุญคุณ การให้ของขวัญหรือการรับรองเหล่านั้นถือเป็นการกระทำที่ไม่เหมาะสม

สภาพแวดล้อมทางวัฒนธรรม ณ ที่ที่ผู้รับอาศัยอยู่ และมุมมองของบุคคลทั่วไปในประเทศ ที่ผู้รับอาศัยอยู่นั้น ย่อมมีส่วนสำคัญในการตัดสินใจ แต่ที่สำคัญคือมุมมองของบุคคลทั่วไปใน สหรัฐอเมริกาหรือประเทศอื่น ๆ ที่ธนาการฯ ประกอบธุรกิจจำเป็นต้องได้รับการพิจารณาด้วย ผู้มี อำนาจบังคับใช้กฎหมาย FCPA และกฎหมายต่างชาติเกี่ยวกับการต่อต้านการติดสินบนอื่น ๆ อาจ อ้างอิงจากมุมมองดังกล่าวประกอบการตัดสินใจในความถูกต้องของประโยชน์บางประการที่ได้รับ

โดยทั่วไป หากชื่อหรือเครื่องหมายของธนาการฯ ถูกพิมพ์อย่างชัดเจนบนของขวัญ (เช่น บนแก้วน้ำ) และ/หรือ ใช้เป็นสัญลักษณ์แสดงความสัมพันธ์ระหว่างธนาการฯ และหน่วยงานของผู้รับ (เช่น ป้ายหรือของที่ระลึกที่ทำจากแก้ว) มีความเป็นไปได้สูงว่าของขวัญเหล่านั้นจะได้รับการ พิจารณาว่าเหมาะสม ในทางตรงกันข้าม ของขวัญที่ไม่มีชื่อหรือเครื่องหมายของธนาการฯ ที่ใช้เพื่อ การรับรองหรือบริโภคส่วนตัว (เช่น เครื่องดื่มแอลกอฮอล์ หรือ บัตรสมาชิกสนามกอล์ฟ) มีความเป็นไปได้สูงว่าของขวัญเหล่านั้นจะได้รับการพิจารณาว่าไม่เหมาะสม

โดยปกติแล้ว การรับรองที่มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อกิจกรรมเชิงพาณิชย์หรือเพื่อการสนทนา มีความเป็นไปได้สูงว่าจะได้รับการพิจารณาว่าเหมาะสม อย่างไรก็ตาม การรับรองใด ๆ ที่อาจทำให้ ชื่อเสียงของธนาการฯ เสียหายถือว่าไม่เหมาะสม เช่น การรับรอง ณ สถานบันเทิงสำหรับผู้ใหญ่ (adult entertainment venue) ถือว่าไม่เหมาะสม นอกจากนี้ พนักงานต้องใช้ความระมัดระวังเมื่อ จ่ายเงินค่าอาหารหรือรับรองเพื่อนหรือญาติของคู่สัญญาของธนาการฯ ในส่วนของค่าใช้จ่ายที่อาจจะ ไม่มีความเกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาการฯ

แม้กระทั่งของขวัญหรือการรับรองที่เหมาะสม เมื่อได้มอบให้ผู้รับคนเดิมหลายครั้ง อาจจะ ก่อให้เกิดปัญหา ดังนั้น พนักงานจำเป็นต้องยืนยันว่ากิจกรรมการส่งเสริมการขายหรือ การรับรองทางธุรกิจ มีวัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่ชัดเจน และ จำนวนครั้งในการให้ของเหล่านั้น สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ

ข้อแตกต่างระหว่างของขวัญและการรับรอง

การรับรองและของขวัญจะต้องใช้มาตรฐานและวิธีการพิจารณาที่แตกต่างกัน

- **"การรับรอง"** รวมถึง การรับประทานอาหารร่วมกับแขกหรือลูกค้า การเข้าชมกิจกรรมกีฬา การเข้าชมหรือเข้าร่วมในกิจกรรมทางวัฒนธรรมหรือสันทนาการ รวมทั้งการรับรองใน รูปแบบอื่นที่มีพนักงานธนาการฯ ติดตามไปด้วย เนื่องจากเมื่อพนักงานของธนาการฯ และ ผู้ติดต่อทางธุรกิจเข้าร่วมกิจกรรมด้วยกัน การรับรองทางธุรกิจที่เหมาะสมนั้นอาจเอื้อให้ เกิดโอกาสแลกเปลี่ยนความคิดเห็นและสร้างความสัมพันธ์
- **"ของขวัญ"** รวมถึงสิ่งที่จับต้องได้หรือผลประโยชน์ที่จับต้องไม่ได้ เช่น สิ่งของเครื่องใช้ ส่วนตัว การท่องเที่ยวและที่พัก หรือตั๋วเข้าชมกิจกรรมกีฬาหรือวัฒนธรรมที่แขกหรือลูกค้า สามารถเข้าชมโดยไม่มีพนักงานของธนาการฯ การใช้จ่ายยานพาหนะ เงินสนับสนุน หรือสิ่งมี ค่าอื่น ๆ ทั้งนี้ ของขวัญที่เหมาะสมอาจสานความสัมพันธ์และมิตรภาพของธนาการฯ กับ

คู่สัญญา ถ้าผู้ติดต่อทางธุรกิจได้รับตัวเข้าชมกิจกรรมกีฬาหรือวัฒนธรรมโดยไม่มีพนักงานของธนาคารฯ กำกับไปด้วย ค่าใช้จ่ายตัวดังกล่าวจะถือเป็นของขวัญ

เมื่อมีการประชุมต่าง ๆ การสัมมนาเชิงปฏิบัติการ และกิจกรรมส่งเสริมการขายอื่น ๆ ธนาคารฯ อาจอำนวยความสะดวกเรื่องพาหนะขนส่ง ที่พัก หรือ อาหาร ให้แก่ผู้เข้าร่วม เพื่อวัตถุประสงค์ของนโยบายเหล่านี้ สิทธิพิเศษด้านการเดินทางที่เกี่ยวข้องถือว่าเป็นการรับรอง

ข้อห้ามเรื่องการเสนอให้เงินสดหรือสิ่งเทียบเท่าเงินสด

โดยทั่วไป ห้ามมิให้มีการให้เงินสดหรือสิ่งเทียบเท่า (เช่น บัตรกำนัล หรือ บัตรเดบิตที่มีมูลค่า) หรือสิ่งของที่มีมูลค่าสูงซึ่งแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย เช่น ทองคำ และห้ามมิให้มีการให้สำรองผลประโยชน์เงินสดหรือให้เบี่ยงเลียง

ในบางกรณี การเสนอให้เงินสดในงานแต่งงานและงานศพหรือกิจกรรมทางวัฒนธรรมและประเพณีอาจกระทำได้อย่างไรก็ตาม การเสนอให้เงินสดดังกล่าวจำเป็นต้องได้รับการอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษรจากสายงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

5.4.2 การให้ของขวัญหรือการรับรองแก่เจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้อง

ความหมายของคำว่า "เจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้อง"

ระเบียบเกี่ยวกับการติดสินบนเจ้าพนักงานและ FCPA ให้ความหมายที่กว้างกับคำว่าเจ้าหน้าที่หรือตัวแทนของหน่วยงานรัฐหรือรัฐวิสาหกิจ และมีการกำหนดเงื่อนไขพิเศษเกี่ยวกับการติดต่อเจ้าหน้าที่และหน่วยงานเหล่านั้น ภายใต้ระเบียบต่อต้านการติดสินบนเหล่านี้ บุคคลเหล่านั้นถือเป็น "เจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้อง"

ด้วยเหตุข้างต้น ธนาคารฯ จึงพัฒนาระบบและกระบวนการพิเศษเพื่อใช้ในการติดต่อสื่อสารกับเจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้อง ดังต่อไปนี้

เจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้องรวมถึง

- พนักงานหรือตัวแทนใด ๆ ของรัฐบาล (โดยไม่คำนึงถึงตำแหน่งหรือปัจจัยว่าอยู่ในประเทศหรือต่างประเทศ) หรือรัฐวิสาหกิจที่รัฐเป็นเจ้าของหรือดำเนินการ หรือหน่วยงานใด ๆ ที่ควบคุมโดยรัฐ (แม้ว่ากิจการของหน่วยงานนั้น หรือที่ดำเนินการโดยพนักงานนั้นจะเป็นกิจการเชิงพาณิชย์)
- พนักงานหรือตัวแทนขององค์การสาธารณะระหว่างประเทศ (เช่น องค์การสหประชาชาติ ธนาคารฯ โลก หรือ องค์การอนามัยโลก)
- ผู้สมัครรับเลือกตั้งของสถาบันการเมือง
- บุคคลที่กระทำการแทนเจ้าพนักงานที่กล่าวถึงในสามข้อข้างต้น (ไม่สำคัญว่าจะได้รับคำตอบแทนหรือไม่ หรือประเด็นว่าอยู่ในสถานะใด) และ
- สมาชิกพรรคการเมืองหรือผู้สมัครรับเลือกตั้ง

ขอบเขตของคำว่าเจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้องนั้นกว้างกว่าขอบเขตของคำว่าพนักงานราชการ และ เจ้าพนักงาน ตามกฎหมายของประเทศต่าง ๆ แม้ไม่มีตำแหน่งอย่างเป็นทางการ หรือ ไม่ใช่ลูกจ้างโดยตรงของหน่วยงานของรัฐ ก็อาจถือว่าบุคคลนั้นเป็นเจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้อง ยกตัวอย่าง

เช่น วิศวกรหรือศาสตราจารย์ที่ทำงานเกี่ยวกับการออกแบบทางวิศวกรรมที่สถาบันที่รัฐควบคุมองค์รค์มครองสิ่งแวดลอมหรือสถาบันวิจัย หรือเจ้าหน้าที่ขององค์รค์ที่มีโครงสร้างเป็นองค์รค์กึ่งรัฐบาลหรือองค์รค์การค้า และ ผู้ที่ทำงานใน้องค์รค์ที่รัฐบาลควบคุมหรือรัฐวิสาหกิจ อาจถือได้ว่าบุคคลเหล่านี้เป็นเจ้านักงานที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ หากการให้ผลประโยชน์แก่ญาติ เพื่อน และผู้มีส่วนรวมทางธุรกิจของเจ้านักงานที่เกี่ยวข้องอาจส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมของเจ้านักงานที่เกี่ยวข้อง กระบวนการและกลไกที่พัฒนาขึ้นโดยเฉพาะสำหรับการติดตอเจ้านักงานที่เกี่ยวข้อง จะต้องนำมาใช้กับบุคคลเหล่านั้น

เนื่องจากอาจจะเป็นการยากที่จะบ่งชี้ว่าบุคคลผู้นั้นเป็นเจ้านักงานที่เกี่ยวข้องหรือไม่ การขอคำแนะนำทางกฎหมายอาจเป็นเรื่องที่จำเป็น หากพนักงานไม่แน่ใจว่าบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาการฯ เป็นเจ้านักงานที่เกี่ยวข้องหรือไม่ พนักงานควรปรึกษาสายงานกักกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

5.4.3 มาตรฐานขั้นต่ำก่อนการอนุมัติ

เพื่อให้สายงานกักกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์สามารถตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ของขวัญหรือการรับรองใด ๆ ที่มีมูลค่าเกินจำนวนต่อไปนี้ จะต้องได้รับอนุมัติโดยสายงานกักกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

โปรดทราบ: ของขวัญหรือการรับรองที่เสนอให้เจ้านักงานหรือผู้รับอื่น ๆ อาจจะต้องได้รับการอนุมัติโดยใช้มาตรฐานการอนุมัติอื่น

ไม่ว่าของขวัญหรือการรับรองจะถูกเสนอเมื่อใดและไม่ว่าของขวัญหรือการรับรองจะมีมูลค่าเท่าใด หลักการทั่วไปเกี่ยวกับการเสนอให้ของขวัญหรือการรับรองที่อธิบายในนโยบายนี้ จะต้องถูกใช้ตลอดเวลา แม้ว่ามูลค่าของขวัญหรือการรับรองจะต่ำกว่าที่กำหนดไว้และได้รับการยกเว้นจากการขออนุมัติล่วงหน้า การฝ่าฝืนหลักการทั่วไปเกี่ยวกับการเสนอให้ของขวัญหรือการรับรองอาจทำให้เกิดการกระทำผิดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการติดสินบนและนโยบายของธนาการฯ แม้กระทั่งเงินเพียง 1 บาท หากเป็นสินบนที่มอบให้เจ้านักงานที่เกี่ยวข้องก็จะถือว่าเป็นสินบน

➤ เจ้านักงาน

- หากไม่มีการอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษรจากสายงานกักกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ล่วงหน้า ห้ามพนักงานคนใดเสนอของขวัญให้แก่เจ้านักงาน และ
- หากไม่มีการอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษรจากสายงานกักกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ห้ามพนักงานคนใดเสนอให้การรับรองแก่เจ้านักงาน

➤ ผู้รับอื่น ๆ

- ห้ามพนักงานคนใดเสนอของขวัญที่มีมูลค่าเกิน 3,000 บาท (และไม่ว่ากรณีใด ๆ จะไม่เกิน 250 ดอลลาร์สหรัฐเทียบเท่า) ต่อชิ้น หรือรวมแล้วเกิน 3,000 บาท (และไม่ว่าในกรณีใด ๆ จะไม่เกิน 250 ดอลลาร์สหรัฐเทียบเท่า) นับจากของขวัญที่ให้ทั้งหมดใน

รอบ 12 เดือน แก่ผู้รับอื่น ๆ ยกเว้น เมื่อมีการอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษรจากสายงานกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ล่วงหน้า

- หากไม่มีการอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษรจากสายงานกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ล่วงหน้า ห้ามพนักงานคนใดเสนอให้การรับรองที่มีค่าใช้จ่ายหรือมูลค่าเกิน 2,000 บาท (และไม่ว่าในกรณีใด ๆ จะไม่เกิน 250 ดอลลาร์สหรัฐเทียบเท่า) ต่อผู้รับ หรือรวมแล้วเกิน 7,000 บาท (และไม่ว่าในกรณีใด ๆ จะไม่เกิน 250 ดอลลาร์สหรัฐเทียบเท่า) นับจากการรับรองที่ให้ทั้งหมดต่อผู้รับในรอบ 12 เดือน แก่ผู้รับอื่น ๆ ถ้าการรับรองดังกล่าวไม่ได้มีการวางแผนไว้ล่วงหน้า และการขออนุมัติจากสายงานกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์นั้นไม่สามารถกระทำได้ จะต้องรายงานการให้การรับรองดังกล่าวต่อสายงานกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทันที

พนักงานต้องนำส่งแบบฟอร์มขออนุมัติการให้ของขวัญและการรับรอง (เอกสารแนบ 4) แก่สายงานกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อการอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าสำหรับของขวัญและการรับรองที่จะเสนอ โดยหากของขวัญหรือการรับรองเหล่านั้นมีเหตุที่อาจพิจารณาได้ว่าเป็นการฝ่าฝืนหรือชักจูงให้ฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการติดสินบนใด ๆ หรือหลักการทั่วไปเกี่ยวกับการเสนอให้ของขวัญและการรับรองใด ๆ ที่กำหนดในนโยบายนี้ จะต้องมีการปฏิเสธการขออนุมัติ

5.4.4 มาตรการเพื่อรับประกันความโปร่งใส

ก่อนของขวัญหรือคำชวนให้เข้าร่วมกิจกรรมจะถูกเสนอหรือส่งออก สายงานกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต้องแจ้งหน่วยงานของผู้รับของขวัญหรือคำชวนโดยปากเปล่าหรือโดยลายลักษณ์อักษร เพื่อยืนยันความโปร่งใส

5.4.5 การบันทึกข้อมูลและเอกสาร

ค่าใช้จ่ายทั้งหมดสำหรับผู้รับของขวัญ ของขวัญเงินสด หรือ การรับรองที่มอบให้เจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้อง หรือบุคคลที่สามจะต้องได้รับการบันทึกในสมุดบัญชีของธนาคารฯ อย่างชัดเจน ครบถ้วน และถูกต้อง

โดยอย่างน้อย บันทึกดังกล่าวจะต้องมีการระบุวันที่ของการเสนอให้ของขวัญหรือการรับรอง พร้อมทั้งรายละเอียด มูลค่า และชื่อของผู้รับ รวมทั้งตำแหน่งและชื่อของนายจ้างของผู้รับ พนักงานจะต้องนำส่งต้นฉบับของใบเสร็จรับเงินหรือใบแจ้งหนี้สำหรับผู้รับของขวัญหรือการรับรอง โดยที่ใบเสร็จรับเงินหรือใบแจ้งหนี้ดังกล่าวจะต้องระบุจำนวนของขวัญและระบุค่าใช้จ่ายของการรับรอง หากของขวัญถูกจำหน่ายให้กับบุคคลมากกว่าหนึ่งคน ชื่อของบุคคลเหล่านั้น รวมทั้งตำแหน่งและชื่อของนายจ้าง และจำนวนของผู้รับของขวัญจะต้องถูกบันทึก พร้อมกับรายละเอียดคร่าว ๆ ของกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง ฝ่ายบัญชีอาจสอบถามและขอให้พนักงานแสดงข้อมูลข้างต้นเมื่อพนักงานขออนุมัติการเบิกเงินหรือขอให้ชำระเงินคืน

ฝ่ายบัญชีจะต้องไม่กระทำการใด ๆ เกี่ยวกับคำขออนุมัติการชำระเงินหรือคำขอชำระเงินคืนก่อนที่จะได้รับการอนุมัติที่จำเป็น หากฝ่ายการเงินได้รับคำขอข้างต้นก่อนที่จะใช้จ่ายจะเกิดขึ้น ฝ่ายบัญชีจะต้องให้พนักงานผู้ยื่นคำขอปฏิบัติตามกระบวนการที่จำเป็น หากฝ่ายบัญชีได้รับคำขอ

ข้างต้นหลังจากที่ค่าใช้จ่ายเกิดขึ้น ฝ่ายบัญชีจะต้องแจ้งสายงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทันที และ จะต้องไม่กระทำการใด ๆ จนกว่าสายงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์จะออกคำสั่ง

สายงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และฝ่ายบัญชีจะต้องคอยสังเกตการณ์ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับของขวัญและการรับรอง เพื่อตรวจหาสัญญาณใด ๆ ของการละเมิดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

สายงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์จะต้องเก็บรักษาฐานข้อมูล คอยสังเกตการณ์มูลค่าทั้งหมดของของขวัญ การรับรอง และ ส่วนได้ส่วนเสียอื่น ๆ ที่มอบให้กับบุคคลหรือหน่วยงาน และ ปรับปรุงฐานข้อมูลดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

5.4.6 ค่าใช้จ่ายในการอำนวยความสะดวก

ในบางครั้ง เจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้องอาจเรียกร้องให้มีการชำระเงิน ของขวัญ หรือของมีค่าอื่น ๆ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ประจำวันที่ไม่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจของรัฐ (เช่น การขอบริการสาธารณูปโภค หรือ การขอบริการไฟฟ้า หรือ การดำเนินงานเอกสารอื่น ๆ) ดำเนินไปได้อย่างราบรื่น สิ่งที่ต้องคำนึงถึงคือ FCPA ได้จำกัดข้อยกเว้นของ "ค่าใช้จ่ายในการอำนวยความสะดวก" ที่จ่ายเพื่อให้ได้รับการปฏิบัติหน้าที่ประจำวันที่ไม่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจของรัฐดังกล่าวไว้น้อยมาก อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายในการอำนวยความสะดวกเหล่านี้ ไม่ถูกต้องตามกฎหมายเกี่ยวกับการต่อต้านการติดสินบนในหลายประเทศ รวมทั้งประเทศไทย ซึ่งนโยบายเหล่านี้ก็มีข้อห้ามไม่ให้พนักงานเสนอจ่ายค่าใช้จ่ายในการอำนวยความสะดวก หากเจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้องร้องขอหรือเสนอให้มีการจ่ายค่าใช้จ่ายในการอำนวยความสะดวก พนักงานต้องไม่จ่ายค่าใช้จ่ายดังกล่าวและต้องรายงานสายงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เกี่ยวกับกรณีดังกล่าวทันที

5.5 ตัวกลาง (Intermediaries)

5.5.1 หลักการทั่วไปว่าด้วยการจ้างตัวกลาง

การจ้างนายหน้าหรือตัวกลางอื่น ๆ เพื่อกระทำการใด ๆ ที่ผิดกฎหมาย ผิดศีลธรรม หรือไม่เหมาะสมให้กับธนาคารฯ หรือกระทำแทนธนาคารฯ เป็นการกระทำที่ขัดกับนโยบายของธนาคารฯ

ธนาคารฯ อาจต้องรับผิดชอบต่อการกระทำผิดของนายหน้า ตัวแทน หรือตัวกลางอื่น ๆ ที่กระทำการแทนธนาคารฯ ตามกฎหมายเกี่ยวกับการต่อต้านการติดสินบนของหลาย ๆ ประเทศ ในกรณีที่นายหน้า ตัวแทน หรือตัวกลางอื่น ๆ มีความเกี่ยวข้องกับการกระทำผิด หากบุคลากรของธนาคารฯ (1) ทราบถึงการกระทำผิด หรือ (2) ทราบถึงความเป็นไปได้ของการกระทำผิด แต่ละเลย หรือไม่ตรวจสอบสัญญาณของการกระทำผิดของตัวกลาง ธนาคารฯ จะต้องรับผิดชอบต่อการกระทำผิดของตัวกลาง นอกจากนี้ พนักงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบอาจต้องรับโทษทางแพ่งและอาญาจากการกระทำผิดของนายหน้า

สัญญาว่าจ้างต่าง ๆ ที่ทำกับตัวกลางจะต้องจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร

คำตอบแทนที่จ่ายให้กับตัวกลางตามความสำเร็จของงานต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

- มีความสมเหตุสมผลในเชิงพาณิชย์ (เช่น สอดคล้องกับค่าธรรมเนียมสำหรับบริการลักษณะเดียวกันในอุตสาหกรรมหรือในประเทศนั้น ๆ)

- เป็นไปตามงานที่ปฏิบัติ (ลักษณะขอบเขต) ที่ดำเนินการโดยตัวกลาง
- เป็นไปตามข้อกำหนดในสัญญาที่ได้จัดทำอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรกับตัวกลาง และ
- การจ่ายชำระเงินต้องเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาดังกล่าว

ห้ามมิให้พนักงานตอบรับข้อเสนอในการเปลี่ยนแปลงข้อบังคับต่อไปนี้ของสัญญาไม่ว่าโดยวิธีใด

- เพิ่มหรือลดจำนวนเงินที่ตกลงกันไว้ในใบเรียกเก็บเงินใด ๆ (ถ้าคำขอนั้นขัดกับข้อบังคับหรือกระบวนการของธนาคารฯ หรือ กฎหมายที่เกี่ยวข้อง) หรือ
- นำส่งสำเนาของใบเรียกเก็บเงินหลายฉบับ (ถ้าพนักงานคนใดสงสัยว่าใบเรียกเก็บเงินเหล่านั้นอาจถูกนำไปใช้กระทำการที่ขัดกับข้อบังคับหรือกระบวนการของธนาคารฯ หรือ กฎหมายที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น)

หากพนักงานเชื่อหรือสงสัยว่าตัวกลางใดอาจมีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดศีลธรรม หรือ การกระทำความผิดกฎหมาย (ไม่ว่าจะเกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารฯ หรือไม่) พนักงานผู้นั้นต้องแจ้งให้รายงานแก่กับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทราบทันที

5.5.2 กฎระเบียบว่าด้วยการว่าจ้างตัวกลาง

เมื่อธนาคารฯ ว่าจ้างตัวกลางที่ต้องติดต่อกับองค์กรของรัฐ หรือ รัฐวิสาหกิจ ("ตัวกลางพิเศษ") เพื่อดำเนินการทางธุรกิจ จำเป็นต้องเฝ้าระวังความเสี่ยงของการกระทำความผิดที่กล่าวไว้ข้างต้นเป็นพิเศษ ดังนั้น จึงมีความจำเป็นที่ต้องใช้กระบวนการพิเศษในการคัดเลือก ว่าจ้าง และตรวจสอบตัวกลางชนิดพิเศษ

ความหมายของ "ตัวกลางพิเศษ"

"ตัวกลางพิเศษ" หมายถึงบุคคลที่สามที่มีความเป็นไปได้ว่าจะติดต่อกับเจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้องแทนธนาคารฯ คำว่าตัวกลางพิเศษนั้น รวมถึงบุคคลที่สามทั้งหมดที่ธนาคารฯ จ้างมากระทำการต่าง ๆ ดังนี้

- ให้ความช่วยเหลือธนาคารฯ ในการได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งธุรกิจจากหน่วยงานรัฐวิสาหกิจไม่ว่าจะโดยการเป็นเจ้าของหรือควบคุมโดยรัฐทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือ ผู้ที่อาจเป็นลูกค้านอนาคต
- ให้ความช่วยเหลือธนาคารฯ ในการรักษาไว้ซึ่งใบอนุญาต หรือเอกสารอื่นๆ และหนังสือรับรองที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ หรือ
- เป็นตัวแทนของธนาคารฯ ในการกระทำธุรกรรมใด ๆ กับเจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้อง หรือ หน่วยงานของรัฐ (รวมถึงวิสาหกิจที่มีรัฐเป็นเจ้าของหรือถูกควบคุมโดยรัฐ)

ตัวอย่างของบุคคลที่สามประเภทต่าง ๆ ที่จะต้องอยู่ภายใต้ข้อบังคับของนโยบายฉบับนี้

- คู่สัญญากิจการร่วมค้า
- ผู้จัดการจำหน่าย หรือ ตัวแทนจำหน่าย (ไม่ว่าผู้นั้นจะถือเป็นผู้จัดการจำหน่ายอิสระ หรือ ตัวแทนการขาย ก็ตาม)
- ที่ปรึกษาด้านการตลาด หรือการขาย

- ตัวแทนการประชุม (Conference agents)
- สำนักงานบัญชีตัวแทน (Tax agents)
- ตัวแทนพิธีการศุลกากร (Clearance agents) ในการนำเข้าและส่งออก (หรือตัวแทนอื่นที่มีหน้าที่รับผิดชอบพิธีการศุลกากร)

เนื่องจากอาจเป็นการยากที่จะบ่งชี้ว่าตัวกลางที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะเป็นตัวกลางพิเศษหรือไม่ การขอคำแนะนำทางกฎหมายอาจเป็นเรื่องที่จำเป็น หากพนักงานคนใดไม่แน่ใจว่าตัวกลางเป็นตัวกลางพิเศษหรือไม่ พนักงานควรปรึกษาสายงานกำกับการณ์การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

สัญญาเกี่ยวกับตัวกลางพิเศษ

ทุกข้อตกลงที่เป็นลายลักษณ์อักษรที่ทำกับตัวกลางพิเศษต้องมีข้อกำหนดของการต่อต้านการติดสินบน และได้รับการอนุมัติโดยสายงานกำกับการณ์การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ โดยสามารถดูตัวอย่างของข้อกำหนดดังกล่าวที่เอกสารแนบ 5 ทั้งนี้ ต้นฉบับของข้อตกลงที่มีการลงลายมือชื่อแล้วจะต้องได้รับการจัดเก็บในที่ที่เหมาะสม และนำเสนอสำเนาหนึ่งฉบับให้สายงานกำกับการณ์การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

การสอบทานตัวกลางพิเศษ (Due Diligence on Special Intermediaries)

ก่อนที่จะจ้างตัวกลางพิเศษ พนักงานต้องดำเนินการตรวจสอบประวัติ ชื่อเสียง และความสามารถทางธุรกิจของตัวกลางพิเศษอย่างพอสมควร ห้ามมิให้มีการจ้างตัวกลางพิเศษก่อนได้รับการอนุมัติจากสายงานกำกับการณ์การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

การสอบทานตัวกลางพิเศษจำเป็นต้องกระทำก่อนการจ้างตัวกลางพิเศษเพื่อวัตถุประสงค์ต่อไปนี้

- ประเมินความเสี่ยงของการกระทำความผิดโดยตัวกลางพิเศษ
- ตัดสินใจว่าจะจ้างตัวกลางพิเศษหรือไม่ และ
- ตัดสินใจว่าจะใช้ข้อตกลงใดในสัญญาพร้อมทั้งมาตรการในการตรวจสอบตัวกลางพิเศษ

ขอบเขตที่เหมาะสมและความเข้มข้นของคำว่า "พอสมควร" ในการสอบทานจะขึ้นอยู่กับสถานการณ์ ทั้งนี้ ขอบเขตที่เหมาะสม โดยหลักแล้วควรสอดคล้องกับความเสี่ยงของการเสนอการจ่ายเงินที่ไม่เหมาะสมหรือให้ของขวัญเพื่อชักจูงเจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้องโดยตัวกลางพิเศษที่เกิดขึ้นระหว่างการกระทำการให้บริการธนาคาร นอกจากนี้ ระหว่างการสอบทานและเก็บรวบรวมเอกสารที่เกี่ยวข้อง พนักงานควรปรึกษาสายงานกำกับการณ์การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เพื่อขอคำแนะนำ

5.6 การเข้าซื้อและการควบรวมกิจการ (Acquisitions & Mergers)

หากธนาคารฯ ประสงค์ที่จะเข้าซื้อหรือควบรวมกิจการกับนิติบุคคลใด ๆ ขอบเขตของการสอบทานควรรวมถึงการตรวจสอบเรื่องการปฏิบัติตามระเบียบต่อต้านการติดสินบนของเป้าหมายที่จะเข้าซื้อ

5.7 ความถูกต้องของสมุดบัญชี บันทึกข้อมูลและรายงานสาธารณะ

พนักงานจะต้องรายงานการทำธุรกรรมทางธุรกิจและค่าใช้จ่าย (โดยไม่คำนึงถึงจำนวน) อย่างสุจริตและถูกต้อง โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การกระทำธุรกรรมและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับรัฐบาลหรือรัฐวิสาหกิจ ในส่วนของธุรกรรมใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเจ้าพนักงานรัฐ พนักงานจะต้องได้รับการอนุมัติจากหัวหน้าแผนกของตนและสาย

งานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารฯ ก่อนที่จะจ่าย (หรือได้รับอนุมัติให้จ่าย) เงินใด ๆ ให้แก่เจ้าพนักงานรัฐ พนักงานจะต้องรับผิดชอบต่อความถูกต้องของเอกสารหรือรายงานใด ๆ ที่ตนจัดทำ ความถูกต้องของข้อมูลนั้นมีความสำคัญต่อธนาคารฯ อย่างมากในการปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องกับภาระผูกพันทางกฎหมายและกฎระเบียบ

การบริหารสมุดบัญชี บันทึกข้อมูล และบัญชีต่าง ๆ ของธนาคารฯ จะต้องเป็นไปตามกฎระเบียบหรือมาตรฐานที่บังคับใช้ และจะต้องสะท้อนให้เห็นถึงลักษณะที่ถูกต้องของธุรกรรมที่บันทึก งบการเงินของธนาคารฯ จะต้องสอดคล้องกับหลักการบัญชีที่ได้ยอมรับทั่วไปและนโยบายทางบัญชีของธนาคารฯ ไม่ว่าจะด้วยเหตุใด ห้ามมิให้ธนาคารฯ จัดทำบัญชีหรือกองทุนโดยไม่มีการเปิดเผย หรือไม่บันทึกข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีหรือกองทุนดังกล่าว ไม่ว่าในกรณีใด ๆ สมุดบัญชีหรือข้อมูลที่ได้รับการบันทึกของธนาคารฯ จะต้องไม่มีข้อมูลอันเป็นเท็จหรือข้อมูลนี้อาจทำให้เข้าใจผิดได้ ทั้งนี้ หากไม่มีเอกสารมาสนับสนุน ห้ามมิให้พนักงานใช้ค่าใช้จ่ายหรือทรัพย์สินใด ๆ ของธนาคารฯ นอกจากนี้ พนักงานแต่ละคนจะต้องบันทึกวัตถุประสงค์ของการใช้ทุนหรือทรัพย์สิน และจัดเตรียมเอกสารทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับการอนุมัติที่ต้องใช้ในการทำธุรกรรมนั้น

ธนาคารฯ จะชำระค่าใช้จ่ายคืนให้เฉพาะในกรณีที่มีเอกสารสนับสนุนโดยใบแจ้งหนี้หรือใบเสร็จรับเงินที่เกี่ยวข้อง ซึ่งออกโดยบุคคลที่สาม ยกเว้นกรณีของค่าใช้จ่ายประเภทที่จำเป็นในการประกอบธุรกิจทั่วไป ควรหลีกเลี่ยงการทำธุรกรรมใด ๆ ด้วยเงินสด

หากข้อมูลที่พนักงานบันทึกไม่ถูกต้องหรืออาจทำให้เข้าใจผิดได้ หรือหากพนักงานคนนั้นไม่เปิดเผยข้อมูล พนักงานคนนั้นอาจต้องรับโทษทางแพ่งหรืออาญาที่เกิดจากการกระทำความผิดที่เกี่ยวข้อง

5.8 การตรวจสอบบัญชีทั่วไป

ธนาคารฯ จะใช้มาตรการตรวจสอบตนเอง โดยรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการกระทำดังต่อไปนี้

- ทำการตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจได้ว่าสมุดบัญชีและบันทึกข้อมูลนั้นถูกต้องและครบถ้วน
- ตรวจสอบเงื่อนไขและจำนวนเกี่ยวกับการชำระค่าคอมมิชชั่นให้แก่นายหน้าหรือตัวแทนการขายโดยธนาคารฯ
- ทำการยืนยันว่าค่าคอมมิชชั่นใด ๆ ที่เสนอโดยธนาคารฯ นั้นอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับลักษณะและขอบเขตของงานที่ทำ เมื่อเทียบกับค่าคอมมิชชั่นสำหรับงานบริการที่ใกล้เคียงกันในประเทศ
- สั่งให้นายหน้าส่งบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายที่ต้องชดเชยคืนและค่าบริการทั้งหมดด้วยความถูกต้อง รวมถึงใบเสร็จรับเงินหรือใบแจ้งหนี้
- สืบสวนการโอนเงินหรือการชำระเงินที่มีจำนวนมากให้นายหน้า
- ตรวจสอบระบบบัญชีเงินเดือนอย่างสม่ำเสมอ
- ทำการยืนยันว่านายหน้า ผู้จัดการนายหน้า ตัวแทนการขาย หรือตัวกลางอื่น ๆ ปฏิบัติงานตามสัญญาและไม่มีการจ่ายเงินให้เจ้าพนักงาน และ
- ตรวจสอบประสิทธิภาพการทำงานตามสัญญาของนายหน้า ผู้จัดการนายหน้า ตัวแทนการขาย หรือตัวกลางอื่น ๆ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสัญญาฉบับนั้นไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงที่อาจทำให้เกิดการกระทำผิดกฎหมาย

นอกจากนี้ ธนาคารฯ จะทำการตรวจสอบอิสระอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจได้ว่าสมุดบัญชีและบันทึกข้อมูลของธนาคารฯ นั้น เป็นไปตามระเบียบการต่อต้านการติดสินบนและกฎหรือข้อบังคับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง พนักงานจะต้องให้ความร่วมมืออย่างเต็มที่กับผู้ตรวจสอบอิสระ และทำการยืนยันว่าผู้ตรวจสอบอิสระสามารถตรวจสอบบันทึกข้อมูลของพนักงานได้ทุกเมื่อ

5.9 กิจกรรมส่วนบุคคล

พนักงานจะต้องใช้วิจารณญาณที่ดีในการปฏิสัมพันธ์กับคู่สัญญา ผู้ผลิต ลูกค้าของธนาคารฯ หรือพนักงานหรือตัวแทนของหน่วยงานกำกับดูแล แม้พนักงานจะเชื่อว่าปฏิสัมพันธ์ดังกล่าวจะเป็นความสัมพันธ์ส่วนบุคคลและไม่ได้มีความเกี่ยวข้องโดยตรงกับกิจการของธนาคารฯ อีกฝ่ายหนึ่งหรือบุคคลที่สามอาจเชื่อว่าปฏิสัมพันธ์ดังกล่าวอาจเกี่ยวข้องกับกิจการของธนาคารฯ พนักงานจะต้องหลีกเลี่ยงการกระทำใด ๆ ที่อาจมองได้ว่าจะทำให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อนระหว่างบุคคลและธนาคารฯ ห้ามมิให้พนักงานคนใดใช้ตำแหน่งหรืออำนาจที่เกี่ยวข้องของตนในธนาคารฯ เพื่อประโยชน์ของตนเอง ญาติ หรือ เพื่อน หากเกิดผลประโยชน์ทับซ้อนระหว่างพนักงานและธนาคารฯ ไม่ว่าจะเป็นเพียงความเป็นไปได้หรือเกิดผลประโยชน์ทับซ้อนขึ้นจริง พนักงานจะต้องรายงานผลประโยชน์ทับซ้อนดังกล่าวให้กับสายงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารฯ โดยการนำส่ง "รายงานผลประโยชน์ทับซ้อน" ที่มีรายละเอียดหลัก ๆ ตามที่แนบในแบบฟอร์มตามเอกสารแนบ 7 สถานการณ์ดังต่อไปนี้คือสถานการณ์ทั่วไปที่อาจก่อให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน

- พนักงานทำการประเมินผลผู้ที่อาจจะเป็นคู่สัญญาของธนาคารฯ ในอนาคต โดยที่พนักงานมีความเกี่ยวข้องอย่างใกล้ชิดหรือมีส่วนได้ส่วนเสียกับผู้นั้น
- พนักงานที่มีความรับผิดชอบด้านการจ้างหรือการเลื่อนตำแหน่งเป็นญาติหรือเพื่อนสนิทของผู้มีสิทธิได้รับการจ้างหรือเลื่อนตำแหน่ง
- ผู้อำนวยการของธนาคารฯ มีส่วนได้ส่วนเสียกับผู้ประมวลที่ธนาคารฯ กำลังประเมินตรวจสอบ
- พนักงานที่ได้รับการจ้างโดยบริษัทลูกใด ๆ ของธนาคารฯ หรือมีส่วนได้ส่วนเสียในบริษัทลูกดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้การดูแลหรือควบคุมของพนักงานดังกล่าว ในฐานะลูกจ้างของธนาคารฯ

หากพนักงานมีคำถามใด ๆ เกี่ยวกับความเหมาะสมในการมีปฏิสัมพันธ์หรือการติดต่อทางธุรกิจใด ๆ พนักงานควรปรึกษาสายงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

5.10 การจัดซื้อจัดจ้าง

ธนาคารฯ และพนักงานจะต้องใช้ความพยายามอย่างสุดความสามารถในการจัดหาบุคคลที่สาม (เช่น ตัวกลาง ที่ปรึกษา หรือคู่สัญญา) ที่จะปฏิบัติตามระเบียบต่อต้านการติดสินบนและนโยบายฉบับนี้ ธนาคารฯ ได้จัดให้มีระเบียบว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้าง โดยในการคัดเลือกผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษา ต้องอยู่บนพื้นฐานของหลักการว่าธนาคารฯ ต้องได้รับประโยชน์สูงสุด ภายใต้กระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใส ซื่อสัตย์ ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ และห้ามมิให้พนักงานรับผลประโยชน์ต่าง ๆ จากผู้ที่เข้ารับการคัดเลือก โดยเด็ดขาด หากปรากฏว่ามีข้อมูลการเรียก หรือการรับ หรือการจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้นให้เปิดเผยรายละเอียดต่อคู่สัญญาและร่วมกันแก้ไขปัญหาโดยยุติธรรมและรวดเร็ว ธนาคารฯ จะแจ้งให้ผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษาที่ธนาคารฯ จัดซื้อ/จัดจ้าง รับทราบนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของธนาคารฯ โดยระบุข้อความและการแสดงเจตนาของธนาคารฯ ในเรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชันในสัญญาหรือข้อตกลงจัดซื้อ/จัดจ้าง ระหว่างธนาคารฯ กับคู่สัญญา โดยมีข้อความชี้แจงรับรองว่าคู่สัญญาต้องปฏิบัติตามกฎหมาย

เกี่ยวกับการป้องกันการคอร์รัปชันของประเทศไทย รวมทั้งนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันที่ธนาคารฯ กำหนดโดยใช้รูปแบบที่ธนาคารฯ จัดทำขึ้นตามความเหมาะสม

6. การบริหารทรัพยากรบุคคล

ธนาคารฯ จัดให้มีกระบวนการบริหารทรัพยากรบุคคลที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของธนาคารฯ ต่อการต่อต้านการคอร์รัปชัน ตั้งแต่การกำหนดโครงสร้างองค์กรที่เสริมสร้างให้ธนาคารฯ มีความโปร่งใส มีประสิทธิภาพ มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ กระบวนการทำงาน สายการบังคับบัญชาที่ชัดเจนในแต่ละหน่วยงาน เพื่อให้มีการถ่วงดุลอำนาจระหว่างกันอย่างเหมาะสม การสรรหาหรือการคัดเลือกบุคลากร การเลื่อนตำแหน่ง การฝึกอบรม การประเมินผลการปฏิบัติงาน และการให้ผลตอบแทน และกำหนดกระบวนการอย่างเหมาะสมในการลงโทษพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงการสื่อสารภายในให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ธนาคารฯ รับทราบ เข้าใจ และมีความตระหนักในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันดังกล่าว และส่งเสริมให้ผู้บริหารสื่อสารทำความเข้าใจกับพนักงานในการดำเนินธุรกิจ และควบคุมดูแลการปฏิบัติงานที่อยู่ในความรับผิดชอบให้เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารฯ กำหนด

ธนาคารฯ มีนโยบายที่จะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้ว่า การกระทำนั้นจะทำให้บริษัท สูญเสียโอกาสทางธุรกิจ

7. การสื่อสารและช่องทางการร้องเรียน

7.1 การสื่อสาร

ธนาคารฯ ได้จัดให้มีการเผยแพร่นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของหลักการสำคัญในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้ถือเป็นแนวทางปฏิบัติควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบพนักงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯ สื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งประกอบไปด้วยแนวทางปฏิบัติเพื่อความเหมาะสมในเรื่องต่าง ๆ เช่น การบริจาคเพื่อการกุศล การให้เงินสนับสนุน ค่าของขวัญ การจัดซื้อจัดจ้าง ช่องทางการร้องเรียน การประเมินความเสี่ยงผ่านหลากหลายช่องทาง เช่น สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ ถึงพนักงาน การอบรมหลักสูตรปฐมนิเทศ การอบรมทบทวนความรู้ กรรมการผู้บริหารและพนักงานเป็นประจำทุกปี และพัฒนาการสื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีการสื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันไปยังตัวแทนทางธุรกิจ และสื่อสารไปยังสาธารณชน คู่สัญญาทางธุรกิจที่เกี่ยวข้อง และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ผ่านหลายช่องทาง เช่น จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ เว็บไซต์ธนาคารฯ รายงานประจำปี รวมถึงสื่อสิ่งพิมพ์ประชาสัมพันธ์ต่าง ๆ ของธนาคารฯ

7.2 ช่องทางการร้องเรียน

ธนาคารฯ จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสสำหรับผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่สัญญา เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่า ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลตามสิทธิและข้อตกลงที่มีอยู่กับธนาคารฯ อย่างเป็นธรรม โดยธนาคารฯ ได้กำหนดแนวปฏิบัติเรื่องการรับเรื่องร้องเรียนไว้

ทั้งนี้ พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อสื่อสารกับธนาคารฯ ผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น การติดต่อผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ตามช่องทางและข้อมูลที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคารฯ หรือติดต่อผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียน ผ่านโทรศัพท์ ผ่านสำนัก/สาขา ของธนาคารฯ รวมถึงการส่งโทรสาร การส่งจดหมายทางไปรษณีย์ การเข้ามาพบผู้บริหารของธนาคารฯ โดยตรง นอกจากนี้ พนักงานธนาคารฯ สามารถติดต่อ

มายังประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ได้โดยตรง เพื่อแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนจากการกระทำผิดกฎหมาย หรือจรรยาบรรณ หรือพฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือประพฤตินิยมของบุคคลในองค์กร ผู้จัดการ/ผู้บังคับบัญชา ที่ได้รับรายงานการละเมิดใด ๆ ของพนักงานจะต้องแจ้งสายงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์โดยธนาคารฯ มีกลไกในการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส และให้ความสำคัญกับการเก็บข้อมูลผู้ร้องเรียน ข้อมูลการร้องเรียน และเอกสารหลักฐานไว้เป็นความลับ ซึ่งจะรับรู้เฉพาะในกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องเท่านั้น นอกจากนี้ ผู้ร้องเรียนสามารถยื่นข้อร้องเรียนโดยเป็นความลับและไม่เปิดเผยชื่อ เพื่อสร้างความมั่นใจแก่ผู้ร้องเรียน ทั้งนี้ ธนาคารฯ จะดำเนินการตามกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และระเบียบการสอบสวนข้อเท็จจริงและพิจารณาโทษทางวินัยตามที่ธนาคารฯ กำหนด นอกจากนี้ พนักงานสามารถแจ้งเบาะแส เรื่องร้องเรียน/ข้อเสนอแนะผ่านทาง TCRB Portal การแจ้งเบาะแสมายในองค์กร (Whistleblowing) และแจ้งเรื่องร้องเรียน/ข้อเสนอแนะ (EmployeeCare) ซึ่งธนาคารฯ มีการจัดทำช่องทางร้องเรียนบนหน้า Coffee corner

8. การควบคุมภายใน และการประเมินความเสี่ยง

8.1 การควบคุมภายใน

ธนาคารฯ กำหนดให้มีการควบคุมภายในครอบคลุมทั้งด้านการเงิน การบัญชี การเก็บบันทึกข้อมูล รวมถึงกระบวนการอื่นภายในธนาคารฯ ที่เกี่ยวข้องกับแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านการคอร์รัปชันโดยมีสายงานบริหารทรัพยากรบุคคลทำหน้าที่ในการประสานงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจัดทำขั้นตอนการปฏิบัติงานให้เป็นไปในแนวทางเดียวกับนโยบายนี้ อีกทั้งมีการตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านประสิทธิภาพของการควบคุมภายในโดยฝ่ายตรวจสอบ และการสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์โดยสายงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารฯ

8.2 การประเมินความเสี่ยง

ธนาคารฯ มีหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่รับผิดชอบในการประสานงานกับหน่วยงานต่าง ๆ ในการจัดให้มีการประเมินความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการ (Risk Control Self-Assessment: RCSA) ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดคอร์รัปชันและการกำหนด ให้หน่วยงานของธนาคารฯ รายงานประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อสอบทานการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้น และจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคาร

9. บทลงโทษ

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนมีหน้าที่ปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด การฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันนี้ ถือเป็นการฝ่าฝืนทางวินัย และมีบทลงโทษตามข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ คำสั่ง ประกาศ และกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจทำให้เกิดความผิดทางแพ่งหรืออาญา โดยธนาคารฯ อาจกำหนดโทษทางวินัยเพิ่มเติมจากโทษทางแพ่งและอาญาที่กำหนดโดยหน่วยงานที่บังคับใช้กฎหมาย ความรุนแรงของบทลงโทษทางวินัยจะขึ้นอยู่กับความรุนแรงของการละเมิดนโยบายที่เกี่ยวข้อง การลงโทษทางวินัยอาจเป็นการเตือน การเข้ารับการอบรมเพิ่มเติมเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน หรือการเลิกจ้าง

10. การปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบาย

เพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายข้างต้น กำหนดให้มีการออกหลักเกณฑ์ คู่มือ ระเบียบ คำสั่ง ประกาศ และบันทึก โดยให้เป็นไปตามที่ธนาคารฯ กำหนด

11. การทบทวนนโยบาย

เพื่อให้การปฏิบัติตามนโยบายข้างต้นเป็นไปอย่างเหมาะสม ทันต่อสถานการณ์ และสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกรรมของธนาคารฯ ธนาคารฯ จึงกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันทุก 3 ปี หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบต่อนโยบายนี้อย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารฯ อาจปรับหรือเปลี่ยนแปลงนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันเป็นครั้งคราว เพื่อให้สอดคล้องกับการทำงานที่สอดคล้องตามความคาดหวังของหน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย สำนักงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์มีหน้าที่รับผิดชอบปรับปรุงนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันให้เข้ากับความจำเป็น

12. การรับรองการปฏิบัติตามนโยบาย

เมื่อพนักงานแต่ละคนได้อ่านและเข้าใจเนื้อหาของนโยบายฉบับนี้ พนักงานจะต้องเซ็นหนังสือรับรองการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันประจำปี (เอกสารแนบ 6) ที่แนบไว้กับนโยบายฉบับนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะกำหนดระยะเวลาการยื่นเอกสารประจำปีดังกล่าว

13. ภาคผนวก

- เอกสารแนบ 1 แนวปฏิบัติด้านการรับ/การให้ของขวัญ การรับรอง รวมถึงทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่น การบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุน
- เอกสารแนบ 2 แบบฟอร์มการขอความเห็นชอบเรื่อง การบริจาคเพื่อการกุศล และ/หรือ การให้เงินสนับสนุน
- เอกสารแนบ 3 แบบฟอร์มการรับของขวัญ และการรับรอง
- เอกสารแนบ 4 แบบฟอร์มขออนุมัติการให้ของขวัญ และการรับรอง
- เอกสารแนบ 5 ข้อกำหนดของสัญญากับตัวกลางพิเศษ
- เอกสารแนบ 6 หนังสือรับรองการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันประจำปี
- เอกสารแนบ 7 รายงานผลประโยชน์ทับซ้อน

14. กฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

- พระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ. 2561
- ประกาศธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ที่ 057/2558 เรื่องปรับปรุงหลักเกณฑ์การเบิกค่าใช้จ่ายของธนาคารฯ
- ประกาศธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ที่ 140/2559 เรื่อง ปรับปรุงอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่าย

6. นโยบายการรับเรื่องร้องเรียนการทุจริตและการกระทำผิด

ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2566 วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566 มีมติอนุมัตินโยบายการรับเรื่องร้องเรียนการทุจริตและการกระทำผิด (Whistleblowing Policy) โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. บทนำ

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ("ธนาคารฯ") ตระหนักถึงความสำคัญของการป้องกันการทุจริตและการกระทำผิดที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานและการติดต่อกับผู้มีส่วนได้เสียซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ การตัดสินใจและการดำเนินงานทางธุรกิจของธนาคารฯ ธนาคารฯ จึงกำหนดนโยบายการรับเรื่องร้องเรียนการทุจริต และการกระทำผิดฉบับนี้ขึ้น เพื่อให้มีแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนและเพื่อให้การรับเรื่องร้องเรียนการทุจริตและการกระทำผิดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งในด้านการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแสเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับการทำงานของธนาคารฯ และจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคารฯ หรือ พฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริตคอร์รัปชันของบุคลากรของธนาคารฯ ตลอดจนมาตรการคุ้มครองและให้ความเป็นธรรม แก่ผู้ที่แจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสดังกล่าวเกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับการทำงาน ของธนาคารฯ และจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคารฯ รวมถึงนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและนโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2. วัตถุประสงค์

- 2.1 เพื่อใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการรับเรื่องร้องเรียนและดำเนินการจัดการเรื่องร้องเรียนของผู้ร้องเรียนให้สอดคล้องกับระเบียบวิธีปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง
- 2.2 เพื่อสนับสนุนให้บุคลากรสามารถแจ้งเบาะแสดังกล่าวโดยทันทีหากมีเบาะแสดังกล่าวเกี่ยวกับการประพฤติผิดหรือมี พฤติกรรมอันชวนสงสัยว่ากระทำความผิดจากการปฏิบัติที่ไม่ถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับการทำงาน ข
ธนาคารฯ และจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคารฯ รวมถึงนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและนโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 2.3 เพื่อให้การดำเนินงานเกี่ยวกับการรับเรื่องร้องเรียน การแจ้งเบาะแสดังกล่าวการทุจริต หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับการทำงานของธนาคารฯ และจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคารฯ รวมถึงนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและนโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความถูกต้อง เหมาะสม โปร่งใส และมี ประสิทธิภาพ สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และป้องกันความเสี่ยงในความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารฯ
- 2.4 เพื่อให้ความสำคัญในกระบวนการการแจ้งเบาะแสดังกล่าวจากบุคลากร คุ้มครองผู้ร้องเรียนที่สุจริตโดยข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าวและการร้องเรียนจะถูกเก็บเป็นความลับและไม่เปิดเผยต่อบุคคลอื่น
- 2.5 เพื่อป้องกันความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียจากการกระทำที่ผิดกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับการทำงานของธนาคารฯ และจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคารฯ รวมถึงการคอร์รัปชัน และการทุจริต หรือพฤติกรรมในการปฏิบัติหน้าที่ของบุคลากรของธนาคารฯ

3. คำนิยาม

"การกระทำผิด"	หมายถึง	การกระทำหรือละเว้นการกระทำใด ๆ ของบุคลากรของธนาคารฯ ซึ่ง เป็นการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับการทำงาน ของธนาคารฯ และจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคารฯ รวมถึง
----------------------	---------	--

นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและนโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

"การแจ้งเบาะแส"	หมายถึง	การให้ข้อมูลต่อธนาคารฯ ที่เกี่ยวกับการดำเนินการที่เชื่อได้ว่าการกระทำผิด
"ผู้แจ้งเบาะแส"	หมายถึง	บุคลากรของธนาคารฯ ผู้มีส่วนได้เสีย หรือผู้ที่พบเห็นการกระทำผิด
"ผู้พิจารณาเรื่องร้องเรียน"	หมายถึง	ผู้บริหารสูงสุดสายงานทรัพยากรบุคคล
"คณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริง"	หมายถึง	ประกอบด้วย ผู้บริหารสูงสุดสายงานทรัพยากรบุคคล ฝ่ายกลยุทธ์บริหารทรัพยากรบุคคล ส่วนงานนโยบาย/ระเบียบปฏิบัติงาน และส่วนงานปฏิบัติการทรัพยากรบุคคล ที่ปฏิบัติงานด้านกฎหมายแรงงาน
"เลขาคณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริง"	หมายถึง	บุคลากรผู้ปฏิบัติงานส่วนงานนโยบาย/ระเบียบปฏิบัติงานและบุคลากรผู้ปฏิบัติงานส่วนงานปฏิบัติการทรัพยากรบุคคล ที่ปฏิบัติงานด้านกฎหมายแรงงาน
"บุคลากร"	หมายถึง	กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารฯ

4. ขอบเขตของการร้องเรียนและการแจ้งเบาะแส

- 4.1 บุคลากรของธนาคารฯ หรือบุคคลใด ๆ ที่กระทำการแทนธนาคารฯ อาจถูกร้องเรียนตามระเบียบนี้หากมีการกระทำผิด ทั้งนี้ ธนาคารฯ ไม่สามารถรับเรื่องร้องเรียนในกรณีดังต่อไปนี้
- 4.1.1 เรื่องที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการ มีมติเด็ดขาดแล้วตามขอบเขตอำนาจของตน
 - 4.1.2 เรื่องที่คณะกรรมการตรวจสอบมีมติเด็ดขาดแล้ว
 - 4.1.3 เรื่องที่มีการฟ้องร้องเป็นคดีอยู่ในศาล หรือที่ศาลพิพากษา หรือมีคำสั่งเด็ดขาดแล้ว
 - 4.1.4 เรื่องร้องเรียนจากบุคคลที่ไม่ใช่บุคลากรของธนาคารฯ ที่ไม่ระบุชื่อและที่อยู่แท้จริงของผู้ร้องเรียน
 - 4.1.5 เรื่องร้องเรียนที่ไม่ระบุพยาน หรือไม่มีเบาะแส หลักฐาน หรือการกระทำการทุจริตหรือประพฤติผิดที่ชัดเจนเพียงพอที่จะนำสืบข้อเท็จจริงต่อไปได้
 - 4.1.6 เรื่องที่ฝ่ายหน่วยงานการบุคคลของธนาคารฯ หรือหน่วยงานอื่นที่มีอำนาจ ได้รับไว้พิจารณา หรือได้วินิจฉัยเด็ดขาดอย่างเป็นธรรมแล้ว และไม่พยานหลักฐานใหม่ซึ่งเป็นสาระสำคัญเพิ่มเติม

5. ช่องทางการแจ้งเบาะแส

เมื่อพบเห็นเหตุการณ์ที่มีการปฏิบัติหน้าที่ฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายหรือหลักการกำกับดูแลกิจการบรรยาบรรณธุรกิจนโยบายและข้อบังคับการทำงานของธนาคารฯ รวมถึงการกระทำที่อาจสื่อถึงการทุจริต ผู้ร้องเรียนสามารถแจ้งเรื่องผ่านช่องทางนี้หรือช่องทางอื่น ๆ ที่เหมาะสมในการร้องเรียนและแจ้งเบาะแส

5.1 ทางอีเมล

Email: Employeeecare@tcrbank.com

5.2 ทางไปรษณีย์ หรือโดยวาจา

นำส่งที่ ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

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

6. ขั้นตอนการปฏิบัติงาน**6.1 คณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงดำเนินการสอบสวนเพื่อรวบรวมข้อเท็จจริง ประมวลผล และกลั่นกรองข้อมูล สอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้อง และยืนยันข้อเรียกร้องพร้อมหลักฐานที่ได้รับกับผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานต้นสังกัดของผู้ถูกร้องเรียน และดำเนินการจัดการข้อร้องเรียน ดังต่อไปนี้**

6.1.1 กรณีเป็นการร้องเรียนในเรื่องการทุจริตต่อหน้าที่ ให้คณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงนำเรื่องร้องเรียน ส่งเรื่องไปยังหน่วยงานป้องกันทุจริต (Fraud Management) เพื่อพิจารณาตรวจสอบข้อเท็จจริง และดำเนินการตามกระบวนการต่อไป

6.1.2 กรณีหากเป็นเรื่องเกี่ยวกับวินัยบุคลากร ให้คณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงดำเนินการส่งเรื่องไปยังทรัพยากรบุคคลเพื่อดำเนินการลงโทษทางวินัยตามข้อบังคับของธนาคารฯ

6.1.3 กรณีเป็นเรื่องการบริหารงานภายในหน่วยงาน ให้คณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงดำเนินการประสานงานผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานต้นสังกัด ดำเนินการจัดทำ Action Plan ในการแก้ไขปัญหาตามข้อเรียกร้องภายใน 5 วันทำการ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงพิจารณาต่อไป

6.1.4 ในกรณีที่เป็นเรื่องอื่น ๆ นอกเหนือจาก ข้อ 6.1.1, 6.1.2 และ 6.1.3 ให้ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารทรัพยากรบุคคล ซึ่งเป็นผู้รับเรื่องร้องเรียนดังกล่าว พิจารณาเนื้อหาส่งให้หน่วยที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ที่เสียหายต่อไป

โดยหากมีพยานหลักฐานเพียงพอต่อการพิจารณาโทษผู้ถูกร้องเรียน ผู้พิจารณารับเรื่องร้องเรียนอาจมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงแนะนำวิธีการแก้ไขที่เหมาะสม หรือดำเนินการทางวินัยตามที่คณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงเห็นสมควร

6.2 ข้อมูลการแจ้งเบาะแสและเอกสารที่เกี่ยวข้องทั้งหมดจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ โดยคณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงมีระยะเวลาในการเก็บข้อมูลและเอกสารไม่น้อยกว่า 3 ปี**6.3 กรณีที่ข้อร้องเรียนไม่เข้าข่ายหรือไม่เป็นที่น่าสงสัยเพียงพอที่จะเกิดการทุจริตคอร์รัปชัน และไม่มี ความจำเป็นต้องสืบสวน เลขานุการของคณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงดำเนินการจัดทำเอกสารเพื่อแจ้งผลการพิจารณา และเหตุผลให้แก่ผู้ร้องเรียนทราบว่า เหตุใดจึงไม่มีการสอบสวนตามข้อร้องเรียนดังกล่าว****7. การรายงานความคืบหน้าและสรุปผลการพิจารณาข้อร้องเรียน****7.1 ระหว่างการพิจารณาข้อร้องเรียน เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงมีหน้าที่**

7.1.1 จัดทำรายงานความคืบหน้า เสนอต่อผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มงานของผู้ถูกร้องเรียนโดยผ่านผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารทรัพยากรบุคคล

- 7.1.2 ในกรณีที่ผู้ร้องเรียนเปิดเผยชื่อ ให้จัดทำรายงานแจ้งความคืบหน้าแก่ผู้พิจารณาเรื่องร้องเรียน
 - 7.1.3 ในกรณีที่ผู้ร้องเรียนไม่เปิดเผยชื่อ ให้จัดทำรายงานแจ้งความคืบหน้าแก่ผู้พิจารณาเรื่องร้องเรียน และคณะกรรมการสอบสวนข้อเท็จจริงเพื่อทราบ
- 7.2 เมื่อการพิจารณาสอบสวนข้อร้องเรียนสิ้นสุดลง เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงมีหน้าที่
 - 7.2.1 จัดทำรายงานสรุปข้อเท็จจริง แนวทางการดำเนินการแก้ไข ผลการดำเนินการทางวินัย เสนอต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการ โดยผ่านผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารทรัพยากรบุคคล
 - 7.2.2 จัดทำรายงานสรุปข้อเท็จจริง แนวทางการดำเนินการแก้ไข ผลการดำเนินการทางวินัย หรือผลการพิจารณาข้อร้องเรียน เสนอต่อผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มงานของผู้ถูกร้องเรียนโดยผ่านผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารทรัพยากรบุคคล
 - 7.2.3 ในกรณีที่ผู้ร้องเรียนเปิดเผยชื่อ ให้จัดทำรายงานสรุปข้อเท็จจริง แนวทางการดำเนินการแก้ไขผลการดำเนินการทางวินัยหรือผลการพิจารณาข้อร้องเรียนให้กับผู้ร้องเรียนได้รับทราบ
 - 7.2.4 ในกรณีที่ผู้ร้องเรียนไม่เปิดเผยชื่อ ให้จัดทำรายงานสรุปข้อเท็จจริง แนวทางการดำเนินการแก้ไข ผลการดำเนินการทางวินัยหรือผลการพิจารณาข้อร้องเรียน และดำเนินการจัดเก็บไว้ในแฟ้มข้อมูลการรับเรื่องร้องเรียน
8. **มาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนและผู้ที่เกี่ยวข้องในการตรวจสอบข้อเท็จจริง**
 - 8.1 ผู้ร้องเรียนและผู้ที่เกี่ยวข้องในการตรวจสอบข้อเท็จจริง สามารถเลือกที่จะไม่เปิดเผยตนเองได้หากเห็นว่าการเปิดเผยนั้นจะทำให้เกิดความไม่ปลอดภัยหรือเกิดความเสียหายใด ๆ แต่ต้องระบุรายละเอียดข้อเท็จจริงหรือหลักฐานที่ชัดเจนเพียงพอที่แสดงให้เห็นว่ามีเหตุอันควรเชื่อว่าการกระทำเป็นการทุจริตหรือฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับบริษัท แนวปฏิบัติ หรือจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม หากมีการเปิดเผยตนเองก็จะทำให้องค์กรสามารถรายงานความคืบหน้าชี้แจงข้อเท็จจริงให้ทราบ หรือบรรเทาความเสียหายได้สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น
 - 8.2 ธนาคารฯ จะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือดำเนินการใด ๆ ในทางลบต่อผู้ร้องเรียน หรือบุคคลกรที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน
 - 8.3 ธนาคารฯ จะไม่เปิดเผยข้อมูลที่สามารถระบุตัวผู้ร้องเรียนหรือข้อร้องเรียน และผู้ที่เกี่ยวข้องในการตรวจสอบข้อเท็จจริง
 - 8.4 ผู้รับข้อร้องเรียนต้องเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องเป็นความลับและจะเปิดเผยเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้ที่แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนและผู้ที่เกี่ยวข้องในการตรวจสอบข้อเท็จจริงแหล่งที่มาของข้อมูลหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง
 - 8.5 กรณีที่ผู้ร้องเรียนและผู้ที่เกี่ยวข้องในการตรวจสอบข้อเท็จจริงเห็นว่าตนอาจได้รับความไม่ปลอดภัยหรืออาจเกิดความเดือดร้อนเสียหาย ผู้ร้องเรียนและผู้ที่เกี่ยวข้องในการตรวจสอบข้อเท็จจริงสามารถร้องขอให้ธนาคารฯ กำหนดมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสม หรือองค์กรอาจกำหนดมาตรการคุ้มครองโดยไม่ต้องร้องขอหากเห็นว่าเป็นเรื่องที่มีแนวโน้มที่จะเกิดความเดือดร้อนเสียหายหรือความไม่ปลอดภัย

- 8.6 ผู้ที่ได้รับความเดือดร้อนเสียหายจะได้รับการบรรเทาความเสียหายด้วยกระบวนการที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรม
- 8.7 ผู้ร้องเรียนและผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงได้รายงานข้อวิตกกังวลหรือตั้งคำถามโดยสุจริต ธนาการฯ ไม่อาจนำมาเป็นข้ออ้างให้มีการดำเนินการใด ๆ ที่เป็นผลเสียต่อการจ้างงานของบุคลากรผู้นั้น ไม่ว่าจะเป็นการย้ายงาน ลดตำแหน่งหน้าที่ พักงาน ตัดสวัสดิการที่พึงได้รับ
- 8.8 ห้ามมิให้บุคคลใด ๆ ดำเนินการตอบโต้กลับผู้ร้องเรียนและผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง ทั้งนี้ การกระทำตอบโต้ต่อผู้ร้องเรียนและผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงที่รายงานข้อวิตกกังวลหรือข้อสงสัยโดยสุจริต เป็นการกระทำที่เข้าข่ายผิดจรรยาบรรณ อาจเป็นเหตุให้ถูกพิจารณาดำเนินการทางวินัยตามข้อบังคับของธนาการฯ

9. บทลงโทษ

- 9.1 หากผู้ถูกกล่าวหาได้กระทำความผิดจริง ผู้กระทำผิดจะต้องได้รับการพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบที่ธนาการฯ กำหนดไว้ และหากการกระทำผิดนั้นเป็นการกระทำที่ผิดต่อกฎหมาย ผู้กระทำผิดนั้นอาจจะต้องได้รับโทษทางกฎหมายไม่ว่าในทางแพ่งและทางอาญาหรือตามกฎหมายอื่นด้วย
- 9.2 บุคลากรของธนาการฯ ที่ปฏิบัติต่อบุคคลอื่นด้วยวิธีการที่ไม่เป็นธรรม เลือกปฏิบัติด้วยวิธีการที่ไม่เหมาะสมหรือก่อให้เกิดความเสียหายต่อบุคคลอื่น อันมีเหตุจงใจมาจากการที่บุคคลอื่นนั้นได้ร้องเรียน ได้แจ้งข้อมูลร้องเรียนหรือให้เบาะแสเกี่ยวกับการกระทำผิด ถือเป็นการกระทำผิดวินัยที่ต้องรับโทษ ทั้งนี้ อาจได้รับโทษตามที่กฎหมายกำหนดไว้หากกระทำความผิดตามกฎหมาย

10. การสื่อสาร

- 10.1 ธนาการฯ จะจัดให้มีการสื่อสารและเผยแพร่นโยบายการรับเรื่องร้องเรียนการทุจริตและการกระทำผิด รวมถึงช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน ให้บุคลากรของธนาการฯ รับทราบผ่านหลากหลายช่องทาง เช่น การประชุมพิเศษกรรมการและพนักงานใหม่ การอบรมหรือสัมมนา การประชาสัมพันธ์ภายในบริเวณสถานที่ทำงานและผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ ของธนาการฯ เป็นต้น เพื่อให้บุคลากรของธนาการฯ เข้าใจ และปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างจริงจัง
- 10.2 ธนาการฯ จะสื่อสารและเผยแพร่นโยบายการรับเรื่องร้องเรียนการทุจริตและการกระทำผิด รวมถึงช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน ไปยังสาธารณชน บริษัทย่อย และผู้มีส่วนได้เสียผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์ของธนาการฯ รายงานประจำปี แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน เป็นต้น

11. การทบทวนและปรับปรุงนโยบาย

เพื่อให้การปฏิบัติตามนโยบายข้างต้นเป็นไปอย่างเหมาะสม ทันต่อสถานการณ์ และสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกรรมของธนาการฯ ธนาการฯ จึงกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายการรับเรื่องร้องเรียนการทุจริตและการกระทำผิดอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบต่อนโยบายนี้อย่างมีนัยสำคัญ ธนาการฯ อาจปรับหรือเปลี่ยนแปลงนโยบายการรับเรื่องร้องเรียนการทุจริตและการกระทำผิดเป็นครั้งคราว เพื่อให้สามารถบังคับใช้ได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพได้ตามที่เห็นสมควร

ทั้งนี้ ให้ยกเลิกคู่มือประกอบการทำงาน เรื่อง ขั้นตอนการพิจารณาเรื่องร้องเรียน (Whistleblowing) จัดทำครั้งที่ 1 และใช้ข้อความตามประกาศฉบับนี้แทน

7. นโยบายการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน

ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2566 วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566 มีมติอนุมัตินโยบายการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. **วัตถุประสงค์** ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ("ธนาคารฯ") มุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปโดยถูกต้องตามกฎหมายและยึดถือแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการหรือบรรษัทภิบาล (Good Corporate Governance) ที่ให้ความสำคัญกับการดูแลการใช้ข้อมูลภายในของธนาคารฯ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในการดำเนินงานของธนาคารฯ ซึ่งอาจมีกรณีที่มีการกระทำผิดหรือพนักงานของธนาคารฯ จะต้องพิจารณาและรับทราบข้อมูลภายในต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาของหลักทรัพย์ หรือการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารฯ และข้อมูลดังกล่าวยังไม่สามารถเปิดเผยต่อประชาชนเป็นการทั่วไปได้ ดังนั้นการใช้ข้อมูลภายในจึงเป็นเรื่องสำคัญที่ต้องมีการจัดการอย่างเหมาะสมเพื่อไม่ให้ข้อมูลดังกล่าวถูกนำไปเปิดเผยโดยมิชอบ และอาจถูกนำไปใช้ประโยชน์ในทางที่ไม่ถูกต้อง ซึ่งนอกจากจะเป็นความผิดตามกฎหมายแล้วยังอาจกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารฯ ด้วย ดังนั้นธนาคารฯ ได้กำหนดนโยบายการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในฉบับนี้ขึ้น เพื่อเป็นการสร้างความเข้าใจ สื่อสาร และเป็นแนวทางในการปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในให้มีความชัดเจนสำหรับบุคลากรของธนาคารฯ ทั้งนี้ คำนิยามของข้อมูลภายในที่จัดเป็น "ข้อมูลสำคัญ" ตามนโยบายฉบับนี้ หมายถึง
 - (1) ข้อมูลที่ยังไม่ได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณะซึ่งเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์
 - (2) ข้อมูลที่ห้ามเปิดเผยต่อสาธารณะ
 - (3) ข้อมูลที่เตรียมจะเปิดเผยต่อสาธารณะ แต่ยังไม่ได้มีการเปิดเผยอย่างเป็นทางการ
 - (4) ข้อมูลใดที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ และบริษัทย่อยในอันที่จะทำให้ธนาคารฯ และบริษัทย่อยเสียหาย หรือเสียเปรียบ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงข้อมูลผลการดำเนินงาน ข้อมูลทางการเงินการค้า หรือข้อมูลอื่นใดของธนาคารฯ และบริษัทย่อยที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน
2. **แนวทางในการเก็บรักษาและป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน** บุคลากรทุกระดับของธนาคารฯ ต้องปฏิบัติตามกฎบัตรและจรรยาบรรณของธนาคารฯ อย่างเคร่งครัด และมีหน้าที่ต้องทราบถึงขั้นตอนการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลเพื่อปกป้องข้อมูลอันเป็นความลับและปฏิบัติตามขั้นตอนการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลดังกล่าว เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการเปิดเผยข้อมูลอันเป็นความลับ รวมทั้งป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในโดยมิชอบ
 - 2.1 **แนวทางการเก็บรักษาข้อมูลภายใน** ธนาคารฯ กำหนดลำดับชั้นความลับข้อมูลกำหนดให้ข้อมูลภายในที่เป็นข้อมูลสำคัญตามนโยบายฉบับนี้เป็นข้อมูลลับของธนาคารฯ จึงต้องป้องกันมิให้มีการเปิดเผยข้อมูลภายในดังกล่าวต่อบุคคลภายนอก ทั้งนี้ ข้อมูลภายในธนาคารฯ อาจแบ่งลำดับชั้นความลับเป็นหลายลำดับตามความสำคัญ ได้แก่ ข้อมูลที่เปิดเผยได้ ข้อมูลที่ใช้ภายในธนาคารฯ เท่านั้น ข้อมูลลับ ข้อมูลลับมาก ทั้งนี้ การใช้ข้อมูลภายในร่วมกันต้องอยู่ในกรอบของหน้าที่และความรับผิดชอบที่ตนได้รับมอบหมายเท่านั้นการให้

ข้อมูลข่าวสารแก่บุคคลภายนอก การให้ข้อมูลข่าวสารแก่บุคคลภายนอกและการเปิดเผยข้อมูลความลับต่อสาธารณชนต้องได้รับความเห็นชอบจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อาจจะเป็นผู้ตอบเองในกรณีที่ข้อมูลมีนัยสำคัญมาก หรืออาจมอบหมายให้ผู้รับผิดชอบเป็นผู้ให้ข้อมูลแก่สาธารณะ ทั้งนี้ ธนาคารฯ ต้องจัดให้มีผู้ทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลแก่สาธารณชน ซึ่งรับผิดชอบงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์และการติดต่อกับหน่วยงานด้านการลงทุนในโครงการต่าง ๆ โดยจะประสานงานกับหน่วยงานภายในที่เป็นเจ้าของข้อมูล การแสดงความเห็นแก่บุคคลภายนอกบุคลากรของธนาคารฯ จะไม่ตอบคำถามหรือแสดงความเห็นแก่บุคคลภายนอกอื่นใด เว้นแต่จะมีหน้าที่หรือได้รับมอบหมายให้ตอบคำถามเหล่านั้น หากไม่มีหน้าที่หรือได้รับมอบหมาย บุคลากรของธนาคารฯ จะปฏิเสธการแสดงความเห็นต่าง ๆ ด้วยความสุภาพ การเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่ยังไม่ได้เปิดเผยสู่สาธารณะ การรายงานการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

- ธนาคารฯ จะให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าของธนาคารฯ และผู้สอบบัญชีของธนาคารฯ ตลอดจนผู้ทำแผน ผู้บริหารแผน และผู้บริหารแผนชั่วคราวตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย เกี่ยวกับการจัดทำ เผย และนำเสนอรายงานการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตน คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กึ่งกันด้วยกันฉันสามีภริยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และนิติบุคคลซึ่งกรรมการ คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กึ่งกันด้วยกันฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว และการถือหุ้นรวมกันดังกล่าวเป็นสัดส่วนที่มากที่สุดไปในนิติบุคคลนั้น ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("สำนักงาน ก.ล.ต.") ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("พ.ร.บ. หลักทรัพย์") ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง รวมถึงบทกำหนดโทษที่เกี่ยวข้องตามกฎหมาย
 - กรรมการธนาคารและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าของธนาคารฯ และผู้สอบบัญชีของธนาคารฯ ตลอดจนผู้ทำแผน ผู้บริหารแผน และผู้บริหารแผนชั่วคราวตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย มีหน้าที่จัดทำ เผย และนำเสนอรายงานการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตน คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กึ่งกันด้วยกันฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงนิติบุคคลตามบทบัญญัติแห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง โดยรายงานมายังเลขานุการบริษัทก่อนนำเสนอสำนักงาน ก.ล.ต. ทุกครั้ง โดยให้จัดทำตามแบบและนำเสนอต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายในระยะเวลาดังต่อไปนี้
- (1) ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ในกรณีผู้มีหน้าที่รายงานเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของธนาคารฯ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ครบถ้วน ทั้งนี้ ธนาคารฯ แจ้งรายชื่อกรรมการและผู้บริหารเพื่อนำเข้าสู่ระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ตามวิธีการที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดในประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ว่าด้วยแบบและวิธีการแจ้งหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ (ผู้มีหน้าที่รายงานซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์

หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ก่อนวันที่มีข้อแสดงในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ตาม (1))

- (2) ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ในกรณีอื่นนอกจาก (1)

2.3 การใช้ข้อมูลภายใน ธนาคารฯ ตระหนักถึงความสำคัญและความรับผิดชอบที่มีต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารตามแนวทางการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนั้น เพื่อเพิ่มความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ธนาคารฯ จึงกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในของธนาคารฯ เพื่อก่อให้เกิดความเสมอภาค และยุติธรรมในการใช้ข้อมูลภายในของธนาคารฯ อันเป็นการเพิ่มความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้นผู้ลงทุน และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ธนาคารฯ กำหนดเป็นข้อห้ามมิให้บุคลากรทุกระดับของธนาคารฯ ดังที่ได้กล่าวข้างต้น รวมถึงสมาชิกครอบครัวของบุคลากรดังกล่าวทุกคนที่ได้รับทราบข้อมูลภายในของธนาคารฯ ข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ และที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน ใช้ข้อมูลดังกล่าวไม่ว่าจะเพื่อซื้อหรือขายหลักทรัพย์ หรือเข้าผูกพันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ ไม่ว่าเพื่อตนเองหรือบุคคลอื่น เว้นแต่ เป็นกรณีตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

การเปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลอื่นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมและไม่ว่าด้วยวิธีใดโดยรู้หรือควรรู้ว่าผู้รับข้อมูลอาจนำข้อมูลนั้นไปใช้ประโยชน์ในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ หรือเข้าผูกพันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ ไม่ว่าเพื่อตนเองหรือบุคคลอื่น เว้นแต่เป็นการกระทำในลักษณะที่ไม่ได้เป็นการเอาเปรียบบุคคลอื่นหรือในลักษณะตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด ธนาคารฯ จะถือว่าการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารฯ ดังกล่าวข้างต้นเป็นการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อเก็งกำไร หรือสร้างความได้เปรียบให้กับกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งซึ่งถือเป็นการกระทำความผิดตามกฎหมาย และถือเป็นการผิดทางวินัย

ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้กำหนดนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพิ่มเติมเกี่ยวกับมาตรการห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ โดยการกำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าของธนาคารฯ พนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายใน รวมทั้งคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กึ่งกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าหลักทรัพย์ ต้องงดทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารฯ ในช่วงเวลา 30 วันก่อนที่จะเผยแพร่งบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี หรือเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและสถานะของธนาคารฯ และภายใน 24 ชั่วโมงหลังจากธนาคารฯ ได้เปิดเผยข้อมูลงบการเงินดังกล่าวแล้ว (Blackout Period) โดยธนาคารฯ จะแจ้งให้คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าของธนาคารฯ และผู้สอบบัญชีของธนาคารฯ งดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นเวลาอย่างน้อย 30 วันล่วงหน้าก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนและกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าของธนาคารฯ ที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าหลักทรัพย์จะต้องไม่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารฯ จนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมงภายหลังการเปิดเผยข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว รวมทั้งห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น

นอกจากนี้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารฯ มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎบัตรและจรรยาบรรณของธนาคารฯ และแนวทางการใช้ข้อมูลภายในของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์ รวมถึงกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

- 2.4 บทลงโทษสำหรับการใช้ข้อมูลภายในผู้ฝ่าฝืนนำข้อมูลภายในไปใช้หาประโยชน์ส่วนตนจะถูกลงโทษทางวินัย โดยเริ่มจากการตักเตือนเป็นหนังสือ การตัดค่าจ้าง การพักงานโดยไม่ได้รับค่าจ้าง หรืออาจให้ออกจากงาน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับเจตนาของการกระทำและความร้ายแรงของความผิด หรืออาจถูกลงโทษตามกฎหมายโดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี) และผู้ฝ่าฝืนอาจมีความผิดทางกฎหมายภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ด้วย

3. การทบทวนและปรับปรุงนโยบาย

เพื่อให้การปฏิบัติตามนโยบายข้างต้นเป็นไปอย่างเหมาะสม ทันต่อสถานการณ์ และสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกรรมของธนาคารฯ ธนาคารฯ จึงกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบต่อนโยบายนี้อย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารฯ อาจปรับหรือเปลี่ยนแปลงนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเป็นครั้งคราว เพื่อให้สามารถบังคับใช้ได้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพได้ตามที่เห็นสมควร

8. เรื่อง นโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล (Environment, Social & Employee and Governance) เพื่อการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking)

ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2566 วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566 มีมติอนุมัตินโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล (Environment, Social & Employee and Governance) เพื่อการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. วัตถุประสงค์

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ("ธนาคารฯ") ยึดมั่นในการที่จะดำเนินกิจการธนาคารที่ยั่งยืน (Sustainable Banking) อย่างมีความรับผิดชอบ (Responsibility) โดยมุ่งเน้นการส่งเสริมสร้างที่ยั่งยืนในสามมิติ หรือที่เรียกว่า ESG คือ ด้านสิ่งแวดล้อม (Environment) สังคมและพนักงาน (Social and Employee) และบรรษัทภิบาล (Governance) ผ่านการดำเนินงานของธนาคารฯ และพนักงานทุกคน โดยมุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจและสังคมในระยะยาว ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และอยู่ภายใต้หลักบรรษัทภิบาลที่ดี เพื่อการนำไปสู่การดำเนินกิจการธนาคารอย่างยั่งยืน

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังได้ร่วมกับสมาคมธนาคารไทยและธนาคารพาณิชย์ 15 แห่ง โดยมีการร่วมลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือกำหนดแนวทางการดำเนินกิจการธนาคารอย่างยั่งยืนในการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2562 ซึ่งธนาคารฯ ได้ยึดมั่นและดำเนินการตามที่ได้ร่วมลงนามไว้ โดยมีการนำปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG) มาร่วมพิจารณาในการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์สำหรับการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ ตลอดจนมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง และผลกระทบที่เกิดจากการให้สินเชื่อของธนาคารฯ แนวทางการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบประกอบด้วย 4 องค์ประกอบหลักที่ธนาคารฯ ให้ความสำคัญเพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่ากลยุทธ์ด้านการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบของธนาคารฯ ได้มีการนำมาใช้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังนี้

การแสดงเจตนารมณ์ในการปล่อยสินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Commitment) โดยการสนับสนุนของผู้บริหารระดับสูง (Tone from the Top) เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีการดำเนินการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กร

การคำนึงถึงการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholder Engagement) ในการปรับปรุงการดำเนินงานของธนาคารฯ ให้สอดคล้องกับหลักการ ESG และประเมินผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการให้สินเชื่อของธนาคารฯ

การกำหนดนโยบายและกระบวนการทำงานภายใน (Internal Implementation Mechanisms) ซึ่งครอบคลุมตั้งแต่การกำหนดนโยบาย กระบวนการให้สินเชื่อและการบริหารจัดการ ความเสี่ยง ตลอดจนการจัดให้มีบุคลากรที่มีศักยภาพและความพร้อมในการผลักดันให้มีการนำไปปฏิบัติใช้ภายในองค์กร

การเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส (Transparency) โดยเปิดเผยข้อมูลการดำเนินการตามหลักการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อสาธารณชน เพื่อสื่อถึงความมุ่งมั่นของธนาคารฯ และเพิ่มกลไกในการตรวจสอบการดำเนินงานของธนาคารฯ

ทั้งนี้ ธนาคารฯ โดยคณะเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของธนาคารฯ ยึดมั่นในการที่จะดำเนินกิจการธนาคารที่ยั่งยืน (Sustainable Banking) อย่างมีความรับผิดชอบ (Responsibility) ภายใต้หลักบรรษัทภิบาลที่ดีเพื่อช่วยนำไปสู่การพัฒนาที่ยั่งยืนของลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสียทางธุรกิจ และประเทศโดยรวมในที่สุด

2. คำนิยาม

- | | | | |
|-----|----------------------------|---------|---|
| 2.1 | "กรรมการ" | หมายถึง | ผู้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในคณะกรรมการของธนาคาร |
| 2.2 | "ผู้บริหารระดับสูง" | หมายถึง | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ และที่ปรึกษาของธนาคารฯ ที่ทำหน้าที่เสมือนกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ หรือผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ที่ใช้ชื่อว่าเป็นที่ปรึกษาเท่านั้น หรือผู้ที่มีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น |

3. ขอบเขตของนโยบาย

ธนาคารฯ เห็นสมควรจัดให้มีการกำหนดนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล (Environment, Social & Employee and Governance) เพื่อการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) ของธนาคารฯ โดยเน้นในเรื่องการส่งเสริมสร้างความยั่งยืนในสามมิติ ดังต่อไปนี้

- 1.1 ด้านสิ่งแวดล้อม (Environment)
- 1.2 ด้านสังคมและพนักงาน (Social and Employee)
- 1.3 ด้านบรรษัทภิบาล (Governance)

4. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ และแนวทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล (Environment, Social & Employee and Governance) เพื่อการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking)

การส่งเสริมสร้างความยั่งยืนในสามมิติ

4.1 ด้านสิ่งแวดล้อม (Environment)

ธนาคารฯ โดยคณะเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของธนาคารฯ มุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจและสังคมในระยะยาว โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมในด้านต่าง ๆ โดยมีการสร้างความตระหนักรู้ให้แก่พนักงานในด้านการรักษาสิ่งแวดล้อม และการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงความพยายามในการมีส่วนร่วมกับสังคมชุมชน และลูกค้าของธนาคารฯ ในอันที่จะส่งเสริมให้เกิดความตระหนักรู้ด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้จัดให้มีนโยบายด้านความเสี่ยง นโยบายสินเชื่อและกระบวนการพิจารณาสินเชื่อแก่ธุรกิจที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อลดความเสี่ยงต่อสิ่งแวดล้อมที่อาจเกิดขึ้นจากการปล่อยสินเชื่อ และผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารฯ นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังให้ความสำคัญกับการปล่อยสินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อ (Responsible Lending) ให้กับโครงการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม ไม่ส่งผลกระทบต่อชุมชน ซึ่งเป็นการขยายโอกาสทางธุรกิจไปยังกลุ่มลูกค้าและผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ

การบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมของธนาคารฯ อาทิเช่น

- (ก) การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อ (Responsible Lending) โดยการคำนึงถึงการไม่ทำลายทรัพยากร โดยมีการกำหนดประเภทของธุรกิจที่ธนาคารไม่อนุญาตหรือไม่ประสงค์ที่จะทำธุรกิจด้วย
- (ข) การใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Carbon Footprint) (ตามที่ระบุในแผนงานการดำเนินงานเรื่อง การใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Carbon Footprint) โดยสายงานบริหารทรัพยากรบุคคล)
- (ค) การสร้างความตระหนักรู้ด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมกับพนักงาน ลูกค้า คู่ธุรกิจ และผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง
- (ง) การร่วมมือกับหน่วยงานหรือบุคคลภายนอกธนาคารฯ ในการดำเนินกิจกรรมด้านส่งเสริมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม
- (จ) การดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานข้อกำหนดทางกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับด้านสิ่งแวดล้อมและสภาพภูมิอากาศซึ่งเกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจธนาคารฯ โดยสอดคล้องกับประเด็นระดับโลก และคำนึงถึงประเด็นระดับท้องถิ่น ตามแนวปฏิบัติการพัฒนาที่ยั่งยืน และนโยบายอื่น ๆ ของธนาคารฯ
- (ฉ) การกำหนดธุรกิจที่ธนาคารจะฯ ไม่ให้การพิจารณาสินเชื่อใน Credit Risk Policy ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม มีผลกระทบต่อสุขภาพ รวมถึงประเภทธุรกิจที่มีข้อตกลงระหว่างประเทศที่ห้ามไม่ให้มีการทำธุรกรรมกับธุรกิจประเภทดังกล่าว

4.2 ด้านสังคมและพนักงาน (Social and Employee)

4.2.1 ด้านสังคม (Social)

ธนาคารฯ มีพันธกิจที่จะมุ่งมั่นให้ลูกค้าและประชาชนโดยทั่วไปมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารเงินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและชีวิตประจำวันและมีโอกาสที่สามารถจะเข้าถึงระบบการเงินที่มั่นคงปลอดภัยและมีความยุติธรรม โดยการพิจารณาการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending)

ธนาคารฯ มีความมุ่งมั่นที่จะให้พนักงานของธนาคารฯ ทุกคนตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อในการเสริมสร้างและรักษาชื่อเสียงเกียรติภูมิของธนาคารฯ ด้วยการดำรงไว้ซึ่งมาตรฐานสูงสุดของวิชาชีพและประพฤติปฏิบัติตามกรอบจริยธรรมและจรรยาบรรณ ซึ่งได้ครอบคลุมถึงการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมต่อลูกค้าและประชาชน (Fair and Customer Protection) และมีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอ โดยมีการนำเกณฑ์ด้านแนวปฏิบัตินโยบายการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) มากำกับดูแลการทำธุรกิจของธนาคารฯ ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มงานและสาขางานมีการสื่อสารให้ผู้ปฏิบัติงานในสังกัดได้ทราบและตระหนักถึงความเอาใจใส่ของธนาคารฯ ในเรื่องการให้บริการอย่างเป็นธรรม และแสดงความมุ่งมั่นตั้งใจที่จะให้บริการอย่างเป็นธรรม รวมทั้งมอบหมายให้ผู้บริหารหน่วยงานภายใต้สังกัด ทำหน้าที่ด้านการกำกับและควบคุมการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการด้านการให้บริการอย่างเป็นธรรมให้อยู่ภายใต้กรอบการทำงานที่ธนาคารฯ กำหนด

การบริหารจัดการด้านสังคมของธนาคารฯ อาทิเช่น

- (ก) การดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อลูกค้าและสังคม อย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending) การให้บริการทางการเงินโดยคำนึงถึงผลกระทบต่อผู้บริโภคโดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ โดยพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า เพื่อลดปัญหาการที่จะไม่สามารถชำระหนี้สินที่มีได้ รวมถึงมีการกำหนดประเภทของธุรกิจที่ธนาคารฯ ไม่อนุญาตหรือไม่ประสงค์ที่จะทำธุรกิจด้วย
- (ข) การกำหนดกลุ่มลูกค้าที่เหมาะสมตามประเภทของผลิตภัณฑ์ของธนาคารฯ โดยมีการพิจารณาสินเชื่อตามเกณฑ์และหลักการพิจารณาที่ธนาคารฯ กำหนด ตามประกาศนโยบายสินเชื่อ รวมถึงการมีส่วนร่วมในการให้สินเชื่อเพื่อส่งเสริมกิจการที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม เช่น กิจการที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา และการส่งเสริมสุขภาพ เป็นต้น
- (ค) การให้ความรู้ทางการเงิน เพื่อส่งเสริมวินัยทางการเงินที่ดี และให้ลูกค้าได้รับข้อมูลที่เหมาะสมต่อการตัดสินใจเลือกผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้ตรงกับความต้องการและความสามารถของลูกค้า โดยการสร้างเสริมความรู้ ด้านการเงินและเศรษฐกิจ (Financial & Economic Literacy)
- (ง) การมีส่วนร่วมสร้างความรับผิดชอบต่อสังคมในด้านต่าง ๆ ของธนาคารฯ
- (จ) การดำเนินงานภายใต้เกณฑ์ด้านแนวปฏิบัตินโยบายการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) รวมถึงการตอบสนองต่อข้อร้องเรียนของลูกค้าอย่างเหมาะสม

4.2.2 ด้านการดูแล ส่งเสริม และพัฒนาพนักงาน (Employee)

ธนาคารฯ ให้ความสำคัญกับพนักงานทุกระดับในฐานะทรัพยากรที่มีคุณค่าขององค์กร และเป็นปัจจัยหลักที่ผลักดันให้การดำเนินงานบรรลุความสำเร็จตามเป้าหมาย โดยมุ่งมั่นที่จะบริหารพัฒนาและธำรงรักษาพนักงาน เพื่อให้ร่วมกันสร้างสรรค์ผลงานและความเจริญก้าวหน้าอย่างยั่งยืนให้กับธนาคารฯ ภายใต้กฎหมายคุ้มครองแรงงานและแนวทางการปฏิบัติที่เป็นสากลด้วยการเคารพให้สิทธิ เกียรติ ศักดิ์ศรี และความเท่าเทียมของพนักงานทุกท่าน โดยมีการดำเนินการผ่านการกำหนดนโยบายการจ้างงาน การบริหารจัดการระบบค่าตอบแทน รวมทั้งสวัสดิการต่าง ๆ อย่างเหมาะสมเป็นธรรม ส่งเสริมคุณภาพชีวิตที่ดีในการทำงานอย่างมีจริยธรรม จรรยาบรรณที่ดีของพนักงาน และจัดให้มีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี มีอาชีวอนามัย และความปลอดภัยในการทำงาน โดยคำนึงถึงมาตรฐานสากล ธนาคารฯ ได้ให้ความสำคัญด้านเติบโตในหน้าที่การงานและการพัฒนาคุณภาพของทรัพยากรบุคคลอย่างต่อเนื่อง ผ่านการฝึกอบรมและการสื่อสารอย่างทั่วถึง เพื่อให้เตรียมความพร้อมที่จะรองรับการเจริญเติบโตของธนาคารและเพื่อการเติบโตในหน้าที่การงานตามความรู้ความสามารถของพนักงานในที่สุด

การบริหารจัดการด้านการดูแล ส่งเสริม และพัฒนาพนักงาน ของธนาคารฯ อาทิเช่น

- (ก) การจ้างงานและการบริหารค่าตอบแทนที่เป็นธรรม และการบริหารงานบุคคลตามที่ระบุในกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองแรงงานและข้อบังคับการทำงานของธนาคารฯ
- (ข) การยึดมั่นในเรื่องสิทธิมนุษยชนและความรับผิดชอบต่อสังคมด้านแรงงานตามที่กำหนดไว้ตามนโยบายและแนวทางการปฏิบัติเรื่องสิทธิมนุษยชนและความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งครอบคลุมถึง การไม่บังคับใช้แรงงาน (Forced Labor) การไม่ใช้แรงงานเด็ก (Child Labor) การไม่ล่วงละเมิดทางเพศและความรุนแรง (Sexual Harassment and Violence) การสนับสนุนความเท่าเทียมกันทางเพศ (Gender Equality) การส่งเสริมการทำงานของสตรี (Female Labor) การปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและให้โอกาสที่เท่าเทียมแก่พนักงาน โดยไม่จำกัดเพศ วัย ศาสนา ถิ่นที่อยู่อาศัย และพื้นฐานทางชาติพันธุ์ เป็นต้น
- (ค) การกำหนดให้มีการจัดทำนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานเพื่อใช้ในการดูแลพนักงานของธนาคารและให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยเรื่องความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
- (ง) การสนับสนุนการจ้างงานกลุ่มแรงงานที่มีสภาพเปราะบาง เช่น คนพิการ ร่วมกับองค์กรต่าง ๆ
- (จ) การดูแลพนักงานตลอดระยะเวลาที่ปฏิบัติงานอยู่กับธนาคารฯ
- (ฉ) การอบรมและพัฒนาพนักงาน
- (ช) การให้โอกาสในการเจริญเติบโตและการพัฒนาในสายอาชีพ
- (ซ) การสื่อสารข้อมูลและข่าวสารที่เป็นประโยชน์ให้แก่พนักงาน
- (ณ) การส่งเสริมจริยธรรมและจรรยาบรรณพนักงาน

- (ญ) การกำหนดคู่ค้า ผู้รับจ้าง ผู้รับจ้างช่วง ที่ทำงานร่วมกับธนาคารฯ ต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พระราชบัญญัติความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ต่อพนักงานที่ให้บริการหรือปฏิบัติงานร่วมกับธนาคารฯ

4.3 ด้านบรรษัทภิบาล (Governance)

ธนาคารฯ ยึดมั่นการดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือบรรษัทภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) และจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารฯ ตามที่ธนาคารฯ ได้กำหนดและมีการประกาศใช้ทั้งในส่วนของบริษัทมหาชนที่ของคณะกรรมการธนาคารฯ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานทุกระดับ ซึ่งเป็นกลไกสนับสนุนการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและเท่าทันความเสี่ยง และการส่งเสริมให้มีพฤติกรรมและวัฒนธรรมองค์กรที่มีการคำนึงถึงความเสี่ยง ความเป็นธรรม และความโปร่งใส อันจะทำให้ธนาคารฯ สามารถบริหารความเสี่ยงและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างครอบคลุม สร้างคุณค่าให้กับธนาคารฯ ได้อย่างเหมาะสมในระยะยาว ตลอดจนสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจสังคมอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีการนำเอากระบวนการบริหารที่เป็นสากล เช่น กรอบการดำเนินงานภายใต้ระบบเกณฑ์รางวัลคุณภาพแห่งชาติ Thailand Quality Award มาร่วมในการพัฒนาการบริหารงานของธนาคารฯ ต่อไป

ธนาคารฯ ได้จัดให้มีการกำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ด้านบรรษัทภิบาลของธนาคารฯ โดยเน้นในเรื่องดังต่อไปนี้

- (ก) การยกระดับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง
- (ข) การมีกลไกสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นอิสระ รวมทั้งการส่งเสริมให้มีวัฒนธรรมองค์กรที่มีการคำนึงถึงความเสี่ยง ความเป็นธรรม และความโปร่งใส ทั้งในเรื่องการกำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) และนโยบายเรื่องบรรษัทภิบาลการสร้างและปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture)
- (ค) การดูแลให้ฝ่ายจัดการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ได้รับอนุมัติ (Risk Appetite and Risk Limit)
- (ง) การมีกลไกการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ได้รับอนุมัติ (Risk Appetite and Risk Limit) การมีกลไกการถ่วงดุลและดูแลให้มีการควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) ที่มีประสิทธิภาพ
- (จ) การดูแลให้มีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure) มีการสื่อสารให้บุคลากรทุกคนในองค์กรทราบถึงนโยบาย กระบวนการและช่องทางการแจ้งเบาะแส รวมถึงการจัดให้มีนโยบายการกำหนดค่าผลตอบแทน (Remuneration) ที่สะท้อนวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงนอกจากนี้ยังได้กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลด้านบรรษัทภิบาลเพื่อสนับสนุนให้กลไกตลาดมีส่วนช่วยในการกำกับดูแลมากขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้กำหนดให้มีกลไกในการตรวจสอบและถ่วงดุลอย่างเหมาะสม (Check and Balance) ซึ่งรวมถึง

- (ก) กระบวนการในการตรวจทานความถูกต้อง ครบถ้วนในแต่ละขั้นตอนและกระบวนการปฏิบัติงานที่สำคัญเพื่อลดข้อผิดพลาดและความเสี่ยงจากการปฏิบัติการ โดยการดำเนินการในทุกขั้นตอน ตลอดกระบวนการไม่ให้อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของบุคคลเพียงคนเดียว รวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่ (Segregation of Duty) อย่างชัดเจน โดยเฉพาะอย่างยิ่งระหว่างหน่วยงานธุรกิจ (Front Office) และหน่วยงานปฏิบัติการ (Back Office)
- (ข) การควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) ที่มีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดโครงสร้างขององค์กรให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบที่เป็นอิสระและสามารถทำหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งได้มีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานอย่างชัดเจน ทั้งหน่วยงานหรือผู้ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงในชั้นแรก (Business Unit หรือ First Line of Defense) หน่วยงานกำกับภายใน (Second Line of Defense) เช่น หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management) หน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) หน่วยงานสอบทานสินเชื่อ (Credit Review) และหน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit หรือ Third Line of Defense) เพื่อส่งเสริมให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลเหมาะสม
- (ค) การทบทวนความเหมาะสมของกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลรวมถึงการแบ่งแยกหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานหรือบุคคลต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ
- (ง) จัดให้มีระบบการรายงานการปฏิบัติงานต่าง ๆ การควบคุมดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารฯ เพื่อประโยชน์ต่อการบริหารงานและการติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ อย่างมีประสิทธิภาพ และเพื่อใช้รายงานต่อผู้กำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ รวมถึงมีการกำหนดรูปแบบในการจัดเก็บที่เหมาะสมเพื่อให้สามารถใช้เป็นหลักฐานทางกฎหมายและสามารถนำออกมาใช้ได้ตามความต้องการ
- (จ) การเปิดเผยข้อมูลด้านบรรษัทภิบาล เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารฯ ได้รับข้อมูลที่สำคัญเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนหรือทำธุรกรรมกับธนาคารฯ อย่างเพียงพอเหมาะสม อันจะช่วยกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารฯ ให้มีความโปร่งใส และเป็นธรรม

การบริหารจัดการด้านบรรษัทภิบาลของธนาคารฯ อาทิเช่น

- (ก) การกำหนดให้มี ประกาศใช้ และดำเนินงานตามนโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารฯ
- (ข) การจัดให้มีและดำเนินงานภายใต้จริยธรรมและจรรยาบรรณของธนาคารฯ

5. การดำเนินการภายใต้นโยบายสิ่งแวดล้อม สังคม พลังงาน และบรรษัทภิบาล

ธนาคารฯ ได้กำหนดให้มีการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม พลังงาน และบรรษัทภิบาล (ESG) ดังนี้

- 5.1 ดำเนินการฝึกอบรม ให้ความรู้และสื่อสารนโยบายสิ่งแวดล้อม สังคม พลังงาน และบรรษัทภิบาลและความรู้ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องให้แก่พนักงานทุกคนของธนาคารฯ อย่างสม่ำเสมอ

- 5.2 ดำเนินการให้หน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงานในเรื่องที่กำหนดไว้ตามนโยบายสิ่งแวดล้อม สังคม พลังงาน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้รวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้อง และให้ผู้บริหารสายงานบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นผู้รวบรวมข้อมูล เพื่อจัดทำรายงานในเรื่องสิ่งแวดล้อม สังคม พลังงาน และบรรษัทภิบาล เพื่อนำเสนอร่วมกับสายงานหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน และคณะกรรมการธนาคารต่อไป
- 5.3 รายงานข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายสิ่งแวดล้อม สังคม พลังงาน และบรรษัทภิบาล ให้แก่คณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ในหัวข้อต่อไปนี้
- 5.3.1 ผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการใช้ทรัพยากรของธนาคารฯ รวมถึงการดำเนินงานที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายด้านสิ่งแวดล้อมของธนาคารฯ (ถ้ามี)
 - 5.3.2 การมีส่วนร่วมสร้างความรับผิดชอบต่อสังคมในด้านต่าง ๆ ของธนาคารฯ
 - 5.3.3 การดำเนินงานที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์ด้านแนวปฏิบัตินโยบายการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) (ถ้ามี) รวมถึงภาพรวมข้อร้องเรียนของลูกค้า
 - 5.3.4 การดำเนินงานที่ไม่เป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน และพระราชบัญญัติความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน รวมถึงอุบัติเหตุอันเนื่องมาจากการทำงาน (ถ้ามี)
 - 5.3.5 การรายงานข้อร้องเรียนของพนักงานผ่านระบบรับข้อร้องเรียนกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy) (ถ้ามี) รวมถึงการรายงานในเรื่องที่เกี่ยวกับการเลือกปฏิบัติ การล่วงละเมิดที่ได้รับการร้องเรียน (ถ้ามี)
 - 5.3.6 เรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

6. การทบทวนและปรับปรุงนโยบาย

ธนาคารฯ ทบทวนนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พลังงาน และบรรษัทภิบาล (Environment, Social & Employee and Governance) เพื่อการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติ กฎระเบียบข้อบังคับและการดำเนินธุรกิจ โดยหน่วยงานบริหารการเปลี่ยนแปลงมีหน้าที่นำเสนอแนะนโยบายที่ปรับปรุงต่อคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อให้ความเห็นชอบ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติต่อไป

9. กฎบัตรของคณะกรรมการธนาคาร

ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2566 วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566 มีมติอนุมัติกำหนดกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors) โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. วัตถุประสงค์

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ("ธนาคารฯ") ได้ตระหนักถึงความสำคัญของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือบรรษัทภิบาล (Good Corporate Governance) การมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ

โดยคำนึงถึงความเสี่ยง ความเป็นธรรม และความโปร่งใส ตลอดจนการมีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบ และติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารฯ ที่มีประสิทธิผลและต่อเนื่องเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("ตลาดหลักทรัพย์ฯ") กำหนดไว้ ดังนั้น ธนาคารฯ จึงได้จัดทำกฎบัตรของคณะกรรมการธนาคารขึ้นเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุถึงกลยุทธ์และนโยบายสำคัญของธนาคารฯ และเพื่อให้มั่นใจได้ว่ากรรมการของธนาคารมีความรู้ ความสามารถในการกำกับดูแลและบริหารกิจการธนาคารฯ และมีคุณสมบัติสำคัญและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของ ธปท. กำหนดไว้ รวมถึงมีองค์ประกอบที่ครบถ้วนและเพียงพอ เพื่อเป็นกลไกสำคัญในการผลักดันการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ ให้มีการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ตลอดจนทำให้ธนาคารฯ สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงิน มีความโปร่งใส และสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร

2. องค์ประกอบ

2.1 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดยมีจำนวนกรรมการตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด โดยต้องไม่น้อยกว่า 5 คน แต่ไม่เกิน 11 คน และกรรมการไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมดแต่ไม่น้อยกว่า 3 คน ต้องเป็นกรรมการอิสระ

ทั้งนี้ กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และกรรมการอย่างน้อยสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทย เว้นแต่จะได้รับผ่อนผันตามกฎหมายเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของ ธปท.

2.2 คณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีประสบการณ์ ทักษะความรู้หรือทักษะโดยรวม หรือความสามารถที่หลากหลาย เหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจและความเสี่ยง รวมทั้งกลยุทธ์และการดำเนินงานในระยะยาวของธนาคารฯ โดยต้องมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน ที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน และต้องมีกรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน

2.3 ให้คณะกรรมการธนาคารเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการธนาคาร โดยประธานกรรมการธนาคารต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. เป็นกรณี และคณะกรรมการธนาคารอาจเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นรองประธานกรรมการธนาคารก็ได้โดยให้มีหน้าที่ตามที่ประธานกรรมการธนาคารมอบหมาย

ในกรณีที่ประธานกรรมการธนาคารไม่ใช่กรรมการอิสระให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการอิสระ

คนหนึ่งเป็นผู้ร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทร่วมกับประธานกรรมการธนาคาร ตลอดจนปฏิบัติตามเงื่อนไขอื่นใดตามที่ ธปท. กำหนด (หากมี)

ทั้งนี้ ผู้ที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารจะต้องมีใบบุคคลเดียวกันกับผู้ดำรงตำแหน่ง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ/หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ควรมีการแบ่งแยกกันอย่างชัดเจน

2.4 ให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการ บริษัทตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อรับผิดชอบการดำเนินการในด้านต่าง ๆ ในนามของ ธนาคารฯ หรือคณะกรรมการธนาคาร และช่วยเหลือคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติงานต่าง ๆ เพื่อให้

การดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อพึงปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการ

เช่น การจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการและรายงานการประชุม คณะกรรมการธนาคาร หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และเก็บรักษารายงานการมี

ส่วนได้เสีย และงานอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เป็นต้น

3. คุณสมบัติ

3.1 กรรมการต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และเหมาะสมต่อ

การดำเนินธุรกิจ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เข้าใจลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ และสามารถ มองภาพรวมของธุรกิจได้ดี อีกทั้ง สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้โดยอิสระ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มี จริยธรรมในการดำเนินธุรกิจและสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ

3.2 กรรมการต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติ บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("พ.ร.บ. บริษัทมหาชน") พระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("พ.ร.บ. หลักทรัพย์") พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบัน การเงิน พ.ศ. 2551 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน") พระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 กฎหมายและกฎเกณฑ์อื่น รวมถึงประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการ แต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน รวมทั้งไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการ ขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการของธนาคารฯ ตามที่คณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด โดยจะต้องเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. และมีชื่ออยู่ใน ระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วย หลักเกณฑ์การแสดงชื่อบุคคลในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์

3.3 กรรมการต้องไม่ประกอบธุรกิจ หรือเข้าเป็นหุ้นส่วน หรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นในประเทศ ไทยที่ประกอบกิจการอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคารฯ และบริษัทย่อยไม่ว่าจะทำเพื่อ ประโยชน์ของตนเองหรือประโยชน์ของบุคคลอื่น เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนจะมีมติแต่งตั้ง และ กรรมการจะต้องแจ้งให้ธนาคารฯ ทราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในสัญญาที่ ธนาคารฯ ทำขึ้นหรือถือหุ้นหรือหุ้นกู้ เพิ่มขึ้นหรือลดลงในธนาคารฯ หรือบริษัทในเครือ

3.4 กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ต้องไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงาน ของธนาคารฯ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารฯ เว้นแต่จะพ้นจากตำแหน่งหรือมีสถานะดังกล่าวเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบต่อ ธปท. รวมทั้งต้องไม่มีธุรกิจที่เกี่ยวข้องหรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานของธนาคารฯ หรือมีผลประโยชน์ใด ๆ ที่เกี่ยวข้องอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน

3.5 กรรมการสามารถเป็นประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร (อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง) ในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยไม่รวมการดำรงตำแหน่งในธนาคารฯ ทั้งนี้ หากเป็นบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่ธนาคารฯ ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ให้นับรวมเป็นกลุ่มเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารฯ เว้นแต่ ธปท. จะสั่งการเป็นอย่างอื่น

3.6 กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจดทะเบียนอื่นซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมไม่เกิน 5 บริษัท โดยนับรวมธนาคารฯ เป็นหนึ่งบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่ไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ เว้นแต่ ธปท. จะสั่งการเป็นอย่างอื่น

4. วาระการดำรงตำแหน่ง

4.1 ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี กรรมการต้องออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการธนาคารฯ ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกให้ตรงเป็นส่วนสามไม่ได้ ก็ให้ออกในจำนวนที่ใกล้เคียงหนึ่งในสามที่สุด กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งนั้นให้พิจารณาจากกรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็น ผู้ออกจากตำแหน่ง หากในคราวใดมีกรรมการหลายคนอยู่ในตำแหน่งมานานเท่า ๆ กัน เป็นจำนวนมากกว่าจำนวนกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในคราวนั้น ให้ใช้วิธีจับสลากกัน อย่างไรก็ตาม กรรมการที่ออกไปนั้นอาจได้รับเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งอีกได้

4.2 การเลือกตั้งกรรมการให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัทของธนาคารฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การสรรหากรรมการจะต้องมีความโปร่งใสและชัดเจน โดยต้องพิจารณาประวัติการศึกษาและประสบการณ์การประกอบวิชาชีพของบุคคลนั้น ๆ รวมถึงคุณสมบัติและการไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและตามที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด โดยมีรายละเอียดประกอบการพิจารณาที่เพียงพอ เพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจของคณะกรรมการธนาคารและ/หรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี)

4.3 นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการธนาคารพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

4.3.1. เสียชีวิต

4.3.2. ลาออก

4.3.3. ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด

4.3.4. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

4.3.5. ศาลมีคำสั่งให้ออก

4.4 ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการธนาคารเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามด้วยคะแนนไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ เข้าเป็นกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลงในการประชุมคณะกรรมการธนาคารคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

4.5 ในกรณีที่กรรมการธนาคารพ้นจากตำแหน่งทั้งคณะ ให้คณะกรรมการธนาคารที่พ้นจากตำแหน่งยังคงต้องอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของธนาคารฯ ต่อไปเพียงเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการธนาคาร

ชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

4.6 ให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก โดยให้นับระยะเวลาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารฯ ด้วย ในกรณีที่แต่งตั้งกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการธนาคารควรพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว และกรรมการอิสระรายดังกล่าวจะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงานของธนาคารฯ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารฯ เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันยื่นขอความเห็นชอบต่อ ธปท.

อนึ่ง กรรมการอิสระซึ่งพ้นจากตำแหน่งโดยยังดำรงตำแหน่งไม่ครบ 9 ปี กรรมการอิสระรายดังกล่าวสามารถกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกได้ แม้ว่าจะพ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารฯ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารฯ ไม่ถึง 2 ปี หากในช่วงเวลาดังกล่าวไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือเป็นพนักงานของธนาคารฯ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารฯ ทั้งนี้ ต้องนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งเนื่องจากการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในทุกครั้ง

5. อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

การกำกับดูแลธนาคารฯ ในภาพรวม

5.1 กำหนดนโยบายการดำเนินงานของธนาคารฯ ติดตามฐานะ และผลการดำเนินงานอย่างใกล้ชิด โดยจัดให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานนำข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับฐานะ และการดำเนินงานของธนาคารฯ ทุกด้าน เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

5.2 กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคารฯ รวมทั้งพิจารณาอนุมัติ วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญในการดำเนินงานของธนาคารฯ โดยดูแลให้ธนาคารฯ ดำเนินการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

5.3 ควบคุมดูแลให้มีการบริหารงานตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับบริษัทของธนาคารฯ มติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร มติที่ประชุม

ผู้ถือหุ้น ตราสารกำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) ตลอดจนการติดตามให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และฝ่ายจัดการของธนาคารฯ ดำเนินกิจการตามกฎหมายและนำเป้าหมาย นโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญ

5.4 ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้มีอำนาจในการจัดการ ผู้บริหารระดับสูงและฝ่ายจัดการ มีความสามารถในการจัดการงานธนาคารฯ มีคุณสมบัติเหมาะสม และจัดให้มีแผนการสืบทอดตำแหน่งสำหรับผู้บริหารระดับสูง

5.5 พิจารณาแต่งตั้งและอนุมัติกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมถึง คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ (หากมี) รวมทั้งพิจารณาอนุมัติการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบ ซึ่งครอบคลุมการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้แต่งตั้งขึ้น ตลอดจนพิจารณาแต่งตั้ง และถอดถอนสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย

5.6 กำหนดขอบเขตการมอบอำนาจและ/หรือตารางกำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) แก่ กรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และเจ้าหน้าที่ธนาคารฯ ระดับต่าง ๆ ในเรื่องเกี่ยวกับการควบคุมภายใน การพิจารณา สินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การก่อภาระผูกพัน การซื้อขายทรัพย์สิน และการทำนิติกรรมต่าง ๆ ในระดับที่ เหมาะสมและรัดกุม เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคารฯ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และประชาชน ตลอดจน พิจารณาอนุมัติค่าใช้จ่ายสำหรับการดำเนินงานของธนาคารฯ

5.7 พิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจของธนาคารฯ รายงานทางการเงิน และอนุมัติการจ่ายเงินผลของ ธนาคารฯ

การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง (Compliance)

5.8 ดูแลให้ธนาคารฯ มีการปฏิบัติงานอย่างถูกต้องตามกฎหมาย โดยกรรมการผู้จัดการ (Managing Director) ดูแลให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำเสนอการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงในประกาศ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้ง หนังสือเวียนต่าง ๆ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทันทีที่ได้รับจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และรายงาน เกี่ยวกับการกระทำความผิดในข้อกฎหมาย หรือระเบียบปฏิบัติทั้งปวงเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่าง สม่ำเสมอ โดยกรรมการต้องเร่งหาทางแก้ไขมิให้เกิดการกระทำผิดอีกต่อไป

5.9 กำกับดูแลให้ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีระบบงานบัญชี การจัดทำรายงานทางการเงิน และการสอบ ทาน

งบการเงินที่เป็นไปตามกฎเกณฑ์และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

5.10 กำกับดูแลให้ธนาคารฯ มีการทำการวิเคราะห์สถานะของลูกค้าหนี้สินเชื่อ และภาระผูกพันต่าง ๆ และ กำหนดแนวทางการแก้ไขและการติดตามความคืบหน้าสำหรับกรณีที่ถูกหนี้ประสบปัญหา

5.11 ติดตามผลการตรวจสอบ คำสั่งการของ ธปท. และรายงานต่าง ๆ ของผู้สอบบัญชีภายนอก ตลอดจน ผู้ตรวจสอบภายในทุกครั้ง รวมถึงกำชับให้มีการปฏิบัติตามคำสั่งการหรือแก้ไขข้อผิดพลาดอย่างเคร่งครัด

การบริหารจัดการความเสี่ยง

5.12 กำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) เพื่อรองรับการดำเนิน ธุรกิจของธนาคารฯ ตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนด

5.12.1 กำหนดนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม นโยบายการทำธุรกรรมหรือออก ผลิตภัณฑ์ใหม่ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ให้สอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยง (Risk Profile) ลักษณะการดำเนิน ธุรกิจของธนาคารฯ (Business Model) และคำนึงถึงความสำคัญเชิงระบบของธนาคารฯ รวมทั้งความแข็งแกร่งของ เงินกองทุน และฐานะสภาพคล่องของธนาคารฯ โดยต้องจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรและมีการสื่อสารให้บุคคลที่ เกี่ยวข้องรับทราบ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายและกลยุทธ์ข้างต้นต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ธนาคารก่อนทุกครั้ง

5.12.2. ดูแลให้ธนาคารฯ มีนโยบายและกระบวนการดำเนินธุรกิจ ที่สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่อนุมัติไว้

5.12.3. มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องรับทราบและเข้าใจอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเพดานความเสี่ยงที่กำหนด

5.12.4. มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดนโยบายในรายละเอียด กระบวนการ และระบบ

การบริหารความเสี่ยงในภาพรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ รวมทั้งแนวทางหรือวิธีปฏิบัติใน

การระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง รวมถึงระบบข้อมูลที่มีประสิทธิภาพ

ซึ่งสามารถรองรับการบริหารจัดการและการรายงานความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของธนาคารฯ ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารฯ โดยอย่างน้อยที่สุดต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาดด้านปฏิบัติการ ด้านสภาพคล่อง ด้านชื่อเสียง ด้านกลยุทธ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งสอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยงของธนาคารฯ คำนึงถึงความสำคัญเชิงระบบของธนาคารฯ และมีการประเมินความเสี่ยงจากภาวะตลาดและเศรษฐกิจมหภาค

5.12.5. อนุมัติโครงสร้างองค์กรที่เอื้ออำนวยต่อการติดตาม กำกับ ควบคุม ตรวจสอบการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ กระบวนการ และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง โดยสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงานต้องมีลักษณะที่มีการถ่วงดุลอำนาจและแยกเป็นอิสระระหว่างหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management Function)

5.12.6. ดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง โดยควบคุมดูแลให้มีการสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเพดาน

ความเสี่ยงโดยอาจอยู่ในรูปของข้อกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement: RAS) ให้พนักงานทุกคนในองค์กรเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญ

5.12.7. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เช่น ลักษณะความเสี่ยง กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจความสำคัญเชิงระบบของธนาคารฯ ภาวะตลาดและเศรษฐกิจมหภาค เพื่อปรับปรุงนโยบายและกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

5.12.8. ติดตามฐานะความเสี่ยงทั้งความเสี่ยงโดยรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ โดยต้องได้รับรายงานจากคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องและผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งผู้บริหารระดับสูงต้องดูแลให้การรายงานดังกล่าวถูกต้องครบถ้วนทันกาล และสะท้อนลักษณะความเสี่ยง รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคารฯ

5.12.9. ดูแลให้ธนาคารฯ มีเงินกองทุนและสภาพคล่องที่มั่นคงและเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต และเป็นไปตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของ ธปท.

5.13 กำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

การกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance)

5.14 ดูแลให้มั่นนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการของธนาคารฯ ตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดีอย่างชัดเจน และเป็น

ลายลักษณ์อักษร โดยจะต้องคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย (Stakeholders) อย่างเหมาะสม มีความเป็นธรรม ในทางธุรกิจโดยไม่เอารัดเอาเปรียบลูกค้าและประชาชน ทั้งด้านสินเชื่อ เงินฝาก รายการนอกงบดุล หรือ ในเรื่องอื่น ๆ รวมถึงดูแลให้ธนาคารฯ มีการเปิดเผยข้อมูลด้านบรรษัทภิบาลที่สำคัญตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด เพื่อสนับสนุนและแสดงให้เห็นถึงการมีบรรษัทภิบาลที่ดีของธนาคารฯ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด และสนับสนุนให้มีการสื่อสารให้พนักงานทุกฝ่ายในธนาคารฯ ได้รับทราบ ยึดถือปฏิบัติอย่างจริงจัง เช่น หลักบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมและคุณธรรมของ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และพนักงาน นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน นโยบายการจ้างเบาะแส และนโยบาย การใช้ข้อมูลภายใน เป็นต้น

5.15 ดูแลให้มีกระบวนการสรรหาและเลือกตั้งบุคคลเป็นกรรมการอย่างโปร่งใส โดยพิจารณาจากกลยุทธ์ ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ และมีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยอย่างเหมาะสม

5.16 พิจารณาโครงสร้างการบริหารงาน แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ซึ่งรวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) และกรรมการผู้จัดการ (Managing Director) และกำกับดูแลให้มีการ ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของธนาคารฯ และผู้บริหารระดับสูงที่มีประสิทธิผลเป็นประจำ ทุกปี และมีระบบการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารระดับสูงที่รอบคอบ โปร่งใส สอดคล้องกับความ รับผิดชอบและผลการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดแรงจูงใจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสามารถเปรียบเทียบได้กับ มาตรฐานค่าตอบแทนในธุรกิจอุตสาหกรรมเดียวกัน ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารสามารถมอบหมายให้คณะกรรมการ ชุดย่อยที่เกี่ยวข้องดำเนินการดังกล่าวแทนได้

5.17 ดูแลให้มั่นนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและการ ประเมินผลของพนักงานที่เหมาะสมตลอดจนติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสิทธิภาพ และแรงจูงใจที่เหมาะสม

5.18 ดูแลให้มีกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนของผู้ที่ประสงค์จะแจ้งเบาะแส หรือผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ และเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายสามารถติดต่อ/ร้องเรียนได้

5.19 ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงานจากผู้สอบบัญชีภายนอก และข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการ ของธนาคารฯ ต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยฝ่ายจัดการของธนาคารฯ อาจต้องชี้แจงต่อคณะกรรมการธนาคาร หาก กระบวนการจัดส่งรายงานเกิดความล่าช้ามาก

5.20 ดูแลให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการและ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และการถ่วงดุลอำนาจใน คณะกรรมการของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนกรรมการอิสระใน คณะกรรมการธนาคารและปฏิบัติหน้าที่ถ่วงดุลอย่างมีประสิทธิภาพ

5.21 ดูแลให้มีกระบวนการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่าง เพียงพอสำหรับการปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

5.22 ดูแลให้ธนาคารฯ บริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมตามประกาศและกฎเกณฑ์ ที่เกี่ยวข้อง

5.23 ดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี โดยให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารโดยรวม (As a Whole) และประเมินตนเองเป็นรายบุคคล (Self-Assessment) และติดตามผลการประเมินของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

การควบคุมภายใน

5.24 ดูแลให้ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมที่มีประสิทธิภาพ ครอบคลุมกิจกรรมต่าง ๆ ที่สามารถสะท้อนข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันทั่วทั้ง รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพ เพื่อติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนด รวมทั้งถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ของทางการ คำสั่งการของ ธปท. และระเบียบหรือข้อบังคับภายในของธนาคารฯเอง รวมทั้งจัดให้มีกระบวนการประเมินความเหมาะสมของการควบคุมภายในและ

การตรวจสอบภายในของธนาคารฯ และบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อลดความเสี่ยงด้านการทุจริตและการใช้อำนาจอย่างไม่ถูกต้อง รวมทั้งป้องกันการกระทำผิดกฎหมาย ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องอนุมัติ

การแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอนหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน และแจ้งต่อฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงินของ ธปท. ทราบภายใน 15 วันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารสามารถมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมดำเนินการดังกล่าวแทนได้

5.25 ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงและฝ่ายจัดการรายงานเรื่องที่สำคัญของธนาคารฯ ต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลอย่างทันกาลและเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

การพิจารณาการเข้าทำรายการที่สำคัญและการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

5.26 ควบคุม ป้องกัน ติดตามดูแล และจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารและของบริษัทย่อย ธนาคารฯ กับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้น กำกับดูแลให้มีการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สินของธนาคารฯ และบริษัทย่อย และการทำธุรกรรมกับ

ผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัท และ/หรือ บริษัทย่อยในลักษณะที่ไม่สมควร รวมถึงดูแลให้ธนาคารฯ กำหนดหรืออนุมัตินโยบายการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

5.27 พิจารณา อนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่มีผลกระทบต่อกิจการอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งรวมถึงรายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของธนาคารฯ หรือบริษัทย่อย รายการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างธนาคารฯ หรือบริษัทย่อย กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันตามที่กำหนดใน พ.ร.บ. หลักทรัพย์ รวมทั้งกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์ฯ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และพิจารณาอนุมัติหลักการเกี่ยวกับข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการการค้าโดยทั่วไปในการเข้าทำธุรกรรมระหว่างธนาคารฯ หรือบริษัทย่อย กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง เพื่อกำหนดกรอบการดำเนินการให้คณะกรรมการและฝ่ายจัดการมีอำนาจดำเนินการธุรกรรมดังกล่าวได้ภายใต้กรอบและขอบเขตของกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งพิจารณา และ/หรือ ให้ความเห็นเกี่ยวกับการเข้าทำธุรกรรมต่าง ๆ ของธนาคารฯ (หากมูลค่าของธุรกรรมไม่เข้าข่ายเงื่อนไขที่จะต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น) ให้สอดคล้องและเป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ กฎเกณฑ์ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

5.28 ดูแลให้ธนาคารฯ กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ

5.29 กำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) กรรมการผู้จัดการ (Managing Director) ตลอดจนการอนุมัติระเบียบคำสั่งและประกาศ และจัดทำหนังสือมอบอำนาจแก่บุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้อง

อื่น ๆ

5.30 อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเพียงพอ เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัยโดยกรรมการบริษัทที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมจะต้องแจ้งให้ประธานกรรมการธนาคารหรือเลขาธิการบริษัททราบล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยกำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมทั้งหมดที่จัดขึ้นในแต่ละปีในช่วงที่กรรมการดำรงตำแหน่งอยู่ เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร

5.31 ศึกษาและทำความเข้าใจในบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบในฐานะกรรมการ ตามที่บัญญัติไว้ใน พ.ร.บ. บริษัทมหาชน พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ร.บ. หลักทรัพย์ รวมทั้งกฎหมาย ประกาศ และหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้องที่มีใช้อยู่ในปัจจุบันและในอนาคต

5.32 พัฒนาความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง เข้าอบรมหรือเข้าร่วมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการหรือกิจกรรมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง

6. การประชุม

6.1 การประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายและข้อบังคับบริษัทของธนาคารฯ

6.2 ธนาคารฯ กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง (ไตรมาสละหนึ่งครั้ง) โดยแต่ละครั้งจะมีการกำหนดวาระหลักในการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างชัดเจน และอาจมีการประชุมครั้งพิเศษเพื่อพิจารณาเรื่องที่มีความสำคัญหรือเร่งด่วนได้ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ ในเดือนที่ไม่มีการประชุมให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการทราบ เพื่อให้คณะกรรมการสามารถกำกับควบคุมและดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการได้อย่างต่อเนื่องและทันการณ์ ทั้งนี้ การประชุมคณะกรรมการสามารถดำเนินการโดยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

6.3 ในการเรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร ให้ประธานกรรมการธนาคารหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการธนาคารแจ้งกรรมการธนาคารพร้อมทั้งส่งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการธนาคารเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมตามระยะเวลาที่กำหนดในข้อบังคับบริษัทของธนาคารฯ เว้นแต่จำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคารฯ จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นหรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อีก

6.4 คณะกรรมการธนาคารสามารถเชิญผู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น กรรมการหรือผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชีนักกฎหมายของธนาคาร นักกฎหมายภายนอก และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น ให้เข้าร่วมประชุมเพื่อหารือ ชี้แจงให้ข้อคิดเห็น หรือตอบข้อซักถามได้

6.5 การประชุมคณะกรรมการธนาคารต้องมีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม

6.6 ในกรณีที่ประธานกรรมการธนาคารไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ หากมีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน หากไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการธนาคารซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการธนาคารคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

6.7 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารให้ถือเสียงข้างมาก โดยกรรมการธนาคารคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการธนาคารซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

6.8 กรรมการธนาคารแต่ละคนต้องมีส่วนร่วมในการซักถามและแสดงความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในการประชุมอย่างเต็มความสามารถ

6.9 เลขานุการบริษัทเป็นผู้มีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคารและจัดส่งให้กรรมการธนาคารพิจารณาล่วงหน้าก่อนเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารรับรองในวาระแรกของการประชุมครั้งถัดไป โดยมีประธานในที่ประชุมลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้อง ทั้งนี้ กรรมการธนาคารสามารถแสดงความคิดเห็นขอแก้ไขเพิ่มเติมรายงานการประชุมให้มีความละเอียดถูกต้องได้

6.10 รายงานการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมต้องมีเนื้อหาที่ครบถ้วนโดยระบุการให้ความเห็นที่สำคัญเป็นรายบุคคลสำหรับวาระเพื่อพิจารณาที่สำคัญ รวมทั้งจัดส่งสำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคารที่ประชุมกันเพื่อกำหนดนโยบายหรือเพื่อการบริหารงานของธนาคารฯ ให้สายกำกับสถาบันการเงินของ ธปท. ภายใน 7 วันนับจากวันที่ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารมีมติรับรองรายงานการประชุมแล้ว แต่ต้องไม่เกิน 45 วันนับจากวันที่มีการประชุม เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควรให้หารือกับผู้ตรวจการสถาบันการเงินเป็นรายกรณี

7. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทุกปี ในรูปแบบของการประเมินทั้งรายคณะและรายบุคคลเพื่อพิจารณาทบทวนผลการปฏิบัติงาน และนำผลการประเมินมาพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

8. ค่าตอบแทน

กรรมการธนาคารจะได้รับค่าตอบแทนตามจำนวนที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ โดยให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาเสนอค่าตอบแทนกรรมการให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

9. การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

คณะกรรมการธนาคารจะทำการทบทวนกฎบัตรอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ทั้งนี้ ให้ยกเลิกประกาศที่ 021/2563 เรื่อง อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร และประกาศที่ 080/2564 เรื่อง องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร และใช้ข้อความตามประกาศฉบับนี้แทน

10. กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2566 วันที่ 27 กันยายน 2566 มีมติอนุมัติกำหนดกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบมีบทบาทในการสนับสนุนคณะกรรมการของธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") เพื่อดูแลให้ธนาคารธุรกิจทางการเงิน มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะสอบทานกระบวนการรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน กระบวนการตรวจสอบ ระบบการบริหารความเสี่ยง และการบริหารงานของธนาคาร ภายใต้กฎระเบียบ และคำแนะนำของทางการ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลและติดตามให้ธนาคารถือปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่ม โดยสอบทานโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความถูกต้องและเพียงพอของรายงานทางการเงิน กรอบการควบคุมภายใน

การควบคุมดูแลงานตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบบัญชี รวมถึงผู้ให้บริการงานให้ความเชื่อมั่นอื่นๆ (Other Assurance Provider) การบริหารความเสี่ยง และการบริหารงานภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("ตลาดหลักทรัพย์ฯ") รวมถึงสอบทานและให้คำแนะนำอย่างเป็นอิสระแก่คณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับความเพียงพอและประสิทธิผลของการบริหารจัดการและแนวทางการปรับปรุงแก้ไข โดยมีองค์ประกอบคุณสมบัติสำคัญและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของ ธปท. กำหนดไว้ เพื่อผลักดันการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ ให้มีการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ตลอดจนทำให้ธนาคารฯ สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงิน มีความโปร่งใส และสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร

2. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

- 2.1 คณะกรรมการตรวจสอบต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีจำนวนอย่างน้อย 3 คน โดยกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ต้องมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน
- 2.2 กรรมการตรวจสอบต้องดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระของธนาคารฯ
- 2.3 กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("พ.ร.บ. หลักทรัพย์") พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน") กฎหมายและกฎเกณฑ์อื่น รวมถึงประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน รวมทั้งไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการของธนาคารฯ ตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด โดยจะต้องเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. และมีชื่ออยู่ในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์การแสดงชื่อบุคคลในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์
- 2.4 กรรมการตรวจสอบต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เข้าใจลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ และสามารถมองภาพรวมของธุรกิจได้ดี อีกทั้ง สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้โดยอิสระ มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจและสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ

- 2.5 ให้คณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการตรวจสอบเลือกและแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบจะต้องไม่ดำรงตำแหน่งเป็นประธานในคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และ/หรือคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 2.6 ให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งหัวหน้าสายงานตรวจสอบภายในเป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
3. **วาระการดำรงตำแหน่ง**
 - 3.1 กรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และให้เป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งได้อีก และให้กรรมการตรวจสอบที่พ้นตำแหน่งตามวาระอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อปฏิบัติหน้าที่ต่อไป จนกว่าจะมีการแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบมาแทนตำแหน่ง เว้นแต่กรณีที่เคยรับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารโดยไม่ได้รับเลือกให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีก
 - 3.2 นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 - 3.2.1 เสียชีวิต
 - 3.2.2 ลาออก
 - 3.2.3 ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายหรือตามกฎหมายบัตรฉบับนี้
 - 3.2.4 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง
 - 3.2.5 ศาลมีคำสั่งให้ออก
 - 3.2.6 พ้นจากการเป็นกรรมการของธนาคาร
 - 3.3 ในกรณีกรรมการตรวจสอบลาออกหรือพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระการดำรงตำแหน่ง ให้ธนาคารฯ แจ้งตลาดหลักทรัพย์ฯ ทันทันที ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบที่ลาออกหรือถูกถอดถอนสามารถชี้แจงถึงสาเหตุดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ทราบด้วยก็ได้ ทั้งนี้ เมื่อมีการแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบแทนที่บุคคลที่ลาออก ให้ธนาคารฯ แจ้งรายชื่อกรรมการตรวจสอบรายใหม่ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้ง และนำส่งหนังสือรับรองและประวัติของกรรมการตรวจสอบต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้ง
 - 3.4 ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการธนาคารเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนและเหมาะสมเข้าเป็นกรรมการตรวจสอบแทนตำแหน่งที่ว่างลง เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบมีจำนวนครบตามที่กฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องโดยทันทีหรืออย่างช้าภายใน 3 เดือนนับแต่วันที่จำนวนกรรมการตรวจสอบไม่ครบถ้วน เว้นแต่จะได้รับผ่อนผันระยะเวลาการแต่งตั้งดังกล่าวจากตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยการทำเป็นหนังสือขอผ่อนผันมายังตลาดหลักทรัพย์ฯ ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันทำการก่อนวันครบกำหนดการแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบ พร้อมระบุเหตุผลและเอกสารหลักฐานเพื่อประกอบการพิจารณาของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยระยะเวลาผ่อนผันไม่เกินกว่า 6 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดระยะเวลาที่ต้องแต่งตั้งให้ครบถ้วน

ทั้งนี้ บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการตรวจสอบดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการตรวจสอบได้เพียงเท่า วาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบที่ตนแทนเท่านั้น

- 3.5 ในกรณีที่กรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งทั้งคณะ ให้คณะกรรมการตรวจสอบที่พ้นจากตำแหน่งต้องอยู่ รักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินงานต่อไปพลางก่อนจนกว่าคณะกรรมการตรวจสอบชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่
- 3.6 ในกรณีที่กรรมการตรวจสอบประสงค์จะลาออกก่อนครบวาระการดำรงตำแหน่ง กรรมการตรวจสอบต้องยื่น ใบลาต่อประธานกรรมการตรวจสอบล่วงหน้าอย่างน้อย 1 เดือน พร้อมเหตุผล โดยประธานกรรมการ ตรวจสอบจะแจ้งให้คณะกรรมการธนาคารทราบ พร้อมส่งสำเนาหนังสือลาออกให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ ทราบ และเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งบุคคลอื่นที่มีคุณสมบัติครบถ้วนทดแทนบุคคลที่ลาออก

4. อำนาจหน้าที่

- 4.1 คณะกรรมการตรวจสอบจะสามารถเข้าถึงฝ่ายบริหาร บุคลากรและข้อมูลที่เกี่ยวข้องตามที่คณะกรรมการ ตรวจสอบเห็นว่าจำเป็นในการใช้เพื่อปฏิบัติงาน รวมทั้งสามารถเข้าถึงบันทึกการข้อมูลและรายงานต่าง ๆ ได้โดยไม่มีข้อจำกัด หากมีข้อจำกัดในการเข้าถึงข้อมูล เนื่องจากเหตุผลทางกฎหมายหรือการรักษาความลับ คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายในควรหารือคณะกรรมการธนาคาร เพื่อหาแนวทางจัดการเรื่องดังกล่าว
- 4.2 คณะกรรมการตรวจสอบมีสิทธิที่จะได้รับข้อมูล คำอธิบายที่จำเป็นในการทำหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ซึ่ง ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารฯ ควรให้ความร่วมมือตามคำร้องขอของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 4.3 คณะกรรมการตรวจสอบอาจจ้างที่ปรึกษาอิสระและ/หรือที่ปรึกษาอื่นๆ ที่เห็นว่าจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ ของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 4.4 คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการดำเนินการ ดังนี้
 - 4.4.1 พิจารณาคัดเลือก นำเสนอเพื่อแต่งตั้งหรือเลิกจ้างผู้สอบบัญชี รวมทั้งพิจารณาตอบแทนต่อ คณะกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบ บัญชีเป็นประจำทุกปี
 - 4.4.2 พิจารณาตัดสินใจในกรณีที่ฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชีมีความเห็นไม่ตรงกันเกี่ยวกับรายงานทาง การเงิน และเรื่องอื่นๆ
 - 4.4.3 จัดหาที่ปรึกษาจากภายนอกหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพในการให้คำแนะนำ ปรึกษาหรือให้ ความเห็นได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม

5. หลักการในการดำเนินงาน

- 5.1 คณะกรรมการตรวจสอบจะปฏิบัติตามค่านิยม จริยธรรมของธนาคารฯ และและของหน่วยงานกำกับดูแล ได้แก่ ธปท. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบคาดหวังว่าผู้บริหารและพนักงานของธนาคารฯ จะปฏิบัติตามข้อกำหนด เหล่านี้
- 5.2 คณะกรรมการตรวจสอบคาดหวังว่าการสื่อสารกับผู้บริหารและพนักงานของธนาคารฯ รวมถึงผู้ให้บริการงาน ให้ความเชื่อมั่นอื่นๆ จะเป็นไปอย่างตรงไปตรงมา เปิดเผยและครบถ้วน

- 5.3 คณะกรรมการตรวจสอบจะทำงานร่วมกับผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายใน เพื่อจัดทำแผนการทำงานเพื่อให้มั่นใจว่าความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบได้ถูกกำหนดขึ้นและจะมีการดำเนินการตามนั้น
 - 5.4 ประธานคณะกรรมการตรวจสอบจะกำหนดวาระการประชุมสำหรับการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีการปรึกษากับคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารระดับสูง และผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายใน
 - 5.5 คณะกรรมการตรวจสอบอาจจัดให้มีการประชุมแบบส่วนตัวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน (CFO) ผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายใน ผู้ให้บริการงานให้ความเชื่อมั่นอื่นๆ และเจ้าหน้าที่อื่นๆ ที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรสำหรับการประชุมนั้นๆ
 - 5.6 คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่เตรียมความพร้อมและมีส่วนร่วมในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ
 - 5.7 คณะกรรมการตรวจสอบต้องยึดมั่นในจรรยาบรรณ ค่านิยมและจริยธรรมของธนาคารฯ และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และถือเป็นความรับผิดชอบของสมาชิกในคณะกรรมการตรวจสอบที่จะเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือลักษณะที่อาจจะเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ในกรณีที่มีข้อสงสัยว่ากรรมการตรวจสอบควรถอนตัวจากการออกเสียงหรือไม่ คณะกรรมการตรวจสอบควรออกเสียงเพื่อหาข้อสรุปในเรื่องดังกล่าว
- 6. การประชุม**
- 6.1 คณะกรรมการตรวจสอบจะมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง (ไตรมาสละหนึ่งครั้ง) โดยแต่ละครั้งจะมีการกำหนดวาระหลักในการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างชัดเจน และอาจมีการประชุมครั้งพิเศษเพื่อพิจารณาเรื่องที่มีความสำคัญหรือเร่งด่วนได้ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบควรจัดให้มีการประชุมในเรื่องต่างๆ ตามขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบสามารถดำเนินการโดยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
 - 6.2 ในการเรียกประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ให้ประธานกรรมการตรวจสอบหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการตรวจสอบแจ้งกรรมการตรวจสอบพร้อมทั้งส่งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการตรวจสอบเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่จำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคารฯ จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นหรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อ
 - 6.3 คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเชิญผู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น กรรมการหรือผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชีนักกฎหมายของธนาคารฯ นักกฎหมายภายนอก และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น ให้เข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อคิดเห็น ชี้แจง หรือตอบข้อซักถามได้
 - 6.4 สิทธิการออกเสียง
 - 6.4.1 ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบต้องมีกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการตรวจสอบทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม
 - 6.4.2 ในกรณีที่ประธานกรรมการตรวจสอบไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการตรวจสอบซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

- 6.4.3 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบให้ถือเสียงข้างมากของกรรมการตรวจสอบที่เข้าร่วมประชุม โดยกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการตรวจสอบซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
- 6.5 การลงมติของคณะกรรมการตรวจสอบ มี 2 แบบ คือ
 - 6.5.1 แบบมีการประชุม ลงมติของคณะกรรมการตรวจสอบโดยไม่ต้องลงนาม
 - 6.5.2 แบบไม่ต้องมีการประชุม ลงมติของคณะกรรมการตรวจสอบโดยการเวียนหนังสือเพื่อลงลายมือชื่อรับรองมติไว้ทุกคน หรือโดยจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail)
- 6.6 ผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายในจะต้องเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบทุกครั้ง
- 6.7 ผู้บริหารสูงสุดสายงานตรวจสอบภายในหรือบุคคลอื่นที่เหมาะสมที่ได้รับมอบหมายมีหน้าที่รับผิดชอบในการอำนวยความสะดวกและประสานงานการประชุม รวมถึงการให้การสนับสนุนงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามเวลาและทรัพยากรที่มี
- 6.8 รายงานการประชุม
 - 6.8.1 ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ต้องจัดทำรายงานการประชุม และจัดส่งให้กรรมการตรวจสอบพิจารณาล่วงหน้าก่อนเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรับรองในวาระแรกของการประชุมครั้งถัดไป โดยมีประธานในที่ประชุมลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้อง ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบสามารถแสดงความคิดเห็นขอแก้ไขเพิ่มเติมรายงานการประชุมให้มีความละเอียดถูกต้องได้
 - 6.8.2 รายงานการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมต้องมีเนื้อหาที่ครบถ้วนโดยระบุการให้ความเห็นที่สำคัญเป็นรายบุคคลสำหรับวาระเพื่อพิจารณาที่สำคัญ โดยจัดทำขึ้นตามกฎหมาย กฎระเบียบ นโยบาย กระบวนการ และ/หรือข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
7. **คำตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ**

กรรมการตรวจสอบจะได้รับคำตอบแทนตามจำนวนที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ โดยให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาเสนอคำตอบแทนกรรมการตรวจสอบให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป
8. **หน้าที่และความรับผิดชอบ**

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการธนาคาร โดยการให้คำแนะนำอย่างเป็นอิสระและเที่ยงธรรมเกี่ยวกับความเพียงพอของการบริหารจัดการในเรื่องต่างๆ ดังต่อไปนี้

 - 8.1 การกำกับดูแลกิจการ

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับกระบวนการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบจะสอบทานและให้คำแนะนำในกระบวนการกำกับกิจการที่ธนาคารฯ กำหนดเพื่อให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติตามกระบวนการที่กำหนดไว้
 - 8.2 การจัดทำรายงานทางการเงินและผู้สอบบัญชี

- 8.2.1 สอบทานให้ธนาคารฯ มีการจัดทำงบการเงินและรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้องและเพียงพอและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องและครบถ้วนโดยเป็นไปตามหลักการบัญชีและวิธีปฏิบัติทางบัญชี รวมทั้งมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง
- 8.2.2 สอบทานรายการที่มีใช้รายการปกติซึ่งมีนัยสำคัญที่เกิดขึ้นในรอบปีที่ผ่านมา (หากมี) โดยพิจารณาความสมเหตุสมผลของการทำรายการดังกล่าว ผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานและความถูกต้อง ครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูล
- 8.3 การควบคุมภายใน
- เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับความเพียงพอและควมมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารฯ เพื่อตอบสนองความเสี่ยงที่มีอยู่ในกระบวนการกำกับดูแลกิจการ การปฏิบัติงาน รวมถึงเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการ ดังต่อไปนี้
- 8.3.1 สอบทานให้ธนาคารฯ และมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่มีความเหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิผล
- 8.3.2 รับทราบรายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญจากการปฏิบัติงานโดยผู้ให้บริการด้านการเงิน ที่ปรึกษาด้านการเงินและการให้ความเชื่อมั่นด้านการควบคุมภายในซึ่งได้รายงานต่อฝ่ายบริหารและคณะกรรมการธนาคาร
- 8.4 สอบทานให้ธนาคารฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน
- 8.5 การบริหารความเสี่ยง
- เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ และคณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการ ดังต่อไปนี้
- 8.5.1 สอบทานให้ธนาคารฯ และมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีความรัดกุม เหมาะสม และมีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและเพียงพอ และส่งเสริมให้พนักงานที่เกี่ยวข้องมีความรู้ความเข้าใจในเทคนิคและวิธีการในการบริหารความเสี่ยง
- 8.5.2 สอบทานและติดตามผลการบริหารความเสี่ยง และพิจารณารายงานจากฝ่ายบริหารของธนาคารฯ รวมทั้งหารือและประสานงานกับฝ่ายบริหารของธนาคารฯ เกี่ยวกับข้อมูลความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่สำคัญ รวมถึงนโยบายการประเมินประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงและประเมินผลการจัดการความเสี่ยง
- 8.5.3 สอบทานและให้คำแนะนำในกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่จัดให้มีและดูแลโดยฝ่ายบริหาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามกระบวนการที่กำหนดไว้ ตลอดจนจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ คำสั่งและคำแนะนำของ ธปท. และนโยบายของ
- 8.6 รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และพิจารณารายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของธนาคารฯ และบริษัทย่อย ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้เป็นไปตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ ธปท.

8.7 คณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการกำกับดูแลนโยบายและมาตรการต่อต้านการให้หรือรับสินบนและการคอร์รัปชัน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารฯ ได้ปฏิบัติตาม ภาระหน้าที่ตามกฎหมายและจริยธรรมที่กำหนดไว้

9. การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน และผู้ให้บริการงานให้ความเชื่อมั่นอื่น ๆ

9.1 งานตรวจสอบภายใน

9.1.1 สอบทานและอนุมัตินโยบายการตรวจสอบภายในและกฎบัตรการตรวจสอบภายในอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้สะท้อนถึงวัตถุประสงค์อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งสอดคล้องกับกรอบการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายในที่เป็นสากล (The IIA's International Professional Practices Framework) และขอบเขตงานการให้ความเชื่อมั่นและการให้บริการให้คำปรึกษา ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงทางด้านการเงิน การบริหารความเสี่ยงและกระบวนการกำกับดูแลกิจการของธนาคารฯ และเพื่อให้สะท้อนถึงพัฒนาการของวิชาชีพการตรวจสอบภายใน

9.1.2 ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นและลดลงของทรัพยากรบุคคลของหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อให้สามารถบรรลุแผนตรวจสอบภายในที่วางไว้รวมถึงประเมินความต้องการในการเพิ่มทรัพยากรบุคคลที่อาจมีในรูปแบบของการจ้างถาวรหรือจ้างคนภายนอก (Outsourcing)

9.1.3 พิจารณาและให้ความเห็นชอบงบประมาณประจำปี โครงสร้าง อัตราค่าจ้าง และทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยต้องรายงานผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในให้คณะกรรมการธนาคารทราบ เพื่อให้คำแนะนำหรือปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องในการปฏิบัติงานหรือการบริหารงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในและฝ่ายงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อมิให้เกิดความเสียหายกับธนาคารฯ

9.1.4 พิจารณา ทบทวน และอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในตามความเสี่ยงประจำปี (Risk-based Internal Audit Plan) ของธนาคารฯ ขั้นตอนการประสานงานของแผนการตรวจสอบที่เกี่ยวข้องต่างๆ และการประเมินผลการตรวจสอบเป็นประจำทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมทั้ง สอบถามถึงขอบเขตการตรวจสอบที่ได้วางแผนไว้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าแผนการตรวจสอบดังกล่าวจะช่วยให้ตรวจพบโอกาสที่จะเกิดการทุจริตหรือข้อบกพร่องต่างๆ ของระบบการควบคุมภายใน

9.1.5 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายใน มีรายละเอียดดังนี้

9.1.5.1 ให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง รวมถึงพิจารณาความเป็นอิสระของผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

9.1.5.2 ให้ข้อมูลอันเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายในต่อฝ่ายบริหาร

- 9.1.5.3 ให้คำแนะนำแก่ฝ่ายบริหารเกี่ยวกับคำตอบแทนของผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- 9.1.6 สอบทานผลการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับแผนการตรวจสอบภายใน
- 9.1.7 สอบทานรายงานการตรวจสอบภายในและการสื่อสารหรือนำเสนอต่อฝ่ายบริหาร
- 9.1.8 สอบทานและติดตามแนวทางการดำเนินการแก้ไขของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับประเด็นที่ตรวจพบจากการตรวจสอบภายใน
- 9.1.9 สอบทานและให้คำแนะนำแก่ฝ่ายบริหารในประเด็นจากการสอบสวนพิเศษ
- 9.1.10 สอบถามผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายในถึงงานตรวจสอบภายในหรืองานอื่นใดที่แล้วเสร็จแต่ไม่ได้รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ หากมี ให้สอบถามว่ามีประเด็นที่สำคัญใดจากงานดังกล่าวหรือไม่
- 9.1.11 สอบถามผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบว่าพบหลักฐานการเกิดทุจริตในระหว่างการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในหรือไม่ และประเมินว่าควรดำเนินการใดๆ เพิ่มเติมเพื่อจัดการกับเหตุการณ์ดังกล่าว
- 9.1.12 การปฏิบัติตามมาตรฐาน มีรายละเอียดดังนี้
 - 9.1.12.1 สอบถามผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในสอดคล้องกับมาตรฐานสากลสำหรับการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (มาตรฐาน) ของสมาคมผู้ตรวจสอบภายในสากล (The Institute of Internal Auditors)
 - 9.1.12.2 ให้เชื่อมั่นว่าหน่วยงานตรวจสอบภายในจัดทำการประเมินและมีแผนการปรับปรุงคุณภาพการทำงานอย่างสม่ำเสมอและมีการนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
 - 9.1.12.3 ให้เชื่อมั่นว่าหน่วยงานตรวจสอบภายในมีการประเมินคุณภาพการทำงานจากผู้ประเมินภายนอกทุกห้าปี
 - 9.1.12.4 สอบทานผลการประเมินคุณภาพจากผู้ประเมินอิสระภายนอกและติดตามการดำเนินการตามคำแนะนำที่ได้รับ
 - 9.1.12.5 แนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการพัฒนาการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง
- 9.2 ผู้สอบบัญชี
 - 9.2.1 พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง รวมถึงเลิกจ้าง บุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารฯ และเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

- 9.2.2 เข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อรับทราบผลการสอบทานหรือตรวจสอบงบการเงินประจำปีไตรมาสและงบการเงินประจำปี (แล้วแต่กรณี) และพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีถึงปัญหาหรือข้อจำกัดที่เกิดขึ้นจากการสอบทานหรือตรวจสอบงบการเงินเพื่อพิจารณาแนวทางแก้ไขต่อไป ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี
 - 9.2.3 พิจารณานโยบายของกลุ่มธุรกิจ เกี่ยวกับการให้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการให้บริการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
 - 9.2.4 ประชุมกับผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอเพื่อหารือเกี่ยวกับเรื่องที่มีความสำคัญและอ่อนไหว
 - 9.2.5 สอบทานรายงานการติดตามความคืบหน้าของการแก้ไขโดยฝ่ายบริหารเป็นประจำ เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าฝ่ายบริหารได้ดำเนินการตามผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี
- 9.3 รายงานทางการเงิน
- คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการกำกับดูแลการตรวจสอบอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับรายงานทางการเงิน รวมถึงการกำกับดูแลการแก้ไขประเด็นข้อตรวจพบที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายใน กฎหมาย การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการเงินรวมถึงจริยธรรม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการดังต่อไปนี้
- 9.3.1 สอบทานร่วมกับฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับผลการตรวจสอบ รวมถึงปัญหาที่พบ
 - 9.3.2 อาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าเป็นเรื่องสำคัญและจำเป็น รวมทั้งรายการที่มีความซับซ้อนหรือผิดปกติและรายการที่ต้องใช้วิจารณญาณในการตัดสินใจระหว่างการตรวจสอบบัญชีของธนาคารฯ ด้วยก็ได้
 - 9.3.3 สอบทานรายงานทางการเงินประจำงวดครึ่งปีและประจำปี โดยพิจารณาว่ามีความครบถ้วนและสอดคล้องกันกับข้อมูลที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบ และสะท้อนหลักการบัญชีที่เหมาะสม
 - 9.3.4 สอบทานส่วนอื่นๆ ของรายงานประจำปีและการยื่นข้อมูลตามเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง โดยพิจารณาความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลก่อนที่จะประกาศ
 - 9.3.5 พิจารณาร่วมกับผู้บริหารและผู้สอบบัญชีถึงเรื่องที่กำหนดให้ต้องสื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่ยอมรับโดยทั่วไป
 - 9.3.6 ทำความเข้าใจเกี่ยวกับกลยุทธ์สมมติฐานและประมาณการที่ฝ่ายบริหารใช้ในการจัดทำรายงานทางการเงิน งบประมาณ และแผนการลงทุน
 - 9.3.7 ทำความเข้าใจวิธีการที่ฝ่ายบริหารจัดทำรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการมีส่วนร่วมของผู้ตรวจสอบทั้งภายในและภายนอก
 - 9.3.8 สอบทานรายงานการเงินระหว่างกาลร่วมกับผู้บริหารและผู้สอบบัญชีภายนอกก่อนที่จะยื่นต่อหน่วยงานกำกับดูแล และพิจารณาว่ามีความครบถ้วนและสอดคล้องกับข้อมูลที่คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบ

9.4 ความรับผิดชอบอื่น ๆ

- 9.4.1 ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย เช่น การสอบทานนโยบายการบริหารทางการเงิน การบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจ และสอบทานรายงานสำคัญที่ต้องเสนอต่อสาธารณชนตามที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งสอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของกิจการที่จัดทำโดยสายงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ตามรอบการสอบทานที่โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตกำหนด
- 9.4.2 ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจเรียก ส่งการให้ฝ่ายบริหาร หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของธนาคารฯ และบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุมหรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารฯ ซึ่งการดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคารฯ
- 9.4.3 ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้ธนาคารฯ แจ้งการเปลี่ยนแปลงหน้าที่และจัดทำรายชื่อและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่มีการเปลี่ยนแปลงตามแบบที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด และนำส่งตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว
- 9.4.4 รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำได้ดังต่อไปนี้
- 9.4.4.1 รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 9.4.4.2 การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
- 9.4.4.3 การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของ ธปท. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารฯ และกฎหมายอื่น ๆ

หากคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหารของธนาคารฯ ไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำได้ดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปีและรายงานต่อ ธปท.

9.5 การรายงาน

คณะกรรมการตรวจสอบต้องจัดทำรายงานผลการตรวจสอบของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อรายงานสรุปการปฏิบัติงานและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารทุกปี ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารฯ โดยต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

- 9.5.1 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
- 9.5.2 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของธนาคารฯ และ

- 9.5.3 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ และ
- 9.5.4 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารฯ
- 9.5.5 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
- 9.5.6 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 9.5.7 หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ การเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ การเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
- 9.5.8 รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

10. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทุกปี ในรูปแบบของการประเมินทั้งรายคณะและรายบุคคลเพื่อพิจารณาบทวนผลการปฏิบัติงาน และนำผลการประเมินมาพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

11. การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

คณะกรรมการตรวจสอบจะทบทวนกฎบัตรอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และให้เสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควรต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ทั้งนี้ ให้ยกเลิกประกาศที่ 051/2566 เรื่อง กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee Charter) และใช้ข้อความตามประกาศฉบับนี้แทน

11. กฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2566 วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566 มีมติอนุมัติกำหนดกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. วัตถุประสงค์

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ("ธนาคารฯ") ได้ตระหนักถึงความสำคัญของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือบรรษัทภิบาล (Good Corporate Governance) การมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และความโปร่งใส ตลอดจนการมีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบ และติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารฯ ที่มีประสิทธิผลและต่อเนื่องเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("ตลาดหลักทรัพย์ฯ") กำหนดไว้ ดังนั้น ธนาคารฯ จึงได้จัดทำกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนขึ้น เพื่อให้มั่นใจได้ว่าคณะกรรมการสรรหาและกำหนด

คำตอบแทนสามารถปฏิบัติหน้าที่เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการกำหนดหลักเกณฑ์และระบบการสรรหา การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ พนักงานของธนาคาร และบริษัทในกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน ที่ชัดเจน โปร่งใส และเป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล

2. องค์ประกอบ

- 2.1 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีจำนวน และองค์ประกอบตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร โดยมีจำนวนอย่างน้อย 3 คน ทั้งนี้ กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- 2.2 ให้คณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเลือกและแต่งตั้งกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน โดยประธานกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทนควรเป็นกรรมการอิสระ
- 2.3 ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของ เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของคณะกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเกี่ยวกับการนัดหมายการประชุม จัดเตรียมวาระการประชุม นำส่งเอกสาร ประกอบการประชุมบันทึกการรายงานการประชุม และงานอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน โดยในการแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนควร พิจารณาจากบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในการปฏิบัติงานข้างต้น

3. คุณสมบัติ

- 3.1 กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร โดยต้องมีคุณสมบัติ ครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้าม รวมทั้งไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการของธนาคาร ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งประกาศ ข้อบังคับ และ/หรือระเบียบของ ธปท. คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เกี่ยวข้อง
- 3.2 กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เป็น ประโยชน์และเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เข้าใจลักษณะการดำเนินธุรกิจ ของธนาคาร และสามารถมองภาพรวมของธุรกิจได้ดี อีกทั้ง สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้ โดยอิสระ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจและสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้ อย่างเพียงพอ

4. วาระการดำรงตำแหน่ง

- 4.1 กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และให้เป็นไปตามวาระ การดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งพ้นจากตำแหน่งตาม วาระอาจได้รับการพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งได้อีก และให้กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่ พ้นตำแหน่งตามวาระอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อปฏิบัติหน้าที่ต่อไปจนกว่าจะมีการแต่งตั้งกรรมการสรรหา

และกำหนดคำตอบแทนมาแทนตำแหน่ง เว้นแต่กรณีที่เกิดวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารโดยไม่ได้รับเลือกให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีก

4.2 นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

4.2.1 เสียชีวิต

4.2.2 ลาออก

4.2.3 ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายหรือตามกฎหมายฉบับนี้

4.2.4 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

4.2.5 ศาลมีคำสั่งให้ออก

4.2.6 พ้นจากการเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการ (ที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ของธนาคารฯ

4.3 ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการธนาคารเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนและเหมาะสมเข้าเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนตำแหน่งที่ว่างลงในการประชุมคณะกรรมการธนาคารคราวถัดไป เพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนมีจำนวนครบตามที่กฎหมายฉบับนี้กำหนดไว้ ทั้งนี้ บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนที่ตนแทนเท่านั้น

4.4 ในกรณีที่กรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบพ้นจากตำแหน่งทั้งคณะ ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนที่พ้นจากตำแหน่งต้องอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินงานต่อไปพลางก่อนจนกว่าคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

5. อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

ด้านการสรรหา

5.1 พิจารณาองค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการธนาคารโดยรวมและรายบุคคลที่เหมาะสมกับขนาด ประเภท และความซับซ้อนของธุรกิจของธนาคารฯ ทั้งในด้านการศึกษา ความรู้ ความชำนาญ ทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารฯ

5.2 พิจารณาความเป็นอิสระของกรรมการอิสระแต่ละท่าน เพื่อให้แน่ใจว่ากรรมการอิสระของธนาคารฯ เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ ตลอดจนกฎบัตรที่เกี่ยวข้องกำหนด

5.3 พิจารณาคุณสมบัติของผู้บริหารสูงสุดที่เหมาะสมกับการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคารฯ เพื่อให้บรรลุวิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้ โดยให้ครอบคลุมทั้งในด้านการศึกษา ประสบการณ์ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ และนำปัจจัยสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่สำคัญและเกี่ยวข้อง เช่น สภาพและแนวโน้มเศรษฐกิจและอุตสาหกรรม ตลอดจนภาวะการแข่งขันทางธุรกิจมาประกอบการพิจารณาด้วย

- 5.4 คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้
 - 5.4.1 กรรมการของธนาคาร
 - 5.4.2 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร
 - 5.4.3 ผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารฯ
 - 5.4.4 ที่ปรึกษาของธนาคารฯ
- 5.5 กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาบุคคล (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ) ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับโครงสร้างและคุณสมบัติที่กำหนดไว้โดยยึดมั่นหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 5.6 ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยมีจำนวนกรรมการและองค์ประกอบที่เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ ตลอดจนกฎบัตรที่เกี่ยวข้องกำหนด และเหมาะสมกับโครงสร้างธนาคารฯ รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป โดยต้องดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อย เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วยบุคคลที่มีพฤติกรรม ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ของธนาคารฯ
- 5.7 จัดให้ธนาคารฯ มีนโยบายแผนการสืบทอดตำแหน่งและแผนงานการสืบทอดตำแหน่งและความต่อเนื่องในการบริหารงานที่เหมาะสม โดยอาจจัดทำเป็นรูปแบบของรายงานการประเมินผลการทำงานและผลกระทบต่อการบริหารงานที่มีต่อธนาคารฯ หรือรูปแบบอื่นที่ธนาคารฯ เห็นสมควร
- 5.8 กำกับดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารฯ ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารฯ
- 5.9 สามารถจ้างที่ปรึกษาภายนอก และ/หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คำแนะนำและช่วยเหลือแก่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์
- 5.10 รับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารและมีหน้าที่ให้คำชี้แจง ตอบคำถามเกี่ยวกับค่าตอบแทนของกรรมการธนาคารในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 5.11 สนับสนุนให้ธนาคารฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอรายชื่อบุคคลเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการธนาคาร

- 5.12 ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการสรรหาตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
- 5.13 ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีอำนาจเรียก สักการให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของธนาคารฯ และบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็นร่วมประชุมหรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารฯ ซึ่งการดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคารฯ

ด้านค่าตอบแทน

- 5.14 กำหนดนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องโดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใสและยึดมั่นหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) พิจารณานุมัติและส่งนโยบายดังกล่าวให้ ธปท. (หากมีการร้องขอ) รวมถึงมีการหารือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างใกล้ชิดเพื่อให้นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคารฯ ได้
- 5.15 ดำเนินการให้มั่นใจว่ากรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารฯ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของธนาคารฯ ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ตนมีต่อธนาคารฯ โดยบุคคลใดที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น ควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย และนำเสนอกรอบนโยบายค่าตอบแทนที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณานุมัติ
- 5.16 กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารฯ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของธนาคารฯ เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกิดขึ้น รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
- 5.17 จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารฯ เป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารฯ ยังคงมีความสามารถในการปฏิบัติตามบทบาทและความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องตามที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งให้ความเห็นในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารฯ โดยรวม
- 5.18 ทบทวนข้อเสนอของฝ่ายจัดการเรื่องกรอบนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารฯ รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของธนาคารฯ เพื่อให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร
- 5.19 เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมายและการดำเนินงาน ตลอดจนความเห็นของ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงวิธีและเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง (หากมี) ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารฯ

- 5.20 ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
- 5.21 ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีอำนาจเรียก สักการให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของธนาคารฯ และบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุมหรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารฯ ซึ่งการดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคารฯ

6. การประชุม

- 6.1 ธนาคารฯ กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง โดยแต่ละครั้งจะมีการกำหนดวาระหลักในการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างชัดเจน และอาจมีการประชุมครั้งพิเศษเพื่อพิจารณาเรื่องที่มีความสำคัญหรือเร่งด่วนได้ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนควรจัดให้มีการประชุมในเรื่องต่าง ๆ ตามขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ การประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนสามารถดำเนินการโดยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
- 6.2 ในการเรียกประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ให้ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแจ้งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพร้อมทั้งส่งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่จำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคารฯ จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นหรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อีก
- 6.3 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนสามารถเชิญผู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น กรรมการหรือผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชีนักกฎหมายของธนาคารฯ นักกฎหมายภายนอก และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น ให้เข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อคิดเห็น ชี้แจง หรือตอบข้อซักถามได้
- 6.4 ในการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องมีกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม
- 6.5 ในกรณีที่ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- 6.6 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้ถือเสียงข้างมาก โดยกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

- 6.7 การลงมติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มี 2 แบบ คือ
- 6.7.1 แบบมีการประชุม ลงมติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนโดยไม่ต้องลงนาม
- 6.7.2 แบบไม่ต้องมีการประชุม ลงมติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนโดยการเวียนหนังสือเพื่อลงลายมือชื่อรับรองมติไว้ทุกคน หรือโดยจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail)
- 6.8 เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้มีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและจัดส่งให้กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนสอบพิจารณาล่วงหน้าก่อนเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรับรองในวาระแรกของการประชุมครั้งถัดไป โดยมีประธานในที่ประชุมลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้อง ทั้งนี้ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนสามารถแสดงความคิดเห็นขอแก้ไขเพิ่มเติมรายงานการประชุมให้มีความละเอียดถูกต้องได้
- 6.9 รายงานการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมต้องมีเนื้อหาที่ครบถ้วนโดยระบุการให้ความเห็นที่สำคัญเป็นรายบุคคลสำหรับวาระเพื่อพิจารณาที่สำคัญ

7. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทุกปี ในรูปแบบของการประเมินทั้งรายคณะและรายบุคคลเพื่อพิจารณาทบทวนผลการปฏิบัติงาน และนำผลการประเมินมาพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

8. ค่าตอบแทน

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะได้รับค่าตอบแทนตามจำนวนที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ โดยให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาเสนอค่าตอบแทนกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

9. การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทบทวนกฎบัตรอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และให้เสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควรต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ทั้งนี้ ให้ยกเลิกประกาศที่ 073/2564 เรื่อง องค์ประกอบ อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และใช้ข้อความตามประกาศฉบับนี้แทน

12. กฎบัตรของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2566 วันที่ 15 พฤษภาคม 2566 มีมติอนุมัติปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. วัตถุประสงค์

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ("ธนาคารฯ") ได้ตระหนักถึงความสำคัญของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือบรรษัทภิบาล (Good Corporate Governance) การมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงความเสี่ยง ความเป็นธรรม และความโปร่งใส ตลอดจนการมีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบ และติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารฯ ที่มีประสิทธิผลและต่อเนื่องเป็นไปตามข้อกำหนดของ

กฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("ตลาดหลักทรัพย์ฯ") กำหนดไว้ ดังนั้น ธนาคารฯ จึงได้จัดทำกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงนี้ขึ้น เพื่อให้มั่นใจได้ว่าคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการกำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ของธนาคารฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามนโยบายด้านการบริหารจัดการและจัดการความเสี่ยงของธนาคารฯ เพื่อให้ธนาคารฯ สามารถบริหารโดยครอบคลุมความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องภายใต้ภาวะแวดล้อมทางการเงินที่มีความผันผวนและซับซ้อนมากขึ้นได้อย่างเหมาะสม และสามารถดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

2. องค์ประกอบ

- 2.1 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีจำนวนและองค์ประกอบตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร โดยต้องมีไม่น้อยกว่า 3 คน ซึ่งจะประกอบไปด้วยกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง หรือบุคคลอื่น โดยกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการกำกับความเสี่ยงทั้งหมดต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ทั้งนี้ กรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างน้อย 1 คน ต้องเป็นผู้ที่มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจด้านความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงิน
- 2.2 ให้คณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเลือกและแต่งตั้งกรรมการกำกับความเสี่ยงคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- 2.3 ให้คณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

3. คุณสมบัติ

- 3.1 กรรมการกำกับความเสี่ยงต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้าม รวมทั้งไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการของธนาคารฯ ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งประกาศ ข้อบังคับ และ/หรือระเบียบของ ธปท. คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เกี่ยวข้อง
- 3.2 กรรมการกำกับความเสี่ยงต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เข้าใจลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ และสามารถมองภาพรวมของธุรกิจได้ดี อีกทั้ง สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้โดยอิสระ มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจและสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ

4. วาระการดำรงตำแหน่ง

- 4.1 กรรมการกำกับความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และให้เป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร (กรณีที่กรรมการกำกับความเสี่ยงดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคารด้วย) ทั้งนี้ กรรมการกำกับความเสี่ยงซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งได้อีก และให้กรรมการกำกับความเสี่ยงที่พ้นตำแหน่งตามวาระอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อปฏิบัติหน้าที่ต่อไปจนกว่าจะมี

การแต่งตั้งกรรมการกำกับความเสี่ยงมาแทนตำแหน่ง เว้นแต่กรณีที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารโดยไม่ได้รับเลือกให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีก (กรณีที่กรรมการกำกับความเสี่ยงดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคารด้วย)

4.2 นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการกำกับความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

4.2.1 เสียชีวิต

4.2.2 ลาออก

4.2.3 ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายหรือตามกฎบัตรฉบับนี้

4.2.4 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

4.2.5 ศาลมีคำสั่งให้ออก

4.2.6 พ้นจากการเป็นกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูง

4.3 ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการกำกับความเสี่ยงว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการธนาคารเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนและเหมาะสมเข้าเป็นกรรมการกำกับความเสี่ยงมาแทนตำแหน่งที่ว่างลงในการประชุมคณะกรรมการธนาคารคราวถัดไป เพื่อให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีจำนวนครบตามที่กฎบัตรฉบับนี้กำหนดไว้ ทั้งนี้ บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการกำกับความเสี่ยงดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการกำกับความเสี่ยงได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการกำกับความเสี่ยงที่ตนแทนเท่านั้น

4.4 ในกรณีที่กรรมการกำกับความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งทั้งคณะ ให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงที่พ้นจากตำแหน่งต้องอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินงานต่อไปพลางก่อนจนกว่าคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

5. อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

5.1 ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารฯ

5.2 ทบทวนสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

5.3 ประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับข้อมูลความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่สำคัญ เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบนำไปประกอบการพิจารณาอนุมัติแผนการตรวจสอบภายใน เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าธนาคารฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมต่อการจัดการความเสี่ยง รวมทั้งมีการปฏิบัติตามและการนำระบบบริหารความเสี่ยงมาปรับใช้อย่างเหมาะสม

5.4 ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

- 5.5 ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของธนาคารฯ มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ได้รับอนุมัติ
 - 5.6 รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ
 - 5.7 ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง
 - 5.8 อนุมัติและทบทวนแผนงานของหน่วยงานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
 - 5.9 กำหนดโครงสร้างและอัตรากำลังของหน่วยงานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
 - 5.10 พิจารณากลับกรองงานด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ในเรื่องดังต่อไปนี้ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
 - 5.10.1 นโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy)
 - 5.10.2 กฎบัตรของหน่วยงานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit Charter)
 - 5.10.3 การทบทวนนโยบายและการประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
 - 5.10.4 การบรรจุ แต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี และผลตอบแทนของผู้บริหารหน่วยงานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
 - 5.11 รายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report)
 - 5.12 ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
 - 5.13 ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ ให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีอำนาจเรียก สั่งการให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของธนาคารฯ และบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุมหรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารฯ ซึ่งการดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคารฯ
- 6. การประชุม**
- 6.1 ธนาคารฯ กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง (ไตรมาสละหนึ่งครั้ง) โดยแต่ละครั้งจะมีการกำหนดวาระหลักในการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างชัดเจน และอาจมีการประชุมครั้งพิเศษเพื่อพิจารณาเรื่องที่มีความสำคัญหรือเร่งด่วนได้ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรจัดให้มีการประชุมในเรื่องต่าง ๆ ตามขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ทั้งนี้ การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงสามารถดำเนินการโดยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
 - 6.2 ในการเรียกประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ให้ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงแจ้งกรรมการกำกับความเสี่ยงพร้อมทั้งส่งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่

จำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคารฯ จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นหรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อีก

- 6.3 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงสามารถเชิญผู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น กรรมการหรือผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชีนักกฎหมายของธนาคารฯ นักกฎหมายภายนอก และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น ให้เข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อคิดเห็น ชี้แจง หรือตอบข้อซักถามได้
- 6.4 ในการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องมีกรรมการกำกับความเสี่ยงเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการกำกับความเสี่ยงทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม
- 6.5 ในกรณีที่ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการกำกับความเสี่ยงซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการกำกับความเสี่ยงคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- 6.6 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงให้ถือเสียงข้างมาก โดยกรรมการกำกับความเสี่ยงคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการกำกับความเสี่ยงซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
- 6.7 การลงมติของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มี 2 แบบ คือ
 - 6.7.1 แบบมีการประชุม ลงมติของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงโดยไม่ต้องลงนาม
 - 6.7.2 แบบไม่ต้องมีการประชุม ลงมติของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงโดยการเวียนหนังสือเพื่อลงลายมือชื่อรับรองมติไว้ทุกคน หรือโดยจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail)
- 6.8 ในการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ต้องจัดทำรายงานการประชุมและจัดส่งให้กรรมการกำกับความเสี่ยงสอบพิจารณาล่วงหน้าก่อนเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงรับรองในวาระแรกของการประชุมครั้งถัดไป โดยมีประธานในที่ประชุมลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้อง ทั้งนี้ กรรมการกำกับความเสี่ยงสามารถแสดงความคิดเห็นขอแก้ไขเพิ่มเติมรายงานการประชุมให้มีความละเอียดถูกต้องได้
- 6.9 รายงานการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมต้องมีเนื้อหาที่ครบถ้วนโดยระบุการให้ความเห็นที่สำคัญเป็นรายบุคคลสำหรับวาระเพื่อพิจารณาที่สำคัญ

7. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทุกปี ในรูปแบบของการประเมินทั้งรายคณะและรายบุคคลเพื่อพิจารณาบทวนผลการปฏิบัติงาน และนำผลการประเมินมาพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

8. คำตอบแทน

กรรมการกำกับความเสี่ยงจะได้รับคำตอบแทนตามจำนวนที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ โดยให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาเสนอคำตอบแทนกรรมการกำกับความเสี่ยงให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

9. การทบทวนปรับปรุงกฎบัตร

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจะทบทวนกฎบัตรอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และให้เสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควรต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ทั้งนี้ ให้ยกเลิกประกาศที่ 053/2566 เรื่อง กฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และใช้ข้อความตามประกาศฉบับนี้แทน

13. กฎบัตรของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร

ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2566 วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566 มีมติอนุมัติกำหนดกฎบัตรคณะเจ้าหน้าที่บริหาร (Executive Committee) โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. วัตถุประสงค์

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ("ธนาคารฯ") ได้ตระหนักถึงความสำคัญของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือบรรษัทภิบาล (Good Corporate Governance) การมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงความเสี่ยง ความเป็นธรรม และความโปร่งใส ตลอดจนการมีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบ และติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารฯ ที่มีประสิทธิภาพและต่อเนื่องเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("ตลาดหลักทรัพย์ฯ") กำหนดไว้ ดังนั้น ธนาคารฯ จึงได้จัดทำกฎบัตรของคณะเจ้าหน้าที่บริหารนี้ขึ้น เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบาย เป้าหมายและกลยุทธ์ของธนาคารฯ ตามที่คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดและมอบหมาย เพื่อให้เกิดความคล่องตัวตลอดจนเป็นการแบ่งเบาภารกิจของคณะกรรมการธนาคาร

2. องค์ประกอบ

- 2.1 คณะเจ้าหน้าที่บริหารต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีจำนวนและองค์ประกอบตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร โดยมีจำนวนอย่างน้อย 3 คน ซึ่งจะประกอบด้วย กรรมการธนาคารจำนวนหนึ่งและผู้บริหารของธนาคารฯ อีกจำนวนหนึ่ง
- 2.2 ให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้แต่งตั้งประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร และรองประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร
- 2.3 ให้คณะกรรมการธนาคารหรือคณะเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งเลขานุการคณะเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร

3. คุณสมบัติ

- 3.1 ต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้าม รวมทั้งไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการของธนาคารฯ ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งประกาศ ข้อบังคับ และ/หรือระเบียบของ ธปท. คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เกี่ยวข้อง

- 3.2 ต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เข้าใจลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ และสามารถมองภาพรวมของธุรกิจได้ดี อีกทั้ง สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้โดยอิสระ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรม ในการดำเนินธุรกิจและสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ
4. **วาระการดำรงตำแหน่ง**
 - 4.1 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และให้เป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร (กรณีที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคารด้วย) ทั้งนี้ สมาชิกซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งได้อีก และให้สมาชิกที่พ้นตำแหน่งตามวาระอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อปฏิบัติหน้าที่ต่อไปจนกว่าจะมีการแต่งตั้งสมาชิกมาแทนตำแหน่ง เว้นแต่กรณีที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารโดยไม่ได้รับเลือกให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีก (กรณีที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคารด้วย)
 - 4.2 นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว ให้สมาชิกพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 - 4.2.1 เสียชีวิต
 - 4.2.2 ลาออก
 - 4.2.3 ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายหรือตามกฎหมายบัตรฉบับนี้
 - 4.2.4 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง
 - 4.2.5 ศาลมีคำสั่งให้ออก
 - 4.2.6 พ้นจากการเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของธนาคารฯ
 - 4.3 ในกรณีที่ตำแหน่งว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการธนาคารเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนและเหมาะสมเข้าเป็นสมาชิกแทนตำแหน่งที่ว่างลงในการประชุมคณะกรรมการธนาคารคราวถัดไป เพื่อให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีจำนวนครบตามที่กฎหมายฉบับนี้กำหนดไว้ ทั้งนี้ บุคคลซึ่งเข้าเป็นสมาชิกดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของสมาชิกที่ตนแทนเท่านั้น
 - 4.4 ในกรณีที่พ้นจากตำแหน่งทั้งคณะ ให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารที่พ้นจากตำแหน่งต้องอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินงานต่อไปพลางก่อนจนกว่าคณะเจ้าหน้าที่บริหารชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่
5. **อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ**
 - 5.1 ดำเนินกิจการและบริหารกิจการของธนาคารฯ ตามวัตถุประสงค์ ขอบบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง มติของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
 - 5.2 พิจารณา กลั่นกรอง และจัดทำกลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจ แผนธุรกิจ รวมถึง เป้าหมายทางการเงิน และงบประมาณประจำปี โครงสร้างการจัดการ นโยบาย การบริหารทรัพยากรบุคคล อำนาจการบริหารงานต่าง ๆ ของธนาคารฯ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ตลอดจนพิจารณาและกลั่นกรองข้อเสนอของฝ่ายบริหาร รวมถึงแผนงานใหม่ ๆ ที่สำคัญ

- 5.3 กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารฯ ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ กลยุทธ์ และแผนธุรกิจ ให้บรรลุตามเป้าหมาย รวมถึงนำนโยบายและกลยุทธ์ กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี ซึ่งรวมถึงนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ตลอดจนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน และนโยบายด้านบรรษัทภิบาล ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารมาปฏิบัติ อย่างเคร่งครัดและทั่วถึงภายในธนาคารฯ และรายงานความคืบหน้าให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นระยะ
- 5.4 สอบทานและควบคุมการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของธนาคารฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่กำหนด รวมถึงควบคุมดูแลการใช้จ่ายตามงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
- 5.5 ควบคุมความเสี่ยงของธนาคารฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ และไม่เกินเพดานความเสี่ยงที่กำหนดตามนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติไว้ เพื่อจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับที่จะไม่ส่งผลกระทบต่อฐานะของธนาคารฯ อย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงจัดให้มีบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ และมีความเข้าใจทางด้านเทคนิคการเงิน และธุรกิจที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอสำหรับการทำหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน รวมถึงรับทราบรายงานด้านการตรวจสอบภายในสำหรับเรื่องเกี่ยวกับมาตรการป้องกันตรวจพบและแก้ไขปัญหาและกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่เกิดความเสียหายหรืออาจจะเกิดความเสียหาย
- 5.6 ทบทวนกระบวนการและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงเพดานความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ หรือทุกครั้งที่มีเหตุการณ์สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของธนาคารฯ
- 5.7 พิจารณาทบทวนเรื่องต่าง ๆ ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติหรือความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
- 5.8 พิจารณาอนุมัติธุรกรรมต่าง ๆ รวมถึงอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติของธุรกิจธนาคารฯ การทำสัญญาต่าง ๆ การลงทุน หรือการซื้อขายทรัพย์สินของธนาคารฯ การจัดการทรัพยากรบุคคล การเงินการคลัง การบริหารงานทั่วไป ตลอดจนการดำเนินงานที่เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคารฯ ซึ่งมีเงื่อนไขทางการเงินไม่เกินงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารหรือตามที่คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว ทั้งนี้ ภายใต้บังคับของหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ เกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และ/หรือกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงตารางกำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
- 5.9 พิจารณาอนุมัติการกู้ยืมหรือการออกตราสารเพื่อการระดมเงินทุนระยะยาวสำหรับการประกอบกิจการในวงเงินตามตารางกำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
- 5.10 พิจารณาอนุมัติการพัสดุ อนุมัติค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน รวมถึงพิจารณาการขึ้นครองหรืออนุมัติการว่าจ้างที่ปรึกษา การจัดซื้อจัดจ้างและค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนในวงเงินตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
- 5.11 พิจารณาอนุมัติขั้นตอน และวิธีปฏิบัติ ในการดำเนินงานของธนาคารฯ
- 5.12 พิจารณากำหนด อนุมัติการจัดทำ ยกเลิก หรือเปลี่ยนแปลงสาระสำคัญของโครงสร้างองค์กร โครงสร้างสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงาน และอำนาจบริหารจัดการโดยครอบคลุมถึงการคัดเลือก การว่าจ้าง การโยกย้าย การฝึกอบรม และการเลิกจ้างพนักงานของธนาคารฯ ในระดับผู้บริหาร การสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการดูแลให้ผู้มีอำนาจจัดการมีคุณสมบัติเหมาะสมและมีความสามารถในการจัดการ

งานของธนาคารฯ การกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานภายใต้สายการบังคับบัญชา นั้นอย่างชัดเจนเพื่อให้เอื้อต่อการบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำกับ ควบคุม ตรวจสอบ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งดูแลให้หน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้โดยมีความเป็นมืออาชีพอย่างอิสระและไม่ถูกรบกวนจากหน่วยธุรกิจ ตลอดจนประสานงานกับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในการพิจารณาและติดตามแผนการสืบทอดตำแหน่ง รวมถึงแผนงานด้านกำลังคนและการกำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทน และหลักเกณฑ์การประเมินผลงานของผู้บริหาร และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

- 5.13 ปลุกฝังวัฒนธรรมองค์กรให้คำนึงถึงความเสี่ยง รวมถึงสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเพดานความเสี่ยงให้พนักงานของธนาคารฯ ตระหนักถึงความสำคัญ ตลอดจนหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงาน โดยควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบ กฎเกณฑ์และกระบวนการปฏิบัติงานที่กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด
- 5.14 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ และให้รายงานเรื่องอื่นใดที่จำเป็นและสมควรที่จะต้องเสนอให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบ มติหรือการดำเนินการใด ๆ ที่สำคัญที่อยู่ภายใต้ขอบเขตหน้าที่ของคณะเจ้าหน้าที่บริหารต่อคณะกรรมการธนาคารรับทราบในการประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งถัดไป
- 5.15 รายงานฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพและแนวทางการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญที่เกี่ยวข้องและสิ่งที่ต้องแก้ไขต่อคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอหรือทันทีที่พบเพื่อพิจารณากำหนดแนวทางแก้ไขได้ทันเวลา รวมถึงดูแลให้การรายงานดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันกาล และสะท้อนความเสี่ยงรวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคารฯ
- 5.16 รายงานสถานะการตรวจสอบโดยหน่วยงานกำกับดูแลของธนาคารฯ และการออกระเบียบคำสั่งที่สำคัญให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
- 5.17 คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใดหนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร หรืออาจมอบอำนาจให้บุคคลดังกล่าว มีอำนาจตามที่คณะเจ้าหน้าที่บริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะเจ้าหน้าที่บริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะเจ้าหน้าที่บริหารอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจหรือการมอบอำนาจนั้น ๆ ได้ตามที่เห็นสมควร

การมอบอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะเจ้าหน้าที่บริหารนั้นจะต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจจากคณะเจ้าหน้าที่บริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามนิยามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์ฯ) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับธนาคารฯ และ/หรือ บริษัทย่อยของธนาคารฯ ซึ่งการอนุมัติรายการที่มีลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป เว้นแต่รายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติหรือสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคารฯ ที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกันกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง กล่าวคือ มีเงื่อนไขเดียวกัน

กับการทำรายการกับบุคคลภายนอก (Arm's Length) ซึ่งเป็นข้อตกลงทางการค้าที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารหรือเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติไว้แล้ว

5.18 ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

5.19 ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ ให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจเรียก ส่งการให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของธนาคารฯ และบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุมหรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารฯ ซึ่งการดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคารฯ

ทั้งนี้ ให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบเช่นเดียวกับคณะกรรมการบริหารซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายไว้แล้วตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ ระเบียบ ประกาศ คำสั่งของธนาคารฯ ที่ปรากฏต่อท้ายประกาศ ที่ 076/2564 เรื่อง คณะกรรมการชุดย่อย และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงระเบียบ ประกาศ คำสั่งของธนาคารฯ อื่นใดที่ออกก่อนประกาศฉบับดังกล่าว และกำหนดให้เป็นอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

6. การประชุม

6.1 ธนาคารฯ กำหนดให้มีการประชุมคณะเจ้าหน้าที่บริหารอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยแต่ละครั้งจะมีการกำหนดวาระหลักในการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างชัดเจน และอาจมีการประชุมครั้งพิเศษเพื่อพิจารณาเรื่องที่มีความสำคัญหรือเร่งด่วนได้ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ คณะเจ้าหน้าที่บริหารควรจัดให้มีการประชุมในเรื่องต่างๆ ตามขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้ การประชุมคณะเจ้าหน้าที่บริหารสามารถดำเนินการโดยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

6.2 ในการเรียกประชุมคณะเจ้าหน้าที่บริหาร ให้ประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหารหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งสมาชิกพร้อมทั้งส่งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่สมาชิกเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่จำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคารฯ จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นหรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ทำได้

6.3 คณะเจ้าหน้าที่บริหารสามารถเชิญผู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น กรรมการหรือผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี นักกฎหมายของธนาคารฯ นักกฎหมายภายนอก และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น ให้เข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อคิดเห็น ชี้แจง หรือตอบข้อซักถามได้

6.4 ในการประชุมคณะเจ้าหน้าที่บริหารต้องมีสมาชิกเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนสมาชิกทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม

6.5 ในกรณีที่ประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหารไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ หากมีรองประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร ให้รองประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน หากไม่มีรองประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหารหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ และไม่ได้มีการมอบหมายให้สมาชิกคนหนึ่งคนใดทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม ให้สมาชิกซึ่งมาประชุมเลือกสมาชิกคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

6.6 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะเจ้าหน้าที่บริหารให้ถือเสียงข้างมาก โดยสมาชิกคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน เว้นแต่สมาชิกซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

- 6.7 การลงมติของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร มี 2 แบบ คือ
- 6.7.1 แบบมีการประชุม ลงมติของคณะเจ้าหน้าที่บริหารโดยไม่ต้องลงนาม
- 6.7.2 แบบไม่ต้องมีการประชุม ลงมติของคณะเจ้าหน้าที่บริหารโดยการเวียนหนังสือเพื่อลงลายมือชื่อรับรองมติไว้ทุกคน หรือโดยจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail)
- 6.8 ในการประชุมคณะเจ้าหน้าที่บริหาร ต้องจัดทำรายงานการประชุมและจัดส่งให้สมาชิกพิจารณาล่วงหน้าก่อนเสนอให้ที่ประชุมคณะเจ้าหน้าที่บริหารรับรองในวาระแรกของการประชุมครั้งถัดไป โดยมีประธานในที่ประชุมลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้อง ทั้งนี้ สมาชิกสามารถแสดงความคิดเห็นขอแก้ไขเพิ่มเติมรายงานการประชุมให้มีความละเอียดถูกต้องได้
- 6.9 รายงานการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมต้องมีเนื้อหาที่ครบถ้วนโดยระบุการให้ความเห็นที่สำคัญเป็นรายบุคคลสำหรับวาระเพื่อพิจารณาที่สำคัญ

7. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะเจ้าหน้าที่บริหารทุกปี ในรูปแบบของการประเมินทั้งรายคณะและรายบุคคลเพื่อพิจารณาทบทวนผลการปฏิบัติงาน และนำผลการประเมินมาพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

8. คำตอบแทน

คณะเจ้าหน้าที่บริหารจะได้รับคำตอบแทนตามจำนวนที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ โดยให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาเสนอคำตอบแทนให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

9. การทบทวนปรับปรุงกฎบัตร

คณะเจ้าหน้าที่บริหารจะทบทวนกฎบัตรอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และให้เสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควรต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

10. ประกาศที่ 076/2564 เรื่อง คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้เกิดความสอดคล้องเกี่ยวกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในเรื่องของขอบเขตการอนุมัติการดำเนินโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เช่น การพัฒนาโปรแกรม หรือ IT Infrastructure เป็นต้น ที่ประชุมคณะเจ้าหน้าที่บริหาร ครั้งที่ 6/2564 วันที่ 30 มิถุนายน 2564 จึงมีมติอนุมัติปรับปรุงอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ IT Steering

คณะกรรมการชุดย่อยของธนาคาร มีรายละเอียดดังนี้

1. คณะเจ้าหน้าที่บริหาร ประกอบด้วย

คณะกรรมการ	ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่
1. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ประธาน)	นายวิญญู ไชยวรรณ
2. กรรมการผู้จัดการ (รองประธาน)	Mr. Roy Agustinus Gunara
3. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครไฟแนนซ์และสาขาสินเชื่อ	นายกมลภ ภูริดิฐสกุล

คณะกรรมการ	ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่
4. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี	นายนาฬิก ฤทธิวรานนท์
5. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน สายงานการเงินและบัญชี	นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์
6. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	Mr. Christopher Chan
7. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน สายงานเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สิน และกฎหมาย	นายพิชาติ รุ่งวรโคกิต
8. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน สายงานบริหารเครือข่ายสาขา	นายวีรเวท ไชยวรรณ
9. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน สายงานบริหารความเสี่ยง	นางสุวิมล วิทวภิรานนท์
เลขานุการ	นางบงกช ศิริวัลลภ

ประชุมเดือนละ 1 ครั้ง

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร มีรายละเอียดดังนี้

1. กลั่นกรองแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจ และนโยบาย นำเสนอคณะกรรมการธนาคาร
2. กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารตามนโยบาย กลยุทธ์ แผนธุรกิจ ให้บรรลุตามเป้าหมาย
3. ควบคุมการดำเนินงานด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่ธนาคารฯ กำหนด
4. พิจารณานุมัติธุรกรรมต่างๆ ตามกรอบอำนาจที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
5. พิจารณานุมัติการกู้ยืม หรือการออกตราสารเพื่อการระดมเงินทุนระยะยาวสำหรับการประกอบกิจการ
6. พิจารณานุมัติการปล่อยกู้ อนุมัติค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนในวงเงินตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
7. พิจารณานุมัติขั้นตอน และวิธีปฏิบัติ ในการดำเนินงานของธนาคารฯ
8. พิจารณาดำเนินการตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

อนึ่ง หากไม่มีการกำหนดเป็นอย่างอื่น ให้ “คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร” มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบเช่นเดียวกับ “คณะกรรมการบริหาร” ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายไว้แล้วตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ ระเบียบ ประกาศ คำสั่งของธนาคารฯ ที่ปรากฏต่อท้ายประกาศฉบับนี้และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมรวมถึงระเบียบ ประกาศ คำสั่งของธนาคารฯ อื่นใดที่ออกก่อนประกาศฉบับนี้และกำหนดให้เป็นอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1.1 คณะกรรมการชุดย่อย คณะอนุกรรมการ ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร จำนวน 3 คณะ มีรายละเอียดดังนี้

1.1.1 คณะกรรมการ IT Steering ประกอบด้วย

คณะกรรมการ	ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่
1. กรรมการผู้จัดการ (ประธาน)	Mr. Roy Agustinus Gunara
2. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน	นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์

คณะกรรมการ	ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่
สายงานการเงินและบัญชี	
3. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	Mr. Christopher Chan
4. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน หน่วยงานดิจิทัล ทรานส์ฟอร์มเมชัน	นางสาวกอบแก้ว ไตรบำรุงสุข
5. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี	นายนาธิส กฤตวรานนท์
6. ผู้อำนวยการ แผนกบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	นางสาวจุฑารัตน์ ชอนชล
7. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน สายงานปฏิบัติการกลาง	นางสาวภคจิรา วุฒิเศกกฤต
8. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน สายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย	นางสาวณัฐริตา โล่ห์วีระ
เลขานุการ	นางสาวสุรลักษณ์ สุทธิประภา

อำนาจหน้าที่คณะกรรมการ IT Steering มีรายละเอียดดังนี้

- กำหนดกลยุทธ์ นโยบาย และแผนงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารฯ และแนวทางในการดำเนินธุรกิจ
- พิจารณาอนุมัติการจัดทำแผนรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Disaster Recovery Plan) เพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง
- กำกับดูแลและทบทวนทรัพยากรที่ใช้ในการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้มีความเหมาะสม เช่น บุคลากรในหน่วยงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โครงสร้างพื้นฐาน ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การปรับปรุงระบบเพื่อให้รองรับธุรกิจของธนาคารฯ ให้มีความต่อเนื่อง
- พิจารณาอนุมัติการดำเนินโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- กำกับดูแล ติดตามความคืบหน้าโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และควบคุมค่าใช้จ่าย ให้อยู่ในกรอบงบประมาณ และรายงานความคืบหน้าโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง
- กำกับดูแล ติดตามการดำเนินงาน ให้มีการบริหารความเสี่ยงและความมั่นคงปลอดภัย ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ควบคุมการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยี รวมถึงการให้บริการ การเชื่อมต่อหรือการเข้าถึงข้อมูลจากบุคคลภายนอกให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด และมีการปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- กำกับดูแล ติดตาม ควบคุมการบริหารจัดการปัญหาหรือเหตุการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่ส่งผลกระทบในวงกว้างหรือส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารฯ และรายงานต่อ คณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง
- แต่งตั้งคณะทำงาน หรือมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการภายใต้กรอบอำนาจของคณะกรรมการ เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับระบบงานต่างๆ รวมถึงดำเนินการ บริหารความปลอดภัยข้อมูลระบบสารสนเทศ

9. กำหนดแนวทางในการบริหารจัดการ กำกับดูแลการดำเนินงานโครงสร้างด้านการบริหารความปลอดภัยข้อมูลระบบสารสนเทศ พร้อมทั้งสนับสนุนให้มีการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง ตามข้อกำหนดของ ISO/IEC27001

1.1.2 คณะกรรมการจัดซื้อ ประกอบด้วย

คณะกรรมการ	ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่
1. กรรมการธนาคาร (ประธาน)	นางสาวกฤษณา อรัณกุลชัย
2. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน สายงานการเงินและบัญชี (รองประธาน)	นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์
3. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	Mr. Christopher Chan
4. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน สายงานบริหารทรัพยากรบุคคล	นายศราวุธ เศวตณรงค์
5. ผู้อำนวยการ ฝ่ายธุรการ	นายศิริพงษ์ ทรัพย์าคม
เลขานุการ	นางสาวสุวรรณี มณีบุญธร

อำนาจหน้าที่คณะกรรมการจัดซื้อ มีรายละเอียดดังนี้

- ดำเนินการเกี่ยวกับการจัดหาพัสดุ / งานจ้าง และให้มีอำนาจแต่งตั้ง คณะกรรมการรับและเปิดซองประกวดราคา คณะกรรมการตรวจรับ ตามระเบียบว่าด้วยการจัดหา
- ให้ความเห็นชอบระเบียบว่าด้วยการจัดหา
- รายงานการอนุมัติจัดซื้อจัดจ้างให้กรรมการผู้จัดการทุกเดือน

1.1.3 คณะกรรมการตัดจำหน่ายทรัพย์สินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ประกอบด้วย

คณะกรรมการ	ตำแหน่ง
1. ผู้บริหารที่ทำหน้าที่ดูแลงานด้านการเงินและบัญชี	ประธาน
2. ผู้อำนวยการ แผนกบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	กรรมการ
3. ผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	กรรมการ
4. ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย	กรรมการ
5. ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและภาษี	กรรมการ
6. ผู้อำนวยการ หน่วยงานที่ใช้ทรัพย์สิน หรือหน่วยงานที่ดูแลรับผิดชอบทรัพย์สินที่ตัดจำหน่าย	กรรมการ
7. ผู้อำนวยการ ฝ่ายธุรการ	กรรมการและเลขานุการ
8. ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบทั่วไป	ผู้สังเกตการณ์

หมายเหตุ ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งในคณะกรรมการตัดจำหน่ายฯ ตามข้อ 1) ถึงข้อ 8) กำหนดให้ผู้ที่มีตำแหน่งในระดับที่กำหนดไว้ หรือสูงขึ้นไปเข้าร่วมเป็นคณะกรรมการฯ หากในหน่วยงานใดมีผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ในช่วงระดับตำแหน่งที่กำหนดไว้หลายคน ให้ผู้บริหารระดับสูงสุดเข้าร่วมเป็นคณะกรรมการฯ หรือมอบหมายให้ผู้บริหารระดับรองลงมาเข้าเป็นคณะกรรมการฯ

อำนาจหน้าที่คณะกรรมการตัดจำหน่ายทรัพย์สินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร มีรายละเอียดดังนี้

1. พิจารณาและเสนอความเห็นเพื่อประกอบการขออนุมัติตัดชำระ จำหน่าย โอน ให้เช่า บริจาค ทำลายทรัพย์สินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารฯ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารฯ กำหนด
2. พิจารณากำหนดราคาสุดท้ายของ “ทรัพย์สินที่ใช้ในการดำเนินงาน” ที่ต้องการจะตัดจำหน่ายฯ
3. เป็นพยานในการตัดชำระ จำหน่าย โอน ให้เช่า บริจาค ทำลาย ทรัพย์สินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารฯ ที่มีมูลค่าสูง หรือมีจำนวนมาก โดยพิจารณาตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี
4. รายงานให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารทราบทุกสิ้นเดือนที่มีรายการตัดจำหน่ายฯ

2. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

คณะกรรมการ	ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่
1. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ประธาน)	นายวิญญู ไชยวรรณ
2. กรรมการผู้จัดการ (รองประธาน)	Mr. Roy Agustinus Gunara
3. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครไฟแนนซ์และสาขาสินเชื่อ	นายกมลภ ภูริดิฐสกุล
4. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี	นายนาธิส กฤตวรานนท์
5. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน สายงานการเงินและบัญชี	นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์
6. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	Mr. Christopher Chan
7. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน สายงานเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สิน และกฎหมาย	นายพิชาติ รุ่งวรโสภิต
8. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน สายงานบริหารเครือข่ายสาขา	นายวีรเวท ไชยวรรณ
9. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน สายงานบริหารความเสี่ยง	นางสุวิมล วิศววิกรานต์
9. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน สายงานวิเคราะห์สินเชื่อ	นางสาวอัจฉรา เรืองฉาย
10. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน สายงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์	นางสาวณัฏฐิตา โล่ห์วีระ
เลขานุการ	นางบงกช ศิริวัลลภ

ประชุมเดือนละ 1 ครั้ง

อำนาจหน้าที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีรายละเอียดดังนี้

1. กำหนดกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารฯ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น
2. กำหนดกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยสามารถระบุ วัด ติดตาม รายงาน และควบคุมความเสี่ยงของธนาคารฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

3. ทบทวนความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบการปฏิบัติงานและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด โดยพิจารณาอนุมัติกระบวนการติดตามความเสี่ยง และจัดให้มีมาตรการป้องกันแก้ไข และควบคุมความเสี่ยงอย่างเหมาะสม กำกับให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง
4. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management) ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด และการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง (IT Compliance) เพื่อให้เกิดความมั่นคงปลอดภัยทางด้านเทคโนโลยี พร้อมรับมือกับภัยคุกคามทางเทคโนโลยี และภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่อาจเกิดขึ้น โดยมีการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เชื่อมโยงกับการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคารฯ
5. กำกับดูแล ติดตาม และตรวจสอบผลการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ข้อมูลปัญหาหรือเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ส่งผลกระทบในวงกว้าง หรือส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารฯ
6. พิจารณานุมัติกรอบการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)
7. พิจารณานุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product)
8. พิจารณานุมัติการออกกรอบโครงการผลิตภัณฑ์ (Product Program) ใหม่ การทบทวนและการต่ออายุกรอบโครงการผลิตภัณฑ์ (Product Program) ของผลิตภัณฑ์สินเชื่อและผลิตภัณฑ์อื่น ยกเว้นผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝาก เงินลงทุน และการระดมทุน
9. รายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด รวมถึงการปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
10. ดูแลทรัพยากรที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงให้เพียงพอ เช่น บุคลากรในหน่วยงานบริหาร ความเสี่ยง และหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยง การปรับปรุงระบบงานเพื่อให้รองรับ การบริหารความเสี่ยง ฯลฯ
11. แต่งตั้งหรือมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการจัดทำ วิเคราะห์ข้อมูล หรือการอื่นใดภายใต้กรอบอำนาจของคณะกรรมการ เพื่อสนับสนุนการทำงาน

2.1 คณะกรรมการชุดย่อย คณะอนุกรรมการ ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง จำนวน 7 คณะ มีรายละเอียดดังนี้

2.1.1 คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ 1 ประกอบด้วย

คณะกรรมการ	ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่
1. กรรมการธนาคาร (ประธาน)	นางสาวกฤษณา อารัมกุลชัย
2. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี	นายนาธัส กฤตวรานนท์
3. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน สายงานบริหารความเสี่ยง	นางสุวิมล วิศววิกรานต์
4. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน ฝ่ายปฏิบัติการกลาง	นางสาวณฐา สุระชีวะกฤต
5. ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจธนกิจ	นายโกวิทย์ ลีศิริสรพ์
6. ผู้อำนวยการอาวุโส แผนกบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต	นายสรายุทธ์ สุขพลอย
เลขานุการ	นายสมชาย รวีเรืองรอง

อำนาจหน้าที่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ 1 มีรายละเอียดดังนี้

1. กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ในการให้สินเชื่อทุกประเภท ยกเว้นการออก Product Program ใหม่ การทบทวนและการต่ออายุ Product Program
2. กำหนดระเบียบปฏิบัติการให้สินเชื่อทุกประเภท
3. กำหนดหลักเกณฑ์วิธีปฏิบัติ และแนวทางการแก้ไขหนี้ที่มีปัญหา
4. พิจารณานุมัติ และ/หรือ กลั่นกรอง วงเงินระหว่างสถาบันการเงินในวงเงินตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด เพื่อใช้ในการบริหารสภาพคล่อง
5. พิจารณานุมัติ และ/หรือ กลั่นกรอง สินเชื่อทุกประเภท และการแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาในวงเงินตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
6. พิจารณานุมัติเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การให้สินเชื่อ เพิ่มหรือลดวงเงินสินเชื่อ กำหนดหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่ได้อนุมัติไปแล้ว
7. พิจารณาประเภททรัพย์สินที่รับเป็นหลักประกัน และกำหนดสัดส่วนการให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน
8. พิจารณาคุณภาพพอร์ตโฟลิโอในภาพรวม
9. ติดตามยอดการอนุมัติสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การให้สินเชื่อ
10. แต่งตั้งบุคคล และมอบหมายอำนาจในการอนุมัติในวงเงินไม่เกินกว่าอำนาจของคณะกรรมการ และเป็นไปตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

2.1.2 คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ 2 ประกอบด้วย

คณะกรรมการ	ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่
1. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ประธาน)	นายวิญญู ไชยวรรณ
2. กรรมการผู้จัดการ	Mr. Roy Agustinus Gunara
3. กรรมการธนาคาร	นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย
4. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี	นายนาธัส กฤตวรานนท์
5. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน สายงานบริหารความเสี่ยง	นางสุวิมล วิทวภิรานนท์
6. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน ฝ่ายปฏิบัติการกลาง	นางสาวณฐา สุระชีวะกฤต
7. ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจชนกิจ	นายโกวิทย์ ลีศิริสรพ์
8. ผู้อำนวยการอาวุโส แผนกบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต	นายสรายุทธ์ สุขพลอย
เลขานุการ	นายสมชาย รวีเรืองรอง

อำนาจหน้าที่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ 2 มีรายละเอียดดังนี้

1. พิจารณานุมัติ และ/หรือ กลั่นกรอง สินเชื่อทุกประเภท และการแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาในวงเงินตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
2. พิจารณานุมัติ และ/หรือ กลั่นกรอง วงเงินระหว่างสถาบันการเงินในวงเงินตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด เพื่อใช้ในการบริหารสภาพคล่อง
3. พิจารณานุมัติเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การให้สินเชื่อ เพิ่มหรือลดวงเงินสินเชื่อ กำหนดหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่ได้อนุมัติไปแล้ว

4. พิจารณาคุณภาพพอร์ตโฟลิโอในภาพรวม
5. ติดตามยอดการอนุมัติสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การให้สินเชื่อ

2.1.3 คณะกรรมการปรับโครงสร้างหนี้ ประกอบด้วย

คณะกรรมการ	ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่
1. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน สายงานเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สิน และกฎหมาย (ประธาน)	นายพิชาติ รุ่งวรโคภิต
2. ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้และสนับสนุน	นายโชคก ธีระวิกลิต
3. ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สิน	นางสาวประทานพร ปิตะนิละวัต
4. ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายวิเคราะห์การเงินและวางแผนกลยุทธ์	นางสาวพรทิพย์ แซ่ล่อ
5. ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์ธุรกิจ Micro SME	นางอมรรัตต์ โชติรสนิรมิต
6. ผู้อำนวยการ แผนกบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต	นางบงกช ศิริวัลลภ
7. ผู้ช่วยผู้อำนวยการ แผนกกฎหมาย	นายนิพนธ์ เอี่ยมสอาด
เลขานุการ	นางสุนทรี แพนสมบัติ

อำนาจหน้าที่คณะกรรมการปรับโครงสร้างหนี้ มีรายละเอียดดังนี้

1. พิจารณาอนุมัติการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ หรือการปรับโครงสร้างหนี้ในวงเงินรวมตามที่กำหนดไว้ในระเบียบหรือประกาศธนาคารฯ
2. พิจารณาการขอเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์สินเชื่อ เพิ่มหรือลดวงเงินสินเชื่อ และการขอเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขอื่นๆ เช่น การลดหรือขยายระยะเวลาการให้สินเชื่อ การเพิ่มหรือลดอัตราดอกเบี้ย การเพิ่มหรือลดอัตราการผ่อนชำระ เป็นต้น ทั้งนี้ ในวงเงินรวมไม่เกินตามระเบียบหรือประกาศที่กำหนด
3. พิจารณาการประเมินทบทวนวงเงินของบัญชีที่อยู่ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ และในกระบวนการของหน่วยงานเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สิน
4. กำหนดราคาซื้อและขายสังหาริมทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์จากการขายทอดตลาด
5. รายงานสรุปผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
6. มอบหมายบุคคลรับผิดชอบในการพิจารณาอนุมัติการผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ หรือการปรับโครงสร้างหนี้ในวงเงินไม่เกินกว่าอำนาจของคณะกรรมการ และเป็นไปตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

2.1.4 คณะกรรมการแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง ประกอบด้วย

คณะกรรมการ	ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่
1. กรรมการผู้จัดการ (ประธาน)	Mr. Roy Agustinus Gunara
2. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครไฟแนนซ์และสาขาสินเชื่อ	นายกมลภ ภูริดิฐสกุล
3. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี	นายนาธัส กฤตวรานนท์

คณะกรรมการ	ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่
4. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน สายงานบริหารทรัพยากรบุคคล	นายศราวุธ เสวตณรงค์
5. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	Mr. Christopher Chan
6. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน สายงานบริหารเครือข่ายสาขา	นายวีรเวท ไชยวรรณ
7. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน สายงานการเงินและบัญชี	นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์
8. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน สายงานเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สิน และกฎหมาย	นายพิชาติ รุ่งวรโคกิต
9. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน สายงานปฏิบัติการกลาง	นางสาวภคจิรา วุฒิเศกถฤต
10. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน สายงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์	นางสาวณัฐริตา โล่ห์วีระ
11. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน สายงานบริหารความเสี่ยง	นางสุวิมล วิทวภิรานนท์
12. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน ฝ่ายปฏิบัติการกลาง	นางสาวณธษา สุระชีวะถฤต
เลขานุการ	นางสาวจุฑารัตน์ ชอนชล

อำนาจหน้าที่คณะกรรมการแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง มีรายละเอียดดังนี้

- กำหนดกลยุทธ์และนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของธนาคาร พร้อมทั้งจัดสรรทรัพยากรให้เพียงพอต่อการดำเนินงาน ให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคารฯ
- พิจารณาความเสี่ยงในการบริหารความต่อเนื่องของธุรกิจ และการควบคุมให้มีการปฏิบัติตามแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง
- พิจารณาถ่วงถ่วงการกำหนดธุรกรรมงานที่สำคัญ การประเมินความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการหยุดชะงักของธุรกรรมงานที่สำคัญ พร้อมทั้งกำหนดระยะเวลาหยุดดำเนินการที่ยอมรับได้ และกลยุทธ์การเรียกคืนการดำเนินงานให้กลับสู่ภาวะปกติที่เหมาะสมกับแต่ละธุรกรรม
- พิจารณาถ่วงถ่วงแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของธนาคาร และงบประมาณ
- พิจารณาและประกาศใช้แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของธนาคาร
- พิจารณา อนุมัติ และสั่งการเลือกสถานที่ เพื่อใช้เป็นศูนย์กลางในการดำเนินการแก้ไขวิกฤต ตรวจสอบสถานการณ์ จัดหากำลังเจ้าหน้าที่หรืออุปกรณ์สนับสนุนตามที่ได้รับแจ้ง และจัดแบ่งความรับผิดชอบให้ผู้เกี่ยวข้อง เช่น การรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย หากมีการหยุดการให้บริการของธุรกรรมงานที่สำคัญ เป็นต้น
- กำหนดให้มีการทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และการประเมินผลการทดสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- พิจารณาการทบทวน ปรับปรุงแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้รองรับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง รวมทั้งกำหนดให้มีการฝึกอบรม และประชาสัมพันธ์ให้กับพนักงาน

9. แต่งตั้งคณะทำงานชุดย่อย หรือมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง ดำเนินการภายใต้กรอบอำนาจตามความเหมาะสม

2.1.5 คณะกรรมการหลักประกัน ประกอบด้วย

คณะกรรมการ	ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่
1. ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกฎหมาย (ประธาน)	นายสมิตรี เศรษฐพัฒนา
2. ผู้อำนวยการ แผนกวิเคราะห์สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	นายสรพงษ์ ต้นสกุล
3. ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ส่วนงานคดี	นายกรวิทย์ ทองโชค
4. ผู้จัดการอาวุโส แผนกประเมินหลักทรัพย์ 2	นายฉัตรชัย ภูเจริญ
5. ผู้จัดการ ส่วนงานประเมินหลักทรัพย์ 2	นายวัชรพล ปานเปรม
6. ผู้ช่วยผู้อำนวยการ แผนกประเมินหลักทรัพย์ 1 (กรรมการและเลขานุการ)	นายเฉลิมพล มโนชนั

อำนาจหน้าที่คณะกรรมการหลักประกัน มีรายละเอียดดังนี้

1. จัดทำและนำเสนอนโยบายและวิธีปฏิบัติในการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันให้คณะกรรมการธนาการพิจารณา
2. กำหนดคุณสมบัติและคัดเลือกบริษัทประเมินภายนอก ตลอดจนทบทวนผลงานของผู้ประเมินภายนอกอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
3. พิจารณาและอนุมัติผลการประเมินราคา หรือผลการตีราคาหลักประกัน
4. จัดทำรายงานรายเดือน สรุปผลการประเมินรับราคาหลักประกันเพื่อนำเสนอคณะเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการธนาการทราบ
5. พิจารณาทบทวนราคาหลักประกันตามเกณฑ์ที่ธนาการแห่งประเทศไทยกำหนด

2.1.6 คณะอนุกรรมการหลักประกัน ชุดที่ 1 ประกอบด้วย

คณะกรรมการ	ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่
1. ผู้ช่วยผู้อำนวยการ แผนกประเมินหลักทรัพย์ 1 (ประธาน)	นายเฉลิมพล มโนชนั
2. ผู้จัดการ ส่วนงานประเมินหลักทรัพย์ 2	นายวัชรพล ปานเปรม
3. รองผู้จัดการ ส่วนงานประเมินหลักทรัพย์ 2	นายอนุสรณ์ ศิริทัพ
4. ผู้ช่วยผู้จัดการ ส่วนงานประเมินหลักทรัพย์ 2	นางนันทวดี นาแสง
5. ผู้จัดการอาวุโส แผนกประเมินหลักทรัพย์ 2 (กรรมการและเลขานุการ)	นายฉัตรชัย ภูเจริญ

อำนาจหน้าที่คณะอนุกรรมการหลักประกัน ชุดที่ 1 มีรายละเอียดดังนี้

1. พิจารณาอนุมัติราคาประเมินหลักประกัน หรือทบทวนราคาหลักประกันที่มีมูลค่าไม่เกิน 10 ล้านบาท
2. จัดทำรายงานรายเดือน สรุปผลการประเมินรับราคาหลักประกัน นำเสนอคณะกรรมการหลักประกัน

2.1.7 คณะอนุกรรมการหลักประกัน ชุดที่ 2 ประกอบด้วย

คณะกรรมการ	ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่
1. ผู้จัดการอาวุโส แผนกประเมินหลักทรัพย์ 2 (ประธาน)	นายฉัตรชัย ภูเจริญ
2. ผู้จัดการ ส่วนงานประเมินหลักทรัพย์ 2	นายวัชรพล ปานเปรม

คณะกรรมการ	ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่
3. ผู้ช่วยผู้จัดการ ส่วนงานประเมินหลักทรัพย์ 2	นางนันทวดี นาแสวง
4. ผู้ช่วยผู้จัดการ ส่วนงานประเมินหลักทรัพย์ 1	นายชัยวัฒน์ ศรีทองคำ
5. ผู้ช่วยผู้จัดการ ส่วนงานประเมินหลักทรัพย์ 1	นายสัญญาลักษณ์ บุญสังข์
6. ผู้ช่วยผู้จัดการ ส่วนงานประเมินหลักทรัพย์ 2 (กรรมการและเลขานุการ)	นายอนุสรณ์ เวศอุรีย์

อำนาจหน้าที่คณะกรรมการหลักประกัน ชุดที่ 2 มีรายละเอียดดังนี้

- พิจารณาอนุมัติราคาประเมินหลักประกัน หรือทบทวนราคาหลักประกันที่มีมูลค่าไม่เกิน 5 ล้านบาท
- จัดทำรายงานรายเดือน สรุปผลการประเมินรับราคาหลักประกัน นำเสนอคณะกรรมการหลักประกัน

3. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ประกอบด้วย

คณะกรรมการ	ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่
1. กรรมการผู้จัดการ (ประธาน)	Mr. Roy Agustinus Gunara
2. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน สายงานการเงินและบัญชี(รองประธาน)	นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์
3. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครไฟแนนซ์และสาขาสินเชื่อ	นายกมลภ ภูริจิตฐกุล
4. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี	นายนาธัส กฤตวรานนท์
5. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน สายงานบริหารเครือข่ายสาขา	นายวีรเวท ไชยวรรณ
6. ผู้อำนวยการ แผนกบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดและสภาพคล่อง	นางสาวศิริมา จินดาทองดี
7. ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารเงิน (กรรมการและเลขานุการ)	นางสาวอารีรัตน์ เอกโกศล

ประชุมเดือนละ 1 ครั้ง

อำนาจหน้าที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีรายละเอียดดังนี้

- กำหนดนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านการตลาดและกลยุทธ์ในการบริหารโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน และระดับความเสี่ยงด้านการตลาดและสภาพคล่อง
- กำหนดแนวทางการบริหารโครงสร้างของงบดุลเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานให้ได้ตามเป้าหมาย เช่น กำหนดอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ระดับของเงินสดและเงินลงทุน องค์กรประกอบ และโครงสร้างของเงินให้สินเชื่อและเงินฝาก
- กำหนดวิธีในการคำนวณหาต้นทุนเงินให้สินเชื่อ (Loan Transfer Pricing) ซึ่งประกอบด้วย ต้นทุนเงินทุน ค่าใช้จ่ายในการบริหารและดำเนินงาน กำไรที่ต้องการ รวมถึงค่าธรรมเนียม และการยกเว้นค่าธรรมเนียม และกำหนดแนวทางเลือกในการใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่ หรืออัตราดอกเบี้ยลอยตัว
- กำหนดแผนการลงทุน ขนาดของพอร์ตโฟลิโอ สัดส่วน และติดตามผลตอบแทนในการลงทุนในหลักทรัพย์แต่ละประเภท การกระจายตัวของอายุหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ แผนระดมเงินประจำปี และแผนเงินทุนฉุกเฉิน

5. พิจารณานอุมัติ และ/หรือกลั่นกรอง การลงทุน และการซื้อขายตราสารหนี้ ในวงเงินตามที่คณะกรรมการกำหนด
6. พิจารณานอุมัติและ/หรือกลั่นกรอง วงเงินกู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินในวงเงินตามที่คณะกรรมการกำหนด
7. พิจารณากำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่ใช้อ้างอิงของธนาคารฯ ทั้งสำหรับสินเชื่อและเงินฝาก
8. พิจารณากลั่นกรองการกู้ยืม และระดมเงินระยะยาว (เกินกว่า 1 ปี) ของธนาคารฯ ต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเพื่อขออนุมัติ
9. กำหนดแนวทางการบริหารเพื่อให้สัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเพียงพอในการดำเนินงาน และขยายธุรกิจตามแผนการที่วางไว้
10. กำหนดสมมติฐานและแบบจำลอง เพื่อประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ไม่ปกติและจัดทำรายงานผลลัพธ์ที่ได้เสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการธนาคาร เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงต่อไป
11. พิจารณานอุมัติการพัฒนาปรับปรุงผลิตภัณฑ์ (Product Program) ของบริการด้านเงินฝากหรือการระดมทุนอื่นของธนาคารฯ ให้ตอบสนองกับความต้องการของลูกค้า และสามารถแข่งขันในตลาดได้ และ/หรือ พิจารณาการทบทวน ต่ออายุ หรือ ยกเลิกผลิตภัณฑ์ (Product Program) ของบริการด้านเงินฝากหรือการระดมทุนอื่นของธนาคารฯ ที่ไม่ตอบสนองกับความต้องการของลูกค้า
12. พิจารณากลั่นกรองการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ของบริการด้านเงินฝาก หรือการระดมทุนผ่านตราสารทางการเงินอื่นของธนาคารฯ ให้ตอบสนองกับความต้องการของลูกค้า และสามารถแข่งขันในตลาดได้ โดยพิจารณาถึงความเป็นไปได้ในทางธุรกิจ กลยุทธ์ และความเสี่ยงในการออกผลิตภัณฑ์
13. พิจารณานอุมัติขั้นตอนการปฏิบัติงานแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่องในกรณีเกิดวิกฤต
14. พิจารณาวางแผน และนอุมัติการคัดเลือกบริหารจัดการ และผลิตภัณฑ์หน่วยลงทุนที่ธนาคารฯ จะพิจารณาเป็นตัวแทนขาย รวมทั้งกลั่นกรองข้อตกลง เงื่อนไข และสัญญาต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
15. แต่งตั้งบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือคณะทำงานชุดใดชุดหนึ่ง เพื่อดำเนินการตามที่คณะกรรมการ มอบหมาย

3.1 คณะกรรมการชุดย่อย คณะอนุกรรมการ ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหาร

3.1.1. คณะอนุกรรมการอัตราดอกเบี้ย ประกอบด้วย

คณะกรรมการ	ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่
1. กรรมการผู้จัดการ (ประธาน)	Mr. Roy Agustinus Gunara
2. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน สายงานการเงินและบัญชี (รองประธาน)	นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์
3. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี	นายนาถัส กฤตวรานนท์
4. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน สายงานบริหารเครือข่ายสาขา	นายวีระเวท ไชยวรรณ
5. ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารเงิน หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย (เลขานุการ)	นางสาวอารีรัตน์ เอกโกศล

อำนาจหน้าที่คณะอนุกรรมการอัตราดอกเบี้ย มีรายละเอียดดังนี้

1. พิจารณากำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่ใช้อ้างอิงของธนาคารฯ ทั้งสำหรับสินเชื่อและเงินฝาก

2. กำหนดสมมติฐานและแบบจำลอง เพื่อประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ไม่ปกติและจัดทำรายงานผลลัพธ์ที่ได้เสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการธนาคาร เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงต่อไป
3. พิจารณานอุมัติขั้นตอนการปฏิบัติงาน และแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่องในกรณีเกิดวิกฤต
4. พิจารณา นอุมัติ และสั่งการในการดำเนินการแก้ไขวิกฤตด้านสภาพคล่อง การติดตามและตรวจสอบสถานการณ์ การจัดทำกำลังเจ้าหน้าที่ หรืออุปกรณ์สนับสนุนตามที่ได้รับแจ้ง และจัดแบ่งความรับผิดชอบให้ผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการรายงานและประชาสัมพันธ์ให้กับพนักงาน ผู้บริหาร ประชาชนทั่วไป และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบ
5. กำหนดให้มีการทดสอบและทบทวนแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่องด้านสภาพคล่อง เป็นประจำอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง
6. แต่งตั้งบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือคณะทำงานชุดใดชุดหนึ่ง เพื่อดำเนินการตามที่คณะกรรมการมอบหมาย

ผู้ที่ได้รับแต่งตั้งให้ทำหน้าที่คณะกรรมการชุดย่อย คณะอนุกรรมการ เป็นการแต่งตั้งโดยตำแหน่ง ดังนั้น ในกรณีที่มีการสับเปลี่ยน โยกย้าย หรือแต่งตั้งผู้ปฏิบัติงานในตำแหน่งงานต่าง ๆ ของแต่ละหน่วยงานใหม่ให้บุคคลดังกล่าวเข้าร่วมเป็นคณะกรรมการชุดย่อย คณะอนุกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ได้รับตำแหน่ง และให้ใช้จำนวนกรรมการเกินกึ่งหนึ่งเป็นองค์ประชุมครบคณะ และใช้เสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม กรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานที่ประชุมมีสิทธิลงคะแนนอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

โดยให้ยกเลิกประกาศที่ 057/2564 เรื่อง คณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงประกาศหรือคำสั่งอื่นที่ขัดหรือแย้งกับประกาศฉบับนี้ และให้ใช้ประกาศฉบับนี้แทน

14. **กฎบัตรของคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน**

ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2566 วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566 มีมติอนุมัติกำหนดกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. **วัตถุประสงค์**

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ("ธนาคารฯ ") มุ่งเน้นการบริหารงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือบรรษัทภิบาล (Good Corporate Governance) และการมีความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างเสมอมา โดยมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้นำและเป็นผู้ผลักดันให้การดำเนินงานของธนาคารฯ เป็นไปอย่างสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจที่ยั่งยืน ธนาคารฯ จึงได้กำหนดให้มีคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนขึ้นเพื่อทำหน้าที่ช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคารฯ ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้จัดทำกฎบัตรของคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนจะสามารถปฏิบัติหน้าที่ของตนอย่างถูกต้อง ครบถ้วน อีกทั้งเพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความน่าเชื่อถือต่อผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนเพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานของธนาคารฯ ทุกท่านมีส่วนร่วมผลักดันในการนำพาธุรกิจของธนาคารฯ สู่อุตสาหกรรมที่ยั่งยืนต่อไป

2. องค์ประกอบ

- 2.1 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาการ โดยมีจำนวนและองค์ประกอบตามที่คณะกรรมการธนาการเห็นสมควร โดยมีจำนวนอย่างน้อย 3 คน ซึ่งจะประกอบไปด้วยกรรมการธนาการ ผู้บริหารระดับสูง หรือบุคคลอื่น
- 2.2 ให้คณะกรรมการธนาการหรือคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนเลือกและแต่งตั้งกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- 2.3 ให้คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนเพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

3. คุณสมบัติ

- 3.1 กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้าม รวมทั้งไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการของธนาการฯ ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งประกาศ ข้อบังคับ และ/หรือระเบียบของธนาการแห่งประเทศไทย (ธปท.) คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่เกี่ยวข้อง
- 3.2 กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และเหมาะสมต่อการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เข้าใจลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาการฯ และสามารถมองภาพรวมของธุรกิจได้ดี อีกทั้ง สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้โดยอิสระ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจและสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ

4. วาระการดำรงตำแหน่ง

- 4.1 กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และให้เป็นไปตาม
ว
า
ร
ะ
การดำรงตำแหน่งกรรมการธนาการ (กรณีที่กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาการด้วย) ทั้งนี้ กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งได้อีก และให้กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่พ้นตำแหน่งตามวาระอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อปฏิบัติหน้าที่ต่อไปจนกว่าจะมีการแต่งตั้งกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนมาแทนตำแหน่ง เว้นแต่กรณีที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาการโดยไม่ได้รับเลือกให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาการอีก (กรณีที่กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาการด้วย)

- 4.2 นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 - 4.2.1 เสียชีวิต
 - 4.2.2 ลาออก
 - 4.2.3 ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายหรือตามกฎหมายฉบับนี้
 - 4.2.4 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง
 - 4.2.5 ศาลมีคำสั่งให้ออก
 - 4.2.6 พ้นจากการเป็นกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารฯ
- 4.3 ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการธนาคารเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนและเหมาะสมเข้าเป็นกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนแทนตำแหน่งที่ว่างลงในการประชุมคณะกรรมการธนาคารคราวถัดไป เพื่อให้คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนมีจำนวนครบตามที่กฎหมายฉบับนี้กำหนดไว้ ทั้งนี้ บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่ตนแทนเท่านั้น
- 4.4 ในกรณีที่กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนพ้นจากตำแหน่งทั้งคณะ ให้คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่พ้นจากตำแหน่งต้องอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินงานต่อไปพลางก่อนจนกว่าคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่
5. **อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ**
 - 5.1 กำหนดขอบเขต นโยบาย และแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พลังงาน และบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยให้ความสำคัญกับการสร้างคุณค่าให้ธุรกิจอย่างยั่งยืน ตามหลักการและมาตรฐานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้งระดับท้องถิ่นและระดับสากลตามความเหมาะสม เพื่อให้บรรลุตามวิสัยทัศน์ เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ทางธุรกิจ โดยอ้างอิงหลักการสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ (United Nations' Sustainable Development Goals – SDGs)
 - 5.2 พิจารณาทบทวนขอบเขต นโยบาย และแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พลังงาน และบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของธนาคารฯ ให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติในระดับสากลและของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มีการพิจารณาปรับปรุงให้ทันสมัยอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อมในห่วงโซ่อุปทานการดำเนินธุรกิจที่นำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคารฯ

- 5.3 เสนอแนะแนวปฏิบัติและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารในเรื่องเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อส่งเสริมสร้างความยั่งยืนในสามมิติ ได้แก่ ด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสังคมและพนักงาน และด้านบรรษัทภิบาล
- 5.4 ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารให้เป็นไปตามนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล เพื่อการธนาคารฯ เพื่อความยั่งยืน จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ นโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนนโยบายด้าน
ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกฝ่ายของธนาคารฯ ได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ของธนาคารฯ เพื่อนำพาธุรกิจของธนาคารฯ สู่ความยั่งยืนต่อไป โดยมอบหมายให้ผู้บริหารสายงานบริหารทรัพยากรบุคคลเป็นผู้รวบรวมข้อมูลเพื่อจัดทำรายงานเพื่อนำเสนอผลการปฏิบัติงานร่วมกับสายงานหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการธนาคารต่อไป
- 5.5 ส่งเสริมการให้ความรู้และการสื่อสารเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ตลอดจนการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจการเพื่อสังคมเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนให้แก่พนักงานทุกคนของธนาคารฯ อย่างสม่ำเสมอ
- 5.6 พิจารณาและติดตามดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคารฯ
- 5.7 ปฏิบัติหน้าที่ในเรื่องอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
- 6. การประชุม**
- 6.1 ธนาคารฯ กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยแต่ละครั้งจะมีการกำหนดวาระหลักในการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างชัดเจน และอาจมีการประชุมครั้งพิเศษเพื่อพิจารณาเรื่องที่มีความสำคัญหรือเร่งด่วนได้ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนควรจัดให้มีการประชุมในเรื่องต่าง ๆ ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ การประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนสามารถดำเนินการโดยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
- 6.2 ในการเรียกประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ให้ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนแจ้งกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนพร้อมทั้งส่งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่จำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคารฯ จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นหรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อ
- 6.3 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนสามารถเชิญผู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น กรรมการหรือผู้
ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชีนักกฎหมายของธนาคารฯ นักกฎหมายภายนอก และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นให้เข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อคิดเห็น ชี้แจง หรือตอบข้อซักถามได้

- 6.4 ในการประชุมคณะกรรมการบริหารกิจการและพัฒนาอย่างยั่งยืนต้องมีกรรมการบริหารกิจการและพัฒนาอย่างยั่งยืนเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการบริหารกิจการและพัฒนาอย่างยั่งยืนทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม
- 6.5 ในกรณีที่ประธานกรรมการบริหารกิจการและพัฒนาอย่างยั่งยืน ไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการบริหารกิจการและพัฒนาอย่างยั่งยืนซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการบริหารกิจการและพัฒนาอย่างยั่งยืนคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- 6.6 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการบริหารกิจการและพัฒนาอย่างยั่งยืนให้ถือเสียงข้างมาก โดยกรรมการบริหารกิจการและพัฒนาอย่างยั่งยืนคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการบริหารกิจการและพัฒนาอย่างยั่งยืนซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
- 6.7 การลงมติของคณะกรรมการบริหารกิจการและพัฒนาอย่างยั่งยืน มี 2 แบบ คือ
 - 6.7.1 แบบมีการประชุม ลงมติของคณะกรรมการบริหารกิจการและพัฒนาอย่างยั่งยืนโดยไม่ต้องลงนาม
 - 6.7.2 แบบไม่ต้องมีการประชุม ลงมติของคณะกรรมการบริหารกิจการและพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยการเวียนหนังสือเพื่อลงลายมือชื่อรับรองมติไว้ทุกคน หรือโดยจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail)
- 6.8 เลขานุการคณะกรรมการบริหารกิจการและพัฒนาอย่างยั่งยืนเป็นผู้มีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการบริหารกิจการและพัฒนาอย่างยั่งยืนและจัดส่งให้กรรมการบริหารกิจการและพัฒนาอย่างยั่งยืนพิจารณาล่วงหน้าก่อนเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารกิจการและพัฒนาอย่างยั่งยืนรับรองในวาระแรกของการประชุมครั้งถัดไป โดยมีประธานในที่ประชุมลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้อง ทั้งนี้ กรรมการบริหารกิจการและพัฒนาอย่างยั่งยืนสามารถแสดงความคิดเห็นขอแก้ไขเพิ่มเติมรายงานการประชุมให้มีความละเอียดถูกต้องได้
- 6.9 รายงานการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมต้องมีเนื้อหาที่ครบถ้วนโดยระบุการให้ความเห็นที่สำคัญเป็นรายบุคคลสำหรับวาระเพื่อพิจารณาที่สำคัญ

7. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารกิจการและพัฒนาอย่างยั่งยืนทุกปี ในรูปแบบของการประเมินทั้งรายคณะและรายบุคคลเพื่อพิจารณา ทบทวนผลการปฏิบัติงาน และนำผลการประเมินมาพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นเพื่อให้ บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

8. คำตอบแทน

กรรมการบริหารกิจการและพัฒนาอย่างยั่งยืนจะได้รับคำตอบแทนตามจำนวนที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ โดยให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาเสนอคำตอบแทนกรรมการบริหารกิจการและพัฒนาอย่างยั่งยืนในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

9. การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

คณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาย่างยั่งยืนจะทบทวนกฎบัตรอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และให้เสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควรต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

15. ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของเลขานุการธนาคารฯ (Company Secretary)

ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2566 วันที่ 26 มกราคม 2566 มีมติอนุมัติกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคารฯ ฯ มติคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. ควบคุม และกำกับดูแลให้ธนาคารฯ ฯ ดำเนินธุรกิจให้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ ข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
3. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารสำคัญของธนาคารฯ ฯ อาทิ หนังสือรับรอง บริคณห์สนธิ ข้อบังคับของธนาคารฯ ฯ ทะเบียนผู้ถือหุ้น ใบอนุญาตต่าง ๆ หนังสือมอบอำนาจ รวมถึงทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการธนาคาร เอกสารประกอบการประชุม รายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคารและรายงานประจำปีของธนาคารฯ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
4. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้ส่วนเสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ตามมาตรา 89/14 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("พ.ร.บ. หลักทรัพย์") และจัดส่งสำเนาการมีส่วนได้ส่วนเสียให้ประธานกรรมการธนาคารและประธานกรรมการตรวจสอบทราบ ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่ธนาคารฯ ได้รับรายงานนั้น หรือทันทีก่อนที่จะมีการทำรายการ ให้ประธานกรรมการธนาคารหรือเลขานุการบริษัทแจ้งให้สำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("สำนักงาน ก.ล.ต.") ทราบถึงสถานที่เก็บเอกสารรักษารายงานการมีส่วนได้ส่วนเสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ด้วย
5. ติดตามและเก็บรักษาสำเนารายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ตลอดจนบุคคลที่มีหน้าที่ตามมาตรา 59 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์ที่ได้ยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และแจ้งให้คณะกรรมการธนาคารผู้บริหาร และบุคคลภายในที่เกี่ยวข้องระมัดระวังในการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารฯ ฯ ในระหว่างพิจารณาทางการเงิน เพื่อป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน
6. จัดอบรมปฐมนิเทศ การส่งเสริมการพัฒนา ตลอดจนให้ข้อมูลและคำแนะนำที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่แก่กรรมการและผู้บริหารปัจจุบันและกรรมการและผู้บริหารที่ได้รับแต่งตั้งใหม่เกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ ของธนาคารฯ ที่กรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ต้องทราบและติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการและผู้บริหาร
7. กำกับดูแลการเปลี่ยนแปลงกรรมการและตรวจสอบคุณสมบัติของกรรมการในกรณีที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่และ/หรือ กรรมการครบวาระตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงดูแลให้มีการดำเนินการขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงกำกับดูแลให้มีการสอบทานให้กรรมการธนาคารมีคุณสมบัติครบถ้วนตลอดระยะเวลาในการดำรงตำแหน่ง

8. กำกับดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ของธนาคารฯ เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคารฯ และกฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละชุด และข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ จัดทำบันทึกรายงานการประชุม รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
9. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศให้ครบถ้วนตามระเบียบ กฎหมาย และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
10. ดูแลและประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการของธนาคารฯ แก่ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนผ่านการจัดทำรายงานประจำปี และ/หรือแบบแสดงรายการข้อมูล และ/หรือรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน หรือช่องทางสื่อสารอื่น ๆ ของธนาคารฯ
11. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของธนาคารฯ เป็นสื่อกลางระหว่างผู้ถือหุ้น คณะกรรมการ และผู้บริหาร ทำหน้าที่เป็นผู้ประสานงาน (Contact Person)
12. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายหรือตามที่กฎหมายหรือประกาศที่เกี่ยวข้องกำหนด
13. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร
14. ส่งเสริมความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ ให้ข้อมูล และผลักดันคณะกรรมการธนาคารให้มีการจัดทำนโยบาย และมีการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีการทบทวนอยู่เสมอ รวมทั้งให้มีการตรวจสอบผลการปฏิบัติตามข้อกำหนดของหลักการดังกล่าว

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบ 6

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน และมีประสบการณ์เพียงพอในการทำหน้าที่สอบทานความเชื่อถือได้ของงบการเงิน โดยคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย

- | | |
|-------------------------|----------------------|
| 1. นายจำนงค์ วัฒนเกษ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางสาวอาดา อิงคะวณิช | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายศุภชัย สุขะนินท์ | กรรมการตรวจสอบ |

โดยมีนางสาวช่อแก้ว แก้วมรกต ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน สายงานตรวจสอบภายใน เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2566 ธนาคารได้แต่งตั้งนายศุภชัย สุขะนินท์ ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2566 แทนนายสตีเฟ่น ที่ราดอร์ บริโอเนส ที่สิ้นสุดการดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2566

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องตามแนวปฏิบัติที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ในปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูงจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกเดือน ซึ่งสรุปสาระสำคัญของการดำเนินการได้ดังนี้

● การสอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาส ประจำปีวงครึ่งปีและประจำปี ร่วมกับผู้บริหารสูงสุดสายงานการเงินและบัญชี และผู้สอบบัญชี ซึ่งงบการเงินได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของทางการ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อพิจารณาความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ของข้อมูล ความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูล ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี ในเรื่องการสอบบัญชี รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยงที่สำคัญและแผนในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ตลอดจนมีการประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมเพื่อรับทราบและหารือเกี่ยวกับความเห็นของผู้สอบบัญชีและประเด็นที่พบจากการสอบทานและตรวจสอบงบการเงิน สอบถามถึงความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี ประเด็นที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือทุจริตที่มีนัยสำคัญ ตลอดจนความร่วมมือที่ได้รับจากฝ่ายจัดการของธนาคาร โดยในปี 2566 ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญและไม่พบประเด็นที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือทุจริตที่มีนัยสำคัญแต่อย่างใด

● การสอบทานระบบการควบคุมภายในและงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ โดยพิจารณาจากผลการตรวจสอบของสายงานตรวจสอบภายในเป็นรายเดือน รายงานการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในอิสระ รายงานการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร โดยใช้แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ซึ่งจัดทำตามแนวคิดของ The Committee of Sponsoring Organizations of The Treadway Commission (COSO) และรายงานการสอบสวนกรณีทุจริตจากสายงานบริหารความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส ตลอดจนให้คำแนะนำและ

ติดตามการดำเนินการแก้ไขในประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบโดยผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายในอิสระ ผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนั้น คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลการตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพ โดยมีการเห็นชอบการทบทวนกฎบัตรการตรวจสอบภายใน ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ รวมถึงอนุมัติทบทวนนโยบายการตรวจสอบภายใน แผนการตรวจสอบภายในประจำปี และการปรับปรุงแผนการตรวจสอบ ตลอดจนติดตามความคืบหน้าของแผนการดำเนินการและผลการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับแผนที่ได้รับอนุมัติเป็นรายไตรมาส และให้คำแนะนำในการปฏิบัติงานต่อสายงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งยังดูแลให้สายงานตรวจสอบภายในมีบุคลากรที่เหมาะสมและเพียงพอ ตลอดจนให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างอิสระจากฝ่ายจัดการ รวมทั้งจัดให้มีการตรวจประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในโดยสายงานตรวจสอบภายในเป็นประจำทุกปีและจากผู้เชี่ยวชาญภายนอกอย่างน้อยทุก 5 ปี เพื่อก่อให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานตรวจสอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังทำงานใกล้ชิดกับผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย (ผู้ตรวจการสถาบันการเงิน) และผู้สอบบัญชี

- **การสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการ**

เพื่อสนับสนุนให้ธนาคารมีกระบวนการสอดส่องภายใน และรายงานการกระทำผิดที่อาจขัดต่อกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการ นโยบายและระเบียบข้อบังคับของธนาคาร และจรรยาบรรณทางธุรกิจ ธนาคารจึงกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นช่องทางหนึ่งในการรับข้อร้องเรียนหรือการแจ้งเบาะแสจากผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทั้งหมด

- **การสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์**

คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยและคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต ตลอดจนนโยบายและวิธีปฏิบัติงานภายในของธนาคาร โดยพิจารณาจากผลการตรวจสอบของสายงานตรวจสอบภายใน ผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย และผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ

- **การสอบทานระบบการบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยพิจารณาจากผลการตรวจสอบของสายงานตรวจสอบภายใน ผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย และผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่างๆ มีความเหมาะสม และมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ตามที่คณะกรรมการกำหนด

- **การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา โดยยึดหลักความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส และประโยชน์สูงสุดของธนาคาร รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องเพียงพอ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- **การพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชี**

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคูณสมบัติและความเป็นอิสระตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ แนวปฏิบัติตามมาตรฐานสากล ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ความน่าเชื่อถือ และความเพียงพอของทรัพยากร รวมถึงผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีที่ผ่านมา โดยได้นำเสนอขอความเห็นชอบต่อคณะกรรมการธนาคารให้บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2566 ต่อไป และนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

ผู้สอบบัญชีและกำหนดคำตอบแทนผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาความเหมาะสมของคำตอบแทนผู้สอบบัญชีจากขอบเขตความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี และอัตราคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำนักงานอื่นที่เทียบได้

นอกจากนั้น คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณานโยบายการให้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-Assurance Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการให้บริการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีในการให้บริการสอบบัญชี

- **อื่นๆ**

คณะกรรมการตรวจสอบได้ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มีความเป็นปัจจุบัน และได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองเป็นรายคณะและรายบุคคลเป็นประจำทุกปี เพื่อพิจารณาทบทวนการปฏิบัติงานตามหน้าที่ความรับผิดชอบในรอบปีที่ผ่านมาและใช้เป็นข้อมูลสำคัญในการพิจารณาปรับปรุงแนวทางการทำงาน เพื่อช่วยให้การตรวจสอบ ติดตามประเมินผลมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และสอดคล้องกับความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ใช้ความรู้ความสามารถ และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ มีความเป็นอิสระ โปร่งใส และยึดหลักการความถูกต้องและชอบธรรม ตลอดจนให้ความเห็นและข้อเสนอแนะอย่างสร้างสรรค์ โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคาร เพื่อประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียม และถือประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลและสอบทานตามประเด็นต่างๆ ข้างต้น มีความเห็นว่าการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของธนาคาร มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเหมาะสมเพียงพอ ผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารมีนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้บรรลุเป้าหมายของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ การตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ ตลอดจนมีการปฏิบัติงานต่างๆ เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด และเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ของทางการ รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีความสมเหตุสมผลและเป็นไปเพื่อประโยชน์ของธนาคาร รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ อีกทั้ง ธนาคารยังมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่สำคัญ เพื่อพัฒนาและปรับปรุงการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจและกฎระเบียบข้อบังคับที่เปลี่ยนแปลงไปและเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

นายจำนงค์ วัฒนเกส

ประธานกรรมการตรวจสอบ

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบ 7

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ที่แสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีความน่าเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ถูกต้องตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยงบการเงินสำหรับสิ้นปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้จัดทำขึ้นตามนโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง และใช้ประมาณการอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผลในการจัดทำ ทั้งนี้ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ ซึ่งได้แสดงความเห็นดังที่ปรากฏในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบการเงินดังกล่าวจึงสะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างแท้จริง โปร่งใส และสมเหตุสมผล อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการทบทวนระบบการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่า ข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ข้อมูลครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคารฯ และเพื่อให้ทราบว่าการธนาคารฯ จะต้องมีการปรับปรุงหรือเพิ่มการกำกับดูแล เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังกล่าวอย่างมีสาระสำคัญ โดยคณะกรรมการธนาคารได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบไปด้วยกรรมการอิสระทั้งสิ้น เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับการสอบทานรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายในของธนาคารให้มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล ครบถ้วน เพียงพอ และเหมาะสมเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร

ทั้งนี้ ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวปรากฏในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในรายงานแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและ แบบ 56-1 One Report ปีนี้แล้ว โดยคณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลกิจการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมทั้งรับผิดชอบต่อการเงินธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานแบบ 56-1 One Report

(ศาสตราจารย์พิเศษ กิตติพงษ์ อรุณพัฒน์พงศ์)
ประธานกรรมการ

(นายวิญญู ไชยวรรณ)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบ 8

รายงานของผู้สอบบัญชี

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน))

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย) (กลุ่มธนาคาร) และของเฉพาะธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)) (ธนาคาร) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจึ้นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาคารและธนาคารตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อของลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ	
อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ญ), 5.1, 13 และ 14	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 150,054 ล้านบาท โดยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 9,873 ล้านบาท โดยยอดสุทธิคิดเป็นประมาณร้อยละ 85.8 ของสินทรัพย์รวมตามงบการเงินรวม และร้อยละ 85.6 ของสินทรัพย์รวมตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร</p> <p>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง กำหนดให้กลุ่มธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ การประมาณการของผู้บริหารเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายขึ้นอยู่กับแบบจำลองด้านเครดิต ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณและการประมาณการที่สำคัญรวมถึงการกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การพัฒนาแบบจำลองที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การกำหนดปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตและการถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นตามสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay) โดยเฉพาะอย่างยิ่ง เมื่อสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบันและมาตรการการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าโดยกลุ่มธนาคารได้เพิ่มความซับซ้อนให้กับกระบวนการในการประมาณการของผู้บริหาร</p> <p>มูลค่าตามบัญชีของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับมีสาระสำคัญ และเกี่ยวข้องกับการคำนวณที่ซับซ้อนรวมถึง</p>	<p>วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> • การทำความเข้าใจกระบวนการพิจารณาการให้สินเชื่อ การรับชำระคืน และการควบคุมดูแล รวมถึงนโยบายและกระบวนการที่ผู้บริหารใช้พิจารณาการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น • การประเมินการออกแบบและการปฏิบัติตามการควบคุม รวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมหลักที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการพิจารณาการให้สินเชื่อ • การใช้ผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงด้านเครดิตของข้าพเจ้าในการประเมินความเหมาะสมของวิธีการทางแบบจำลองเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต การจัดชั้น การกำหนดปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต และการถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นตามสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการสอบทานรายงานการตรวจสอบความสมเหตุสมผลของการพัฒนาแบบจำลองซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้เชี่ยวชาญที่ถูกว่าจ้างโดยผู้บริหาร • การใช้ผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของข้าพเจ้าในการทดสอบการกระทบยอดของข้อมูล การจัดประเภทลูกหนี้แยกตามอายุหนี้ การคำนวณมูลค่าปัจจุบันของหลักประกัน และการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง • การสุ่มทดสอบการใช้เกณฑ์การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและการจัดชั้น • การสุ่มทดสอบการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า • การประเมินความเหมาะสมของวิธีการและข้อมูลที่ฝ่ายบริหารใช้ในการระบุและการประมาณเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay) • การพิจารณาความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

คำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อของลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ	
อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ญ), 5.1, 13 และ 14	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
ต้องอาศัยดุลยพินิจของผู้บริหาร ข้าพเจ้าจึงเห็นว่าเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารและธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารและธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารและธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคาร ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ไดวางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระและการดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

จิตติมา พงศ์ไชยยง

(จิตติมา พงศ์ไชยยง)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 10728



บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคเอเชีย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

14 กุมภาพันธ์ 2567

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบ 9

งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2566	2565	2566	2565
			(พันบาท)		
เงินสด		513,458	504,097	513,458	504,097
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9	15,484,690	19,184,537	15,480,064	19,183,555
เงินลงทุนสุทธิ	11	2,993,746	2,922,750	2,993,746	2,922,750
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	12	-	-	350,000	250,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	13, 33	140,180,600	117,456,900	140,180,600	117,456,900
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	15	910,811	770,741	910,811	770,741
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	16, 35	1,340,750	1,002,205	1,335,825	996,828
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	17	245,266	185,441	222,100	165,918
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	18	211,505	412,508	211,230	412,362
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	19, 33	1,563,506	750,292	1,597,535	764,351
รวมสินทรัพย์		163,444,332	143,189,471	163,795,369	143,427,502

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 (เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
 งบแสดงฐานะการเงิน

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2566	2565	2566	2565
		(พันบาท)			
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	20, 33	116,761,613	113,444,149	117,017,345	113,621,873
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21, 33	22,757,398	11,398,479	22,757,398	11,398,479
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		145,601	72,581	145,601	72,581
หนี้สินอนุพันธ์	10	152,106	-	152,106	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	22, 33	2,611,763	889,930	2,611,763	889,930
ประมาณการหนี้สิน	23	296,460	254,994	295,445	254,396
หนี้สินอื่น	24, 33, 35	3,214,261	2,747,761	3,146,248	2,678,753
รวมหนี้สิน		145,939,202	128,807,894	146,125,906	128,916,012
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	27				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 1,234,839,222 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		6,174,196		6,174,196	
หุ้นสามัญ 659,816,666 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			6,598,167		6,598,167
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 1,164,583,332 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		5,822,917	-	5,822,917	-
หุ้นสามัญ 582,291,666 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		-	5,822,917	-	5,822,917
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	28	-	288,938	-	288,938
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	27	768,239	768,239	768,239	768,239
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		(12,191)	1,228	(12,191)	1,228
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	30	569,398	389,831	569,398	389,831
ยังไม่ได้จัดสรร		10,356,767	7,110,424	10,521,100	7,240,337
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		17,505,130	14,381,577	17,669,463	14,511,490
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		163,444,332	143,189,471	163,795,369	143,427,502



(นายวิญญู ใจสุวรรณ)

กรรมการ





(นายอนุสรณ์ ออภูตดิษฐ์ อนุสรณ์ ำ)

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
		วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
หมายเหตุ		2566	2565	2566	2565
		(พันบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	33, 38	15,894,566	12,684,736	15,894,561	12,684,736
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	33, 39	(2,564,011)	(1,632,385)	(2,564,554)	(1,632,813)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		13,330,555	11,052,351	13,330,007	11,051,923
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	33	504,927	528,138	527,492	544,358
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(573,713)	(587,394)	(625,302)	(602,316)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	40	(68,786)	(59,256)	(97,810)	(57,958)
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		(5,722)	-	(5,736)	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	41	122	75	122	75
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	33	204,813	238,554	209,303	244,329
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		13,460,982	11,231,724	13,435,886	11,238,369
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,284,327	3,040,448	3,248,202	3,015,869
ค่าตอบแทนกรรมการ		17,510	16,490	17,510	16,490
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์		671,754	602,859	666,548	598,404
ค่าภาษีอากร		496,059	411,409	495,814	411,371
อื่น ๆ	33	475,629	365,195	457,372	344,476
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		4,945,279	4,436,401	4,885,446	4,386,610
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	42	4,062,400	3,835,409	4,062,400	3,835,409
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		4,453,303	2,959,914	4,488,040	3,016,350
ภาษีเงินได้	43	896,523	607,393	896,690	607,514
กำไรสุทธิ		3,556,780	2,352,521	3,591,350	2,408,836

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
หมายเหตุ	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,643)	(1,404)	(1,643)	(1,404)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกัน				
ความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(31,702)	-	(31,702)	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	43	6,669	281	6,669
		<u>(26,676)</u>	<u>(1,123)</u>	<u>(26,676)</u>
			<u>(26,676)</u>	<u>(1,123)</u>
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6	23	63	23
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์ของพนักงานที่กำหนดไว้	23	12,506	12,124	12,319
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ				
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	43	(2,506)	(2,437)	(2,469)
		<u>10,023</u>	<u>9,750</u>	<u>9,873</u>
			<u>9,873</u>	<u>9,228</u>
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		<u>(16,653)</u>	<u>8,627</u>	<u>(16,803)</u>
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		<u>3,540,127</u>	<u>2,361,148</u>	<u>3,574,547</u>
			<u>3,574,547</u>	<u>2,416,941</u>
กำไรต่อหุ้น	44			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)		3.05	2.28	3.08
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)		<u>3.01</u>	<u>2.18</u>	<u>3.04</u>


(นายวิชัย ไชยวรวง)
กรรมการ


ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)


(นางออคสนะ ออกุลดิษฐ์ ชินวร)
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

งบการเงินรวม												
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น												
กำไรสะสม												
กำไรจาก												
เงินลงทุนในตราสารทุน												
ที่กำหนดให้วัดมูลค่า												
ด้วยมูลค่ายุติธรรม												
ผ่านกำไรขาดทุน												
เบ็ดเสร็จอื่น												
รวมองค์ประกอบอื่น												
ของส่วนของผู้ถือหุ้น												
ตามกฎหมาย												
ยังไม่ได้จัดสรร												
รวมส่วนของ												
เจ้าของ												
หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ใบสำคัญแสดงสิทธิ ที่จะซื้อหุ้นสามัญ (หมายเหตุ 28)	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้ หุ้นเป็นเกณฑ์ (หมายเหตุ 29)	ขาดทุนจาก การวัดมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารหนี้ด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ขาดทุนจาก การวัดมูลค่ายุติธรรม เครื่องมือที่ใช้สำหรับ การป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสด (พินัยกรรม)	กำไรจาก เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	รวมองค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของ เจ้าของ	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566												
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	5,822,917	288,938	768,239	1,164	(222)	-	286	1,228	389,831	7,110,424	14,381,577	
เงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร												
การซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	28	-	(288,938)	-	-	-	-	-	-	(140,874)	(429,812)	
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	29	-	-	-	13,238	-	-	13,238	-	-	13,238	
รวมเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร		-	(288,938)	-	13,238	-	-	13,238	-	(140,874)	(416,574)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี												
กำไรสุทธิ		-	-	-	-	-	-	-	-	3,556,780	3,556,780	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	(1,314)	(25,362)	19	(26,657)	-	10,004	(16,653)	
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี		-	-	-	(1,314)	(25,362)	19	(26,657)	-	3,566,784	3,540,127	
โอนไปสำรองตามกฎหมาย												
30	-	-	-	-	-	-	-	-	179,567	(179,567)	-	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	5,822,917	-	768,239	14,402	(1,536)	(25,362)	305	(12,191)	569,398	10,356,767	17,505,130	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

งบการเงินรวม											
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น								กำไรสะสม			
กำไรจาก											
กำไร (ขาดทุน) จาก การวัดมูลค่าเงินลงทุน								เงินลงทุนในตราสารทุน			
ที่กำหนดให้วัดมูลค่า											
ด้วยมูลค่ายุติธรรม											
ผ่านกำไรขาดทุน											
รวมองค์ประกอบอื่น											
ของส่วนของผู้ถือหุ้น											
ทุนสำรอง											
ตามกฎหมาย											
ยังไม่ได้จัดสรร											
เจ้าของ											
(พันบาท)											
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565											
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565											
หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ใบสำคัญแสดงสิทธิ ที่จะซื้อหุ้นสามัญ (หมายเหตุ 28)	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้ หุ้นเป็นเกณฑ์ (หมายเหตุ 29)	กำไร (ขาดทุน) จาก การวัดมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารหนี้ด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	รวมองค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของ เจ้าของ	
	5,000,000	288,938	-	34,906	901	236	36,043	269,389	4,868,645	10,463,015	
เงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร											
	27	666,667	-	733,333	-	-	-	-	-	1,400,000	
	29	156,250	-	34,906	(34,906)	-	-	(34,906)	-	156,250	
	29	-	-	-	1,164	-	-	1,164	-	1,164	
		822,917	-	768,239	(33,742)	-	-	(33,742)	-	1,557,414	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี											
		-	-	-	-	-	-	-	2,352,521	2,352,521	
		-	-	-	-	(1,123)	50	(1,073)	-	8,627	
		-	-	-	-	(1,123)	50	(1,073)	-	2,362,221	2,361,148
โอนไปสำรองตามกฎหมาย											
30	-	-	-	-	-	-	-	-	120,442	(120,442)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565											
	5,822,917	288,938	768,239	1,164	(222)	286	1,228	389,831	7,110,424	14,381,577	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

งบการเงินเฉพาะธนาคาร												
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น										กำไรสะสม		
							กำไรจาก					
							เงินลงทุนในตราสารทุน					
							ที่กำหนดให้วัดมูลค่า					
							ด้วยมูลค่ายุติธรรม					

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น											
กำไรสะสม											
กำไรจาก											
กำไร (ขาดทุน) จาก การวัดมูลค่าเงินลงทุน											
เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า											
ด้วยมูลค่ายุติธรรม											
รวมองค์ประกอบอื่น											
ทุนสำรอง											
ตามกฎหมาย											
ยังไม่ได้จัดสรร											
รวมส่วนของ เจ้าของ											
หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ใบสำคัญแสดงสิทธิ ที่จะซื้อหุ้นสามัญ (หมายเหตุ 28)	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้ หุ้นเป็นเกณฑ์ (หมายเหตุ 29)	ในตราสารหนี้ด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	ผ่านกำไรขาดทุน	รวมองค์ประกอบอื่น	ทุนสำรอง	ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของ เจ้าของ	
(พันบาท)											
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565											
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	5,000,000	288,938	-	34,906	901	236	36,043	269,389	4,942,765	10,537,135	
เงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร											
เพิ่มหุ้นสามัญ	27	666,667	-	733,333	-	-	-	-	-	1,400,000	
การใช้สิทธิซื้อหุ้น	29	156,250	-	34,906	(34,906)	-	-	(34,906)	-	156,250	
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	29	-	-	-	1,164	-	-	1,164	-	1,164	
รวมเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	822,917	-	768,239	(33,742)	-	-	(33,742)	-	-	1,557,414	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี											
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	-	2,408,836	2,408,836	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	(1,123)	50	(1,073)	-	9,178	8,105	
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	-	(1,123)	50	(1,073)	-	2,418,014	2,416,941	
โอนไปสำรองตามกฎหมาย											
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	30	-	-	-	-	-	-	120,442	(120,442)	-	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	5,822,917	288,938	768,239	1,164	(222)	286	1,228	389,831	7,240,337	14,511,490	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

งบกระแสเงินสด

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
		วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
หมายเหตุ		2566	2565	2566	2565
		(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน					
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		4,453,303	2,959,914	4,488,040	3,016,350
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น					
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน					
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	16, 17	259,234	279,817	254,893	276,247
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	42	4,062,400	3,835,409	4,062,400	3,835,409
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	23	64,502	57,437	63,898	56,876
ประมาณการหนี้สินครีโถงรถขนส่งทรัพย์สินส่วนปรับปรุงอาคารเช่า		3,254	519	3,254	519
ประมาณการหนี้สินจากสัญญาค่าประกันผลงาน		14,776	-	14,776	-
หนี้สินที่เกิดจากสัญญา		211	(14)	-	-
ค่าใช้จ่ายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	29	13,238	1,164	13,238	1,164
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		3,923	(332)	3,923	(332)
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์		(799)	(52)	(799)	(52)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์		36	-	36	-
กำไรจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้					
และหนี้สินตามสัญญาเช่า		(7,964)	(3,069)	(7,964)	(3,069)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	41	(122)	(75)	(122)	(75)
ส่วน (ต่ำ) เกินกว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่ายสุทธิ		(53,400)	5,752	(53,400)	5,752
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ		5,722	-	5,736	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		(13,330,555)	(11,052,351)	(13,330,007)	(11,051,923)
เงินสดรับดอกเบี้ย		14,487,338	11,738,943	14,487,338	11,738,943
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(2,289,095)	(1,571,878)	(2,289,637)	(1,572,437)
รายได้เงินปันผล		(52)	(57)	(52)	(57)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(803,186)	(559,306)	(803,186)	(559,306)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		6,882,764	5,691,821	6,912,365	5,744,009
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		3,696,712	(8,234,928)	3,700,356	(8,235,438)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		(25,467,656)	(24,852,244)	(25,467,656)	(24,852,244)
ทรัพย์สินรอการขาย		(145,467)	(428,483)	(145,467)	(428,483)
สินทรัพย์อื่น		(723,358)	(112,900)	(819,190)	(120,317)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)					
เงินรับฝาก		3,444,437	25,094,049	3,522,445	25,050,061
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		7,807,192	(1,339,271)	7,807,192	(1,339,271)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		73,020	(16,343)	73,020	(16,343)
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานจ่าย	23	(9,219)	(6,696)	(9,219)	(6,696)
หนี้สินอื่น		155,217	205,474	231,316	198,915
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน		(4,286,358)	(3,999,521)	(4,194,838)	(4,005,807)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

งบกระแสเงินสด

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
		วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
หมายเหตุ		2566	2565	2566	2565
(พันบาท)					
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน					
		56,119	31,638	56,113	31,638
	เงินสดรับจากดอกเบี้ย				
	เงินสดรับจากเงินปันผล	52	57	52	57
	เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย				
	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(15,211,978)	(11,273,000)	(15,211,978)	(11,273,000)
	เงินสดรับจากการจำหน่ายและไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย				
	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	15,213,032	14,039,074	15,213,032	14,039,074
12	เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(100,000)	-
	เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(335,160)	(122,444)	(333,892)	(121,955)
	เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	938	63	936	61
	เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(80,137)	(41,243)	(73,877)	(36,421)
	เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(357,134)	2,634,145	(449,614)	2,639,454
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน					
	เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(116,100)	(151,207)	(115,140)	(150,230)
27	เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	-	1,556,250	-	1,556,250
	เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	3,672,130	-	3,672,130	-
22	เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	1,700,000	-	1,700,000	-
	เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	(173,365)	-	(173,365)	-
	เงินสดจ่ายจากการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	(429,812)	-	(429,812)	-
	เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	4,652,853	1,405,043	4,653,813	1,406,020
	เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	9,361	39,667	9,361	39,667
	เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	504,097	464,430	504,097	464,430
	เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	513,458	504,097	513,458	504,097

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับงบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด:

ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
	(1,643)	(1,404)	(1,643)	(1,404)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด				
	(31,702)	-	(31,702)	-
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
	23	63	23	63
ทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นจากการรับชำระหนี้	15	170,927	457,902	170,927
เจ้าหนี้จากการซื้ออุปกรณ์ลดลง	(1,984)	(3,694)	(1,947)	(3,743)
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	43	(128)	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4	ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)
5	การบริหารความเสี่ยง
6	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
7	การดำรงเงินกองทุน
8	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
9	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
10	อนุพันธ์
11	เงินลงทุนสุทธิ
12	เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ
13	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
14	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
15	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
16	อาคารและอุปกรณ์สุทธิ
17	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
18	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ
19	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
20	เงินรับฝาก
21	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
22	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
23	ประมาณการหนี้สิน
24	หนี้สินอื่น
25	เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์
26	การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
27	ทุนเรือนหุ้น
28	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ
29	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
30	สำรอง
31	สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด
32	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง
33	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
34	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ
35	สัญญาเช่า
36	ส่วนงานดำเนินงาน
37	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
38	รายได้ดอกเบี้ย
39	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

- 40 ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
- 41 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
- 42 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- 43 ภาษีเงินได้
- 44 กำไรต่อหุ้น

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2567

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)) (ธนาคาร) จัดทะเบียนจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดในประเทศไทยเมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2513 และได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 28 กรกฎาคม 2548 ธนาคารได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลังให้ยกระดับจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเป็นธนาคารพาณิชย์เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2566 และธนาคารได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อกับกระทรวงพาณิชย์จากเดิมชื่อ “ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)” เป็น “ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)” เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2566 ทั้งนี้ธนาคารจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2567

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่อาคารไทยประกันชีวิต เลขที่ 123 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400

บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดและบริษัทใหญ่ในระหว่างปี ได้แก่ บริษัท วี.ซี. สมบัติ จำกัด และบริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด ซึ่งบริษัททั้งสองแห่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย

ธุรกิจหลักของธนาคารคือ การให้บริการทางการเงินภายใต้ขอบเขตของใบอนุญาตประกอบธนาคารพาณิชย์ บริษัทย่อยของธนาคารจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย รายละเอียดของบริษัทย่อยได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 12

2 เกณฑ์การจัดทำงานการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี กฏระเบียบและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กฏระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนนำเสนอรายการในงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงปฏิบัติตามหนังสือเวียนที่ ธปท. ฝนส.2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) โดยสาระสำคัญของหนังสือเวียนดังกล่าวได้อธิบายในหมายเหตุข้อ 4 งบการเงินนี้นำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร นโยบายการบัญชีที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3 ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับได้มีการปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานที่ปรับปรุงใหม่นี้มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของกลุ่มธนาคารในบางเรื่อง ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

นอกจากนี้กลุ่มธนาคารไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงานการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

กลุ่มธนาคารได้ประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่ ซึ่งคาดว่าจะไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ ยกเว้นผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจาก

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง *สัญญาประกันภัย* เป็นครั้งแรกต้องบการเงิน ซึ่งกลุ่มธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของกลุ่มธนาคาร ทั้งนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินซึ่งเปิดเผยในหมายเหตุแต่ละข้อ จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

(ก) เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “กลุ่มธนาคาร”)

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มธนาคาร การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อกลุ่มธนาคารเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้น และมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของกลุ่มธนาคาร งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมนับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ กลุ่มธนาคารวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ

เมื่อกลุ่มธนาคารสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย กลุ่มธนาคารตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินและส่วนประกอบอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในกลุ่มธนาคาร รวมถึงรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมารายการระหว่างกิจการภายในกลุ่มธนาคาร ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม

(ข) เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะธนาคารวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่กลุ่มธนาคารมีสิทธิได้รับเงินปันผล

(ค) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ รวมถึงสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาคารโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในปีบัญชีนั้น ยกเว้นผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของรายการดังต่อไปนี้จะรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดเฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผล

(ง) เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

(จ) เครื่องมือทางการเงิน

(1) การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

กลุ่มธนาคารรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน (ซึ่งรวมถึงการซื้อและการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) ณ วันที่เกิดรายการ ซึ่งเป็นวันที่กลุ่มธนาคารเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งกลุ่มธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการ ณ วันที่ชำระราคา (Settlement date)

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยรวมหรือหักต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น

(2) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลัง

การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยจัดประเภทตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและโมเดลธุรกิจของกลุ่มธนาคารในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ณ วันที่รับรู้อย่างแรกเมื่อเริ่มแรก เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า กลุ่มธนาคารอาจเลือกให้เงินลงทุนดังกล่าวแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งการเลือกนี้สามารถเลือกได้เป็นราย เงินลงทุนและเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

ณ วันที่รับรู้อย่างแรกเมื่อเริ่มแรก กลุ่มธนาคารสามารถเลือกให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากการกำหนดดังกล่าวช่วยจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น ซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

การประเมินโมเดลธุรกิจ

กลุ่มธนาคารได้ประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน (Portfolio) เนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่น่าเชื่อถือให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับรายได้ดอกเบี้ยตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ยการจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่ใช้สินทรัพย์เหล่านั้นในการจัดหาเงินทุน หรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน และการรายงานให้ผู้บริหารของกลุ่มธนาคาร
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามโมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- วิธีการที่ใช้คำนวณผลตอบแทนให้ผู้จัดการ (เช่น การชดเชยที่เกิดจากการบริหารจัดการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือการจัดเก็บกระแสเงินสดตามสัญญา) และ
- ความถี่ มูลค่าและระยะเวลาของการขายในปีก่อน เหตุผลสำหรับการขายเหล่านั้นและความคาดหวังเกี่ยวกับการขายในอนาคต อย่างไรก็ตาม ข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้นไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหาก แต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินตามที่กลุ่มธนาคารระบุวัตถุประสงค์ไว้ และวิธีการให้ได้มาซึ่งกระแสเงินสด

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินสดและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินสดหรือไม่

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินนี้ “เงินสด ” หมายถึง มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้อย่างแรกเมื่อเริ่มแรก ส่วน “ดอกเบี้ย” หมายถึง สิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลา ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงในการกู้ยืมโดยทั่วไปด้านอื่น ๆ (เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง) และต้นทุน (เช่น ค่าใช้จ่ายในการบริหาร) รวมถึงอัตราดอกเบี้ยขั้นต้นที่เกี่ยวข้องกับการถือสินทรัพย์ทางการเงินในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่ง

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินสดและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินสดหรือไม่ กลุ่มธนาคารพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญา ซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมินกลุ่มธนาคารพิจารณาถึง

- เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งเป็นเหตุให้มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสด
- ลักษณะการปรับมูลค่าทางการเงิน
- เงื่อนไขเมื่อสิทธิเรียกร้องของกลุ่มธนาคารถูกจำกัดเฉพาะกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ตามที่กำหนด (เช่น สินทรัพย์ทางการเงินที่ผู้กู้ไม่มีสิทธิไถ่เบียด) และ

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

- ลักษณะการเปลี่ยนแปลงผลตอบแทนของมูลค่าเงินตามเวลา (เช่น ระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่)

การวัดมูลค่าภายหลังและกำไรและขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์เหล่านี้ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ราคาทุนตัดจำหน่ายลดลงด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์เหล่านี้ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการตัดรายการออกจากบัญชี กำไรและขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์เหล่านี้ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนในวันที่กลุ่มธนาคารมีสิทธิได้รับเงินปันผล กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่กลุ่มธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับผลกระทบทั้งหมดจะถูกจัดประเภทรายการใหม่โดยทันทีเป็นต้นไปนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภท

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป กลุ่มธนาคารจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ได้รับจากการเปลี่ยนแปลงบันทึกดังนี้

- ค่าธรรมเนียมที่พิจารณาเป็นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ใหม่และค่าธรรมเนียมแสดงถึงการชำระเงินคืนของต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไขให้รวมเป็นส่วนหนึ่งในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ และ
- ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการออกจากบัญชี

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระคืนให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากกลุ่มธนาคารวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี กลุ่มธนาคารจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับจากการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครอง

กลุ่มธนาคารประเมินว่าสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครองนั้นเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการบันทึกบัญชีแยกต่างหากหรือไม่ โดยปัจจัยที่กลุ่มธนาคารใช้ในการพิจารณารวมถึง

- การค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขในสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันเป็นข้อกำหนดตามกฎหมายหรือการกำกับตามสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันนั้นเกิดขึ้นในเวลาเดียวกันกับการเป็นคู่สัญญาในตราสารหนี้หรือไม่ และ
- มีการค้ำประกันโดยบริษัทใหญ่ของผู้กู้หรือกิจการในกลุ่มของผู้กู้หรือไม่

หากกลุ่มธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนั้นค่าธรรมเนียมค้างจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเมื่อเริ่มแรกจะถูกรับรู้เป็นต้นทุนการทำรายการเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินนั้น กลุ่มธนาคารพิจารณาผลกระทบของสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครองเมื่อมีการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้และเมื่อประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากกลุ่มธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันไม่เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน กลุ่มธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์โดยแสดงเป็นค่าธรรมเนียมการค้ำประกันจ่ายล่วงหน้าและสิทธิที่จะได้รับการชดเชยเมื่อเกิดผลขาดทุนด้านเครดิต ค่าธรรมเนียมการค้ำประกันจ่ายล่วงหน้าจะรับรู้ก็ต่อเมื่อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสัญญาค้ำประกันไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตหรือไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่ได้มาซึ่งสัญญาค้ำประกัน โดยสินทรัพย์ดังกล่าวรับรู้เป็นสินทรัพย์อื่น กลุ่มธนาคารแสดงกำไรหรือขาดทุนจากการชดเชยจากการค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งในผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การจัดประเภทรายการ การวัดมูลค่า และกำไรและขาดทุนของหนี้สินทางการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ณ วันที่รับรู้อย่างแรกเมื่อเริ่มแรก หนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงิน

กลุ่มธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อข้อกำหนดมีการเปลี่ยนแปลงและกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงนั้นมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีดังกล่าวจะรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ตามข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปด้วยมูลค่ายุติธรรม ความแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการออกจากบัญชีและผลตอบแทนที่จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลตอบแทนที่จ่ายรวมถึงการโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ที่ได้รับมา

หากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงินนั้นรับรู้แบบไม่มีการตัดรายการออกจากบัญชี ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินจะมีการคำนวณใหม่โดยคิดลดกระแสเงินสดที่เปลี่ยนแปลงแล้วด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะถูกปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นรับรู้โดยปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินและตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ของหนี้สินทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ของหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

(3) การตัดรายการออกจากบัญชีและการหักกลบ

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

กลุ่มธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่กลุ่มธนาคารไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

ในการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ (หรือมูลค่าตามบัญชีซึ่งจัดสรรให้แก่ส่วนของสินทรัพย์ที่จะมีการตัดรายการออกจากบัญชี) และผลรวมของ (1) ผลตอบแทนที่จะได้รับ (รวมถึงสินทรัพย์ใหม่ที่ได้รับใด ๆ หักด้วยหนี้สินใหม่ที่คาดการณ์ไว้) และ (2) กำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากบัญชี ส่วนได้เสียใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในกลุ่มธนาคารรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

กลุ่มธนาคารเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้ สินทรัพย์ที่โอนไม่ได้ตัดรายการออกจากบัญชี ตัวอย่างเช่น การให้ยืมหลักทรัพย์หรือการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

กลุ่มธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ กลุ่มธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมที่สะท้อนเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงแล้ว

ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือต้องจ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อกลุ่มธนาคารมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และกลุ่มธนาคารตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิหรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

(4) *ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน/ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน*

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

(5) *อนุพันธ์*

อนุพันธ์รับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่ายุติธรรมทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่อนุพันธ์นั้นมีไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด กรณีดังกล่าวการรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจะขึ้นอยู่กับลักษณะของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (ดูหมายเหตุข้อ 10)

(6) *การป้องกันความเสี่ยง*

ณ วันที่กำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเป็นครั้งแรก กลุ่มธนาคารได้จัดทำเอกสารเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่ใช้ในการจัดการกับความเสี่ยง ความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงรวมถึงการพิจารณาความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง ณ วันเริ่มต้นของความสัมพันธ์ป้องกันความเสี่ยงและตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ เพื่อพิจารณาถึงความคงอยู่ในความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสะสมไว้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไปหรือเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงถูกขาย หมดอายุ ถูกยกเลิก หรือถูกใช้สิทธิ การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป เมื่อการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดถูกยกเลิก จำนวนเงินที่สะสมในสำรองการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดจะยังคงอยู่ในส่วนของเจ้าของจนกระทั่งมีการรับรู้รายการที่ไม่ใช่ตัวเงินจากรายการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว จำนวนเงินที่สะสมดังกล่าวจะรวมเป็นต้นทุนในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของรายการที่ไม่ใช่ตัวเงิน สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดอื่น จำนวนเงินที่สะสมจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในปีเดียวกันหรือระหว่างปีที่กระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ซึ่งได้รับการป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดในอนาคตที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีการคาดการณ์ว่าจะไม่เกิดขึ้นอีกต่อไป จำนวนเงินที่สะสมไว้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดจะได้รับการจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนทันที

(ฉ) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายรวมถึงทรัพย์สินรอการขายที่ได้อินตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ (พักทรัพย์ พักหนี้) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีเงื่อนไขให้ลูกหนี้มีสิทธิซื้อคืนในราคาที่โอนรวมค่าใช้จ่ายในการดูแลรักษาภายในระยะเวลาที่ตกลงกันโดยต้องไม่เกิน 5 ปี นับจากวันที่โอนและลูกหนี้มีสิทธิเข้าทรัพย์สินนั้นกลับไปที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินรอการขายนอกจากกรณีคืนมูลค่าด้วยมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างราคาทุน หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งถือตามราคาประเมินล่าสุดสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กรณีคืนมูลค่าด้วยมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างจำนวนเงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับและภาษีมูลค่าเพิ่มที่น่าส่งกรมสรรพากรแล้ว หรือมูลค่ายุติธรรมของรถดังกล่าวสุทธิจากต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการขาย

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายเกิดการด้อยค่า กลุ่มธนาคารจะรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

(ช) อาคารและอุปกรณ์

อาคารและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ และต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอาคารและอุปกรณ์รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของแต่ละส่วนประกอบของสินทรัพย์ และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้กลุ่มธนาคารไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างติดตั้ง

ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

อาคาร	25 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	ไม่เกิน 10 ปี
เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้สำนักงาน	3 - 5 ปี
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	3 - 5 ปี
สินทรัพย์สิทธิการใช้	
- อาคารและพื้นที่สำนักงาน	ไม่เกิน 13 ปี
- ยานพาหนะ	ไม่เกิน 5 ปี

(ข) สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา กลุ่มธนาคารจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า เมื่อสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ในฐานะผู้เช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า กลุ่มธนาคารจะบันทึกส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามราคาเอกเทศของแต่ละส่วนประกอบ สำหรับสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ กลุ่มธนาคารเลือกที่จะไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและรับรู้สัญญาเช่าและส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าเป็นสัญญาเช่าทั้งหมด

กลุ่มธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยเงินจ่ายล่วงหน้ารวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรก ประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งจูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ สินทรัพย์สิทธิการใช้แสดงเป็นส่วนหนึ่งในรายการอาคารและอุปกรณ์ในงบแสดงฐานะการเงิน ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ต้องจ่ายทั้งหมดตามสัญญา ทั้งนี้กลุ่มธนาคารใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มธนาคารในการคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน กลุ่มธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มโดยใช้อัตราดอกเบี้ยจากแหล่งข้อมูลภายในของกลุ่มธนาคารที่สะท้อนระยะเวลาของสัญญาเช่า

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัตถุดิบด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง และหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกรวบรวมมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า เมื่อมีการรวมมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

ในฐานะผู้ให้เช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่าหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า กลุ่มธนาคารจะปันส่วนสิ่งตอบแทนที่จะได้รับตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาตามเกณฑ์ราคาขายที่เป็นเอกเทศ

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาให้เช่า กลุ่มธนาคารพิจารณาจัดประเภทสัญญาเช่าที่ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิงไปให้แก่ผู้เช่าเป็นสัญญาเช่าเงินทุน สัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

เมื่อกลุ่มธนาคารเป็นผู้ให้เช่าช่วง กลุ่มธนาคารจะจัดประเภทสัญญาเช่าช่วงเป็นสัญญาเช่าเงินทุนหรือสัญญาเช่าดำเนินงานโดยอ้างอิงจากสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกิดจากสัญญาเช่าหลัก เว้นแต่สัญญาเช่าหลักเป็นสัญญาเช่าระยะสั้น สัญญาให้เช่าช่วงจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

กลุ่มธนาคารรับรู้ลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุนด้วยจำนวนเงินลงทุนสุทธิของสัญญาเช่า ซึ่งประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าและมูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับประกันคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญา รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าเงินทุนจะถูกปันส่วนในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีเพื่อสะท้อนอัตราผลตอบแทนที่ในแต่ละงวดของกลุ่มธนาคารที่ได้จากเงินลงทุนสุทธิคงเหลือตามสัญญาเช่า

กลุ่มธนาคารรับรู้ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงานในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า และแสดงเป็นส่วนหักในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์ ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นเพื่อการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานจะรวมเป็นมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ให้เช่าและรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่า

กลุ่มธนาคารตัดรายการและพิจารณาการด้อยค่าของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3 (จ) (3) และ 3 (ญ) ตามลำดับ

(ณ) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้งานไม่จำกัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ วัตถุดิบด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้กลุ่มธนาคารไม่คิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์แสดงได้ดังนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์

3 - 10 ปี

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(ญ) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและลูกหนี้ตามสัญญาเช่า

การประมาณการและการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญ

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มธนาคารขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่สลับซับซ้อนและชุดข้อมูลข้อสมมติหลายชุด การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญในการกำหนดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตและการพัฒนาแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการเลือกข้อมูลเศรษฐศาสตร์มหภาค การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งฝ่ายบริหารนำมาพิจารณาร่วมกับข้อมูลที่หลากหลายของคู่สัญญา ซึ่งมาจากทั้งภายในและภายนอก ในกรณีที่แบบจำลองไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ จะมีการใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญในการพิจารณาการปรับปรุงภายหลังแบบจำลองตามหลักการ Management Overlay ซึ่งจะครอบคลุมทั้งในเรื่องข้อบกพร่องของแบบจำลอง ความเสี่ยงของลูกหนี้และปัจจัยอื่น ๆ

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก ซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจไปในอนาคต

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิตโดยวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดกับกิจการตามสัญญา และกระแสเงินสดที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะได้รับ)
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีต่อกลุ่มธนาคารในกรณีที่ภาระผูกพันดังกล่าวถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะได้รับ ในกรณีที่สินเชื่อถูกเบิกใช้ และ
- สัญญาค้ำประกันทางการเงินวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยประมาณการจ่ายเงินชดเชยที่คาดว่าจะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหักด้วยจำนวนเงินที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะได้รับคืน

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

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

สถานการณ์ที่หลากหลายของข้อสมมติเศรษฐศาสตร์มหภาคถูกรวบรวมไว้เป็นช่วงของผลลัพธ์ที่มีความเป็นไปได้และสมเหตุสมผลสำหรับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดที่มีสาระสำคัญ ทั้งในแง่ของการพิจารณา PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้อง และในการพิจารณาภาพรวมของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้นได้มีการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการยึดหลักประกันโดยหักต้นทุนเพื่อให้ได้มาและต้นทุนการขายหลักประกัน และไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์สินนั้นจะเป็นไปได้หรือไม่

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงิน

การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่ยางาน โดยจะพิจารณาเป็นรายลูกหนี้ ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน ตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกดังต่อไปนี้

- ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ไม่เข้าเงื่อนไขของชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3) หรือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่พิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (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 นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามี

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

หลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกหรือผู้กู้
- อยู่ระหว่างการยึดหลักประกันเพื่อชำระหนี้
- อยู่ระหว่างการฟ้องร้อง

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงิน

เมื่อเงื่อนไขของสัญญาเดิมมีการเปลี่ยนแปลงโดยมีสาเหตุจากความเสี่ยงด้านเครดิตและไม่ได้ถูกตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทางการเงินที่เกิดขึ้นจะรับรู้เป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน โดยลดลงตามมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและยังไม่ได้ถูกตัดรายการและไม่ได้ได้รับการพิจารณาว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดอายุหากเข้าเงื่อนไขว่า สินทรัพย์ทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือไม่ สินทรัพย์เหล่านี้ได้รับการประเมินเพื่อพิจารณาว่าการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตภายหลังจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

เงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญา กลุ่มธนาคารอาจจะถือเงินให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า กลุ่มธนาคารจะถือเงินให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและการกลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายคู่กับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะถูกตัดจำหน่ายหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืน และได้พิจารณาถึงผลขาดทุน มูลค่าที่ได้รับคืนภายหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุนหรือตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หากมีการลดลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในรอบระยะเวลาต่อมา และการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการกับบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวนเงินของการกลับรายการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อเวลาผ่านไป สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 อาจถูกจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นชั้นที่ 1

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) และไม่มีกรอบโครงสร้างหนี้ จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 1 เฉพาะกรณีที่พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

ในกรณีที่การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการพิจารณาตามเกณฑ์เชิงปริมาณ สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติหากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดสัญญาที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนชั้นนั้นไม่มีอีกต่อไป สำหรับกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากเกณฑ์เชิงคุณภาพ บัณฑิตดังกล่าวต้องได้รับการแก้ไขก่อนจึงจะโอนสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไปเป็นชั้นที่ 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

(ก) การด้อยค่าสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของกลุ่มธนาคารได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน หรือยังไม่พร้อมใช้งาน จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปีในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ฎ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของกลุ่มธนาคารจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของกลุ่มธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน ซึ่งจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที กลุ่มธนาคารกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที กลุ่มธนาคารรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อกลุ่มธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อกลุ่มธนาคารรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระหากกลุ่มธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(จ) ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ

ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ถูกจัดสรรให้ผู้ถือหุ้นกู้ด้วยสิทธิวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่ได้รับจากการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิหักมูลค่ายุติธรรมเมื่อเริ่มแรกของหุ้นกู้ด้วยสิทธิ

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(๓) การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

มูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้น ณ วันที่ให้สิทธิแก่ผู้บริหาร (ชำระด้วยตราสารทุน) รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อม ๆ ไปด้วยการเพิ่มขึ้นในส่วนของผู้ถือหุ้นของเจ้าของตลอดระยะเวลาที่ผู้บริหารสามารถเข้าใช้สิทธิได้อย่างไม่มีเงื่อนไข จำนวนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจะถูกปรับปรุงเพื่อให้สะท้อนถึงจำนวนสิทธิซื้อหุ้นที่แท้จริงซึ่งเข้าเงื่อนไขการให้บริการที่เกี่ยวข้องและเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขเรื่องตลาดหุ้น ซึ่งเป็นจำนวนที่เดิมเคยรับรู้ตามจำนวนสิทธิซื้อหุ้นที่เข้าเงื่อนไขการให้บริการที่เกี่ยวข้องและเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขเรื่องตลาดหุ้น ณ วันที่ได้รับสิทธิ

การปรับปรุงเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ทำให้มูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้นเพิ่มขึ้น กิจการต้องรวมมูลค่ายุติธรรมส่วนเพิ่มในการวัดมูลค่าของจำนวนเงินที่รับรู้สำหรับบริการที่ได้รับเป็นสิ่งตอบแทนสำหรับสิทธิซื้อหุ้นที่ให้ มูลค่ายุติธรรมส่วนเพิ่มเป็นผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้นที่ปรับปรุงกับมูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้นเดิมของสิทธิซื้อหุ้นที่ประมาณ ณ วันที่ปรับปรุง หากการปรับปรุงเกิดขึ้นหลังวันที่ได้รับสิทธิ มูลค่ายุติธรรมส่วนเพิ่มต้องรับรู้ทันที

(๔) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อกลุ่มธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน อันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มธนาคารตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และสัญญาค้ำประกันทางการเงินโดยใช้หลักการเดียวกันกับการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าที่กล่าวในหมายเหตุข้อ 3 (ญ)

(๕) การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลัก หรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่กลุ่มธนาคารสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพัน

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน กลุ่มธนาคารใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจาก ราคา เสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

กลุ่มธนาคารรับทราบการโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย กลุ่มธนาคารวัดมูลค่าสินทรัพย์และสถานะการเป็นสินทรัพย์ด้วยราคาเสนอซื้อ และวัดมูลค่าหนี้สินและสถานะการเป็นหนี้สินด้วยราคาเสนอขาย

หลักฐานที่ดีที่สุดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกคือราคาของการทำรายการ เช่น มูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนที่ให้หรือได้รับ หากกลุ่มธนาคารพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแตกต่างจากราคาของการทำรายการ ทำให้เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมปรับด้วยผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและราคาของการทำรายการ และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่มูลค่ายุติธรรมที่ได้มาถูกจัดลำดับชั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 3 ผลต่างดังกล่าวจะรับรู้เป็นรายการรอตัดบัญชีซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์ที่เหมาะสมตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินหรือจนกว่ามูลค่ายุติธรรมมีการโอนเปลี่ยนลำดับชั้น หรือเมื่อรายการดังกล่าวสิ้นสุดลง

(ค) ดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคือ อัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด กลุ่มธนาคารประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงินนั้น แต่ไม่พิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงให้รวมถึงต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินคือ มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหักด้วยการชำระคืนเงินต้น บวกหรือหักค่าตัดจำหน่ายสะสมที่คำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งเกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและมูลค่า ณ วันที่ครบกำหนดและปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินคือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินจะถูกคำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกปรับปรุงใหม่สำหรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่มีรอบการประมาณการใหม่เพื่อสะท้อนให้เห็นความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยตลาด

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

อย่างไรก็ตาม สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำหนด แต่กลายเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรกให้คำนวณรายได้ดอกเบี้ย โดยใช้ อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่เกิดการด้อยค่า ด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

(ด) รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

การรับรู้รายได้

รายได้รับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะมีสิทธิได้รับ ซึ่งไม่รวมจำนวนเงินที่เก็บแทนบุคคลที่สามและภาษีมูลค่าเพิ่ม โดยมีการใช้วิจรกิจการณญาณในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุมเพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง หรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง ต้นทุนที่เกี่ยวข้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

รายได้คำนวณหน้า

สำหรับสัญญาที่กลุ่มธนาคารดำเนินการจัดหาบริการแทนลูกค้าและไม่มีอำนาจควบคุมในบริการดังกล่าวก่อนที่ผู้ให้บริการหลักจะโอนบริการนั้นให้กับลูกค้า กลุ่มธนาคารดำเนินการในลักษณะการเป็นตัวแทนและรับรู้ผลตอบแทนสุทธิของสัญญาดังกล่าวเป็นรายได้คำนวณหน้า เมื่อภาระผูกพันในการจัดหาบริการที่กำหนดไว้เสร็จสิ้น

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน เมื่อได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เป็นสาระสำคัญของความเป็นเจ้าของในทรัพย์สินรอการขายให้กับผู้ซื้อแล้ว

(ธ) ค่าใช้จ่าย

กลุ่มธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน

เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

(ท) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่รายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันบันทึกโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน และจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว สำหรับการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่กลุ่มธนาคาร คาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานโดยใช้ อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของปีปัจจุบันจะหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของปีปัจจุบันในงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวน เพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่ รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ง) กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ ออกจำหน่ายระหว่างปี กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญที่ปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายและผลกระทบของตราสารที่อาจเปลี่ยนเป็นหุ้นสามัญปรับลดทั้งหมดและสิทธิซื้อหุ้นของ ผู้บริหาร

(ห) รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการบริหาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) ของ กลุ่มธนาคารจะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

4 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้ออกหนังสือเวียนที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) โดยมีสาระสำคัญดังนี้

1. กำหนดแนวทางในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ระยะยาวอย่างยั่งยืน
2. ผ่อนปรนหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล เพื่อ บรรเทาภาระการจ่ายชำระหนี้ ตลอดจนเพิ่มสภาพคล่องให้กับลูกหนี้ที่มีความสามารถในการชำระหนี้เป็นการชั่วคราว
3. กำหนดแนวทางการดำเนินการตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ภายใต้หนังสือเวียนฉบับนี้ กลุ่มธนาคารถือปฏิบัติตามแนวทางการดำเนินการตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองที่ เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและ การกันสำรองขึ้นอยู่กับวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งสามารถจำแนกได้เป็น 2 กลุ่ม ดังนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยเหลือและการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว

หลักเกณฑ์การจัดชั้นและกันสำรอง

1. การปรับโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ (Non NPL) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ทันที โดยพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้
2. การปรับโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ หากสามารถชำระหนี้ติดต่อกัน 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาที่จะนานกว่า
3. การใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate) ใหม่ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดย ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มธนาคารให้ความช่วยเหลือตามแนวทางที่ระบุไว้ข้างต้นโดยประมาณร้อยละ 20.2 (2565: ร้อยละ 20.3) ของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามหนังสือเวียนดังกล่าวได้สิ้นสุดลงเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2566 อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงมีการติดตามอย่างใกล้ชิดและพิจารณารับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติม (Management overlay) โดยพิจารณาจากพฤติกรรมที่สะท้อนความเสี่ยงจากความเสี่ยงของปัจจัยเศรษฐกิจซึ่งครอบคลุมลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือภายใต้มาตรการดังกล่าว

5 การบริหารความเสี่ยง

กิจกรรมของกลุ่มธนาคารมีความเสี่ยงทางการเงินที่หลากหลายซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากตลาด (รวมถึงความเสี่ยงด้านมูลค่ายุติธรรมอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านกระแสเงินสดอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านราคา) และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนการจัดการความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มธนาคารจึงมุ่งเน้นความผันผวนของตลาดการเงินและแสวงหาวิธีการลดผลกระทบที่ทำให้เสียหายต่อผลการดำเนินงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารให้เหลือน้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้

การจัดการความเสี่ยงดำเนินงานเป็นไปตามนโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะกำหนดหลักการโดยภาพรวมเพื่อจัดการความเสี่ยงและนโยบายที่เกี่ยวข้องไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อครอบคลุมความเสี่ยงอย่างเฉพาะเจาะจง เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และใช้การลงทุนโดยใช้สภาพคล่องส่วนเกินรวมถึงอนุพันธ์ในการจัดการความเสี่ยง

5.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) หมายถึง ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งอาจเป็นเพราะลูกหนี้หรือคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงินหรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา ส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อกลุ่มธนาคาร ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตครอบคลุมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภททั้งธุรกรรมที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน (On Statement of Financial Position) เช่น เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชี

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ตัวเงิน ตลอดจนธุรกรรมที่เป็นหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น เช่น หนังสือสัญญาค้ำประกันประเภทต่าง ๆ เป็นต้น ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสียหาย คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินและความเสี่ยงของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินจากการค้ำประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ

กลุ่มธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีเป้าหมายเพื่อให้กลุ่มธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ครอบคลุมนโยบาย โครงสร้างองค์กร กระบวนการ และระบบงานด้านเครดิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มธนาคาร ตลอดจนหลักเกณฑ์ของทางการ

กลุ่มธนาคารกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ การปฏิบัติการด้านสินเชื่อภายหลังการอนุมัติ การทบทวนคุณภาพสินเชื่อ การติดตามคุณภาพสินเชื่อ และการปรับปรุงแก้ไขหนี้ของกลุ่มธนาคารอันจะป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

กลุ่มธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยการกำหนดกระบวนการอนุมัติให้มีการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) กำหนดระดับอำนาจอนุมัติให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk-based Authority) กำหนดหลักเกณฑ์เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการอำนวยการสินเชื่อภายใต้กรอบโครงการ (Product Program) กำหนดนโยบายในการรับหลักประกันที่เหมาะสม

การวิเคราะห์คุณภาพของเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 โดยไม่คำนึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ

	งบการเงินรวม			
	2566			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ปกติ	15,484,690	-	-	15,484,690
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	15,484,690	-	-	15,484,690

	งบการเงินรวม			
	2565			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ปกติ	19,184,537	-	-	19,184,537
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	19,184,537	-	-	19,184,537

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ปกติ	15,480,064	-	-	15,480,064
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	15,480,064	-	-	15,480,064

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2565			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ปกติ	19,183,555	-	-	19,183,555
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	<u>19,183,555</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19,183,555</u>

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(พันบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ⁽¹⁾	2,973,552	-	-	2,973,552
กลุ่มด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	38,424	38,424
รวม	2,973,552	-	38,424	3,011,976
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(30)	-	(18,745)	(18,775)
มูลค่าตามบัญชี - มูลค่ายุติธรรม	2,971,603	-	19,679	2,991,282

(1) กลุ่มระดับลงทุน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(พันบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ				
ปกติ	122,443,328	6,427,230	105,271	128,975,829
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	4,598,781	1,498,489	35,310	6,132,580
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	1,711,450 ⁽²⁾	3,179,161	69,924	4,960,535
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	2,672,919	84,815	2,757,734
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	484,878 ⁽³⁾	6,742,223	7,227,101
รวม	128,753,559	14,262,677	7,037,543	150,053,779

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2566

หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,173,672)	(2,383,741)	(4,315,766)	(9,873,179)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	<u>125,579,887</u>	<u>11,878,936</u>	<u>2,721,777</u>	<u>140,180,600</u>

ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้

วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่

ไม่สามารถยกเลิกได้

631,216 972 23 632,211

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(1,726) (120) (10) (1,856)

(2) สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระไม่เกิน 1 เดือน

(3) สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2565

ชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 ชั้นที่ 3 รวม

(พันบาท)

เงินลงทุนในตราสารหนี้

ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ⁽¹⁾	2,920,705	-	-	2,920,705
กลุ่มด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	40,470	40,470
รวม	<u>2,920,705</u>	<u>-</u>	<u>40,470</u>	<u>2,961,175</u>

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(30) - (40,470) (40,500)

มูลค่าตามบัญชี - มูลค่ายุติธรรม

2,920,309 - - 2,920,309

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

ปกติ	105,512,333	4,794,728	85,251	110,392,312
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	4,180,438	1,104,030	56,008	5,340,476
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	1,168,235 ⁽²⁾	1,870,751	85,303	3,124,289
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	1,670,774	151,304	1,822,078
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	60,882 ⁽³⁾	5,113,500	5,174,382
รวม	<u>110,861,006</u>	<u>9,501,165</u>	<u>5,491,366</u>	<u>125,853,537</u>
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,718,879)	(1,497,299)	(3,180,459)	(8,396,637)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	<u>107,142,127</u>	<u>8,003,866</u>	<u>2,310,907</u>	<u>117,456,900</u>

ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และ

สัญญาค้ำประกันทางการเงิน

วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่

ไม่สามารถยกเลิกได้

85,126 26 - 85,152

สัญญาค้ำประกันทางการเงิน

- - 41,778 41,778

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(305) (3) (20,889) (21,197)

⁽¹⁾ กลุ่มระดับลงทุน

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(2) สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระไม่เกิน 1 เดือน

(3) สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน

หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

ความน่าเชื่อถือโดยทั่วไปของลูกค้ามีความเกี่ยวข้องกับข้อบ่งชี้ในด้านคุณสมบัติ เงินทุน และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ซึ่งถือเป็นส่วนที่สำคัญอย่างยิ่งในการพิจารณาคุณภาพเครดิตของเงินให้สินเชื่อ นอกจากนี้ หลักประกันจะเป็นเครื่องมือที่ช่วยบรรเทาความเสียหายในกรณีที่ลูกค้ามีการผิดนัดชำระหนี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าหลักประกันที่กลุ่มธนาคารรับไว้นั้นมีคุณสมบัติเป็นสิ่งที่ต้องการของตลาด และสามารถบังคับสิทธิตามกฎหมาย กลุ่มธนาคารจึงมีการทบทวนมูลค่าหลักประกัน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายหลักประกัน รวมถึงเป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนั้นในกรณีที่หลักประกันไม่ครอบคลุมวงเงินสินเชื่อหรือไม่มีความเพียงพอ กลุ่มธนาคารยังมีส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น เช่น การเข้าร่วมโครงการค้ำประกันสินเชื่อกับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (“บสย.”) ซึ่งเป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐบาลให้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง ทำหน้าที่ค้ำประกันสินเชื่อให้แก่ลูกค้าเอสเอ็มอี และไม่ कोईไฟแนนซ์ เพื่อลดความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มธนาคารถือหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่นมีรายละเอียดดังนี้

งบการเงินรวม			
ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	จำนวนเงิน	มูลค่าหลักประกัน*	ประเภทของหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น
	(พันบาท)		
2566			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)			
- รุกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะ ขายคืน	12,003,577	12,074,422	หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และ ตราสารหนี้ภาคเอกชน
- เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ภายในประเทศ	3,309,965	-	ไม่มี
- เงินฝากธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ	171,148	-	ไม่มี
2565			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)			
- รุกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะ ขายคืน	9,500,976	9,605,035	หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และ ตราสารหนี้ภาคเอกชน
- เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ภายในประเทศ	9,683,561	-	ไม่มี
* มูลค่าหลักประกันตามการประเมินครั้งล่าสุด			
งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	จำนวนเงิน	มูลค่าหลักประกัน*	ประเภทของหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น
	(พันบาท)		
2566			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)			
- รุกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะ ขายคืน	12,003,577	12,074,422	หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และ ตราสารหนี้ภาคเอกชน
- เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทยและ			

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	จำนวนเงิน	มูลค่า	ประเภทของหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น
		หลักประกัน*	
	(พันบาท)		
ธนาคารพาณิชย์ภายในประเทศ	3,305,339	-	ไม่มี
- เงินฝากธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ	171,148	-	ไม่มี
2565			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)			
- รุกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะ ขายคืน	9,500,976	9,605,035	หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และ ตราสารหนี้ภาคเอกชน
- เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ภายในประเทศ	9,682,579	-	ไม่มี
ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	จำนวนเงิน	มูลค่า	ประเภทของหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น
		หลักประกัน*	
	(พันบาท)		
2566			
เงินลงทุนในตราสารหนี้**			
- หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,973,552	-	ไม่มี
- ตราสารหนี้ภาคเอกชน	38,424	-	ไม่มี
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้เอสเอ็มอีและไมโครเอสเอ็มอี			
- เงินให้สินเชื่อภายใต้สัญญาทั่วไป	99,434,622	77,747,681	เงินฝากธนาคาร, ทองคำ, ที่ดิน, อาคาร, สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย, เครื่องจักร, อุปกรณ์และบสย.
- เงินให้สินเชื่อภายใต้สัญญาเช่าซื้อ	1,608,486	3,049,699	เครื่องจักร, อุปกรณ์ และยานพาหนะ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้ไมโครไฟแนนซ์	23,274,155	-	บสย.
* มูลค่าหลักประกันตามการประเมินครั้งล่าสุด			
** มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้รายย่อย			
- เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	10,287,187	13,698,778	สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย
- เงินให้สินเชื่ออื่นแก่ลูกค้าหนี้รายย่อย	15,449,329	19,792,826	ทองคำ, สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย และยานพาหนะ
2565			
เงินลงทุนในตราสารหนี้**			
- หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,920,705	-	ไม่มี
- ตราสารหนี้ภาคเอกชน	40,470	-	ไม่มี
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้เอสเอ็มอีและไมโครเอสเอ็มอี			

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	จำนวนเงิน	มูลค่า	ประเภทของหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น
		หลักประกัน*	
		(พันบาท)	
- เงินให้สินเชื่อภายใต้สัญญาทั่วไป	83,884,675	68,295,647	เงินฝากธนาคาร, ทองคำ, ที่ดิน, อาคาร, สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย, เครื่องจักร, อุปกรณ์และบสย.
- เงินให้สินเชื่อภายใต้สัญญาเช่าซื้อ	1,598,674	3,168,925	เครื่องจักร, อุปกรณ์ และยานพาหนะ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ไมโครไฟแนนซ์	20,036,781	-	บสย.
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อย			
- เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	8,126,263	10,959,760	สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย
- เงินให้สินเชื่ออื่นแก่ลูกหนี้รายย่อย	12,207,144	17,772,074	ทองคำ, สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย และยานพาหนะ
มูลค่าหลักประกันตามการประเมินครั้งล่าสุด			
** มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น			

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มธนาคารมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรมและตามลักษณะของรายการการวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
				(พันบาท)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(สินทรัพย์)				
รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,864,574	9,614,909	2,864,574	9,614,909
ธนาคารพาณิชย์	9,619,296	6,069,388	9,614,670	6,068,406
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,000,820	3,000,205	3,000,820	3,000,205
สถาบันการเงินอื่น	-	500,035	-	500,035
รวม	15,484,690	19,184,537	15,480,064	19,183,555

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
		2566		
	เงินให้สินเชื่อ			
	แก่ลูกหนี้และ		วงเงินสินเชื่อที่	
	ดอกเบี้ยค้างรับและ		ยังไม่ได้เบิกใช้	
เงินลงทุน	รายได้ดอกเบี้ยที่ยัง		ที่ไม่สามารถ	สัญญาค้ำประกัน
ในตราสารหนี้	ไม่ถึงกำหนดชำระ		ยกเลิกได้	ทางการเงิน
		(พันบาท)		
สถาบันการเงิน				
รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,973,552	-	-	-
สินเชื่อเพื่อธุรกิจ				
การเกษตรและเหมืองแร่	-	675,358	14	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2566				
เงินลงทุน ในตราสารหนี้	เงินให้สินเชื่อ		วงเงินสินเชื่อที่ ยังไม่ได้เบิกใช้ ที่ไม่สามารถ ยกเลิกได้	สัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน
	แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับและ รายได้ดอกเบี้ยที่ยัง ไม่ถึงกำหนดชำระ			
(พันบาท)				
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	81,791,524	265,854	-
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	21,017,007	230,645	-
การสาธารณูปโภคและบริการ	38,424	19,762,753	123,915	-
อื่น ๆ	-	507,166	-	-
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค				
การให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	-	10,785,483	-	-
การให้กู้ยืมอื่น ๆ	-	15,514,488	11,783	-
รวม	3,011,976	150,053,779	632,211	-

*

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2565				
	เงินลงทุน ในตราสารหนี้	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับและ รายได้ดอกเบี้ยที่ยัง ไม่ถึงกำหนดชำระ	วงเงินสินเชื่อที่ ยังไม่ได้เบิกใช้ ที่ไม่สามารถ ยกเลิกได้	สัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน
	(พันบาท)			
สถาบันการเงิน				
รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,920,705	-	-	-
สินเชื่อเพื่อธุรกิจ				
การเกษตรและเหมืองแร่	-	713,841	14	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	69,368,783	49,535	-
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	17,397,904	5,715	41,778
การสาธารณูปโภคและบริการ	40,470	17,023,891	6,088	-
อื่น ๆ	-	406,285	10,000	-
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค				
การให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	-	8,664,963	-	-
การให้กู้ยืมอื่น ๆ	-	12,277,870	13,800	-
รวม	2,961,175	125,853,537	85,152	41,778

* มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

เพื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงที่จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ กลุ่มธนาคารพิจารณาข้อมูลที่เหมาะสมและสมเหตุสมผลและสนับสนุนซึ่งเกี่ยวข้องและสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตลอดจนการวิเคราะห์โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของกลุ่มธนาคารและการประเมินของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิตรวมถึงข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคต

คำนิยามของการผิดนัดชำระหนี้ (Default)

กลุ่มธนาคารพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินเกิดการผิดนัดชำระหนี้เมื่อผู้กู้ไม่สามารถจ่ายภาระผูกพันด้านเครดิตให้แก่กลุ่มธนาคารได้เต็มจำนวนโดยปราศจากสิทธิในการไล่เบี้ยโดยกลุ่มธนาคารเพื่อดำเนินการ เช่น การรับรู้หลักทรัพย์ (ที่ถือไว้ หากมี)

ในการประเมินว่าผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้หรือไม่ กลุ่มธนาคารพิจารณาข้อบ่งชี้ดังต่อไปนี้

- เชิงปริมาณ เช่น ผู้กู้ค้างชำระภาระผูกพันด้านเครดิตที่มีสาระสำคัญ 90 วันหรือ 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระหรือมากกว่ากับกลุ่มธนาคาร การเบิกเกินบัญชีจะพิจารณาว่าเกินกำหนดชำระหากลูกค้าเบิกเกินวงเงินที่กำหนดไว้หรือมีวงเงินที่ใช้ได้น้อยกว่ายอดคงค้างในปัจจุบัน
- เชิงคุณภาพ เช่น มีความเป็นไปได้ที่ผู้กู้จะปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งเป็นผลมาจากการล้มละลายทำให้ผู้กู้ไม่มีความสามารถในการจ่ายชำระภาระผูกพันด้านเครดิต

ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินว่าเกิดการผิดนัดชำระหนี้หรือไม่และการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอาจแตกต่างกันตลอดระยะเวลาเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ ทั้งนี้ นิยามของการผิดนัดชำระหนี้ของกลุ่มธนาคารสอดคล้องและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้

ระดับของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นข้อมูลหลักในการพิจารณาค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้โดยกลุ่มธนาคารมีการจัดเก็บข้อมูลผลการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย และนำแบบจำลองทางสถิติมาวิเคราะห์ข้อมูลดังกล่าว เพื่อสร้างเส้นประมาณการค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ตลอดระยะเวลาที่ลูกหนี้ต้องชำระหนี้คืนตามสัญญา และใช้เส้นค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ในการประมาณการค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตมาใช้

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่กลุ่มธนาคารพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะคล้ายคลึงกัน เช่น ประเภทของการกู้ยืม ประเภทของหลักประกัน ระยะเวลาของสัญญา และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบันร่วมกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

กลุ่มธนาคารมีการกำหนดสถานการณ์ซึ่งได้รวมข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตออกเป็น 3 สถานการณ์ ได้แก่ สถานการณ์เศรษฐกิจพื้นฐาน (base case scenario) สถานการณ์เศรษฐกิจชะลอตัว (sluggish scenario) และสถานการณ์เศรษฐกิจถดถอย (recession scenario) โดยให้น้ำหนักของสถานการณ์ที่แตกต่างกันไปในแต่ละสถานการณ์ ตัวอย่างค่าของตัวแปรเศรษฐกิจมหภาค เช่น ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อัตราเงินเฟ้อ และอัตราการว่างงาน เป็นต้น

กลุ่มธนาคารใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องควรจะส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในพอร์ตโฟลิโอของกลุ่มธนาคารอย่างไร อย่างไรก็ตามกลุ่มธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนวิธีการ ข้อสมมติและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารยังมีแนวทางในการพิจารณาเพิ่มเติมจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) ด้วย

5.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มธนาคาร นอกจากนี้ยังเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

เนื่องจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) บางรายการของกลุ่มธนาคารมีอัตราดอกเบี้ยผันแปรทำให้กลุ่มธนาคารมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย กลุ่มธนาคารได้ลดความเสี่ยงดังกล่าวด้วยการทำให้มั่นใจว่าเงินกู้ยืมส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่โดยใช้สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก เพื่อจัดการความเสี่ยงจากความผันผวนในอัตราดอกเบี้ยสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

กลุ่มธนาคารมีการกำหนดการดำเนินนโยบายปรับโครงสร้างฐานะการเงินของกลุ่มธนาคารให้สอดคล้องกับทิศทางดอกเบี้ยในอนาคตและให้เคลื่อนไหวอยู่ในกรอบความเสี่ยงที่กำหนด โดยมีการติดตามการเคลื่อนไหวของทิศทางดอกเบี้ยและพฤติกรรมของลูกค้าย่างใกล้ชิด เพื่อประเมินความเสี่ยงให้สะท้อนกับความเป็นจริงมากที่สุด รวมทั้งมีการติดตามฐานะความเสี่ยงด้วยความถี่มากขึ้น หากมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินอย่างมีนัยสำคัญโดยมีการจัดทำรายงาน Repricing Gap เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้า

นอกจากนี้กลุ่มธนาคารมีการจำลองสถานการณ์การปรับเพิ่มหรือลดอัตราดอกเบี้ย เพื่อบริหารรายได้ดอกเบี้ยสุทธิให้มีเสถียรภาพไม่ว่าทิศทางดอกเบี้ยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามระยะเวลาคงกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม						รวม
	2566						
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่						
	เปลี่ยนได้ ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า	มากกว่า	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	
			3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	513,458	513,458
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	263	12,904,626	-	-	-	2,579,801	15,484,690
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,245,411	1,676,398	69,473	-	2,464	2,993,746
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1), (2)}	398,668	105,763,400	18,536,815	11,605,385	7,852,269	-	144,156,537
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	-	-	-	1,268,676	1,268,676
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	398,931	119,913,437	20,213,213	11,674,858	7,852,269	4,364,399	164,417,107

หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	37,483,733	9,285,465	54,178,791	15,806,409	-	7,215	116,761,613
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	502,700	27,177	3,575,304	18,652,217	-	-	22,757,398
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	145,601	145,601
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	2,611,763	-	2,611,763
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	1,925,756	1,925,756
รวมหนี้สินทางการเงิน	37,986,433	9,312,642	57,754,095	34,458,626	2,611,763	2,078,572	144,202,131

⁽¹⁾ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

⁽²⁾ ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินรวม						รวม
	2565						
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่						
	เปลี่ยนได้ ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า	มากกว่า	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	
			3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	504,097	504,097
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	2,545	17,499,018	-	-	-	1,682,974	19,184,537
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,488,547	1,293,405	138,357	-	2,441	2,922,750
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1), (2)}	334,820	90,856,455	15,688,793	8,757,147	5,660,820	-	121,298,035
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	-	-	-	545,019	545,019
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	337,365	109,844,020	16,982,198	8,895,504	5,660,820	2,734,531	144,454,438

หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	38,037,699	13,481,983	55,795,217	6,129,250	-	-	113,444,149
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	372,798	146,627	46,658	10,832,396	-	-	11,398,479
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	72,581	72,581
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	889,930	-	889,930

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินรวม							
2565							
ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่							
	เปลี่ยนได้ ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	1,544,191	1,544,191
รวมหนี้สินทางการเงิน	38,410,497	13,628,610	55,841,875	16,961,646	889,930	1,616,772	127,349,330

(1) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
	2566						
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่						
	เปลี่ยนได้ ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า	มากกว่า	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	
			3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	513,458	513,458
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	263	12,900,000	-	-	-	2,579,801	15,480,064
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,245,411	1,676,398	69,473	-	2,464	2,993,746
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1), (2)}	398,668	105,763,400	18,536,815	11,605,385	7,852,269	-	144,156,537
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	-	-	-	1,306,550	1,306,550
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	398,931	119,908,811	20,213,213	11,674,858	7,852,269	4,402,273	164,450,355

หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	37,483,733	9,541,197	54,178,791	15,806,409	-	7,215	117,017,345
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	502,700	27,177	3,575,304	18,652,217	-	-	22,757,398
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	145,601	145,601
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	2,611,763	-	2,611,763
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	1,860,870	1,860,870
รวมหนี้สินทางการเงิน	37,986,433	9,568,374	57,754,095	34,458,626	2,611,763	2,013,686	144,392,977

(1) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2565						
ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่						
		มากกว่า 3 เดือน	มากกว่า 1 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
เปลี่ยนได้ ทันที	ภายใน 3 เดือน	ถึง 1 ปี	ถึง 5 ปี	5 ปี		
(พันบาท)						

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
2565							
ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่							
	เปลี่ยนได้ ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	504,097	504,097
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	581	17,500,000	-	-	-	1,682,974	19,183,555
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,488,547	1,293,405	138,357	-	2,441	2,922,750
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1), (2)}	334,820	90,856,455	15,688,793	8,757,147	5,660,820	-	121,298,035
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	-	-	-	564,106	564,106
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	335,401	109,845,002	16,982,198	8,895,504	5,660,820	2,753,618	144,472,543
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	38,215,423	13,481,983	55,795,217	6,129,250	-	-	113,621,873
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	372,798	146,627	46,658	10,832,396	-	-	11,398,479
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	72,581	72,581
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	889,930	-	889,930
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	1,478,613	1,478,613
รวมหนี้สินทางการเงิน	38,588,221	13,628,610	55,841,875	16,961,646	889,930	1,551,194	127,461,476

(1) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน และอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงได้ดังนี้

	งบการเงินรวม						
	2566			2565			
	ยอดคงเหลือ			อัตราดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ		อัตราดอกเบี้ย
	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย		ถัวเฉลี่ย	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	ถัวเฉลี่ย
		(พันบาท)		(ร้อยละต่อปี)		(พันบาท)	(ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,387,499	340,494		2.08	9,092,295	71,502	0.79
เงินลงทุน	3,695,421	62,581		1.69	4,353,162	27,492	0.63
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	138,435,323	15,491,176		11.19	115,138,986	12,585,742	10.93
รวม	158,518,243	15,894,251			128,584,443	12,684,736	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย							
เงินรับฝาก	114,836,420	2,345,811		2.04	99,788,223	1,549,109	1.55
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,167,314	82,304		0.41	11,757,139	5,781	0.05
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,816,042	135,223		7.45	879,759	77,495	8.81
รวม	136,819,776	2,563,338			112,425,121	1,632,385	

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566			2565		
	ยอดคงเหลือ		อัตราดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือ		อัตราดอกเบี้ย
	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	ถัวเฉลี่ย	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	ถัวเฉลี่ย
	(พันบาท)		(ร้อยละต่อปี)	(พันบาท)		(ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,385,744	340,489	2.08	9,091,456	71,502	0.79
เงินลงทุน	3,695,421	62,581	1.69	4,353,162	27,492	0.63
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	138,435,323	15,491,176	11.19	115,138,986	12,585,742	10.93
รวม	158,516,488	15,894,246		128,583,604	12,684,736	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	115,087,665	2,346,354	2.04	99,989,999	1,549,537	1.55
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,167,314	82,304	0.41	11,757,139	5,781	0.05
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,816,042	135,223	7.45	879,759	77,495	8.81
รวม	137,071,021	2,563,881		112,626,897	1,632,813	
การวิเคราะห์ความอ่อนไหว						

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

	งบการเงินรวม	
	กำไรหรือขาดทุน	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	100 bps	100 bps
	(พันบาท)	
2566		
เงินบาท	601,265	(601,265)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	601,265	(601,265)
2565		
เงินบาท	460,860	(460,860)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	460,860	(460,860)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

กำไรหรือขาดทุน

เพิ่มขึ้น ลดลง

100 bps 100 bps

(พันบาท)

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

2566

เงินบาท

รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

598,771

(598,771)

598,771

(598,771)

2565

เงินบาท

รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

459,148

(459,148)

459,148

(459,148)

5.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือค่าใช้จ่ายหรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มธนาคารมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ กลุ่มธนาคารใช้สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยเพื่อจัดการความเสี่ยงจากความผันผวนในอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ (2565: กลุ่มธนาคารไม่มีธุรกรรมที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เป็นสาระสำคัญ)

ฐานะเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เป็นดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2566 เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (พันบาท)
สินทรัพย์ทางการเงิน	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	171,148
รวม	171,148
หนี้สินทางการเงิน	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,554,636
การป้องกันความเสี่ยงโดยสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย	(3,554,636)
สุทธิจากการป้องกันความเสี่ยง	-

5.4 ความเสี่ยงด้านตราสารทุน

การลงทุนด้านตราสารทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารทุนที่ได้รับจากการชำระหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้และไม่ใช้หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด โดยกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

5.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในอัตราต้นทุนและเวลาที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อกลุ่มธนาคาร

กลุ่มธนาคารมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยการกำหนดให้มีการควบคุมและติดตามสถานะสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ

กลุ่มธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของกลุ่มธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.thaicreditbank.com ภายในเดือนเมษายน 2567

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มธนาคารได้ถูกจำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญาดังนี้

	งบการเงินรวม					รวม
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	513,458	513,458
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,581,113	12,903,577	-	-	-	15,484,690
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,921,809	69,473	-	2,464	2,993,746
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1), (2)}	570,600	37,271,220	54,298,307	45,911,592	6,104,818	144,156,537
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	1,267,149	1,527	-	-	1,268,676
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,151,713	54,363,755	54,369,307	45,911,592	6,620,740	164,417,107
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	37,235,216	63,719,988	15,806,409	-	-	116,761,613
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	502,700	47,845	22,206,853	-	-	22,757,398
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	145,601	-	-	-	-	145,601
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,611,763	-	2,611,763
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	1,867,118	57,851	-	787	1,925,756
รวมหนี้สินทางการเงิน	37,883,517	65,634,951	38,071,113	2,611,763	787	144,202,131
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(34,731,804)	(11,271,196)	16,298,194	43,299,829	6,619,953	20,214,976

(1) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	งบการเงินรวม 2565		ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
			มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	504,097	504,097
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,683,561	17,500,976	-	-	-	19,184,537
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,781,952	138,357	-	2,441	2,922,750
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1), (2)}	444,083	29,545,404	46,894,043	39,691,855	4,722,650	121,298,035
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	400,163	-	65,091	79,765	545,019
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,127,644	50,228,495	47,032,400	39,756,946	5,308,953	144,454,438
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	38,037,699	69,277,200	6,129,250	-	-	113,444,149
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	372,798	193,285	10,832,396	-	-	11,398,479
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	72,581	-	-	-	-	72,581
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	889,930	-	889,930
หนี้สินทางการเงินอื่น	64,741	1,470,865	7,360	-	1,225	1,544,191
รวมหนี้สินทางการเงิน	38,547,819	70,941,350	16,969,006	889,930	1,225	127,349,330
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(36,420,175)	(20,712,855)	30,063,394	38,867,016	5,307,728	17,105,108
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	-	-	-	41,778	41,778

(1) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566					รวม
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	513,458	513,458
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,576,487	12,903,577	-	-	-	15,480,064
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,921,809	69,473	-	2,464	2,993,746
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1), (2)}	570,600	37,271,220	54,298,307	45,911,592	6,104,818	144,156,537
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	1,305,023	1,527	-	-	1,306,550
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,147,087	54,401,629	54,369,307	45,911,592	6,620,740	164,450,355
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	37,490,948	63,719,988	15,806,409	-	-	117,017,345
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	502,700	47,845	22,206,853	-	-	22,757,398
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	145,601	-	-	-	-	145,601
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,611,763	-	2,611,763
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	1,802,232	57,851	-	787	1,860,870
รวมหนี้สินทางการเงิน	38,139,249	65,570,065	38,071,113	2,611,763	787	144,392,977
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(34,992,162)	(11,168,436)	16,298,194	43,299,829	6,619,953	20,057,378

⁽¹⁾ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

⁽²⁾ ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					รวม
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	2565		ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	
			มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	504,097	504,097
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,682,579	17,500,976	-	-	-	19,183,555
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,781,952	138,357	-	2,441	2,922,750
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1), (2)}	444,083	29,545,404	46,894,043	39,691,855	4,722,650	121,298,035
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	419,250	-	65,091	79,765	564,106
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,126,662	50,247,582	47,032,400	39,756,946	5,308,953	144,472,543
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	38,215,423	69,277,200	6,129,250	-	-	113,621,873
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	372,798	193,285	10,832,396	-	-	11,398,479
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	72,581	-	-	-	-	72,581
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	889,930	-	889,930
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	1,470,028	7,360	-	1,225	1,478,613
รวมหนี้สินทางการเงิน	38,660,802	70,940,513	16,969,006	889,930	1,225	127,461,476
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(36,534,140)	(20,692,931)	30,063,394	38,867,016	5,307,728	17,011,067
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	-	-	-	41,778	41,778

(1) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 (เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

6 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงผลข้อมูลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

		งบการเงินรวม						
		มูลค่าตามบัญชี			มูลค่ายุติธรรม			
	เครื่องมือที่ใช้							
	สำหรับ	มูลค่ายุติธรรม						
	การป้องกัน	ผ่านกำไรขาดทุน	ราคาทุน					
หมายเหตุ	ความเสี่ยง	เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
				(พันบาท)				
2566								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินลงทุน	11							
- ตราสารหนี้	-	2,991,282	-	2,991,282	-	2,991,282	-	2,991,282
- ตราสารทุน	-	2,464	-	2,464	-	-	2,464	2,464

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

		งบการเงินรวม							
		มูลค่าตามบัญชี				มูลค่ายุติธรรม			
หมายเหตุ	เครื่องมือที่ใช้ สำหรับการป้องกัน ความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม (พันบาท)	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
2566									
หนี้สินทางการเงิน									
เงินรับฝาก	20.1	-	-	116,761,613	116,761,613	-	116,590,731	-	116,590,731
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21	-	-	22,757,398	22,757,398	-	22,750,735	-	22,750,735
หนี้สินอนุพันธ์	10								
- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ย		152,106	-	-	152,106	-	152,106	-	152,106
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	22	-	-	2,611,763	2,611,763	-	-	2,546,125	2,546,125

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี			งบการเงินรวม			
		มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม			
		ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม	ระดับ 1 (พื้นที่บาท)	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
2565								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินลงทุน	11							
- ตราสารหนี้		2,920,309	-	2,920,309	-	2,920,309	-	2,920,309
- ตราสารทุน		2,441	-	2,441	-	-	2,441	2,441
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	20.1	-	113,444,149	113,444,149	-	113,767,216	-	113,767,216
รายการระหว่างธนาคารและตลาด					-	11,394,227	-	11,394,227
เงิน	21	-	11,398,479	11,398,479				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	22	-	889,930	889,930	-	-	756,276	756,276

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
		มูลค่าตามบัญชี				มูลค่ายุติธรรม			
หมายเหตุ	เครื่องมือที่ใช้ สำหรับการป้องกัน ความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม	ระดับ 1 (พันบาท)	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
2566									
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินลงทุน	11								
- ตราสารหนี้		-	2,991,282	-	2,991,282	-	2,991,282	-	2,991,282
- ตราสารทุน		-	2,464	-	2,464	-	-	2,464	2,464
หนี้สินทางการเงิน									
เงินรับฝาก	20.1	-	-	117,017,345	117,017,345	-	116,846,462	-	116,846,462
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21	-	-	22,757,398	22,757,398	-	22,750,735	-	22,750,735
หนี้สินอนุพันธ์	10								
- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ย		152,106	-	-	152,106	-	152,106	-	152,106
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	22	-	-	2,611,763	2,611,763	-	-	2,546,125	2,546,125

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
		มูลค่าตามบัญชี			มูลค่ายุติธรรม			
หมายเหตุ	ผ่านกำไรขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	รวม	ระดับ 1 (พันบาท)	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
		เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย					
2565								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินลงทุน	11							
- ตราสารหนี้		2,920,309	-	2,920,309	-	2,920,309	-	2,920,309
- ตราสารทุน		2,441	-	2,441	-	-	2,441	2,441
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	20.1	-	113,621,873	113,621,873	-	113,944,940	-	113,944,940
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21	-	11,398,479	11,398,479	-	11,394,227	-	11,394,227
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	22	-	889,930	889,930	-	-	756,276	756,276

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่วัด	เทคนิคการประเมินมูลค่า	ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
เงินลงทุนในตราสารทุน	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

มูลค่ายุติธรรมระดับ 3

การกระทบบยอดของมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

ตารางด้านล่างแสดงถึงการกระทบบยอดยกมาและยกไปสำหรับมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ของเงินลงทุนในตราสารทุน

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2566	2565
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	2,441	2,378
กำไรที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	23	63
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>2,464</u>	<u>2,441</u>

ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และ ระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

กลุ่มธนาคารใช้วิธีการ และข้อสมมติในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) คือ เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เงินฝากที่สถาบันการเงินอื่นและเงินให้กู้แก่สถาบันการเงินที่ครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

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

อนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดอนุพันธ์อ้างอิงจากราคาหน้า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์อนุพันธ์สะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาตามความเหมาะสม

เงินลงทุนในตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้วัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่ซื้อขายในตลาด โดยคำนวณจากราคาเสนอซื้อและข้อมูลที่เผยแพร่ในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือสถาบันการเงิน ณ วันที่รายงาน

เงินลงทุนในตราสารทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนอ้างอิงจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทที่ลงทุน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ซึ่งใช้อัตราดอกเบี้ยลอยตัวโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชีสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ซึ่งใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่และไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและมีอัตราดอกเบี้ยที่ผู้บริหารประเมินแล้วว่าอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้มีความเทียบเคียงกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในตลาด ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้โดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชีสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่โดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชีสุทธิ

เงินรับฝาก

เงินรับฝาก คือ เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากประจำหรือบัตรเงินฝาก โดยเงินรับฝากส่วนใหญ่ครบกำหนดระยะสั้นหรือเมื่อทวงถาม และมีอัตราดอกเบี้ยที่ผู้บริหารประเมินแล้วว่าอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินรับฝากมีความเทียบเคียงกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในตลาด ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมของเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากประจำ หรือบัตรเงินฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี โดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี และมูลค่ายุติธรรมของเงินฝากประจำหรือบัตรเงินฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี คำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียงกัน

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม

หนี้สินจำนองเมื่อทวงถามเป็นหนี้สินประเภทเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่รายงานสำหรับกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ

เครื่องมือทางการเงินอื่น

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินอื่นโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

7 การดำรงเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคารเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน ธนาคารอาจปรับนโยบายจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 องค์ประกอบของเงินกองทุนตามรายงานการกำกับแบบเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำแนกได้ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
	(พันบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนชำระแล้ว	5,822,917	5,822,917
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	733,333	733,333
ทุนสำรองตามกฎหมาย	569,398	389,831
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	8,906,545	6,120,475
สำรองอื่น	(26,593)	64

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
	(พันบาท)	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(574,204)	(578,280)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	15,431,396	12,488,340
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	861,062	1,150,000
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	16,292,458	13,638,340
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	1,700,000	-
เงินสำรองทั่วไป	1,219,299	1,003,250
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	2,919,299	1,003,250
รวมเงินกองทุน	19,211,757	14,641,590
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	118,002,561	96,496,223

	ขั้นต่ำตามที่		
	รพท. กำหนด	2566	2565
		(ร้อยละ)	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.00	16.28	15.17
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	13.81	14.13
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.00	13.08	12.94

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าหนี้รายใหญ่

ธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.thaicreditbank.com ภายในเดือนเมษายน 2567

การบริหารจัดการเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารจัดการเงินกองทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

		งบการเงินรวม			
		2566			
		เครื่องมือทาง	เงินลงทุนในตราสาร		
		การเงิน	ทุน		
		ที่วัดมูลค่าด้วย	ที่กำหนดให้วัดมูลค่า		
เครื่องมือทาง	เครื่องมือทาง	มูลค่ายุติธรรม	ด้วยมูลค่ายุติธรรม	เครื่องมือทางการเงิน	
การเงิน	ที่วัดมูลค่าด้วย	ผ่านกำไรขาดทุน	ผ่านกำไรขาดทุน	ที่วัดมูลค่าด้วย	
มูลค่ายุติธรรมผ่าน	มูลค่ายุติธรรมผ่าน	เบ็ดเสร็จอื่น	เบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
กำไรหรือขาดทุน	กำไรหรือขาดทุน		(พันบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	513,458	513,458
รายการระหว่างธนาคารและ					
ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	15,484,690	15,484,690
เงินลงทุน					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	2,971,603	-	-	2,971,603
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	19,679	-	-	19,679
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องกา					
ของตลาดในประเทศ	-	-	2,464	-	2,464
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย					
ค้างรับสุทธิ	-	-	-	140,180,600	140,180,600
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	-	1,268,676	1,268,676
รวม	-	2,991,282	2,464	157,447,424	160,441,170
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	116,761,613	116,761,613
รายการระหว่างธนาคารและ					
ตลาดเงิน	-	-	-	22,757,398	22,757,398
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	145,601	145,601
หนี้สินอนุพันธ์	152,106	-	-	-	152,106
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,611,763	2,611,763
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	1,925,756	1,925,756
รวม	152,106	-	-	144,202,131	144,354,237

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินรวม				
2565				
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
	(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	504,097	504,097
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	19,184,537	19,184,537
เงินลงทุน				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,920,309	-	-	2,920,309
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	-	2,441	-	2,441
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	-	-	117,456,900	117,456,900
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	545,019	545,019
รวม	2,920,309	2,441	137,690,553	140,613,303
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	113,444,149	113,444,149
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	11,398,479	11,398,479
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	72,581	72,581
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	889,930	889,930
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	1,544,191	1,544,191
รวม	-	-	127,349,330	127,349,330

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2566				
	เครื่องมือทาง การเงิน	เงินลงทุนในตราสาร ทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
	เครื่องมือทาง การเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	เงินลงทุนในตราสาร ทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	
	(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	513,458	513,458

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2566					
	เครื่องมือทาง การเงิน	เครื่องมือทาง การเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสาร ทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย รวม
รายการระหว่างธนาคารและ					
ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	15,480,064	15,480,064
เงินลงทุน					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	2,971,603	-	-	2,971,603
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	19,679	-	-	19,679
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	-	-	2,464	-	2,464
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย					
ค้างรับสุทธิ	-	-	-	140,180,600	140,180,600
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	-	1,306,550	1,306,550
รวม	-	2,991,282	2,464	157,480,672	160,474,418
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	117,017,345	117,017,345
รายการระหว่างธนาคารและ					
ตลาดเงิน	-	-	-	22,757,398	22,757,398
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	145,601	145,601
หนี้สินอนุพันธ์	152,106	-	-	-	152,106
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,611,763	2,611,763
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	1,860,870	1,860,870
รวม	152,106	-	-	144,392,977	144,545,083

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2565				
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
	(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	504,097	504,097
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	19,183,555	19,183,555
เงินลงทุนสุทธิ				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,920,309	-	-	2,920,309
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	-	2,441	-	2,441
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	-	-	117,456,900	117,456,900
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	564,106	564,106
รวม	2,920,309	2,441	137,708,658	140,631,408
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	113,621,873	113,621,873
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	11,398,479	11,398,479
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	72,581	72,581
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	889,930	889,930
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	1,478,613	1,478,613
รวม	-	-	127,461,476	127,461,476

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย	2,864,377	9,614,581	2,864,377	9,614,581
ธนาคารพาณิชย์	9,445,588	6,068,980	9,440,962	6,067,998
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000
สถาบันการเงินอื่น	-	500,000	-	500,000
รวม	15,309,965	19,183,561	15,305,339	19,182,579
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,577	976	3,577	976
รวมในประเทศ	15,313,542	19,184,537	15,308,916	19,183,555
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	171,148	-	171,148	-
รวมต่างประเทศ	171,148	-	171,148	-
รวมในประเทศและต่างประเทศ	15,484,690	19,184,537	15,480,064	19,183,555

10 อนุพันธ์

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน
ประเภทความเสี่ยง	หนี้สิน	ตามสัญญา
	(พันบาท)	
อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย	152,106	3,713,850
รวม	152,106	3,713,850

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มธนาคารมีอนุพันธ์ที่มีอายุสัญญาคงเหลือ 2.5 ปี

กลุ่มธนาคารใช้สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยเพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่เกิดจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่างประเทศที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ความเสี่ยงที่ถูกกำหนดไว้ให้ป้องกันเป็นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การบัญชีป้องกันความเสี่ยงถูกนำมาใช้เมื่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเชิงเศรษฐกิจตรงตามเกณฑ์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงนั้น ในความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงประเมินจากปัจจัยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- มีความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่ป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง
- ผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตไม่มากกว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่าอันเกิดจากความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจ
- อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับอัตราส่วนของปริมาณของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

กลุ่มธนาคารกำหนดอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงให้สอดคล้องกับมูลค่าที่ตราไว้ของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง กลุ่มธนาคารใช้อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับ 1:1

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ไม่มีข้อมูลของความสัมพันธ์จากการป้องกันความเสี่ยงที่ไม่มีประสิทธิภาพ

11 เงินลงทุนสุทธิ

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
	(พันบาท)	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,971,603	2,920,309
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	19,679	-
รวม	2,991,282	2,920,309
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(18,775)	(40,500)
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,464	2,441
รวม	2,464	2,441
รวมเงินลงทุนสุทธิ	2,993,746	2,922,750
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนได้นำไปวางเป็นหลักประกันซึ่งอธิบายในหมายเหตุข้อ 31		

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มธนาคารไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่กลุ่มธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการ

12 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
		ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	สัดส่วนการถือหุ้นสามัญ		ราคาทุน		เงินปันผลรับ		
ประเภทธุรกิจ			2566	2565	2566	2565	2566	2565	
			(ร้อยละ)		(พันบาท)				
บริษัทย่อย									
บริษัท ไทยไมโคร	การให้บริการชำระเงิน								
ดิจิทัล โซลูชันส์	ทางอิเล็กทรอนิกส์								
จำกัด	และการให้บริการ								
	เงินอิเล็กทรอนิกส์	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	350,000	250,000	-	-	
รวม					350,000	250,000	-	-	

บริษัทย่อยจดทะเบียนจัดตั้งและดำเนินธุรกิจในประเทศไทย

วันที่ 16 พฤษภาคม 2566 การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชันส์ จำกัด (“บริษัท”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 250 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 25 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 350 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 35 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) ทั้งนี้ธนาคารจ่ายชำระค่าหุ้นให้แก่บริษัทจำนวน 100 ล้านบาท ในเดือนพฤษภาคม 2566

13 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

13.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
	(พันบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	2,484,071	511,984
เงินให้กู้ยืม	139,966,852	118,991,863
ตัวเงิน	117,634	210,614
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,587,980	1,583,574
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	144,156,537	121,298,035
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	5,897,242	4,555,502
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและ		

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2566	2565
	(พันบาท)	
รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	150,053,779	125,853,537
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(9,873,179)	(8,396,637)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	140,180,600	117,456,900

13.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2566	2565
	(พันบาท)	
ในประเทศ	144,156,537	121,298,035
รวม	144,156,537	121,298,035

13.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2566	2565
	(พันบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	128,753,559	110,861,006
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	14,262,677	9,501,165
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	7,037,543	5,491,366
รวม	150,053,779	125,853,537

13.4 เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตาม TFRS 9 ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสรุปได้ดังนี้

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสุทธิ (เงินต้นสุทธิจากค่าเผื่อ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)		
เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (พันบาท)	1,799,789	1,553,983
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ของเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (พันบาท)	139,840,771	118,117,576
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสุทธิ (ร้อยละ)	1.29	1.31
เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (เงินต้น)		
เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (พันบาท)	6,115,555	4,734,442
เงินให้สินเชื่อรวม (พันบาท)	144,156,537	121,298,035
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ร้อยละ)	4.24	3.90

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มธนาคารมีการโอนขายเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตให้กับ
บุคคลภายนอก โดยมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจำนวน 508.4 ล้านบาท (2565: 381.4 ล้านบาท)

13.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2566	2565
	(พันบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในระหว่างปี ⁽¹⁾		
ราคาทุนดัดจำหนายก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	8,683,288	7,494,963
ผลขาดทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	(5,827)	(31,542)

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเฉพาะรายที่มีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่
คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
2566	2565
(พันบาท)	

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขภายหลังการรับรู้รายการ
เมื่อเริ่มแรก

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

โดยในระหว่างปีค่าเผื่อผลขาดทุนได้เปลี่ยนเป็นจำนวนเงินเท่ากับ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าจากค่าเผื่อ

ผลขาดทุนที่เคยวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิต

ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

990,465

1,481,081

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

13.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2566						
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	521,266	426,119	302,743	207,466	96,081	34,305	1,587,980
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	-	-	-	-	-	-	-
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	521,266	426,119	302,743	207,466	96,081	34,305	1,587,980
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ							25,808
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น							(42,772)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ							1,571,016

๗

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
	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	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	534,271	393,660	319,568	174,094	114,438	47,543	1,583,574
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	-	-	-	-	-	-	-
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	534,271	393,660	319,568	174,094	114,438	47,543	1,583,574
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ							26,039
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น							(55,238)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ							1,554,375

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

14 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2566

	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้	30	-	18,745	18,775
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนด ชำระ	3,173,672	2,383,741	4,315,766	9,873,179
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	1,993	8,318	13,963	24,274
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้	1,726	120	10	1,856
รวม	3,177,421	2,392,179	4,348,484	9,918,084

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2565

	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้	30	-	40,470	40,500
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนด ชำระ	3,718,879	1,497,299	3,180,459	8,396,637
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	673	1,559	7,918	10,150
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	305	3	20,889	21,197
รวม	3,719,887	1,498,861	3,249,736	8,468,484

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	สินทรัพย์		สินทรัพย์	
	สินทรัพย์	ทางการเงิน	ทางการเงิน	
	ทางการเงิน	ที่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการเพิ่มขึ้น	
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	อย่างมีนัยสำคัญ	สินทรัพย์	
	อย่างมีนัยสำคัญของ	ของ	ทางการเงิน	
	ความเสี่ยงด้าน	ความเสี่ยงด้าน	ที่มีการด้อยค่า	
	เครดิต	เครดิต	ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	57	-	40,470	40,527
ซื้อหรือได้มา	29	-	-	29
ตัดรายการ	(56)	-	-	(56)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 1 มกราคม 2566		-	40,470	
2566	30			40,500
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่				
ของ		-	(21,725)	
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ				
เกิดขึ้น	-			(21,725)
ซื้อหรือได้มา	28	-	-	28
ตัดรายการ	(28)	-	-	(28)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	30	-	18,745	18,775

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยยค้างรับ

และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	3,095,532	887,821	1,625,453	5,608,806
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,659)	(481,951)	483,610	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่				
ของ				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(85,120)	705,103	1,934,797	2,554,780

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	สินทรัพย์			
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ซื้อหรือได้มา	825,025	526,167	361,670	1,712,862
ตัดรายการ	(114,899)	(139,841)	(842,486)	(1,097,226)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(382,585)	(382,585)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 1 มกราคม 2566		1,497,299	3,180,459	
	3,718,879			8,396,637
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัด ชั้น	(74,082)	(563,610)	637,692	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ ของ				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	(1,198,493)	1,025,040	3,045,753	2,872,300
ซื้อหรือได้มา	896,367	851,741	524,868	2,272,976
ตัดรายการ	(168,999)	(426,729)	(1,625,280)	(2,221,008)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(1,447,726)	(1,447,726)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	3,173,672	2,383,741	4,315,766	9,873,179
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	144	1,001	6,942	8,087
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัด ชั้น	143	(368)	225	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ ของ				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	273	657	4,998	5,928
ซื้อหรือได้มา	126	573	314	1,013
ตัดรายการ	(13)	(304)	(4,341)	(4,658)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(220)	(220)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 1 มกราคม 2566		1,559	7,918	
	673			10,150

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	สินทรัพย์		สินทรัพย์	
	ทางการเงิน		ทางการเงิน	
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต
			สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
			(พันบาท)	
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัด ชั้น	223	(421)	198	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ ของ		4,172	9,074	14,160
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	914			
ซื้อหรือได้มา	259	3,765	3,866	7,890
ตัดรายการ	(76)	(757)	(3,688)	(4,521)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(3,405)	(3,405)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	1,993	8,318	13,963	24,274
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้				
และ				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	-	-	20,889	20,889
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ ของ		3	-	3
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	-			
ซื้อหรือได้มา	305	-	-	305
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 1 มกราคม 2566	305	3	20,889	21,197
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัด ชั้น	(21)	19	2	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ ของ		100	(18,881)	
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	(115)			(18,896)
ซื้อหรือได้มา	1,607	1	-	1,608
ตัดรายการ	(50)	(3)	(2,000)	(2,053)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	1,726	120	10	1,856

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

15 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่		ณ วันที่
	1 มกราคม 2566	เพิ่มขึ้น จำนวน (พันบาท)	31 ธันวาคม 2566
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้*			
- อสังหาริมทรัพย์	770,741	161,031	(24,127)
- สหกรณ์ทรัพย์	-	9,896	(5,256)
รวม	770,741	170,927	(29,383)
หัก ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	-	(1,474)	-
สุทธิ	770,741	169,453	(29,383)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่		ณ วันที่
	1 มกราคม 2565	เพิ่มขึ้น จำนวน (พันบาท)	31 ธันวาคม 2565
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้*			
- อสังหาริมทรัพย์	341,926	457,902	(29,087)
รวม	341,926	457,902	(29,087)

* ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้รวมถึงทรัพย์สินตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย

วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ถูกประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกทั้งหมด

16 อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

	งบการเงินรวม						
	เครื่องตกแต่งและ					สินทรัพย์	
	ส่วนปรับปรุง	เครื่องใช้	คอมพิวเตอร์	สินทรัพย์	ระหว่าง	รวม	
อาคาร	อาคารเช่า	สำนักงาน	และอุปกรณ์	สิทธิการใช้	การติดตั้ง		
				(พันบาท)			
ราคาทุน							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	66,090	332,699	241,819	237,047	1,155,512	8,670	2,041,837
เพิ่มขึ้น	-	15,850	16,776	75,284	209,019	10,840	327,769
โอนเข้า (โอนออก)	-	12,553	50	922	-	(13,525)	-
จำหน่าย	-	-	(28)	(8,087)	-	-	(8,115)
ตัดจำหน่าย	-	(125)	(1,268)	(533)	(500,125)	-	(502,051)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ							
วันที่ 1 มกราคม 2566	66,090	360,977	257,349	304,633	864,406	5,985	1,859,440

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม						รวม
	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องตกแต่งและ		สินทรัพย์ สิทธิการใช้	สินทรัพย์ ระหว่าง การติดตั้ง	
			เครื่องใช้ สำนักงาน	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์ (พื้นบาท)			
เพิ่มขึ้น	181,811	36,618	31,983	64,852	475,789	17,912	808,965
โอนเข้า (โอนออก)	-	8,554	1,188	1,147	-	(10,889)	-
จำหน่าย	-	(1,525)	(5,149)	(14,687)	-	-	(21,361)
ตัดจำหน่าย	-	(171)	(206)	-	(350,455)	-	(350,832)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	247,901	404,453	285,165	355,945	989,740	13,008	2,296,212
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	(12,429)	(215,598)	(185,536)	(171,035)	(235,671)	-	(820,269)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(2,641)	(35,631)	(27,610)	(33,548)	(150,927)	-	(250,357)
จำหน่าย	-	-	19	8,085	-	-	8,104
ตัดจำหน่าย	-	125	1,268	533	203,361	-	205,287
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ							
1 มกราคม 2566	(15,070)	(251,104)	(211,859)	(195,965)	(183,237)	-	(857,235)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(5,741)	(39,817)	(26,726)	(42,044)	(124,551)	-	(238,879)
จำหน่าย	-	1,525	5,025	14,672	-	-	21,222
ตัดจำหน่าย	-	171	170	-	119,089	-	119,430
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	(20,811)	(289,225)	(233,390)	(223,337)	(188,699)	-	(955,462)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	51,020	109,873	45,490	108,668	681,169	5,985	1,002,205
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	227,090	115,228	51,775	132,608	801,041	13,008	1,340,750

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องตกแต่งและ			สินทรัพย์	
			เครื่องใช้	คอมพิวเตอร์	สินทรัพย์	ระหว่าง	
			สำนักงาน	และอุปกรณ์	สิทธิการใช้	การติดตั้ง	
				(พันบาท)			รวม
ราคาทุน							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	66,090	331,301	241,416	236,185	1,155,512	8,670	2,039,174
เพิ่มขึ้น	-	15,850	16,757	74,765	205,086	10,840	323,298
โอนเข้า (โอนออก)	-	12,553	50	922	-	(13,525)	-
จำหน่าย	-	-	(28)	(8,085)	-	-	(8,113)
ตัดจำหน่าย	-	(125)	(1,268)	(533)	(500,125)	-	(502,051)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	66,090	359,579	256,927	303,254	860,473	5,985	1,852,308
เพิ่มขึ้น	181,811	36,129	31,730	64,363	475,789	17,912	807,734

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	เครื่องตกแต่งและ				สินทรัพย์		รวม
	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องใช้ สำนักงาน	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์ (พันบาท)	สินทรัพย์ สิทธิการใช้	ระหว่าง การติดตั้ง	
โอนเข้า (โอนออก)	-	8,554	1,188	1,147	-	(10,889)	-
จำหน่าย	-	(1,525)	(5,149)	(14,685)	-	-	(21,359)
ตัดจำหน่าย	-	(171)	(206)	-	(350,455)	-	(350,832)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	247,901	402,566	284,490	354,079	985,807	13,008	2,287,851
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	(12,429)	(215,571)	(185,486)	(170,831)	(235,671)	-	(819,988)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(2,641)	(35,398)	(27,527)	(33,291)	(150,026)	-	(248,883)
จำหน่าย	-	-	19	8,085	-	-	8,104
ตัดจำหน่าย	-	125	1,268	533	203,361	-	205,287
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 1 มกราคม 2566	(15,070)	(250,844)	(211,726)	(195,504)	(182,336)	-	(855,480)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(5,741)	(39,540)	(26,625)	(41,724)	(123,568)	-	(237,198)
จำหน่าย	-	1,525	5,025	14,672	-	-	21,222
ตัดจำหน่าย	-	171	170	-	119,089	-	119,430
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	(20,811)	(288,688)	(233,156)	(222,556)	(186,815)	-	(952,026)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	51,020	108,735	45,201	107,750	678,137	5,985	996,828
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	227,090	113,878	51,334	131,523	798,992	13,008	1,335,825

17 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	งบการเงินรวม			
	ค่าธรรมเนียม		คอมพิวเตอร์	รวม
	คอมพิวเตอร์	แรกเข้าบริการ	ซอฟต์แวร์	
	ซอฟต์แวร์	ไอทีเอ็มเอกซ์	ระหว่างการจัดตั้ง	
(พันบาท)				
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	287,857	32,621	36,289	356,767
เพิ่มขึ้น	24,154	-	16,961	41,115
โอนเข้า (โอนออก)	13,019	-	(13,019)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 1 มกราคม 2566	325,030	32,621	40,231	397,882

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม			
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียม	คอมพิวเตอร์	รวม
		แรกเข้าบริการ	ซอฟต์แวร์	
		ไอทีเอ็มเอกซ์	ระหว่างการติดตั้ง	
		(พันบาท)		
เพิ่มขึ้น	14,850	-	65,330	80,180
โอนเข้า (โอนออก)	11,706	-	(11,706)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	351,586	32,621	93,855	478,062

ค่าตัดจำหน่ายสะสม

ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	(182,981)	-	-	(182,981)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(29,460)	-	-	(29,460)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ				
1 มกราคม 2566	(212,441)	-	-	(212,441)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(20,355)	-	-	(20,355)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	(232,796)	-	-	(232,796)

มูลค่าสุทธิทางบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	112,589	32,621	40,231	185,441
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	118,790	32,621	93,855	245,266

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				รวม
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียม	คอมพิวเตอร์	รวม	
		แรกเข้าบริการ	ซอฟต์แวร์		
		ไอทีเอ็มเอกซ์	ระหว่างการติดตั้ง		
	(พันบาท)				
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	268,639	32,621	36,289		337,549
เพิ่มขึ้น	22,257	-	14,164		36,421
โอนเข้า (โอนออก)	11,469	-	(11,469)		-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ					
1 มกราคม 2566	302,365	32,621	38,984		373,970
เพิ่มขึ้น	14,486	-	59,391		73,877
โอนเข้า (โอนออก)	6,899	-	(6,899)		-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	323,750	32,621	91,476		447,847

ค่าตัดจำหน่ายสะสม

ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	(180,688)	-	-	(180,688)
------------------------	-----------	---	---	-----------

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียม แรกเข้าบริการ ไอทีเอ็มเอกซ์	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างการติดตั้ง	รวม
	(พันบาท)			
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(27,364)	-	-	(27,364)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ				
1 มกราคม 2566	(208,052)	-	-	(208,052)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(17,695)	-	-	(17,695)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	(225,747)	-	-	(225,747)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	94,313	32,621	38,984	165,918
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	98,003	32,621	91,476	222,100
18	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ			
	งบการเงินรวม			
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่			ณ วันที่
	1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	31 ธันวาคม
	2566	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2566
	(หมายเหตุ 43)			
	(พันบาท)			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	8,084	(4,345)	324	4,063
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	353,069	(214,994)	-	138,075
ทรัพย์สินรอการขาย	-	3,743	-	3,743
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,774	4,367	-	10,141
ประมาณการหนี้สิน	43,596	13,747	(2,501)	54,842
หนี้สินตามสัญญาเช่า	138,219	24,053	-	162,272
สำรองการป้องกันความเสี่ยง	-	-	6,340	6,340
รวม	548,742	(173,429)	4,163	379,476
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	(7,762)	-	(7,762)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(136,234)	(23,975)	-	(160,209)
รวม	(136,234)	(31,737)	-	(167,971)
สุทธิ	412,508	(205,166)	4,163	211,505

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม			
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่			ณ วันที่
	1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	31 ธันวาคม
	2565	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2565
		(หมายเหตุ 43)		
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุน	7,821	(5)	268	8,084
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	278,962	74,107	-	353,069
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,775	3,999	-	5,774
ประมาณการหนี้สิน	37,669	8,351	(2,424)	43,596
หนี้สินตามสัญญาเช่า	186,629	(48,410)	-	138,219
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	6,982	(6,982)	-	-
รวม	519,838	31,060	(2,156)	548,742
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(183,969)	47,735	-	(136,234)
รวม	(183,969)	47,735	-	(136,234)
สุทธิ	335,869	78,795	(2,156)	412,508

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่			ณ วันที่
	1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	31 ธันวาคม
	2566	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2566
(หมายเหตุ 43)				
(พันบาท)				
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุน	8,084	(4,345)	324	4,063
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	353,069	(214,994)	-	138,075
ทรัพย์สินรอการขาย	-	3,743	-	3,743
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,774	4,367	-	10,141
ประมาณการหนี้สิน	43,461	13,585	(2,464)	54,582
หนี้สินตามสัญญาเช่า	137,602	24,245	-	161,847
สำรองการป้องกันความเสี่ยง	-	-	6,340	6,340
รวม	547,990	(173,399)	4,200	378,791

หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	ณ วันที่	งบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
	1 มกราคม 2566			31 ธันวาคม 2566
		(หมายเหตุ 43) (พันบาท)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	(7,762)	-	(7,762)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(135,628)	(24,171)	-	(159,799)
รวม	(135,628)	(31,933)	-	(167,561)
สุทธิ	412,362	(205,332)	4,200	211,230

	ณ วันที่	งบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
	1 มกราคม 2565			31 ธันวาคม 2565
		(หมายเหตุ 43) (พันบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	7,821	(5)	268	8,084
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	278,962	74,107	-	353,069
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,775	3,999	-	5,774
ประมาณการหนี้สิน	37,514	8,241	(2,294)	43,461
หนี้สินตามสัญญาเช่า	186,629	(49,027)	-	137,602
สำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	6,982	(6,982)	-	-
รวม	519,683	30,333	(2,026)	547,990
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(183,969)	48,341	-	(135,628)
รวม	(183,969)	48,341	-	(135,628)
สุทธิ	335,714	78,674	(2,026)	412,362

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

19 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
บัญชีพักลูกหนี้	354,425	93,245	385,960	107,615
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	208,085	76,535	210,988	78,548
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า - บสย.	205,195	184,809	205,195	184,809
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตาม				
ธุรกรรมนโยบายรัฐ	201,812	101,282	201,812	101,282
เงินทดรองจ่ายแทนลูกค้า	193,981	89,445	193,981	89,445
หลักประกันตามสัญญา				
Credit Support Annex	113,800	-	113,800	-
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	86,453	89,818	89,811	92,488
เงินมัดจำและเงินประกัน	74,876	65,091	74,876	65,091
ลูกหนี้เคาน์เตอร์เซอร์วิส	34,658	24,191	34,658	24,191
อื่น ๆ	90,221	25,876	86,454	20,882
รวม	1,563,506	750,292	1,597,535	764,351

20 เงินรับฝาก

20.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
กระแสรายวัน	113,837	40,142	232,119	132,152
ออมทรัพย์	36,456,817	37,383,769	36,594,267	37,469,483
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	80,190,959	76,020,238	80,190,959	76,020,238
รวม	116,761,613	113,444,149	117,017,345	113,621,873

20.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	ในประเทศไทย		ในประเทศไทย	
	(พันบาท)			
เงินบาท	116,761,613	113,444,149	117,017,345	113,621,873
รวม	116,761,613	113,444,149	117,017,345	113,621,873

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566
21 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
	(พันบาท)	
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	18,651,717	10,855,835
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	26,164	80,406
สถาบันการเงินอื่น	524,881	462,238
รวมในประเทศ	19,202,762	11,398,479
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	3,554,636	-
รวมต่างประเทศ	3,554,636	-
รวมในประเทศและต่างประเทศ	22,757,398	11,398,479

22 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมซึ่งออกจำหน่ายในประเทศไทย เป็นสกุลเงินบาทสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
	(พันบาท)	
	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	2569 ⁽¹⁾	5.00
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	2576	6.00
รวม	2,611,763	889,930

^๑ เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

วันที่ 15 มิถุนายน 2566 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III มูลค่าที่ตราไว้ 1,700 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6.00 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือนในเดือนมิถุนายน และเดือนธันวาคมของทุกปี โดยออกจำหน่ายให้แก่นักลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง (นักลงทุนสถาบันและนักลงทุนรายใหญ่หรือนักลงทุนรายใหญ่พิเศษ) ทั้งนี้ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนกำหนดได้นับตั้งแต่วันครบรอบ

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

5 ปี เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

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

23 ประเมินการหนี้สิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
			(พันบาท)	
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	261,152	218,375	260,137	217,777
ประมาณการหนี้สินค่าธรรมเนียมสินทรัพย์บนส่วนปรับปรุง				
อาคารเช่า	18,676	15,422	18,676	15,422
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ				
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และ				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	1,856	21,197	1,856	21,197
ประมาณการหนี้สินจากสัญญาค้ำประกันผลงาน	14,776	-	14,776	-
รวม	<u>296,460</u>	<u>254,994</u>	<u>295,445</u>	<u>254,396</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มธนาคารมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ และสัญญาค้ำประกันทางการเงินรวม 632.2 ล้านบาท (2565: 126.9 ล้านบาท)

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
			(พันบาท)	
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	261,152	218,375	260,137	217,777
รวม	<u>261,152</u>	<u>218,375</u>	<u>260,137</u>	<u>217,777</u>

กลุ่มธนาคารจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากตลาด (เงินลงทุน)

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
		(พันบาท)		
ณ วันที่ 1 มกราคม	218,375	179,758	217,777	179,069
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	59,455	54,475	58,868	53,933
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	5,047	2,962	5,030	2,943
	64,502	57,437	63,898	56,876
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(162)	(962)	-	(237)
- ข้อสมมติทางการเงิน	(5,499)	(10,568)	(5,513)	(10,550)
- การปรับปรุงจากประสบการณ์	(6,845)	(594)	(6,806)	(685)
	(12,506)	(12,124)	(12,319)	(11,472)
อื่น ๆ				
ผลประโยชน์จ่าย	(9,219)	(6,696)	(9,219)	(6,696)
	(9,219)	(6,696)	(9,219)	(6,696)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	261,152	218,375	260,137	217,777

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
			(ร้อยละ)	
อัตราคิดลด	2.61 - 2.78	2.31 - 2.89	2.61	2.31
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	5.00	5.00	5.00	5.00

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราภาระในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางภาระ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มธนาคารและธนาคารมีระยะเวลาถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ 7.2 - 9.9 ปี และ 7.2 ปี ตามลำดับ (2565: 7.5 - 12.1 ปี และ 7.5 ปี ตามลำดับ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงานโดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	(พันบาท)			
2566				
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(17,194)	19,231	(17,102)	19,126
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	17,151	(15,654)	17,052	(15,565)
2565				
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(14,577)	16,362	(14,512)	16,286
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	14,684	(13,363)	14,612	(13,300)

24 หนี้สินอื่น

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,064,962	948,478	1,068,659	946,546
หนี้สินตามสัญญาเช่า 35	808,922	688,564	806,795	685,477
ดอกเบี้ยจ่ายค้างจ่าย	416,524	401,868	416,524	401,868
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	350,303	440,187	350,303	440,187
เจ้าหนี้อื่น	344,450	150,774	276,768	92,508
อื่น ๆ	229,100	117,890	227,199	112,167
รวม	3,214,261	2,747,761	3,146,248	2,678,753

25 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศ ธปท. ที่สนช. 7/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์และประกาศ ธปท. ที่ สนช. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้กลุ่มธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์จำนวน 92.8 ล้านบาท (2565: 64.7 ล้านบาท) และไม่มีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมบริการโอนเงินด้วยวิธีการอิเล็กทรอนิกส์ (2565: ไม่มี)

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

26 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2566						
มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบใน						
งบแสดงฐานะการเงิน						
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าหักกลบตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานการบัญชี		มูลค่าหลักประกันทางการเงินที่เกี่ยวข้อง	มูลค่าสุทธิ(พันบาท)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน						
12,000,000	-	12,000,000	-	12,074,422	-	-
รวม	12,000,000	-	12,000,000	-	12,074,422	-
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินอนุพันธ์						
152,106	-	152,106	-	113,800	38,306	38,306
รวม	152,106	-	152,106	-	113,800	38,306

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2565						
มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบใน						
งบแสดงฐานะการเงิน						
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าหักกลบตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานการบัญชี		มูลค่าหลักประกันทางการเงินที่เกี่ยวข้อง	มูลค่าสุทธิ
			(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน						
9,500,000	-	9,500,000	-	9,605,035	-	-
รวม	9,500,000	-	9,500,000	-	9,605,035	-

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การกระทบบยอดมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินกับรายการในงบแสดงฐานะการเงินมีดังนี้

งบการเงินรวม					
2566					
ประเภทของ เครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดง ใน งบแสดง ฐานะการเงิน (พันบาท)	รายการใน งบแสดง ฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี ของรายการในงบ แสดง ฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดงฐานะ การเงิน ที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการ หักกลับ (พันบาท)
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่าง					
ธนาคารและตลาด					
เงินสุทธิ					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย มีสัญญาว่าจะขายคืน	12,000,000	(สินทรัพย์)	9	15,484,690	3,484,690
รวม	12,000,000			15,484,690	3,484,690
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์	152,106	หนี้สินอนุพันธ์	10	152,106	-
รวม	152,106			152,106	-
งบการเงินรวม					
2565					
ประเภทของ เครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดง ใน งบแสดง ฐานะการเงิน (พันบาท)	รายการใน งบแสดง ฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี ของรายการในงบ แสดง ฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดงฐานะ การเงิน ที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการ หักกลับ (พันบาท)
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่าง					
ธนาคารและตลาด					
เงิน (สินทรัพย์)					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย มีสัญญาว่าจะขายคืน	9,500,000		9	19,184,537	9,684,537
รวม	9,500,000			19,184,537	9,684,537

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2566

ประเภทของ เครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดง	รายการใน		มูลค่าตามบัญชี	มูลค่าตามบัญชีของ
	ใน	งบแสดง		ของรายการในงบ	รายการในงบแสดงฐานะ
	ฐานะการเงิน	ฐานะการเงิน	หมายเหตุ	ฐานะการเงิน	การเงิน
	(พันบาท)				ที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการ
					หักกลับ
					(พันบาท)
สินทรัพย์ทางการเงิน					
		รายการระหว่าง			
		ธนาคารและตลาด			
		เงิน (สินทรัพย์)			
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย					
มีสัญญาว่าจะขายคืน	12,000,000		9	15,480,064	3,480,064
รวม	12,000,000			15,480,064	3,480,064
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์	152,106	หนี้สินอนุพันธ์	10	152,106	-
รวม	152,106			152,106	-

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2565

ประเภทของ เครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดง	รายการใน		มูลค่าตามบัญชี	มูลค่าตามบัญชีของ
	ใน	งบแสดง		ของรายการในงบ	รายการในงบแสดงฐานะ
	ฐานะการเงิน	ฐานะการเงิน	หมายเหตุ	ฐานะการเงิน	การเงิน
	(พันบาท)				ที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการ
					หักกลับ
					(พันบาท)
สินทรัพย์ทางการเงิน					
		รายการระหว่าง			
		ธนาคารและตลาด			
		เงิน (สินทรัพย์)			
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย					
มีสัญญาว่าจะขายคืน	9,500,000		9	19,183,555	9,683,555
รวม	9,500,000			19,183,555	9,683,555

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

27 ทุนเรือนหุ้น

	มูลค่า ต่อหุ้น (บาท)	ทุนจดทะเบียน จำนวนหุ้น จำนวนเงิน (พันหุ้น / พันบาท)	ทุนที่ออกและชำระแล้ว จำนวนหุ้น จำนวนเงิน	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น (พันบาท)		
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565						
- หุ้นสามัญ	10	590,375	5,903,750	500,000	5,000,000	-
เพิ่มหุ้นสามัญ	10	69,442	694,417	66,667	666,667	733,333
การใช้สิทธิซื้อหุ้น	10	-	-	15,625	156,250	34,906
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 1 มกราคม 2566						
- หุ้นสามัญ	10	659,817	6,598,167	582,292	5,822,917	768,239
ลดทุนจดทะเบียน	10	(74,750)	(747,500)	-	-	-
	10	585,067	5,850,667	582,292	5,822,917	768,239
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าต่อหุ้น	5	585,067	-	582,292	-	-
	5	1,170,134	5,850,667	1,164,584	5,822,917	768,239
เพิ่มหุ้นสามัญ	5	64,705	323,529	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566						
- หุ้นสามัญ	5	1,234,839	6,174,196	1,164,584	5,822,917	768,239

วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566 การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารมีมติอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของธนาคาร เพื่อรองรับการยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารจำนวนเงิน 747.5 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 6,598.2 ล้านบาท (จำนวน 659.8 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 5,850.7 ล้านบาท (จำนวน 585.1 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) ทั้งนี้ธนาคารได้จดทะเบียนการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2566

วันที่ 22 มีนาคม 2566 การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารมีมติอนุมัติดังนี้

- การเปลี่ยนแปลงมูลค่าต่อหุ้น จากมูลค่าหุ้นละ 10 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 5 บาท โดยจะส่งผลให้จำนวนหุ้นทั้งหมดของธนาคารเพิ่มขึ้นจำนวน 585.1 ล้านหุ้น แต่จะไม่ทำให้ทุนจดทะเบียนของธนาคารเปลี่ยนแปลง และ
- การเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร เพื่อรองรับการเติบโตของธนาคารโดยวิธีการเสนอขายหลักทรัพย์ครั้งแรกต่อประชาชน (IPO) จำนวน 64.7 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 5,850.7 ล้านบาท (จำนวน 1,170.1 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท) เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 6,174.2 ล้านบาท (จำนวน 1,234.8 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท)

ทั้งนี้ธนาคารได้จดทะเบียนการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2566

วันที่ 7 ธันวาคม 2565 การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารมีมติอนุมัติดังนี้

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

- การเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร เพื่อรองรับการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของสิทธิซื้อหุ้นของธนาคารจำนวนเงิน 27.75 ล้านบาท ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 29 และ
- การเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร เพื่อระดมทุนจากผู้ถือหุ้นเดิมจำนวนเงิน 666.67 ล้านบาท

รวมเป็นการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจำนวนเงิน 694.42 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวนเงิน 5,903.75 ล้านบาท (จำนวน 590.37 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวนเงิน 6,598.17 ล้านบาท (จำนวน 659.82 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) ธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2565

ในเดือนธันวาคม 2565 ธนาคารได้เสนอขายหุ้นสามัญแก่ผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนการถือครองหุ้น จำนวน 66.67 ล้านหุ้น โดยเสนอขายในราคาหุ้นละ 21 บาท (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท และส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ 11 บาท) โดยธนาคารได้รับชำระค่าหุ้นจำนวน 1,400 ล้านบาท และธนาคารได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนที่ออกและชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2565

สิทธิซื้อหุ้นของธนาคารตามข้อตกลงการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์จำนวนรวมทั้งสิ้น 15.625 ล้านหน่วย ถูกใช้สิทธิในราคาหน่วยละ 10 บาท ตามที่ได้อธิบายในหมายเหตุข้อ 29 โดยธนาคารได้รับชำระค่าหุ้นจำนวน 156.25 ล้านบาท และธนาคารได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนที่ออกและชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2565

ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 51 ในกรณีที่บริษัทเสนอขายหุ้นสูงกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ บริษัทต้องนำค่าหุ้นส่วนเกินนี้ตั้งเป็นทุนสำรอง ("ส่วนเกินมูลค่าหุ้น") ส่วนเกินมูลค่าหุ้นนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

28 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ

การซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ

วันที่ 15 มีนาคม 2566 ธนาคารซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารเพื่อนำมายกเลิก จำนวน 74.75 ล้านหน่วย ตามที่กล่าวในหมายเหตุข้อ 27 โดยมีราคาซื้อคืนที่ 5.75 บาท ต่อ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ เป็นผลให้กำไรสะสมลดลง 140.9 ล้านบาท

รายการเคลื่อนไหวของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญแสดงได้ดังนี้

	ราคาใช้สิทธิ (บาท / หน่วย)	จำนวนหน่วย (พันหน่วย)
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	15.24	74,750
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 1 มกราคม 2566	15.24	74,750
ซื้อคืนระหว่างปี	15.24	(74,750)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	-	-

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

29 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

การให้สิทธิซื้อหุ้น

ธนาคารมอบสิทธิในการได้รับหุ้นของธนาคารให้กับผู้บริหารระดับสูงของธนาคารบางท่าน

วันที่ 7 ธันวาคม 2565 การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารมีมติอนุมัติโครงการ Management Stock Option Program จำนวน 2.775 ล้านหน่วย อัตราการใช้สิทธิ 1 หน่วย ต่อ 1 หุ้นสามัญ ราคาใช้สิทธิ 23.25 บาท ต่อ 1 หน่วย

ผู้บริหารใช้วิธีไบโนเมียล (Binomial Valuation Model) ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ผู้เชี่ยวชาญ ราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของมูลค่าสุทธิ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565 คือ 5.19 บาทต่อหน่วย ธนาคารคาดว่าจะไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญจากการใช้ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565 ในการวัดมูลค่าเมื่อเปรียบเทียบกับวันที่อนุมัติโครงการ อัตราผลตอบแทนที่ไม่มีความเสี่ยงคำนวณจากอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลที่ไม่มีอัตราดอกเบี้ยที่มีอายุคงเหลือเท่ากับอายุที่คาดการณ์ของสิทธิ ค่าการคาดการณ์ความผันผวนประมาณการโดยพิจารณาหลายปัจจัย รวมถึงความผันผวนในอดีตของผู้อยู่ในธุรกิจและเป็นบริษัทมหาชนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในช่วงเวลาที่เทียบเคียงได้กับอายุคาดการณ์ของสิทธิ ข้อสมมติของอัตราผลตอบแทนจากเงินปันผล คือ ร้อยละ 0

วันที่ 22 มีนาคม 2566 การประชุมคณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติการปรับอัตราการใช้สิทธิ และราคาใช้สิทธิของสิทธิซื้อหุ้นของธนาคารตามโครงการ Management Stock Option Program ที่ได้รับอนุมัติในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารเมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2565 โดยปรับปรุงอัตราการใช้สิทธิจาก 1 หน่วยต่อ 1 หุ้นสามัญเป็น 1 หน่วยต่อ 2 หุ้นสามัญ และราคาใช้สิทธิ จาก 23.25 บาท ต่อ 1 หุ้น เป็น 11.625 บาทต่อ 1 หุ้น เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงมูลค่าต่อหุ้นของธนาคารตามที่กล่าวในหมายเหตุข้อ 27

การใช้สิทธิซื้อหุ้น

สิทธิซื้อหุ้นของธนาคารที่ออกครั้งที่ 1 ในการประชุมสามัญของผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2557 และครั้งที่ 2 ในการประชุมวิสามัญของผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 ซึ่งภายหลังได้รับการอนุมัติปรับปรุงเงื่อนไขตามที่ประชุมวิสามัญของผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2562 จำนวนรวมทั้งสิ้น 15.625 ล้านหน่วยถูกใช้สิทธิตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของสิทธิซื้อหุ้นดังกล่าว สิทธิซื้อหุ้นดังกล่าวถูกแปลงสภาพเป็นหุ้นที่ออกและชำระแล้ว ตามที่ได้อธิบายในหมายเหตุข้อ 27

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายการเคลื่อนไหวของจำนวนสิทธิซื้อหุ้นที่คงเหลือ และราคาใช้สิทธิที่เกี่ยวข้องแสดงได้ดังนี้

	ราคาใช้สิทธิ (บาท/หน่วย)	จำนวนหน่วย (พันหน่วย)
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	10.00	15,625
การให้สิทธิซื้อหุ้น	23.25	2,775
การใช้สิทธิซื้อหุ้น	10.00	(15,625)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 1 มกราคม 2566	23.25	2,775
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	23.25	2,775

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สิทธิซื้อหุ้นคงเหลือมีวันหมดอายุการใช้สิทธิ และราคาใช้สิทธิดังนี้

	ราคาใช้สิทธิ (บาท/หน่วย)	2566 (พันหน่วย)	2565 (พันหน่วย)
วันหมดอายุการใช้สิทธิ			
7 ธันวาคม 2567	23.25	2,775	2,775

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สิทธิซื้อหุ้นสามัญจำนวน 2.775 ล้านหน่วย มีอายุคงเหลือ 0.94 ปี (2565: 1.94 ปี)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการให้สิทธิซื้อหุ้นของธนาคารตามข้อตกลงการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ 13.2 ล้านบาท (2565: 1.2 ล้านบาท)

30 สำรอง

สำรองประกอบด้วย

การจัดสรรกำไร และ/หรือกำไรสะสม

สำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 บริษัทจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายเป็นจำนวน 179.6 ล้านบาท (2565: 120.4 ล้านบาท) จากกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่แสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยมูลค่ายุติธรรมของบริการที่ได้รับจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยตราสารทุน

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วย ผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จนกระทั่งมีการตัดรายการหรือการจัดประเภทรายการใหม่

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดประกอบด้วยผลสะสมของส่วนที่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ซึ่งรอการรับรู้ในภายหลังในกำไรหรือขาดทุน

31 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
	(พันบาท)	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		
- ตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันบริหารสภาพคล่อง ⁽¹⁾	1,391,892 ⁽²⁾	1,537,998 ⁽²⁾
- วางค้ำประกันอื่น ๆ	-	50
รวม	1,391,892	1,538,048

(1) ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้กลุ่มธนาคารต้องดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการชำระค้ำประกันและสำหรับวงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

(2) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มูลค่าขั้นต่ำที่กลุ่มธนาคารต้องดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันบริหารสภาพคล่อง มีจำนวนไม่น้อยกว่า 875.5 ล้านบาท (2565: 841.1 ล้านบาท)

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

32 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	2,037,236	333,704	2,037,236	333,704
- การค้ำประกันอื่น	148,328	145,343	148,328	145,343
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่อที่ไม่สามารถยกเลิกได้	154,339	72,331	154,339	72,331
- อื่น ๆ	336,629	256,876	307,718	248,586
รวม	2,676,532	808,254	2,647,621	799,964

33 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของกลุ่มธนาคาร หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกัน หรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับกลุ่มธนาคาร หรือกลุ่มธนาคารที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น ส่วนการกำหนดราคาสำหรับรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามการซื้อขายตามปกติธุรกิจ หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้

ความสัมพันธ์ที่มีกับบริษัทย่อยได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 12 บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับกลุ่มธนาคารในระหว่างปีมีดังต่อไปนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/ สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ไทยและ สัญชาติอื่น	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน สังการ และควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของธนาคารและบริษัทย่อย (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
บริษัท วี. ซี. สมบัติ จำกัด	ไทย	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของธนาคาร
บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด	ไทย	บริษัทใหญ่ ซึ่งถือหุ้นธนาคารร้อยละ 53 ของทุนที่ชำระแล้วของธนาคาร
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคาร
OCA Investment Holdings I Pte. Ltd.	สิงคโปร์	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคาร
บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชั่นส์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ซึ่งธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100
บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ไทยไฟเบอร์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/ สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท ไทยเอเชีย แปซิฟิค บริวเวอรี่ จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท วี.วรรณ แอสเสท จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท วี.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
บริษัท ที เอ พี เทรตติ้ง จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท เพชรการค้า จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ไทยไลฟ์ 52 จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ญาติสัมพันธ์ จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท โอเตล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ที.แอล.แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ททรัพย์ศรีไทย จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัว ที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท เจดิส จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัว ที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท วี. 73 จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัว ที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท มหพล อพาร์ทเม้นท์ จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัว ที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท ฟอร์จูนนา แคปปิตอล จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัว ที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท เวลล์กลาส จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัว ที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท วรรณพี่น้อง จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัว ที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท บีบีจีไอ จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัว ที่ใกล้ชิดเป็นผู้บริหาร
บริษัท มัด แอนด์ ฮาร์ด จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัว ที่ใกล้ชิดเป็นผู้บริหาร
บริษัท ทาชัยศรี จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัว ที่ใกล้ชิดเป็นผู้บริหาร
มูลนิธิไทยเครดิต	ไทย	มูลนิธิที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัว ที่ใกล้ชิดเป็นผู้บริหาร

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
2566	2565	2566	2565
(พันบาท)			

รายได้ดอกเบี้ย

ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	487	54	487	54
-------------------------	-----	----	-----	----

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
		(พันบาท)		
บริษัทใหญ่	130,728	68,078	130,728	68,078
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	10,912	11,017	10,912	11,017
บริษัทย่อย	-	-	543	429
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	14,662	10,033	14,662	10,033
ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	1,465	1,458	1,465	1,458
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	288,365	227,164	288,365	227,164
บริษัทย่อย	-	-	27,858	19,507
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	109,966	115,974	109,966	115,974
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ				
บริษัทใหญ่	716	916	716	916
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	831	955	831	955
บริษัทย่อย	-	-	6,919	7,939
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	189,953	171,828	189,953	171,828
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	1,230	1,233	1,230	1,233
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	9,926	12,925	9,926	12,925
บริษัทย่อย	-	-	54,910	17,291
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	47,778	70,208	47,778	70,208
ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2566	2565	2566	2565
		(พันบาท)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	4,744	15,451	4,744	15,451
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	120	120	120	120
บริษัทใหญ่	2	2	2	2
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	28,557	19,121	28,557	19,121
บริษัทย่อย	-	-	126,727	43,164
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	61,608	82,610	61,608	82,610
เงินรับฝาก				
บริษัทใหญ่	1,534,723	881,704	1,534,723	881,704
บริษัทย่อย	-	-	255,732	177,724
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	1,302,850	1,428,472	1,302,850	1,428,472
ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	113,441	100,490	113,441	100,490

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	406,048	192,664	406,048	192,664
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
บริษัทใหญ่	2,492,838	773,852	2,492,838	773,852
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	118,925	116,078	118,925	116,078
หนี้สินอื่น				
บริษัทใหญ่	9,657	4,861	9,657	4,861
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	773	777	773	777
บริษัทย่อย	-	-	133,538	36,942
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	3,944	2,828	3,944	2,828
ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	334	456	334	456

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมของธนาคารจากบริษัทใหญ่และผู้ถือหุ้นรายใหญ่มีมูลค่าที่ตราไว้ 2,850 ล้านบาท (2565: 1,150 ล้านบาท) ข้อกำหนดและเงื่อนไขเป็นไปตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 22

สัญญาสำคัญที่ทำกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีสัญญาเงินให้สินเชื่อแก่ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร วงเงินรวม 15 ล้านบาท (2565: 16.9 ล้านบาท) อายุสัญญา 5 ปี อัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามอัตราสวัสดิการพนักงาน ธนาคารถือที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน

ธนาคารให้บริการรับฝากเงินแก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันหลายราย อัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามราคาที่ตกลงกันในแต่ละสัญญา

ธนาคารมีสัญญาการให้บริการเป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และประกันภัยกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน ธนาคารจะได้รับค่านายหน้าและค่าส่งเสริมการตลาดตามอัตราที่ระบุในสัญญา อัตราค่านายหน้าจะกำหนดเป็นรายผลิตภัณฑ์โดยไม่มีกำหนดอายุสัญญา สัญญาการส่งเสริมการตลาดมีอายุสัญญา 1 ปี

ธนาคารมีสัญญาการให้บริการกับบริษัทย่อยหลายฉบับ ประกอบด้วยสัญญาให้บริการยืนยันตัวตนและตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สัญญาจ้างประชาสัมพันธ์และแนะนำผลิตภัณฑ์บนกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ไมโครเพย์ (Micro Pay e-Wallet) และสัญญา Hosting Infrastructure อายุสัญญา 2 ปี ธนาคารจะได้รับค่าบริการตามที่ระบุในสัญญา ค่าบริการจะมีการทบทวนทุกครึ่งเมื่อครบกำหนดสัญญา

ธนาคารมีสัญญาการให้บริการแก่บริษัทใหญ่และบริษัทย่อยด้านการบริหารจัดการและการให้คำปรึกษาในงานด้านต่าง ๆ อายุสัญญา 1 ปี ธนาคารจะได้รับค่าบริการตามที่ระบุในสัญญา ค่าบริการจะมีการทบทวนทุกครึ่งเมื่อครบกำหนดสัญญา

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ธนาคารมีสัญญาการให้บริการด้านการรับโอนเงินและชำระเงินกู้ผ่านกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ไมโครเพย์ (Micro Pay e-Wallet) จากบริษัทย่อย อายุสัญญา 2 ปี ธนาคารจะจ่ายค่าบริการตามที่ระบุในสัญญา ค่าบริการจะมีการทบทวนทุกครั้งเมื่อครบกำหนดสัญญา

ธนาคารมีสัญญาให้เช่าพื้นที่สำนักงานกับบริษัทใหญ่และบริษัทย่อย อายุสัญญา 3 ปี ธนาคารจะได้รับค่าเช่าตามที่ระบุในสัญญา ค่าเช่าจะมีการทบทวนทุกครั้งเมื่อครบกำหนดสัญญา

ธนาคารมีสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงานกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่และกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน อายุสัญญา 3 ปี ธนาคารจ่ายค่าเช่าตามที่ระบุในสัญญา ค่าเช่าจะมีการทบทวนทุกครั้งเมื่อครบกำหนดสัญญา

หนังสือค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันให้แก่บริษัทย่อย เป็นจำนวน 10.5 ล้านบาท (2565: 10.5 ล้านบาท)

34 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เบี้ยประชุมกรรมการ บำเหน็จกรรมการ เงินเดือน และโบนัสของผู้บริหาร กลุ่มธนาคารมีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่ผู้บริหารในรูปแบบของการให้สิทธิซื้อหุ้น ตามที่ได้อธิบายในหมายเหตุข้อ 29

35 สัญญาเช่า

35.1 สัญญาด้านผู้เช่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มธนาคารมีสัญญาเช่าอาคาร พื้นที่สำนักงาน และยานพาหนะหลายฉบับกับบริษัทในประเทศและบุคคลอื่น โดยมีระยะเวลาเช่า 1.0 - 13.0 ปี (2565: 0.5 - 13.0 ปี) อัตราค่าเช่าตามที่ระบุในสัญญา

สินทรัพย์สิทธิการใช้

	งบการเงินรวม		
	อาคารและ พื้นที่สำนักงาน	ยานพาหนะ (พันบาท)	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	887,415	32,426	919,841
เพิ่มขึ้น	190,592	18,427	209,019
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(139,378)	(11,549)	(150,927)
ตัดจำหน่าย	(269,337)	(27,427)	(296,764)

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 1 มกราคม 2566	669,292	11,877	681,169
เพิ่มขึ้น	474,047	1,742	475,789
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(119,478)	(5,073)	(124,551)
ตัดจำหน่าย	(229,924)	(1,442)	(231,366)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	793,937	7,104	801,041

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	อาคารและ พื้นที่สำนักงาน	ยานพาหนะ (พื้นที่บาท)	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	887,415	32,426	919,841
เพิ่มขึ้น	190,592	14,494	205,086
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(139,378)	(10,648)	(150,026)
ตัดจำหน่าย	(269,337)	(27,427)	(296,764)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 1 มกราคม 2566	669,292	8,845	678,137
เพิ่มขึ้น	474,047	1,742	475,789
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(119,478)	(4,090)	(123,568)
ตัดจำหน่าย	(229,924)	(1,442)	(231,366)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	793,937	5,055	798,992

หนี้สินตามสัญญาเช่า

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
				(พื้นที่บาท)
ไม่เกิน 1 ปี	131,905	117,206	130,839	116,140
1 ปี ถึง 5 ปี	378,945	342,670	377,791	340,450
มากกว่า 5 ปี	386,596	297,950	386,596	297,950
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าโดยไม่คิดลด	897,446	757,826	895,226	754,540
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน	808,922	688,564	806,795	685,477

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

จำนวนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
รายได้จากการให้เช่าช่วง	175	166	1,095	898
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้				
- อาคารและพื้นที่สำนักงาน	(119,478)	(139,378)	(119,478)	(139,378)
- ยานพาหนะ	(5,073)	(11,549)	(4,090)	(10,648)
ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	(17,353)	(20,852)	(17,247)	(20,722)
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	(555)	(892)	(555)	(892)
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์ อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	(58,544)	(15,803)	(58,544)	(15,803)

35.2 สัญญาด้านผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารมีสัญญาให้เช่าพื้นที่สำนักงานแก่บริษัทใหญ่และบริษัทย่อยตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 33

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์การครบกำหนดของการรับชำระตามสัญญาเช่าโดยไม่คิดลด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
ปีที่ 1	175	175	1,397	944
ปีที่ 2	-	175	-	944
รวม	<u>175</u>	<u>350</u>	<u>1,397</u>	<u>1,888</u>

สัญญาเช่าเงินทุน

สัญญาเช่าที่ถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินทุน ได้แก่ สัญญาเช่าซื้อตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 13.6

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

36 ส่วนงานดำเนินงาน

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

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินรวม					
		2566					
		ธุรกิจธนาคาร				รายการ ระหว่างกัน	รวม
	ธุรกิจ e-Wallet	สินเชื่อธุรกิจ	สินเชื่อรายย่อย ที่มีที่อยู่อาศัย เป็นหลักประกัน	อื่น ๆ (พันบาท)	รวม ธุรกิจธนาคาร		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	548	11,671,443	938,885	719,679	13,330,007	-	13,330,555
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิ	29,286				105,879	(4,738)	130,427
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	29,834				13,435,886	(4,738)	13,460,982
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม	(65,158)				(4,885,446)	5,325	(4,945,279)
(ขาดทุน) กำไรจากการดำเนินงานก่อนผล ขาดทุน							
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	(35,324)				8,550,440	587	8,515,703
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-				(4,062,400)	-	(4,062,400)
(ขาดทุน) กำไรตามส่วนงานก่อนภาษีเงินได้	(35,324)				4,488,040	587	4,453,303
ภาษีเงินได้							(896,523)
กำไรสำหรับปี							3,556,780

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม						
	2565						
	ธุรกิจธนาคาร						
	ธุรกิจ e-Wallet	สินเชื่อธุรกิจ	สินเชื่อรายย่อย ที่มีที่อยู่อาศัย เป็นหลักประกัน	อื่น ๆ (พันบาท)	รวม ธุรกิจธนาคาร	รายการ ระหว่างกัน	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	428	10,071,361	763,030	217,532	11,051,923	-	11,052,351
(ค่าใช้จ่าย) รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,069)				186,446	(6,004)	179,373
รวม (ค่าใช้จ่าย) รายได้จากการดำเนินงาน	(641)				11,238,369	(6,004)	11,231,724
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม	(55,837)				(4,386,610)	6,046	(4,436,401)
(ขาดทุน) กำไรจากการดำเนินงานก่อนผล							
ขาดทุน							
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงิน							
ได้	(56,478)				6,851,759	42	6,795,323
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-				(3,835,409)	-	(3,835,409)
(ขาดทุน) กำไรตามส่วนงานก่อนภาษีเงินได้	(56,478)				3,016,350	42	2,959,914
ภาษีเงินได้							(607,393)
กำไรสำหรับปี							2,352,521

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินรวม							
ธุรกิจธนาคาร							
ธุรกิจ e-Wallet	สินเชื่อธุรกิจ	สินเชื่อรายย่อย ที่มีที่อยู่อาศัย เป็นหลักประกัน		อื่น ๆ (พันบาท)	รวม ธุรกิจธนาคาร	รายการ ระหว่างกัน	รวม
2566							
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	-	119,079,610	22,061,229	3,015,698	144,156,537	-	144,156,537
รวมสินทรัพย์	324,045				163,795,369	(675,082)	163,444,332
รวมหนี้สิน	138,924				146,125,906	(325,628)	145,939,202
2565							
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	-	101,345,388	18,687,423	1,265,224	121,298,035	-	121,298,035
รวมสินทรัพย์	218,587				143,427,502	(456,618)	143,189,471
รวมหนี้สิน	98,578				128,916,012	(206,696)	128,807,894

⁽¹⁾ ไม่รวมดอกเบียค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

37 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

กลุ่มธนาคารดำเนินธุรกิจหลัก 2 ส่วนงานหลัก คือ การประกอบธุรกิจ e-Wallet และการประกอบธุรกิจธนาคาร โดยมีธุรกรรมในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้นรายได้ ค่าใช้จ่าย กำไร สินทรัพย์และหนี้สิน โดยส่วนใหญ่ตามที่แสดงไว้ในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

38 รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2566	2565	2566	2565
		(พันบาท)		(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		340,494	71,502	340,489	71,502
เงินลงทุนในตราสารหนี้		62,581	27,492	62,581	27,492
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	33	15,371,339	12,466,875	15,371,339	12,466,875
การให้เช่าซื้อ	33	119,837	118,867	119,837	118,867
อื่น ๆ		315	-	315	-
รวม		<u>15,894,566</u>	<u>12,684,736</u>	<u>15,894,561</u>	<u>12,684,736</u>

39 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2566	2565	2566	2565
		(พันบาท)		(พันบาท)	
เงินรับฝาก	33	1,802,897	1,308,310	1,803,440	1,308,738
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	33	82,304	5,781	82,304	5,781
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	33	135,223	77,495	135,223	77,495
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธปท.		542,914	240,799	542,914	240,799
อื่น ๆ		673	-	673	-
รวม		<u>2,564,011</u>	<u>1,632,385</u>	<u>2,564,554</u>	<u>1,632,813</u>

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

40 ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2566	2565	2566	2565
			(พันบาท)		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ					
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน		1,609	2,301	1,609	2,301
- ค่าธรรมเนียมจัดการ		43,040	32,812	43,040	32,812
- ค่านายหน้า	33	411,832	454,987	411,832	454,987
- อื่น ๆ		48,446	38,038	71,011	54,258
รวม		<u>504,927</u>	<u>528,138</u>	<u>527,492</u>	<u>544,358</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ					
- ค่าธรรมเนียมและบริการเกี่ยวกับบัตรเอทีเอ็ม		(60,363)	(37,592)	(58,005)	(35,607)
- ค่าธรรมเนียมการค้ำประกันเงินให้สินเชื่อ		(351,725)	(376,111)	(351,725)	(376,111)
- ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้		(101,277)	(127,229)	(101,277)	(127,229)
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี		(11,828)	(10,466)	(11,828)	(10,466)
- อื่น ๆ		(48,520)	(35,996)	(102,467)	(52,903)
รวม		<u>(573,713)</u>	<u>(587,394)</u>	<u>(625,302)</u>	<u>(602,316)</u>
สุทธิ		<u>(68,786)</u>	<u>(59,256)</u>	<u>(97,810)</u>	<u>(57,958)</u>

41 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2566	2565
	(พันบาท)	
กำไรจากการตัดรายการ		
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	122	75
รวม	122	75

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566
42 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565 (พันบาท)
(กลับรายการ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(20,149)	(27)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	4,079,502	3,825,551
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	22,388	9,577
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	(19,341)	308
รวม	4,062,400	3,835,409

43 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2566	2565	2566	2565 (พันบาท)
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน					
สำหรับปีปัจจุบัน		691,227	689,494	691,228	689,494
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกต่ำไป (สูงไป)		130	(3,306)	130	(3,306)
		691,357	686,188	691,358	686,188
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	18	205,166	(78,795)	205,332	(78,674)
รวม		896,523	607,393	896,690	607,514

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566
ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม					
	2566			2565		
	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้ (พันบาท)	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	(1,620)	324	(1,296)	(1,341)	268	(1,073)
การป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสด	(31,702)	6,340	(25,362)	-	-	-
กำไรจากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	12,506	(2,501)	10,005	12,124	(2,424)	9,700
รวม	<u>(20,816)</u>	<u>4,163</u>	<u>(16,653)</u>	<u>10,783</u>	<u>(2,156)</u>	<u>8,627</u>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566			2565		
	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้ (พันบาท)	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	(1,620)	324	(1,296)	(1,341)	268	(1,073)
การป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสด	(31,702)	6,340	(25,362)	-	-	-
กำไรจากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	12,319	(2,464)	9,855	11,472	(2,294)	9,178
รวม	<u>(21,003)</u>	<u>4,200</u>	<u>(16,803)</u>	<u>10,131</u>	<u>(2,026)</u>	<u>8,105</u>

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 (เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566
 การกระทบบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม			
	2566		2565	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		4,453,303		2,959,914
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	890,661	20.0	591,983
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็น รายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ		5,732		18,716
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกต่ำไป (สูงไป)		130		(3,306)
รวม	20.1	896,523	20.5	607,393

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566		2565	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		4,488,040		3,016,350
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	897,608	20.0	603,270
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็น รายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ		(1,048)		7,550
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกต่ำไป (สูงไป)		130		(3,306)
รวม	20.0	896,690	20.1	607,514

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566
44 กำไรต่อหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของ ธนาคาร (ขั้นพื้นฐานและปรับลด)	<u>3,556,780</u>	<u>2,352,521</u>	<u>3,591,350</u>	<u>2,408,836</u>
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว				
จำนวนหุ้นสามัญที่ออก ณ วันที่ 1 มกราคม	1,164,583	1,000,000	1,164,583	1,000,000
ผลกระทบจากการใช้สิทธิซื้อหุ้น	-	24,915	-	24,915
ผลกระทบจากการเพิ่มหุ้นสามัญ	-	6,156	-	6,156
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วง น้ำหนัก				
(ขั้นพื้นฐาน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>1,164,583</u>	<u>1,031,071</u>	<u>1,164,583</u>	<u>1,031,071</u>
ผลกระทบจากการออกสิทธิเลือกซื้อหุ้น	2,353	3,182	2,353	3,182
ผลกระทบจากการออกไปสำคัญแสดงสิทธิ ในการซื้อหุ้นสามัญ	<u>13,317</u>	<u>43,395</u>	<u>13,317</u>	<u>43,395</u>
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วง น้ำหนัก				
(ปรับลด) ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>1,180,253</u>	<u>1,077,648</u>	<u>1,180,253</u>	<u>1,077,648</u>
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)	<u>3.05</u>	<u>2.28</u>	<u>3.08</u>	<u>2.34</u>
กำไรต่อหุ้น (ปรับลด) (บาท)	<u>3.01</u>	<u>2.18</u>	<u>3.04</u>	<u>2.24</u>

วันที่ 22 มีนาคม 2566 การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารมีมติอนุมัติเปลี่ยนแปลงมูลค่าต่อหุ้น จากมูลค่าหุ้นละ 10 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 5 บาท ตามที่กล่าวในหมายเหตุข้อ 27 กลุ่มธนาคารจึงได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญ (ขั้นพื้นฐานและปรับลด) เพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงมูลค่าต่อหุ้นดังกล่าวเสมือนว่าเหตุการณ์ดังกล่าวได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันเริ่มต้นของงวดแรกสุดที่น่าเสนอ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 สิทธิซื้อหุ้นจำนวน 2.78 ล้านหน่วยไม่ได้รวมอยู่ในการคำนวณจำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ปรับลด) เนื่องจากสิทธิซื้อหุ้นดังกล่าวทำให้ผลกระทบกำไรต่อหุ้นปรับเพิ่ม



ธนาคาร ไทยเครดิต

EVERYONE MATTERS ทุกคนคือคนสำคัญ

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)

123 อาคารไทยประกันชีวิต ถ.รัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กทม. 10400

โทรศัพท์: (662) 697 5300 www.thaicreditbank.com