รายงานประจำปี

2567

EVERYONE MATTERS

ทุกคนคือคนสำคัญ

ธนาคาร ไทยเครดิต

สารบัญ

04
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

05
รางวัลและความสำเร็จในปี 2567

06
สารจากประธานกรรมการ

08
สารจากรองประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

10
ส่วนที่ 1
การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

11
โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

36
การบริหารจัดการความเสี่ยง

47
การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

77
การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

106
ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

108
ส่วนที่ 2
การกำกับดูแลกิจการ

109
นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

124
โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

155
รายงานผลการดำเนินงานที่สำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

175
การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

202
ส่วนที่ 3
งบการเงิน (งบการเงินย้อนหลัง 3 ปี)

214
เอกสารแนบ

215
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม เลขานุการบริษัท และสมุห์บัญชีใหญ่

238
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

239
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

240
เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

248
เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ และกฎบัตรของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

392
เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

396
เอกสารแนบ 7 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

397
เอกสารแนบ 8 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

วิสัยทัศน์และพันธกิจ

Vision

“ ธนาคารไทยเครดิต
มุ่งมั่นสนับสนุนให้ลูกค้าเติบโตทางธุรกิจและมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น
ด้วยบริการไมโครไฟแนนซ์ที่เป็นเอกลักษณ์ของธนาคาร ”

Mission

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

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

		งบการเงินรวม	
		2567	2566
ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)			
สินทรัพย์		183,102	163,444
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		159,731	140,181
เงินรับฝาก		132,600	116,762
ส่วนของเจ้าของ		23,032	17,505
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย		18,138	15,913
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		(3,409)	(2,564)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		14,729	13,349
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสุทธิ		414	505
รายได้จากการดำเนินงาน		14,616	13,479
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		(5,831)	(4,943)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(4,249)	(4,083)
ภาษีเงินได้		913	897
กำไรสำหรับปี		3,624	3,557
อัตราส่วนทางการเงิน			
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ (ROA)	(%)	2.09	2.32
กำไรสุทธิต่อส่วนของเจ้าของ (ROE)	(%)	17.88	22.31
กำไรสุทธิต่อหุ้น	(บาท)	2.95	3.05
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้รวม	(%)	39.9	36.7
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	(%)	17.7	16.3
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	(%)	15.4	13.8
มูลค่าทางบัญชีต่อหุ้น	(บาท)	18.7	15.0
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	(%)	4.4	4.2
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	(%)	148.6	161.4
จำนวนสาขา*		530	528

หมายเหตุ: * รวมสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย และ สำนักงานนาโนเครดิต

รางวัลและความสำเร็จในปี 2567

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัลแห่งความภาคภูมิใจถึง 9 รางวัล ในปี 2567

ตอกย้ำการเป็นองค์กรที่มีมาตรฐานในการดำเนินธุรกิจ สะท้อนการยอมรับทั้งด้านสิ่งแวดล้อมด้านธรรมาภิบาล ด้านสังคมที่ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ด้านวัฒนธรรมองค์กร และด้านการสื่อสารการตลาด ซึ่งทั้งหมดนี้ เป็นผลมาจากการดำเนินธุรกิจภายใต้เจตนาเพื่อสร้างโอกาสทางการเงินที่เป็นธรรม และโปร่งใส และการสร้างการเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืน

4 พฤศจิกายน 2567

รางวัล ‘Outstanding Innovative Company Award’ ในงาน SET Awards 2024 จัดโดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

31 ตุลาคม 2567

การประเมินคะแนนการกำกับดูแลกิจการระดับ ‘ดีเลิศ’ 5 ดาว จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies: CGR) ประจำปี 2567 จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

28 ตุลาคม 2567

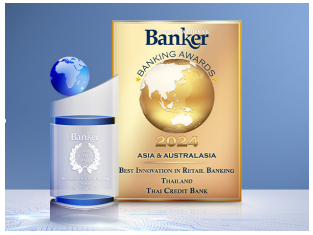
รางวัล "การสร้างองค์ความรู้อย่างยั่งยืน" จาก สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

23 กันยายน 2567

รางวัลองค์กรที่มีผลงานการส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคมของภาคธุรกิจดีเด่น (ส่วนกลาง) หรือ CSR Award ประจำปี 2567 จากกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์

2 กันยายน 2567

รางวัล Best SME Bank of The Year 2024 โดยนิตยสาร The Global Economics สหราชอาณาจักร



28 สิงหาคม 2567

รางวัล Best Innovation in Retail Banking Thailand 2024 จากนิตยสาร International Banker สหราชอาณาจักร

1 กรกฎาคม 2567

รางวัลเกียรติคุณ โครงการรณรงค์สร้างวินัยทางการเงิน ประจำปี 2567 จากสหพันธ์สมาคมสตรีนักธุรกิจและวิชาชีพแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์

12 กุมภาพันธ์ 2567

รางวัล International Finance Awards 2023 ในสาขา Most Innovative SME Bank - Thailand 2023 โดยนิตยสาร International Finance สหราชอาณาจักร

28 กุมภาพันธ์ 2567

รางวัลรองชนะเลิศอันดับ 1 ผู้นำระดับประเทศด้านการพัฒนาชนบทและขจัดความยากจน โดยกระทรวงมหาดไทย

สารจากประธานกรรมการ

“ธนาคารเรามุ่งมั่นการสนับสนุนทางการเงินแก่กลุ่มเปราะบาง ขาดโอกาสเข้าถึงแหล่งเงินทุน กลุ่มสตรี รวมถึงสร้างองค์ความรู้ทางการเงินแก่ชุมชน เยาวชนเพื่อความสำเร็จในการประกอบอาชีพ ลดความเหลื่อมล้ำ สร้างชีวิตและสร้างความมั่นคงทางสังคมอย่างยั่งยืน”

ศาสตราจารย์พิเศษกิตติพงศ์ อุรพีพัฒนพงศ์

ประธานกรรมการธนาคาร

ปี 2567 เป็นอีกหนึ่งปีของการบันทึกความสำเร็จของธนาคารไทยเครดิตสำหรับการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ด้วยผลประกอบการเติบโตอย่างแข็งแกร่ง แม้ต้องเผชิญความท้าทายด้านภูมิรัฐศาสตร์ การแพร่กระจายของโรคระบาด ความขัดแย้งหรือสงครามในหลายภูมิภาคของโลก ล้วนส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจภาพรวม รวมถึงภาคการเงินการธนาคารอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

จากนี้ต่อไปทุกธุรกิจในโลกจะให้ความสำคัญกับแนวทางการประกอบธุรกิจตามหลักความยั่งยืน ที่คำนึงถึงความรับผิดชอบ 3 ด้าน ประกอบด้วย การดูแลสิ่งแวดล้อม (Environment) ความรับผิดชอบต่อสังคม (Social) และการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Governance) หรือ ESG

E - Environment มีความเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร หรือธนาคารได้รับผลกระทบจากสิ่งแวดล้อมโดยตรงไม่มากนัก แต่ธนาคารก็ให้ความสนใจและนำมาเป็นปัจจัยการพิจารณาสนับสนุนลูกค้าหรือกลุ่มเป้าหมายที่ให้ความสำคัญกับเทรนธุรกิจที่คำนึงด้านสิ่งแวดล้อม

G - Governance การดำเนินธุรกิจของธนาคารยึดมั่นการปฏิบัติตามกฎระเบียบ หลักธรรมาภิบาล การกำกับดูแลกิจการที่ดี โปร่งใส เป็นธรรม ต่อต้านการทุจริต เป็นสำคัญ

S - Social ธนาคารเรามุ่งมั่นการสนับสนุนทางการเงินแก่กลุ่มเปราะบาง ขาดโอกาสเข้าถึงแหล่งเงินทุน กลุ่มสตรี รวมถึงสร้างองค์ความรู้ทางการเงินแก่ชุมชน เยาวชนเพื่อความสำเร็จในการประกอบอาชีพ ลดความเหลื่อมล้ำ สร้างชีวิตและสร้างความมั่นคงทางสังคมอย่างยั่งยืน ธนาคารประสบผลสำเร็จด้าน Social อย่างชัดเจน จนเกิดความร่วมมือและการสนับสนุนทางการเงินเพื่อให้สินเชื่อจากธนาคารระดับโลก ทั้งธนาคารพัฒนาเอเชีย (Asian Development Bank หรือ ADB) และบรรษัทการเงินระหว่างประเทศ (International Finance Corporation หรือ IFC)

บทบาทของธนาคารไทยเครดิตต่อไปในอนาคตจะต้องตอบโจทย์ทั้ง E S และ G โดยผนวก ESG เข้ากับกระบวนการทางธุรกิจที่ดำเนินอยู่เป็นปกติประจำวัน แรงขับเคลื่อนสำคัญที่จะทำสิ่งเหล่านี้ให้เกิดขึ้นคือความร่วมมือร่วมใจของพนักงาน สร้างความโปร่งใสในการทำงานและการให้บริการ ให้สินเชื่อกับลูกค้าที่มีความจำเป็นทางการเงินอย่างเหมาะสม สร้างองค์ความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) อย่างต่อเนื่องด้วยกิจกรรม “ตังค์โต Know-How” ซึ่งได้รับรางวัลมากมาย หรือกิจกรรมอื่น ๆ ล้วนเป็นการช่วยสังคมอย่างยั่งยืน ลดความเหลื่อมล้ำ ควบคู่ไปกับมิติด้านสิ่งแวดล้อมที่มีการปรับใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ สิ่งสำคัญที่สุดคือ ESG ต้องเกิดขึ้นกับ Supply Chain ทั้งหมด ไม่ว่าจะเป็นพนักงานทุกคน ผู้บริหาร ลูกค้า คู่ค้าทั้งหมดของธนาคาร และหากลไกวิธีการร่วมมือกับพันธมิตรต่าง ๆ ในการร่วมกันทำงานด้านสังคม (Social) เพื่อให้เกิดผลสำเร็จของการลดความเหลื่อมล้ำทางสังคม

ธนาคารดูแลพนักงานเพราะเป็นคนสำคัญ พนักงานและครอบครัวมีความสุข มีอนาคตที่ดีในธนาคาร ลูกค้าก็จะได้รับบริการอย่างดีที่สุด ทุกอย่างเป็นแรงขับเคลื่อนซึ่งกันและกันให้ก้าวสู่ความสำเร็จไปพร้อมกัน เพราะว่าธนาคารไทยเครดิตเป็นธนาคารของทุกคน และปรัชญาของธนาคารไทยเครดิตที่ยึดมั่นเสมอมา คือ **“ทุกคนคือคนสำคัญ”**

สารจากรองประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายวิญญู ไชยวรรณ
รองประธานกรรมการ

นายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ปี 2567 เป็นอีกปีหนึ่งที่น่ายินดีสำหรับ “ธนาคารไทยเครดิต” อย่างยิ่ง ท่ามกลางความไม่แน่นอนและความท้าทายที่เกิดขึ้น ธนาคารยังคงแสดงถึงความแข็งแกร่งและความสามารถสร้างผลตอบแทน ผลกำไรสุทธิของปีที่ผ่านมา ทำสถิติสูงสุดเป็นประวัติการณ์ต่อเนื่อง 6 ปีที่ 3,624.0 ล้านบาท ยืนยันความเชื่อมั่นในการเติบโตอย่างต่อเนื่อง จากปัจจัยสำคัญที่ผลักดันการเติบโตของกำไรในครั้งนี้ คือการขยายตัวของสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง และการบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็ง โดยยอดเงินให้สินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2567 อยู่ที่ 163,158.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.2 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า และยังคงรักษาระดับสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL) ไว้ที่ร้อยละ 4.4 นอกจากนี้ยังคงควบคุมค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยรักษาอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ให้อยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 39.9 และอัตราส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) ยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 8.6 ซึ่งถือว่าดีที่สุดในกลุ่มอุตสาหกรรม

ไม่เพียงแต่ผลประกอบการที่ยอดเยี่ยม ธนาคารยังคงได้รับการยอมรับจากองค์กรต่าง ๆ ที่จัดอันดับและมอบรางวัลเกียรติยศให้กับธนาคารตลอดทั้งปีที่ผ่านมา เริ่มต้นปีแห่งความน่ายินดีด้วยการวารสารการเงินธนาคาร ฉบับเดือนเมษายน 2567 ประกาศผลการจัดอันดับธนาคารแห่งปี 2567 (Bank of the Year 2024) ซึ่งปรากฏว่าธนาคารได้รับการจัดอันดับที่ 7 ซึ่งเป็นผลการจัดอันดับที่ดีขึ้นจากอันดับที่ 9 ในปีก่อนหน้านี้ และได้รับการจัดอันดับที่ 1 ของธนาคารที่มีอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) สูงที่สุด

นอกจากนี้ ธนาคารรู้สึกเป็นเกียรติอย่างยิ่งในการได้รับรางวัลเชิดดูเกียรติจากหน่วยงานราชการและองค์กรต่าง ๆ ที่เป็นสิ่งตอกย้ำผลงานและแนวทางของธนาคารในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และสะท้อนความทุ่มเทของธนาคาร ที่จะมุ่งสร้างความเป็นเลิศ ในด้านสิ่งแวดล้อม ธรรมาภิบาล และสังคม โดยในปีนี้ ธนาคารได้รับเกียรติ ดังนี้

- รางวัลการสร้างองค์ความรู้อย่างยั่งยืน จาก สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- รางวัลองค์กรที่มีผลงานการส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคมของภาคธุรกิจ หรือ CSR Award ประจำปี 2567 จากกรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์
- รางวัลเกียรติคุณ โครงการรณรงค์สร้างวินัยทางการเงิน ประจำปี 2567 จากสหพันธ์สมาคมสตรีนักธุรกิจและวิชาชีพแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์
- รางวัลรองชนะเลิศอันดับ 1 ผู้นำระดับประเทศด้านการพัฒนาชนบทและขจัดความยากจน โดยกระทรวงมหาดไทย
- รางวัล Outstanding Innovative Company Award ในงาน SET Awards 2024 โดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- รางวัล Best SME Bank of The Year 2024 โดยนิตยสาร The Global Economics สหราชอาณาจักร
- รางวัล Best Innovation in Retail Banking Thailand 2024 จากนิตยสาร International Banker สหราชอาณาจักร
- รางวัล International Finance Awards 2023 ในสาขา Most Innovative SME Bank - Thailand 2023 โดยนิตยสาร International Finance สหราชอาณาจักร

และอีกความน่ายินดีที่จะอดกล่าวเสียไม่ได้ คือ ก้าวสำคัญยิ่งของธนาคาร ในการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering หรือ IPO) พร้อมนำหุ้นสามัญเข้าจดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ที่ผ่าน ซึ่งเป็นการนำหุ้นธนาคารพาณิชย์เข้ามาจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (SET) ในรอบ 10 ปี การเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และเสนอขายหุ้นแก่นักลงทุนดังกล่าว แม้จะอยู่ในช่วงภาวะตลาดผันผวนในช่วงครึ่งปีแรก แต่ธนาคารก็ยังประสบความสำเร็จได้รับการตอบรับจากนักลงทุน ทั้งนักลงทุนสถาบันและนักลงทุนรายย่อย รวมถึงนักลงทุนสถาบัน ที่เป็นสถาบันการเงินระดับโลกที่มองหาองค์กรที่สร้างความยั่งยืน ส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นของชุมชน และสร้างโอกาสทางธุรกิจให้กับส่วนรวม ซึ่งสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของธนาคาร และเป็นปรากฏการณ์ที่ไม่เคยเกิดขึ้นมาก่อนในประเทศไทย ที่นักลงทุนสถาบันการเงินระดับโลกเหล่านี้ให้ความไว้วางใจมาลงทุนเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคาร อาทิ เช่น บรรษัทเงินทุนระหว่างประเทศ (International Finance Corporation (IFC)) ซึ่งเป็นสมาชิกของกลุ่มธนาคารโลก (The World Bank Group) ธนาคารเพื่อการพัฒนาเอเชีย (Asian Development Bank) และ กระทรวงการต่างประเทศ เครือจักรภพ และการพัฒนา (Foreign, Commonwealth & Development Office) ของรัฐบาลสหราชอาณาจักร

สุดท้าย ธนาคารปิดปีของความน่ายินดี ด้วยการรับการประเมินในระดับดีเลิศ หรือ 5 ดาว นับเป็นปีแรกที่ธนาคารได้มีส่วนร่วมในโครงการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นการตอกย้ำความเป็นเลิศในกำกับดูแลกิจการโดยมีบรรษัทภิบาลที่ธนาคารยึดมั่นมาโดยตลอด ผมขอเป็นตัวแทนจากธนาคารไทยเครดิต ส่งมอบความสุขและปณิธานอันแน่วแน่ของธนาคารและพนักงานทุกคน ที่จะมุ่งมั่นยึดมั่นดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ และให้ความสำคัญในเรื่องการให้บริการทางการเงินแก่ผู้ที่เข้าไม่ถึง (Financial Inclusion) เพื่อลดความเหลื่อมล้ำของสังคม ดังปรัชญาของธนาคารที่ว่า “ทุกคนคือคนสำคัญ” (Everyone Matters)

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1 โครงสร้างและการดำเนินงานของธนาคาร

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ได้เริ่มต้นเปิดดำเนินธุรกิจ เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2550 ภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจและขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ประกาศกำหนด ต่อมาธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ได้รับความเห็นชอบให้ยกระดับจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเป็นธนาคารพาณิชย์โดยใช้ชื่อว่า “ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)” และได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้ากระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2566 โดยตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 เป็นต้นไปธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ได้เปิดดำเนินธุรกิจเป็นธนาคารพาณิชย์อย่างเต็มรูปแบบ และภายใต้ชื่อนิติบุคคลใหม่อย่างเป็นทางการในปี 2567 เป็นอีกก้าวของการเติบโตที่ธนาคารได้นำหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกและเสนอขายโดยธนาคาร และหุ้นสามัญที่เสนอขายโดยผู้ถือหุ้นเดิม เข้าซื้อขายวันแรกในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในกลุ่มธุรกิจการเงิน / ธนาคาร โดยใช้ตัวย่อ “CREDIT” ด้วยมูลค่าหลักทรัพย์ และสร้างประวัติศาสตร์ครั้งสำคัญ ในการเป็นธนาคารพาณิชย์ที่เข้ามาระดมทุน (IPO) ในรอบ 10 ปี

ธนาคารมีเป้าหมายที่มุ่งเน้นให้บริการสินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย (Nano and Micro Finance) และสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (Micro SME) แก่กลุ่มลูกค้าในประเทศไทยที่ยังไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้เท่าที่ควร ซึ่งกลุ่มลูกค้าดังกล่าวเป็นฟันเฟืองสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ อีกทั้ง ธนาคารมีเป้าหมายให้กลุ่มลูกค้าดังกล่าวสามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้อย่างเป็นธรรม รวมถึงมุ่งมั่นสนับสนุนลูกค้าให้เติบโตทางธุรกิจและมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นด้วยบริการสินเชื่อประเภทต่าง ๆ ของธนาคาร อีกทั้งโดยยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักปรัชญา “Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ” ธนาคารเชื่อว่ายังมีผู้ประกอบการเป้าหมายอีกมากที่ยังไม่สามารถเข้าถึงบริการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ และหันไปพึ่งพาช่องทางกู้ยืมเงินนอกระบบที่อาจเรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยในระดับที่สูง

1.1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยม

วิสัยทัศน์

ธนาคารไทยเครดิตมุ่งมั่นสนับสนุนให้ลูกค้าเติบโตทางธุรกิจ และมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นด้วยบริการไมโครไฟแนนซ์ที่เป็นเอกลักษณ์ของธนาคาร

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 ยุทธศาสตร์/กลยุทธ์และการดำเนินงานของธุรกิจหลัก

ธนาคารไทยเครดิตเป็นธนาคารที่มีการเติบโตต่อเนื่อง และได้รับการยกย่องให้เป็นธนาคารที่เติบโตเร็วที่สุดในช่วงหลายทศวรรษที่ผ่านมา ถึงแม้ว่าปี 2567 ถือเป็นปีที่มีความท้าทาย ธนาคารก็ยังสามารถดำเนินการให้มีการเติบโตเร็วที่สุดในอุตสาหกรรมได้

โดยกลยุทธ์หลักของธนาคาร ยังคงเน้นไปที่ 3 ด้านหลัก ได้แก่ การเติบโตของสินเชื่อหลัก การพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ และการพัฒนาธุรกิจใหม่ ธนาคารได้แสดงให้เห็นถึงศักยภาพในการเติบโตที่รวดเร็วที่สุดในอุตสาหกรรมอย่างต่อเนื่องมานานกว่าทศวรรษ โดยยังคงเน้นให้บริการทางการเงินแบบยั่งยืนให้กับกลุ่มลูกค้าไมโครและกลุ่มลูกค้าที่ไม่สามารถเข้าถึงการเงินในระบบ นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการบริหารคุณภาพสินเชื่อ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะสามารถเติบโตได้อย่างแข็งแกร่งทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เน้นการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง พร้อมส่งมอบคุณค่าที่แท้จริง รวมถึงมีการพัฒนาออกแบบผลิตภัณฑ์ให้มีความยืดหยุ่นสูง สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย ธนาคารมุ่งมั่นให้ความสำคัญในการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า ด้วยความเข้าใจและการมีส่วนร่วม เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนธุรกิจของลูกค้าให้เติบโตต่อไปได้

ธนาคารได้ยกระดับการพัฒนาทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อตอบสนองต่อกระแสการเปลี่ยนแปลงด้านดิจิทัล ตลอดจนการพัฒนาสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการ โดยธนาคารตระหนักดีว่าสิ่งสำคัญในการเติบโตและการแข่งขันในอนาคตนั้น คือการเสริมสร้างรากฐานของระบบแพลตฟอร์มให้แข็งแกร่ง สุดท้ายนี้ ธนาคารยังคงเน้นย้ำถึงการเติบโตทางธุรกิจใหม่ ผ่านความมุ่งมั่นที่จะรักษาความสามารถในการแข่งขัน ในขณะเดียวกันยังคงดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ ในสภาพแวดล้อมที่ท้าทาย ซึ่งกลยุทธ์นี้ได้รับการพิสูจน์แล้ว จากการเติบโตอย่างมีนัยสำคัญของธุรกิจสินเชื่อบุคคล ผ่านความร่วมมือกับพันธมิตร แอสเซนด์ มันนี่ ประเทศไทย

การให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมถือเป็นกระบวนการสำคัญในการดำเนินงาน เพื่อปกป้องลูกค้าและสร้างความยั่งยืนให้กับธุรกิจของธนาคาร โดยยึดมั่นตามหลักการกำกับดูแลด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมุ่งมั่นดูแลลูกค้าผ่านการดำเนินงานด้วยความโปร่งใส การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ และการปฏิบัติที่เป็นธรรม ซึ่งรวมถึงการให้ข้อมูลที่ชัดเจน การตั้งราคาที่เป็นธรรม และการให้คำแนะนำอย่างเหมาะสม เพื่อให้แน่ใจว่าลูกค้าจะได้รับข้อมูลที่ครบถ้วน และการดูแลปฏิบัติด้วยความซื่อสัตย์

ธนาคารได้ยกระดับความได้เปรียบทางการแข่งขันด้วยการมุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืน นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีความยืดหยุ่นและสามารถแข่งขันได้ ดำเนินกิจกรรมการขายและปรับปรุงกระบวนการทางธุรกิจ ให้สามารถเติบโตในระยะยาวได้อย่างแข็งแกร่ง นอกจากนี้ การบริหารความเสี่ยงและการปรับปรุงคุณภาพของสินเชื่อมีความสำคัญอย่างยิ่ง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการบริหารความเสี่ยง รวมถึงกระบวนการเก็บเงินที่มีประสิทธิภาพและแข็งแกร่ง สามารถรองรับการเติบโตและการบริหารงานได้อย่างเหมาะสมในช่วงวิกฤต ทั้งนี้ความเชื่อมั่นของลูกค้าเป็นอีกหนึ่งความมุ่งมั่นของธนาคารในการส่งมอบประสบการณ์ที่น่าประทับใจ มอบผลิตภัณฑ์ที่มีคุณค่าที่ดีที่สุด ที่สามารถช่วยสนับสนุนธุรกิจและชุมชน ตลอดจนได้รับความไว้วางใจจากลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญต่อความสัมพันธ์กับลูกค้า ผ่านการสร้างทีมงานหรือทีมขายที่แข็งแกร่ง และพัฒนาปรับปรุงแพลตฟอร์มสำหรับใช้ในการบริหารของทีมขาย (CRM) เพื่อพัฒนาความสัมพันธ์ที่แข็งแกร่งกับลูกค้าในระยะยาว

ธนาคารยังคงรักษาความสำเร็จในการควบคุมต้นทุนและประสิทธิภาพของผลผลิตอย่างต่อเนื่อง ด้วยการปรับใช้แนวทางการบริหารจัดการความสมดุลระหว่างกำไรและต้นทุนในการพัฒนากระบวนการและผลิตภัณฑ์ การบริหารจัดการพนักงานให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด นอกจากนี้ ธนาคารยังเน้นย้ำหลักการ “ทุกคนคือคนสำคัญ” มุ่งเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลางและสร้างคุณค่าให้กับลูกค้าและชุมชน

ธนาคารมุ่งมั่นในการขับเคลื่อนพัฒนาชุมชน โดยเฉพาะอย่างยิ่งผ่านโครงการ ตังค์โต Know-How ซึ่งเป็นโครงการที่ให้ความรู้ด้านการเงิน มีเป้าหมายไม่เพียงแค่ผู้ประกอบการขนาดเล็ก แต่ยังรวมถึงนักศึกษา และพนักงานประจำ มีวัตถุประสงค์ให้ทุกคนได้เรียนรู้วิธีการออมเงิน การเพิ่มพูนและการบริหารจัดการการเงิน ผ่านการปฏิบัติที่เข้าใจง่าย ถือเป็นโครงการที่มีชื่อเสียง ได้รับความไว้วางใจ และนับตั้งแต่ก่อตั้งโครงการในปี 2560 มีผู้เข้าร่วมโครงการแล้วกว่า 240,000 คน และในปี 2567 มีผู้เข้าร่วมโครงการกว่า 60,000 คน ธนาคารได้รับผลคะแนนความพึงพอใจ (NPS) ของผู้เข้าร่วมโครงการ มากกว่าร้อยละ 80 ซึ่งบ่งบอกถึงความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า ด้วยเนื้อหาโครงการที่สามารถนำไปปรับใช้ในการดำเนินชีวิตได้โดยตรง

1.1.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

2513 ธนาคาร จัดตั้งขึ้นภายใต้ชื่อบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ไทยเคหะ จำกัด โดยประกอบธุรกิจให้บริการทางการเงิน

2548 ธนาคาร ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด ชื่อบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ไทยเคหะ จำกัด (มหาชน)เมื่อวันที่ 28 กรกฎาคม 2548 ที่ทุนจดทะเบียนเท่ากับ 300.0 ล้านบาท และได้เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็นจำนวน 1,000.0 ล้านบาท

2549 ธนาคาร ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2549 เพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

2550 ธนาคาร ได้เปิดดำเนินการอย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 18 มกราคม 2550 เพื่อสร้างความเท่าเทียมในการแข่งขันกับสถาบันการเงินอื่น

ธนาคาร ได้เปลี่ยนชื่อจากบริษัท เครดิตฟองซิเอร์ไทยเคหะ จำกัด (มหาชน) เป็นธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

2551 ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 1,000.0 ล้านบาท เป็นจำนวน 1,500.0 ล้านบาท

2553 ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 1,500.0 ล้านบาท เป็นจำนวน 2,000.0 ล้านบาท ในเดือนเมษายน 2553 และเป็นจำนวน 3,000.0 ล้านบาท ในเดือนตุลาคม 2553

2555 ธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างทีมบริหาร และนายวิญญู ไชยวรรณ เข้ามาดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และนายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา (“นายรอยย์”) เข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ เพื่อรองรับการเติบโตในอนาคตมุ่งสู่ “ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่ดีที่สุด”

2556 ธนาคารริเริ่มการให้บริการสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย โดยเป็นสาขาที่ให้บริการเฉพาะสินเชื่อและมีสถานที่ตั้งในบริเวณแหล่งชุมชนใกล้สถานประกอบการของผู้ประกอบการรายย่อยและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) เป็นโมเดลสาขาที่แตกต่างจากสาขาของธนาคารโดยทั่วไป เน้นการให้บริการที่รองรับความต้องการเข้าถึงสินเชื่อในระบบของกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายย่อยได้อย่างครอบคลุม

2557 ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 3,000.0 ล้านบาท เป็นจำนวน 3,125.0 ล้านบาท

2558 ธนาคารเริ่มให้บริการสินเชื่อไมโครและนาโนเครดิตเพื่อคนค้าขาย ซึ่งเป็นธนาคารพาณิชย์รายแรกที่เปิดโอกาสให้ผู้ประกอบการรายย่อยสามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้อย่างปลอดภัยและเป็นธรรม โดยไม่ต้องใช้หลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกัน

ธนาคารออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อบ้านแลกเงิน (ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของผลิตภัณฑ์สินเชื่อบ้าน) ซึ่งเป็นการต่อยอดผลิตภัณฑ์สินเชื่อบ้าน มีการเพิ่มรายละเอียดผลิตภัณฑ์ (Product Feature) ที่ลูกค้าสามารถเลือกที่จะนำเงินสินเชื่อไปปิดบัญชีสินเชื่อประเภทอื่น ๆ เพื่อเป็นการลดภาระค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย หรือเป็นการรวมหนี้อื่น ๆ มาไว้ที่เดียว

ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 3,125.0 ล้านบาท เป็นจำนวน 4,125.0 ล้านบาท

2559 ธนาคารริเริ่มโครงการตังค์โต Know-how ในภารกิจส่งเสริมความรู้ทางการเงิน และให้ความสำคัญกับการให้ความรู้ในการวางแผนทางการเงิน การออมเงิน การจัดการหนี้ และการบริหารความเสี่ยงทางการเงินในภาวะวิกฤตแก่ผู้ประกอบการรายย่อยและผู้ประกอบการ SME รวมทั้งประชาชนทั่วไป ที่เป็นมนุษย์เงินเดือน การมีพื้นฐานความรู้ความเข้าใจทางการเงินที่ดี จะช่วยให้ผู้เข้าอบรม สามารถตัดสินใจในการบริหารการเงินได้ดียิ่งขึ้นในอนาคต และเพิ่มขีดความสามารถในการดำรงชีวิตให้มีความมั่นคง และสร้างคุณค่าในตัวเองมากยิ่งขึ้น

2560 ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 4,125.0 ล้านบาท เป็นจำนวน 5,156.25 ล้านบาท

2561 ก่อตั้งบริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชั่นส์ จำกัด (“TMDS”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ที่ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนชำระแล้วทั้งหมด เพื่อให้บริการด้านธุรกรรมทางการเงินอิเล็กทรอนิกส์ผ่านแอปพลิเคชัน “ไมโครเพย์” (Micro Pay e-Wallet)

2562 TMDS ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเปิดตัวแอปพลิเคชัน “ไมโครเพย์” (Micro Pay e-Wallet) เพื่อตอบสนองความต้องการผู้บริโภคไปยังสังคมไร้เงินสด และเพิ่มประสิทธิภาพของสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยและการจัดการเงินสด

ธนาคารออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อ SME กล้าให้ เพื่อผู้ประกอบการรายย่อยและผู้ประกอบการ SMEs แบบสินเชื่อมีหลักทรัพย์ค้ำประกันและไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน เพื่อเป็นการขยายธุรกิจ เป็นเงินทุนหมุนเวียน หรือเสริมสภาพคล่อง

ธนาคารขยายการให้บริการสินเชื่อไปยังกลุ่มลูกค้ารายย่อย โดยออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล เพื่อลูกค้ากลุ่มเป้าหมายที่มีรายได้ประจำในระดับกลางถึงสูง

2564 ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 5,156.25 ล้านบาท เป็นจำนวน 5,903.75 ล้านบาท เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิ

2565 ธนาคารออกแคมเปญ Stand by campaign เพื่อการสื่อสารถึงความมุ่งมั่นของธนาคารที่จะยืนหยัดเคียงข้างลูกค้าทุกคนในช่วงวิกฤต โดยเฉพาะในช่วงที่การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ยังยืดเยื้อ และเศรษฐกิจยังชะลอตัว ธนาคารมองเห็นศักยภาพความเข้มแข็งของผู้ประกอบการรายย่อยและผู้ประกอบการ SMEs รวมถึงออกผลิตภัณฑ์ SME OD เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน หรือเสริมสภาพคล่องให้กับกลุ่มลูกค้าไมโครเอสเอ็มอี

ธนาคารได้ยื่นขออนุมัติปรับฐานะจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย เป็นธนาคารพาณิชย์กับธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่ง ณ วันที่ 2 กันยายน 2565 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้พิจารณาให้ความเห็นชอบธนาคารดำเนินการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ โดยธนาคารมีแผนที่จะขยายการให้บริการไปยังสินเชื่อการค้าต่างประเทศ (Trade Finance) รวมถึงการให้บริการสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการที่ทำธุรกรรมการค้าต่างประเทศ

ธนาคารได้เปิดตัวแอปพลิเคชัน Mobile Banking ภายใต้ชื่อ alpha by Thai Credit เพื่อมอบประสบการณ์ทางการเงินให้กับลูกค้าในการเข้าถึงบริการทางการเงินที่สะดวกสบายผ่านช่องทางมือถือ

ธนาคารลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือกับมูลนิธิไทยเครดิต เพื่อต่อยอดปณิธานของธนาคารในการส่งเสริมและสนับสนุนความรู้ทางการเงิน และมีเป้าหมายหลักในการดำเนินงาน 3 ด้าน ได้แก่ (1) สร้างสรรค์เนื้อหาส่งเสริมความรู้ทางการเงิน ที่น่าสนใจ เข้าใจง่าย ทันเหตุการณ์ (2) กลุ่มเป้าหมายสามารถเข้าถึงความรู้ทางการเงินได้โดยง่าย ผ่านการอบรมทั้งในรูปแบบชั้นเรียน และออนไลน์และ (3) พัฒนาเนื้อหาและหลักสูตรความรู้ทางการเงิน เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งทางการเงิน พัฒนาอาชีพ และสร้างรายได้

2566 ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 5,850.67 ล้านบาท เป็นจำนวน 6,174.20 ล้านบาท เพื่อรองรับการออกและเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก

ธนาคารขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคลไปยังกลุ่มเป้าหมายใหม่ (นอกเหนือจากกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำ) ผ่านการเข้าทำสัญญาซื้อสิทธิเรียกร้องและสัญญาที่เกี่ยวข้องกับบริษัท แอสเซนด์ นาโน จำกัด (“Ascend Nano”) เพื่อรับซื้อสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาสินเชื่อที่ Ascend Nano เข้าทำกับลูกหนี้

ธนาคารเข้าทำสัญญาทางการเงินกับ International Finance Corporation (IFC) สำหรับวงเงินกู้ระยะยาวจำนวน 105.0 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ และมีการเบิกใช้วงเงินกู้ทั้งจำนวนในวันที่ 27 มิถุนายน 2566

ธนาคารได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2566 เพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์อย่างเต็มรูปแบบ และดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อบริษัทและตราประทับกับกระทรวงพาณิชย์ รวมถึง เริ่มดำเนินการภายใต้ชื่อ “ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)” (ชื่อเดิม "ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)") ในวันที่ 1 กันยายน 2566

2567 เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) พร้อมนำหุ้นสามัญเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2567 โดยใช้ตัวย่อ “CREDIT” โดยเงินระดมทุนที่ได้รับจากการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนเป็นครั้งแรกภายหลังหักค่าใช้จ่ายในการเสนอขายหลักทรัพย์และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง มีจำนวนโดยประมาณ 1,790 ล้านบาท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้เสริมสร้างความแข็งแกร่งของเงินกองทุนของธนาคารฯ เพื่อใช้เป็นเงินทุนสำหรับการขยายพอร์ตสินเชื่อประมาณ 895 ล้านบาท และปรับปรุงและพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการเปลี่ยนผ่านสู่ระบบดิจิทัล (Digital Transformation) และโครงสร้างพื้นฐานด้านความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Security and Infrastructure) ประมาณ 895 ล้านบาท

การปรับเปลี่ยนโครงสร้างผู้ถือหุ้นภายหลังจากเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) โดยได้รับความไว้วางใจจากนักลงทุนสถาบันที่ชื่อเสียงชั้นนำของโลก อาทิเช่น บรรษัทเงินทุนระหว่างประเทศ (International Finance Corporation (IFC) เป็นสมาชิกของกลุ่มธนาคารโลก (“The World Bank Group” หรือ “WBG”) ธนาคารเพื่อการพัฒนาเอเชีย (Asian Development Bank) และ E.SUN Commercial Bank, Ltd. เป็นหนึ่งในธนาคารภาคเอกชนที่ใหญ่ที่สุดที่มีสำนักงานใหญ่ในไต้หวัน

เปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กรโดย แต่งตั้งนายวิญญู ไชยวรรณ เป็นรองประธานคณะกรรมการธนาคารและนายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร พร้อมปรับโครงสร้างองค์กร โดยยกเลิกตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ

เปิดตัวผลิตภัณฑ์ใหม่ “เงินฝากออมทรัพย์ดิจิทัล alpha savings” บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ดิจิทัลที่ให้ดอกเบี้ยสูงสุดถึง 2% ต่อปี พร้อมเปิดบัญชีได้ง่ายผ่านแอปพลิเคชัน ‘alpha by Thai Credit’ ที่จะเข้ามาเปลี่ยนการออมเงินให้เป็นเรื่องง่าย สะดวก และตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ของคนยุคใหม่อย่างแท้จริง พร้อมทั้งเผยแพร่ภาพยนตร์โฆษณาชุดใหม่เพื่อกระตุ้นให้คนไทยมองเห็นทางเลือกการออมเงินที่ชาญฉลาดและเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินในอนาคต ด้วยผลิตภัณฑ์เงินฝากที่มีความปลอดภัย สะดวกสบาย และให้ผลตอบแทนสูง

เปิดตัวผลิตภัณฑ์สินเชื่อ Green Loan สำหรับผู้ประกอบการไมโครเอสเอ็มอี “สินเชื่อ SME กล้าให้ กล้าเปลี่ยน” สินเชื่อที่ออกแบบมาเพื่อสนับสนุนธุรกิจไมโครเอสเอ็มอีที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม หรือต้องการลงทุนปรับปรุงกระบวนการทางธุรกิจ ให้มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยสินเชื่อดังกล่าวสามารถใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน เสริมสภาพคล่อง ขยายกิจการ หรือลงทุนในการพัฒนาหรือปรับปรุงธุรกิจ ทั้งในรูปแบบที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันและไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน

1.1.4 การใช้เงินที่ได้จากการระดมทุน

จากที่ธนาคารได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) เมื่อวันที่ 23-26 มกราคม 2567 จำนวน 64,705,890 หุ้น ในราคาเสนอขายหุ้นละ 29 บาท และได้นำหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2567 นั้น ธนาคารฯ ได้รับเงินจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนเป็นจำนวน 1,834.9 ล้านบาท (หลังหักค่าใช้จ่ายในการเสนอขายหลักทรัพย์และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง) รายงานการใช้เงินเพิ่มทุนที่ได้รับจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

วัตถุประสงค์การใช้เงิน	แผนการใช้เงินโดยประมาณ	จำนวนเงินที่ใช้ไปจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567	จำนวนเงินคงเหลือ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
เสริมสร้างความแข็งแกร่งของเงินกองทุนของธนาคารเพื่อใช้เป็นเงินทุนสำหรับการขยายพอร์ตสินเชื่อ	917.4	917.4	0
ปรับปรุงและพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการเปลี่ยนผ่านสู่ระบบดิจิทัล และโครงสร้างพื้นฐานด้านความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ	917.4	172.95	744.44
รวมทั้งสิ้น	**1,834.9**	**1,090.35**	**744.44**

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 2567	:	6,174,196,110.0 บาท
ทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	:	6,174,196,110.0 บาท
จำนวนหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	:	1,234,839,222 หุ้น

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1.2.1 โครงสร้างรายได้

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงรายได้ดอกเบี้ยแบ่งตามแหล่งที่มาของรายได้สำหรับรอบระยะเวลาที่ระบุไว้

รายได้ดอกเบี้ย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2565		2566		2567	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	71.5	0.6%	340.5	2.1%	396.6	2.2%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	27.5	0.2%	62.6	0.4%	104.1	0.6%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	12,466.9	98.3%	15,389.8	96.7%	17,505.6	96.5%
การให้เช่าซื้อ และอื่น ๆ	118.8	0.9%	120.1	0.8%	131.7	0.7%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	**12,684.7**	**100.0%**	**15,913.0**	**100.0%**	**18,138.0**	**100.0%**

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ แบ่งตามประเภทสำหรับ รอบระยะเวลาที่ระบุไว้

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2565		2566		2567	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	2.3	0.4%	1.6	0.3%	1.2	0.3%
ค่าธรรมเนียมจัดการ	32.8	6.2%	43.0	8.5%	22.6	5.5%
ค่านายหน้า	455.0	86.2%	411.8	81.6%	327.1	79.0%
อื่น ๆ [1]	38.0	7.2%	48.4	9.6%	63.0	15.2%
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	**528.1**	**100.0%**	**504.9**	**100.0%**	**413.9**	**100.0%**
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ [2]	238.6		204.8		149.5	
รวม	**766.7**		**709.7**		**563.4**	

หมายเหตุ: (1) อื่น ๆ ประกอบด้วย ค่าอากรแสตมป์ที่เก็บจากลูกค้า และรายได้ค่าธรรมเนียมในการออกเช็ค เป็นต้น
(2) รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ประกอบด้วย รายได้ค่าสนับสนุนทางการตลาดจากบริษัทประกัน และรายได้อื่น ๆ จากการเก็บหนี้ เป็นต้น

1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารสามารถแบ่งได้เป็นสามประเภทหลัก ได้แก่ การให้สินเชื่อ การรับเงินฝาก และนายหน้าผลิตภัณฑ์ประกันและหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ดังมีรายละเอียดดังนี้

1.2.2.1 ธุรกิจการให้สินเชื่อ

ตารางด้านล่างนี้แสดงรายละเอียดของกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 2566 และ 2567

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2565		2566		2567	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี [1]	82,198.5	67.8%	96,777.3	67.1%	109,148.0	66.9%
สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย [2]	19,181.9	15.8%	22,327.5	15.5%	22,200.1	13.6%
สินเชื่อบ้านแลกเงิน [3]	18,522.4	15.3%	21,913.9	15.2%	25,070.1	15.4%
สินเชื่อหมุนเวียนและรายย่อยอื่น ๆ [4]	1,395.2	1.2%	3,137.8	2.2%	6,740.4	4.1%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	**121,298.0**	**100.0%**	**144,156.5**	**100.0%**	**163,158.6**	**100.0%**

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

(2) สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย ประกอบด้วย สินเชื่อนาโน สินเชื่อไมโครเครดิต และสินเชื่อไมโคร พลัส

(3) สินเชื่อบ้าน ประกอบด้วย สินเชื่อบ้านแลกเงิน และสินเชื่อรีไฟแนนซ์บ้าน

(4) สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ ประกอบด้วย สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคลสินเชื่อเพื่อประกันภัยคุ้มครองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (MRTA) สินเชื่ออเนกประสงค์ สินเชื่อที่มีทองคำเป็นหลักประกัน และ สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ ที่ไม่ได้เป็นผลิตภัณฑ์หลัก

- **สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี**

สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอีเป็นผลิตภัณฑ์หลักของธนาคารที่มีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สูงที่สุด โดยเป็นการให้บริการทางการเงิน เพื่อวัตถุประสงค์เป็นเงินทุนหมุนเวียนและแหล่งเงินทุนให้กับลูกค้าเพื่อที่จะเสริมสภาพคล่องของธุรกิจ สนับสนุนการขยายกิจการ หรือเพื่อรีไฟแนนซ์สินเชื่อธุรกิจจากสถาบันการเงินอื่น อีกทั้ง จากความเข้าใจความต้องการของลูกค้าอย่างลึกซึ้งและประสบการณ์ในการสินเชื่อกับผู้ประกอบการรายย่อยและผู้ประกอบการ SME มาตั้งแต่ปี 2555 และยังคงวิเคราะห์ความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ธนาคารจึงได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ เช่น “สินเชื่อกล้าให้” สำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีผลประกอบการและประวัติการเงินที่ดี มีความหลากหลายครอบคลุมทุกความต้องการที่แตกต่างกัน โดยธนาคารมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่หลากหลายมากกว่า 10 ผลิตภัณฑ์ย่อย ซึ่งครอบคลุมความต้องการและข้อจำกัดของผู้ประกอบการแต่ละราย ทั้งผลิตภัณฑ์สินเชื่อแบบมีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน ซึ่งครอบคลุมกลุ่มบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล

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

(ก) สินเชื่อแบบใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน และวงเงินอนุมัติไม่เกินมูลค่าหลักประกัน

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย : ผู้ประกอบการรายย่อยทั้งนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน เสริมสภาพคล่อง ขยายกิจการ หรือเพื่อรีไฟแนนซ์สินเชื่อธุรกิจจากสถาบันการเงินอื่น

ประเภทสินเชื่อ : สินเชื่อแบบมีระยะเวลา (Term loan)

วงเงิน : สูงสุด 35 ล้านบาท

ระยะเวลากู้ : ไม่เกิน 20 ปี

อัตราดอกเบี้ย : อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ± ส่วนต่างดอกเบี้ยตามที่ธนาคารกำหนด

หลักประกัน : มีหลักประกันเป็น อสังหาริมทรัพย์ และ/หรือ บสย. ค้ำประกันร่วม

อัตราส่วน LTV : ไม่เกินมูลค่าหลักประกัน

ตัวอย่างผลิตภัณฑ์ :
- SME กล้าให้เต็ม MAX
- SME กล้าให้
- SME กล้าให้ Single Account สำหรับนิติบุคคลบัญชีเดียว
- SME กล้าให้ สำหรับลูกค้ากลุ่มพิเศษ
- Micro SME Generic สำหรับผู้กู้ประเภทบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล
- สินเชื่อธุรกิจเพื่อผู้ประกอบการธุรกิจอะพาร์ตเมนต์
- สินเชื่อธุรกิจเพื่อซื้อสถานประกอบการสำหรับผู้ประกอบการรายย่อย

(ข) สินเชื่อแบบใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน และวงเงินอนุมัติสูงกว่ามูลค่าหลักประกัน

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย : ผู้ประกอบการรายย่อยทั้งนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน เสริมสภาพคล่อง ขยายกิจการ หรือเพื่อรีไฟแนนซ์สินเชื่อธุรกิจจากสถาบันการเงินอื่น

ประเภทสินเชื่อ : สินเชื่อแบบมีระยะเวลา (Term loan)

วงเงิน : สูงสุด 30 ล้านบาท

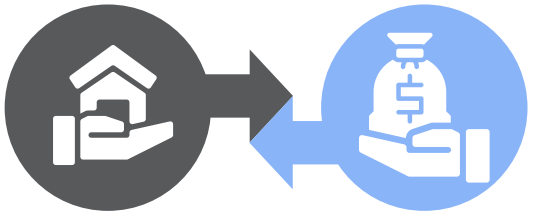
ระยะเวลากู้ : ไม่เกิน 12 ปี

อัตราดอกเบี้ย : อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ± ส่วนต่างดอกเบี้ยตามที่ธนาคารกำหนด

หลักประกัน : มีหลักประกันเป็น อสังหาริมทรัพย์ และ/หรือ บสย. ค้ำประกันร่วม

อัตราส่วน LTV : วงเงินอนุมัติสูงสุดไม่เกิน 3 เท่าของมูลค่าหลักประกัน

ตัวอย่างผลิตภัณฑ์ : SME กล้าให้เต็ม MAX สำหรับผู้กู้ประเภทนิติบุคคล หรือ บุคคลธรรมดา SME กล้าให้เกิน 100



(ค) สินเชื่อแบบไม่ใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย : ผู้ประกอบการรายย่อยทั้งนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน เสริมสภาพคล่อง ขยายกิจการ หรือเพื่อรีไฟแนนซ์สินเชื่อธุรกิจจากสถาบันการเงินอื่น

ประเภทสินเชื่อ : สินเชื่อแบบมีระยะเวลา (Term loan) หรือ สินเชื่อหมุนเวียน (Revolving loan)

วงเงิน : สูงสุด 7 ล้านบาท

ระยะเวลากู้ : ไม่เกิน 10 ปี

อัตราดอกเบี้ย : อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ± ส่วนต่างดอกเบี้ยตามที่ธนาคารกำหนด

หลักประกัน : ไม่มีหลักประกัน

ตัวอย่างผลิตภัณฑ์ :
- SME กล้าให้เต็ม SPEED สำหรับผู้กู้ประเภทนิติบุคคล หรือบุคคลธรรมดา
- SME กล้าให้ Standby Cash - สินเชื่อหมุนเวียนธุรกิจ (Revolving Loan)
- SME กล้าให้ Lady First - สินเชื่อหมุนเวียนธุรกิจ (Revolving Loan)
- SME กล้าให้ สำหรับผู้ประกอบวิชาชีพแพทย์และทันตแพทย์
- สินเชื่อไมโคร พลัส

(ง) สินเชื่อวงเงินเบิกเกินบัญชี (Overdraft)

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย : ผู้ประกอบการรายย่อยทั้งนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน เสริมสภาพคล่อง

ประเภทสินเชื่อ : วงเงินเบิกเกินบัญชี (Overdraft)

วงเงิน : สูงสุด 20 ล้านบาท

ระยะเวลากู้ : 1 ปี และทบทวนวงเงินทุกปี

อัตราดอกเบี้ย : อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ± ส่วนต่างดอกเบี้ยตามที่ธนาคารกำหนด

หลักประกัน : มีหลักประกันเป็น อสังหาริมทรัพย์ และ/หรือ บสย. ค้ำประกันร่วม หรือไม่มีหลักประกัน

อัตราส่วน LTV : ไม่เกินมูลค่าหลักประกัน

ตัวอย่างผลิตภัณฑ์ :
- SME กล้าให้ Standby OD แบบมีหลักประกัน
- SME กล้าให้ Standby OD แบบไม่มีหลักประกัน

(จ) สินเชื่อ SME กล้าให้ กล้าเปลี่ยน

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย : ผู้ประกอบการรายย่อยประเภทนิติบุคคล หรือบุคคลธรรมดาที่ดำเนินธุรกิจประเภทที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม หรือต้องการลงทุนปรับปรุง/พัฒนากระบวนการทางธุรกิจให้มีความรับผิดชอบต่อสังคมหรือสิ่งแวดล้อม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน เสริมสภาพคล่อง ขยายกิจการ หรือเพื่อการลงทุน หรือการปรับปรุง หรือการพัฒนา หรือเพื่อชดเชยเงินลงทุน

ประเภทสินเชื่อ : สินเชื่อแบบมีระยะเวลา (Term loan) หรือ สินเชื่อหมุนเวียน (Revolving loan)

วงเงิน : สูงสุด 35 ล้านบาท

ระยะเวลากู้ : ไม่เกิน 12 ปี

อัตราดอกเบี้ย : อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ± ส่วนต่างดอกเบี้ยตามที่ธนาคารกำหนด

หลักประกัน : มีหลักประกันเป็น อสังหาริมทรัพย์ และ/หรือ บสย. ค้ำประกันร่วม หรือไม่มีหลักประกัน

อัตราส่วน LTV : ไม่เกินมูลค่าหลักประกัน

ตัวอย่างผลิตภัณฑ์ : SME กล้าให้ กล้าเปลี่ยน

- **สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย (Nano and Micro Finance)**

ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญและความจำเป็นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการสินเชื่อที่ตอบโจทย์ความต้องการของผู้ประกอบการรายย่อย โดยเฉพาะพ่อค้าแม่ค้า ให้สามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้ โดยไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน ประกอบกับการมีกระบวนการอนุมัติสินเชื่อให้รวดเร็วทันต่อความต้องการเงินทุน เพื่อช่วยเหลือกลุ่มผู้ประกอบการรายย่อยอันเป็นรากฐานของประเทศไทยให้สามารถข้ามผ่านวิกฤตได้สำเร็จและฟื้นคืนธุรกิจได้อีกครั้งด้วยสินเชื่อที่หลากหลายแตกต่างกัน

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

(ก) สินเชื่อนาโนเครดิต

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย : ผู้ประกอบการรายย่อยบุคคลธรรมดา ใช้เพื่อวัตถุประสงค์ในการหมุนเวียนทางธุรกิจ
ประเภทสินเชื่อ : สินเชื่อหมุนเวียน (Revolving loan)
วงเงิน : สูงสุด 100,000 บาท
ระยะเวลากู้ : 1 ปี และทบทวนวงเงินทุกปี
อัตราดอกเบี้ย : 33% ต่อปี
หลักประกัน : ไม่มีหลักประกัน
ตัวอย่างผลิตภัณฑ์ :
- สินเชื่อนาโนเครดิต เพื่อธุรกิจรายย่อย
- สินเชื่อนาโนเครดิต เพื่อธุรกิจรายย่อย เพื่อผู้ประกอบการ OTOP
- สินเชื่อนาโนเครดิต เพื่อธุรกิจรายย่อย เพื่อผู้ค้าออนไลน์

(ข) สินเชื่อไมโครเครดิต

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย : ผู้ประกอบการรายย่อยบุคคลธรรมดา ใช้เพื่อวัตถุประสงค์ในการหมุนเวียนทางธุรกิจ
ประเภทสินเชื่อ : สินเชื่อหมุนเวียน (Revolving loan)
วงเงิน : สูงสุด 200,000 บาท
ระยะเวลากู้ : 1 ปี และทบทวนวงเงินทุกปี
อัตราดอกเบี้ย : 28% ต่อปี
หลักประกัน : ไม่มีหลักประกัน
ตัวอย่างผลิตภัณฑ์ :
- สินเชื่อไมโครเครดิต เพื่อธุรกิจรายย่อย
- สินเชื่อไมโครเครดิต เพื่อธุรกิจรายย่อย เพื่อผู้ประกอบการ OTOP
- สินเชื่อไมโครเครดิต เพื่อธุรกิจรายย่อย เพื่อผู้ค้าออนไลน์

(ค) สินเชื่อไมโคร พลัส

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย : ผู้ประกอบการรายย่อยประเภทบุคคลธรรมดา ที่จดทะเบียนพาณิชย์หรือมีทะเบียนการค้ามาไม่น้อยกว่า 2 ปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการขยายธุรกิจ เป็นเงินทุนหมุนเวียน หรือเสริมสภาพคล่อง
ประเภทสินเชื่อ : สินเชื่อหมุนเวียน (Revolving loan)
วงเงิน : สูงสุด 500,000 บาท
ระยะเวลากู้ : 1 ปี และทบทวนวงเงินทุกปี
อัตราดอกเบี้ย : 28% ต่อปี
หลักประกัน : ไม่มีหลักประกัน
อัตราส่วน LTV : ไม่เกินมูลค่าหลักทรัพย์ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

- **สินเชื่อบ้าน**

ธนาคารได้เริ่มให้บริการสินเชื่อบ้านแลกเงิน (Home for Cash) ในปี 2558 จากความตั้งใจที่จะช่วยลดภาระหนี้จากการรวมหนี้สินเชื่อไว้ที่เดียว เนื่องจากมีประชาชนจำนวนมากที่มีภาระหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลและหนี้สินอื่น ๆ อยู่หลายวงเงินสินเชื่อในอัตราดอกเบี้ยที่สูง โดยลูกค้าใช้ที่ดินและบ้านหรืออาคารชุดมาเป็นหลักประกันสินเชื่อบ้านแลกเงิน โดยการรวมหนี้ดังกล่าวโดยใช้อสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันจะช่วยทำให้สามารถกำหนดระยะเวลาการผ่อนชำระที่ยาวขึ้น ซึ่งลดภาระจำนวนเงินผ่อนต่อเดือนให้สอดคล้องกับความสามารถในการจ่ายชำระของลูกค้ามากยิ่งขึ้น รวมถึงมีอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อส่วนบุคคล จึงเป็นการเพิ่มสภาพคล่อง กอปรกับสร้างวินัยทางการเงินให้กับลูกค้าจากการมีงวดการผ่อนชำระที่ชัดเจนกับธนาคารเพียงหนึ่งแห่ง นอกจากนี้ ธนาคารยังมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อรีไฟแนนซ์บ้านที่ตอบโจทย์ความต้องการสำหรับบุคคลทั่วไปซึ่งมีการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกับสถาบันการเงินอื่น พร้อมให้วงเงินส่วนเพิ่มเป็นวงเงินสินเชื่ออเนกประสงค์ ทั้งนี้ ปัจจุบันธนาคารไม่ได้มีการให้เงินสินเชื่อบ้าน ซึ่งเป็นสินเชื่อเพื่อซื้อบ้านใหม่ สินเชื่อบ้านแลกเงินมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลัก ได้แก่ (ก) สินเชื่อบ้านแลกเงิน (ข) สินเชื่อรีไฟแนนซ์เพื่อที่อยู่อาศัย และ (ค) สินเชื่อรีไฟแนนซ์พลัส โดยมีรายละเอียดดังนี้

(ก) สินเชื่อบ้านแลกเงิน

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย	:	ลูกค้าทั่วไปที่เป็นพนักงานประจำ ผู้ประกอบอาชีพอิสระ
ประเภทสินเชื่อ	:	สินเชื่อแบบมีระยะเวลา (Term loan)
วงเงิน	:	สูงสุด 10 ล้านบาท
ระยะเวลากู้	:	สูงสุด 30 ปี
อัตราดอกเบี้ย	:	อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ± ส่วนต่างดอกเบี้ยตามที่ธนาคารกำหนด
หลักประกัน	:	มีหลักประกัน เป็นอสังหาริมทรัพย์
อัตราส่วน LTV	:	ไม่เกินมูลค่าหลักทรัพย์ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(ข)สินเชื่อรีไฟแนนซ์เพื่อที่อยู่อาศัย

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย	:	ลูกค้าทั่วไปที่เป็นพนักงานประจำ ผู้ประกอบอาชีพอิสระ ที่มีความประสงค์จะโอนภาระสินเชื่อที่อยู่อาศัยจากสถาบันการเงินอื่น
ประเภทสินเชื่อ	:	สินเชื่อแบบมีระยะเวลา (Term loan)
วงเงิน	:	สูงสุด 20 ล้านบาท
ระยะเวลากู้	:	สูงสุด 30 ปี
อัตราดอกเบี้ย	:	อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ± ส่วนต่างดอกเบี้ยตามที่ธนาคารกำหนด
หลักประกัน	:	มีหลักประกัน เป็นอสังหาริมทรัพย์
อัตราส่วน LTV	:	ไม่เกินมูลค่าหลักทรัพย์ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(ค)สินเชื่อรีไฟแนนซ์พลัส

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย	:	ลูกค้าทั่วไปที่เป็นพนักงานประจำ ผู้ประกอบอาชีพอิสระ ที่มีความประสงค์จะโอนภาระสินเชื่อที่อยู่อาศัยจากสถาบันการเงินอื่น พร้อมให้วงเงินส่วนเพิ่มเป็นวงเงินสินเชื่ออเนกประสงค์
ประเภทสินเชื่อ	:	สินเชื่อแบบมีระยะเวลา (Term loan)
วงเงิน	:	สูงสุด 10 ล้านบาท
ระยะเวลากู้	:	สูงสุด 30 ปี
อัตราดอกเบี้ย	:	อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ± ส่วนต่างดอกเบี้ยตามที่ธนาคารกำหนด
หลักประกัน	:	มีหลักประกัน เป็นอสังหาริมทรัพย์
อัตราส่วน LTV	:	ไม่เกินมูลค่าหลักทรัพย์ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

- **สินเชื่อส่วนบุคคล**

สินเชื่อส่วนบุคคล เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลหมุนเวียนพร้อมใช้ ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ไม่ต้องมีหลักทรัพย์หรือผู้ค้ำประกัน โดยคิดอัตราดอกเบี้ยลดต้นลดดอก ซึ่งเจาะกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่มีรายได้ประจำ เช่น กลุ่มพนักงานประจำ พนักงานรัฐวิสาหกิจ และข้าราชการ เป็นต้น โดยสามารถเลือกแบบสินเชื่อที่มีวงเงินหมุนเวียนพร้อมใช้ หรือรีไฟแนนซ์หนี้บัตรเครดิตหรือสินเชื่อบุคคลอื่น ๆ ภายใต้วงเงินอนุมัติสูงสุด 2 ล้านบาท ซึ่งหากผู้กู้มีรายได้ตั้งแต่ 30,000 บาทต่อเดือนจะได้รับวงเงินไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน และหากผู้กู้มีรายได้น้อยกว่า 30,000 บาทต่อเดือนจะได้รับวงเงินไม่เกิน 1.5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน (และตามเงื่อนไขอื่น ๆ ตามที่ธนาคารกำหนด) ทั้งนี้ วงเงินดังกล่าวเป็นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย อีกทั้ง ลูกค้าสามารถเลือกความถี่และค่างวดในการชำระหนี้เป็นรายเดือนในรูปแบบที่ต้องการภายใต้กรอบของธนาคารไม่ว่าจะชำระคืนแบบเต็มจำนวน หรือชำระคืนขั้นต่ำ ทำให้ลูกค้าสามารถวางแผนการใช้เงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยธนาคารคิดอัตราดอกเบี้ยสูงสุดไม่เกินร้อยละ 25.0 ต่อปี ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมสูงสุดที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ธนาคารได้เข้าทำสัญญาซื้อสิทธิเรียกร้องกับ Ascend Nano ซึ่งเป็นสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาสินเชื่อที่ Ascend Nano เข้าทำกับลูกหนี้ (“สิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาสินเชื่อ") โดยธนาคารจะรับซื้อสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาสินเชื่อที่ผ่านเกณฑ์การคัดเลือกของธนาคารตามรายละเอียดที่ระบุในสัญญา ทั้งนี้ การเข้าทำสัญญาดังกล่าวถือเป็นการสนับสนุนกลยุทธ์ในการขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคลไปยังกลุ่มเป้าหมายใหม่ (นอกเหนือจากกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำ)

ทั้งนี้ เมื่อธนาคารได้รับโอนสิทธิเรียกร้องภายใต้สัญญาสินเชื่อจาก Ascend Nano เสร็จสิ้นแล้วนั้น ธนาคารจะเป็นผู้รับสิทธิในเงินต้นคงค้าง ดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องภายใต้สัญญาสินเชื่อดังกล่าว โดยลูกหนี้จะดำเนินการชำระเงินค่าสินเชื่อผ่านแอปพลิเคชัน TrueMoney Wallet และ/หรือช่องทางอื่นใดตามที่ตกลงกัน

- **สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ**

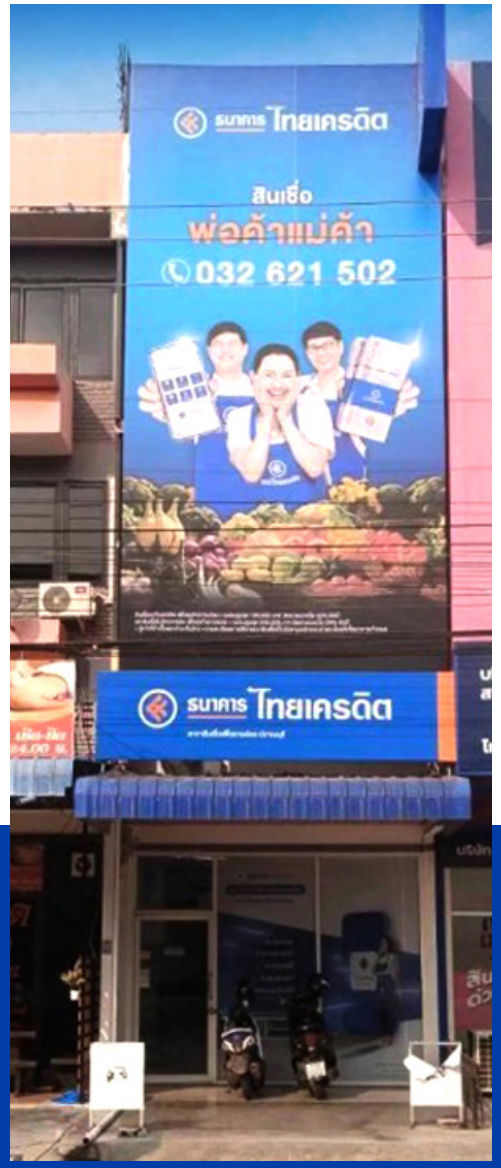
ธนาคารยังมีสินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ เช่น สินเชื่อที่มีทองคำเป็นหลักประกัน สินเชื่อแบบเช่าซื้อสำหรับลูกค้าบุคคลทั่วไป และสินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ ซึ่งธนาคารทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ เท่ากับ 228.12 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.1 ของเงินให้สินเชื่อรวม

ช่องทางการจัดจำหน่าย

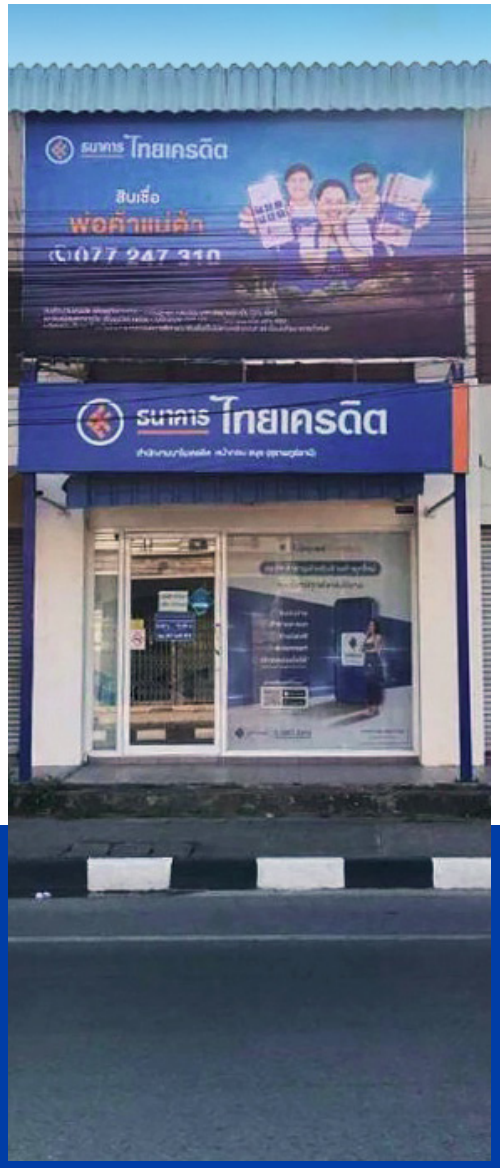
ในการให้บริการสินเชื่อ ธนาคารจะเข้าถึงกลุ่มลูกค้าผ่านพนักงานขายสินเชื่อ (Relationship Manager) และเจ้าหน้าที่แนะนำสินเชื่อ (Credit Advisor) ซึ่งธนาคารได้มีการจัดอบรมให้กับพนักงานดังกล่าวทั้งในด้านความรู้พื้นฐานและเทคนิคเฉพาะของแต่ละหน่วยงาน เพื่อให้พนักงานสามารถถ่ายทอดองค์ความรู้ทางด้านการเงินและรายละเอียดผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้าอย่างถูกต้องครบถ้วน นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดโครงสร้างองค์กรให้มีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจจากผู้บังคับบัญชาทั้งผู้จัดการทีมพนักงานขายสินเชื่อ (Team Manager) ผู้จัดการศูนย์สินเชื่อ (Zone Manager) และผู้จัดการส่วนภูมิภาค (Regional Manager) ที่จะทำหน้าที่สื่อสารนโยบายและกลยุทธ์ขององค์กรในการติดตามผลการดำเนินงานและคุณภาพสินเชื่อในภาพรวม เพื่อให้ดำเนินการเป็นไปตามเป้าหมายเดียวกัน

อีกทั้ง ธนาคารยังได้มีเจ้าหน้าที่แนะนำสินเชื่อ (Credit Advisor) เพื่อสนับสนุนสินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย ซึ่งดำเนินการทั้งนำเสนอผลิตภัณฑ์ พิจารณาวิเคราะห์สินเชื่อ (แล้วจึงนำส่งให้กับผู้จัดการทีมพนักงานขายสินเชื่อ ผู้จัดการศูนย์สินเชื่อ และผู้จัดการส่วนภูมิภาคเพื่ออนุมัติตามอำนาจอนุมัติที่เกี่ยวข้อง) และรับชำระหนี้เงินกู้จากลูกค้า ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพของพนักงานและลดการพึ่งพากระบวนการที่ดำเนินการด้วยพนักงาน (Manual) เจ้าหน้าที่แนะนำสินเชื่อได้ใช้ระบบ Tels-nano ในการช่วยวิเคราะห์คุณภาพสินเชื่อและแนะนำวงเงินสินเชื่อที่เหมาะสม รวมถึง Tablet และเครื่อง EDC ในการรับชำระและออกใบรับเงินเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพทั้งในด้านระยะเวลาและลดข้อผิดพลาดที่เกิดจากคน (Human Error)

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีเครือข่ายสาขากระจายอยู่ในชุมชน ซึ่งครอบคลุมทุกภูมิภาค 74 จังหวัดในประเทศไทย เพื่อให้สามารถเข้าถึงลูกค้า และสร้างความสะดวกให้กับลูกค้าในการเข้าถึงสินเชื่อในระบบ ทั้งนี้ แบบสาขาสินเชื่อมีทั้งหมด 2 รูปแบบ ได้แก่ สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยที่เป็นสาขาหลักที่ตั้งอยู่ในเมืองใหญ่ และสำนักงานนาโนเครดิต (Kiosk) ที่เป็นสาขาย่อยของสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยที่ตั้งในหรือใกล้กับตลาด ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยจำนวน 272 สาขา และสำนักงานนาโนเครดิต (Kiosk) จำนวน 228 สาขา อีกทั้งสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยส่วนใหญ่ยังให้บริการทั้งสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี และสินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย เนื่องจากในการเข้าทำสัญญาสินเชื่อจะต้องดำเนินการที่สาขาของธนาคารตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง



สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย



สำนักงานนาโนเครดิต

สำหรับสินเชื่อบ้านและสินเชื่อรายย่อยเป็นสินเชื่อที่เน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดา ที่จะมีการจัดจำหน่ายผ่านพนักงานขายสินเชื่อของกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและธนบดี ผ่านช่องทางสาขาธนาคารนอกจากนี้ ธนาคารยังได้ใช้บริการตัวแทนขายอิสระสินเชื่อบ้าน (Direct Sales Agent) ในการให้คำแนะนำและนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางด้านสินเชื่อบ้านแลกเงินให้กับลูกค้า ซึ่งจะช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการเข้าถึงลูกค้ารายใหม่นอกเหนือจากการดำเนินการผ่านสาขาเงินฝากธนาคาร

1.2.2.2 ธุรกิจการรับเงินฝาก

ตารางด้านล่างนี้แสดงรายละเอียดของผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565, 2566 และ 2567

เงินรับฝาก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2565		2566		2567	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	40.1	0.0%	113.8	0.1%	114.0	0.1%
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	37,383.8	33.0%	36,456.8	31.2%	36,368.3	27.4%
บัญชีเงินฝากแบบมีระยะเวลา	76,020.2	67.0%	80,191.0	68.7%	96,117.2	72.5%
รวมเงินรับฝาก	**113,444.1**	**100.0%**	**116,761.6**	**100.0%**	**132,599.5**	**100.0%**

โดยเงินฝากถือเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารซึ่งมีความยืดหยุ่นและต้นทุนทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

(ก) บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน (Current Account)

บัญชีเงินฝากสำหรับผู้ประกอบการหรือนักธุรกิจที่ต้องการเพิ่มความคล่องตัวให้การเบิกถอนเงินผ่านสมุดเช็ค และสามารถตรวจสอบธุรกรรมผ่านใบแจ้งรายการเดินบัญชี (Statement) ทุกเดือน

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

(ข) บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (Saving Account)

บัญชีเงินฝากที่มุ่งเน้นความคล่องตัวในการฝาก-ถอนเงินสำหรับผู้ใช้บริการทางการเงินทุกกลุ่ม ทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล สามารถใช้บริการทางการเงินพื้นฐานเพื่อเก็บออม หรือใช้จ่ายตามความต้องการ

	เงินฝาก ออมทรัพย์	เงินฝากออมทรัพย์ เพิ่มค่าพิเศษ	เงินฝากออมทรัพย์ ธุรกิจ Biz Plus	เงินฝากออมทรัพย์ Biz Defined
รายละเอียด	บัญชีเงินฝากที่มีความคล่องตัวสูง	บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าบัญชีออมทรัพย์	บัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อกลุ่มลูกค้านิติบุคคลทั่วไป และนิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร ที่ให้อัตราดอกเบี้ยสูงเหมือนเงินฝากประจำ	บัญชีเงินฝากออมทรัพย์สำหรับกลุ่มลูกค้านิติบุคคล กองทุน และบริษัทประกันที่มีเงินฝากประเภทออมทรัพย์กับธนาคารเฉลี่ยมากกว่า 50.0 ล้านบาท ติดต่อกันเป็นระยะเวลาตั้งแต่ 2 ปีขึ้นไป
ระยะเวลา	ไม่มีระยะเวลาการฝาก			
อัตราดอกเบี้ย	ดอกเบี้ยตามที่ธนาคารกำหนด			
	จ่ายดอกเบี้ยทุกครึ่งปี หรือรายเดือน	จ่ายดอกเบี้ยรายเดือน		จ่ายดอกเบี้ยทุกครึ่งปี
การเบิกถอน	สาขาของธนาคารและเครื่องเอทีเอ็มของธนาคารพาณิชย์ทั่วประเทศ		สาขาของธนาคาร	

(ค) บัญชีเงินฝากแบบจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา

เพื่อสนับสนุนการฝากเงินและการวางแผนทางการเงินในระยะยาวให้กับลูกค้า ธนาคารนำเสนอทางเลือกบริการทางการเงินดอกเบี้ยสูงที่มีการกำหนดระยะเวลาการฝากเงิน และกำหนดการในการเบิกถอนเงินระบุไว้อย่างชัดเจนและแน่นอน

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

ช่องทางการจัดจำหน่าย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีสาขาที่ให้บริการเงินฝากจำนวน 30 สาขา ซึ่งส่วนใหญ่ตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล เพื่อเจาะกลุ่มลูกค้าบุคคลและกลุ่มธนบดีที่มีความต้องการออมเงินในมูลค่าสูงและระยะยาว ทำให้สาขาเงินฝากของธนาคารมีเงินรับฝากต่อสาขาอยู่ในระดับสูง นอกจากนี้ ยังมีช่องทางสำหรับการให้บริการเงินฝากผ่านแอปพลิเคชัน alpha by Thai Credit ที่จะช่วยเพิ่มความสะดวกสบายแก่ลูกค้า และเข้าถึงกลุ่มลูกค้าได้กว้างขวางและรวดเร็วมากขึ้น

1.2.2.3 ธุรกิจนายหน้าผลิตภัณฑ์ประกันและหน่วยลงทุนของกองทุนรวม

ธนาคารมีกลยุทธ์ในการเป็นตัวแทนขายประกันจากหลากหลายบริษัท เพื่อคัดเลือกผลิตภัณฑ์ที่จะเสนอขายให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าสินเชื่อและลูกค้าบุคคลทั่วไป ซึ่งเป็นการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์แบบทั่วไป (Non-exclusive) ณ วันที่ 31ธันวาคม 2567 ธนาคารเป็นนายหน้าประกันให้กับ 6 บริษัท ได้แก่ ไทยประกันชีวิต ไทยไพบูลย์ประกันภัย ไทยประกันสุขภาพ เจนเนอราลี่ประกันชีวิต พรูเด็นเชียล และเมืองไทยประกันชีวิต ซึ่งครอบคลุมถึงประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ประกันชีวิตแบบบำนาญ ประกันสุขภาพ ประกันอัคคีภัย และประกันคุ้มครองสินเชื่อ (Credit Life) โดยผลิตภัณฑ์ประกันจะนำเสนอผ่านพนักงานขายสินเชื่อและพนักงานสาขาธนาคารที่มีใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัยและ/หรือประกันชีวิต ดำเนินการ

นอกจากนี้ จากความมุ่งมั่นนำเสนอการลงทุนในผลิตภัณฑ์หน่วยลงทุนหรือกองทุนรวม เพื่อเป็นทางเลือกเพิ่มผลตอบแทนการลงทุน หรือรับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ทั้งยังสามารถใช้เป็นช่องทางการบริหารเงินผ่านการจัดพอร์ตการลงทุนไว้ใช้หลังเกษียณ การวางแผนทางการเงิน และ/หรือกระจายความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงได้เป็นตัวแทนจำหน่ายหน่วยลงทุนให้กับ 5 บริษัทหลักทรัพย์จัดการ ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรรณ จำกัด บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งมีการจัดจำหน่ายผ่านสาขาที่ให้บริการเงินฝากของธนาคาร

ทั้งนี้ ค่าตอบแทนหลักที่ธนาคารได้รับจากการนายหน้าผลิตภัณฑ์ประกันและหน่วยลงทุนของกองทุนรวม เช่น ค่านายหน้า และค่าส่งเสริมการตลาด ซึ่งจะสอดคล้องไปกับเบี้ยประกันและมูลค่าหน่วยลงทุนที่ธนาคารขายได้

1.2.2.4 ทรัพย์สินรอการขาย

ภายใต้มาตรการพักทรัพย์พักหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ในช่วงปี 2564 ที่ผ่านมา เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบธุรกิจที่มีศักยภาพแต่ต้องใช้ระยะเวลาในการฟื้นตัวจากผลกระทบของการระบาดของโรค COVID-19 และต้องการลดภาระค่าใช้จ่ายทางการเงินที่เกิดจากเงินกู้ยืมกับสถาบันการเงินที่มีอยู่เดิม เพื่อให้สามารถกลับมาประกอบธุรกิจได้ตามปกติในอนาคต โดย ธปท. จะให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน เพื่อสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันเพื่อชำระหนี้ที่ค้างชำระอยู่กับสถาบันการเงิน โดยเปิดโอกาสให้ผู้ประกอบธุรกิจโอนทรัพย์สินชำระหนี้แก่สถาบันการเงินโดยมีเงื่อนไขซื้อคืนในราคาที่โอนไปและมีสิทธิเช่าทรัพย์สินนั้นกลับไปใช้ประกอบธุรกิจได้ตามปกติ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดสภาวะขาดสภาพคล่องหรือผิดนัดชำระหนี้อันจะส่งผลฐานะทางการเงินของผู้ประกอบการ สถาบันการเงิน และต่อเสถียรภาพของระบบเศรษฐกิจของประเทศ

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิจำนวน 1,073.8 ล้านบาท หรือคิดเป็นจำนวนร้อยละ 0.6 ของสินทรัพย์รวมของธนาคารซึ่งเป็นทรัพย์สินภายใต้โครงการพักทรัพย์พักหนี้จำนวน 770.3 ล้านบาท ทั้งนี้ ลูกหนี้สามารถซื้อคืนทรัพย์สินภายใต้โครงการพักทรัพย์พักหนี้ดังกล่าวในระยะเวลา 3-5 ปี ในราคาที่โอนไปและมีสิทธิเช่าทรัพย์สินนั้นกลับไปใช้ประกอบธุรกิจตามปกติ

1.2.3 การตลาดและการแข่งขัน

ธนาคารเป็นธนาคารที่มุ่งเน้นให้บริการสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (MSME) และสินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย (Nano and Micro Finance) แก่กลุ่มลูกค้าในประเทศไทยที่ยังไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงิน ทั้งนี้ แม้ว่าธนาคารจะยกระดับจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเป็นธนาคารพาณิชย์แล้วนั้น ธนาคารจะยังคงมุ่งเน้นการให้บริการกับกลุ่มลูกค้ารายย่อยเช่นเดิม

ธนาคารได้เริ่มธุรกิจสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (MSME) ในปี 2556 และขยายธุรกิจสู่การให้บริการสินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย (Nano and Micro Finance) ในปี 2558 ซึ่งตลอดช่วงระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารได้สั่งสมประสบการณ์ทำให้มีความเข้าใจในกลุ่มลูกค้าเป้าหมายอย่างลึกซึ้ง รวมทั้งมีกรอบการบริหารด้านเครดิต และการบริหารความเสี่ยงที่มี

ความรัดกุม ซึ่งครอบคลุมทุกกระบวนการของธนาคารและถูกออกแบบมาเพื่อใช้บริหารจัดการกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงโดยเฉพาะ ด้วยเหตุนี้ธนาคารจึงมีความเชื่อมั่นว่าธนาคารอยู่ในจุดที่สามารถตอบสนองต่อความต้องการที่เพิ่มขึ้นของกลุ่มผู้ที่ยังไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินในประเทศไทย

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีโครงสร้างต้นทุนการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ (Lean Cost Structure) จากเครือข่ายสาขาที่มีต้นทุนการดำเนินงานต่ำ และช่องทางดิจิทัลที่มีประสิทธิภาพ ประกอบกับการมีพนักงานที่มีประสิทธิภาพการทำงานสูง ซึ่งขับเคลื่อนด้วยการนำเอาระบบดิจิทัลมาใช้ในการพัฒนากระบวนการและบริการทางธุรกิจ (Digital Transformation) รวมถึงการลงทุนในการฝึกอบรมบุคลากรที่ธนาคารดำเนินการมาโดยตลอด อีกทั้ง ธนาคารสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนจากฐานเงินฝาก (Deposit-based Funding) ที่ทำให้ธนาคารสามารถบริหารต้นทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีความยืดหยุ่นเมื่อเทียบกับการจัดหาเงินทุนในรูปแบบอื่น ๆ โดยธนาคารเชื่อว่าสิ่งเหล่านี้ช่วยทำให้ธนาคารมีความได้เปรียบคู่แข่งรายอื่น ๆ ซึ่งเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ และไม่มีใบอนุญาตรับฝากเงินในประเทศไทยที่มีกลุ่มเป้าหมายเป็นลูกค้ากลุ่มเดียวกันกับธนาคารอีกทั้ง ธนาคารเชื่อมั่นว่าทีมผู้บริหารที่มีประสบการณ์สูง และแบรนด์ที่แข็งแกร่งของธนาคารต่อกลุ่มลูกค้าเป้าหมายยังช่วยทำให้ธนาคารมีรากฐานที่แข็งแกร่งและมีการดำเนินธุรกิจที่มีความเป็นเอกลักษณ์ ที่ยากต่อการพัฒนารูปแบบธุรกิจในลักษณะเดียวกันได้ในระยะเวลาอันสั้น

จุดเด่นในการแข่งขันของธนาคาร มีดังนี้

1. **ธนาคารมีการดำเนินธุรกิจที่มีความเป็นเอกลักษณ์ทำให้ สามารถครองตำแหน่งทางการตลาดที่มั่นคงและแข็งแกร่งในภาคธุรกิจการให้บริการสินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (MSME) และสินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย (Nano and Micro Finance) ซึ่งเป็นภาคธุรกิจที่มีการเติบโตสูงในประเทศไทย ด้วยโมเดลธุรกิจที่ผสมผสานจุดเด่นของทั้งธนาคารพาณิชย์และธุรกิจไฟแนนซ์**

   ธนาคารมีโมเดลธุรกิจที่เป็นเอกลักษณ์ ผสมผสานข้อได้เปรียบของธนาคารพาณิชย์และธุรกิจไฟแนนซ์เข้าด้วยกัน โดยแบ่งรูปแบบการดำเนินธุรกิจออกเป็น 2 ส่วนหลักอย่างชัดเจน

ส่วนแรก คือ สาขารับฝากเงิน ตั้งอยู่ในพื้นที่ใจกลางเมือง ตามห้างสรรพสินค้าในกรุงเทพฯ และปริมณฑลเป็นหลัก ทำหน้าที่ระดมเงินฝากและให้บริการทางการเงินทั่วไป เช่นเดียวกับสาขาของธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ช่วยให้ธนาคารสร้างฐานเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำและเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ส่วนที่สอง คือ สาขาปล่อยสินเชื่อ ที่มีลักษณะเป็นอาคารพาณิชย์ คล้ายกับธุรกิจของไฟแนนซ์ ตั้งอยู่ในพื้นที่ตามตลาดและชุมชน เน้นให้บริการสินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตสำหรับคนค้าขาย สาขาเหล่านี้ทำหน้าที่เฉพาะการให้บริการด้านสินเชื่อ โดยไม่มีบริการรับฝากเงิน ทำให้การดำเนินงานมีความคล่องตัว ต้นทุนต่ำ และสามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้โดยตรง

กลุ่มลูกค้าหลักของธนาคารคือผู้ประกอบการรายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก ซึ่งมักถูกมองข้ามจากธนาคารขนาดใหญ่อื่น ๆ เนื่องจากมีความต้องการสินเชื่อวงเงินต่ำ มีความเสี่ยงด้านเครดิตสูง และมักมีเอกสารทางการเงินที่จำกัด รวมถึงอาจไม่มีหลักประกันเพียงพอสำหรับการขอสินเชื่อ ด้วยข้อจำกัดเหล่านี้ ผู้ประกอบการจำนวนมากจึงต้องพึ่งพาสินเชื่อนอกระบบที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าปกติ ทำให้ธนาคารสามารถเข้ามาเติมเต็มช่องว่างนี้ ด้วยการเสนอสินเชื่อที่มีความโปร่งใสและดอกเบี้ยต่ำกว่า ช่วยให้ผู้ประกอบการรายย่อยเหล่านี้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายขึ้น

โมเดลธุรกิจของธนาคารจึงสามารถสร้างประโยชน์จากทั้งการมีต้นทุนเงินฝากต่ำ เพื่อนำมาปล่อยสินเชื่อในอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าการปล่อยกู้ทั่วไป อีกทั้งยังมีโอกาสในการเติบโตอย่างต่อเนื่อง เพราะลูกค้ากลุ่มนี้มีความต้องการสินเชื่อ เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนอยู่เสมอ แต่ยังเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้ยาก

นอกจากนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการ ธนาคารยังได้พัฒนาแอปพลิเคชัน “ไมโครเพย์” ช่วยให้ธนาคารสามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้กว้างและรวดเร็วยิ่งขึ้นอีกด้วย

2. **ธนาคารมีอัตราส่วนทางการเงินที่มีความโดดเด่น เป็นอันดับต้น ๆ ของอุตสาหกรรม พร้อมกับฐานเงินทุนที่มั่นคงเพื่อรองรับการขยายกิจการในอนาคต**

ด้วยโมเดลธุรกิจที่ผสมผสาน ทำให้ธนาคารสามารถสร้างผลการดำเนินงานที่โดดเด่น ซึ่งสะท้อนผ่านอัตราส่วนทางการเงินที่แข็งแกร่ง จากข้อมูลผลการดำเนินงานในปี 2567 ธนาคารมี กำไรสุทธิทำสถิติสูงสุดใหม่ (New High) เท่ากับ 3,624.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นต่อเนื่อง 1.9% เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า และเติบโต 17.8% เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

อัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ มีอัตราการเติบโตของสินเชื่อสูงที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์โดยเพิ่มขึ้น 13.2% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา อยู่ที่ 163,158.6 ล้านบาท อัตราส่วนนี้แสดงถึงการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อ สะท้อนความต้องการสินเชื่อที่ยังคงสูงในกลุ่มลูกค้าของธนาคาร

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) สูงที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่ 8.6% อัตราส่วนนี้แสดงถึงความสามารถในการทำกำไร สะท้อนประสิทธิภาพของโมเดลธุรกิจที่ผสมผสาน ต้นทุนเงินฝากต่ำของธนาคารกับการปล่อยสินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงให้กลุ่มลูกค้ารายย่อย ซึ่งเป็นจุดแข็งเฉพาะตัวของธนาคาร

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost to Income Ratio หรือ CIR) ต่ำที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่ 39.9% แสดงถึงประสิทธิภาพในการบริหารค่าใช้จ่ายเมื่อเทียบกับรายได้ สะท้อนความสามารถ การควบคุมต้นทุนการดำเนินงาน ผ่านการใช้เทคโนโลยีดิจิทัล และการบริหารจัดการสาขาอย่างมีประสิทธิภาพ

อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on Equity หรือ ROE) อยู่ในระดับสูงที่ 17.9% สูงกว่าธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ และเกือบใกล้เคียงกับกลุ่มธุรกิจไฟแนนซ์ สะท้อนความสามารถในการสร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น แสดงถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงานและการบริหารเงินทุนที่ดี

3. **การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่รอบคอบและการตั้งสำรองที่รัดกุม ซึ่งส่งเสริมคุณภาพของสินทรัพย์**

ธนาคารเชื่อว่าคุณภาพที่ดีของสินเชื่อของทางธนาคารเป็นผลมาจากการมีการจัดการความเสี่ยง (Risk Culture) ที่แข็งแกร่ง ซึ่งมีการปรับใช้ตลอดกระบวนการขององค์กร นอกจากนี้ ธนาคารมีการปรับใช้กระบวนการควบคุมและตรวจสอบคุณภาพสินทรัพย์ในเชิงลึกและในหลายขั้นตอน และมีกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่รอบคอบ ซึ่งได้รับการสนับสนุนจากการนำกรอบการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุมมาปรับใช้ ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต การจัดสรรวงเงินสินเชื่อที่เหมาะสม และการบริหารการติดตามทวงหนี้ที่ถูกออกแบบมาเป็นการเฉพาะสำหรับการบริหารจัดการกับกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตสูง

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้นำเทคโนโลยีมาใช้สนับสนุนการดำเนินงานตามกรอบการบริหารความเสี่ยง เช่น ระบบ Strategic Decision Engine (SDE) และ ระบบ Tels-nano ซึ่งระบบดังกล่าวได้ถูกพัฒนาและปรับปรุงมาอย่างต่อเนื่องและมีการใช้ข้อมูลของลูกค้าที่เก็บรวบรวมไว้เป็นจำนวนมากตลอดระยะเวลากว่า 10 ปีที่ผ่านมา โดยระบบดังกล่าวช่วยให้ ธนาคารสามารถประเมินความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของลูกค้า และช่วยตรวจสอบคำแนะนำเกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อที่ถูกประมวลผลโดยระบบดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ระบบดังกล่าวยังช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของธนาคารโดยลดการพึ่งพิงการประเมินโดยอาศัยดุลยพินิจส่วนบุคคลและการประมวลผลด้วยตนเอง (Manual Processing) โดยพนักงานและส่งผลให้ธนาคารสามารถดำเนินการต่าง ๆ ได้รวดเร็วยิ่งขึ้น

1.2.4 การจัดหาเงินทุน

เงินรับฝากถือเป็นแหล่งเงินทุนหลักของธนาคารซึ่งถือเป็นข้อได้เปรียบของธนาคารในการจัดหาแหล่งเงินทุนจากประชาชนทั่วไปผ่านช่องทางสาขาที่ให้บริการเงินฝากของธนาคารที่กระจายอยู่ในจุดยุทธศาสตร์ต่าง ๆ รวมถึงเงินรับฝากยังมีต้นทุนทางการเงินที่ต่ำกว่าการกู้ยืมจากตราสารหนี้ประเภทอื่น ๆ นอกจากนี้ ธนาคารมุ่งมั่นที่จะสร้างสมดุลระหว่างต้นทุนทางการเงิน การสำรองเงิน และบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องผ่านการกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และการออกตราสารหนี้และเงินกู้ยืม เพื่อดำรงแหล่งที่มาของเงินทุนให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การให้สินเชื่อของธนาคาร

แหล่งเงินทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2565		2566		2567	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินรับฝาก	113,444.1	90.2%	116,761.6	82.2%	132,599.5	85.3%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	11,398.5	9.1%	22,757.4	16.0%	20,257.7	13.0%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (1)	889.9	0.7%	2,611.7	1.8%	2,635.7	1.7%
รวม	**125,732.6**	**100.0%**	**142,130.7**	**100.0%**	**155,492.9**	**100.0%**

หมายเหตุ: (1) ธนาคารได้ออกตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 1 ซึ่งมีมูลค่าที่ตราไว้ 1,150.00 ล้านบาท และตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ซึ่งมีมูลค่าที่ตราไว้ 1,700.00 ล้านบาท

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 2566 และ 2567 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารเท่ากับร้อยละ 106.9 ร้อยละ 123.5 และร้อยละ 123.0 ตามลำดับ และอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) เท่ากับร้อยละ 317.0 ร้อยละ 251.0 และร้อยละ 206.7 ตามลำดับ

1.2.5 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

สำนักงานใหญ่ของธนาคารตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย สำนักงานนาโนเครดิต และสาขาที่ให้บริการเงินฝาก จำนวน 272 สาขา 228 สาขา และ 30 สาขา ตามลำดับ โดยสินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย (1) อาคารและอุปกรณ์ ได้แก่ อาคาร ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า เครื่องใช้สำนักงาน คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ และสินทรัพย์สิทธิการใช้ (2) ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ (3) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งได้แก่ ซอฟต์แวร์และค่าธรรมเนียมแรกเข้าบริการไอทีเอ็มเอกซ์ (Interbank Transaction Management and Exchange) และ (4) เครื่องหมายการค้า

ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดของทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ปรากฏตามเอกสารแนบ 4 (ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ)

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของธนาคาร

1.3.1 การถือหุ้น และการดำเนินงานของบริษัทย่อย

ธนาคารถือหุ้นทางตรงในบริษัทย่อยจำนวน 1 บริษัท ซึ่งเป็นไปตามนิยามในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ปรากฏรายละเอียดดังนี้

ชื่อบริษัท

บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชั่นส์ จำกัด (“TMDS”)
(จัดตั้งเมื่อวันที่ 4 เมษายน 2561)

THAI MICRO DIGITAL SOLUTIONS

ประเภทธุรกิจ

ให้บริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ โดยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับจากธนาคารแห่งประเทศไทย
(วันที่ 21 มิถุนายน 2562)

ทุนจดทะเบียน

350,000,000 บาท

การถือหุ้นของธนาคาร

99.99 %

121/108 อาคารอาร์ เอส ทาวเวอร์ ชั้นที่ 41 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

0-2697-5353

https://www.thaimicrodigital.com/

1.3.2 โครงสร้างการผู้ถือหุ้นของธนาคาร

โครงสร้างการถือหุ้นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 สรุปได้ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	% ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1.	บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด	644,105,234	52.16
2.	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	118,250,000	9.58
3.	OCA Investment Holdings I Pte. Ltd.	92,904,922	7.52
4.	นายวิญญู ไชยวรรณ [1]	60,300,690	4.88
5.	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE A) NOMINEES LIMITED	52,000,000	4.21
6.	CGS INTERNATIONAL SECURITIES SINGAPORE PTE. LTD.	44,747,800	3.62
7.	นางมิจิตรา กุนารา	44,701,176	3.62
8.	ASIAN DEVELOPMENT BANK-SNA CUSTODY	35,588,200	2.88
9.	INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION	29,117,600	2.36
10.	นายวีรเวท ไชยวรรณ	24,056,500	1.95
11.	UBS AG SINGAPORE BRANCH	19,145,000	1.55
12.	PNL CLIENT CUSTODY ASSET ACCOUNT	18,389,500	1.49
13.	บริษัท จอมบึง จำกัด	8,537,400	0.69
14.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	7,383,444	0.60
15.	N.C.B.TRUST LIMITED-NORGES BANK 30	6,206,900	0.50
	ผู้ถือหุ้นอื่น	29,404,856	2.38
	รวม	**1,234,839,222**	**100.00**

หมายเหตุ: [1] นายวิญญู ไชยวรรณ ถือหุ้นในชื่อตนเองจำนวน 60,300,690 หุ้น และถือหุ้นผ่านคัสโตเดียนชื่อ UBS AG SINGAPORE BRANCH จำนวน 19,145,000 หุ้น รวมเป็นจำนวน 79,445,690 คิดเป็นร้อยละ 6.43

โดยธนาคารมีผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยจำนวน 1,888 ราย จำนวนหุ้นรวมทั้งสิ้น 933,598,700 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 75.60 และผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว จำนวน 27 ราย จำนวนหุ้นรวมทั้งสิ้น 301,240,522 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 24.40 รวมจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 1,915 ราย

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

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

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

1.5.1 หลักทรัพย์แปลงสภาพ

ณ วันที่ของเอกสารฉบับนี้ ธนาคารมีใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญจำนวน 2,775,000 หน่วย ซึ่งครบอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิแล้ว (วันที่ 7 ธันวาคม 2567) ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารตามใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งออกและจัดสรรให้แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารครบถ้วนแล้ว ตามรายละเอียดดังนี้

ประเภท	:	ใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารให้แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร(Management Stock Option หรือ “MSOP”)
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออก	:	2,775,000 หน่วย
ราคาเสนอขาย	:	0.00 บาทต่อหน่วย
อัตราการใช้สิทธิ	:	1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิต่อ 2 หุ้นสามัญ
ราคาการใช้สิทธิ	:	11.625 บาทต่อหุ้น
วันที่ใช้สิทธิ	:	สามารถใช้สิทธิได้ตั้งแต่วันที่ธนาคารนำหุ้นออกเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) เป็นต้นไป โดยรอบระยะเวลาการใช้สิทธิเป็นทุกไตรมาสนับจาก IPO ตามที่ระบุในข้อกำหนดสิทธิ
อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ	:	2 ปีนับจากวันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ (กล่าวคือ ตั้งแต่วันที่ 8 ธันวาคม 2565 จนถึงวันที่ 7 ธันวาคม 2567)
รายละเอียดที่สำคัญอื่น ๆ	:	• จำกัดการโอนสิทธิเฉพาะกับกลุ่มบุคคลซึ่งเป็นพนักงานของธนาคารเว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก ทั้งนี้ ตามที่ระบุในข้อกำหนดสิทธิ • ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิจะถูกห้ามขาย จำหน่าย และ/หรือ โอนหุ้นสามัญที่ได้รับจากการใช้สิทธิ เป็นระยะเวลา 6 เดือน นับจาก IPO • หากผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสิ้นสุดสถานะเป็นผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเนื่องมาจากการลาออก เลิกจ้าง หรือออกจากตำแหน่งไม่ว่ากรณีใด ๆ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวจะไม่สามารถใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิได้อีกต่อไป และจะต้องคืนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิให้แก่ธนาคารในทันที ทั้งนี้ หากสถานะของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสิ้นสุดลงเนื่องจากเสียชีวิต หายสาบสูญ ทุพพลภาพ ไร้ความสามารถ หรือเกษียณอายุ ทายาทโดยธรรมตามกฎหมายสามารถใช้สิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญได้

ณ วันครบอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ (วันที่ 7 ธันวาคม 2567) ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารตามใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งออกและจัดสรรให้แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารครบถ้วนแล้ว

1.5.2 ตราสารหนี้

หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีตราสารทางการเงินประเภทด้อยสิทธิ (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 ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร จำนวน 1,000,000 หน่วย และ 150,000 หน่วย ตามลำดับ ทั้งนี้ ตราสารทางการเงินประเภทด้อยสิทธิดังกล่าวนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและออกเพื่อสร้างความแข็งแกร่งให้กับเงินกองทุนของธนาคาร

(2) ตราสารทางการเงินด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) จำนวน 1,700,000 หน่วย มีมูลค่าที่ตราไว้ 1,000 บาทต่อหน่วย และมีมูลค่าการเสนอขายรวม 1,700.0 ล้านบาท โดยเป็นการออกจำหน่ายตราสารดังกล่าวทั้งจำนวนให้กับ VNB ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ทั้งนี้ ตราสารทางการเงินประเภทด้อยสิทธิดังกล่าวนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและออกเพื่อรองรับการเติบโตในอนาคตและการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบของธนาคาร

รายละเอียดโดยสรุปของตราสารทางการเงินด้อยสิทธิข้างต้น มีดังนี้

ที่	ตราสาร	มูลค่าที่เสนอขาย	วันที่ออกตราสาร	วันครบกำหนดไถ่ถอน	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	ข้อกำหนดที่สำคัญ
1.	ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 1 ของธนาคารครั้งที่ 1/2564	1,150 ล้านบาท	27 พฤษภาคม 2564	เมื่อเลิกกิจการ	ร้อยละ 5.0	• ธนาคารสามารถไถ่ถอน (Redemption) คืนตราสารหนี้ได้หลังจาก 5 ปีนับจากวันที่ออกตราสาร ทั้งนี้ ธนาคารจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน • ธนาคารสามารถซื้อคืน (Repurchase) ตราสารหนี้ได้ตลอดระยะเวลา เมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย • ไม่มีหลักประกันและไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับอัตราส่วนทางการเงิน
2.	ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของธนาคารครั้งที่ 1/2566	1,700 ล้านบาท	15 มิถุนายน 2566	15 มิถุนายน 2576	ร้อยละ 6.0	• ธนาคารสามารถไถ่ถอน (Redemption) คืนตราสารหนี้ได้หลังจาก 5 ปีนับจากวันที่ออกตราสาร ทั้งนี้ ธนาคารจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน • ธนาคารสามารถซื้อคืน (Repurchase) ตราสารหนี้ได้ตลอดระยะเวลา เมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย • ไม่มีหลักประกันและไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับอัตราส่วนทางการเงิน

ตั๋วแลกเงินระยะสั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีตั๋วแลกเงินระยะสั้นที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนจำนวน 19,611.5 ล้านบาท ซึ่งเป็นการออกเพื่อกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยภายใต้โครงการสินเชื่อฟื้นฟู (Soft Loan) และกู้ยืมเงินจากธนาคารออมสินภายใต้โครงการการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้อง

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

1. นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

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

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่กระทบต่อการดำเนินงานปกติของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ และอยู่ภายใต้บังคับของกฎหมาย กฎเกณฑ์ กฎระเบียบ หรือคำวินิจฉัยที่เกี่ยวข้อง โดยเมื่อคณะกรรมการธนาคารมีมติเห็นชอบให้จ่ายเงินปันผลประจำปีของธนาคารแล้วจะต้องนำเสนอเพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ซึ่งคณะกรรมการธนาคารมีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้เป็นครั้งคราวเมื่อคณะกรรมการธนาคารเห็นว่าธนาคารมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น โดยจะต้องรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

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

2. นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

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

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่กระทบต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ และอยู่ภายใต้บังคับของกฎหมาย กฎเกณฑ์ กฎระเบียบ หรือคำวินิจฉัยที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่ข้อบังคับบริษัทของบริษัทย่อยจะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น และภายใต้กรอบกฎหมายของประเทศที่บริษัทย่อยตั้งอยู่ เมื่อคณะกรรมการของบริษัทย่อยมีมติเห็นชอบให้จ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัทย่อยแล้ว จะต้องนำเสนอเพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ซึ่งคณะกรรมการของบริษัทย่อยมีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลได้เป็นครั้งคราวเมื่อคณะกรรมการเห็นว่าบริษัทย่อยมีผลกำไรสมควรพอจะทำเช่นนั้นได้ และให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

2 การบริหารจัดการความเสี่ยง

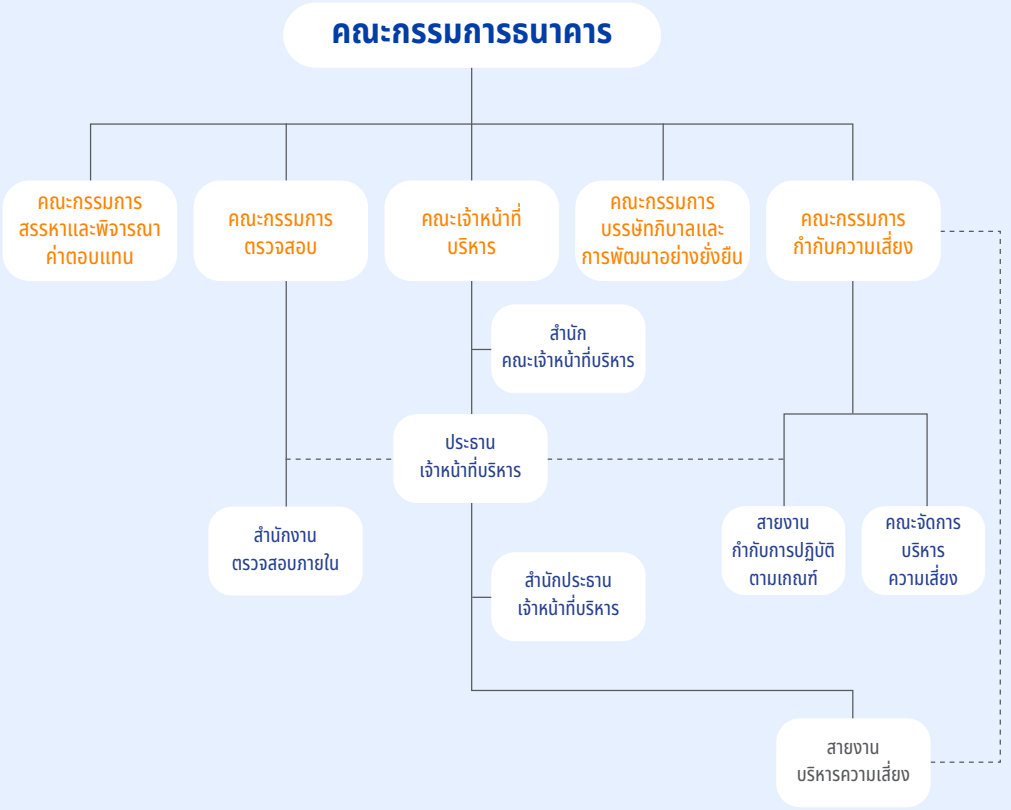
2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงถือเป็นหัวใจสำคัญของการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนของธนาคาร โดยธนาคารได้มีการวางแผนการกำกับดูแลความเสี่ยงที่มุ่งเน้นการพัฒนาและสร้างความแข็งแกร่งให้กับระบบบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ อย่างเหมาะสมและครอบคลุมทุกด้านสำคัญ ทั้งนี้กระบวนการดังกล่าวจะดำเนินไปในลักษณะที่สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งตอบสนองต่อความท้าทายด้านคุณภาพสินเชื่อ โดยเฉพาะในสถานการณ์ที่เกิดจากปัจจัยภายนอกที่ธนาคาร ไม่อาจควบคุมได้ด้วยการกำหนดกลยุทธ์การบริหารให้มีประสิทธิภาพและจัดรูปแบบองค์กรภายในกลุ่มงานบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงและกระบวนการที่สำคัญตามความเหมาะสมผ่านคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดีและมีระบบการรายงานติดตามความเสี่ยง เครื่องมือจัดการ ตลอดจนกระบวนการเพื่อใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม อีกทั้งธนาคาร ได้ส่งเสริมให้พนักงานทุกคนได้ทราบถึงแนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงและหน้าที่ความรับผิดชอบของตนผ่านนโยบายบริหารความเสี่ยง การอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องและการกำกับดูแลในแต่ละสายงาน

ทั้งนี้ ธนาคาร ได้จัดโครงสร้างองค์กรให้มีการถ่วงดุลอำนาจ และกระบวนการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดีและมีระบบการรายงานติดตามความเสี่ยง เครื่องมือจัดการ ตลอดจนกระบวนการเพื่อใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

โครงสร้างการกำกับดูแลบริหารความเสี่ยง

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



คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นคณะกรรมการชุดย่อยที่มีความรับผิดชอบโดยตรงในควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจะเป็นผู้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) สำหรับตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ รวมถึงกำหนดแนวทางในการดำเนินการในกรณีที่ตัวชี้วัดความเสี่ยงอยู่ในระดับที่เฝ้าระวัง (Yellow Zone) และระดับเตือนภัย (Red Zone) ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับสภาวการณ์ภายนอกและแผนการเติบโตในอนาคตของธนาคาร อีกทั้ง ธนาคารยังจัดให้มีคณะทำงานที่จะช่วยติดตามและทบทวนความเพียงพอและความมีประสิทธิภาพของระบบการปฏิบัติงานและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด ได้แก่ (ก) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะเป็นผู้กำหนดกรอบนโยบายกลยุทธ์ และแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงยังมีคณะทำงานชุดย่อยภายใต้การกำกับของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่จะช่วยในการกลั่นกรองและกำกับการให้สินเชื่อ การประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน การปรับโครงสร้างหนี้ และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่องให้เป็นไปตามกรอบที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำหนด และ (ข) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากความเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และการจัดการสภาพคล่องส่วนเกินของธนาคาร ให้มีประสิทธิภาพและสร้างผลตอบแทนสูงสุด

อีกทั้ง สายงานบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานหลักในการกำกับและติดตามการเปลี่ยนแปลงของระดับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง แล้วจัดทำการวิเคราะห์และรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งสายงานบริหารความเสี่ยงจะจัดทำรายงานเป็นรายเดือนในรูปแบบ Dashboard ที่ครอบคลุมหลากมิติ เช่น การเติบโตและการกระจุกตัวของสินเชื่อ คุณภาพสินเชื่อรวมถึงการวิเคราะห์สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPL) ระยะยาวแยกตามปีที่ปล่อยสินเชื่อ (Vintage Analysis) สถานการณ์ตลาดเงินและอัตราดอกเบี้ย และสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อให้ฝ่ายปฏิบัติการสามารถเข้าถึงและนำข้อมูลไปใช้ช่วยตัดสินใจในการกำหนดกลยุทธ์การเติบโตภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อีกทั้ง สายงานบริหารความเสี่ยงจะนำเสนอสรุปผลการวิเคราะห์การบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือนเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคาร มีการกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและระมัดระวังแล้ว

นอกจากนี้ สายงานตรวจสอบภายในภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ ถือเป็นหน่วยงานที่จะช่วยสอบทานประสิทธิภาพและความเพียงพอของกระบวนการบริหารความเสี่ยง ระบบควบคุมภายใน และกระบวนการดำเนินงานให้เป็นไปตามมาตรฐานและระเบียบปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารได้กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายและหลักเกณฑ์ และแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยง และได้รับการทบทวนประจำปี 2567 ตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2567 เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2567โดยกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง สามารถสรุปได้ดังนี้

การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)	การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement)	การติดตามและควบคุมความเสี่ยง (Risk Monitoring and Control)	การรายงานความเสี่ยง (Risk Reporting)
• ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ • ความเสี่ยงด้านเครดิต • ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง • ความเสี่ยงด้านราคา • ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน • ความเสี่ยงเกี่ยวกับนโยบาย กฎเกณฑ์ ระเบียบข้อบังคับ • ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของสภาวะเศรษฐกิจ • ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์	ประเมินความเสี่ยงทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณผ่านวิธีการและเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงที่สอดคล้องและเหมาะสม ตลอดจนมีความทันต่อสภาวะการณ์ในปัจจุบัน	กำหนดความสามารถในการรับความเสี่ยง (Risk Tolerance) ที่เหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารฯ รวมถึงการกำหนดจุดบ่งชี้ (Trigger) เมื่อถึงระดับความเสี่ยงที่ใกล้ถึงเพดานความเสี่ยง เพื่อวัตถุประสงค์ในการกำหนดมาตรการการลดความเสี่ยง	รายงานความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอผ่านรูปแบบ Dashboard ทั้งในระดับปฏิบัติการที่มีรายละเอียดในทุกมิติ และระดับผู้บริหารและคณะกรรมการบริษัทที่มีการสรุปประเด็นที่ครอบคลุมทุกด้านที่สำคัญ

2.2 ปัจจัยความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ การทำกำไร และเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารนำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์มาใช้ในกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ทั้งระยะยาวและระยะสั้นเพื่อให้มั่นใจว่าการเติบโตของสินเชื่อเป็นไปอย่างมั่นคงและมีคุณภาพ อีกทั้ง ฝ่ายบริหารจะจัดให้มีการติดตามผลประกอบการให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจะมีการประเมินผลในภาพรวมโดยคำนึงปัจจัยภายในและภายนอกเพื่อให้มีความคล้องตัวในการปรับแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องตามผลประกอบการและสถานการณ์ล่าสุด ตลอดจนรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เสนอต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความมั่นใจในการดำเนินงานต่าง ๆ ให้เป็นไปแผนที่วางไว้

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามสัญญา ซึ่งรวมถึงการที่ลูกหนี้มีการผิดนัดชำระหนี้บางส่วนหรือทั้งหมด และการลดลงของของมูลค่าหลักประกันในระหว่างระยะเวลาของสินเชื่อ โดยหากมีการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตไม่เหมาะสมอาจส่งผลให้มีสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPL) เพิ่มมากขึ้น ซึ่งทำให้ธนาคาร จะต้องตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเพิ่มขึ้น ซึ่งเพิ่มต้นทุนเงินกันสำรองและส่งผลกระทบต่อผลกำไรของธนาคาร

สำหรับในปี 2567 เป็นปีที่ธนาคารได้ทำการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน (IPO) และเข้าซื้อ-ขายในตลาดหลักทรัพย์ เพื่อเป็นการรองรับการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร ทั้งจากกลุ่มลูกค้าเดิม เช่น สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิต และสินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ เป็นต้น และจากการที่ธนาคารได้ยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ ทำให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อสนับสนุนลูกค้ากลุ่มใหม่ ๆ ได้ เช่น ผลิตภัณฑ์การค้าระหว่างประเทศ เป็นต้น

ธนาคารได้ยึดหลักการบริหารความเสี่ยงเพื่อรักษาสมดุลระหว่างการเติบโตของสินเชื่อและระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ผ่านหลักการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. การจัดโครงสร้างองค์กรให้มีการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) และกำหนดระดับอำนาจอนุมัติให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk-based Authority)
2. การกำหนดหลักเกณฑ์การอำนวยสินเชื่อภายใต้กรอบโครงการ (Product Program) ซึ่งครอบคลุมถึงคุณสมบัติของผู้กู้ อัตราดอกเบี้ย วงเงิน และหลักประกัน เป็นต้น เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้า โดยกรอบโครงการสินเชื่อดังกล่าวได้มีการพิจารณาในด้านความเสี่ยงและอัตราผลตอบแทนที่สอดคล้องกัน รวมถึงจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงก่อน
3. การวิเคราะห์สินเชื่อที่ครอบคลุมตั้งแต่การระบุความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร ในการทำธุรกรรมกับลูกค้า ไปจนถึงการกำหนดแนวทางการลดทอนความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีความเหมาะสมตามมาตรการ เช่น ประเภทสินเชื่อและวงเงินที่เหมาะสม และกำหนดให้มีหลักประกัน นอกจากนี้ ธนาคาร ยังจัดอบรมให้พนักงานขายสินเชื่อและเจ้าหน้าที่แนะนำสินเชื่อมีความรู้ในการพิจารณาคุณภาพของลูกค้าเบื้องต้นก่อนเนื่องจากพนักงานขายสินเชื่อและเจ้าหน้าที่แนะนำสินเชื่อจะเป็นผู้ที่ใกล้ชิดกับลูกค้ามากที่สุด
4. การกำหนดนโยบายในการรับหลักประกันสินเชื่อ ซึ่งจะมีการพิจารณาตามประเภททรัพย์สิน สภาพคล่องเป็นที่ต้องการของตลาด และการประเมินราคาหลักทรัพย์ เพื่อกำหนดอัตราส่วนวงเงินสินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกันที่เหมาะสม ซึ่งธนาคาร จะจัดให้มีการประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาภายนอกและตรวจสอบทรัพย์สินก่อนการอนุมัติสินเชื่อ นอกจากนี้ ธนาคารอาจดำเนินการค้ำประกันสินเชื่อกับ บสย. สำหรับลูกค้าบางรายที่ธนาคาร เห็นว่ามีความเสี่ยงสูง โดยการมีหลักประกันและการค้ำประกันสินเชื่อดังกล่าวจะช่วยบรรเทาผลกระทบต่อธนาคาร ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้
5. การกำกับดูแลการกระจุกตัวของสินเชื่อที่ให้แก่ลูกหนี้รายใหญ่ (Concentration Control) ซึ่งธนาคารได้มีการควบคุมวงเงินสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้ารายใดรายหนึ่งหรือกลุ่มลูกค้ากลุ่มเดียวกัน และกำหนดให้การอำนวยสินเชื่อกระจายไปยังหลากหลายอุตสาหกรรม เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนที่เกิดจากภาวะอุตสาหกรรมหนึ่ง ๆ สูงจนมากเกินไป

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารยังคงมุ่งเน้นการปรับปรุงคุณภาพสินเชื่อ การบริหารหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ด้วยมาตรการช่วยเหลือแก่ลูกค้าทุกกลุ่มอย่างเพียงพอ และดูแลติดตามลูกค้าอย่างใกล้ชิด รวมถึงการประเมินเงินกันสำรองให้มีความเพียงพอตามลักษณะความเสี่ยงของแต่ละผลิตภัณฑ์ และเป็นไปตามมาตรฐานทั้งในประเทศและมาตรฐานระดับสากล

เพื่อสนับสนุนกลยุทธ์ตามแผนการดำเนินงานของธนาคารภายใต้ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ สำหรับตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ รวมถึงกำหนดแนวทางในการดำเนินการในกรณีที่ตัวชี้วัดความเสี่ยงอยู่ในระดับที่เฝ้าระวัง (Yellow Zone) และระดับเตือนภัย (Red Zone) ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับสภาวการณ์ภายนอกและแผนการเติบโตในอนาคตของธนาคาร ทั้งในส่วนของการกำหนด/ทบทวน นโยบาย กระบวนการ เครื่องมือบริหารความเสี่ยง การติดตามและรายงานความเสี่ยง ดังนี้

- พัฒนาและปรับปรุง นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ตลอดจนแนวทางการอำนวยสินเชื่อให้มีความทันสมัย สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการ เพื่อให้ตอบสนองต่อความเปลี่ยนแปลงของภาคธุรกิจและสภาพแวดล้อมในปัจจุบัน เช่น การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างยั่งยืน การให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้อย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม เป็นต้น
- การพัฒนาเครื่องมือสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีความทันสมัย เช่น การปรับปรุงแบบจำลองคะแนนเครดิต (Credit Scoring) การปรับปรุงแบบจำลองสำหรับคำนวณเงินกันสำรอง เป็นต้น
- การทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านเครดิตในสถานการณ์จำลองต่าง ๆ (Credit Risk Stress Test) เพื่อประเมินผลกระทบที่มีต่อความเพียงพอของเงินกันสำรอง และใช้เป็นหนึ่งในเครื่องมือสำหรับวางแผนเงินกองทุนให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ
- การพัฒนาเครื่องมือติดตามความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ และการรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตที่ทันต่อเหตุการณ์ เพื่อให้สามารถวางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สามารถในการชำระเงินตามภาระผูกพันของธนาคาร เมื่อถึงระยะเวลาที่กำหนด อันเนื่องมาจากการไม่สามารถจัดหาเงินทุน หรือกระแสเงินสดที่เพียงพอได้ทันเวลา หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ในต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก ความสามารถในการระดมเงินฝากของธนาคาร จึงเป็นปัจจัยหลักของความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการระดมเงินฝากขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย เช่น สภาวะการแข่งขัน ทิศทางดอกเบี้ย ความเชื่อมั่นของผู้ฝากต่อธนาคาร ความหลากหลายของผลิตภัณฑ์เงินฝากที่สามารถดึงดูดผู้ฝากเงิน ที่ตั้งของสาขารับฝากเงิน และคุณภาพในการให้บริหาร เป็นต้น อย่างไรก็ตาม

ภาพรวมสภาพคล่องของธนาคารยังคงอยู่ในระดับสูงและเพียงพอกับการดำเนินธุรกิจ จากความสามารถในการระดมเงินฝากที่มีประสิทธิภาพสูงสะท้อนจากอัตราเงินฝากต่อสาขาที่สูง คุณภาพของเงินฝากที่มีสูงจากการอัตราเงินฝากที่ยังคงต่อเนื่องภายหลังจากครบกำหนดระดับสูง (Deposit rollover rate) นอกจากนี้ธนาคารมีศักยภาพในการหาแหล่งเงินทุนอื่น ๆ เช่น เงินกู้จากสถาบันการเงินที่มีชื่อเสียงระดับโลก อย่าง International Finance Corporation (IFC) เป็นภาพสะท้อนความมั่นคง ความน่าเชื่อถือ และสะท้อนไปยังความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงิน

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีการโดยธนาคาร นำหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องให้ไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ตัวชี้วัดที่ยอมรับได้ รวมถึงธนาคาร ยังมีนโยบายที่มุ่งเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ มีสภาพคล่อง และกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ธนาคาร กำหนดให้มีการจัดระดับเตือนภัยล่วงหน้าด้านสภาพคล่องผ่านตัวชี้วัด (Risk Indicators) ที่ธนาคาร กำหนดเพื่อเป็นเครื่องมือในการส่งสัญญาณให้กับผู้บริหารสามารถควบคุมความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์ พร้อมทั้งได้จัดให้มีแผนสำรองรับเหตุฉุกเฉินเพื่อรองรับภาวะวิกฤตจากสภาพคล่องทั่วไปและภาวะวิกฤตที่ไม่มีสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า อีกทั้ง ธนาคาร ได้มีการบริหารจัดการสภาพคล่องผ่านสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง เช่น การฝากเงินกับธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ การซื้อขายพันธบัตรในตลาดซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) การให้กู้และการกู้ยืมในตลาดเงิน (Money Market) และการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ

ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงของราคา (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สินและภาระผูกพันของธนาคาร มาจาก (1) ความไม่สอดคล้องของอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงสำหรับสินทรัพย์หลักคือเงินให้สินเชื่อกับลูกค้า และหนี้สินหลักคือเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ อัตราการทำกำไร และกระแสเงินสดของธนาคาร ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยยังขึ้นอยู่กับปัจจัยมหภาคที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราดอกเบี้ยนโยบาย แนวโน้มเศรษฐกิจมหภาค เงินเฟ้อ และนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางประเทศอื่น ๆ เป็นต้น และ (2) การเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารในตลาดเงินและตลาดทุนที่ธนาคาร ได้ลงทุนเพื่อรองรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งราคาตราสารดังกล่าวขึ้นอยู่กับกลไกอุปสงค์และอุปทานของตลาด

ทั้งนี้ ธนาคาร ได้มีการบริหารจัดการให้อายุครบกำหนดของเงินให้สินเชื่อและเงินฝากมีความสอดคล้อง และจัดทำรายงาน Repricing Gap เพื่อใช้ในการติดตามทิศทางดอกเบี้ยและพฤติกรรมของลูกค้าอย่างใกล้ชิด และประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้า เพื่อให้บริหารรายได้ดอกเบี้ยสุทธิให้มีเสถียรภาพ นอกจากนี้ เงินลงทุนส่วนใหญ่ของธนาคาร จะเป็นการลงทุนในตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและเงินฝากกับธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ที่มีสภาพคล่องสูง อีกทั้ง การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงของราคาจะกำกับโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operation Risk)

ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความไม่มีประสิทธิภาพ ความไม่เพียงพอ หรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงานหรือระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และเหตุการณ์หรือปัจจัยภายนอก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้จากการดำเนินงานและเงินกองทุนของธนาคาร รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย เช่น ความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้องหรือถูกดำเนินคดีตามกฎหมาย หรือถูกทางการหน่วยงานกำกับลงโทษ (เช่น การเปรียบเทียบปรับ) เป็นต้น

ธนาคาร ดำเนินแผนงานในการปรับปรุงกระบวนการทำงาน การนำระบบงานมาใช้ในการบริหารจัดการข้อมูลองค์กร (Data Governance) การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านข้อมูล (Data Risk Management) และการบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลให้เป็นไปตาม พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยมีการจ้างที่ปรึกษาที่มีความรู้ ความสามารถโดยตรงเพื่อเตรียมความพร้อมให้กับธนาคาร นอกจากนั้น ธนาคารยังคงดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการจัดทำรายงาน Operation Risk Dashboard เช่นเดียวกับรายงานความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ซึ่งรายงานดังกล่าวมีการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งยังกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น การประเมินความเสี่ยงและประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง และการจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่ใช้ในการติดตามและรายงานความเสี่ยงที่จะทำหน้าที่เป็นสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าเพื่อให้ธนาคาร สามารถปรับตัวและป้องกันความเสี่ยงได้ก่อนความเสี่ยงเหล่านั้นจะเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการยังคงครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายนอกที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ธนาคาร มีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ให้ครอบคลุมทั้งในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาของธนาคาร รวมทั้งมีการทบทวนปรับปรุงแผนรองรับการดำเนินธุรกิจให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในหลายรูปแบบและมีระดับความรุนแรงที่เพิ่มมากขึ้น ตลอดจนมีการกำหนดศูนย์ปฏิบัติงานสำรองเพิ่มขึ้น เพื่อความคล่องตัวในการบริหารจัดการและสร้างความมั่นใจในความสามารถให้บริการลูกค้าหรือคู่ค้าของธนาคารได้อย่างต่อเนื่องในกรณีเกิดเหตุฉุกเฉิน หรืออย่างน้อยสามารถดำเนินการได้ใกล้เคียงกับภาวะปกติหรือกลับสู่การดำเนินการปกติภายในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งธนาคารได้มีการทดสอบและทบทวนแผนดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้นำไปใช้ปฏิบัติได้จริงและมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

- การบริหารความเสี่ยงจากภัยทุจริตจากภายใน (Internal Fraud) ภัยทุจริตจากภายนอก (External Fraud) ซึ่งรวมถึงภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงิน โดยให้หน่วยงานป้องกันการทุจริต (Fraud) มีส่วนร่วมในการกำหนด Fraud Prevention Fraud Detection Fraud Monitoring ในการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ หรือมีส่วนร่วมในการออกแบบ ปรับปรุงแก้ไขกระบวนการต่าง ๆ หรือการตรวจจับการทุจริตในกระบวนการต่าง ๆ เพื่อให้มีการบริหารจัดการภัยทุจริตได้อย่างเท่าทันและเหมาะสมกับลักษณะความซับซ้อนของภัยทุจริต สามารถป้องกันหรือลดผลกระทบและความเสียหาย ที่อาจเกิดกับธนาคาร ลูกค้าและผู้ใช้บริการ
- การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการบริหารความเสี่ยงจากการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า และการพัฒนาช่องทางการบริการ (Digital platform) โดยมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk appetite) ระดับองค์กร เพื่อใช้ในติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงที่สำคัญได้อย่างเหมาะสม

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Risk)

ธนาคาร มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของทางการและหน่วยงานกำกับดูแล อาทิ พระราชบัญญัติ ธุรกิจสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงประกาศและกฎเกณฑ์ ที่เกี่ยวข้อง ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่าง ๆ ของธนาคาร ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายทางการเงิน ความเสียหายต่อชื่อเสียง หรือการถูกทางการเข้าแทรกแซงจากหน่วยงานกำกับ

อย่างไรก็ดี ธนาคาร มีหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีหน้าที่รับผิดชอบในการให้คำแนะนำ คำปรึกษาเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ ติดตามการปรับเปลี่ยน เปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์จากหน่วยงานกำกับต่าง และพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ซึ่งรวมถึงการระบุและประเมินความเสี่ยง และการสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ โดยมีการรายงานผลต่อผู้บริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านไซเบอร์ (Cyber Risk)

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

ธนาคาร 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 และรายงานความเสี่ยงอย่างเหมาะสมเพียงพอตามระดับความเสี่ยง
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

ความเสี่ยงด้านการลงทุนที่มีผลต่อผู้ถือหลักทรัพย์เกิดจากความไม่แน่นอนที่ผู้ถือหลักทรัพย์จะไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวังไว้จากการลงทุน ซึ่งอาจเกิดมาจากหลากหลายปัจจัย เช่น ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของสภาวะตลาดโดยรวม ความเสี่ยงที่เกิดจากความสามารถในการดำเนินงานของบริษัท ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย รวมถึงความเสี่ยงจากเหตุการณ์ที่อยู่นอกเหนือการควบคุมอื่น ๆ

อย่างไรก็ตามธนาคาร ได้จัดโครงสร้างการบริหารจัดการซึ่งประกอบไปด้วยบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ พร้อมมุ่งมั่นสร้างสรรค์นวัตกรรมสินค้าและบริการใหม่ ๆ รวมถึงออกแบบผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์กลุ่มลูกค้าปัจจุบันและกลุ่มลูกค้าที่ไม่สามารถเข้าถึงการเงินในระบบอย่างต่อเนื่อง เพื่อการเติบโตที่มั่นคง สร้างผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้ถือหลักทรัพย์และสังคมอย่างต่อเนื่องและยั่งยืนตลอดไป นอกจากนี้ธนาคารยังมีโครงสร้างผู้ถือหุ้นและอัตราส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นชาวต่างชาติในอัตราส่วนที่ค่อนข้างสูง ซึ่งอาจจะมีความอ่อนไหวต่อผลกระทบต่อโครงสร้างเศรษฐกิจ สังคม การเมือง รวมถึงกระแสการย้ายเงินทุนต่างประเทศ

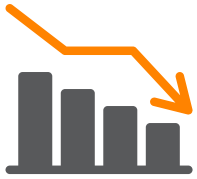
ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านความยั่งยืน ซึ่งหมายรวมถึงความเสี่ยงมิติด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสังคม และด้านบรรษัทภิบาล (Environmental Social and Governance – ESG) การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านความยั่งยืนเป็นการจัดการในระดับทั้งองค์กร เป็นการบูรณาการในระดับองค์กร เป็นความร่วมมือทุกหน่วยงานในองค์กร ความเสี่ยงด้านความยั่งยืนจะส่งผลกระทบต่อการดำเนินการของธนาคาร ผลประกอบการ และเรื่องชื่อเสียง และธนาคารมีผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เป็นทั้งกลุ่มชุมชนรอบ ๆ สถานที่ตั้งสาขาของธนาคารทั่วประเทศ คู่ค้าของธนาคารที่เป็นห่วงโซ่อุปสงค์ กลุ่มผู้ถือหุ้นสถาบันที่มีความตระหนักเรื่องความยั่งยืน องค์กรที่ควบคุมดูแลกิจการธนาคาร หน่วยงานราชการที่ให้ใบอนุญาตประกอบกิจการธนาคาร สถาบันการบัญชีที่กำหนดเกณฑ์มาตรฐานการบัญชีในการเปิดเผยด้านความยั่งยืน องค์กรเหล่านี้ล้วนมีความตระหนักและใส่ใจในด้านความยั่งยืน หากธนาคารไม่มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านความยั่งยืน ย่อมเกิดผลกระทบต่อธนาคารต่อธนาคารอย่างมาก ซึ่งอาจหมายรวมไปถึงผลกระทบด้านการเงิน หรือผลประกอบการ

สำหรับข้อมูลรายละเอียดเพิ่มเติมในด้านความยั่งยืน ธนาคารได้จัดทำรายงานเพื่อการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน (Sustainability Developemnt Report) ซึ่งธนาคารเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร ในหมวดหมู่นักลงทุนสัมพันธ์

2.3 ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต (Emerging Risks)

ธนาคาร ได้ประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตอีก 3-5 ปีข้างหน้า ซึ่งมีผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจ การดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน รวมถึงประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสังคม และด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อธนาคาร	แผนการรับมือผลกระทบ
1 ความเสี่ยงด้านความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ (Geopolitical Risk)	ความเสี่ยงทางด้านภูมิรัฐศาสตร์ (Geopolitical Risk) ที่ทวีความรุนแรงมากขึ้น ทั้งสงครามระหว่างรัสเซียกับยูเครน และสงครามในตะวันออกกลาง ตลอดจนข้อพิพาทที่อาจเกิดขึ้นจากการซ้อมรบและพัฒนาขีปนาวุธที่รุนแรงและมีความถี่มากขึ้น อาจส่งผลกระทบต่อการเติบโตของเศรษฐกิจไทย เช่น การเพิ่มขึ้นของราคาพลังงานและราคาอาหาร มูลค่าการค้าที่น้อยลงจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก เป็นต้น	ธนาคาร ได้มีการประเมินความรุนแรงของความขัดแย้งและผลกระทบที่จะเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอทั้งการดำเนินธุรกิจของธนาคารและความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจของลูกค้าธนาคาร รวมถึงมีมาตรการให้ความช่วยเหลือต่อธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ที่เกิดขึ้น นอกจากนี้ธนาคาร มีการจัดการแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCP) ให้ครอบคลุมทั้งในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาของธนาคาร ผ่านการจัดทำ Operation Risk Dashboard เพื่อช่วยให้ธนาคารสามารถรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในหลายรูปแบบและมีระดับความรุนแรงที่เพิ่มมากขึ้น ตลอดจนสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าหรือคู่ค้าของธนาคาร ได้อย่างต่อเนื่อง
2 ความเสี่ยงด้านความผันผวนของตลาดการเงิน (Volatile Financial Markets Risk) 	ความผันผวนของตลาดการเงินอาจส่งผลให้เกิดการผันผวนของอัตราดอกเบี้ย เช่น สภาวะอัตราดอกเบี้ยสูง รวมถึงภาวะทางการเงินตึงตัว	ธนาคาร ให้ความสำคัญกับการเฝ้าระวังความไม่แน่นอนของตลาดเงินอย่างใกล้ชิด พร้อมการประเมินความเสี่ยงและการบริหารจัดการเพื่อลดผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นกับการดำเนินงานของธนาคาร อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคาร ยังมีนโยบายมุ่งเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ มีสภาพคล่องสูง และกระจายความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม

ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อธนาคาร	แผนการรับมือผลกระทบ
3 ความเสี่ยงด้านหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง (Rising Household Debt Risk)	หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ถึงแม้ว่าจะมีแนวโน้มชะลอตัวและลดลงในช่วงที่ผ่านมาจากการที่สถาบันการเงินระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อมากขึ้น โดยเฉพาะสินเชื่อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ สินเชื่อบ้าน ในขณะที่สินเชื่อส่วนบุคคลอื่นที่ใช้เพื่ออุปโภคบริโภคยังมีอัตราการเร่งตัวขึ้น อาจส่งผลให้หนี้เสียและความเสี่ยงของการเป็นหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง	ธนาคาร ให้ความสำคัญกับการรักษาสมดุลระหว่างการเติบโตของสินเชื่อและระดับความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงทางสัญญาให้อยู่ในระดับที่ธนาคาร ยอมรับได้ ผ่านมาตรการบริหารความเสี่ยง เช่นโครงสร้างองค์กรแบบถ่วงดุลอำนาจ วิเคราะห์สินเชื่อและวงเงินที่ครอบคลุมและเหมาะสม นโยบายการรับประกันและประเมินราคาหลักประกันสินเชื่อ รวมถึงเครื่องมือที่ช่วยประเมินและติดตามความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ธนาคาร ได้ติดตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT) รวมถึงการออกมาตรการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนใหม่ๆ อย่างใกล้ชิด หรือ การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Resonsible Lending) เพื่อปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ให้เหมาะสมตามสถานการณ์ได้อย่างทันเวลา
4 ความเสี่ยงด้านการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก (Global Economy Slowdown Risk)	การชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะเศรษฐกิจจีนและประเทศในแถบยุโรปที่ยังคงฟื้นตัวช้า อาจส่งผลให้เกิดแรงกดดันที่มีต่อภาคการส่งออก รวมถึงความผันผวนของค่าเงินบาท	ธนาคาร ได้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากวิกฤตการณ์ของโลกหรือเหตุการณ์สำคัญที่เกิดขึ้นในต่างประเทศ รวมถึงผลกระทบที่จะเกิดขึ้นต่อธนาคาร และห่วงโซ่อุปทานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงเตรียมความพร้อมและกำหนดมาตรการสำหรับบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่าการเติบโตของสินเชื่อเป็นไปอย่างมั่นคงและมีคุณภาพ อีกทั้งมีการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม โดยคำนึงถึงทั้งปัจจัยภายในและภายนอกอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การดำเนินงานมีความยืดหยุ่นสามารถปรับแผนกลยุทธ์ได้อย่างคล่องตัว สอดคล้องตามแผนกลยุทธ์ทั้งระยะสั้นและระยะยาวที่ตั้งไว้

ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อธนาคาร	แผนการรับมือผลกระทบ
5 ความเสี่ยงด้านนโยบายของรัฐบาล (Government Policy Risk)	การเปลี่ยนแปลงของนโยบายภาครัฐซึ่งรวมถึงแผนงานและการจัดสรรงบประมาณของรัฐบาล เช่นมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจต่างๆ อาจส่งผลให้เกิดการขาดดุลทางการคลังที่มากขึ้น และการเพิ่มขึ้นของหนี้สาธารณะ ถึงแม้ว่าจะช่วยกระตุ้นผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP)	ธนาคาร มีหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามเกณฑ์ มีหน้าที่ดูแลและกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ข้อบังคับ มาตรฐานและแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่างๆ ของธนาคาร อย่างใกล้ชิด รวมถึงพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยง การระบุและประเมินความเสี่ยง และการสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ โดยรายงานตรงต่อผู้บริหารและคณะกรรมการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ
6 ความเสี่ยงด้านมาตรฐานบัญชีและการเปิดเผยด้านความยั่งยืน	ปัจจุบัน มีแรงผลักดันทั้งในด้านภายในจากความตระหนักของธนาคารที่จะเปิดเผยและจัดการด้านความยั่งยืน และภายนอกที่มาจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคารที่ทั้งผลักดันและกำหนดเกณฑ์ในการเปิดเผยด้านความยั่งยืน แต่อย่างไรก็ตาม ความชัดเจนในรูปแบบของการเปิดเผยด้านความยั่งยืน หรือมาตรฐานบัญชีในเรื่องดังกล่าว ยังอยู่ในช่วงของการศึกษาจัดเตรียม หรือเตรียมการที่จะสรุปเกณฑ์ จึงทำให้การเตรียมการของธนาคารยังทำได้ไม่เต็มที่ และการเปิดเผยเรื่องดังกล่าว มีความซับซ้อนหรือเป็นสิ่งใหม่ที่ธนาคารจะต้องมีการจัดทำ หรือเตรียมการเพิ่มเติม อาจจะส่งผลให้เกิดความล่าช้าในการเปิดเผย ความไม่ถูกต้องของการเปิดเผย หรือความเชื่อมั่นใจการเปิดเผยจากนักลงทุนทั่วไป	เนื่องจากธนาคารมีความตระหนักในเรื่องของความยั่งยืนเป็นทุนเดิมอยู่แล้ว การบริหารจัดการเกี่ยวกับความยั่งยืน โดยเฉพาะมิติด้านสังคม ธนาคารริเริ่มมาเป็นเวลานานแล้ว เช่น โครงการตังค์โต ที่มีการส่งเสริมการเรียนรู้ด้านการเงินให้กับลูกค้า และชุมชน มีความร่วมมือกับหน่วยงานราชการหรือชุมชน มาเป็นเวลาระยะหนึ่งแล้ว ในด่านการจัดการเพื่อการเปิดเผยด้านความยั่งยืน ในรูปแบบเกณฑ์มาตรฐานการบัญชี ธนาคารมีแผนที่จะรับมือ โดยมีการสร้างความตระหนักรู้ให้กับทางหน่วยงานที่รับผิดชอบ และคอยติดตามความคืบหน้าจากหน่วยงานที่ควบคุมดูแลในเรื่องมาตรฐานอย่างใกล้ชิด มีการส่งพนักงานในหน่วยงานที่รับผิดชอบ เข้าอบรมเพื่อเตรียมการดังกล่าว รวมถึงการเตรียมการขอแบ่งปันความรู้ความสามารถจากผู้ถือหุ้นสถาบันของธนาคาร ที่เป็นสถาบันชั้นนำและมีความเชี่ยวชาญในเรื่องความยั่งยืน รวมถึงร้องขอความช่วยเหลือทางเทคนิค (Technical Assistance) จากผู้ถือหุ้นดังกล่าว

ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อธนาคาร	แผนการรับมือผลกระทบ
7 ความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศ (Climate-Related Risk)	การเปลี่ยนแปลงด้านสภาพภูมิอากาศได้แก่ ความเสี่ยงจากผลกระทบทางกายภาพ (Physical Risk) เช่นภัยธรรมชาติอาจส่งผลให้เกิดความเสียหายโดยตรงต่อธนาคาร และห่วงโซ่อุปทาน ขณะที่ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่าน (Transition Risk) เช่น มาตรการภาษีคาร์บอน (Carbon Tax) การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคที่ให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อมมากขึ้น อาจส่งผลให้เกิดการเพิ่มขึ้นของต้นทุนของธนาคาร และห่วงโซ่อุปทานตลอดจนความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ	ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงและความสำคัญของผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสังคม และด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการประเมินความเสี่ยง โอกาส และผลกระทบที่เกี่ยวกับสภาพภูมิอากาศอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ธนาคาร ปรับปรุงระบบ Environment & Social Management System (ESMS) เพื่อรับมือความเสี่ยง รวมถึงการกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนธุรกิจต่าง ๆ ที่มีนโยบายด้านความยั่งยืนและเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม (Green Loan)

เศรษฐกิจไทยสามารถเติบโตในระดับปานกลาง โดย GDP ขยายตัวจาก 2.0% ในปี 2566 มาอยู่ที่ระดับ 2.5% ในปี 2567 โดยมีปัจจัยสำคัญอยู่ที่การท่องเที่ยวและการส่งออก รวมทั้งการขยายตัวจากการบริโภคภาคเอกชนที่ฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจจากทางภาครัฐ นอกจากนี้ การลดอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางต่าง ๆ จากอัตราเงินเฟ้อที่ลดลง ส่งผลดีต่อทั้งเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลก

ความไม่แน่นอนและความเสี่ยงหลักที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเกิดจากปัจจัยทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยปัจจัยต่างประเทศที่จะต้องติดตามอย่างใกล้ชิด ได้แก่ ทิศทางการดำเนินนโยบายของสหรัฐอเมริกา โดยเฉพาะนโยบายสงครามการค้าครั้งใหม่ ที่จะขึ้นภาษีนำเข้าในทุกประเภทสินค้าจากประเทศคู่ค้า โดยคาดว่าสหรัฐฯ จะขึ้นภาษีสินค้านำเข้าจากจีน 60% และสินค้าจากประเทศอื่น 10% ซึ่งจะส่งผลในทางทางลบกับเศรษฐกิจไทย เนื่องจากสหรัฐฯ เป็นคู่ค้าที่สำคัญต่อการส่งออกของไทยโดยมีมูลค่าการส่งออกในอัตราสูง

ผลกระทบจากสงครามการค้า ไม่เพียงแต่จะทำให้เกิดความไม่แน่นอนในภาคการส่งออก แต่ยังส่งผลกระทบถึงระบบการค้าระหว่างประเทศ โดยในระยะสั้น ไทยอาจจะได้รับประโยชน์จากอัตราภาษีที่สหรัฐฯ ขึ้นน้อยกว่าจีน แต่ยังคงมีความเสี่ยงที่จีนจะใช้อาเซียนและไทยเป็นช่องทางผ่านในการส่งออกสินค้าจีนไปยังตลาดสหรัฐฯ ซึ่งจะทำให้ภาคการผลิตของไทยประสบกับภาวะถดถอย และยังมีความเสี่ยงในการที่จะถูกมาตรการตอบโต้ทางการค้ามากยิ่งขึ้น

มาตรการเศรษฐกิจของรัฐบาลมีความจำเป็นที่จะต้องกระตุ้นเศรษฐกิจไทยผ่านทางมาตรการและโครงการต่าง ๆ สำหรับระยะสั้นและระยะยาว อาทิเช่น (1) โครงการแจกเงิน 10,000 บาท (2) โครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน (3) โครงการสนับสนุนการลงทุนจากต่างประเทศ (4) มาตรการฟื้นฟูภาคการท่องเที่ยวและการบริการ (5) มาตรการช่วยเหลือภาคการเกษตร ผ่านโครงการจ่ายเงินช่วยเหลือเกษตรกรและการพักชำระหนี้ เป็นต้น

ปัจจัยเสี่ยงอีกประการหนึ่งที่ได้รับการศึกษา ติดตาม และแก้ไขปัญหาของโลก คือ ปัจจัยเสี่ยงเรื่อง Climate Change โดยไทยได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนผ่านจากเอลนีโญ สู่ลานีญา ทำให้ภาคเกษตรกรรมได้รับความเสียหายอย่างรุนแรงในหลายพื้นที่ ประสบปัญหาภัยแล้งและปัญหาอุทกภัยที่รุนแรง ทั้งนี้หากย้อนไปดูภัยพิบัติทางธรรมชาติหลัก ๆ ของประเทศไทย จะพบว่าอุทกภัยเป็นสิ่งที่ประเทศไทยเผชิญบ่อยที่สุด การจะบรรเทาปัญหาเหล่านี้ได้ต้องปรับยุทธศาสตร์เป็นพัฒนาแบบยั่งยืน มุ่งลงทุนกับระบบโครงสร้างพื้นฐาน เช่น ระบบการบริหารจัดการน้ำ ระบบการเตือนภัยจากภัยธรรมชาติต่าง ๆ รวมทั้งแผนการรับมือภาวะวิกฤต เป็นต้น ซึ่งการปรับยุทธศาสตร์เพื่อการพัฒนาแบบยั่งยืนตามแผนการลดคาร์บอนของไทยที่ได้ประกาศต่อประเทศต่าง ๆ ตาม Paris Agreement

3 การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

ธนาคารเป็นธนาคารพาณิชย์ที่ยึดมั่นในวิสัยทัศน์และพันธกิจที่มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยให้บริการทางการเงินที่ดีที่สุด เพื่อเพิ่มศักยภาพให้กับลูกค้าและผู้ประกอบการด้วยโซลูชันทางการเงินที่เข้าถึงได้ พร้อมขับเคลื่อนความยั่งยืนในสังคมและสิ่งแวดล้อม (Empowering smart customers and entrepreneurs with accessible financial solutions, and driving sustainability in society and the environment) ตามหลักปรัชญา “Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ” ครอบคลุมทั้ง 3 มิติ ได้แก่ สิ่งแวดล้อม สังคม/พนักงาน และธรรมาภิบาล/เศรษฐกิจ (Environment, Social and Governance : ESG) ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดีและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารงานและการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริตโปร่งใส และเป็นธรรม ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมยึดมั่นในความรับผิดชอบสังคมและสิ่งแวดล้อมภายใต้นโยบาย “การกำกับดูแลการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม” (Market Conduct) และ “การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ” (Responsible Lending) ตลอดเส้นทางสร้างการเติบโตทางธุรกิจ ธนาคารมุ่งมั่นสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่มีความแตกต่างเรียบง่ายและโปร่งใส โดยกำหนดนโยบาย มาตรการ รวมถึงระบบงานในการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการควบคุมดูแล ติดตามและตรวจสอบให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และระบบงานที่วางไว้ พร้อมทบทวนความเหมาะสมของนโยบายธนาคารและแนวทางที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

โดยในปี 2567 ธนาคารมีการดำเนินงานด้านการพิจารณาทบทวนการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (CG Code) ของธนาคารประจำปี 2567 พร้อมกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน และเน้นย้ำการนำหลักปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้ในการดำเนินงานในทุกกิจกรรมการดำเนินงานของธนาคารและเปิดเผยต่อสาธารณะ โดยสอดคล้องเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ ข้อตกลงปารีส (Paris Agreement) มาตรฐาน ISO26000 และมาตรฐานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญต่อความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ รวมทั้งความสำคัญของการพัฒนาองค์กรสู่การเป็นธนาคารที่ยั่งยืน (Sustainable Banking) เพื่อสร้างการเติบโตอย่างมั่นคงในระยะยาว ควบคู่กันทั้งธุรกิจและสังคม ซึ่งมีการกำหนดเป็นพันธกิจของธนาคาร โดยมีเป้าหมายที่สำคัญ ดังนี้

1

Access Financial Capitals

การสร้างโอกาสที่จะทำให้ลูกค้าเข้าถึง Financial Capitals ได้ง่ายขึ้น

2

Quality of Life

การพัฒนา Quality of Life ของลูกค้า

3

Smart Entrepreneurs

การสร้าง Smart Entrepreneurs

4

Better Environmental

การดูแลสิ่งแวดล้อมที่ดีขึ้น

ทั้งนี้ธนาคาร เปิดเผยนโยบายการพัฒนาความยั่งยืนองค์กรฉบับเต็มบนเว็บไซต์ของธนาคาร หัวข้อรายงานและนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ทางเว็บไซต์ของบริษัท

https://www.thaicreditbank.com/th/

ภาพรวมกลยุทธ์การพัฒนาอย่างยั่งยืน

นอกจากนี้ ธนาคาร ยังมุ่งเน้นสู่การสร้างคุณค่าร่วม (Creating Shared Value หรือ CSV) เพื่อแก้ไขและพัฒนาคุณภาพชีวิตของคนในสังคม ควบคู่กับการก่อให้เกิดความได้เปรียบทางการแข่งขันในธุรกิจ เพื่อสร้างความยั่งยืนให้เกิดขึ้นทั้งกับสังคมและธนาคาร ใน 3 มิติ ดังต่อไปนี้

ธนาคารไทยเครดิต

1 มิติสิ่งแวดล้อม (Environment)

ธนาคาร มุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจและสังคมในระยะยาว โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมในด้านต่าง ๆ โดยมีการสร้างความตระหนักรู้ให้แก่พนักงาน ลูกค้า และชุมชน ในด้านการรักษาสิ่งแวดล้อมและการใช้ทรัพยากรอย่างมีคุณภาพ รวมถึงเพิ่มการมีส่วนร่วมกับสังคม ชุมชน และลูกค้าของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคาร ได้จัดให้มีนโยบายด้านความเสี่ยง นโยบายสินเชื่อและกระบวนการพิจารณาสินเชื่อแก่ธุรกิจที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อลดความเสี่ยงต่อสิ่งแวดล้อมที่อาจเกิดขึ้นจากการปล่อยสินเชื่อ และชื่อเสียงของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคาร ยังให้ความสำคัญกับการปล่อยสินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending) ให้กับโครงการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม ไม่ส่งผลเสียต่อชุมชน ซึ่งเป็นการขยายโอกาสทางธุรกิจไปยังกลุ่มลูกค้าและผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ

2 มิติสังคมและพนักงาน (Social & Employee)

ธนาคาร ยึดมั่นที่จะให้ลูกค้าและสังคมมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารเงินมากขึ้น สามารถเข้าถึงระบบการเงินที่มั่นคง ปลอดภัย และมีความยุติธรรม ผ่านการพิจารณาการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending) รวมถึงส่งเสริมความรู้ความเข้าใจด้านการบริหารเงินให้ลูกค้าและสังคมสามารถนำไปใช้มีการดำรงชีวิต และประกอบธุรกิจสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน

นอกจากนี้ ธนาคาร ยังมีการดูแลพนักงานโดยการกำหนดนโยบายการจ้างงาน การบริหารจัดการระบบค่าตอบแทน รวมถึงสวัสดิการต่างๆ ให้มีความเหมาะสมและเป็นธรรม พร้อมจัดให้มีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี มีอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน ภายใต้กฎหมายและแนวทางการปฏิบัติที่เป็นสากล ตลอดจนดำเนินการฝึกอบรมพัฒนาคุณภาพของทรัพยากรบุคคลอย่างต่อเนื่อง มีการสื่อสารข้อมูลข่าวสาร ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร อย่างสม่ำเสมอ ให้สามารถรับรู้ได้อย่างทั่วถึง

3 มิติธรรมาภิบาลและเศรษฐกิจ (Governance & Economic)

ธนาคาร ยึดมั่นดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือธรรมาภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) โดยธนาคาร ได้กำหนดและปฏิบัติตามนโยบายจริยธรรมและจรรยาบรรณ สอดคล้องกับระบบการบริหารที่เป็นสากล ที่ครอบคลุมทั้งในส่วนของบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน ซึ่งเป็นกลไกสนับสนุนการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลและเท่าทันความเสี่ยง รวมถึงส่งเสริมให้มีพฤติกรรมและวัฒนธรรมองค์กรที่มีการคำนึงถึง ความเสี่ยง ความเป็นธรรม และความโปร่งใส ส่งผลให้ธนาคาร สามารถบริหารและควบคุมความเสี่ยงและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างครอบคลุม สร้างคุณค่าสูงสุดให้กับธนาคาร และผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างเหมาะสมในระยะยาว ตลอดจนสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจสังคมอย่างยั่งยืน

การบริหารเชิงกลยุทธ์ | **การประเมินและบริหารความเสี่ยง** | **การพัฒนาเทคโนโลยีและโครงสร้างพื้นฐาน** | **การบริหารทรัพยากรบุคคล** | **การปฏิบัติตามกฎระเบียบและการกำกับดูแล และการตรวจสอบภายใน** | **การบริหารด้านการเงินและบัญชี**

3.2 การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

ห่วงโซ่คุณค่าของไทยเครดิต

คณะเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของธนาคาร ยึดมั่นในการที่จะดำเนินกิจการธนาคารที่ยั่งยืน (Sustainable Banking) อย่างมีความรับผิดชอบ (Responsibility) ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดีเพื่อช่วยนำไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืนของลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสียทางธุรกิจ และประเทศโดยรวม โดยให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการความยั่งยืนของกิจกรรมตลอดห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจตั้งแต่ต้นน้ำจนถึงปลายน้ำ ด้วยการสร้างความมั่นคงด้วยผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองความต้องการของผู้มีอส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ควบคู่ไปกับการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ

1 การออกแบบ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ และนวัตกรรม

ธนาคารได้มีการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างการเติบโตทางธุรกิจระยะยาว ด้วยเป้าหมายให้ทุกคนสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้อย่างเป็นธรรมและเท่าเทียม และมีชีวิตทางการเงินที่ดีอย่างยั่งยืน มุ่งมั่นเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจให้กับประเทศไทย

- การจัดซื้อจัดจ้างอย่างเป็นธรรม
- วิเคราะห์และพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน และโซลูชั่นทางการเงินใหม่ๆ ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า
- การสร้างทัศนคติที่ดี และส่งมอบความรู้ให้กับลูกค้า

2 การขาย การตลาด และการวิเคราะห์เครดิต

ธนาคารมีการพัฒนากระบวนการให้บริการที่แม่นยำและรวดเร็ว ระบบการอนุมัติสินเชื่อที่ไม่ยุ่งยากซับซ้อน เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มเป้าหมาย ส่งผลให้ลูกค้ามั่นใจในคุณภาพจากการใช้บริการของธนาคาร

ในฐานะที่ธนาคารพาณิชย์ที่มีบทบาทสำคัญต่อการระดมทุนและจัดสรรทรัพยากรในระบบเศรษฐกิจ ธนาคารมีความรับผิดชอบด้วยการคัดกรองและการประเมินด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม (ESDD) เพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าเติบโต สร้างผลตอบแทนได้ในระยะยาว และลดผลกระทบเชิงลบด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม

- กำหนดนโยบาย ESMS (ระบบการบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม)
- ส่งเสริมบริการทางการเงิน และขยายฐานลูกค้า ซึ่งรวมถึงกลุ่มลูกค้าที่เข้าไม่ถึงการให้บริการทางการเงินในระบบ
- เพิ่มประสิทธิภาพและพัฒนาโซลูชั่นในการใช้ทรัพยากร

3 การดำเนินงาน ธุรกรรม และการปฏิบัติตาม

ธนาคารมีนโยบายช่องทางการให้บริการ (Service Channels Policy) และการบริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม มีการบริหารความเสี่ยงและการดูแลลูกค้าอย่างทั่วถึงและเหมาะสม รวมถึงมีการกำหนดบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของผู้บริหารและพนักงานอย่างชัดเจน มีประสิทธิภาพ รัดกุม และเหมาะสม สอดคล้องกับสถานการณ์และเทคโนโลยีที่นำมาใช้ในการให้บริการลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับการขยายสาขาที่ให้บริการทางการเงินผ่านรูปแบบของสาขารับฝากเงินและสาขาปล่อยสินเชื่อ เพื่อให้ครอบคลุมทั่วภูมิภาคของประเทศ

- ส่งมอบประสบการณ์ เพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมให้กับลูกค้า
- การดำเนินงานและกระบวนการทางธุรกิจที่มีประสิทธิภาพและยั่งยืน
- การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

4 การชำระเงิน และการเรียกเก็บเงิน

ธนาคารมีนโยบายการติดตามและเร่งรัดหนี้สินอย่างมีจริยธรรม เพื่อให้สามารถแก้ไขหนี้ได้รวดเร็วทันเหตุการณ์เมื่อลูกค้าประสบปัญหา ทำให้ธนาคารสามารถลดความเสี่ยงของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ มีคุณภาพหนี้ที่ดีขึ้น และสามารถลดการตั้งสำรองของธนาคารได้ รวมถึงช่วยให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการติดตามทวงถามหนี้ตามแนวทางปฏิบัติของ ธปท. อย่างเคร่งครัด โดยมีการควบคุมดูแลพฤติกรรมการติดตามทวงถามหนี้ของเจ้าหน้าที่หน่วยงานเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สินอย่างใกล้ชิด

- การติดตามทวงถามหนี้อย่างมีจริยธรรม
- มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่มีปัญหาอย่างทันท่วงที และเป็นประโยชน์อย่างสูดความสามารถ

5 การบริการและการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า

ธนาคารได้จัดตั้งทีมบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า พร้อมจัดตั้งศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ (Call Center) เพื่อรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า รวมถึงมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

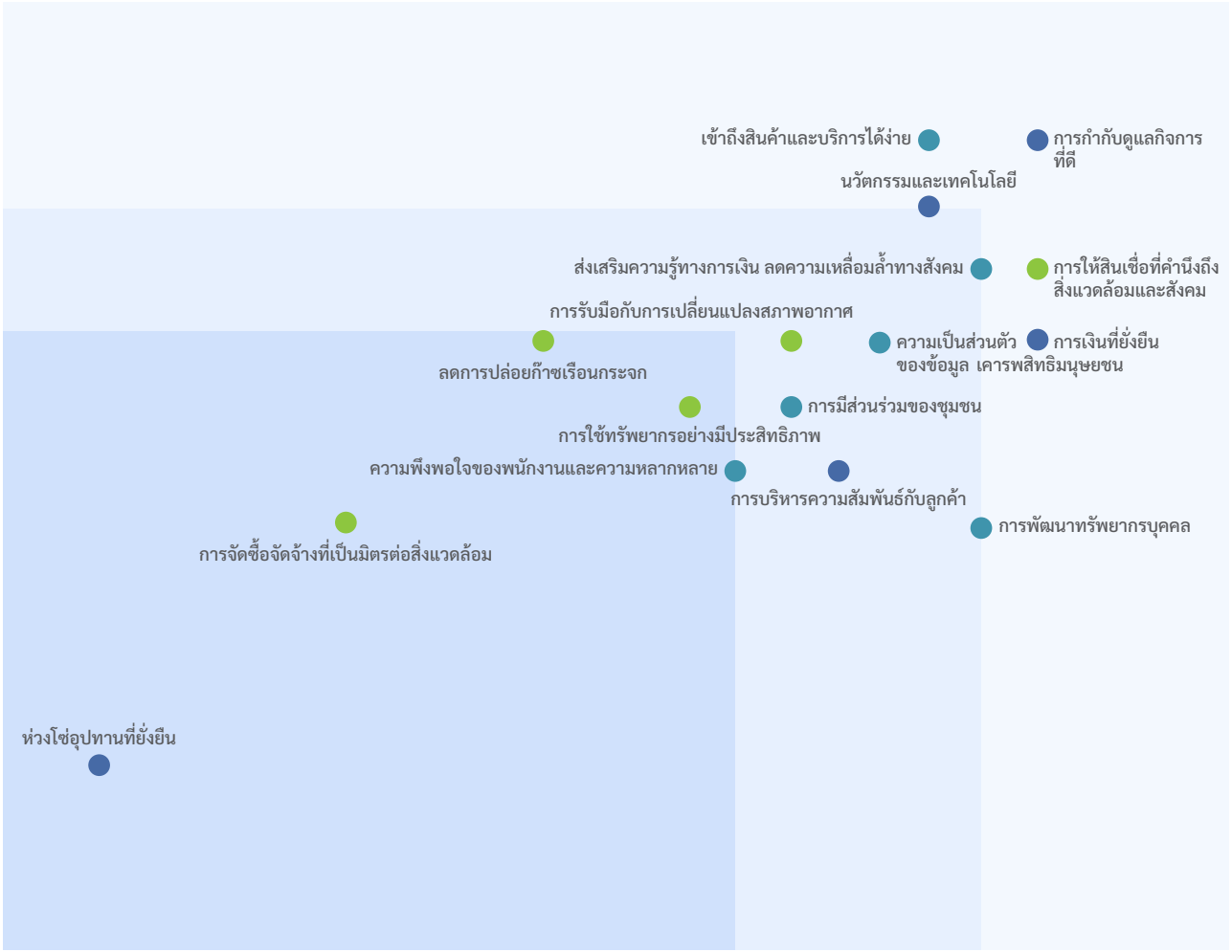
ขณะเดียวกัน ธนาคารมีการสื่อสารข้อมูลผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารผ่านหลากหลายช่องทาง เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้อย่างทั่วถึง

นอกจากนี้ ธนาคารมีการสนับสนุนและส่งเสริมให้ลูกค้าและสังคมมีความรู้ด้านการเงินอย่างถูกต้อง และเหมาะสม เพื่อสนับสนุนให้ธุรกิจของลูกค้าสามารถเติบโตมั่นคงไปพร้อมกับธนาคาร

- การดูแลและพัฒนาการบริการ ผ่านการให้บริการที่เป็นเลิศ
- การสร้างและรักษาความสัมพันธ์ที่แข็งแกร่งกับลูกค้า
- การสนับสนุนและส่งเสริมให้ลูกค้าและชุมชนมีความรู้และวินัยทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ ผ่านโครงการ “ตังค์โต Know-how”

ประเด็นด้านความยั่งยืนที่มีนัยสำคัญ (Materiality Analysis)

เพื่อให้การดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม/พนักงาน และธรรมาภิบาล/เศรษฐกิจ ของธนาคาร บรรลุเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน และตอบสนองผู้มีส่วนได้เสียอย่างเหมาะสม ธนาคารได้มีการระบุและจัดลำดับประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน (Materiality Issues) ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และผู้มีส่วนได้เสีย จากทั้งปัจจัยภายในและภายนอก เพื่อให้การดำเนินงานด้านความยั่งยืนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยพิจารณาประเด็นด้านความยั่งยืนที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจและผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่คุณค่า ในปี 2567 ธนาคารมีการจัดลำดับประเด็นด้านความยั่งยืน ดังนี้



1 มิติสิ่งแวดล้อม (Environment Dimension)

1. การให้สินเชื่อที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อมและสังคม
2. การรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศ
3. การใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ
4. ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก
5. การจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

2 มิติสังคมและพนักงาน (Social & Employee Dimension)

1. เข้าถึงสินค้าและบริการได้ง่าย
2. ส่งเสริมความรู้ทางการเงิน
3. ลดความเหลื่อมล้ำทางสังคม
4. ความเป็นส่วนตัวของข้อมูล
5. เคารพสิทธิมนุษยชน
6. การมีส่วนร่วมของชุมชน
7. การพัฒนาทรัพยากรบุคคล
8. ความพึงพอใจของพนักงานและความหลากหลาย

3 มิติธรรมาภิบาลและเศรษฐกิจ (Governance & Economic Dimension)

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. การเงินที่ยั่งยืน
3. นวัตกรรมและเทคโนโลยี
4. การบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า
5. ห่วงโซ่อุปทานที่ยั่งยืน

การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าธุรกิจ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารงานและการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริตโปร่งใส และเป็นธรรม ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีตลอดเส้นทางสร้างการเติบโตทางธุรกิจ โดยมีการสำรวจ วิเคราะห์และจัดลำดับของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งภายในและภายนอกองค์กรตลอดห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ เพื่อให้การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร เป็นไปอย่างเหมาะสม รวมถึงให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วม เปิดช่องทางการสื่อสารที่หลากหลาย เช่นการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น การสำรวมความพึงพอใจของลูกค้า ช่องทางการรับข้อร้องเรียนการจัดกิจกรรมเพื่อเพิ่มความพึงพอใจของพนักงาน เป็นต้น เพื่อรับฟังความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียต่อการดำเนินธุรกิจ และนำข้อเสนอแนะมาใช้ในการทบทวนความเหมาะสมของนโยบายธนาคาร และแนวทางที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีการทบทวนความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย ปีละ 1 ครั้ง ในปี 2567 ธนาคารจำแนกผู้มีส่วนได้เสียออกเป็น 7 กลุ่ม ดังนี้

1 ลูกค้า / กลุ่มด้อยโอกาส / กลุ่มเปราะบาง

- บุคคลและธุรกิจที่ใช้ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร รวมถึงบัญชีเงินฝาก เงินกู้ การลงทุน และผลิตภัณฑ์อื่นๆ
- กลุ่มของสังคมที่มีความเสี่ยงสูงที่จะเผชิญกับปัญหาทางสังคม เศรษฐกิจ หรือสุขภาพ

2 พนักงาน

บุคคลที่ทำงานภายในธนาคารไทยเครดิต มีหน้าที่ความรับผิดชอบของรวมถึงการดูแลให้เป็นไปตามกฎระเบียบของธนาคารและการช่วยเหลือลูกค้าในเรื่องทางการเงิน

3 คู่ค้า

ธุรกิจหรือบุคคลที่ให้สินค้าหรือบริการแก่ธนาคาร

4 คู่แข่ง

- การแข่งขันทางธุรกิจอย่างเป็นธรรม
- คู่แข่งในตลาดเดียวกันที่มีเป้าหมายคล้ายกัน โดยใช้กลยุทธ์ที่แตกต่างกัน

5 ผู้ถือหุ้น / นักลงทุน / เจ้าหนี้

- บุคคลหรือองค์กรที่ถือหุ้นในธนาคาร และต้องการผลตอบแทนจากการลงทุน
- องค์กรหรือบุคคลที่ให้ยืมเงินแก่ธนาคาร รวมถึงผู้ถือพันธบัตร และสถาบันการเงินอื่น ๆ

6 หน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานรัฐบาล / องค์กรไม่แสวงหาผลกำไรและกลุ่มผลักดัน

- การดำเนินกิจกรรมของธนาคารเพื่อให้มั่นใจว่าปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ
- องค์กรที่มีส่วนได้ส่วนเสียในผลกระทบทางสังคมหรือสิ่งแวดล้อมของธนาคาร

7 สิ่งแวดล้อม สังคม และชุมชน

- ปัจจัยที่มีผลต่อชื่อเสียงของธนาคาร การปฏิบัติตามกฎระเบียบ การบริหารความเสี่ยง และโอกาสในการให้สินเชื่อ/ลงทุนอย่างยั่งยืน
- ชุมชนท้องถิ่นและสังคมโดยรวมที่ธนาคารดำเนินงาน ซึ่งได้รับผลกระทบจากการกระทำและการสนับสนุนของธนาคาร

ทั้งนี้ธนาคารเปิดเผยรายละเอียดความคาดหวัง การดำเนินงานที่เกี่ยวข้องของธนาคาร และแนวทางการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ในรายงานการความยั่งยืนประจำปี 2567

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

ธนาคารมุ่งสร้างการเติบโตของธุรกิจควบคู่ไปกับการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม โดยการกำหนดนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมและแนวทางการดำเนินงานเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร รวมถึงกำหนดเป้าหมายและแผนงานที่ชัดเจน เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยบรรเทาผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน ให้เกิดผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อมน้อยที่สุด ด้วยการให้บริการทางการเงินเพื่อสนับสนุนธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม รวมถึงโครงการอนุรักษ์พลังงานและความหลากหลายทางชีวภาพเพื่อลดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

ธนาคารได้มีการกำหนดลักษณะกิจการที่ธนาคารไม่สนับสนุนการให้สินเชื่อ ได้แก่ธุรกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล พร้อมประกาศนโยบายให้เป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการประเมินลูกค้าอย่างเป็นรูปธรรม โดยนำระบบการจัดการสิ่งแวดล้อมและสังคม (Environmental and Social Management System: ESMS) มาเป็นแนวทางในการดำเนินกิจการของกลุ่มธนาคาร สอดคล้องกับกฎหมายภายในประเทศ ข้อกำหนด และมาตรฐานสากลที่เกี่ยวข้อง มาผสมผสานเข้ากับกระบวนการพิจารณาการให้สินเชื่อ ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารแน่ใจว่าทุกโครงการที่เราสนับสนุนมีการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมที่เหมาะสมตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และลดความเสี่ยงโดยรวมได้ ผ่านการคัดกรองและการประเมินด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม (ESDD) ลูกค้าหรือธุรกิจที่ไม่ส่งผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ตลอดห่วงโซ่คุณค่าของลูกค้า รวมถึงธุรกิจขนาดเล็ก บุคคลทั่วไป และกลุ่มที่เปราะบาง ซึ่งถือเป็นโอกาสสำคัญที่ธนาคารจะส่งมอบความรู้และแนวทางปฏิบัติที่ถูกต้อง เพื่อยกระดับการดำเนินงานของลูกค้าในกลุ่มดังกล่าว

นอกจากนี้ ธนาคารมุ่งมั่นยกระดับความตระหนักรู้ในการใช้ทรัพยากรทุกด้านอย่างรู้คุณค่า และถือเป็นหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ ผ่านการดำเนินโครงการที่เกี่ยวข้องกับการส่งเสริมให้เกิดความตระหนักรู้ถึงความสำคัญของสิ่งแวดล้อมและนำไปสู่การปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม พร้อมแบ่งปันความรู้ทั้งภายในและภายนอกองค์กร รวมถึงลูกค้า คู่ค้าทางธุรกิจ ชุมชน และพนักงานธนาคาร รวมถึงสนับสนุนการมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์พลังงานและลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานที่คำนึงถึงความยั่งยืนและผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งรวมถึงการสนับสนุนเพิ่มขีดความสามารถของลูกค้าสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน

ทั้งนี้ธนาคารเปิดเผยนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม แผนการจัดการก๊าซเรือนกระจกของบริษัท และนโยบายคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงานระบบบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม (ESMS) บนเว็บไซต์ของธนาคาร หัวข้อรายงานและนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน

3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

1 การจัดการด้านการเปลี่ยนแปลงด้านสภาพภูมิอากาศ (Climate Change)

คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนได้มอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินงานเป็น Climate Change Champion เพื่อการร่วมทำงานกับคณะทำงาน Thailand Taxonomy อย่างใกล้ชิด เพื่อนำมาตรฐานกลางที่ใช้อ้างอิงในการจำแนกและจัดกลุ่มกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมของไทยมาใช้ประเมินสถานะของธนาคาร และจัดกลุ่มกิจกรรมของลูกค้า

ทั้งนี้ ธนาคารมีแผนในการควบคุมและลดการดำเนินกิจกรรมที่มีผลต่อการปล่อยก๊าซเรือนกระจกลง โดยการเปลี่ยนอุปกรณ์ไฟฟ้าบางรายการจากเดิมให้เป็นแบบประหยัดไฟ การเลือกใช้เครื่องปรับอากาศที่ลดการใช้พลังงานไฟฟ้าลง เมื่อมีต้องการติดตั้งเครื่องใหม่หรือทดแทนเครื่องเดิม และจัดให้มีโครงการรณรงค์ลดการถ่ายสำเนาเอกสารลง เปลี่ยนประเภทของรถยนต์ที่ทางธนาคารเช่าเมื่อระยะเวลาเช่าสิ้นสุดลงจากรถยนต์ที่ใช้น้ำมัน 100% เป็น Hybrid Vehicle เป็นต้น และอยู่ระหว่างขั้นตอนการจ้างให้ บริษัท บีเอสไอ กรุ๊ป (ประเทศไทย) จำกัด ให้เป็นผู้ทวนสอบการจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร

ตัวชี้วัด	ผลการดำเนินงาน			เป้าหมายปี 2568-2570
	2565	2566	2567	
ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกรวม (ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า)	5,057	4,926	5,749	ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (เฉลี่ยต่อจำนวนพนักงาน) ลงปีละ 5%
ขอบเขตที่ 1 (ตันคาร์บอนไดออกไซต์เทียบเท่า)	749	790	925	
ขอบเขตที่ 2 (ตันคาร์บอนไดออกไซต์เทียบเท่า)	4,308	4,136	4,462	
ขอบเขตที่ 3 (ตันคาร์บอนไดออกไซต์เทียบเท่า)	N/A	N/A	362	

2 การออกแบบ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ และนวัตกรรมที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (Green Products & Services)

ธนาคารมุ่งหวังเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยบรรเทาผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน ด้วยการดำเนินโครงการที่เกี่ยวข้องกับการส่งเสริมให้เกิดความตระหนักถึงความสำคัญของสิ่งแวดล้อม ทั้งเยาวชนและพนักงานธนาคาร โดยยังกำหนดลักษณะกิจการที่ธนาคารไม่สนับสนุนการให้สินเชื่อ ได้แก่ ธุรกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลพร้อมประกาศนโยบายให้เป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการคัดกรองลูกค้าอย่างเป็นรูปธรรม

นอกจากนี้ ธนาคารมีกำหนดนโยบาย ESMS (Environment and social management system) เพื่อใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติด้านการพิจารณาเพื่อให้บริการทางการเงินหรือการลงทุน รวมถึงการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่จะไม่ส่งผลกระทบในด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม ชุมชน พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ รวมถึงส่งเสริมให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนในอนาคต โดยการกำหนดประเภทของธุรกิจที่ธนาคารจะไม่ให้สินเชื่อและไม่ทำธุรกรรมด้วย ซึ่งในขณะนี้มีอยู่จำนวน 18 กลุ่ม ซึ่งพนักงานสินเชื่อของธนาคารจะต้องทำการตรวจสอบเพื่อไม่ให้มีการนำเอาธุรกิจเหล่านั้นเข้ามาในการพิจารณาการให้สินเชื่อของธนาคาร นอกจากนี้พนักงานสินเชื่อของธนาคารจะต้องทำการตรวจสอบลูกค้าโดยการทำ ESDD (Environment and Social Due diligence) เพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่มีผลกระทบในด้านลบจากธุรกิจนั้น ๆ เกิดขึ้นต่อสิ่งแวดล้อม สังคม ชุมชน และผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ จากการให้สินเชื่อของธนาคาร

ในปี 2567 ธนาคารมีการจัดหลักสูตร E-learning เกี่ยวกับระบบบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม (ESMS) สำหรับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ตระหนักถึงการปล่อยสินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยมีผู้เข้าเรียนทั้งหมดจำนวน 827 คนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องคือ วิเคราะห์สินเชื่อ ทรัพยากรบุคคล และ MSME ซึ่งมีผู้สอบผ่านทั้งหมดคิดเป็น 100% ของผู้เรียนหลักสูตร

ตัวชี้วัด	ผลการดำเนินงาน		
	2565	2566	2567
สัดส่วนลูกค้าที่ผ่านการทำ ESDD (%)	N/A	N/A	100%
จำนวนโครงการสินเชื่อสีเขียวที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (จำนวนโปรดักต์ที่ออกใหม่)	N/A	N/A	1 โปรดักต์ SME กล้าเปลี่ยน กล้าให้ (SME Klahai Green loan)

3 การอนุรักษ์พลังงานและกระบวนการดำเนินงานสีเขียว (Green Business Process)

ธนาคารได้จัดให้มีโครงการต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนการดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง อาทิ

การบริหารจัดการด้านพลังงาน

ธนาคารมีแผนการลดการใช้พลังงาน เช่นโครงการเปลี่ยนหลอดไฟส่องสว่างภายในสำนักงานธนาคาร เป็นหลอดประหยัดพลังงาน โครงการเปลี่ยนเครื่องปรับอากาศจากการใช้สารเคมี R22 เป็น R410 ที่ช่วยลดการปล่อยก๊าซที่เป็นพิษต่อสิ่งแวดล้อม เป็นต้น

ตัวชี้วัด	ผลการดำเนินงาน			เป้าหมายปี 2568-2570
	2565	2566	2567	
ปริมาณการใช้ไฟฟ้ารวม (กิโลวัตต์-ชั่วโมง)	N/A	8,283,929.5	8,924,173.03	ปริมาณการใช้ไฟฟ้าต่อจำนวนพนักงานลดลง 5%
ค่าใช้จ่ายการใช้ไฟฟ้ารวม (บาท)	N/A	47,160,410.6	47,310,890.89	
ร้อยละของค่าใช้จ่ายการใช้ไฟฟ้ารวมต่อค่าใช้จ่ายรวม (%)	N/A	0.39	0.82%	
ปริมาณการใช้ไฟฟ้า (กิโลวัตต์-ชั่วโมง) ต่อจำนวนพนักงาน	N/A	2,076.17	2,055.31	

การบริหารจัดการด้านการใช้น้ำ

ธนาคารมีแผนการลดการใช้น้ำประปาในสำนักงานใหญ่ โดยมีเป้าหมายในการลดการใช้น้ำเฉลี่ยต่อพื้นที่ดำเนินงานลง 5% ต่อปี

ตัวชี้วัด	ผลการดำเนินงาน			เป้าหมายปี 2568-2570
	2565	2566	2567	
ปริมาณการใช้น้ำรวม (ลูกบาศก์เมตร)	N/A	20,711	131,012.85	ลดการใช้น้ำเฉลี่ยต่อพื้นที่ดำเนินงานลง 5% ต่อปี
ปริมาณน้ำทิ้งรวม (ลูกบาศก์เมตร)	N/A	N/A	N/A	
ปริมาณการใช้น้ำสุทธิ (ลูกบาศก์เมตร)	N/A	20,711.0	131,012.85	
ค่าใช้จ่ายการใช้น้ำรวม (บาท)	N/A	397,622.5	2,406,320.41	
ร้อยละของค่าใช้จ่ายการใช้น้ำรวมต่อค่าใช้จ่ายรวม (%)	N/A	N/A	0.04%	

* ปริมาณการใช้น้ำในปี 2567 คิดค่าจากประมาณการใช้น้ำรวมของทั้งองค์กร ในขณะที่ปริมาณการใช้น้ำ 2566 คิดจากปริมาณการใช้น้ำเฉพาะสำนักงานใหญ่

โครงการอนุรักษ์พลังงานอื่น ๆ

- โครงการจีวรรักษ์โลก ซึ่งได้ร่วมกับวัดจากแดงเพื่อรวบรวมนำขวดน้ำพลาสติกที่ไม่ใช้แล้วนำไปผลิตเป็นจีวรเพื่อถวายแก่พระสงฆ์ ปัจจุบันธนาคารได้บริจาคเป็นจำนวน 34 ครั้ง โดยยอดรวมขวดพลาสติกใช้แล้วเป็นจำนวน 3,103.51 กิโลกรัม
- โครงการเพื่อสังคม ร่วมรณรงค์ลดการใช้ถุงพลาสติก บริจาคถุงผ้า ถุงกระดาษเพื่อนำไปบริจาคแก่โรงพยาบาลรัฐ ให้ผู้ป่วยใส่ยากลับบ้าน โดยในปี 2567 ธนาคารมีจำนวนกระดาษและถุงผ้า ที่บริจาคไปทั้งสิ้นทั้งหมด 1,500 ใบ

4 การจัดการของเสียและวัสดุที่ไม่ใช้แล้ว

ธนาคารมีแผนการจัดการของเสียและวัสดุที่ไม่ใช้แล้ว เช่น การรณรงค์ให้พนักงานแยกขยะเมื่อนำมาทิ้งและเน้นการลดการใช้พลาสติก ติดตั้งเครื่องกรองน้ำดื่มชนิด RO ให้แก่พนักงานในสำนักงานใหญ่เพื่อให้พนักงานได้มีน้ำดื่มที่มีคุณภาพเพื่อทำให้พนักงานลดการซื้อน้ำที่บรรจุขวดพลาสติกมาบริโภค พัฒนาและนำเอาระบบ e-document มาใช้กับหน่วยงานสนับสนุนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน และลดการพิมพ์ การถ่ายสำเนา และการจัดเก็บเอกสาร

นอกจากนี้ ธนาคารมีการรณรงค์ให้พนักงานตระหนักและมีส่วนร่วมในการลดการสร้างขยะทั้งในที่ทำงานและในชีวิตประจำวัน ธนาคารมีการสื่อสารให้ความรู้ และมีการจัดกิจกรรมต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการแจกถุงผ้า และ แก้วน้ำ ให้แก่พนักงานที่เข้าร่วมรายการเพื่อนำไปใช้ทดแทนถุงพลาสติกและแก้วน้ำประเภทใช้แล้วทิ้ง โดยในปี 2568 ธนาคารมีแผนที่จะรณรงค์ในเรื่องดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง โดยจะเพิ่มความถี่และประเภทของกิจกรรมเพื่อให้สามารถครอบคลุมจำนวนพนักงานที่เข้าร่วมโครงการให้ได้มากยิ่งขึ้น รวมถึงรณรงค์ให้มีการพิมพ์หรือทำสำเนาเอกสารกระดาษลดลงไม่น้อยกว่า 5%

ตัวชี้วัด	ผลการดำเนินงาน			เป้าหมายปี 2568-2570
	2565	2566	2567	
ปริมาณขยะและของเสียรวม (กิโลกรัม)	N/A	N/A	14,875.73	ลดลงอย่างน้อย 5% ในปี 2568
ปริมาณขยะและของเสียที่นำไปใช้ซ้ำ (Reuse) / รีไซเคิล (Recycle) รวม (กิโลกรัม)	N/A	1,453.4	3,103.5	
ร้อยละปริมาณขยะและของเสียอันตรายที่นำไปใช้ซ้ำ (Reuse) / รีไซเคิล (Recycle) ต่อปริมาณขยะและของเสียอันตรายรวม (%)	N/A	1.52	12.9	

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม

3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

ภายใต้การสร้างการเติบโตทางธุรกิจในระยะยาว ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญกับการประกอบธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม ผ่านการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคมที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธุรกิจ กฎหมาย ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และมาตรฐานสากลต่าง ๆ ผ่านการดำเนินโครงการทั้งภายในและภายนอกองค์กร ที่แสดงความรับผิดชอบต่อสังคม และพนักงานอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารเชื่อเสมอว่า “หากสังคมอยู่ได้ องค์กรก็อยู่ได้เช่นกัน” ธนาคารจึงมุ่งยกระดับคุณภาพชีวิตคนในสังคมให้เท่าเทียมผ่านการสร้างคุณค่าร่วมกันระหว่างองค์กรและสังคม (Creating Shared Value หรือ CSV) ด้วยการเข้าไปสนับสนุนทรัพยากรที่จำเป็น รวมทั้งใช้ความชำนาญของธนาคารในการขับเคลื่อนเพื่อการเปลี่ยนแปลงให้ชุมชนพึ่งพาตัวเองได้อย่างยั่งยืน พร้อมสร้างประโยชน์ให้กับชุมชนและประเทศ ผ่านการเพิ่มความสามารถในการเข้าถึงโอกาสทางการเงิน เช่นการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและตอบโจทย์ผู้บริโภค รวมถึงช่องทางบริการด้านการเงินที่ทุกคนสามารถเข้าถึงได้โดยสะดวกอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยกำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติด้านการให้การบริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) และการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible lending)

รวมถึงการเคารพและตรวจสอบด้านสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้านในกระบวนการดำเนินงาน ด้านระบบและมาตรฐานที่อยู่บนพื้นฐานความโปร่งใสและยุติธรรม ให้เป็นที่เชื่อมั่นและไว้วางใจต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มขอบธนาคาร พร้อมทั้งปลูกฝังค่านิยมและทัศนคติที่ดี เพื่อให้พนักงานมีความรับผิดชอบต่อสังคมในระยะยาว

นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับการยกระดับคุณภาพชีวิตและความรู้ด้านการเงินให้กับชุมชนและสังคม และเป็นตัวกลางในการขับเคลื่อนให้เกิดการเปลี่ยนแปลงสู่เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนผ่านกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคาร รวมถึงการให้ความรู้ทางการเงินและการทำธุรกิจ ด้วยความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม ธนาคารจึงได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ธนาคารเปิดเผยนโยบายด้านสังคม นโยบายและแนวทางปฏิบัติในเรื่องสิทธิมนุษยชนและความรับผิดชอบต่อสังคม ด้านแรงงาน นโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน บนเว็บไซต์ของธนาคาร หัวข้อรายงานและนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ทางเว็บไซต์ของบริษัท

https://www.thaicreditbank.com/th/

3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

1 การเคารพสิทธิมนุษยชน

ธนาคารกำหนดให้มีนโยบายสิทธิมนุษยชนขึ้นเพื่อให้พนักงานของธนาคารทุกคนยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน เพื่อให้ความเคารพในศักดิ์ศรีในความเป็นมนุษย์ของผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารทุกคน รวมถึงความเท่าเทียม การส่งเสริมแรงงานสตรี การสนับสนุนผู้ทุพพลภาพ โดยยึดมั่นและปฏิบัติตามหลักปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน (Universal Declaration of Human Rights) ข้อตกลงโลกแห่งสหประชาชาติ (UN Global Compact Principles) และหลักการชี้แนะของสหประชาชาติว่าด้วยธุรกิจกับสิทธิมนุษยชน (The United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights: “UNGPs”) รวมถึงแนวปฏิบัติและหลักการด้านสิทธิมนุษยชนในระดับประเทศและระดับสากลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ครอบคลุมภายในองค์กรและห่วงโซ่อุปทาน โดยธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายสิทธิมนุษยชน (Human Rights and Labor Social Responsibility Policy) และHuman Rights Due Diligence (HRDD) ขึ้นเพื่อเพิ่มความเข้าใจและโอกาสของธนาคาร ในการปรับปรุงการปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนของธนาคารให้ดียิ่งขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารเคารพและสนับสนุนการปกป้องสิทธิมนุษยชน ไม่เลือกปฏิบัติหรือกีดกันบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ไม่มีการใช้แรงงานเด็ก แรงงานบังคับ และไม่ละเมิดสิทธิของกลุ่มเปราะบางต่าง ๆ และจะไม่สนับสนุนบริการทางการเงินที่ไม่เคารพและละเมิดสิทธิมนุษยชน สิทธิแรงงาน รวมถึงให้การสนับสนุนทางการเงินแก่องค์กรภายนอกในการสนับสนุนและจ้างงานผู้พิการให้มีโอกาสสร้างรายได้ให้แก่ตนเองและครอบครัว โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารได้ร่วมกับสมาคมธนาคารไทยในการให้เงินสนับสนุนแก่สภากาชาดไทยเพื่อนำไปใช้ในการจ้างงานผู้พิการเพื่อให้ดำเนินงานกับสภากาชาดไทย และธนาคาร ยังได้ร่วมมือกับกองทัพบกในการสนับสนุนเงินให้แก่กำลังพลที่ปลดประจำการเนื่องจากเหตุทุพพลภาพเพื่อใช้ในการประกอบอาชีพอีกด้วย

ธนาคารมีการสื่อสารและเปิดเผยนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนต่อสาธารณะ เพื่อให้พนักงาน คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และองค์กรอื่น ๆ ในห่วงโซ่คุณค่าของธนาคาร รวมถึงสังคมและชุมชนที่อาจจะได้รับผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจของธนาคารเข้าใจและตระหนักถึง รวมถึงจัดให้มีระบบรับข้อร้องเรียนด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล จากบุคคลภายนอกธนาคารไว้บน Website ของธนาคาร มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารสามารถส่งข้อซักถาม ข้อกังวล หรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิ ความเสมอภาค และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างไม่เป็นธรรมถึงผู้บริหารของธนาคารได้โดยตรง

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

ธนาคารได้จัดให้มีระบบรับข้อร้องเรียนจากพนักงานไว้บนระบบ Intranet ของธนาคารเพื่อให้พนักงานสามารถร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิ ความเสมอภาค และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างไม่เป็นธรรมถึงผู้บริหารของธนาคารได้โดยตรง โดยในปี 2567 มีจำนวนเหตุการณ์และข้อร้องเรียนผ่านระบบนี้จำนวน 6 รายการ เป็นเหตุการณ์เกี่ยวกับสิทธิมนุษยชนทั้งหมด 3 เหตุการณ์ โดยทั้ง 6 รายการเป็นการร้องเรียนการปฏิบัติงานและการบริหารงานของหัวหน้างาน ซึ่งทางสายงานบริหารทรัพยากรบุคคลได้มีการตรวจสอบ และสอบสวนข้อมูลจากผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมด และได้ประชุมร่วมกับพนักงานผู้ที่ร้องเรียนถึงข้อมูลต่าง ๆ ที่ทางสายงานบริหารทรัพยากรบุคคลได้มาจากการสอบสวน รวมถึงผู้บริหารทรัพยากรบุคคลได้มีการให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์แก่พนักงานในการทำงาน ส่งให้ให้พนักงานมีความเข้าใจ พอใจ และสามารถยุติเรื่องทั้ง 6 เหตุการณ์ได้อย่างเรียบร้อย รวมถึงได้ดำเนินมาตรการเพื่อป้องกัน และแก้ไขเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น ตามกระบวนการตรวจสอบของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีระบบรับข้อร้องเรียนด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลจากบุคคลภายนอกธนาคารไว้บน Website ของธนาคารเพื่อให้สามารถร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิ ความเสมอภาค และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างไม่เป็นธรรมถึงผู้บริหารของธนาคารได้โดยตรง โดย บุคคล ชุมชน หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอกอื่น ๆ เช่น องค์กรภาคประชาสังคม สามารถส่งคำถามหรือ ข้อกังวลของตนไปยังหน่วยสื่อสาร ESMS ของธนาคาร โดยส่งอีเมลหรือจดหมายไปยังที่อยู่ต่อไปนี้

1. **ทางอีเมล**
   E-mail: ESMS@thaicreditbank.com
2. **ทางไปรษณีย์หรือการร้องเรียนโดยวาจา**
   ส่งให้กับ: ผู้บริหารสูงสุดของสายงานบริหารทรัพยากรบุคคล และบริหารการเปลี่ยนแปลง
   ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)
   121/78-79 อาคารอาร์เอสทาวเวอร์ ชั้น 26 ถนนรัชดาภิเษก
   แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

โดยในปี 2567 ไม่มีเหตุการณ์และข้อร้องเรียนผ่านระบบนี้

2 การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล

ธนาคารไทยเครดิตตระหนักถึงคุณค่าความสำคัญของทรัพยากรบุคคลซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจของธนาคารเพื่อบรรลุความสำเร็จตามเป้าหมาย ธนาคารจึงได้ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการและพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่ดีและมีประสิทธิภาพเพื่อสนับสนุนบุคลากรให้สามารถ เติบโตก้าวหน้าในสายงานได้อย่างต่อเนื่องพร้อมกับมีความผูกพันต่อองค์กร เพื่อให้ธนาคารสามารถธำรงรักษาบุคลากรให้ปฏิบัติงานกับธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ภายใต้กฎหมายคุ้มครองแรงงานและแนวปฏิบัติที่เป็นสากลด้วยการเคารพในสิทธิ เกียรติ ศักดิ์ศรีและความเท่าเทียมกันของบุคลากรทุกคน ทั้งนี้ นโยบายการบริหารจัดการและพัฒนาทรัพยากรบุคคลได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อใช้เป็นกรอบการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคลของธนาคารเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของธนาคารสู่เป้าหมายที่วางไว้

นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดกิจกรรมเพื่อเพิ่มความผูกพันของพนักงานอย่างสม่ำเสมอตลอดทั้งปี 2567 โดยมีทั้งกิจกรรม Outing ของพนักงานทั้งองค์กร ให้พนักงานแต่ละแผนกได้ทำกิจกรรมร่วมกัน กิจกรรมตามเทศกาลต่างๆ อาทิ เทศกาลปีใหม่ เทศกาลวันสงกรานต์ เพื่อสืบสานวัฒนธรรมที่ดี รวมถึงยังมีช่องทางสำหรับประชาสัมพันธ์กิจกรรมขององค์กร อาทิการสื่อสารข้อมูลข่าวสารภายในองค์กรผ่าน HR Speak Up! ตลาดออนไลน์สำหรับขายสินค้าของพนักงาน หรือ Em Market ช่องทางการประชาสัมพันธ์ผ่านทีวีในแต่ละชั้น หรือ Em Watch เป็นต้น ซึ่งสำหรับ Em Watch ซึ่งในปี 2567 ทางธนาคารได้เริ่มติดตั้งการประชาสัมพันธ์เฉพาะในสำนักงานใหญ่ และมีแผนที่จะขยายไปยังสาขาในเมืองหลัก 114 สาขา ในปี 2568 และจะขยายไปติดตั้งในเมืองรองในปี 2569 เพิ่มเติมอีกต่อไป

EmMarket ตลาดขายสินค้าของพนักงาน

EmWatch

EmMag

หนังสือการ์ตูนสาระแน่น

กิจกรรม Staff Outing 2024

กิจกรรม New Year Party 2024

ในการดำเนินงานในการสนับสนุนนวัตกรรมในองค์กรนั้น ธนาคารได้มอบหมายให้สายงานบริหารทรัพยากรบุคคล โดยผู้บริหารฝ่ายกลยุทธ์บริหารทรัพยากรบุคคลและการบริหารการเปลี่ยนแปลง เป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ในการสร้างวัฒนธรรมขององค์กร ซึ่งมี DNA ได้แก่ One direction, Customer passion, Always improving และ Never mislead นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีระบบรับข้อร้องเรียนจากพนักงานไว้บนระบบ Intranet ของธนาคารเพื่อให้พนักงานสามารถร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิ ความเสมอภาค และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างไม่เป็นธรรมถึงผู้บริหารของธนาคารได้โดยตรง

การจ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการธนาคารมีการเปรียบเทียบการจ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการกับอุตสาหกรรมการธนาคารโดยใช้ข้อมูลจากบริษัทที่ปรึกษาภายนอกเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าการจ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการของธนาคารจะอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสามารถแข่งขันได้ในตลาด นอกจากนี้ธนาคารยังได้จัดให้มีคณะกรรมการสรรหาและค่าตอบแทนซึ่งประกอบไปด้วยกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิเพื่อกำกับและให้นโยบายที่เหมาะสมในการดำเนินงานแก่ธนาคาร

ธนาคารมีการบริหารจัดการด้านการดูแล ส่งเสริม และพัฒนาศักยภาพบุคลากร ซึ่งสอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์ขององค์กร ผ่านการอบรมและพัฒนาพนักงาน การให้โอกาสในการเจริญเติบโตและการพัฒนาในสายอาชีพ รวมถึงให้ความรู้และสื่อสารนโยบายสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงานและบรรษัทภิบาลและความรู้ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องให้แก่พนักงานทุกคนของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เตรียมความพร้อมที่จะรองรับการเจริญเติบโตของธนาคารและเพื่อการเติบโตในหน้าที่การงานตามความรู้ความสามารถของพนักงานในที่สุด

ธนาคารจัดให้มีการเลือกตั้งคณะกรรมการสวัสดิการโดยมีวาระ 2 ปี เพื่อร่วมหารือและเสนอแนะความเห็นแก่นายจ้างที่เป็นประโยชน์สำหรับลูกจ้าง โดยคณะกรรมการได้มีการประชุมเพื่อทบทวนสวัสดิการและปัจจัยต่าง ๆ ที่ต้องการที่จะธนาคารพิจารณาให้แก่พนักงาน ซึ่งไม่มีข้อเสนอในปี 2567 ทั้งนี้ในปี 2567 ธนาคารโดยฝ่ายบริหารได้กำหนดให้มีการให้เงินช่วยเหลือแก่พนักงานที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท เป็นจำนวนเดือนละ 1,000 บาท และมีการให้เงินช่วยเหลือแก่พนักงานที่มีรายได้ต่ำกว่า 20,000 บาท เป็นจำนวนเดือนละ 500 บาท เพื่อช่วยเหลือค่าใช้จ่ายประจำเดือนของพนักงาน

ตัวชี้วัด	ผลการดำเนินงาน			2568-2570
	2565	2566	2567	
การจ้างงาน				
พนักงานรวม (คน)	N/A	3,990	4,342	ไม่มี
จำนวนการจ้างงานผู้พิการรวม (คน)	N/A	36.0	39	
ร้อยละของผู้บริหารระดับสูง (%)	N/A	0.28	0.53	
การจ่ายค่าตอบแทนพนักงาน				
ค่าตอบแทนรวมของพนักงาน (บาท)	N/A	3,112,891,980.2	3,656,743,373.6	
ร้อยละของค่าตอบแทนของพนักงานชาย (%)	N/A	50.11	50.68	
ร้อยละของค่าตอบแทนของพนักงานหญิง (%)	N/A	49.89	49.32	
อัตราส่วนค่าตอบแทนเฉลี่ยระหว่างพนักงานหญิงต่อพนักงานชาย	N/A	0.79	0.97	
สัดส่วนจำนวนพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (%)	N/A	73.63	74.98	
ร้อยละของจำนวนเงินที่บริษัทสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพต่อค่าตอบแทนรวมของพนักงานรวม (%)	N/A	3.58	3.75	
การพัฒนาพนักงาน				
จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ยของพนักงาน (ชั่วโมง/คน/ปี)	N/A	8.11	14.8	
จำนวนพนักงานที่ผ่านการอบรมด้านสิ่งแวดล้อมของธนาคาร (%)			100% ของพนักงานสายงานวิเคราะห์สินเชื่อ, สายงาน MSME และสายงานบริหารทรัพยากรบุคคล จำนวน 827 คน	
การส่งเสริมความสัมพันธ์และการมีส่วนร่วมกับพนักงาน				
ความพึงพอใจของพนักงาน (%)	82	83	81.2	
จำนวนพนักงานรวมที่ลาออกโดยความสมัครใจ (คน)	N/A	996.0	1,158	
ร้อยละของจำนวนพนักงานที่ลาออกโดยความสมัครใจรวมต่อพนักงานรวม (%)	N/A	25.0	26	
ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ	N/A	ไม่มี	ไม่มี	

3 อาชีวอนามัยและความปลอดภัย

ธนาคารได้มีการกำหนดและปฏิบัติตามนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างเคร่งครัด เพื่อดูแลป้องกันไม่ให้เกิดอันตรายต่อสุขภาพ และความปลอดภัยของพนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ซึ่งประกอบไปด้วยพนักงานระดับปฏิบัติการและระดับบริหารขึ้นไป รวมถึงมีการประชุมคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อม เป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของพนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้องจะไม่ได้รับอันตรายทั้งต่อชีวิต ร่างกาย จิตใจ และสุขภาพอนามัย

ในปี 2567 ธนาคารได้มีการจัดอบรมเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน (จป.) ตามกฎหมายที่กำหนด โดยมีเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยระดับหัวหน้างานเข้าอบรมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 13 ท่าน และมีเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยระดับผู้บริหารเข้าอบรมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 6 ท่าน เพื่อให้พนักงานได้มีความรู้เกี่ยวกับความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานและบทบาทหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน

ตัวชี้วัด	ผลการดำเนินงาน			เป้าหมายปี 2568-2570
	2565	2566	2567	
จำนวนเหตุการณ์บาดเจ็บจากการทำงานของพนักงานจนถึงขั้นหยุดงาน (ครั้ง)	N/A	0	0	0
จำนวนพนักงานที่ได้รับการบาดเจ็บจากการทำงาน จนถึงขั้นหยุดงานเกิน 1 วัน (คน)	N/A	0	0	0
อัตราการบาดเจ็บจากการทำงานจนถึงขั้นหยุดงาน (คน / 1 ล้านชั่วโมงการทำงาน)	N/A	0	0	0
อัตราการบาดเจ็บจากการทำงานจนถึงขั้นหยุดงาน (คน / 200,000 ชั่วโมงการทำงาน)	N/A	0	0	0
จำนวนพนักงานที่เสียชีวิตจากการทำงาน (คน)	N/A	0	0	0

4 การต่อต้านการทุจริต

ธนาคารได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) ตั้งแต่ปี 2558 โดยมีแผนที่จะต่ออายุการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทยครั้งที่ 3 ในปี 2568 ทั้งนี้ในปี 2567 ธนาคารไม่มีการจัดอบรมในเรื่องดังกล่าว โดยเป้าหมายปี 2568-2570 พนักงานทุกระดับต้องผ่านการอบรมและผ่านการทดสอบตามเกณฑ์ที่กำหนด

5 ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

การพัฒนาความพึงพอใจของลูกค้า

ธนาคารมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองความต้องการ ของผู้บริโภคอย่างเป็นธรรม ปลอดภัย ไม่ส่งผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยในปี 2567 ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ คือสินเชื่อ SME กล้าเปลี่ยน กล้าให้ จุดประสงค์เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการที่ต้องการลงทุนปรับปรุงธุรกิจเพื่อความรับผิดชอบของบริษัทต่อสิ่งแวดล้อม หรือเป็นผู้ประกอบการที่มีประเภทธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม และสินเชื่อ SME กล้าให้ Lady First เพื่อเสริมศักยภาพทางการเงิน สนับสนุนผู้ประกอบการหญิงในประเทศไทยให้เข้าถึงแหล่งเงินทุน สามารถสร้างการเติบโตทางธุรกิจและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันได้

ธนาคารมีการประเมินความพึงพอใจของลูกค้าในทุกปี จุดประสงค์เพื่อเป็นตัวชี้วัดสินค้าหรือบริการของธุรกิจ รวมถึงเพื่อทราบความต้องการในอนาคต เพื่อแก้ปัญหา ออกแบบ และพัฒนาสินค้าหรือบริการเพื่อตอบสนองต่อความต้องการ หรือความคาดหวังของลูกค้าได้ ธนาคารแบ่งหัวข้อการประเมินออกเป็น 6 หัวข้อ ดังนี้

1. สินเชื่อช่วยให้ธุรกิจของคุณเติบโตและเพิ่มผลกำไร
2. สินเชื่อช่วยลดภาระหนี้และหลีกเลี่ยงการกู้ยืมนอกระบบ
3. สินเชื่อช่วยให้คุณมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น
4. คุณได้รับความรู้ทางการเงินจากเจ้าหน้าที่ของธนาคารหรือได้เข้าร่วมโปรแกรม Tang To Know-how
5. Micro Pay e-Wallet สะดวก ใช้งานง่าย และเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของคุณ เมื่อเทียบกับแอป e-wallets อื่น ๆ
6. คะแนนสะสม และโปรแกรมสุ่มรางวัลเป็นสิ่งดึงดูดให้คุณใช้ Micro Pay

ตัวชี้วัด	ผลการดำเนินงาน			2568-2570
	2565	2566	2567	
คะแนนความพึงพอใจของลูกค้า MFin (%)	64	71	65	ไม่มี
ความพึงพอใจของลูกค้า Micro Pay (%)	62	68	63	

ความปลอดภัยทางไซเบอร์และการป้องกันข้อมูลส่วนบุคคล

ธนาคารได้กำหนดนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และ นโยบายรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีการใช้ เพื่อใช้ในการป้องกันข้อมูลส่วนบุคคลและความปลอดภัยในการใช้งานด้านเทคโนโลยีของลูกค้า โดยธนาคารได้มีนโยบายจัดชั้นข้อมูล โดยได้กำหนดให้พนักงานทุกคนและทุกระดับชั้น มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการให้ความสำคัญและระมัดระวังต่อการใช้ข้อมูลทั้งข้อมูลของธนาคาร ข้อมูลของลูกค้า ข้อมูลของคู่ค้า หรือข้อมูลของพนักงาน รวมถึงได้มีการกำหนดแนวทางสำหรับการปฏิบัติงานตามนโยบายการจัดชั้นข้อมูลอย่างเคร่งครัด เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และจรรยาบรรณของธนาคารไทยเครดิตจำกัด (มหาชน)

ในปี 2567 ธนาคารไม่มีเหตุการณ์หรือกรณีที่บริษัทถูกโจมตีทางไซเบอร์ และเหตุการณ์หรือกรณีข้อมูลส่วนบุคคลรั่วไหล เกิดขึ้น

กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างอย่างเป็นธรรม (Green Procurement)

ธนาคารมีนโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องการจัดซื้อจัดจ้าง / แนวทางการคัดเลือกคู่ค้าอย่างเป็นธรรมซึ่งได้ถูกใช้ในการจัดซื้อ จัดจ้างของธนาคารในช่วงเวลาหลายปีที่ผ่านมา เพื่อให้มีความโปร่งใสในการจัดซื้อ จัดจ้าง เช่นระเบียบการรับ/การให้ของขวัญ การกำหนดให้การจัดซื้อจัดจ้างที่มูลค่าตั้งแต่ 300,000 บาทขึ้นไปทุกรายการต้องนำเข้าขออนุมัติจากคณะกรรมการจัดซื้อ รวมถึงการจัดซื้อ จัดจ้างที่มีราคาสูงต้องนำเข้า e-auction และมีการตรวจสอบการปฏิบัติงานดังกล่าวจากหน่วยงานตรวจสอบทั้งภายในและภายนอก เป็นต้น

ในปี 2568 ธนาคารมีแผนที่จะประยุกต์ใช้กระบวนการ ESDD (Environment and Social Due Diligence) กับ Vendor ที่มีรายการซื้อสินค้าและบริการตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป

ตัวชี้วัด	ผลการดำเนินงาน			เป้าหมายปี 2568-2570
	2565	2566	2567	
สัดส่วนคู่ค้าที่ผ่านกระบวนการ ESDD (ร้อยละ)	N/A	N/A	N/A	เริ่มประยุกต์ใช้กระบวนการ ESDD (Environment and Social Due Diligence) กับ Vendor ที่มีรายการซื้อสินค้าและบริการตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป
จำนวนการทำ workshop ร่วมกับคู่ค้า	N/A	N/A	N/A	

ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีสร้างโอกาสทางการเงินให้แก่คนในสังคม

ในปี 2567 ธนาคารฯ ยังคงให้บริการสินเชื่อ OTOP สินเชื่อที่ไม่ต้องใช้หลักประกัน มีจุดประสงค์เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการรายย่อย โดยเฉพาะผู้ประกอบการ OTOP ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบได้มากยิ่งขึ้น เพื่อเพิ่มโอกาสในการพัฒนาสินค้า สร้างมูลค่าเพิ่ม และขยายช่องทางการค้าขาย รวมถึงส่งเสริมศักยภาพภูมิปัญญาท้องถิ่นให้เติบโตอย่างยั่งยืน

ตัวชี้วัด	ผลการดำเนินงาน			เป้าหมายปี 2568-2570
	2565	2566	2567	
สัดส่วนการให้บริการสินเชื่อที่มีสร้างโอกาสทางการเงินให้แก่คนในสังคม (บาท)	N/A	N/A	100,000 (0.0015%)	ให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการสินค้า OTOP เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้ากลุ่มนี้ต่อเนื่อง

6 การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยมีนโยบายในการพัฒนาชุมชนและสังคมผ่านโครงการ “ตังค์โต Know-How” เพื่อส่งเสริมการเข้าถึงโอกาสทางการเงิน ให้ความรู้ทางการเงิน และเสริมสร้างทักษะการวางแผนทางการเงินแก่กลุ่มลูกค้าหลักของธนาคาร ได้แก่ ผู้ประกอบการรายย่อย เอสเอ็มอีและไมโครเอสเอ็มอี รวมถึงขยายผลไปยังกลุ่มเป้าหมายอื่น ๆ ในชุมชนและสังคม เช่น พนักงานบริษัท นักเรียน นิสิต นักศึกษา เจ้าหน้าที่ภาครัฐ เป็นต้น

ธนาคารตระหนักดีว่าการส่งเสริมความสามารถในการวางแผนและบริหารการเงินให้กับกลุ่มลูกค้าและบุคคลทั่วไป จะช่วยสร้างภูมิคุ้มกันทางเศรษฐกิจ ทำให้ธุรกิจเติบโตอย่างยั่งยืน อีกทั้งยังส่งผลดีต่อการพัฒนาคุณภาพชีวิตของชุมชนใกล้เคียง สอดคล้องกับหลักปรัชญาการดำเนินงานของธนาคาร “Everyone Matters” ทุกคนคือคนสำคัญ นโยบายดังกล่าวนี้ถือเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์เพื่อการเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืนของธนาคาร

โครงการส่งต่อความรู้ด้านการประกอบธุรกิจและการเงินแก่ผู้ประกอบการรายย่อย “ตังค์โต Know-how”

ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญในการฝึกอบรมความรู้พื้นฐานทางการเงินให้แก่ผู้ประกอบการรายย่อย โดยเฉพาะพ่อค้าแม่ค้า ซึ่งเป็นฐานรากการพัฒนาระบบเศรษฐกิจของประเทศไทยและลูกค้าหลักของธนาคาร ภายใต้วิสัยทัศน์การพัฒนาคุณภาพธุรกิจควบคู่กับคุณภาพชีวิตของลูกค้ากลุ่มไมโครไฟแนนซ์และครอบครัวให้ดีขึ้น พร้อมสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติในด้านการศึกษาที่เท่าเทียมและทั่วถึง ขณะเดียวกัน ธนาคารยังมุ่งมั่นสนับสนุนและเติมเต็มศักยภาพให้ผู้ประกอบการด้วยการส่งเสริมการเรียนรู้ตลอดชีวิต ให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อม และการดำรงชีพของผู้ประกอบการรายย่อย ซึ่งผลจากโครงการฝึกอบรมนอกจากจะสามารถช่วยลดปัญหาการเกิดหนี้ครัวเรือน ยังสามารถรักษาระดับหนี้เสียไม่ให้เกิดขึ้น สามารถสร้างความยั่งยืนให้กับผู้ประกอบการรายย่อยสู่รากฐานการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศได้อย่างมั่นคงและแข็งแกร่ง

ธนาคารได้ดำเนินการยกระดับคุณภาพและมาตรฐานของหลักสูตรฝึกอบรมให้เกิดประสิทธิภาพ ภายใต้ชื่อโครงการ“ตังค์ โต Know-how” (Financial Literacy) โดยเนื้อหาหลักสูตรในโครงการจะเป็นอาวุธสำคัญที่ผู้ประกอบการรายย่อย โดยเฉพาะพ่อค้าแม่ค้า สามารถนำไปปรับใช้และก้าวผ่านวิกฤตต่าง ๆ ได้ นอกจากนี้ผู้เข้าอบรมยังได้รับความรู้ที่จะนำไปปรับใช้เพื่อเพิ่มศักยภาพในการประกอบธุรกิจ การแก้ปัญหา และการต่อยอดสร้างการเติบโตทางธุรกิจได้อย่างยั่งยืน พร้อมเติบโตทางธุรกิจในอนาคต ในส่วนของกลุ่มมนุษย์เงินเดือน สามารถเรียนรู้เรื่องการบริหารการเงินส่วนบุคคล เพื่อสร้างความมั่นคงและมั่งคั่ง รวมถึงเตรียมความพร้อมเข้าสู่วัยเกษียณ โดยผู้เข้ารับการอบรมจะได้รับใบประกาศนียบัตรการฝึกอบรมโครงการด้วย

AWARD 2024

ตลอดระยะเวลา 8 ปีที่ผ่านมา โครงการได้สร้างผลกระทบเชิงบวกอย่างโดดเด่น มีผู้ผ่านการอบรมมากกว่า 220,000 คน และมีผู้ติดตามเนื้อหาความรู้ทางการเงินผ่านสื่อโซเชียลมีเดียทั้ง Facebook, YouTube และ TikTok รวมกว่า 270,000 คน ความเป็นเลิศของโครงการได้รับการยอมรับอย่างต่อเนื่องผ่านรางวัลอันทรงเกียรติมากมาย โดยในปี 2567 ธนาคารได้รับรางวัลดังนี้

1 รางวัลเกียรติคุณโครงการรณรงค์สร้างวินัยทางการเงิน

จากสหพันธ์สมาคมสตรีนักธุรกิจและวิชาชีพแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์ ร่วมกับกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หอการค้าไทย สมาคมธนาคารไทย และสภาองค์การพัฒนาเด็กและเยาวชนในพระราชูปถัมภ์สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี

2 รางวัลองค์กรที่มีผลงานการส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคมของภาคธุรกิจดีเด่น (CSR Award)

จากกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ ร่วมกับหน่วยงานภายใต้สังกัดกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์

3 รางวัล “การสร้างองค์ความรู้อย่างยั่งยืน” (Sustainability Award)

จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) โดยผ่านเกณฑ์การพิจารณาจากหลายปัจจัย รวมถึงการดำเนินกิจกรรมที่มีผลลัพธ์ที่วัดได้อย่างเป็นรูปธรรม ระยะเวลาโครงการที่ต่อเนื่องอย่าง

4 รางวัล Leading of ESG ด้าน Social Product จากงาน Future Trends Award 2025

รางวัลสุดยอดผู้นำเทรนด์แห่งปี ผู้สร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ๆ ที่มีความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ โดดเด่น และก่อให้เกิดคุณค่าสูงสุดต่อสังคมเป็นวงกว้าง รวมถึงมีผลลัพธ์และการเปลี่ยนแปลงของนวัตกรรมด้านสังคมได้อย่างเป็นรูปธรรม

นโยบาย 4 ด้าน

1. ด้านการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม
2. ด้านการส่งเสริมการศึกษาและการเรียนรู้ตลอดชีวิต
3. ด้านสิ่งแวดล้อมและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
4. การประเมินผลโครงการและการติดตามความก้าวหน้า

กลยุทธ์แผนงาน

ธนาคารได้วางแผนพัฒนาและขยายขอบเขตโครงการ “ตังค์โต Know-How” ทั้งในแง่เนื้อหาให้ทันสมัยเหมาะสมกับยุคสมัยอยู่เสมอ รวมถึงขยายช่องทางการเข้าถึงให้ครอบคลุมความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างทั่วถึงและมีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะกลุ่มผู้ด้อยโอกาส ผู้มีรายได้น้อย และประชาชนในชุมชนห่างไกล นอกจากนี้ ธนาคารมุ่งเน้นการสร้างเครือข่ายความร่วมมือกับพันธมิตรเครือข่ายที่แข็งแกร่ง ทั้งภาครัฐและเอกชนในด้านการส่งเสริมการพัฒนาชุมชน สร้างหลักสูตรการวางแผนการเงินที่เหมาะสมกับแต่ละกลุ่มเป้าหมาย ติดตามประเมินผลโครงการอย่างสม่ำเสมอ และสร้างวิทยากรภายในที่มีคุณภาพ สามารถถ่ายทอดองค์ความรู้ได้อย่างมืออาชีพ ผ่านการจัดอบรมหลักสูตร “วิทยากรมืออาชีพ”

เป้าหมาย

- ในปี 2568 นี้ ธนาคารตั้งเป้าหมายจำนวนผู้เข้าอบรม 66,000 คน โดยกำหนดเป้าหมายระยะยาวที่จะเพิ่มจำนวนผู้เข้าอบรมให้ได้อย่างน้อยปีละ 10% และตั้งเป้าหมายคะแนนความพึงพอใจและการแนะนำบอกต่อไม่ต่ำกว่า 80% (ระดับดีเยี่ยม)
- นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งเน้นเป้าหมายให้ผู้เข้าอบรมซึ่งเป็นลูกค้าผู้ประกอบการรายย่อยของธนาคาร มีวินัยทางการเงินและมีพฤติกรรมทางการเงินที่ดี โดยสามารถรักษาระดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน (credit) ของตนเองให้ได้ไม่ต่ำกว่า 80%

PARTNER

เครือข่าย
พันธมิตร

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการสร้างความเข้มแข็งให้แก่ชุมชนจากภายใน จะทำให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืน และช่วยลดปัญหาเศรษฐกิจและสังคมในวงกว้าง โครงการส่งเสริมความรู้ทางการเงินนี้จะทำให้ชุมชนมีภูมิต้านทานทางเศรษฐกิจ สร้างอาชีพและรายได้ที่มั่นคง สามารถพึ่งพาตนเองได้ในระยะยาว สอดคล้องกับเป้าหมายการลดความเหลื่อมล้ำ สร้างโอกาสและพัฒนาคุณภาพชีวิตอย่างทั่วถึงให้แก่ทุกคน

ผลการดำเนินงานโครงการตังค์โต Know-how ในปี 2567

“ตังค์โต Know-how” จัดฝึกอบรมภายใต้คอนเซปต์ “การเงินอารมณ์ดี (Financial Edutainment)” ให้เรื่องเงินเป็นเรื่องสนุก เข้าใจง่าย และประยุกต์ใช้ได้จริง โดยการฝึกอบรมทั้งหมดเป็นการฝึกอบรมฟรี ซึ่งในปี 2567 ธนาคาร ยังคงดำเนินการถ่ายทอดความรู้ทางการเงินอย่างต่อเนื่อง และมีผู้เข้าอบรมจากทุกภูมิภาคทั่วประเทศ ได้จัดอบรมให้กลุ่มเป้าหมาย อีกทั้งยังออกแบบหลักสูตรให้เนื้อหาครอบคลุมกับแต่ละกลุ่มเป้าหมาย เพื่อให้ผู้เข้าอบรมสามารถเรียนรู้เรื่องการบริหารการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถนำไปประยุกต์ใช้ได้จริงในชีวิตประจำวัน ในครัวเรือน และในธุรกิจ เพื่อให้มีภูมิคุ้มกันทางการเงิน โดยกลุ่มเป้าหมายหลักแบ่งเป็น 4 กลุ่ม ดังนี้

1 **กลุ่มผู้ประกอบการรายย่อย (พ่อค้าแม่ค้า)**

หลักสูตรสำหรับพ่อค้าแม่ค้าโดยเฉพาะ เพื่อให้เรียนรู้วิธีการบริหารจัดการธุรกิจ การตลาด และการบริหารจัดการเงินในธุรกิจเบื้องต้น ตลอดจนเรียนรู้ด้านธุรกิจและการเงินเพื่อต่อยอดจากผู้ประกอบการรายย่อย ให้เติบโตไปเป็นธุรกิจ SMEs ได้อย่างมั่นคงและยั่งยืนในอนาคต ผ่านสาขาของธนาคาร กว่า 271 สาขาทั่วประเทศ

2 **กลุ่มมนุษย์เงินเดือน หรือผู้มีรายได้ประจำ**

เนื้อหาที่มุ่งเน้นด้านการบริหารจัดการเงิน บริหารจัดการหนี้ การวางเป้าหมายทางการเงิน เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการดำเนินชีวิตจนถึงวัยเกษียณ ให้มีความเป็นอยู่ที่ดี สามารถพึ่งพาตนเอง และมีความสุขในชีวิตบั้นปลาย

3 **กลุ่มนักเรียน นิสิต นักศึกษา**

หลักสูตรออกแบบเฉพาะภายใต้ชื่อโครงการ ตังค์โต Know-how เดอะติวเตอร์ ติวเรื่องตังค์ให้กระเป๋าโต โดยมุ่งเน้นการให้ความรู้ทางการเงิน การนำแนวคิดด้านการออมไปประยุกต์ใช้ในชีวิต เพื่อเป็นพื้นฐานสำคัญก่อนที่จะก้าวเข้าสู่วัยทำงาน

4 **กลุ่มหน่วยงานภาครัฐ รวมไปถึงประชาชนที่อยู่ภายใต้การดูแลของหน่วยงานภาครัฐ**

ให้ได้เรียนรู้เรื่องการบริหารจัดการเงิน บริหารจัดการหนี้ การหารายได้เสริม เพื่อยุติความยากจน และปิดวงจรหนี้ในทุกรูปแบบ

MILESTONES โครงการ “ตังค์โต Know-how”

2560

จุดเริ่มต้นโครงการจัดอบรมการบริหารการเงินเบื้องต้น ได้แก่ การสร้างวินัยทางการเงิน การทำบัญชีเบื้องต้น และการออมเงิน จัดอบรม 6 ครั้ง ใน 6 จังหวัดทั่วประเทศ

ผู้เข้าอบรมตลอดทั้งปี
443 คน

2562

ธนาคาร เริ่มต้นการจัดอบรมในสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เพื่อให้ผู้ประกอบการรายย่อยสามารถเข้าถึงการฝึกอบรมได้อย่างทั่วถึง พร้อมเพิ่มเรื่องการค้าขายออนไลน์ จัดอบรม 350 ครั้ง ใน 73 จังหวัดทั่วประเทศ

ผู้เข้าอบรมตลอดทั้งปี
7,487 คน

2563

ธนาคาร ให้ความสำคัญกับการอบรมสร้างความรู้และความเข้าใจแบบเจาะลึก เพื่อเตรียมความพร้อมรับมือสังคมไร้เงินสด และการค้าขายในยุคดิสรัปชัน เช่น การรับ-จ่ายเงินด้วยแอปพลิเคชัน ไมโครเพย์ อี-วอลเล็ท จัดอบรม 1,068 ครั้ง ใน 73 จังหวัดทั่วประเทศ

ผู้เข้าอบรมตลอดทั้งปี
31,010 คน

2564

ธนาคาร ต่อยอดหลักสูตรฝึกอบรมจากโครงการพ่อค้าแม่ค้าพากเพียร เป็นโครงการใหม่ชื่อ “ตังค์ โต Know-how” ซึ่งร่วมพัฒนาและรับรองมาตรฐานหลักสูตรโดยคณะบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย และได้รับความไว้วางใจจากกรมการพัฒนาชุมชน จัดอบรมแก่ประชาชนและผู้ประกอบการวิสาหกิจชุมชนทั่วประเทศ

ผู้เข้าอบรมตลอดทั้งปี
25,482 คน

2567

ปีที่ 8 ของความมุ่งมั่นในการส่งเสริมความรู้และวินัยทางการเงินแก่ผู้ประกอบการรายย่อย ประชาชน และเยาวชน โดยมีผู้ผ่านการอบรมรวมทั้งสิ้นกว่า 240,338 คน ซึ่งได้รับคะแนนความพึงพอใจและการแนะนำบอกต่อ 81% และมีผลสำเร็จที่เห็นได้ชัดจากการที่ 79% ของผู้ผ่านการอบรมนำความรู้ไปปรับใช้ในการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน 76% นำเทคนิคการจัดการหนี้ไปปรับใช้ และ 69% เริ่มออมเงินเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต

ผู้เข้าอบรมตลอดทั้งปี
63,763 คน

นอกจากนี้ธนาคารไทยเครดิตยังร่วมลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือกับมูลนิธิไทยเครดิต ในการส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานเพื่อชุมชนและสังคม ได้แก่

1

โครงการ “EMpower for Community” เสริมพลังชุมชนเข้มแข็ง เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน

1. ชุมชนหมู่ที่ 14 บ้านสุขสบาย ตำบลลำเหย อำเภอดอนตูม จังหวัดนครปฐม
   - ส่งเสริมการทำปุ๋ยอินทรีย์และแปรรูปผลิตภัณฑ์จากท้องถิ่น เพื่อสร้างอาชีพ สร้างรายได้และพร้อมพัฒนาให้ชุมชนสามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน เป็นปีที่ 2 ส่งผลให้ชุมชนมีรายได้รวมจากการจำหน่ายสินค้าแปรรูปและผลิตภัณฑ์ที่มีในชุมชนเป็นจำนวนเงิน 4,045 บาท และผลิตภัณฑ์วัสดุปรุงดินเป็นจำนวนเงิน 21,710 บาท
   - ส่งเสริมความรู้ด้านการทำธุรกิจและการตลาดออนไลน์
   - ส่งเสริมทักษะอาชีพด้านการแปรรูปวัตถุดิบท้องถิ่น
2. ชุมชนวัดสังเวชวิศยาราม แขวงวัดสามพระยา เขตพระนคร กรุงเทพมหานคร ในโครงการ "สังเวชวิจิตร: มรดกล้ำค่า พัฒนาชุมชน"
   - การจัดอบรมให้ความรู้ด้านการเงินแก่เยาวชน และสมาชิกในชุมชน
   - การมอบทุนการศึกษาให้กับโรงเรียนจำนวน 3 แห่ง ได้แก่ โรงเรียนวัดสังเวช โรงเรียนวัดตรีทศเทพ และ โรงเรียนวัดใหม่อมตรส โดยมีนักเรียนที่ได้รับทุนรวมทั้งสิ้น 30 ทุน

2

โครงการ “EMpower for Children”

1. กิจกรรมสนับสนุนของขวัญวันเด็กให้แก่โรงเรียนที่ห่างไกล
2. โครงการประกวดเรียงความ “New Gen กับการเงินยุคใหม่: เตรียมตัวอย่างไรให้เท่าทัน การเปลี่ยนแปลง” โดยมีเยาวชนจากทั่วประเทศเข้าร่วมโครงการถึง 468 คน และได้มีผู้ที่ผ่านการคัดเลือกจำนวน 77 คน
3. โครงการ “ทำ Young ให้ตังค์โต” ส่งเสริมความรู้ทางการเงิน และแนะแนวทางการต่อยอดอาชีพในช่วงวัยเรียน จำนวน 4 โรงเรียน โดยมีผู้เข้าร่วมโครงการทั้งสิ้น 1,330 คน
4. โครงการ “EMpower โรงเรียนในฝัน” โดยการปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานของโรงเรียน จำนวน 5 แห่ง ได้แก่ โรงเรียนวัดท้ายเกาะ จังหวัดปทุมธานี โรงเรียนบ้านหนองกุฏิ จังหวัดสุพรรณบุรี โรงเรียนบ้านชมภู จังหวัดพิษณุโลก โรงเรียนบ้านเกาะโคบ จังหวัดพังงา และโรงเรียนบ้านวังตะเฆ่ จังหวัดชัยภูมิ
5. กิจกรรมร่วมสนับสนุนทุนการศึกษาการแข่งขันตอบปัญหาวิชาการด้านบัญชี "UTCC ACCOUNTING COMPETITION 2024" มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
6. กิจกรรม “สุขใจ...ให้ด้วยรัก” ร่วมกันบริจาคสิ่งของที่จำเป็นและทำกิจกรรมเลี้ยงอาหารกลางวันให้กับน้องๆ ผู้พิการ ณ มูลนิธิอนุเคราะห์คนพิการ และน้อง ๆ เด็กเล็ก ณ มูลนิธิเพื่อการฟื้นฟูพัฒนาเด็กและครอบครัว-FORDEC

3

กิจกรรมอื่นๆ ที่ธนาคาร ให้การสนับสนุน

1. กิจกรรม “ให้ด้วยใจ ให้คนไร้บ้าน” ส่งต่อความช่วยเหลือ ด้วยการบริจาคข้าวสารอาหารแห้ง
2. กิจกรรม “ร่วมส่งต่อน้ำใจ สู่พี่น้องชาวเหนือ” เพื่อช่วยบรรเทาความเดือดร้อนและสร้างกำลังใจให้กับพี่น้องผู้ประสบอุทกภัยในภาคเหนือ
3. กิจกรรมสะสมคะแนนความดี (EMpower Point) ซึ่งเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนสามารถสะสมคะแนนจากการทำความดีได้ทุกที่ ทุกเวลา ในปัจจุบัน มีพนักงานเข้าร่วมโครงการสะสมคะแนนความดีจำนวน 1,217 คน คิดเป็น 28% ของพนักงานทั้งหมด โดยได้ร่วมทำกิจกรรมต่าง ๆ รวม 1,908 กิจกรรม คิดเป็นเวลาทั้งหมด 10,020 ชั่วโมง

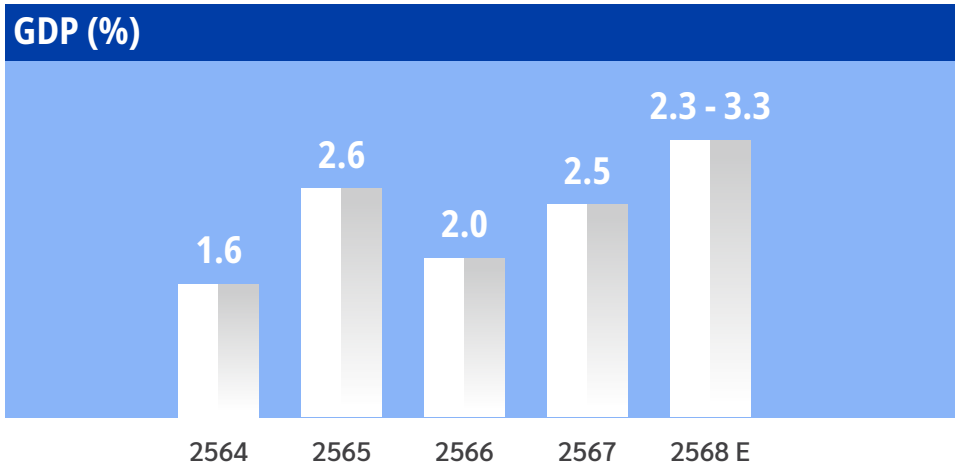
4 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

4.1 ภาวะเศรษฐกิจและตลาดเงินตลาดทุน

แนวโน้มเศรษฐกิจและทิศทางธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2567

เศรษฐกิจโลกในปี 2567 แสดงถึงความยืดหยุ่น โดยมีการขยายตัวในระดับปานกลางซึ่งได้รับแรงสนับสนุนจากอัตราเงินเฟ้อที่ชะลอตัวลง การผ่อนคลายนโยบายการเงินอย่างค่อยเป็นค่อยไปและการฟื้นตัวของการค้าระหว่างประเทศ ธนาคารกลางของประเทศเศรษฐกิจหลักได้เริ่มปรับลดอัตราดอกเบี้ย เนื่องจากอัตราเงินเฟ้อปรับตัวลดลง ซึ่งช่วยเสริมเสถียรภาพทางการเงินและเพิ่มความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและภาคธุรกิจ นอกจากนี้ ประเทศเศรษฐกิจกำลังพัฒนาและตลาดเกิดใหม่ยังได้รับประโยชน์จากแรงกดดันทางการเงินที่ลดลง และสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจภายนอกที่เอื้ออำนวยมากขึ้น ในขณะเดียวกัน อัตราเงินเฟ้อในประเทศเศรษฐกิจพัฒนาแล้วและตลาดเกิดใหม่ได้ปรับตัวเข้าใกล้ระดับเป้าหมายมากขึ้น ซึ่งส่งผลให้เกิดสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่มีเสถียรภาพมากขึ้น อย่างไรก็ตาม ยังคงมีความท้าทายที่ต้องเผชิญ ได้แก่ ความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ ข้อจำกัดด้านการค้าและการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน ซึ่งล้วนส่งผลกระทบต่อการค้าและการลงทุนในระดับโลก

เศรษฐกิจไทยปี 2567 ยังคงฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยมีการเติบโตในระดับปานกลาง โดยได้รับแรงหนุนจากการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวที่กลับมาใกล้ระดับก่อนเกิดการแพร่ระบาดโควิด-19 การบริโภคภายในประเทศได้รับแรงสนับสนุนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ อาทิ โครงการกระเป๋าเงินดิจิทัล และการฟื้นตัวของการส่งออก โดยเฉพาะในอุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์ อัตราเงินเฟ้อยังคงอยู่ในระดับต่ำแต่ปรับเพิ่มขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไป สอดคล้องกับกรอบเป้าหมายของธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ดี เศรษฐกิจยังคงเผชิญกับความท้าทายหลายด้านที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนภาคเอกชนและศักยภาพการเติบโตในภาพรวม อาทิ หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ความไม่แน่นอนทางการเมือง ความล่าช้าในการลงทุนภาครัฐ รวมถึง



ปัญหาเชิงโครงสร้างในภาคการผลิต นอกจากนี้ ความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก เช่น ความผันผวนของเศรษฐกิจโลก ความไม่แน่นอนของนโยบายการเงิน และสภาวะทางการเงินในระดับสากล ยังคงเป็นประเด็นที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิด โดยอ้างอิงจากรายงานสำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) ล่าสุด **เศรษฐกิจไทยปี 2567 ขยายตัวร้อยละ 2.5** เร่งขึ้นจากการขยายตัวร้อยละ 2.0 ในปี 2566 ด้านการใช้จ่าย การอุปโภคบริโภคภาคเอกชนและการอุปโภคภาครัฐบาลขยายตัวร้อยละ 4.4 และร้อยละ 2.5 ตามลำดับ การลงทุนภาครัฐขยายตัวร้อยละ 4.8 ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนลดลงร้อยละ 1.6 ส่วนมูลค่าการส่งออกสินค้าในรูปดอลลาร์สหรัฐฯ ขยายตัวร้อยละ 5.8 ด้านการผลิต สาขาที่พักแรมและบริการด้านอาหาร สาขาการขนส่งและสถานที่เก็บสินค้า สาขาการขายส่งและการขายปลีก และสาขาก่อสร้างขยายตัว ร้อยละ 9.5 ร้อยละ 9.0 ร้อยละ 3.8 และร้อยละ 1.3 ตามลำดับ ขณะที่สาขาการผลิตสินค้าอุตสาหกรรมและสาขาเกษตรกรรม การป่าไม้ และการประมง ลดลงร้อยละ 0.5 และร้อยละ 1.0 ตามลำดับ

เศรษฐกิจโลกในปี 2568 คาดว่าจะขยายตัวในระดับปานกลาง โดยได้รับแรงสนับสนุนจากอัตราเงินเฟ้อที่ลดลง การดำเนินนโยบายการเงินที่ผ่อนคลาย และตลาดแรงงานที่แข็งแกร่งในประเทศเศรษฐกิจหลัก อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจโลกยังคงเผชิญกับความเสี่ยงที่สำคัญจากความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ เช่น ความขัดแย้งในตะวันออกกลางและระหว่างรัสเซีย-ยูเครน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของอุปทานพลังงานและสภาพเศรษฐกิจในระดับโลก นอกจากนี้ การเพิ่มขึ้นของนโยบายกีดกันทางการค้า อาจก่อให้เกิดความไม่แน่นอนในระบบการค้าและการลงทุนระหว่างประเทศ ในขณะเดียวกัน ความท้าทายเชิงโครงสร้าง เช่น ปัญหาในภาคอุตสาหกรรมและอสังหาริมทรัพย์ในสหรัฐอเมริกาและจีน อาจเป็นปัจจัยที่จำกัดศักยภาพการเติบโตทางเศรษฐกิจประเทศเศรษฐกิจกำลังพัฒนาและตลาดเกิดใหม่ยังคงเปราะบางต่อความผันผวนที่เพิ่มขึ้นจากนโยบายการเงินที่แตกต่างกันในแต่ละประเทศ ซึ่งอาจทำให้การฟื้นตัวและการรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจในกลุ่มประเทศเหล่านี้มีความซับซ้อนมากยิ่งขึ้น

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2568 อ้างอิงจากรายงานสำนักงาน สศช. คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 2.3 – 3.3 (ค่ากลางการประมาณการอยู่ที่ร้อยละ 2.8) โดยมีปัจจัยสนับสนุนจาก (1) กำไรเพิ่มขึ้นของรายจ่ายภาครัฐ โดยเฉพาะรายจ่ายลงทุน (2) กำไรขยายตัวอย่างต่อเนื่องของการบริโภคภาคเอกชนและการปรับตัวดีขึ้นของการลงทุนภาคเอกชน (3) การฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของภาคการท่องเที่ยวและบริการที่เกี่ยวเนื่อง และ (4) การขยายตัวอย่างต่อเนื่องของการส่งออกสินค้า ทั้งนี้ คาดว่าการอุปโภคบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนจะขยายตัวร้อยละ 3.3 และร้อยละ 3.2 ตามลำดับ มูลค่าการส่งออกในรูปดอลลาร์สหรัฐฯ ขยายตัวร้อยละ 3.5 อัตราเงินเฟ้อเฉลี่ยอยู่ในช่วงร้อยละ 0.5 - 1.5 และดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลร้อยละ 2.5 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ

ภาพรวมธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2567 เผชิญกับความท้าทายที่สำคัญหลายประการ ได้แก่ การเติบโตของสินเชื่อที่ชะลอตัวอันเนื่องมาจากการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดมากขึ้น การชำระหนี้ที่อยู่ในระดับสูง และความต้องการสินเชื่อของผู้กู้ที่ลดลง ทั้งนี้ สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และภาคครัวเรือน ซึ่งสะท้อนถึงความเปราะบางทางการเงินที่ยังคงดำรงอยู่ ท่ามกลางการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจที่เป็นไปอย่างล่าช้า ในขณะเดียวกัน การฟื้นตัวของรายได้ที่ล่าช้าและระดับหนี้ครัวเรือนที่สูงยังคงเป็นปัจจัยที่จำกัดกิจกรรมทางเศรษฐกิจและส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพทางการเงินในระดับมหภาค อัตรากำไรสุทธิจากดอกเบี้ย ถูกกดดันจากอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงและการขยายตัวของสินเชื่อที่อยู่ในระดับต่ำ ส่งผลต่อรายได้ดอกเบี้ยของธนาคาร แม้จะเผชิญกับความท้าทายเหล่านี้ ธนาคารพาณิชย์ยังคงแสดงถึงความสามารถในการปรับตัวและความยืดหยุ่น ธนาคารพาณิชย์สามารถรักษาความสามารถในการทำกำไรได้ ผ่านการเพิ่มรายได้จากค่าธรรมเนียม โดยเฉพาะผลิตภัณฑ์ด้านการจัดการความมั่งคั่ง (Wealth Management) นอกจากนี้ยังคงมีระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง การกันสำรองหนี้สูญในระดับสูง และสภาพคล่องที่เพียงพอ ช่วยให้ธนาคารสามารถให้ความช่วยเหลือแก่ผู้กู้ผ่านกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ และรับมือกับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2568 คาดว่าจะสามารถรักษาการเติบโตในเชิงบวกได้อย่างต่อเนื่อง ท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่มีการปรับตัวดีขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยมีปัจจัยสนับสนุนสำคัญจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ การเพิ่มขึ้นของการใช้จ่ายภาครัฐ การฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยว และการบริโภคภาคเอกชนที่ขยายตัวดีขึ้น ซึ่งมีส่วนช่วยส่งเสริมการเติบโตของสินเชื่อ โดยเฉพาะในภาคธุรกิจ ทั้งนี้ ความต้องการสินเชื่อในภาคธุรกิจคาดว่าจะได้รับแรงขับเคลื่อนจากโครงการลงทุนขนาดใหญ่และความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจที่ปรับตัวดีขึ้น ภายหลังการกำหนดนโยบายที่มีความชัดเจนจากภาครัฐ อย่างไรก็ตาม การเติบโตของสินเชื่อขนาดย่อมอาจยังคงได้รับผลกระทบจากแรงกดดันของภาคครัวเรือนที่ยังคงเปราะบาง รวมถึงมาตรการการปล่อยสินเชื่อที่มีความเข้มงวดมากขึ้น ขณะที่คุณภาพสินเชื่อคาดว่าจะยังคงเผชิญแรงกดดันจากสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและภาระหนี้ที่สูง อย่างไรก็ตาม การตั้งสำรองที่แข็งแกร่งของธนาคารและมาตรการช่วยเหลือจากหลายภาคส่วนที่มุ่งบรรเทาความกดดันของลูกหนี้ จะส่งผลให้คุณภาพสินเชื่อยังคงอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้ ในด้านผลประกอบการ ธนาคารพาณิชย์คาดว่าจะสามารถรักษาความสามารถในการทำกำไรได้ โดยได้รับแรงหนุนจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้จากค่าธรรมเนียม แม้ว่าการปรับลดลงของอัตราดอกเบี้ยอาจกดดันอัตรากำไรสุทธิจากดอกเบี้ย เพื่อรองรับการเติบโตในระยะยาว ธนาคารจำเป็นต้องมุ่งเน้นการบริหารต้นทุน การเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน และการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้เพื่อยกระดับผลิตภาพ ในภาพรวมธนาคารพาณิชย์มีความพร้อมสำหรับการเติบโตอย่างมั่นคง โดยได้รับแรงสนับสนุนจากนโยบายเชิงรุกและแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ยังคงต้องปรับตัวให้สอดคล้องกับความท้าทายที่เกิดขึ้นในสภาพแวดล้อมทางการเงินที่มีการแข่งขันสูงและเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว เพื่อเสริมสร้างศักยภาพและความมั่นคงในระยะยาว

ที่มา: สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ, ธนาคารแห่งประเทศไทย, กองทุนการเงินระหว่างประเทศ, องค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา, ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารไทยพาณิชย์, ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน), ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน), บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)

4.2 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน และฐานะการเงิน

ธนาคารเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มุ่งเน้นการให้บริการสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการรายย่อยและลูกค้าบุคคล โดยผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักที่ให้บริการ ได้แก่ สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี (Micro SME) สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อย(Nano and Micro Finance) และสินเชื่อบ้านแลกเงินที่ให้แก่ลูกค้าบุคคล ทั้งนี้ธนาคารจัดตั้งขึ้นในปี 2513 เพื่อประกอบธุรกิจให้บริการทางการเงิน โดยมีเป้าหมายให้ทุกคนสามารถเข้าถึงสินเชื่อในระบบได้อย่างเป็นธรรม รวมถึงมุ่งมั่นสนับสนุนลูกค้าให้เติบโตทางธุรกิจและมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นด้วยบริการสินเชื่อประเภทต่าง ๆ ของธนาคารอีกทั้งยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักปรัชญา “Everyone Matters ทุกคนคือคนสำคัญ” จากประสบการณ์ที่ผ่านมาทำให้มีความเข้าใจในกลุ่มลูกค้าเป้าหมายอย่างลึกซึ้งสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายและตอบสนองความต้องการพอดีกับกลุ่มลูกค้าหลากหลายขนาดและประเภทธุรกิจ ประกอบกับธนาคาร เชื่อว่ายังมีผู้ประกอบการเป้าหมายอีกมากที่ยังไม่สามารถเข้าถึงบริการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่และขนาดกลาง หรือต้องแบกรับภาระจากอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินไปจากการกู้ยืมเงินนอกระบบ ทำให้ธนาคาร เชื่อว่าธนาคาร อยู่ในจุดที่ดีที่จะสามารถขยายพอร์ตสินเชื่อและเติบโตได้อย่างมีนัยสำคัญ พร้อมกับสร้างผลกำไรในระดับที่สูงจากการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่รัดกุม

สรุปผลการดำเนินงานของธนาคารที่สำคัญ

ผลการดำเนินงาน

	ปี 2566 ล้านบาท	ปี 2567 ล้านบาท	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
กำไรสุทธิ	3,556.8	3,624.0	1.9%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	3.05	2.95	(3.3%)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,349.0	14,729.2	10.3%
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	130.4	(113.0)	(186.6%)
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	13,479.4	14,616.2	8.4%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,942.8	5,830.7	18.0%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,083.3	4,248.9	4.1%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักภาษีเงินได้	4,453.3	4,536.6	1.9%

ฐานะทางการเงิน

	ปี 2566 ล้านบาท	ปี 2567 ล้านบาท	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อ	144,156.5	163,158.6	13.2%
สินทรัพย์รวม	163,444.3	183,101.8	12.0%
เงินรับฝาก	116,761.6	132,599.5	13.6%
หนี้สินรวม	145,939.2	160,069.5	9.7%

ตัวชี้วัดผลการดำเนินงาน

	ปี 2566 ร้อยละ	ปี 2567 ร้อยละ
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)	8.7%	8.6%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ (ROA)	2.32%	2.09%
กำไรสุทธิต่อส่วนของเจ้าของ (ROE)	22.31%	17.88%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost to Income Ratio)	36.7%	39.9%

อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ / อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน

	ปี 2566 ร้อยละ	ปี 2567 ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (Gross NPLs ratio)	4.2%	4.4%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL gross) (NPL Coverage ratio)	161.4%	148.6%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (Loan to Deposit ratio)	123.5%	123.0%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 Capital ratio)	13.8%	15.4%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR)	16.3%	17.7%

สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2567 เทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 3,624.0 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 จาก 3,556.8 ล้านบาท ในปี 2566 รายได้ดอกเบี้ยของธนาคารเติบโตสอดคล้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เท่ากับร้อยละ 13.2 เนื่องจากธนาคารสามารถรักษาอัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อได้อย่างต่อเนื่องท่ามกลางเศรษฐกิจที่ยังไม่ฟื้นตัวทั่วทุกภาคส่วน จากปริมาณเงินให้สินเชื่อที่เติบโตเพิ่มขึ้นในทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักของธนาคาร โดยเฉพาะในกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี สินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อบ้าน

นอกจากนี้ธนาคารมีอัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิแข็งแกร่งอยู่ที่ร้อยละ 8.6 ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 8.7 ในปีก่อน เนื่องจากคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติให้ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในไตรมาสที่ 4 ปี 2567 ส่งผลให้กำไรสุทธิต่อส่วนของเจ้าของในปี 2567 ยังอยู่ในระดับที่สูงเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรมที่ร้อยละ 17.88 ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับเงินให้สินเชื่อที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.8 เพื่อรักษาระดับของ Coverage ratio ในระดับสูงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคาร

	ปี 2566		ปี 2567		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	15,913.0	118.1%	18,138.0	124.1%	2,225.0	14.0%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,564.0)	(19.0%)	(3,408.8)	(23.3%)	844.8	32.9%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**13,349.0**	**99.1%**	**14,729.2**	**100.8%**	**1,380.2**	**10.3%**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	504.9	3.7%	413.9	2.8%	(91.0)	(18.0%)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(573.7)	(4.3%)	(674.5)	(4.6%)	100.8	17.6%
รายได้ (รายจ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**(68.8)**	**(0.6%)**	**(260.6)**	**(1.8%)**	**191.8**	**278.8%**
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ (ขาดทุน)	(5.7)	0.0%	(2.0)	0.0%	3.7	(65.0%)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	0.1	0.0%	0.1	0.0%	-	0.0%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	204.8	1.5%	149.5	1.0%	(55.3)	(27.0%)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**13,479.4**	**100.0%**	**14,616.2**	**100.0%**	**1,136.8**	**8.4%**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	**4,942.8**	**36.7%**	**5,830.7**	**39.9%**	**887.9**	**18.0%**
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,083.3	30.3%	4,248.9	29.1%	165.6	4.1%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,453.3	33.0%	4,536.6	31.0%	83.3	1.9%
ภาษีเงินได้	896.5	6.7%	912.6	6.2%	16.1	1.8%
กำไรสำหรับปี	**3,556.8**	**26.4%**	**3,624.0**	**24.8%**	**67.2**	**1.9%**
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	**3.05**		**2.95**			

รายได้ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

	ปี 2566		ปี 2567		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	340.5	2.1%	396.6	2.2%	56.1	16.5%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	62.6	0.4%	104.1	0.6%	41.5	66.3%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	15,389.8	96.7%	17,505.6	96.5%	2,115.8	13.7%
การให้เช่าซื้อ	119.8	0.8%	130.1	0.7%	10.3	8.6%
อื่น ๆ	0.3	0.0%	1.6	0.0%	1.3	433.3%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	**15,913.0**	**100.0%**	**18,138.0**	**100.0%**	**2,225.0**	**14.0%**
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	1,802.9	70.3%	2,471.0	72.5%	668.1	37.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	82.4	3.2%	157.4	4.6%	75.0	91.0%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	135.2	5.3%	183.8	5.4%	48.6	35.9%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธปท.	542.9	21.2%	594.9	17.5%	52.0	9.6%
อื่น ๆ	0.6	0.0%	1.7	0.0%	1.1	183.3%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**2,564.0**	**100.0%**	**3,408.8**	**100.0%**	**844.8**	**32.9%**
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**13,349.0**		**14,729.2**		**1,380.2**	

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

	ปี 2566		ปี 2567		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	1.6	0.3%	1.2	0.3%	(0.4)	(25.0%)
ค่าธรรมเนียมจัดการ	43.0	8.5%	22.6	5.5%	(20.4)	(47.4%)
ค่านายหน้า	411.8	81.6%	327.1	79.0%	(84.7)	(20.6%)
อื่น ๆ [1]	48.4	9.6%	63.0	15.2%	14.6	30.2%
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	**504.9**	**100.0%**	**413.9**	**100.0%**	**(91.0)**	**(18.0%)**
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ						
ค่าธรรมเนียมและบริการเกี่ยวกับบัตรเอทีเอ็ม	60.4	10.5%	91.9	13.6%	(60.4)	(100.0%)
ค่าธรรมเนียมการค้ำประกันเงินให้สินเชื่อ	351.7	61.3%	432.0	64.1%	80.3	22.8%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	11.8	2.1%	8.2	1.2%	(3.6)	(30.5%)
ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้	101.3	17.7%	102.0	15.1%	0.7	0.7%
อื่น ๆ [2]	48.5	8.4%	40.4	6.0%	(8.1)	(16.7%)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	**573.7**	**100.0%**	**674.5**	**100.0%**	**100.8**	**17.6%**
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**(68.8)**		**(260.6)**	**100.0%**	**(55.3)**	**(27.0%)**
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	**204.8**	**100.0%**	**149.5**		**3.8**	**(66.7%)**
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(5.7)		(2.0)			
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	0.1		0.1		-	0.0%
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**130.4**		**(113.0)**		**(243.3)**	**(186.6%)**

หมายเหตุ: [1] อื่น ๆ ประกอบด้วย ค่าอากรแสตมป์ที่เก็บจากลูกค้า และรายได้ค่าธรรมเนียมในการออกเช็ค เป็นต้น

[2] อื่น ๆ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายจัดจ้างบุคคลภายนอกเพื่อทำงานทะเบียน ค่าใช้จ่ายจัดจ้างบุคคลภายนอกเพื่อสำรวจและประเมินราคาหลักประกัน เป็นต้น

อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ ต้นทุนทางการเงิน และส่วนต่างอัตราผลตอบแทนดอกเบี้ย

	ปี 2566 ร้อยละ	ปี 2567 ร้อยละ	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
อัตราผลตอบแทนจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน[1]	2.08%	2.74%	0.69%
อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุน[2]	1.69%	2.33%	0.64%
อัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้[3]	11.20%	11.57%	(0.04%)
อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ยจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้[4]	**10.04%**	**10.58%**	**0.25%**
ต้นทุนเงินรับฝาก[5]	2.04%	2.44%	0.4%
ต้นทุนรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน[6]	0.41%	0.72%	0.31%
ต้นทุนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม[7]	7.45%	7.01%	(0.42%)
ต้นทุนทางการเงินถัวเฉลี่ย[8]	**1.87%**	**2.27%**	**0.04%**
ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนดอกเบี้ยสุทธิ[9]	**8.17%**	**8.31%**	**(0.15%)**
อัตราเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	0.01%	0.01%	0.0%
อัตราเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	0.46%	0.46%	0.0%

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 ดอกเบี้ยจากเงินรับฝากและเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธปท. หารด้วย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายเดือนของเงินรับฝาก

[6] ต้นทุนรายการระหว่างธนาคารและตลาด คำนวณจาก ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หารด้วย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายเดือนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

[7] ต้นทุนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม คำนวณจาก ดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม หารด้วย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายเดือนของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

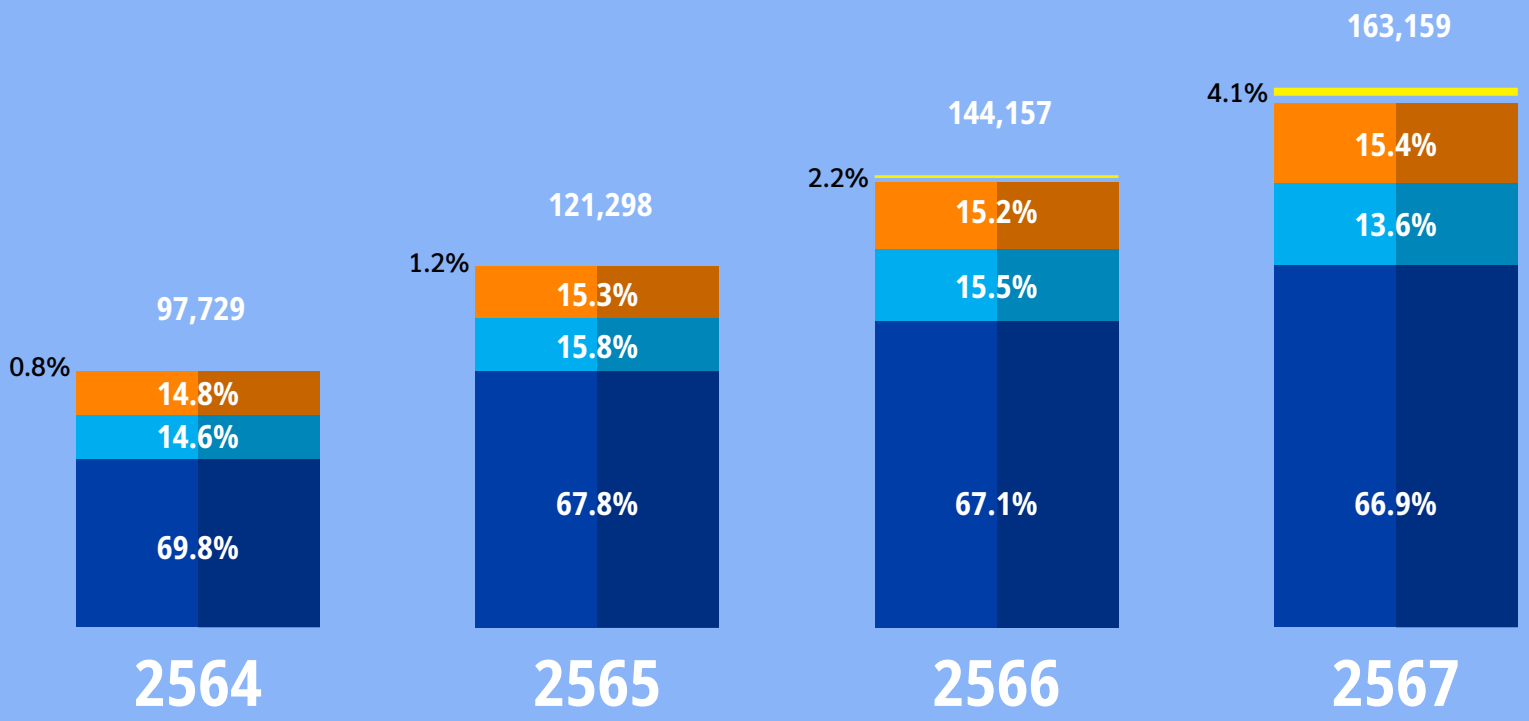
[8] ต้นทุนทางการเงินถัวเฉลี่ย คำนวณจากการนำค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย หารด้วย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายเดือนของหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่ายหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย คำนวณจาก ยอดรวมของ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

[9] ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนดอกเบี้ย คำนวณจากการนำผลตอบแทนของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย ลบด้วย ต้นทุนทางการเงิน

โครงสร้างเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

- สินเชื่อไมโครเอสเอ็มอี
- สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย
- สินเชื่อบ้าน
- อื่นๆ



เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แบ่งตามประเภทลูกหนี้

	ปี 2566		ปี 2567		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี[1]	96,777.3	67.1%	109,148.0	66.9%	12,370.7	12.8%
สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย[2]	22,327.5	15.5%	22,200.1	13.6%	(127.4)	(0.6%)
สินเชื่อบ้านแลกเงิน[3]	21,913.9	15.2%	25,070.1	15.4%	3,156.2	14.4%
สินเชื่อบุคคล[4]	2,877.1	2.0%	6,511.3	4.0%	3,634.2	126.3%
สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ[5]	260.7	0.2%	229.1	0.1%	(31.6)	(12.1%)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้[6]	**144,156.5**	**100.0%**	**163,158.6**	**100.0%**	**19,002.1**	**13.2%**

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

[2] สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อธุรกิจรายย่อยประกอบด้วย สินเชื่อนาโน สินเชื่อนาโน เอสเอส สินเชื่อ ไมโครเครดิต และสินเชื่อไมโครพลัส

[3] สินเชื่อบ้านแลกเงิน ประกอบด้วย สินเชื่อบ้านแลกเงินแลกเงิน และสินเชื่อรีไฟแนนซ์บ้าน

[4] สินเชื่อบุคคล ประกอบด้วย สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อบุคคลจากโครงการ Partnership

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

[6] เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ก่อนรวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และก่อน หักค่าเผื่อผลขาดทุนทางเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.0 จากเดิม 15,913.0 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เป็น 18,138.0 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้นเท่ากับ 2,115.8 ล้านบาท เนื่องมาจากปริมาณเงินให้สินเชื่อที่เติบโตเพิ่มขึ้นในกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักของธนาคาร โดยเฉพาะในกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี สินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อบ้าน รวมถึงรายได้จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้เพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.9 จากเดิม 2,564.0 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เป็น 3,408.8 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นเท่ากับ 668.1 ล้านบาท เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน เนื่องมาจากปริมาณเงินฝากที่เพิ่มมากขึ้น โดยเฉพาะโปรแกรมเงินฝากออมทรัพย์อัลฟา โปรแกรมเงินฝากประจำ และเงินฝากประจำทันใจ ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธปท. เพิ่มขึ้นเท่ากับ 52.0 ล้านบาท เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ด้วยเหตุผลดังกล่าวข้างต้น ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร ในปี 2567 เท่ากับ 14,729.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.3 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายจ่ายค่าธรรมเนียมและบริการของธนาคารสุทธิ เท่ากับ 260.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 191.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 278.8 จากงวดเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักมาจากค่าธรรมเนียมการค้ำประกันเงินให้สินเชื่อ (บสย.) เพิ่มขึ้น สอดคล้องกับการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่เพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อไมโครเอสเอ็มอี และสินเชื่อนาโนและไมโครเครดิต

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ

	ปี 2566		ปี 2567		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,284.3	66.4%	3,852.1	66.0%	567.8	17.3%
ค่าตอบแทนกรรมการ	17.5	0.4%	32.1	0.6%	14.6	83.4%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร และอุปกรณ์	671.8	13.6%	752.3	12.9%	80.5	12.0%
ค่าภาษีอากร	496.1	10.0%	566.1	9.7%	70.0	14.1%
อื่น ๆ[1]	473.1	9.6%	628.1	10.8%	155.0	32.8%
รวม	**4,942.8**	**100.0%**	**5,830.7**	**100.0%**	**887.9**	**18.0%**
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงาน (Cost-to-income ratio)[2]	**36.7%**		**39.9%**			

หมายเหตุ: [1] อื่น ๆ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายรับส่งเอกสาร ค่าใช้จ่ายทางการตลาด

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

ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

	ปี 2566	ปี 2567	เปลี่ยนแปลง
จำนวนสาขาปล่อยกู้ (Lending branch)	500	500	0
จำนวนสาขาเงินฝาก (Deposit branch)	28	30	2
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงาน (%)	36.6%	39.9%	3.3%
ปริมาณเงินกู้ต่อสาขาเงินกู้[1] (ล้านบาท)	300.1	308.4	2.8%
ปริมาณเงินรับฝากต่อสาขาเงินฝาก[2] (ล้านบาท)	4,324.5	4,572.4	5.7%
จำนวนลูกค้า (CIF)	345,099	470,556	36.4%

หมายเหตุ: [1] ปริมาณเงินกู้ต่อสาขาเงินกู้ คำนวณจาก เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หารด้วย จำนวนสาขาปล่อยกู้เฉลี่ยในแต่ละปี ซึ่งใช้จำนวนสาขาปล่อยกู้ต้นปีรวมกับจำนวนสาขาปล่อยกู้ปลายปี และหารสอง

[2] ปริมาณเงินรับฝากต่อสาขาเงินฝาก คำนวณจาก เงินรับฝาก หารด้วย จำนวนสาขาเงินฝากเฉลี่ยในแต่ละปี ซึ่งใช้จำนวนสาขาเงินฝากต้นปีรวมกับจำนวนสาขาเงินฝากปลายปี และหารสอง

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ ของธนาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.0 จากเดิม 4,942.8 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เป็น 5,830.7 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้น 567.8 ล้านบาท สอดคล้องจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้นตามการเติบโตของธนาคาร รวมทั้งการขยายสาขาเงินฝาก โดยในปี 2567 ธนาคารมีจำนวนสาขาเงินฝากเพิ่มขึ้น 2 สาขา ที่เมกาบางนา และสยามพารากอน รวมเป็นทั้งหมด 30 สาขา และการเพิ่มพนักงาน RM และพนักงานเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สินและกฎหมาย (Collection) เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการติดตามหนี้ได้มากขึ้น ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น 80.5 ล้านบาท จากการลงทุนเพื่อปรับปรุงและพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการเปลี่ยนผ่านสู่ระบบดิจิทัลและโครงสร้างพื้นฐานด้านความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง และค่าภาษีอากรที่เพิ่มขึ้น 70.0 ล้านบาท ซึ่งสอดคล้องกับจำนวนธุรกรรมสัญญาของธนาคารที่สูงขึ้น รวมไปถึงการทำการตลาดออนไลน์มากขึ้น

อย่างไรก็ตามอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานของธนาคารยังอยู่ในระดับต่ำ เมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม ที่ร้อยละ 39.9 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ

	ปี 2566		ปี 2567		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(20.1)	(0.5%)	(11.3)	(0.3%)	8.8	(43.8%)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	4,079.5	99.9%	4,231.2	99.6%	151.7	3.7%
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	22.4	0.5%	29.1	0.7%	6.7	29.9%
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	1.5	0.1%	(0.1)	(0.0%)	(1.6)	(106.7%)
รวม	**4,083.3**	**100.0%**	**4,248.9**	**100.0%**	**165.6**	**4.1%**
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (Credit cost)[1] (bps)	**296**		**265**			

หมายเหตุ: [1] ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (bps) คำนวณจากการนำผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หารด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเฉลี่ยเมื่อต้นงวดและเมื่อสิ้นงวด

ธนาคารตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 4,248.9 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 เมื่อเปรียบเทียบกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 4,083.3 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ อย่างไรก็ตามอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกลับสู่ภาวะปกติ ในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2024 ปัจจัยหลักจากสินเชื่อด้อยคุณภาพที่เกิดขึ้นใหม่ลดลง จากการบริหารจัดการและคุณภาพหนี้ที่ดีขึ้น หลังจากที่ธนาคารเพิ่มพนักงานติดตามหนี้ (Collection team) ในช่วงไตรมาสที่ 1 ปี 2567 เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการดูแลลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

จากการตั้งสำรองข้างต้นส่งผลให้อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยของธนาคาร ลดลง อยู่ที่ 265 bps สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 เทียบกับ 296 bps สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคาร เท่ากับ 912.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 จากเดิม 895.5 ล้านบาท สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของกำไรก่อนภาษีเงินได้ของธนาคาร

กำไรสำหรับปี/งวด

กำไรสำหรับปีสุทธิสำหรับงวดปี 2567 เท่ากับ 3,624.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 จากเดิม 3,556.8 ล้านบาท สำหรับงวดปี 2566 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยรับที่เพิ่มสูงขึ้น สอดคล้องกับเงินให้สินเชื่อที่สูงขึ้นของธนาคาร อย่างไรก็ตามกำไรต่อหุ้นของธนาคารเท่ากับ 2.95 บาทต่อหุ้นในปี 2567 ลดลงเล็กน้อยจาก 3.05 บาทต่อหุ้นในปี 2566 เป็นผลมาจากจำนวนหุ้นสามัญ (Paid-up capital) ที่เพิ่มขึ้นจาก 1,164,583,332 หุ้น เป็น 1,234,839,222 หุ้น จากการเพิ่มขึ้นของทุนที่ออกและชำระแล้วจากการเสนอขายหุ้นแก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) และการใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนของธนาคาร ซึ่งออกให้แก่ผู้บริหารระดับสูง หรือ MSOP

รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

	ปี 2566		ปี 2567		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินสด	513.4	0.3%	535.2	0.3%	21.8	4.2%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	15,484.7	9.5%	16,346.7	8.9%	862.0	5.6%
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	20.5	0.0%	20.5	100.0%
เงินลงทุนสุทธิ	2,993.7	1.8%	2,149.4	1.2%	(844.3)	(28.2%)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	140,180.6	85.8%	159,731.3	87.2%	19,550.7	13.9%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	910.8	0.6%	1,073.8	0.6%	163.0	17.9%
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,340.8	0.8%	1,479.7	0.8%	138.9	10.4%
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	245.3	0.1%	281.9	0.2%	36.6	14.9%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	211.5	0.1%	81.0	0.0%	(130.5)	(61.7%)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,563.5	1.0%	1,402.3	0.8%	(161.2)	(10.3%)
รวมสินทรัพย์	**163,444.3**	**100.0%**	**183,101.8**	**100.0%**	**19,657.5**	**12.0%**

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

	ปี 2566		ปี 2567		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	2,864.4	18.5%	2,465.9	15.1%	(398.5)	(13.9%)
ธนาคารพาณิชย์	9,445.6	61.0%	7,659.0	46.9%	(1,786.6)	(18.9%)
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,000.0	19.4%	6,000.0	36.7%	3,000.0	100.0%
สถาบันการเงินอื่น	-	0.0%	50.0	0.3%	50.0	100.0%
รวม	**15,310.0**	**98.9%**	**16,174.9**	**99.0%**	**864.9**	**5.6%**

	ปี 2566		ปี 2567		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
บวก รายได้ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3.6	0.0%	1.7	0.0%	(1.9)	(52.8%)
รวมในประเทศ	**15,313.6**	**98.9%**	**16,176.6**	**99.0%**	**863.0**	**5.6%**
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	171.1	1.1%	170.1	1.0%	(1.0)	(0.6%)
รวม	**171.1**	**1.1%**	**170.1**	**1.0%**	**(1.0)**	**(0.6%)**
บวก รายได้ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	-	-	-	-	-
รวมต่างประเทศ	171.1	1.1%	170.1	1.0%	(1.0)	(0.6%)
รวม	**15,484.7**	**100.0%**	**16,346.7**	**100%**	**862.0**	**5.6%**

เงินลงทุนสุทธิ

	ปี 2566		ปี 2567		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,971.6	99.3%	2,134.9	99.4%	(836.7)	(28.2%)
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	19.7	0.6%	12.1	0.6%	(7.6)	(38.6%)
รวม	**2,991.3**	**99.9%**	**2,147.0**	**99.9%**	**(844.3)**	**(28.2%)**
ค่าเผื่อผลขาดทุนทางเครดิตที่อาจเกิดขึ้น	(18.8)	(0.6%)	(8.0)	(0.4%)	(26.8)	142.6%
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ						
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	2.4	0.1%	2.4	0.1%	-	0%
รวม	**2.4**	**0.1%**	**2.4**	**0.1%**	**-**	**0%**
รวมเงินลงทุนสุทธิ	**2,993.7**	**100.0%**	**2,149.4**	**100.0%**	**(844.3)**	**(28.2%)**

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	ปี 2566		ปี 2567		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
อสังหาริมทรัพย์	907.7	99.7%	1,076.5	100.3%	168.8	18.6%
สังหาริมทรัพย์	4.6	0.5%	-	-	-	-
รวม	**912.3**	**100.2%**	**1,076.5**	**100.3%**	**164.2**	**18.0%**
หัก ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(1.5)	(0.2%)	(2.7)	(0.3%)	1.2	80.0%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	**910.8**	**100.0%**	**1,073.8**	**100.0%**	**163.0**	**17.9%**

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ เป็นทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ โดยรวมไปถึงทรัพย์สินตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ของ ธปท. หรือโครงการพักทรัพย์พักหนี้ เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบธุรกิจที่มีศักยภาพแต่ต้องใช้ระยะเวลาในการฟื้นตัวจากผลกระทบของโรคโควิด-19 โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะให้เงินกู้ยืมแก่ธนาคาร ในรูปแบบสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loan) เพื่อรับโอนทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันเพื่อชำระหนี้ที่ค้างชำระ ซึ่งมีเงื่อนไขให้ลูกหนี้สามารถซื้อคืนได้ในระยะเวลา 3-5 ปี ในราคาที่โอนไปและมีสิทธิเช่าทรัพย์สินนั้นกลับไปใช้ประกอบธุรกิจตามปกติ และอสังหาริมทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง โดยธนาคาร ได้เข้าร่วมโครงการดังกล่าว อย่างไรก็ตามโครงการพักทรัพย์พักหนี้ได้สิ้นสุดแล้วเมื่อเดือนเมษายน 2566

นอกจากนี้ธนาคาร มีวิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินรอการขายของธนาคาร ไม่ต่างจากวิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินรอการขายภายใต้โครงการพักทรัพย์พักหนี้ โดยจะใช้ผู้ประเมินภายนอกเป็นผู้ประเมิน ทั้งนี้ระยะเวลาประเมินจะแตกต่างกันโดยสำหรับทรัพย์สินรอการขายของธนาคารที่ได้รับจากการชำระหนี้ จะมีการประเมินทุก 1 ปี ในขณะที่ ทรัพย์สินตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ของ ธปท. จะผ่อนผันให้มีการประเมินทุก 5 ปี

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ เพิ่มขึ้นจากเดิม 910.8 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เป็น 1,073.8 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2567 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการที่ลูกหนี้มีการโอนทรัพย์เพื่อชำระหนี้เพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา

อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

	ปี 2566		ปี 2567		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
อาคาร	227.1	16.9%	217.1	14.7%	(9.9)	(4.4%)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	115.2	8.6%	135.3	9.1%	20.1	17.4%
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	51.8	3.9%	53.4	3.6%	1.6	3.1%
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	132.6	9.9%	179.8	12.2%	47.2	35.6%
สินทรัพย์สิทธิการใช้	801.1	59.7%	891.0	60.2%	89.9	11.2%
อื่น ๆ	13.0	1.0%	3.1	0.2%	(9.9)	(76.2%)
รวม อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	**1,340.8**	**100.0%**	**1,479.7**	**100.0%**	**139.0**	**10.4%**

อาคารและอุปกรณ์สุทธิ เพิ่มขึ้นจากเดิม 1,340.8 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 1,479.7 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเนื่องจากทางธนาคาร การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สิทธิการใช้ (Right of Use) ของสัญญาเช่าเนื่องจากการต่อสัญญาเช่าอาคารสำนักงานและสาขา การเพิ่มขึ้นของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าจากการเปิดสาขาใหม่ และรวมถึงการเพิ่มขึ้นของคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของธนาคาร ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	ปี 2566		ปี 2567		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	118.8	48.4%	165.4	58.7%	46.6	39.2%
ค่าธรรมเนียมแรกเข้าบริการไอทีเอ็มเอกซ์[1]	32.6	13.3%	32.6	11.6%	-	0.0%
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างการพัฒนา	93.9	38.3%	83.8	29.7%	(10.1)	(10.8%)
รวม สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	**245.3**	**100.0%**	**281.8**	**100.0%**	**36.5**	**14.9%**

หมายเหตุ: [1] บริการไอทีเอ็มเอกซ์ คือ บริการจากผู้ให้ภายนอกที่ให้บริการแก่ธนาคาร เกี่ยวกับระบบ Prompt Pay ระบบ ATM และระบบ Micro Pay E-Wallet

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ เพิ่มขึ้นจากเดิม 245.3 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เป็น 281.8 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงาน การให้บริการแก่ลูกค้า และพัฒนาแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	ปี 2566		ปี 2567		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า - บสย.	205.2	13.1%	208.1	14.8%	2.9	1.4%
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	201.8	12.9%	189.3	13.5%	(12.5)	(6.2%)
บัญชีพักลูกหนี้	354.4	22.7%	243.0	17.3%	(111.4)	(31.4%)
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	86.4	5.5%	52.7	3.8%	(33.7)	(39.0%)
เงินทดรองจ่ายแทนลูกค้า	194.0	12.4%	294.3	21.0%	100.3	51.7%
หลักประกันตามสัญญา	113.8	7.3%	168.9	12.0%	55.1	48.4%
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	208.1	13.3%	100.6	7.2%	(107.5)	(51.7%)
เงินมัดจำและเงินประกัน	74.9	4.8%	82.3	5.9%	7.4	9.9%
ลูกหนี้เคาน์เตอร์เซอร์วิส	34.7	2.2%	18.3	1.3%	(16.4)	(47.3%)
อื่น ๆ	90.2	5.8%	44.7	3.2%	(45.5)	(50.4%)
รวม	**1,563.5**	**100.0%**	**1,402.2**	**100.0%**	**(161.3)**	**(10.3%)**

สินทรัพย์อื่นสุทธิ ลดลงจากเดิม 1,563.5 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เป็น 1,402.2 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 โดยมีสาเหตุหลักมาจาก บัญชีพักลูกหนี้ลดลง 111.4 ล้านบาท ลูกหนี้อื่นสุทธิลดลง 107.5 ล้านบาท ในส่วนของค่าธรรมเนียมรายปีของโครงการค้ำประกัน บสย. กับลูกค้าบางราย โดยธนาคารจะเรียกเก็บลูกค้าในเดือนถัดไป และลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐจากโครงการพิเศษ Soft loan จากกระทรวงการคลัง ลดลง 12.5 ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	ปี 2566		ปี 2567	
	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	128,753.6	3,173.7	145,320.3	2,557.6
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	14,262.7	2,383.7	16,833.6	3,095.4
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	7,037.5	4,315.8	8,316.5	5,086.0
รวมทั้งสิ้น	**150,053.8**	**9,873.2**	**170,470.4**	**10,739.0**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อ เท่ากับ 10,739.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 865.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.8 จากงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ อย่างไรก็ตามอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ เท่ากับร้อยละ 148.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ลดลงจากร้อยละ 161.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยธนาคารมีการติดตามคุณภาพพอร์ตสินเชื่อและความสามารถในการชำระหนี้อย่างรอบคอบ เพื่อรักษาความมั่นคงทางการเงินของธนาคาร และเพิ่มความสามารถในการรองรับความเสี่ยงในอนาคต

คุณภาพสินเชื่อ

	ปี 2566	ปี 2567	เปลี่ยนแปลง
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross NPLs) *(ล้านบาท)*			
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพแบ่งตามประเภทธุรกิจ			
สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี	3,597.7	3,995.5	397.8
สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย	2,191.1	2,453.3	262.2
สินเชื่อบ้านแลกเงิน	290.4	563.1	272.7
สินเชื่อบุคคล	29.1	203.7	174.6
สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ	7.3	12.8	5.5
รวมเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	**6,115.6**	**7,228.4**	**1,112.8**
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (Gross NPLs ratio)			
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (Gross NPLs ratio)[1]	4.2%	4.4%	0.2%
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (Gross NPLs ratio) แบ่งตามประเภทธุรกิจ			
สินเชื่อธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี	3.7%	3.7%	0.0%
สินเชื่อนาโนและไมโครเครดิตเพื่อคนค้าขาย	9.8%	11.1%	1.3%
สินเชื่อบ้านแลกเงิน	1.3%	2.2%	0.9%
สินเชื่อบุคคล	1.0%	3.1%	2.1%
สินเชื่อรายย่อยอื่น ๆ	2.8%	5.6%	2.8%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น *(ล้านบาท)*	4,079.5	4,231.2	151.7
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น *(ล้านบาท)*	9,873.2	10,739.0	865.8
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ[2] *(ร้อยละ)*	161.4%	148.6%	(12.8%)
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวม[3] *(ร้อยละ)*	6.8%	6.6%	(0.2%)

หมายเหตุ: [1] เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม คำนวณจาก เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หารด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวม สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

[2] อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ คำนวณจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

[3] อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อรวม คำนวณจากการนำค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หารด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Gross NPLs) และอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Gross NPLs Ratio)

สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs) เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.2 จากเดิม 6,115.6 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เป็น 7,228.4 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs ratio) เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากเดิมร้อยละ 4.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เป็นร้อยละ 4.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตามการคาดการณ์ของธนาคาร ซึ่งยังอยู่ในเกณฑ์ที่บริหารจัดการได้ โดยมีสาเหตุหลักมาจากมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้จาก ธปท. หมดโครงการลงในปี 2566 ส่งผลให้สินเชื่อด้อยคุณภาพมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น รวมถึงสภาวะเศรษฐกิจในประเทศภาพรวมที่ยังคงไม่แน่นอนซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ธนาคาร เช่นแนวโน้มเศรษฐกิจไทยที่คาดว่าฟื้นตัวช้า สัดส่วนหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง และความไม่แน่นอนทางด้านนโยบายเศรษฐกิจและการเมือง

อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio)

อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (coverage ratio) ลดลงจากเดิมร้อยละ 161.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เป็นร้อยละ 148.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 โดยมีสาเหตุหลักมาจากสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs) เพิ่มสูงขึ้นตามที่ได้กล่าวข้างต้น อย่างไรตามธนาคาร ยังคงมีมาตราช่วยเหลือลูกหนี้ต่อไป เช่นการลดดอกเบี้ย การลดค่างวด ขยายระยะเวลาชำระหนี้ เป็นต้น

หนี้สิน

	ปี 2566		ปี 2567		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินรับฝาก	116,761.6	80.0%	132,599.5	82.8%	15,837.9	13.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,757.4	15.6%	20,257.7	12.7%	(2,499.7)	(11.0%)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	145.6	0.1%	45.1	0.0%	(100.5)	(69.0%)
หนี้สินอนุพันธ์	152.1	0.1%	165.2	0.1%	13.1	8.6%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,611.8	1.8%	2,635.7	1.7%	23.9	0.9%
ประมาณการหนี้สิน	296.4	0.2%	379.2	0.2%	82.8	27.9%
หนี้สินอื่น	3,214.3	2.2%	3,987.2	2.5%	772.9	24.0%
รวมทั้งสิ้น	**145,939.2**	**100.0%**	**160,069.6**	**100.0%**	**14,130.4**	**9.7%**

เงินรับฝากแยกตามประเภท

	ปี 2566		ปี 2567		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	113.8	0.1%	114.0	0.1%	0.2	0.2%
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	36,456.8	31.2%	36,368.3	27.4%	(88.5)	(0.2%)
บัญชีเงินฝากแบบจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	80,191.0	68.7%	96,117.2	72.5%	15,926.2	19.9%
รวมเงินรับฝาก	**116,761.6**	**100.0%**	**132,599.5**	**100.0%**	**15,837.9**	**13.6%**
1 ปี และ น้อยกว่า 1 ปี	100,955.2	86.5%	128,622.9	97.0%	27,667.7	27.4%
มากกว่า 1 ปี	15,806.4	13.5%	3,976.6	3.0%	(11,829.8)	(74.8%)
Rollover Rate[1]		94.0%		95.9%		
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA)		31.3%		27.5%		
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (Loan to deposit ratio) [2]		123.5%		123.0%		

หมายเหตุ: [1] Rollover Rate คือ อัตราการฝากเงินกับธนาคาร อย่างต่อเนื่องของลูกค้าเงินฝาก เมื่อผลิตภัณฑ์เงินฝากที่มีอยู่กับธนาคาร ก่อนหน้าได้ครบกำหนดลง

[2] อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก คำนวณจากการนำเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้หารด้วยเงินรับฝาก ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้น ๆ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

	ปี 2566		ปี 2567		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	18,651.7	82.0%	15,803.4	78.0%	(2,848.3)	(15.3%)
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	26.2	0.1%	467.5	2.3%	441.3	1,684.4%
อื่น ๆ	524.9	2.3%	441.8	2.2%	(83.1)	(15.8%)
รวม	**19,202.8**	**84.4%**	**16,712.7**	**82.5%**	**(2,490.1)**	**(13.0%)**
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	3,554.6	15.6%	3,545.0	17.5%	(9.6)	(0.3%)
รวมต่างประเทศ	**3,554.6**	**15.6%**	**3,545.0**	**17.5%**	**(9.6)**	**(0.3%)**
รวมในประเทศและต่างประเทศ	**22,757.4**	**100.0%**	**20,257.7**	**100.0%**	**(2,499.7)**	**(11.0%)**

เงินรับฝากของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เท่ากับ 132,599.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15,837.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.6 จากงวดเดียวกันของปีก่อน มีสาเหตุหลักมาจากการเติบโตอย่างมากในผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำเพิ่มขึ้น 15,926.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.9 รองรับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มมากขึ้น รวมถึงธนาคารมีการเปิดสาขารับเงินฝากเพิ่ม 2 สาขา ในปี 2567 ทั้งนี้ ลูกค้าเงินฝากยังคงมีการฝากเงินกับที่ธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดย Rollover rate สำหรับลูกค้าบัญชีเงินฝากทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ยังอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 95.9

สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวม (CASA) เท่ากับร้อยละ 27.5 ลดลงเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากเงินฝากประจำเพิ่มขึ้นมากกว่าเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ อย่างไรก็ตามสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 123.0 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ลดลงจากร้อยละ 123.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		
	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	2569[1]	5%	935.7
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	2576	6%	1,700.0
รวม			**2,635.7**

	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**

หมายเหตุ: [1] เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิ์ไถ่ถอนก่อนกำหนด

ส่วนของผู้ถือหุ้น

	ปี 2566		ปี 2567		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ทุนจดทะเบียน	6,174.2		6,174.2		-	0.0%
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	5,822.9	33.2%	6,174.2	26.8%	351.3	6.0%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	768.2	4.4%	2,329.3	10.1%	1,561.1	203.2%
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	(12.2)	(0.1%)	(12.9)	(0.1%)	0.7	5.7%
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	569.4	3.3%	617.4	2.7%	48.0	8.4%
ยังไม่ได้จัดสรร	10,356.8	59.2%	13,924.3	60.5%	3,567.5	34.4%
รวม	**17,505.1**	**100.0%**	**23,032.3**	**100.0%**	**5,527.2**	**31.6%**

ส่วนของเจ้าของของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เท่ากับ 23,032.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.6 จากเดิม 17,505.1 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีสาเหตุหลักมาจากหุ้นสามัญและส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญที่เพิ่มขึ้นจากการที่ธนาคารมีการเสนอขายหุ้นแก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) ในเดือนกุมภาพันธ์ 2567 การเพิ่มขึ้นของทุนที่ออกและชำระแล้วจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนของธนาคาร ซึ่งออกให้แก่ผู้บริหารระดับสูง (MSOP) รวมถึงการเพิ่มขึ้นของกำไรที่เกิดขึ้นระหว่างงวด

เงินกองทุนตามกฎหมาย

	ปี 2566		ปี 2567		เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	15,431.4	80.3%	20,477.1	83.7%	5,045.7	32.7%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	861.1	4.5%	861.1	3.5%	-	0.0%
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	16,292.5	84.8%	21,338.2	87.2%	5,045.7	31.0%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	2,919.3	15.2%	3,132.4	12.8%	213.1	7.3%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	**19,211.8**	**100.0%**	**24,470.6**	**100.0%**	**5,258.8**	**27.4%**
สินทรัพย์เสี่ยง	**118,002.6**		**138,581.4**		**20,578.8**	**17.4%**

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	ปี 2566 ร้อยละ	ปี 2567 ร้อยละ	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.1%	14.8%	1.7%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.8%	15.4%	1.6%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.3%	17.7%	1.4%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมาย ตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 24,470.6 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนตามกฎหมายชั้นที่ 1 จำนวน 21,338.2 ล้านบาท ทั้งนี้ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันปีก่อน ปัจจัยหลักมาจากหุ้นสามัญและส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญที่เพิ่มขึ้นจากการที่ธนาคาร มีการเสนอขายหุ้นแก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) และแบ่งเป็นเงินกองทุนตามกฎหมายชั้นที่ 2 จำนวน 3,132.4 ล้านบาท

นอกจากนี้ธนาคาร มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมทั้งหมดอยู่ที่ร้อยละ 17.7 มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 15.4 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 14.8 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 11.0 ร้อยละ 8.5 และ ร้อยละ 7.0 ตามลำดับ

งบกระแสเงินสด

	ปี 2566 ล้านบาท	ปี 2567 ล้านบาท	เปลี่ยนแปลง ล้านบาท
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(4,286.4)	(2,247.9)	2,038.5
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(357.1)	799.3	1,156.4
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	4,652.8	1,470.4	(3,182.4)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	**9.3**	**21.8**	**12.5**
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันเริ่มต้นปี/งวด	504.1	513.4	9.3
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี/งวด	**513.4**	**535.2**	**21.8**

กระแสเงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมดำเนินงานของธนาคาร เท่ากับ 2,247.9 ล้านบาท ลดลงจากเดิม 4,286.4 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 สาเหตุหลักจากเงินให้สินเชื่อลูกหนี้เพิ่มขึ้นจำนวน 22,382.4 ล้านบาทจากปีก่อน สอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ รวมถึงใช้ไปในกิจกรรมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมากขึ้น 3,340.8 ล้านบาท (1) สาเหตุหลักเนื่องจากการบริหารสภาพคล่องส่วนเกินของธนาคาร ถูกหักกลบด้วยเงินรับฝากเพิ่มขึ้น 15,876.6 ล้านบาทและกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานเท่ากับ 7,955.9 ล้านบาท

(1) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิรวมสินทรัพย์และหนี้สิน

กระแสเงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนของธนาคาร เท่ากับ 799.3 ล้านบาท จากเดิม ที่มีกระแสเงินจากการใช้ไป 357.1 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 สาเหตุหลักมาจากเงินสดรับจากการจำหน่ายและไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเท่ากับ 15,900.1 ล้านบาท หักกลบด้วยเงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น 14,968.3 ล้านบาท และเงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์ 174.5 ล้านบาท

กระแสเงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 เงินสดสุทธิได้มาในกิจกรรมจัดหาเงินของธนาคาร เท่ากับ 1,470.4 ล้านบาท ลดลง 4,652.8 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 สาเหตุหลักมาจากเงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ 1,833.4 ล้านบาท หักกลบด้วยเงินสดจ่ายดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้ด้อยสิทธิ 298.8 ล้านบาท

ภาระหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยรวมของธนาคาร ได้แก่ ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ซึ่งมีมูลค่าตราไว้เท่ากับ 1,150 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 5% ต่อปี และมีกำหนดการชำระดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้งในเดือนพฤษภาคมและพฤศจิกายนของทุกปี โดยธนาคาร มีสิทธิ์สามารถเริ่มไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิได้ในปี 2569 และตราสารหนี้ด้อยสิทธิออกจำหน่ายในวงจำกัด ซึ่งมีมูลค่าตราไว้เท่ากับ 1,700 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 6% ต่อปี และมีกำหนดการชำระดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้งในเดือนมิถุนายนและธันวาคมของทุกปี โดยมีระยะเวลา 10 ปี

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ครบชำระตามงวด (ล้านบาท)			
	รวมทั้งสิ้น	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี ถึง 5 ปี	เกิน 5 ปี
ภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงาน				
ภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงาน	63.3	35.6	27.7	-
ภาระผูกพันจากรายจ่ายฝ่ายทุน				
อาคารสิ่งปลูกสร้างอื่นและระบบคอมพิวเตอร์	121.2	111.0	10.2	-
ภาระผูกพันอื่น				
ค่าที่ปรึกษาและค่าบริการสำหรับระบบคอมพิวเตอร์	32.0	26.5	5.5	-
สัญญาจ้างและค่าบริการอื่น ๆ	89.0	47.7	41.2	-
รวม	**305.4**	**220.8**	**84.6**	-

	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	-
สัญญาจ้างและค่าบริการอื่น ๆ	112.4	56.3	56.1	-
รวม	**336.6**	**236.9**	**99.7**	-

4.3 อัตราส่วนทางการเงิน

	วันที่ 31 ธันวาคม		
	2565	2566	2567
	แสดงเป็นร้อยละ เว้นแต่จะระบุไว้เป็นอย่างอื่น		
อัตราส่วนสภาพคล่อง			
อัตราการส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง[1]	18.1%	13.6%	12.5%
อัตราส่วนสภาพคล่อง[2] (เท่า)	0.19	0.15	0.13
อัตราส่วนสภาพคล่องกระแสเงินสดเฉลี่ย[3] (เท่า)	(0.04)	(0.04)	(0.02)
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร			
อัตรากำไรสุทธิ[4]	20.9%	26.4%	24.8%
อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย[5]	18.9%	22.3%	17.9%
อัตราผลตอบแทนรวมจากการลงทุนเฉลี่ย[6]	0.5%	2.0%	2.7%
อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ยจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้[7]	9.86%	10.04%	10.58%
ต้นทุนทางการเงินถัวเฉลี่ย[8]	1.45%	1.87%	2.27%
ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนดอกเบี้ยสุทธิ[9]	8.41%	8.17%	8.31%
ส่วนต่างอัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิ[10]	8.9%	8.7%	8.6%
อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย[11]	8.6%	8.7%	8.5%
อัตราส่วนรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย[12]	0.1%	0.1%	(0.1%)
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ย[13]	1.82%	2.32%	2.09%
อัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์เฉลี่ย[14]	8.7%	8.8%	8.4%

	วันที่ 31 ธันวาคม		
	2565	2566	2567
	แสดงเป็นร้อยละ เว้นแต่จะระบุไว้เป็นอย่างอื่น		
อัตราส่วนทางการเงิน			
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย[15](เท่า)	9.4	8.6	7.5
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม[16]	106.0%	120.6%	120.6%
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินรับฝาก [17]	106.9%	123.5%	123.0%
อัตราส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวม[18]	88.1%	80.0%	82.8%
อัตราการจ่ายเงินปันผล [19]	-	-	20.3*
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้[20]	177.4%	161.4%	148.6%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อรวม[21]	6.9%	6.8%	6.6%
อัตราส่วนหนี้สูญตัดบัญชีต่อสินเชื่อรวม[22]	0.3%	1.0%	0.9%
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม[23] (Gross NPLs ratio)	3.9%	4.2%	4.4%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระต่อสินเชื่อรวม[24]	3.6%	3.9%	4.3%
อัตราส่วนอื่น ๆ			
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง[25]	15.2%	16.3%	17.7%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง[26]	14.1%	13.8%	15.4%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง[27]	12.9%	13.1%	14.8%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้รวมจากการดำเนินงาน[28]	39.5%	36.7%	39.9%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อเฉลี่ย[29] (bps)	338	296	265

หมายเหตุ:

(1) อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง คำนวณจากการนำผลรวมของเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนสุทธิ หารด้วยผลรวมของเงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้น ๆ

(2) อัตราส่วนสภาพคล่อง คำนวณจากการนำสินทรัพย์หมุนเวียนรวม หารด้วยหนี้สินหมุนเวียนรวม ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้นๆ ทั้งนี้ สินทรัพย์หมุนเวียนรวม ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนสุทธิ ส่วนหนี้สินหมุนเวียนรวม ประกอบด้วยเงินรับฝาก ไม่เกิน 1 ปี และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(3) อัตราส่วนสภาพคล่องกระแสเงินสดเฉลี่ย คำนวณจากการนำกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน หารด้วยหนี้สินหมุนเวียนเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นงวด ทั้งนี้หนี้สินหมุนเวียนรวม ประกอบด้วยเงินรับฝากไม่เกิน 1 ปี และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(4) อัตรากำไรสุทธิ คำนวณจากการนำกำไรสุทธิ 12 เดือนล่าสุด หารด้วยรายได้จากการดำเนินงานรวม 12 เดือนล่าสุด สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

(5) อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย คำนวณจากการนำกำไรสุทธิสำหรับงวด หารด้วยส่วนของผู้ถือหุ้นรวมโดยเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นงวด

(6) อัตราผลตอบแทนรวมจากเงินลงทุนเฉลี่ย คำนวณจากการนำผลรวมของรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน และกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน หารด้วย ยอดรวมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นงวด

(7) อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ยจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ คำนวณจากดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ หารด้วย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยรายเดือนของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ คำนวณจาก ยอดรวมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิ

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

(9) ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนดอกเบี้ยสุทธิ คำนวณจากการนำผลตอบแทนของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ยลบต้นทุนทางการเงินเฉลี่ย สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

(10) ส่วนต่างอัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิ คำนวณจากการนำรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ หารด้วย สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งประกอบด้วยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินลงทุน และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นงวด ทั้งนี้

(11) อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย คำนวณจากการนำรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ หารด้วยสินทรัพย์รวมเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นงวด

(12) อัตราส่วนรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย คำนวณจากการนำรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสุทธิ หารด้วยสินทรัพย์รวมเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นงวด รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย รวมถึงรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

(13) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ย คำนวณจากการนำกำไรสุทธิ หารด้วยสินทรัพย์รวมเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นงวด

(14) อัตราการหมุนของสินทรัพย์เฉลี่ย คำนวณจากการนำรายได้รวม หารด้วยสินทรัพย์รวมเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นงวด รายได้รวม รวมถึงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

(15) อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย คำนวณจากการนำหนี้สินรวมเฉลี่ย หารด้วยส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นงวด

(16) อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม คำนวณจากการนำเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ หารด้วยผลรวมของ เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้น ๆ

(17) อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินรับฝาก คำนวณจากการนำเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ หารด้วย เงินรับฝาก ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้น ๆ

(18) อัตราส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวม คำนวณจากการนำเงินรับฝาก หารด้วยหนี้สินรวม ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้นๆ

(19) อัตราการจ่ายเงินปันผล คำนวณจากการนำเงินปันผล หารด้วยกำไรสุทธิ ณ วันที่สิ้นสุดงวดเวลานั้น ๆ

(20) อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้ คำนวณจากการนำค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หารด้วย สินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้ สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

(21) อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อรวม คำนวณจากการนำค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หารด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

(22) อัตราส่วนหนี้สูญตัดบัญชีต่อสินเชื่อรวม คำนวณจาก หนี้สูญตัดบัญชี ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ หารด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สำหรับงวดเวลานั้นๆ

(23) เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม คำนวณจาก เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หารด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวม สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

(24) อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระต่อสินเชื่อรวม คำนวณจากการนำดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ หารด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

(25) อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง คำนวณจากการนำผลรวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 หารด้วยสินทรัพย์เสี่ยง สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

(26) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง คำนวณจากการนำผลรวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน หารด้วยสินทรัพย์เสี่ยง สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

(27) อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง คำนวณจากการนำเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ หารด้วยสินทรัพย์เสี่ยง สำหรับงวดเวลานั้น ๆ

(28) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้รวมจากการดำเนินงาน คำนวณจากการนำผลรวมของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์ ค่าภาษีอากร และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ หารด้วยรายได้รวมจากการดำเนินงาน

(29) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อเฉลี่ย (bps) คำนวณจากการนำผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หารด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเฉลี่ยเมื่อเริ่มต้นและเมื่อสิ้นงวด

* อยู่ระหว่างพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568

4.4 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต

แนวโน้มเศรษฐกิจประเทศโลกในระยะข้างหน้ายังมีความไม่แน่นอน ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคาร อาทิเช่น ภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวในกลุ่มประเทศเศรษฐกิจหลัก มาตรการตอบโต้ทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน ความขัดแย้งในตะวันออกกลางที่อาจขยายวง และจากเศรษฐกิจจีนที่การบริโภคมีแนวโน้มฟื้นตัวช้า ในขณะที่ภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2568 คาดว่ายังขยายตัวในระดับต่ำ มีแนวโน้มฟื้นตัวช้า ซึ่งได้รับแรงกดดันจากปัจจัยเชิงวัฏจักรและเชิงโครงสร้าง แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย การแข่งขันในอุตสาหกรรม อุปสงค์ในประเทศที่อาจชะลอลงมากกว่าคาด และสินเชื่อและผลิตภัณฑ์ทางการเงินโดยรวมชะลอตัวลง อย่างไรก็ตามมีปัจจัยสนับสนุนจากภาคการท่องเที่ยวที่ปรับดีขึ้นต่อเนื่องจากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติ และค่าใช้จ่ายต่อคนที่มีแนวโน้มปรับเพิ่มขึ้นจากปีก่อน การบริโภคภาคเอกชนที่ขยายตัว จากปัจจัยด้านรายได้และแรงสนับสนุนเพิ่มเติมจากโครงการ กระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ หรือมาตรกระตุ้นเศรษฐกิจ ของภาครัฐที่อาจมีผลมากกว่าคาด ส่งผลให้สถาบันทางการเงินยังคงระมัดระวังในการขยายสินเชื่อ

การดำเนินธุรกิจในปี 2568 ยังคงเป็นปีที่เต็มไปด้วยความท้าทาย ท่ามกลางความไม่แน่นอนจากหลากหลายปัจจัย ธนาคารคาดว่าธุรกิจสินเชื่อในปี 2568 มีแนวโน้มเติบโตเล็กน้อย สอดคล้องไปกับการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจ โดยกลยุทธ์หลักของธนาคารในปี 2568 ธนาคารยังคงเน้นการเติบโตของสินเชื่อหลัก โดยให้ความสำคัญเรื่องการเติบโตที่ยั่งยืนสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายย่อยและกลุ่มที่เข้าไม่ถึงบริการสินเชื่อที่อยู่ในระบบ และธนาคารมุ่งเน้นไปที่การบริหารคุณภาพของสินเชื่อที่ดี รอบคอบรัดกุม รวมถึงความเป็นเลิศในการดำเนินการ เพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจเหนือความคาดหมาย ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการที่ส่งมอบคุณค่าที่แท้จริง เน้นการยึดหลักมองลูกค้าเป็นศูนย์กลาง มีการออกแบบผลิตภัณฑ์ให้มีความยืดหยุ่นสูง เพื่อให้สอดคล้องกับการประกอบธุรกิจของลูกค้าบนสถานการณ์ต่างๆ ที่เปลี่ยนแปลงไปอยู่เสมอ

นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญต่อความสัมพันธ์ที่ดีที่สุดกับลูกค้า โดยใช้กลยุทธ์เข้าใจและเข้าถึงลูกค้าเพื่อให้ธนาคารสามารถเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนธุรกิจของลูกค้าอย่างราบรื่นและเติบโตได้ต่อไปในอนาคต และเพื่อตอบสนองกระแสดิจิทัลของภาคอุตสาหกรรมธนาคารในปัจจุบันและอนาคต ธนาคารมีการพัฒนาทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศสำหรับก้าวสู่การเปลี่ยนแปลงด้านดิจิทัล โดยถือเป็นก้าวต่อมาของการเข้าสู่การเปลี่ยนแปลงทางด้านดิจิทัลที่สำคัญ นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญด้านกลยุทธ์การเติบโตของธุรกิจใหม่ เพื่อให้สามารถแข่งขันด้วยความระมัดระวังในตลาดที่กำลังเติบโตและท้าทายได้ สอดคล้องกับแผนการดำเนินงานของธนาคารในระยะยาว เพื่อการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพและรองรับการเติบโตอย่างต่อเนื่อง

5 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท : ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : 123 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 : นางสาวฐิติมา พงศ์ไชยยงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10728 และ/หรือ นายชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6827 และ/หรือ นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4208และ/หรือ นางสาวอรวรรณ 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

5.2 ปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน

ข้อพิพาททางกฎหมาย

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้เป็นคู่ความหรือคู่กรณี ในคดีดังต่อไปนี้

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

Business activity of company and subsidiaries

ส่วนที่ 2

การกำกับดูแลกิจการ

6 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบาย และแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารมีการบริหารงานโดยยึดถือแนวปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงานฯ”) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) โดยตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจ และการพัฒนาระดับการกำกับดูแลกิจการที่มีอยู่ให้ดียิ่งขึ้น เพื่อการเติบโตทางธุรกิจที่ดีอย่างยั่งยืนในระยะยาว และสนับสนุนให้เกิดการบริหารจัดการที่มีคุณธรรมมีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งหลักการดังกล่าวไม่เพียงแต่เป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเท่านั้น แต่ยังสามารถสร้างคุณประโยชน์และผลการดำเนินธุรกิจที่ดีให้แก่ธนาคารและสร้างประโยชน์โดยรวมต่อความสามารถในการแข่งขัน และการเติบโตที่ยั่งยืนของธนาคารโดยธนาคารจึงกำหนดแนวทางธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีรายละเอียดสรุปดังนี้

1. การกำหนดวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน โดยคณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในการดำเนินธุรกิจขององค์กรให้มีความชัดเจน เหมาะสม สามารถใช้เป็นแนวคิดหลักในการกำหนดรูปแบบธุรกิจที่สร้างคุณค่า และเป็นประโยชน์ต่อองค์กร ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงสังคมโดยรวม
2. คณะกรรมการของธนาคารมีหน้าที่กำหนด หรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีและมีประสิทธิภาพ ซึ่งประกอบด้วยระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) นโยบาย และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งดูแลให้ธนาคารมีระบบ และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สามารถประมวลให้เห็นความเสี่ยงในภาพรวมครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด (Comprehensive Risk Management Policy and Process) และมีวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง
3. โครงสร้างค่าตอบแทนที่มีประสิทธิผลเพื่อให้ธนาคารมีโครงสร้างค่าตอบแทนที่สะท้อนวัตถุประสงค์ และความเสี่ยงของแต่ละหน่วยงาน คำนึงถึงความมั่นคงในระยะยาวของธนาคารรักษาไว้ซึ่งบุคลากรที่มีคุณภาพ และดำรงไว้ซึ่งการปฏิบัติหน้าที่โดยสุจริตและมีประสิทธิภาพของบุคลากร
4. นโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure) เพื่อให้ธนาคารมีกระบวนการสอดส่องภายใน และรายงานการกระทำที่อาจผิดกฎหมายขัดต่อนโยบาย ระเบียบ กระบวนการภายใน และจรรยาบรรณทางธุรกิจ ซึ่งจะช่วยให้ผู้เกี่ยวข้องได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และส่งเสริมให้มีการรายงาน และการแก้ไขปัญหาการทุจริตหรือการกระทำที่ผิดกฎหมาย หรือกฎเกณฑ์ภายในองค์กรได้อย่างกว้างขวาง
5. นโยบายการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน (Internal Control) เพื่อให้สามารถติดตามควบคุมความเสียหายและข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที
6. การเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารได้รับข้อมูลที่สำคัญเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนหรือทำธุรกรรมกับธนาคารอย่างเพียงพอเหมาะสม อันจะช่วยกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้มีความโปร่งใส และเป็นธรรม
7. การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล ดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
8. การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น โดยดำเนินการให้มั่นใจได้ว่าผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันและผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิพื้นฐานในฐานะผู้ถือหุ้นได้อย่างครบถ้วน
9. การส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ โดยจะส่งเสริมการดำเนินการเพื่อเพิ่มคุณค่าให้ธนาคารตามสภาพปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ซึ่งอาจครอบคลุมการกำหนดรูปแบบธุรกิจ วิธีคิดมุมมองในการออกแบบและพัฒนาสินค้าและบริการ การวิเคราะห์ การปรับปรุงกระบวนการผลิต การบริการ และกระบวนการทำงานรวมทั้งการร่วมมือกับคู่ค้า โดยคณะกรรมการธนาคารได้มีการทบทวนนโยบายดังกล่าวเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการธนาคารได้มีการทบทวนนโยบายดังกล่าวเป็นประจำทุกปี

6.1.1 นโยบาย และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคณะกรรมการ

1. การสรรหา และแต่งตั้งกรรมการ

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

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่พิจารณาคัดเลือก สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ทั้งในด้านประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารและ

อื่น ๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดี และโครงสร้างคณะกรรมการที่มีความหลากหลาย (Board Composition) เพื่อสร้างความคิดเห็นที่หลากหลายในคณะกรรมการจากพื้นฐานทางธุรกิจ และประสบการณ์ที่แตกต่างกันในกรรมการแต่ละท่าน

คุณสมบัติของกรรมการ

1) กรรมการต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เข้าใจลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคารและสามารถมองภาพรวมของธุรกิจได้ดี อีกทั้ง สามารถปฏิบัติหน้าที่ และแสดงความคิดเห็นได้โดยอิสระ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจและสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ

2) กรรมการต้องมีคุณสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("พ.ร.บ. บริษัทมหาชน") พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("พ.ร.บ. หลักทรัพย์") พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน") พระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 กฎหมายและกฎเกณฑ์อื่น รวมถึงประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน รวมทั้งไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด โดยจะต้องเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. และมีชื่ออยู่ในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์การแสดงชื่อบุคคลในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์

3) กรรมการต้องไม่ประกอบธุรกิจ หรือเข้าเป็นหุ้นส่วน หรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นในประเทศไทยที่ประกอบกิจการอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคารและบริษัทย่อยไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือประโยชน์ของบุคคลอื่น เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนจะมีมติแต่งตั้ง และกรรมการจะต้องแจ้งให้ธนาคารทราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในสัญญาที่ธนาคารทำขึ้นหรือถือหุ้นหรือหุ้นกู้ เพิ่มขึ้นหรือลดลงในธนาคารหรือบริษัทในเครือ

4) กรรมการสามารถเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร (อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง) ในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยไม่รวมการดำรงตำแหน่งในธนาคารทั้งนี้ หากเป็นบริษัทที่มิใช่กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ให้นับรวมเป็นกลุ่มเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเว้นแต่ ธปท. จะสั่งการเป็นอย่างอื่น

5) กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจดทะเบียนอื่นซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมไม่เกิน 5 บริษัท โดยนับรวมธนาคารเป็นหนึ่งบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่ไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ เว้นแต่ ธปท. จะสั่งการเป็นอย่างอื่น

นิยามของกรรมการอิสระ

นอกเหนือจากคุณสมบัติของกรรมการแล้วนั้น กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติมดังนี้

1) กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาต และการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ โดยเฉพาะอย่างยิ่งไม่มีธุรกิจ หรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารหรือไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นหรือตัดสินใจ หรือลงมติเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารได้อย่างอิสระ

2) ต้องไม่เป็น หรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ และไม่เป็นหรือเคยเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเว้นแต่พ้นจากตำแหน่ง หรือสถานะดังกล่าวเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันยื่นขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยรวมทั้งต้องไม่มีธุรกิจที่เกี่ยวข้องหรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานของธนาคารหรือมีผลประโยชน์ใดๆ ที่เกี่ยวข้องอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน

3) กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก โดยให้นับระยะเวลาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารด้วย ในกรณีที่จะแต่งตั้งกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการธนาคารควรพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว และกรรมการอิสระรายดังกล่าวจะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันยื่นขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

อนึ่ง กรรมการอิสระซึ่งพ้นจากตำแหน่งโดยยังดำรงตำแหน่งไม่ครบ 9 ปี กรรมการอิสระรายดังกล่าวสามารถกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกได้ แม้ว่าจะพ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารไม่ถึง 2 ปี หากในช่วงเวลาดังกล่าวไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือเป็นพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารทั้งนี้ ต้องนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในทุกครั้ง

2. การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่ในการทบทวนค่าตอบแทนกรรมการ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยการพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการจะพิจารณาโดยคำนึงถึงเหมาะสม สอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบ ตามขนาด และการดำเนินธุรกิจตลอดจนผลการปฏิบัติงาน และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น รวมทั้งเทียบเคียงได้กับองค์กรในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน สำหรับค่าตอบแทนผู้บริหารนั้นคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณา และนำเสนอค่าตอบแทนของผู้บริหารที่เหมาะสมกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

3. ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ

ภาระหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการมีการแบ่งแยกไว้อย่างชัดเจน กล่าวคือ ประธานกรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่เป็นบุคคลเดียวกัน โดยมีการกำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ไว้ในกฎบัตรอย่างชัดเจน

4. การพัฒนากรรมการ

ธนาคารส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้กรรมการได้รับการอบรม หรือเข้าร่วมสัมมนาในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเหมาะสม เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง

กรณีมีกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ ธนาคารจัดให้การปฐมนิเทศหรือให้ข้อมูลแก่กรรมการเพื่อให้รับทราบถึงบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ ลักษณะการประกอบธุรกิจ วัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วิสัยทัศน์ พันธกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร

5. การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยเลขานุการบริษัทและเลขานุการที่ประชุมแต่ละคณะกรรมการชุดย่อยจะจัดส่งแบบประเมิน และรวบรวมผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อนำผลการประเมินและข้อเสนอแนะต่าง ๆ มาใช้พิจารณาพัฒนา และปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ ซึ่งรูปแบบการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการมี 2 แบบ คือการประเมินแบบทั้งคณะและรายบุคคล

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

1. สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นของธนาคารโดยจะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิ ของตนและไม่ละเมิดลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะเป็นสิทธิขั้นพื้นฐาน การได้รับข้อมูลข่าวสารที่เหมาะสม เพียงพอ และทันเวลา ตลอดจนการได้เข้าร่วมประชุม ออกเสียง และแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ คณะกรรมการธนาคารได้มีการกำหนดนโยบายในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามหลักการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นนอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนดไว้ด้วย เช่น (1) สิทธิในการซื้อขายหุ้น (2) สิทธิในการมีส่วนแบ่งกำไรของธนาคาร (3) สิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารและหรือเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือโดยวิธีการอื่น (4) สิทธิในการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเป็นอิสระ เพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจ่ายเงินปันผล การเพิ่มทุนและออกหุ้นใหม่ รวมทั้งสิทธิในการตั้งคำถามต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับรายงานของคณะกรรมการธนาคารและเรื่องอื่นใดที่นำเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาและอนุมัติ (5) สิทธิในการเสนอวาระการประชุมล่วงหน้าและการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งกรรมการธนาคารและการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคารโดยกำหนดให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิออกเสียงตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่และแต่ละหุ้นมีสิทธิออกเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังต้องตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น ไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดหรือลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

นอกเหนือจากสิทธิพื้นฐานที่ธนาคารมีให้กับผู้ถือหุ้น แล้ว ในปี 2567 ธนาคารได้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ที่เป็น การส่งเสริมในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

- **การกำหนดวัน เวลา สถานที่ในการประชุมผู้ถือหุ้น**

  คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการ ประชุมสามัญประจำปี ปีละ 1 ครั้ง ภายใน 4 เดือน นับแต่วัน สิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคารและอาจเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป หากมีความจำเป็นเร่งด่วนต้องเสนอวาระ เป็นกรณีพิเศษซึ่งส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ในปี 2567 ธนาคารกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันพุธที่ 24 เมษายน 2567 เวลา 13.00 น. โดยเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-Meeting) เท่านั้น ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมถึงกฎหมายและระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

- **การส่งหนังสือนัดประชุม**

  คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ โดยการได้รับข้อมูลและมีเวลา ศึกษาก่อนวันประชุมอย่างเพียงพอ และเหมาะสม ซึ่งธนาคารได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมในแต่ละวาระ ซึ่งได้ระบุรายละเอียด ความเป็นมาของเรื่องนั้น ๆ อย่างเพียงพอต่อการตัดสินใจ ทั้งนี้ ในแต่ละวาระมีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณีโดยมีความเห็นชอบของคณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระประกอบด้วยในปี 2567 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือนัดประชุม ให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อให้ทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 28 วันก่อนการ ประชุม และได้นำรายละเอียดหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมแต่ละวาระขึ้นเผยแพร่ในเว็บไซต์ของธนาคารล่วงหน้า 28 วันก่อนการประชุมเช่นกัน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาและทำความเข้าใจเกี่ยวกับเรื่องสำคัญอย่างเพียงพอ โดยประกาศผ่านไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบ รวมทั้งธนาคารได้ลงประกาศหนังสือพิมพ์รายวันเพื่อแจ้งกำหนด วัน เวลา สถานที่ประชุม และวาระการประชุมติดต่อกันเป็นเวลา 3 วัน ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน

- **การมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนนแทน**

  ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคล อื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตนได้หรือจะมอบให้กรรมการอิสระของธนาคารโดยธนาคารได้ให้ข้อมูลของกรรมการอิสระในหนังสือเชิญประชุมอย่างครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ โดยกรอกเอกสารหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ซึ่งผู้ถือหุ้น สามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนได้

- **การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของคณะกรรมการธนาคาร**

  ธนาคารให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น จึงสนับสนุนให้กรรมการของธนาคารประธานกรรมการและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ รวมถึงผู้บริหาร รวมทั้งผู้สอบบัญชีเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดง ความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ในทุกวาระ โดยในปี 2567 ที่ผ่านมาประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารกรรมการทุกท่าน ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงด้านการเงินของธนาคารรวมทั้งผู้สอบบัญชีธนาคารได้เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ครบถ้วน

- **การบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน**

  ธนาคารจัดให้มีการจดบันทึกรายงานการประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 อย่างครบถ้วน มีการบันทึกรายชื่อ กรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม สัดส่วนของกรรมการ ที่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนน วิธีการนับคะแนน คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถาม คำตอบ ความคิดเห็นของ ที่ประชุม และมติที่ประชุม โดยแยกเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละวาระอย่างครบถ้วนชัดเจน ธนาคารเปิดเผยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายในเวลาที่กำหนด (วันที่ 24 เมษายน 2567 ซึ่งเป็นวันที่มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567) จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุมรวมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของธนาคาร

2. การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการธนาคารจะติดตามและกำกับดูแลการบริหารจัดการการรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล ตามที่กำหนดไว้ได้ตามนโยบายของธนาคารโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

1. คณะกรรมการธนาคารรับผิดชอบดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
2. คณะกรรมการธนาคารจะติดตามดูแลเพื่อให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ หากเกิดภาวะที่กิจการประสบปัญหาทางการเงินหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหา คณะกรรมการธนาคารจะทำให้มั่นใจได้ว่ากิจการมีแผนในการแก้ไขปัญหาหรือมีกลไกอื่นที่จะสามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินได้ ทั้งนี้ภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย และความสมเหตุสมผล
3. คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายจะจัดทำรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนตามความเหมาะสมและพิจารณาความเหมาะสมในการเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และการเคารพสิทธิมนุษยชน รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้อาจเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคารหรืออาจจัดทำเป็นเอกสารแยกต่างหากตามที่ธนาคารจะพิจารณาเห็นสมควร
4. คณะกรรมการธนาคารจะกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดให้มีฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ที่ทำหน้าที่สื่อสารและประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์และผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา ตลอดจนจัดให้มีนโยบายการเปิดเผยข้อมูล เพื่อการบริหารจัดการการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับและข้อมูลที่มีผลต่อราคาหลักทรัพย์ของธนาคารรวมทั้งเป็นแนวปฏิบัติให้แก่บุคลากรให้เข้าใจตรงกันทั้งองค์กร
5. คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล ซึ่งนอกจากการเผยแพร่ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดและผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้ว คณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางอื่นด้วย เช่น เว็บไซต์ของธนาคารพร้อมทั้งนำเสนอข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน

3. การส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการธนาคารจะติดตามและกำกับดูแลการบริหารจัดการการส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ได้ตามนโยบายของธนาคาร โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

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

4. การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

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

ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพิ่มเติมเกี่ยวกับมาตรการห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ โดยการกำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าของธนาคาร พนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายใน รวมทั้งคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กินฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าหลักทรัพย์ ต้องงดทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วงเวลา 30 วันก่อนที่จะเผยแพร่งบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี หรือเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและสถานะของธนาคารและภายใน 24 ชั่วโมงหลังจากธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลงบการเงินดังกล่าวแล้ว (Blackout Period) โดยธนาคารจะแจ้งให้คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าของธนาคารและผู้สอบบัญชีของธนาคารงดการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นเวลาอย่างน้อย 30 วันล่วงหน้าก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนและกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าของธนาคารที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าหลักทรัพย์จะต้องไม่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารจนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมงภายหลังการเปิดเผยข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว รวมทั้งห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น

รวมถึงธนาคารได้กำหนดให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานรับทราบถึงประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงาน ก.ล.ต.ที่กำหนดให้กรรมการ และผู้บริหาร มีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และตามที่กำหนดในประกาศ สจ. 6/2567 โดยให้รายงานภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ เว้นแต่กรณีที่มูลค่าของแต่ละรายการน้อยกว่า 3 ล้านบาท สามารถรายงานภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่ทำรายการแล้วมีมูลค่าสะสมถึง 3 ล้านบาท หรือเมื่อครบ 6 เดือนนับแต่วันที่ทำรายการแรกและแต่กรณีใดถึงก่อน และให้แจ้งให้เลขานุการบริษัทรับทราบเพื่อจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลง และสรุปจำนวนหลักทรัพย์กรรมการและผู้บริหารรายบุคคล เพื่อนำเสนอให้แกคณะกรรมการธนาคารรับทราบในการประชุมครั้งถัดไป นากจากนั้น ยังได้แจ้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

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

ทั้งนี้ แนวทางดังกล่าวได้ถูกกำหนดอยู่ในนโยบายป้องกันการใช้ข้อมูลภายในซึ่งธนาคารได้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี ซึ่งในปี 2567 ได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการสื่อสารนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน ที่เกี่ยวข้องให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานรับทราบโดยทั่วกัน โดยได้มีการส่งอีเมลให้รับทราบถึงนโยบายดังกล่าวรวมถึงจัดให้มีเอกสารไว้ในระบบ Intranet ของธนาคาร

โดยผลการติดตามการปฏิบัติตามนโยบาย กรรมการ และผู้บริหารมิให้นำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนได้ดังนี้

(1) รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหารในธนาคารและบริษัทย่อยประจำปี 2567

	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นสามัญ	ธนาคาร		บริษัทย่อย	
				31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66[1]	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66[1]
1	ศาสตราจารย์พิเศษกิติพงศ์ อุรพีพัฒนพงศ์	ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ)	34,400	0.00	-	-	-
	คู่สมรส		-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
2	นายวิญญู ไชยวรรณ [2]	รองประธานกรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	60,300,690	4.88	-	0.00	0.00
	คู่สมรส		-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
3	นายจำนงค์ วัฒนเกส	กรรมการ (กรรมการอิสระ)	103,400	0.01	-	-	-
	คู่สมรส		-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-

	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นสามัญ	ธนาคาร		บริษัทย่อย	
				31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66[1]	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66[1]
4	นายศุภชัย สุขะนินทร์	กรรมการ (กรรมการอิสระ)	10,000	0.00	-	-	-
	คู่สมรส		-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
5	นางสาวอาดา อิงคะวณิช	กรรมการ (กรรมการอิสระ)	86,200	0.01	-	-	-
	คู่สมรส		-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
6	นายกัวราฟ มาลิค	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	-	-	-	-	-
	คู่สมรส		-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
7	นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	-	-	-	-	-
	คู่สมรส		10,300	0.00	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
8	นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	103,400	0.01	-	-	-
	คู่สมรส		-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
9	นายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	1,325,300 [3]	0.11	-	0.00	0.00
	คู่สมรส		44,701,176	3.62	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
10	นายนาธัส กฤตวรานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจในการจัดการ)	510,000	0.04	-	-	-
	คู่สมรส		-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-

	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นสามัญ	ธนาคาร		บริษัทย่อย	
				31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66[1]	31 ธ.ค. 67	31 ธ.ค. 66[1]
11	นายกมลภู ภูริดิฐสกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจในการจัดการ)	525,000	0.04	-	-	-
	คู่สมรส		-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
12	นายวีรเวท ไชยวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจในการจัดการ)	24,056,500	1.95	-	-	-
	คู่สมรส		-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
13	นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจในการจัดการ)	300,000	0.02	-	-	-
	คู่สมรส		-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
14	นายศราวุธ เศวตณรงค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจในการจัดการ)	200,000	0.02	-	-	-
	คู่สมรส		-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
15	นางสาวอัจฉรา เรืองฉาย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจในการจัดการ)	234,400	0.02	-	-	-
	คู่สมรส		-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
16	นายคริสโตเฟอร์ ซิ ยิง ชาน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจในการจัดการ)	224,100	0.02	-	-	-
	คู่สมรส		-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-
17	นายพิชาติ รุ่งวรโศภิต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (ผู้มีอำนาจในการจัดการ)	210,000	0.02	-	-	-
	คู่สมรส		-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-	-

หมายเหตุ: [1] ธนาคารจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2567 จึงทำให้ไม่สามารถแสดงข้อมูลของปี 2566 ได้

[2] นายวิญญู ไชยวรรณ ถือหุ้นในชื่อตนเองจำนวน 60,300,690 หุ้น และถือหุ้นผ่านคัสโตเดียน ชื่อ UBS AG SINGAPORE BRANCH จำนวน 19,145,000 หุ้น รวมทั้งหมด 79,445,690 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 6.43

[3] นับรวมหุ้นที่ถืออยู่ในบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด (Thai NVDR) จำนวน 325,300 หุ้น

(2) รายงานการติดตามดูแลกรรมการ และผู้บริหาร มิให้นำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารไม่พบกรรมการ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในได้มีการซื้อขายหลักทรัพย์

5. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการธนาคารจะติดตามและกำกับดูแลการบริหารจัดการการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามที่กำหนดไว้ได้ตามนโยบายของธนาคาร โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารต้องพยายามหลีกเลี่ยงการดำเนินการใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีหน้าที่ดำเนินการตามข้อกำหนดและข้อพิจารณาดังต่อไปนี้ สามารถสรุปได้ดังนี้

1. เปิดเผยและนำส่งข้อมูลส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยรายงานต่อเลขานุการธนาคารและเลขานุการธนาคารจะต้องส่งข้อมูลรายงานการมีส่วนได้เสียนี้ให้ประธานกรรมการธนาคารประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับรายงาน เพื่อให้ทราบถึงความสัมพันธ์และการทำธุรกรรมกับธนาคารและบริษัทย่อย ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทันทีก่อนที่จะมีการทำรายการ ทั้งนี้ ธนาคารจะดำเนินการจัดให้มีการสำรวจรายชื่อผู้ที่มีส่วนได้เสียและรายการที่มีส่วนได้เสียเป็นประจำทุกสิ้นปี โดยการสำรวจจะดำเนินการทั้งกับกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้อง และนำเสนอข้อมูลให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารรับทราบอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง
2. หลีกเลี่ยงการการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกับตนเอง และ/หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้อง ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคารหรือบริษัทย่อย และไม่กระทำการในลักษณะใด ๆ อันเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือเป็นการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และปฏิบัติตามจรรยาบรรณของธนาคารอย่างเคร่งครัด
3. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารรวมถึงคณะกรรมการชุดย่อยที่มีส่วนได้เสียในการประชุมในวาระใดวาระหนึ่ง จะต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียให้ที่ประชุมทราบ โดยจะต้องไม่เข้าร่วมประชุม และไม่มีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นและอนุมัติในวาระที่พิจารณา เรื่องที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อให้การตัดสินใจของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารและ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยเป็นไปอย่างยุติธรรม เพื่อประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง โดยต้องมีการบันทึกรายงานการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษรด้วย
4. การกระทำดังต่อไปนี้ซึ่งเป็นผลให้กรรมการของบริษัทฯ ผู้บริหาร และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับประโยชน์ทางการเงินอื่นนอกเหนือจากที่พึงได้ตามปกติ หรือเป็นเหตุให้บริษัทฯ หรือบริษัทย่อยได้รับความเสียหาย ให้สันนิษฐานว่าเป็นการกระทำที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย อย่างมีนัยสำคัญ
   - 4.1 การทำธุรกรรมระหว่างธนาคารหรือบริษัทย่อยกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยมิได้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการระหว่างกันหรือการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้องและนโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันของธนาคาร
   - 4.2 การใช้ข้อมูลของธนาคารหรือบริษัทย่อยที่ล่วงรู้มาเว้นแต่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว
   - 4.3 การใช้ทรัพย์สินหรือโอกาสทางธุรกิจของธนาคารหรือบริษัทย่อยที่ฝ่าฝืนกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง
5. กรณีเป็นรายการระหว่างกันหรือรายการเกี่ยวโยงกันที่เป็นรายการธุรกรรมปกติที่มีข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในลักษณะที่วิญญูชนพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี) ตามที่คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติในหลักการไว้แล้วนั้น ให้ธนาคารจัดทำสรุปรายงานดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารรับทราบและให้ความเห็นทุกไตรมาสที่มีการทำรายการดังกล่าว
6. การทำรายการธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะเป็นรายการที่เกี่ยวโยงกันซึ่งมิใช่เป็นธุรกรรมปกติ ให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการเข้าทำรายการและความเหมาะสมด้านราคาของรายการนั้นก่อน และให้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้องและนโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันของธนาคาร

7. กำกับดูแลและรับผิดชอบให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายใน ระบบบริหารความเสี่ยง และระบบป้องกันการทุจริตและคอร์รัปชันอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และรัดกุมเพียงพอที่ทำให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินการต่าง ๆ ของธนาคารและบริษัทย่อยจะเป็นไปตามนโยบายต่าง ๆ ของธนาคารข้อบังคับธนาคารตลอดจนกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง
8. คณะกรรมการธนาคารจะต้องกำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทย่อยปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง
9. จัดให้มีระบบงานที่ชัดเจนเพื่อแสดงว่าบริษัทย่อยมีระบบงานที่เพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่มีนัยสำคัญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้อย่างต่อเนื่องและน่าเชื่อถือ และมีช่องทางให้กรรมการและผู้บริหารของธนาคารสามารถได้รับข้อมูลของบริษัทย่อย เพื่อติดตามดูแลผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน การทำรายงานระหว่างบริษัทย่อยกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร และการทำรายการที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อยได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารต้องจัดให้มีกลไกในการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวในบริษัทย่อย โดยให้กรรมการตรวจสอบและผู้ตรวจสอบภายในของธนาคารสามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยตรง และให้มีการรายงานผลการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวให้กรรมการธนาคารกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับความเสี่ยง และผู้บริหารของธนาคารรับทราบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยมีการปฏิบัติตามระบบงานที่จัดทำไว้อย่างสม่ำเสมอ
10. หลีกเลี่ยงการถือหุ้น การเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาในกิจการที่ประกอบธุรกิจลักษณะเดียวกันกับธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือเป็นกิจการที่เป็นคู่แข่งทางการค้าของธนาคารหรือบริษัทย่อย การถือหุ้น และการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาในองค์กรอื่นนั้นจะสามารถกระทำได้หากการถือหุ้น หรือการดำรงตำแหน่งดังกล่าวไม่ขัดต่อผลประโยชน์ของธนาคารและไม่กระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ในธนาคารหรือบริษัทย่อย อีกทั้งต้องเป็นไปตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการสื่อสารนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ที่เกี่ยวข้องให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานรับทราบโดยทั่วกัน โดยได้มีการส่งอีเมลให้รับทราบถึงนโยบายดังกล่าวรวมถึงจัดให้มีเอกสารไว้ในระบบ Intranet ของธนาคาร

6. การต่อต้านคอร์รัปชัน

ธนาคารมีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการยืนยันการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน และ การติดสินบนทางธุรกิจ ซึ่งรวมถึง กฎหมายต่อต้านการทุจริตในต่างประเทศของสหรัฐอเมริกา (US Foreign Corrupt Practices Act (“FCPA”)) (รวมกันเรียกว่า “ระเบียบต่อต้านการติดสินบน”) และเพื่อสนับสนุนการป้องกันคอร์รัปชันในการทำธุรกรรมทุกประเภทของธนาคารนโยบายฉบับนี้มีผลบังคับใช้กับ กรรมการ ผู้บริหาร ผู้จัดการ และ พนักงาน (ไม่ว่าจะเป็นพนักงานประจำ พาร์ตไทม์ หรือ ชั่วคราว) ทุกคน (รวมกันเรียกว่า “พนักงาน”) ของธนาคารและบริษัทลูก หรือสาขาของธนาคารทั่วโลก (รวมกันเรียกว่า “ธนาคาร”) พนักงานมีหน้าที่ที่จะทำความคุ้นเคยกับนโยบายฉบับนี้และประยุกต์ใช้ข้อบังคับของนโยบายฉบับนี้ในการปฏิบัติหน้าที่ของตน ทั้งนี้ นโยบายฉบับนี้ให้มีผลบังคับใช้กับนายหน้า และตัวแทน (รวมถึงผู้ถือหุ้นหรือบุคคลใด ๆ ที่กระทำการแทนธนาคาร) ทุกคนด้วย ทั้งนี้ นโยบายดังกล่าวจะมีการทบทวนทุก 3 ปี ซึ่งได้รับการทบทวนและอนุมัติครั้งล่าสุดโดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2566 วันที่ 30 สิงหาคม 2566 โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

(1) นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน

ธนาคารไม่มีนโยบายให้ความช่วยเหลือทางการเมือง ทั้งด้านการเงิน หรือรูปแบบอื่นเพื่อสนับสนุนทางการเมือง ทั้งทางตรงหรือทางอ้อมกับพรรคการเมือง เจ้าหน้าที่ของพรรคการเมือง ผู้ลงสมัครรับเลือกตั้ง องค์กรหรือบุคคลซึ่งมีความเกี่ยวข้องกับการเมือง

(2) บทลงโทษ

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

ธนาคารได้มีการสื่อสารนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน และระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานรับทราบโดยทั่วกัน โดยได้มีการส่งอีเมลให้รับทราบถึงนโยบายดังกล่าวรวมถึงจัดให้มีเอกสารไว้ในระบบ Intranet ของธนาคาร

อีกทั้งธนาคารได้ลงนามแสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption หรือ CAC ซึ่งเป็นโครงการที่ได้รับการสนับสนุนการจัดทำโดยรัฐบาล และสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ ซึ่งธนาคารได้รับการรอบรองฐานะสมาชิก CAC ครั้งแรกตั้งแต่ปี 2555 และได้รับการต่ออายุสมาชิก CAC ทุก 3 ปี โดยครั้งล่าสุดที่ได้มีการต่ออายุสมาชิก CAC คือปี 2565

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

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

ธนาคารเห็นสมควรจัดให้มีการกำหนดนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล (Environment, Social & Employee and Governance) เพื่อการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) ของธนาคารโดยเน้นในเรื่องการส่งเสริมสร้างความยั่งยืนในสามมิติดังต่อไปนี้

1.1 ด้านสิ่งแวดล้อม (Environment)

ธนาคารโดยคณะเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของธนาคารมุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจและสังคมในระยะยาว โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมในด้านต่าง ๆ โดยมีการสร้างความตระหนักรู้ให้แก่พนักงานในด้านการรักษาสิ่งแวดล้อม และการใช้ทรัพยากรอย่างมีคุณภาพ รวมถึงความพยายามในการมีส่วนร่วมกับสังคมชุมชน และลูกค้าของธนาคารในอันที่จะส่งเสริมให้เกิดความตระหนักรู้ด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายด้านความเสี่ยง นโยบายสินเชื่อและกระบวนการพิจารณาสินเชื่อแก่ธุรกิจที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อลดความเสี่ยงต่อสิ่งแวดล้อมที่อาจเกิดขึ้นจากการปล่อยสินเชื่อ และผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารนอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการปล่อยสินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending) ให้กับโครงการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม ไม่ส่งผลเสียต่อชุมชน ซึ่งเป็นการขยายโอกาสทางธุรกิจไปยังกลุ่มลูกค้าและผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ

1.2 ด้านสังคมและพนักงาน (Social and Employee)

ธนาคารมีปณิธานที่จะมุ่งมั่นให้ลูกค้าและประชาชนโดยทั่วไปมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารเงินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและชีวิตประจำวันและมีโอกาสที่สามารถจะเข้าถึงระบบการเงินที่มั่นคง ปลอดภัยและมีความยุติธรรม โดยการพิจารณาการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending) ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะให้พนักงานของธนาคารทุกคนตระหนักถึงความรับผิดชอบในการเสริมสร้างและรักษาชื่อเสียงเกียรติภูมิของธนาคารด้วยการดำรงไว้ซึ่งมาตรฐานสูงสุดของวิชาชีพและประพฤติปฏิบัติตามกรอบจริยธรรมและจรรยาบรรณ ซึ่งได้ครอบคลุมถึงการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมต่อลูกค้าและประชาชน (Fair and Customer Protection) และมีการเปิดเผยข้อมูลที่เพียงพอ โดยมีการนำเกณฑ์ด้านแนวปฏิบัตินโยบายการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) มากำกับดูแลการทำธุรกิจของธนาคารผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มงานและสายงานมีการสื่อสารให้ผู้ปฏิบัติงานในสังกัดได้ทราบและตระหนักถึงความเอาจริงเอาจังของธนาคารในเรื่องการให้บริการอย่างเป็นธรรม และแสดงความมุ่งมั่นตั้งใจที่จะให้บริการอย่างเป็นธรรม รวมทั้งมอบหมายให้ผู้บริหารหน่วยงานภายใต้สังกัด ทำหน้าที่ด้านการกำกับและควบคุมการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการด้านการให้บริการอย่างเป็นธรรมให้อยู่ภายใต้กรอบการทำงานที่ธนาคารกำหนด

1.3 ด้านบรรษัทภิบาล (Governance)

ธนาคารยึดมั่นการดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือบรรษัทภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) และจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารตามที่ธนาคารได้กำหนดและมีการประกาศใช้ทั้งในส่วนของบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารผู้บริหารระดับสูง และพนักงานทุกระดับ ซึ่งเป็นกลไกสนับสนุนการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลและเท่าทันความเสี่ยง และการส่งเสริมให้มีพฤติกรรมและวัฒนธรรมองค์กรที่มีการคำนึงถึงความเสี่ยง ความเป็นธรรม และความโปร่งใส อันจะทำให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างครอบคลุม สร้างคุณค่าให้กับธนาคารได้อย่างเหมาะสมในระยะยาว ตลอดจนสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจสังคมอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ธนาคารยังมีการนำเอาระบบการบริหารที่เป็นสากล เช่น กรอบการดำเนินงานภายใต้ระบบเกณฑ์รางวัลคุณภาพแห่งชาติ Thailand Quality Award มาร่วมในการพัฒนาการบริหารงานของธนาคารต่อไป

6.2 จรรยาบรรณทางธุรกิจ

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

ธนาคารได้มีการสื่อสารและเผยแพร่จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้รับทราบทั่วกัน โดยได้มีการส่งอีเมลให้รับทราบถึงนโยบายดังกล่าว รวมถึงจัดให้มีเอกสารไว้ในเว็บไซต์ และระบบ Intranet ของธนาคาร

ทั้งนี้ในปีที่ผ่านมาธนาคารไม่พบว่ามีกรรมการ หรือผู้บริหารของธนาคารกระทำผิดอันเนื่องจากมาจากประเด็นเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ

6.3.1 พัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับนโยบายแนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2567 ธนาคารได้มีการพิจารณาทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติและระบบการกำกับดูแลกิจการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลและยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และแนวปฏิบัติที่ดีที่เป็นมาตรฐานสากล โดยได้ดำเนินการที่สำคัญ สรุปดังนี้

- จัดทำนโยบายการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายการได้มาและจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ เพื่อกำกับดูแลการบริหารจัดการของธนาคารให้มีความโปร่งใส และป้องกันการถ่ายเทผลประโยชน์ กำหนดแนวทางในการอนุมัติการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ รวมถึงเป็นการรักษาประโยชน์ของผู้ถือหุ้นโดยรวม และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับการทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์
- ทบทวนและปรับปรุงนโยบายการเปิดเผยข้อมูล โดยการเพิ่มวัตถุประสงค์ ขอบเขตการบังคับใช้ของนโยบายเพื่อความชัดเจน และเพิ่มบทบาทหน้าที่ของพนักงานทุกคนของธนาคารและบริษัทย่อย มีหน้าที่ในการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ โดยการแจ้งให้หน่วยงานเลขานุการธนาคารเพื่อดำเนินการเปิดเผยข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์ในทันที
- ทบทวนและปรับปรุงนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน เพิ่มคำนิยาม เช่น คำว่า ข้อมูลสำคัญ, ข้อมูลภายใน, แบบ 59 , และ ผู้บริหาร เป็นต้น และเพิ่มขอบเขตการบังคับใช้นโยบาย รวมถึงปรับเปลี่ยนแนวปฏิบัติในการรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ตามเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้มีการปรับเปลี่ยน
- ทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและกรรมการชุดย่อย เช่น การเพิ่มเติมบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ เป็นต้น

- ทบทวนและปรับปรุงนโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันเพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องรวมถึงเพื่อเพิ่มความชัดเจนในนโยบายดังกล่าว เช่น มีการเพิ่มหัวข้อประเภทรายการที่เกี่ยวโยงกัน เพิ่มนิยาม ผู้ที่เกี่ยวข้อง และผู้บริหาร กำหนดให้มีการปฏิบัติตามคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงานว่าด้วยเรื่อง การทำธุรกรรมกับผู้มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องและการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน
- ทบทวนและปรับปรุงนโยบายการปฏิบัติงานการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่มีการประกาศใช้เพิ่มเติมและเพิ่มเนื้อหาเกี่ยวกับการแบ่งปันข้อมูลเพื่อรองรับการแบ่งปันข้อมูลระหว่างธนาคารกับองค์กรอื่นทั้งภายในและภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีการปรับปรุงกฎหมาย กฎ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องซึ่งใช้อ้างอิงให้เป็นปัจจุบัน

6.3.2 การนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาปรับใช้

คณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2567 วันที่ 19 ธันวาคม 2567 ได้พิจารณาการนำหลักการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาปรับใช้ โดยได้พิจารณาและตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ในฐานะผู้นำขององค์กร ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาหลักปฏิบัติดังกล่าวอย่างละเอียดรอบคอบและเข้าใจถึงประโยชน์ และความสำคัญของการนำหลักปฏิบัติไปใช้สร้างคุณค่าให้แก่องค์กรอย่างยั่งยืนเป็นอย่างดีแล้ว โดยในปีที่ผ่านมาพบว่าการดำเนินงานส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์แล้วโดยมีบางเรื่องที่ยังไม่ได้นำมาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารนั้น คณะกรรมการได้พิจารณา และบันทึกไว้เป็นส่วนหนึ่งของมติแล้ว

6.3.3 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น ๆ

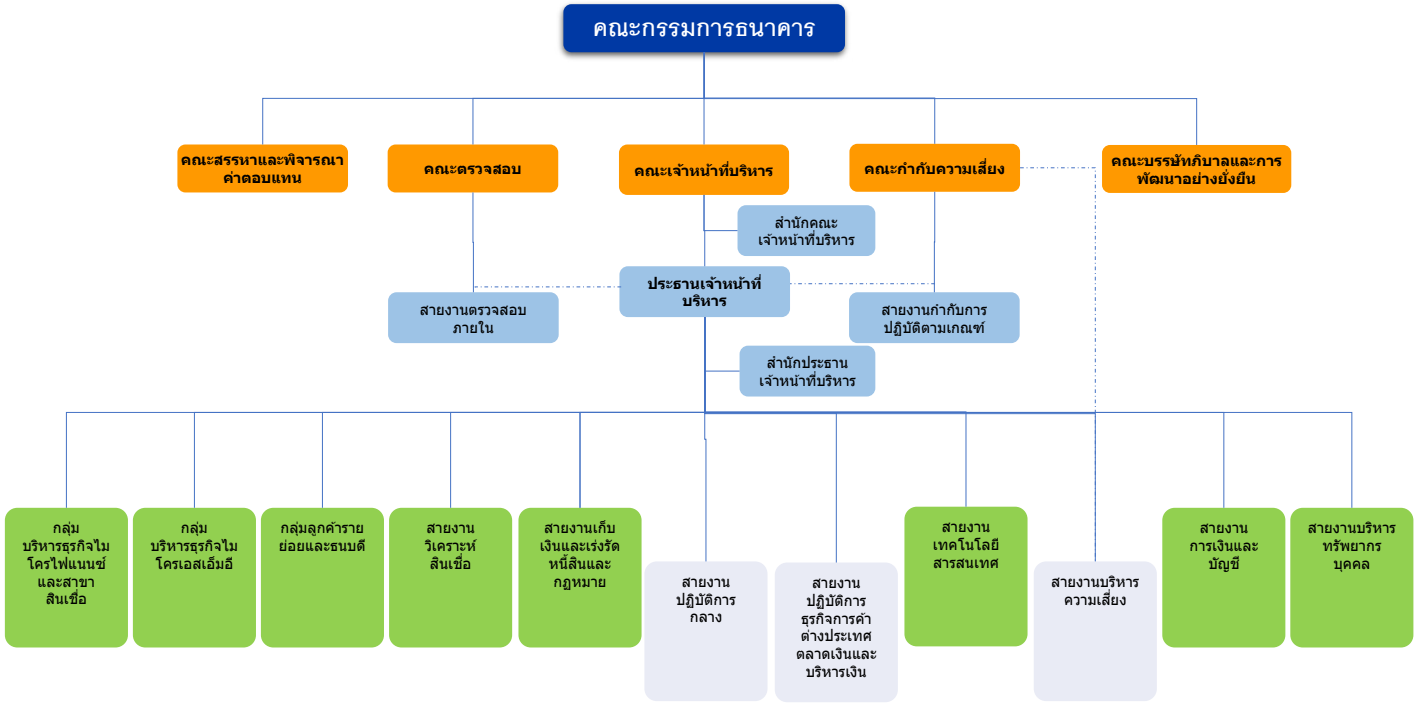
ในปี 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ดำเนินการเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดย

- ไม่พบกรณีฝ่าฝืนเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์แต่อย่างใด
- ไม่พบกรณีฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกัน หลักเกณฑ์การซื้อขายและการทำผิด เกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- ไม่พบข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย การทุจริตคอร์รัปชัน หรือจรรยาบรรณธุรกิจที่มีนัยสำคัญ
- ไม่พบข้อร้องเรียนด้านการปฏิบัติงานด้านแรงงานและด้านสิทธิมนุษยชน และยังคงดำเนินธุรกิจโดยเคารพหลักสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัด ด้วยหลักจริยธรรมและมนุษยธรรมต่อมนุษย์ทุกคนอย่างเสมอภาคเท่าเทียมกัน
- ไม่ปรากฏว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีการละเมิดลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญาแต่อย่างใด
- ไม่มีข้อพิพาทฟ้องร้องกับคู่แข่งทางการค้าและไม่มีการรวมกลุ่มเพื่อผูกขาดทางธุรกิจ

7 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ

7.1 แผนภาพการบริหารจัดการองค์กร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ประกอบด้วยคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 5 ชุด ได้แก่ (1) คณะกรรมการตรวจสอบ (2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (3) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (4) คณะเจ้าหน้าที่บริหาร และ (5) คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ดังนี้



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

โดยเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2567 คณะกรรมการได้มีมติแต่งตั้ง นายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา ให้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยมีผลตั้งแต่วันที่ 22 มีนาคม 2567 แทนนายวิญญู ไชยวรรณ ซึ่งได้ลาออกจากการดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้ นายวิญญูจะยังคงดำรงตำแหน่งรองประธานกรรมการ ประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคารต่อไป โดยตำแหน่งรองประธานกรรมการเป็นตำแหน่งใหม่ได้รับการอนุมัติแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2567 มีผลตั้งแต่ 1 เมษายน 2567 เป็นต้นไป

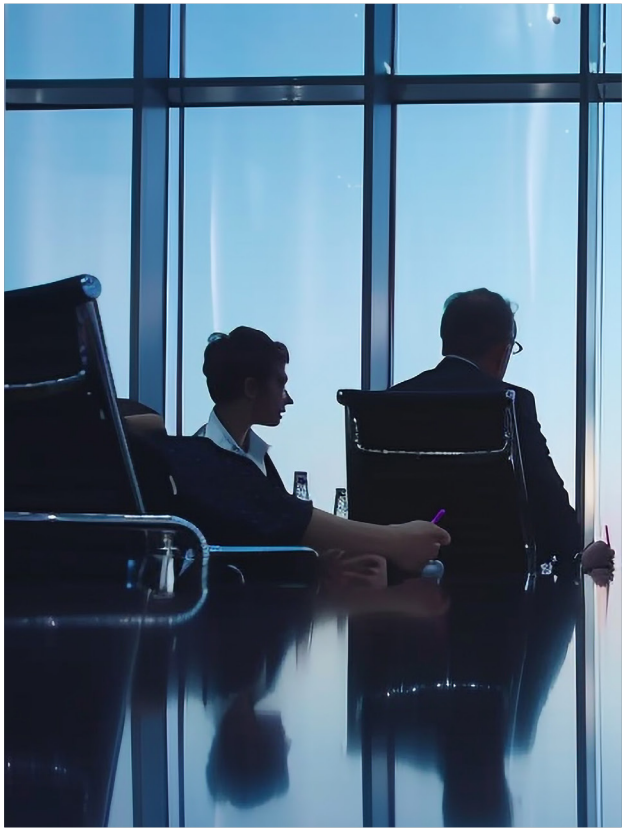
7.2 คณะกรรมการธนาคาร

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 กรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน

ทั้งนี้ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีการถ่วงดุลอำนาจให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สามารถตรวจสอบได้และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารไม่เป็นบุคคลเดียวกันและมีภาระหน้าที่แยกจากกันอย่างชัดเจน



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการธนาคาร มีจำนวน 9 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 คน โดยคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระซึ่งมีจำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 ท่าน โดยมีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง / ประเภท	การดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร
1 ศาสตราจารย์พิเศษ กิติพงศ์ อุรพีพัฒนพงศ์	ประธานกรรมการธนาคาร/ กรรมการอิสระ	ประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
2 นายจำนงค์ วัฒนเกส	กรรมการ/ กรรมการอิสระ	ประธานกรรมการตรวจสอบ
3 นางสาวอาดา อิงคะวณิช	กรรมการ/ กรรมการอิสระ	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
4 นายศุภชัย สุขะนินทร์	กรรมการ/ กรรมการอิสระ	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการตรวจสอบ
5 นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส	กรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
6 นายกัวราฟ มาลิค	กรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการกำกับความเสี่ยง
7 นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย	กรรมการ/ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	-
8 นายวิญญู ไชยวรรณ	กรรมการ/ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
9 นายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา	กรรมการ/ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการกำกับความเสี่ยง
นายพรเทพ เพิ่มพรพัฒน์[1]	เลขานุการบริษัท	-

หมายเหตุ: [1] คณะกรรมการธนาคารได้มีมติเมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2567 แต่งตั้งนายพรเทพ เพิ่มพรพิพัฒน์ เป็นเลขานุการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2567 เป็นต้นไป

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร

นายวิญญู ไชยวรรณ นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย นายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน พร้อมประทับตราสำคัญของบริษัท

7.2.3 บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมุ่งปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุถึงกลยุทธ์และนโยบายสำคัญของธนาคาร รวมถึงการดูแลให้ธนาคารมีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบและติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้มีประสิทธิผลและต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม และโปร่งใส มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งกฎบัตรคณะกรรมการได้ระบุหน้าที่และความรับผิดชอบโดยสรุปดังนี้

การกำกับดูแลธนาคารในภาพรวม

1. กำหนดนโยบายการดำเนินงานของธนาคาร ติดตามฐานะ และผลการดำเนินงานอย่างใกล้ชิด โดยจัดให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานนำข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับฐานะ และการดำเนินงานของธนาคารทุกด้าน เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
2. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญในการดำเนินงานของธนาคาร โดยดูแลให้ธนาคาร คำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
3. ควบคุมดูแลให้มีการบริหารงานตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับบริษัทของธนาคาร มติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตารางกำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) ตลอดจนการติดตามให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และฝ่ายจัดการของธนาคาร ดำเนินกิจการตามกฎหมายและนำเป้าหมาย นโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญ
4. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้มีอำนาจในการจัดการ ผู้บริหารระดับสูงและฝ่ายจัดการ มีความสามารถในการจัดการงานธนาคาร มีคุณสมบัติเหมาะสม และจัดให้มีแผนการสืบทอดตำแหน่งสำหรับผู้บริหารระดับสูง
5. พิจารณาแต่งตั้งและอนุมัติกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ (หากมี) รวมทั้งพิจารณาอนุมัติการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบ ซึ่งครอบคลุมการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้แต่งตั้งขึ้น ตลอดจนพิจารณาแต่งตั้งและถอดถอนสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย
6. กำหนดขอบเขตการมอบอำนาจและ/หรือตารางกำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) แก่กรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และเจ้าหน้าที่ธนาคารระดับต่าง ๆ ในเรื่องเกี่ยวกับการควบคุมภายใน การพิจารณาสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การก่อภาระผูกพัน การซื้อขายทรัพย์สิน และการทำนิติกรรมต่าง ๆ ในระดับที่เหมาะสมและรัดกุม เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และประชาชน ตลอดจนพิจารณาอนุมัติค่าใช้จ่ายสำหรับการดำเนินกิจการของธนาคาร
7. พิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจของธนาคาร รายงานทางการเงิน และอนุมัติการจ่ายเงินผลของธนาคาร

การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง (Compliance)

1. ดูแลให้ธนาคาร มีการปฏิบัติงานอย่างถูกต้องตามกฎหมาย โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารดูแลให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำเสนอการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงในประกาศ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหนังสือเวียนต่าง ๆ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทันทีที่ได้รับจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และรายงานเกี่ยวกับการกระทำความผิดในข้อกฎหมาย หรือระเบียบปฏิบัติทั้งปวงเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยกรรมการต้องเร่งหาทางแก้ไขมิให้เกิดการกระทำผิดอีกต่อไป
2. กำกับดูแลให้ธนาคาร และบริษัทย่อยมีระบบงานบัญชี การจัดทำรายงานทางการเงิน และการสอบทานงบการเงินที่เป็นไปตามกฎเกณฑ์และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
3. กำกับดูแลให้ธนาคาร มีการทำการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้สินเชื่อ และภาระผูกพันต่าง ๆ และกำหนดแนวทางการแก้ไขและการติดตามความคืบหน้าสำหรับกรณีที่ลูกหนี้ประสบปัญหา
4. ติดตามผลการตรวจสอบ คำสั่งการของ ธปท. และรายงานต่าง ๆ ของผู้สอบบัญชีภายนอก ตลอดจนผู้ตรวจสอบภายในทุกครั้ง รวมถึงกำชับให้มีการปฏิบัติตามคำสั่งการหรือแก้ไขข้อผิดพลาดอย่างเคร่งครัด

การบริหารจัดการความเสี่ยง

1. กำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนด
2. กำหนดนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม นโยบายการทำธุรกรรมหรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ให้สอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยง (Risk Profile) ลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคาร (Business Model) และคำนึงถึงความสำคัญเชิงระบบของธนาคาร รวมทั้งความแข็งแกร่งของเงินกองทุน และฐานะสภาพคล่องของธนาคาร โดยต้องจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรและมีการสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องรับทราบ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายและกลยุทธ์ข้างต้นต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ก่อนทุกครั้ง
3. ดูแลให้ธนาคาร มีนโยบายและกระบวนการดำเนินธุรกิจ ที่สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่อนุมัติไว้
4. มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องรับทราบและเข้าใจอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเพดานความเสี่ยงที่กำหนด
5. มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดนโยบายในรายละเอียด กระบวนการ และระบบการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ รวมทั้งแนวทางหรือวิธีปฏิบัติในการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง รวมถึงระบบข้อมูลที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งสามารถรองรับการบริหารจัดการและการรายงานความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต และสอดรับกับกลยุทธ์ของธนาคาร โดยอย่างน้อยที่สุดต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาดด้านปฏิบัติการ ด้านสภาพคล่อง ด้านชื่อเสียง ด้านกลยุทธ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งสอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยงของธนาคาร คำนึงถึงความสำคัญเชิงระบบของธนาคาร 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 กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจความสำคัญเชิงระบบของธนาคาร ภาวะตลาดและเศรษฐกิจมหภาค เพื่อปรับปรุงนโยบายและกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป
9. ติดตามฐานะความเสี่ยงทั้งความเสี่ยงโดยรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ โดยต้องได้รับรายงานจากคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องและผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งผู้บริหารระดับสูงต้องดูแลให้การรายงานดังกล่าวถูกต้องครบถ้วนทันกาล และสะท้อนลักษณะความเสี่ยง รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคาร
10. ดูแลให้ธนาคาร มีเงินกองทุนและสภาพคล่องที่มั่นคงและเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต และเป็นไปตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของ ธปท.
11. กำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

การกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance)

1. ดูแลให้มีนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดีอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร โดยจะต้องคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย (Stakeholders) อย่างเหมาะสม มีความเป็นธรรมในทางธุรกิจโดยไม่เอารัดเอาเปรียบลูกค้าและประชาชน ทั้งด้านสินเชื่อ เงินฝาก รายการนอกงบดุล หรือในเรื่องอื่น ๆ รวมถึงดูแลให้ธนาคาร มีการเปิดเผยข้อมูลด้านบรรษัทภิบาลที่สำคัญตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด เพื่อสนับสนุนและแสดงให้เห็นถึงการมีบรรษัทภิบาลที่ดีของธนาคาร เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด และสนับสนุนให้มีการสื่อสารให้พนักงานทุกฝ่ายในธนาคาร ได้รับทราบ ยึดถือปฏิบัติอย่างจริงจัง เช่น หลักบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมและคุณธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และพนักงาน นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน นโยบายการแจ้งเบาะแส และนโยบายการใช้ข้อมูลภายใน เป็นต้น
2. ดูแลให้มีกระบวนการสรรหาและเลือกตั้งบุคคลเป็นกรรมการอย่างโปร่งใส โดยพิจารณาจากกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และมีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยอย่างเหมาะสม
3. พิจารณาโครงสร้างการบริหารงาน แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ซึ่งรวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) และกำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงที่มีประสิทธิผลเป็นประจำทุกปี และมีระบบการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารระดับสูงที่รอบคอบ โปร่งใส สอดคล้องกับความรับผิดชอบและผลการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดแรงจูงใจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสามารถเปรียบเทียบได้กับมาตรฐานค่าตอบแทนในธุรกิจอุตสาหกรรมเดียวกัน ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารสามารถมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องดำเนินการดังกล่าวแทนได้
4. ดูแลให้มีนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลของพนักงานที่เหมาะสมตลอดจนติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม
5. ดูแลให้มีกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนของผู้ที่ประสงค์จะแจ้งเบาะแสหรือผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างมีประสิทธิผล และเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายสามารถติดต่อ/ร้องเรียนได้
6. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงานจากผู้สอบบัญชีภายนอก และข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของธนาคาร ต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยฝ่ายจัดการของธนาคาร อาจต้องชี้แจงต่อคณะกรรมการธนาคาร หากกระบวนการจัดส่งรายงานเกิดความล่าช้ามาก
7. ดูแลให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการและ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และการถ่วงดุลอำนาจในคณะกรรมการของธนาคาร ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคารและปฏิบัติหน้าที่ถ่วงดุลอย่างมีประสิทธิภาพ
8. ดูแลให้มีกระบวนการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอสำหรับการปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
9. ดูแลให้ธนาคาร บริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมตามประกาศและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
10. ดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี โดยให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารโดยรวม (As a Whole) และประเมินตนเองเป็นรายบุคคล (Self-Assessment) และติดตามผลการประเมินของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

การควบคุมภายใน

1. ดูแลให้ธนาคาร และบริษัทย่อยมีการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมที่มีประสิทธิภาพ ครอบคลุมกิจกรรมต่าง ๆ ที่สามารถสะท้อนข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับและตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิผล เพื่อติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนด รวมทั้งถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ของทางการ คำสั่งการของ ธปท. และระเบียบหรือข้อบังคับภายในของธนาคาร เอง รวมทั้งจัดให้มีกระบวนการประเมินความเหมาะสมของการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของธนาคาร และบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อลดความเสี่ยงด้าน

การทุจริตและการใช้อำนาจอย่างไม่ถูกต้อง รวมทั้งป้องกันการกระทำผิดกฎหมาย ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องอนุมัติการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอนหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน และแจ้งต่อฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงินของ ธปท. ทราบภายใน 15 วันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารสามารถมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมดำเนินการดังกล่าวแทนได้

2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงและฝ่ายจัดการรายงานเรื่องที่สำคัญของธนาคาร ต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลอย่างทันกาลและเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

การพิจารณาการเข้าทำรายการที่สำคัญและการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

1. ควบคุม ป้องกัน ติดตามดูแล และจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร และของบริษัทย่อยธนาคารกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้น กำกับดูแลให้มีการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สินของธนาคาร และบริษัทย่อย และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวโยงกับบริษัท และ/หรือ บริษัทย่อยในลักษณะที่ไม่สมควร รวมถึงดูแลให้ธนาคาร กำหนดหรืออนุมัตินโยบายการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

2. พิจารณา อนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่มีผลกระทบต่อกิจการอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งรวมถึงรายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร หรือบริษัทย่อย รายการที่เกี่ยวโยงกันระหว่างธนาคาร หรือบริษัทย่อย กับบุคคลที่เกี่ยวโยงกันตามที่กำหนดใน พ.ร.บ. หลักทรัพย์ รวมทั้งกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์ฯ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และพิจารณาอนุมัติหลักการเกี่ยวกับข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในการเข้าทำธุรกรรมระหว่างธนาคาร หรือบริษัทย่อย กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง เพื่อกำหนดกรอบการดำเนินการให้คณะจัดการและฝ่ายจัดการมีอำนาจดำเนินการธุรกรรมดังกล่าวได้ภายใต้กรอบและขอบเขตของกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งพิจารณา และ/หรือ ให้ความเห็นเกี่ยวกับการเข้าทำธุรกรรมต่าง ๆ ของธนาคาร (หากมูลค่าของธุรกรรมไม่เข้าข่ายเงื่อนไขที่จะต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น) ให้สอดคล้องและเป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ กฎเกณฑ์และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

3. ดูแลให้ธนาคาร กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร

4. กำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) ตลอดจนการอนุมัติระเบียบคำสั่งและประกาศ และจัดทำหนังสือมอบอำนาจแจ้งแก่บุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้อง

อื่น ๆ

1. อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเพียงพอ เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารและการประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัยโดยกรรมการบริษัทที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมจะต้องแจ้งให้ประธานกรรมการธนาคารหรือเลขานุการบริษัททราบล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยกำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมทั้งหมดที่จัดขึ้นในแต่ละปีในช่วงที่กรรมการดำรงตำแหน่งอยู่ เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร

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

3. พัฒนาความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง เข้าอบรมหรือเข้าร่วมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการหรือกิจกรรมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง

7.2.4 บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ

กฎบัตรคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้ประธานกรรมการมีหน้าที่และความรับผิดชอบสรุปดังนี้

1. เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคารและดูแลการจัดส่งหนังสือนัดประชุม รวมทั้งเอกสารต่าง ๆ เพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอและทันเวลา
2. เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
3. ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนด และข้อบังคับของธนาคาร ดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติเป็นอย่างอื่น
4. เสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการธนาคาร
5. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
6. ดูแลให้การติดต่อสื่อสารระหว่างกรรมการและผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
7. ปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดไว้โดยเฉพาะให้เป็นหน้าที่ของประธานกรรมการ

7.3 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการที่มีความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมเป็นคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยกลั่นกรองและกำกับดูแลงานเฉพาะเรื่องต่าง ๆ 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 องค์ประชุมและการลงคะแนนเสียง โดยมีการกำหนดให้ทบทวนกฎบัตรดังกล่าวตามความเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการชุดย่อยจะต้องรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

7.3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

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

ผู้สอบบัญชีและรายงานทางการเงิน

1. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง รวมถึงเลิกจ้าง บุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชี และเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี
2. เข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี เพื่อรับทราบผลการสอบทานหรือตรวจสอบงบการเงินประจำไตรมาสและงบการเงินประจำงวดครึ่งปีและประจำปี รวมถึงเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีถึงปัญหาหรือข้อจำกัดที่เกิดขึ้นจากการสอบทานหรือตรวจสอบงบการเงินเพื่อพิจารณาแนวทางแก้ไขต่อไป ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี
3. สอบทานการจัดทำงบการเงินและรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้องและเพียงพอและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องและครบถ้วนโดยเป็นไปตามหลักการบัญชีและวิธีปฏิบัติทางบัญชี มาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งข้อกำหนดของทางการ และพิจารณาว่ามีความครบถ้วนและสอดคล้องกับข้อมูลที่คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบ
4. พิจารณานโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ เกี่ยวกับการใช้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-Assurance Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการใช้บริการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
5. สอบทานรายงานการติดตามความคืบหน้าของการแก้ไขโดยฝ่ายบริหารเป็นประจำ เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าฝ่ายบริหารได้ดำเนินการตามผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี

การกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน

6. สอบทานและให้คำแนะนำในกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ธนาคารกำหนด เพื่อให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติตามกระบวนการที่กำหนดไว้
7. ประสานงานกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญ เพื่อนำมาใช้เป็นแนวทางในการพิจารณาแผนตรวจสอบภายใน ตลอดจนหารือและประสานงานกับฝ่ายบริหารของธนาคารเกี่ยวกับข้อมูลความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่สำคัญ รวมถึงนโยบายการประเมินประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงและประเมินผลการจัดการความเสี่ยง ตลอดจนจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ คำสั่งและคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยและนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
8. สอบทานและประเมินความเหมาะสม ความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน โดยสอบทานรายงานจากสายงานตรวจสอบภายใน รายงานการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในอิสระ รายงานการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยและหารือเกี่ยวกับข้อสังเกตดังกล่าว

9. รับทราบรายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญจากการปฏิบัติงานโดยผู้ให้บริการด้านการเงิน ที่ปรึกษาด้านการเงินและการให้ความเชื่อมั่นด้านการควบคุมภายในซึ่งได้รายงานต่อฝ่ายบริหารและคณะกรรมการธนาคาร

10. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน

11. สอบทานและติดตามความคืบหน้าของแนวทางการดำเนินการแก้ไขของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับประเด็นที่ตรวจพบจากการตรวจสอบภายใน และหน่วยงานทางการ

12. ให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง พิจารณาความเป็นอิสระ ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

13. สอบทานและอนุมัตินโยบายการตรวจสอบภายในและกฎบัตรการตรวจสอบภายใน ซึ่งสอดคล้องกับกรอบการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายในที่เป็นสากล (The IIA's International Professional Practices Framework) และขอบเขตงานการให้ความเชื่อมั่นและการให้บริการให้คำปรึกษา ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงทางด้านการเงิน การบริหารความเสี่ยงและกระบวนการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและเพื่อให้สะท้อนถึงพัฒนาการของวิชาชีพการตรวจสอบภายใน

14. พิจารณาและให้ความเห็นชอบงบประมาณประจำปี โครงสร้าง อัตรากำลัง และทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงประเมินความต้องการในการเพิ่มทรัพยากรบุคคลที่อาจมีในรูปแบบของการจ้างถาวรหรือจัดจ้างคนภายนอก (Outsourcing) ตลอดจนรายงานผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในให้คณะกรรมการธนาคารทราบ เพื่อให้คำแนะนำหรือปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องในการปฏิบัติงานหรือการบริหารงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในและฝ่ายงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

15. พิจารณา ทบทวน และอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในตามความเสี่ยงประจำปี (Risk-based Internal Audit Plan) ของธนาคาร ขั้นตอนการประสานงานของแผนการตรวจสอบที่เกี่ยวข้องต่างๆ และการประเมินผลการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี รวมทั้ง สอบถามถึงขอบเขตการตรวจสอบที่ได้วางแผนไว้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าแผนการตรวจสอบดังกล่าวจะช่วยให้ตรวจพบโอกาสที่จะเกิดการทุจริตหรือข้อบกพร่องต่างๆ ของระบบการควบคุมภายใน

16. ประเมินผลการปฏิบัติงานในภาพรวมของสายงานตรวจสอบภายใน และหน่วยงานภายนอกที่ให้บริการตรวจสอบภายใน สอบทานผลการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับแผนการตรวจสอบภายใน รวมถึงสอบทานรายงานการตรวจสอบภายในและการสื่อสารหรือนำเสนอต่อฝ่ายบริหาร ตลอดจนจัดให้มีการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในโดยผู้ประเมินอิสระจากภายนอกอย่างน้อยทุกๆ 5 ปี

17. สอบทานรายงานการตรวจสอบภายในและการสื่อสารหรือนำเสนอต่อฝ่ายบริหารในกรณีที่ผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายในมีความเห็นเพิ่มเติมหรือมีความเห็นแตกต่างในประเด็นสำคัญ ให้คณะกรรมการตรวจสอบหารือผู้บริหารระดับสูงเพื่อหาข้อยุติ หากหาข้อยุติไม่ได้ ให้คณะกรรมการตรวจสอบเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาต่อไป

18. สอบทานและให้คำแนะนำแก่ฝ่ายบริหารในประเด็นจากการสอบสวนพิเศษ รวมถึงสอบถามผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายในถึงงานตรวจสอบภายในหรืองานอื่นใดที่แล้วเสร็จแต่ไม่ได้รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ หากมี จะสอบถามว่ามีประเด็นที่สำคัญใดจากงานดังกล่าวหรือไม่ ตลอดจนสอบถามผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบว่าพบหลักฐานการเกิดทุจริตในระหว่างการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในหรือไม่ และประเมินว่าควรดำเนินการใดๆ เพิ่มเติมเพื่อจัดการกับเหตุการณ์ดังกล่าว

รายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

19. พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และพิจารณารายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อยว่ามีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และสอดคล้องตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้ถูกต้อง ครบถ้วนและเป็นไปตามข้อกำหนดของทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

20. คณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการกำกับดูแลนโยบายและมาตรการต่อต้านการให้หรือรับสินบนและการคอร์รัปชัน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ปฏิบัติตาม ภาระหน้าที่ตามกฎหมายและจริยธรรมที่กำหนดไว้

อื่น ๆ

21. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี ซึ่งประกอบด้วยข้อมูลตามที่กำหนดในข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ เรื่อง คุณสมบัติและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

22. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้

    (1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
    (2) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
    (3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร และกฎหมายอื่น ๆ หากคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหารของธนาคาร ไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปีและรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

23. ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจเรียก สั่งการให้ฝ่ายบริหาร หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุมหรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารซึ่งการดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร

24. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย

25. ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทุกปี ในรูปแบบของการประเมินทั้งรายคณะและรายบุคคลเพื่อพิจารณาทบทวนผลการปฏิบัติงาน และนำผลการประเมินมาพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการธนาคาร จำนวน 3 ท่าน โดยมีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ตำแหน่งในคณะกรรมการธนาคาร
1. นายจำนงค์ วัฒนเกส	ประธานกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
2. นายศุภชัย สุขะนินทร์	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
3. นางสาวอาดา อิงคะวณิช	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ

นางสาวอาดา อิงคะวณิช เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่สามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของธนาคาร

โดยมี นางสาวช่อแก้ว แก้วมรกต ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

7.3.2 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

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

ด้านการสรรหา

1. พิจารณาองค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการธนาคารโดยรวมและรายบุคคลที่เหมาะสมกับขนาด ประเภท และความซับซ้อนของธุรกิจของธนาคาร ทั้งในด้านการศึกษา ความรู้ ความชำนาญ ทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

2. พิจารณาความเป็นอิสระของกรรมการอิสระแต่ละท่าน เพื่อให้แน่ใจว่ากรรมการอิสระของธนาคาร เป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ตลอดจนกฎบัตรที่เกี่ยวข้องกำหนด

3. พิจารณาคุณสมบัติของผู้บริหารสูงสุดที่เหมาะสมกับการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้บรรลุวิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้ โดยให้ครอบคลุมทั้งในด้านการศึกษา ประสบการณ์ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ และนำปัจจัยสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่สำคัญและเกี่ยวข้อง เช่น สภาพและแนวโน้มเศรษฐกิจและอุตสาหกรรม ตลอดจนภาวะการแข่งขันทางธุรกิจมาประกอบการพิจารณาด้วย

4. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

   4.1 กรรมการของธนาคาร
   4.2 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร
   4.3 ผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร
   4.4 ที่ปรึกษาของธนาคาร

5. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาบุคคล (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ) ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับโครงสร้างและคุณสมบัติที่กำหนดไว้ โดยยึดมั่นหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

6. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยมีจำนวนกรรมการและองค์ประกอบที่เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ ตลอดจนกฎบัตรที่เกี่ยวข้องกำหนด และเหมาะสมกับโครงสร้างธนาคาร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป โดยต้องดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อย เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วยบุคคลที่มีพฤติกรรม ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ของธนาคาร

7. จัดให้ธนาคาร มีนโยบายแผนการสืบทอดตำแหน่งและแผนงานการสืบทอดตำแหน่งและความต่อเนื่องในการบริหารงานที่เหมาะสม โดยอาจจัดทำเป็นรูปแบบของรายงานการประเมินผลการทำงานและผลกระทบต่อการบริหารงานที่มีต่อธนาคาร หรือรูปแบบอื่นที่ธนาคาร เห็นสมควร

8. กำกับดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

9. สามารถจ้างที่ปรึกษาภายนอก และ/หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คำแนะนำและช่วยเหลือแก่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์

10. รับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารและมีหน้าที่ให้คำชี้แจง ตอบคำถามเกี่ยวกับค่าตอบแทนของกรรมการธนาคารในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

11. สนับสนุนให้ธนาคาร เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอรายชื่อบุคคลเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการธนาคาร

12. ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการสรรหาตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

13. ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีอำนาจเรียก สั่งการให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของธนาคาร และบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุมหรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร ซึ่งการดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร

ด้านค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องโดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใสและยึดมั่นหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) พิจารณาอนุมัติและส่งนโยบายดังกล่าวให้ ธปท. (หากมีการร้องขอ) รวมถึงมีการหารือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างใกล้ชิดเพื่อให้นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร ได้
2. ดำเนินการให้มั่นใจว่ากรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของธนาคาร ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ตนมีต่อธนาคาร โดยบุคคลใดที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย และนำเสนอกรอบนโยบายค่าตอบแทนที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของธนาคาร เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกิดขึ้น รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
4. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร ยังคงมีความสามารถในการปฏิบัติตามบทบาทและความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องตามที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งให้ความเห็นในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร โดยรวม
5. ทบทวนข้อเสนอของฝ่ายจัดการเรื่องกรอบนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของธนาคาร เพื่อให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร
6. เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมายและการดำเนินงานตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงวิธีและเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง (หากมี) ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร
7. ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
8. ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีอำนาจเรียก สั่งการให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของธนาคาร และบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุมหรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร ซึ่งการดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 3 ท่าน โดยมีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ตำแหน่งในคณะกรรมการธนาคาร
1. นายศุภชัย สุขะนินทร์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการอิสระ
2. นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. นายกัวราฟ มาลิค	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

โดยมี นายศราวุธ เศวตณรงค์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนตามที่ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

7.3.3 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

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

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร
2. ทบทวนสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
3. ประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับข้อมูลความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่สำคัญ เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบนำไปประกอบการพิจารณาอนุมัติแผนการตรวจสอบภายใน เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าธนาคาร มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมต่อการจัดการความเสี่ยง รวมทั้งมีการปฏิบัติตามและการนำระบบบริหารความเสี่ยงมาปรับใช้อย่างเหมาะสม
4. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
5. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของธนาคาร มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ได้รับอนุมัติ
6. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
7. ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง
8. อนุมัติและทบทวนแผนงานของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
9. กำหนดโครงสร้างและอัตรากำลังของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
10. พิจารณากลั่นกรองงานด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ในเรื่องดังต่อไปนี้ 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 สั่งการให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของธนาคาร และบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุมหรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร ซึ่งการดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการธนาคาร จำนวน 5 ท่าน โดยมีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ตำแหน่งในคณะกรรมการธนาคาร
1. นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายศุภชัย สุขะนินทร์	กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการอิสระ
3. นายกัวราฟ มาลิค	กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นายวิญญู ไชยวรรณ	กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
5. นายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา	กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

โดยมี นางสุวิมล วิศวิกรานต์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงตามที่ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

7.3.4 คณะเจ้าหน้าที่บริหาร

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

1. ดำเนินกิจการและบริหารกิจการของธนาคาร ตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบข้อกำหนด คำสั่ง มติของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. พิจารณา กลั่นกรอง และจัดทำกลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจ แผนธุรกิจ รวมถึง เป้าหมายทางการเงิน และงบประมาณประจำปี โครงสร้างการจัดการ นโยบาย การบริหารทรัพยากรบุคคล อำนาจการบริหารงานต่าง ๆ ของธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ตลอดจนพิจารณาและกลั่นกรองข้อเสนอของฝ่ายบริหาร รวมถึงแผนงานใหม่ ๆ ที่สำคัญ
3. กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคาร ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ กลยุทธ์ และแผนธุรกิจ ให้บรรลุตามเป้าหมาย รวมถึงนำนโยบายและกลยุทธ์ กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี ซึ่งรวมถึงนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ตลอดจนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน และนโยบายด้านบรรษัทภิบาลที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารมาปฏิบัติอย่างเคร่งครัดและทั่วถึงภายในธนาคาร และรายงานความคืบหน้าให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นระยะ
4. สอบทานและควบคุมการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของธนาคาร ให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่กำหนด รวมถึงควบคุมดูแลการใช้จ่ายตามงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
5. ควบคุมความเสี่ยงของธนาคาร ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ และไม่เกินเพดานความเสี่ยงที่กำหนดตามนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติไว้ เพื่อจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับที่จะไม่ส่งผลกระทบต่อฐานะของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงจัดให้มีบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ และมีความเข้าใจทางด้านเทคนิคการเงิน และธุรกิจที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอสำหรับการทำหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน รวมถึงรับทราบรายงานด้านการตรวจสอบภายในสำหรับเรื่องเกี่ยวกับมาตรการป้องกันตรวจพบและแก้ไขปัญหาและกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่เกิดความเสียหายหรืออาจจะเกิดความเสียหาย

6. ทบทวนกระบวนการและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงเพดานความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ หรือทุกครั้งที่มีเหตุการณ์สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของธนาคาร
7. พิจารณาทบทวนเรื่องต่าง ๆ ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติหรือความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
8. พิจารณาอนุมัติธุรกรรมต่าง ๆ รวมถึงอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติของธุรกิจธนาคาร การทำสัญญาต่าง ๆ การลงทุน หรือการซื้อขายทรัพย์สินของธนาคาร การจัดการทรัพยากรบุคคล การเงินการคลังการบริหารงานทั่วไป ตลอดจนการดำเนินงานที่เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป ในวงเงินไม่เกินงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารหรือตามที่คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว ทั้งนี้ ภายใต้บังคับของหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และ/หรือกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงตารางกำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
9. พิจารณาอนุมัติการกู้ยืมหรือการออกตราสารเพื่อการระดมเงินทุนระยะยาวสำหรับการประกอบกิจการในวงเงินตามตารางกำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
10. พิจารณาอนุมัติการพัสดุ อนุมัติค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน รวมถึงพิจารณากลั่นกรองหรืออนุมัติการว่าจ้างที่ปรึกษา การจัดซื้อจัดจ้างและค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนในวงเงินตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
11. พิจารณาอนุมัติขั้นตอน และวิธีปฏิบัติ ในการดำเนินงานของธนาคาร
12. พิจารณากำหนด อนุมัติการจัดทำ ยกเลิก หรือเปลี่ยนแปลงสาระสำคัญของโครงสร้างองค์กร โครงสร้างสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงาน และอำนาจบริหารจัดการโดยครอบคลุมถึงการคัดเลือก การว่าจ้างการโยกย้าย การฝึกอบรม และการเลิกจ้างพนักงานของธนาคารในระดับผู้บริหาร การสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการดูแลให้ผู้มีอำนาจจัดการมีคุณสมบัติเหมาะสมและมีความสามารถในการจัดการงานของธนาคาร การกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานภายใต้สายการบังคับบัญชานั้นอย่างชัดเจนเพื่อให้เอื้อต่อการบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำกับ ควบคุม ตรวจสอบ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งดูแลให้หน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้โดยมีความเป็นมืออาชีพอย่างอิสระและไม่ถูกครอบงำจากหน่วยธุรกิจ ตลอดจนประสานงานกับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในการพิจารณาและติดตามแผนการสืบทอดตำแหน่ง รวมถึงแผนงานด้านกำลังคนและการกำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทน และหลักเกณฑ์การประเมินผลงานของผู้บริหาร และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
13. ปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรให้คำนึงถึงความเสี่ยง รวมถึงสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเพดานความเสี่ยงให้พนักงานของธนาคาร ตระหนักถึงความสำคัญ ตลอดจนหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงาน โดยควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบ กฎเกณฑ์และกระบวนการปฏิบัติงานที่กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด
14. รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ และให้รายงานเรื่องอื่นใดที่จำเป็นและสมควรที่จะต้องเสนอให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบ มติหรือการดำเนินการใด ๆ ที่สำคัญที่อยู่ภายใต้ขอบเขตหน้าที่ของคณะเจ้าหน้าที่บริหารต่อคณะกรรมการธนาคารรับทราบในการประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งถัดไป
15. รายงานฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพและแนวทางการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญที่เกี่ยวข้องและสิ่งที่ต้องแก้ไขต่อคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอหรือทันทีที่พบเพื่อพิจารณากำหนดแนวทางแก้ไขได้ทันเวลา รวมถึงดูแลให้การรายงานดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันกาล และสะท้อนความเสี่ยงรวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคาร

16. รายงานสถานะการตรวจสอบโดยหน่วยงานกำกับดูแลของธนาคาร และการออกระเบียบคำสั่งที่สำคัญให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

17. คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใดหนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าว มีอำนาจตามที่คณะเจ้าหน้าที่บริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะเจ้าหน้าที่บริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะเจ้าหน้าที่บริหารอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจหรือการมอบอำนาจนั้น ๆ ได้ตามที่เห็นสมควร

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

18. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

19. ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ ให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจเรียก สั่งการให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของธนาคาร และบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุมหรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร ซึ่งการดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร

ทั้งนี้ ให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบเช่นเดียวกับคณะกรรมการบริหารซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายไว้แล้วตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ ระเบียบ ประกาศ คำสั่งของธนาคาร ที่ปรากฏต่อท้ายประกาศ ที่ 076/2564 เรื่อง คณะกรรมการชุดย่อย และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงระเบียบ ประกาศ คำสั่งของธนาคารอื่นใดที่ออกก่อนประกาศฉบับดังกล่าว และกำหนดให้เป็นอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ท่าน และผู้บริหารจำนวน 9 ท่าน โดยมีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ตำแหน่งในคณะกรรมการธนาคาร
1. นายวิญญู ไชยวรรณ	ประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
2. นายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา	รองประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
3. นายกมลภู ภูริดิฐสกุล	เจ้าหน้าที่บริหาร	-
4. นายนาธัส กฤตวรานนท์	เจ้าหน้าที่บริหาร	-
5. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์	เจ้าหน้าที่บริหาร	-
6. นายซิ ยิง คริสโตเฟอร์ ชาน	เจ้าหน้าที่บริหาร	-
7. นายพิชาติ รุ่งวรโศภิต	เจ้าหน้าที่บริหาร	-
8. นายวีรเวท ไชยวรรณ	เจ้าหน้าที่บริหาร	-
9. นายศราวุธ เศวตณรงค์	เจ้าหน้าที่บริหาร	-
10. นางสุวิมล วิศววิกรานต์	เจ้าหน้าที่บริหาร	-
11. นางสาวภัคจิรา วุฒิเศถกฤต	เจ้าหน้าที่บริหาร	-

โดยมี นางบงกช ศิริวัลลภ เป็นเลขานุการคณะเจ้าหน้าที่บริหาร ตามที่ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร

7.3.5 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีจำนวนและองค์ประกอบตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร โดยมีจำนวนอย่างน้อย 3 คน ซึ่งจะประกอบไปด้วยกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง หรือบุคคลอื่น และได้กำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ตามกฎบัตรของคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยมีรายละเอียดสำคัญสรุปได้ดังนี้

1. กำหนดขอบเขต นโยบาย และแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยให้ความสำคัญกับการสร้างคุณค่าให้ธุรกิจอย่างยั่งยืน ตามหลักการและมาตรฐานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้งระดับท้องถิ่นและระดับสากลตามความเหมาะสม เพื่อให้บรรลุตามวิสัยทัศน์ เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ทางธุรกิจ โดยอ้างอิงหลักการสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ (United Nations' Sustainable Development Goals – SDGs)
2. พิจารณาทบทวนขอบเขต นโยบาย และแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของธนาคาร ให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติในระดับสากลและของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มีการพิจารณาปรับปรุงให้ทันสมัยอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อมในห่วงโซ่ อุปทานการดำเนินธุรกิจที่นำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร
3. เสนอแนะแนวปฏิบัติและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารในเรื่องเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อส่งเสริมสร้างความยั่งยืนในสามมิติ ได้แก่ ด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสังคมและพนักงาน และด้านบรรษัทภิบาล
4. ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารให้เป็นไปตามนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล เพื่อการธนาคาร เพื่อความยั่งยืน จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร นโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนนโยบายด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกฝ่ายของธนาคาร ได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ของธนาคาร เพื่อนำพาธุรกิจของธนาคารสู่ความยั่งยืนต่อไป โดยมอบหมายให้ผู้บริหารสายงานบริหารทรัพยากรบุคคลเป็นผู้รวบรวมข้อมูล เพื่อจัดทำรายงานเพื่อนำเสนอผลการปฏิบัติงานร่วมกับสายงานหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการธนาคารต่อไป
5. ส่งเสริมการให้ความรู้และการสื่อสารเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ตลอดจนการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจการเพื่อสังคมเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนให้แก่พนักงานทุกคนของธนาคาร อย่างสม่ำเสมอ
6. พิจารณาและติดตามดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคาร
7. ปฏิบัติหน้าที่ในเรื่องอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการธนาคาร จำนวน 3 ท่าน โดยมีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ตำแหน่งในคณะกรรมการธนาคาร
1. ศาสตราจารย์พิเศษ กิติพงศ์ อุรพีพัฒนพงศ์	ประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน	ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ)
2. นางสาวอาดา อิงคะวณิช	กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน	กรรมการอิสระ
3. นายวิญญู ไชยวรรณ	กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

โดยมีนางสาวเขมฤทัย อัศวนนท์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ตามที่ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร

7.4 ผู้บริหาร

7.4.1 รายนามผู้บริหารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ผู้บริหารของธนาคาร ประกอบด้วยผู้บริหารจำนวน 21 ท่าน โดยมีรายชื่อดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายกมลภู ภูริดิฐสกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน (กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครไฟแนนซ์และสาขาสินเชื่อ)
3. นายนาธัส กฤตวรานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน (กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครเอสเอมอี)
4. นายวีรเวท ไชยวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน (กลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและธนบดี)
5. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน (สายงานการเงินและบัญชี)
6. นางสาวอัจฉรา เรืองฉาย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน (สายงานวิเคราะห์สินเชื่อ)
7. นายซี ยิง คริสโตเฟอร์ ชาน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน (สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ)
8. นายศราวุธ เศวตณรงค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน (สายงานบริหารทรัพยากรบุคคล)
9. นายพิชาติ รุ่งวรโศภิต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน (สายงานเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สินและกฎหมาย)
10. นางสุวิมล วิศววิกรานต์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน (สายงานบริหารความเสี่ยง)
11. นางสาวณัฏฐิตา โล่ห์วีระ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน (สายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์)
12. นางสาวภัคจิรา วุฒิเศถกฤต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน (ฝ่ายปฏิบัติการกลาง)
13. นางสาวณธษา สุระชีวะกฤต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน (ฝ่ายปฏิบัติการกลาง)
14. นางสาวกอแก้ว ไตรบำรุงสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน (หน่วยงานดิจิทัล ทรานส์ฟอร์เมชั่น)
15. นางสาวชลธิชา กลั่นจัตุรัส	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน (ฝ่ายเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สินไมโครไฟแนนซ์)
16. นางสาวประทานพร ปีตะนีละวัต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน (ฝ่ายเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สิน MSME/SME)
17. นางสาวช่อแก้ว แก้วมรกต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน (สายงานตรวจสอบภายใน)
18. นางสาวพรทิพย์ แซ่ล่อ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน (ฝ่ายวิเคราะห์การเงินและวางแผนกลยุทธ์)
19. นายนิมิตร โรจนรักษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน (ฝ่ายบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี เครือข่าย 3)
20. นายโอฬาร สกลเดชา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน (ฝ่ายบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี เครือข่าย 2)
21. นางธนวันต์ นิติพน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน Group Strategic Management

หมายเหตุ: ลำดับที่ 1-9 หมายถึงผู้บริหารตามคำจำกัดความของสำนักงาน ก.ล.ต.
ลำดับที่ 1-21 หมายถึงผู้บริหารตามคำจำกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2567 คณะกรรมการได้มีมติแต่งตั้ง นายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา ให้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยมีผลตั้งแต่วันที่ 22 มีนาคม 2567 แทนนายวิญญู ไชยวรรณ ซึ่งได้ลาออกจากการดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. กำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคาร เพื่อเสนอให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ เพื่อเป็นกรอบสำหรับใช้เป็นแนวทางในการบริหารจัดการและควบคุมดูแลการดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานทั่วไปของธนาคาร รวมถึงบริหารจัดการและควบคุมดูแลการดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานทั่วไปของธนาคาร ให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ แผนธุรกิจ แผนหลักในการดำเนินงาน งบประมาณ เป้าหมายและนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้แผนงานและการบริหารจัดการให้ไปในทิศทางเดียวกัน
2. กำหนดกลยุทธ์ แผนธุรกิจ แผนหลักในการดำเนินงาน งบประมาณ เป้าหมายและนโยบายในการดำเนินธุรกิจเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และกำกับดูแลภาพรวมให้มีบริหารจัดการและควบคุมดูแลการดำเนินกิจการให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ แผนธุรกิจ แผนหลักในการดำเนินงาน งบประมาณ เป้าหมายและนโยบายในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการสื่อสารให้กับฝ่ายจัดการเพื่อให้บริหารจัดการให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ แผนธุรกิจ แผนหลักในการดำเนินงาน งบประมาณ เป้าหมายและนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้แผนงานและการบริหารจัดการให้ไปในทิศทางเดียวกัน
3. รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่และ/หรือความคืบหน้าให้คณะเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการธนาคารทราบอย่างสม่ำเสมอ ในการบริหารจัดการและควบคุมดูแลการดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานทั่วไปของธนาคารตามแผนงาน งบประมาณ เป้าหมายและนโยบายในการดำเนินธุรกิจ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ในกรณีที่มีการกระทำหรือเรื่องสำคัญที่อาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของธนาคาร หรือไม่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่รายงานต่อคณะเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือคณะกรรมการธนาคารตามกำหนดเวลาที่เหมาะสม
4. กำกับดูแลให้มีการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
5. กำกับดูแลให้มีการรายงานผลการดำเนินงานต่อผู้ถือหุ้นในประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีและรายงานประจำปี
6. ดูแลและบริหารจัดการภาพรวมของธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบาย แผนธุรกิจ กฎหมายและกฎเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวังและรอบคอบ และความซื่อสัตย์สุจริต เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร รวมทั้งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์
7. บริหารจัดการให้มีการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานในส่วนต่าง ๆ ของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
8. ดำเนินการให้มีการศึกษาความเป็นไปได้ในโครงการใหม่ ๆ ตลอดจนบริหารโครงการพิเศษต่าง ๆ ที่มีผลกระทบในระดับผู้ถือหุ้น
9. ออกระเบียบ คำสั่ง คู่มือ ประกาศ บันทึก กำหนดหลักเกณฑ์หรือวิธีปฏิบัติงานใด ๆ นอกเหนือจากที่คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดไว้เป็นอย่างอื่น เพื่อให้พนักงานธนาคารถือปฏิบัติ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายและผลประโยชน์ของธนาคาร และเพื่อรักษาระเบียบวินัยการทำงานภายในธนาคาร
10. ประกาศกำหนดอัตราดอกเบี้ยทั้งเงินฝากและสินเชื่อ ค่าธรรมเนียม และเงื่อนไขต่าง ๆ ของธนาคาร ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ของธนาคารที่เกี่ยวข้องกำหนด
11. ดำเนินการให้ฝ่ายจัดการและผู้บริหารมีส่วนร่วมในการสร้าง ปลูกฝัง และส่งเสริมค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรในด้านจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยควรปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดี
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) ภายใต้ของเขตวัตถุประสงค์และข้อบังคับธนาคาร

15. พิจารณาการกำหนดโครงสร้างองค์กร และหน้าที่ความรับผิดชอบของกลุ่มงาน ฝ่ายงาน ส่วนงาน ตลอดจนการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กรและฝ่ายงานตามความเหมาะสม

    พิจารณาการกำหนดโครงสร้างองค์กร และหน้าที่ความรับผิดชอบของกลุ่มงาน ฝ่ายงาน ส่วนงาน ตลอดจนการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กรและฝ่ายงานตามความเหมาะสม

16. พิจารณาการกำหนดโครงสร้างผลตอบแทนของพนักงานในแต่ละระดับ การปรับขึ้นเงินเดือน ค่าจ้าง เงินโบนัส สวัสดิการของพนักงานของธนาคารในตำแหน่งที่ต่ำลงมากว่าตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอและขออนุมัติต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและ/หรือคณะกรรมการธนาคาร

17. พิจารณากำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน (Work Rules) และจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) ให้พนักงานถือปฏิบัติ

18. บริหารจัดการในการรับบุคคลเข้าทดลองงาน และว่าจ้าง แต่งตั้ง โยกย้าย ปลดออก เลิกจ้างพนักงานของธนาคาร ตามอำนาจที่กำหนดในอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) หรือแผนกำลังอัตราของธนาคาร รวมถึงอนุมัติการจัดจ้างสำนักงานกฎหมาย ผู้เชี่ยวชาญ และที่ปรึกษาภายนอก ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และ/หรืออำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) กำหนด

19. พิจารณาอนุมัติค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งที่อยู่ภายในงบประมาณและนอกงบประมาณตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และ/หรือที่อำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) กำหนด

    พิจารณาอนุมัติค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งที่อยู่ภายในงบประมาณและนอกงบประมาณตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และ/หรือที่อำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) กำหนด

20. พิจารณาอนุมัติและมอบอำนาจช่วง การเบิกจ่ายเพื่อการจัดซื้อ จัดจ้าง ซึ่งทรัพย์สินและบริการเพื่อประโยชน์ของธนาคารตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และ/หรือที่อำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) กำหนด

21. พิจารณาอนุมัติการดำเนินธุรกรรมทางการเงินเพื่อธุรกิจต่าง ๆ ของธนาคาร ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และ/หรืออำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) กำหนด รวมถึงปรับลดวงเงินอนุมัติของพนักงานหรือผู้รับมอบอำนาจตามความเหมาะสมในการดำเนินธุรกรรม

22. มอบอำนาจช่วงและ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นใดหนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติงานที่กำหนดในนามของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ภายใต้ขอบเขตอำนาจที่ระบุไว้ในหนังสือมอบอำนาจของธนาคาร และ/หรือระเบียบ กฎเกณฑ์ หรือมติของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ การมอบหมายนั้นจะต้องไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

23. ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย และ/หรือคณะเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นคราว ๆ ไป รวมถึงหน้าที่อื่น ๆ ตามที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด

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

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารอยู่ภายใต้การบังคับบัญชาและรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร และคณะเจ้าหน้าที่บริหารและจะต้องปฏิบัติตามแนวทางและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารและคณะเจ้าหน้าที่บริหารกำหนดไว้ นอกจากนี้ ธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อให้สอดคล้องกับสภาวการณ์และธุรกิจของธนาคารตามความจำเป็นและเหมาะสม

1. พิจารณาอนุมัติและมอบอำนาจช่วง การเบิกจ่ายเพื่อการจัดซื้อ จัดจ้าง ซึ่งทรัพย์สินและบริการเพื่อประโยชน์ของธนาคารตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และ/หรือที่อำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) กำหนด
2. พิจารณาอนุมัติการดำเนินธุรกรรมทางการเงินเพื่อธุรกิจต่าง ๆ ของธนาคาร ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด และ/หรืออำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) กำหนด รวมถึงปรับลดวงเงินอนุมัติของพนักงานหรือผู้รับมอบอำนาจตามความเหมาะสมในการดำเนินธุรกรรม
3. มอบอำนาจช่วงและ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นใดหนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติงานที่กำหนดในนามของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ภายใต้ขอบเขตอำนาจที่ระบุไว้ในหนังสือมอบอำนาจของธนาคาร และ/หรือระเบียบ กฎเกณฑ์ หรือมติของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ การมอบหมายนั้นจะต้องไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
4. ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย และ/หรือคณะเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นคราว ๆ ไป รวมถึงหน้าที่อื่น ๆ ตามที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด

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

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารอยู่ภายใต้การบังคับบัญชาและรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร และคณะเจ้าหน้าที่บริหารและจะต้องปฏิบัติตามแนวทางและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารและคณะเจ้าหน้าที่บริหารกำหนดไว้ นอกจากนี้ ธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อให้สอดคล้องกับสภาวการณ์และธุรกิจของธนาคารตามความจำเป็นและเหมาะสม

7.4.2 นโยบายและวิธีการกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหาร

การจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารระดับสูง ในการจัดการต้องสอดคล้องกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำกับการทำงานของธนาคาร โดยคำนึงถึงผลประกอบการของธนาคาร ผลงาน สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ตลอดจนภาวะทางเศรษฐกิจโดยรวม และต้องเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด

โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จะเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) ของธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารรับทราบผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารดังกล่าวเป็นประจำทุกปี และมีการพิจารณาและกำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารอย่าง รอบคอบ โปร่งใส สอดคล้องกับความรับผิดชอบและผลการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดแรงจูงใจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสามารถเปรียบเทียบได้กับมาตรฐานค่าตอบแทนในธุรกิจอุตสาหกรรมเดียวกัน

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

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

7.4.3 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของธนาคาร จำนวน 9 ท่าน ประกอบด้วย เงินเดือน และโบนัส รวมเป็นเงินจำนวน 196,050,365.00 ล้านบาท

ค่าตอบแทนอื่น

สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนอื่นให้แก่ผู้บริหารของธนาคาร ในรูปแบบของ เงินสมทบทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าโทรศัพท์มือถือ ค่าน้ำมันรถสำหรับการเดินทางนอกสถานที่ ค่าประกันชีวิตพนักงาน ค่าประกันสุขภาพ และค่าสวัสดิการที่พัก เป็นต้น นอกจากนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมในรูปแบบของรถยนต์ประจำตำแหน่ง

ตารางแสดงการถือหุ้นในธนาคารของผู้บริหาร (จำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วมีจำนวน 1,234,839,222 หุ้น)

ลำดับที่	รายนามผู้บริหาร	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ[1]		เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)
		31 ธันวาคม 2566[2]	31 ธันวาคม 2567		
1	นายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา	-	46,026,476	-	3.73
2	นายกมลภู ภูริดิฐสกุล	-	525,200	-	0.04
3	นายนาธัส กฤตวรานนท์	-	510,000	-	0.04
4	นายวีรเวท ไชยวรรณ	-	24,056,500	-	1.95
5	นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์	-	300,000	-	0.02
6	นางสาวอัจฉรา เรืองฉาย	-	234,400	-	0.02
7	นายซิ ยิง คริสโตเฟอร์ ชาน	-	224,100	-	0.02
8	นายศราวุธ เศวตณรงค์	-	200,000	-	0.02
9	นายพิชาติ รุ่งวรโศภิต	-	210,000	-	0.02
10	นางสาวภัคจิรา วุฒิเศถกฤต	-	169,400	-	0.01
11	นางสุวิมล วิศววิกรานต์	-	-	-	-
12	นางสาวณัฏฐิตา โล่ห์วีระ	-	130,300	-	0.01
13	นางสาวณธษา สุระชีวะกฤต	-	-	-	-
14	นางสาวกอแก้ว ไตรบำรุงสุข	-	18,000	-	0.00
15	นางสาวชลธิชา กลั่นจัตุรัส	-	107,000	-	0.01
16	นางสาวประทานพร ปีตะนีละวัต	-	126,800	-	0.01
17	นางสาวช่อแก้ว แก้วมรกต	-	19,300	-	0.00
18	นางสาวพรทิพย์ แซ่ล่อ	-	124,400	-	0.01
19	นายนิมิตร โรจนรักษ์	-	46,000	-	0.00
20	นายโอฬาร สกลเดชา	-	-	-	-
21	นางธนวันต์ นิติพน	-	100,000	-	0.01

หมายเหตุ: รายนามและตำแหน่งของผู้บริหารปรากฏอยู่ในหัวข้อ 7.4

[1] นับรวมหุ้นของคู่สมรสบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะแล้ว และหุ้นที่ถือในบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์จำกัด

[2] ธนาคารจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2567 จึงทำให้ไม่สามารถแสดงข้อมูลของปี 2566 ได้

7.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคาร และบริษัทย่อย มีพนักงานรวม 4,394 คน แบ่งเป็นพนักงานประจำ จำนวน 4,343 คน และพนักงานชั่วคราว จำนวน 51 คน (ไม่รวมผู้บริหารสี่อันดับแรกตามคำนิยามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ. 17/2551)

รายละเอียดเกี่ยวกับจำนวนพนักงานทั้งหมด โดยแบ่งตามสายงานสำหรับรอบระยะเวลาตามที่ระบุไว้

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 4,394 คน		
	พนักงานประจำ	พนักงานชั่วคราว	รวม
1. สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สำนักงานประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร	79	-	79
2. กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ และสาขาสินเชื่อ	1,417	1	1,418
3. สายงานบริหารความเสี่ยง	65	-	65
4. สายงานปฏิบัติการกลาง	165	4	169
5. สายงานวิเคราะห์สินเชื่อ	101	-	101
6. สายงานเก็บเงินและเร่งรัดหนี้สินและกฎหมาย	710	5	715
7. กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครเอสเอ็มอี	871	15	886
8. สายงานการเงินและบัญชี	36	-	36
9. สายงานบริหารทรัพยากรบุคคล	84	1	85
10. สายงานตรวจสอบภายใน	27	-	27
11. สายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์	18	-	18
12. กลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและธนบดี	353	4	357
13. สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	353	12	365
14. สายงานปฏิบัติการธุรกิจการค้าต่างประเทศ	12	-	12
15. บริษัท ไทยไมโครดิจิทัล โซลูชั่นส์ จำกัด	52	9	61
รวมจำนวนพนักงาน	**4,343**	**51**	**4,394**

หมายเหตุ: ไม่รวมผู้บริหารสี่อันดับแรกตามคำนิยามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ. 17/2551

7.5.1 นโยบายการบริหารจัดการและพัฒนาบุคลากร

ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าความสำคัญของทรัพยากรบุคคลซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจของธนาคารเพื่อบรรลุความสำเร็จตามเป้าหมาย ธนาคารจึงได้ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการและพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่ดีและมีประสิทธิภาพ เพื่อสนับสนุนบุคลากรให้สามารถเติบโตก้าวหน้าในสายงานได้อย่างต่อเนื่องพร้อมกับมีความผูกพันต่อองค์กร เพื่อให้ธนาคารสามารถธำรงรักษาบุคลากรให้ปฏิบัติงานกับธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ภายใต้กฎหมายคุ้มครองแรงงานและแนวปฏิบัติที่เป็นสากลด้วยการเคารพในสิทธิ เกียรติ ศักดิ์ศรีและความเท่าเทียมกันของบุคลากรทุกคน ทั้งนี้ นโยบายการบริหารจัดการและพัฒนาทรัพยากรบุคคลฉบับนี้ถูกจัดทำขึ้น เพื่อใช้เป็นกรอบการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคลของธนาคารเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของธนาคารสู่เป้าหมายที่วางไว้

(1) การปฏิบัติด้านแรงงานและการเคารพสิทธิมนุษยชน

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

(2) โครงสร้างองค์กรและอัตรากำลังคน

ธนาคารบริหารจัดการโครงสร้างองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานที่ชัดเจนเป็นมาตรฐานเดียวกัน ตลอดจนบริหารอัตรากำลังคนให้เหมาะสมกับโครงสร้างองค์กร ปริมาณงานและลักษณะงานเพื่อบริหารด้านต้นทุนพนักงานให้มีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด

(3) การสรรหาและการว่าจ้าง

ธนาคารพัฒนากระบวนการสรรหา การคัดเลือก และการว่าจ้างพนักงานที่จะมาร่วมงานเพื่อให้ได้บุคลากรที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ และมีศักยภาพในการพัฒนาตอบโจทย์เป้าหมายของธุรกิจในอนาคต ยึดหลักด้านการสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมทั้งจากพนักงานภายในกลุ่มบริษัทและจากบุคคลภายนอกให้สอดคล้องกับแผนการขยายธุรกิจของธนาคารอย่างโปร่งใส และได้กำหนดคุณสมบัติและความสามารถของพนักงานให้ตรงตามลักษณะงาน และการมีคุณลักษณะที่เหมาะสมกับวัฒนธรรมองค์กร

การจ้างงานพนักงาน สามารถแบ่งออกได้เป็น 2 รูปแบบ คือ การจ้างงานทั้งแบบประจำและสัญญาจ้างแบบมีกำหนดระยะเวลา (Contract Employment: Permanent and Yearly) และแบบจ้างชั่วคราว (Outsourcing)

(4) การจ้างงานหลังเกษียณอายุ

ธนาคารเปิดโอกาสให้มีการจ้างงานหลังเกษียณอายุ โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถของผู้เกษียณอายุและความเหมาะสมของลักษณะงาน พนักงานที่เกษียณอายุแล้วแต่มีสุขภาพร่างกายยังแข็งแรงยังทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ จะสามารถสร้างคุณประโยชน์แก่ธนาคาร โดยการถ่ายทอดประสบการณ์การทำงานให้แก่พนักงานรุ่นหลังได้เป็นอย่างดี

(5) การบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการ

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

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

(6) การบริหารผลการปฏิบัติงาน

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

(7) การแต่งตั้งและโยกย้ายและการปรับเลื่อนระดับ

การแต่งตั้งและโยกย้ายพึงกระทำด้วยความเสมอภาค และตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถอย่างเหมาะสม รวมทั้งการกระทำหรือการปฏิบัติของพนักงานนั้น ๆ

การเลื่อนระดับตำแหน่งเพื่อไปรับผิดชอบงานในระดับสูงถัดขึ้นไป สนับสนุนพนักงานที่มีผลการดำเนินงานดีเด่น เป็นการรักษาคนที่มีความรู้ความสามารถและเป็นคนดีให้เติบโตเป็นผู้นำขององค์กร โดยพิจารณาตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ตามที่ธนาคารกำหนด ได้แก่ (1) มีผลการปฏิบัติงานสูงกว่ามาตรฐานตามที่กำหนดไว้ (2) มี Competency หรือพฤติกรรมที่ดีในการทำงาน และ (3) เป็นผู้มีศักยภาพในระดับตำแหน่งที่สูงขึ้นและเหมาะสม

(8) การพัฒนาศักยภาพพนักงาน

ธนาคารมุ่งพัฒนาให้พนักงานมีความรู้และทักษะที่จำเป็นตามทิศทางของธุรกิจ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันให้แก่องค์กรทั้งในปัจจุบันและอนาคต ผ่านการบริหารสายอาชีพและส่งเสริมความรู้ควบคู่กัน โดยมีแนวทางการพัฒนาที่มุ่งเน้นให้ความรู้แก่พนักงานควบคู่ไปกับส่งเสริมจริยธรรมในการทำงานเพื่อเสนอการให้บริการที่ถูกต้องอย่างเป็นมืออาชีพแก่ลูกค้าของธนาคาร โดยจัดให้มีการฝึกอบรมต่าง ๆ ทั้งที่เป็นการอบรมในห้องอบรม การอบรม Online Training และการอบรมประเภท e-Learning โดยเป็นไปอย่างสอดคล้องกับนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาลของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารจะมุ่งสร้างโอกาสในเส้นทางความก้าวหน้าทางอาชีพให้กับพนักงานบริหารจัดการผู้ที่มีศักยภาพสูงและจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง เพื่อเตรียมความพร้อมในระดับตำแหน่งที่กำหนดให้กับพนักงานซึ่งมีคุณสมบัติและศักยภาพที่เหมาะสมสำหรับตำแหน่งที่สูงขึ้นและเพื่อทดแทนตำแหน่งงานที่ว่างลง

(9) การรับข้อร้องเรียนจากพนักงาน

ธนาคารรับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากพนักงานอย่างเท่าเทียมและเสมอภาค โดยมีช่องทางให้พนักงานสามารถแจ้งเรื่องหรือคำแนะนำเพื่อให้ธนาคารดำเนินการแก้ไขหรือปรับปรุงการดำเนินงาน ซึ่งข้อร้องเรียนนั้นถึงผู้บริหารระดับสูงโดยตรง โดยมีแนวปฏิบัติในการรักษาความลับของผู้ให้ข้อมูลหรือผู้แจ้งข้อร้องเรียนตามกระบวนการคุ้มครองผู้ร้องเรียนข้อร้องเรียนดังกล่าวจะถูกนำเข้าสู่กระบวนการดำเนินการตามที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายการรับเรื่องร้องเรียนการทุจริตและการกระทำผิด (Whistleblowing Policy)

(10) คุณภาพชีวิต ความปลอดภัยและอาชีวอนามัย

ธนาคารเสริมสร้างสภาพแวดล้อมการทำงาน รวมถึงอาชีวอนามัยของพนักงานให้มีความปลอดภัยและมีคุณภาพชีวิตที่ดี นอกจากนี้ พนักงานต้องได้รับการอบรมเกี่ยวกับความปลอดภัยในการทำงาน และการรักษาสภาพแวดล้อมของที่ทำงาน รวมถึงการรักษาสภาพแวดล้อมของชุมชนข้างเคียง

(11) การเลิกจ้าง

การเลิกจ้างโดยทั่วไปเกิดขึ้นในกรณีที่พนักงานไม่ผ่านการทดลองงานภายในกำหนดระยะเวลาทดลองงาน นับตั้งแต่วันเริ่มจ้างเข้าทำงาน หรือพนักงานลาออกเป็นลายลักษณ์อักษร เพราะความสมัครใจของพนักงานเองหรือธนาคารเลิกจ้างด้วยเหตุผลอย่างหนึ่งอย่างใด

เมื่อต้องมีการลดจำนวนพนักงานที่มีผลการปฏิบัติงานไม่เป็นที่น่าพอใจลง (ซึ่งในปัจจุบันยังไม่มีกรณีเช่นนี้เกิดขึ้น) ธนาคารจะมีการกำหนดเกณฑ์ขึ้นสำหรับการปฏิบัติดังกล่าว เช่น อาจจะพิจารณาพนักงานที่มีผลการปฏิบัติงานที่ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน โดยมีการกำหนดจำนวนปีติดต่อกันที่ทำงานต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่กำหนดขึ้น เป็นต้น ทั้งนี้ พนักงานที่ถูกพิจารณาเลิกจ้างจะได้รับเงินค่าชดเชยตามกฎหมายรวมถึงเงินอื่น ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด

(12) การบริหารงานทรัพยากรบุคคลโดยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

ธนาคารมุ่งพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในงานบริหารบุคคลอย่างต่อเนื่อง โดยพัฒนาระบบงานสารสนเทศต่าง ๆ ให้เป็นโปรแกรมที่ให้พนักงานใช้งานได้สะดวกด้วยตนเอง ลดขั้นตอนและปริมาณเอกสาร และให้ ธนาคารสามารถวิเคราะห์ข้อมูลได้อย่างมีประสิทธิภาพ

7.5.2 แผนการสืบทอดตำแหน่ง

แผนการสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของความพร้อมด้านการสร้างบุคลากรเข้าทดแทนตำแหน่งที่สำคัญ ในกรณีที่ผู้ดำรงตำแหน่งบริหารที่สำคัญไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้จนครบวาระ หรือตำแหน่งว่างลงด้วยเหตุอื่นใด ตลอดจนเพื่อลดความเสี่ยงหรือผลกระทบจากการขาดแคลนบุคลากรในตำแหน่งสำคัญที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต โดยธนาคารได้จัดทำนโยบายแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ขึ้นเพื่อรองรับความต่อเนื่องในการปฏิบัติงานและการบริหารจัดการองค์กร โดยมุ่งให้มีกระบวนการคัดเลือกบุคลากรที่เป็นไปอย่างเหมาะสมและโปร่งใส โดยได้มีการกำหนดการสืบทอดตำแหน่งดังนี้

1. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- เมื่อตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารว่างลงหรือผู้ที่อยู่ในตำแหน่งไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาอนุมัติให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้รักษาการในตำแหน่ง จนกว่าจะมีการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด

ซึ่งการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดนั้น จะต้องเป็นผู้ที่มีวิสัยทัศน์ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความเหมาะสมกับวัฒนธรรมองค์กร โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้ที่มีความเหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งแทนต่อไป

2. ผู้บริหารระดับตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป

เมื่อธนาคารมีความต้องการในการแต่งตั้งบุคลากรให้เข้าดำรงตำแหน่งในตำแหน่งตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป หรือในกรณีที่มีผู้ดำรงตำแหน่งดังกล่าวอยู่ และตำแหน่งนั้นว่างลงหรือผู้อยู่ในตำแหน่งไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ธนาคารจะมีการนำเสนอผู้สืบทอดตำแหน่งที่คัดเลือกไว้เสนอต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้ การวางแผนการสืบทอดตำแหน่งของธนาคารในระดับผู้บริหารในระดับดังกล่าวมีขั้นตอน ดังนี้

- วิเคราะห์สถานการณ์ทางธุรกิจของธนาคารในด้านกลยุทธ์ นโยบาย แผนการดำเนินงาน
- ประเมินความพร้อมของกำลังคนให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว
- กำหนดแผนสร้างความพร้อมของกำลังคน โดยจัดทำแผนพัฒนาพนักงานและสรรหาพนักงานเพื่อเตรียมทดแทนเมื่อมีตำแหน่งงานว่างลง
- กำหนดคุณสมบัติ ความสามารถ ซึ่งประกอบด้วย ความรู้ ทักษะ บุคลิกภาพ และทัศนคติที่จำเป็นของพนักงานในตำแหน่งนั้น ๆ
- ประเมินผลงานและศักยภาพของพนักงานเพื่อประกอบการพิจารณาคัดเลือกกลุ่มพนักงานผู้มีศักยภาพ
- ระบุพนักงานที่คาดว่าจะเป็นผู้สืบทอดตำแหน่ง จากกลุ่มพนักงานผู้มีศักยภาพ โดยจะต้องแจ้งให้พนักงานทราบล่วงหน้า เพื่อเตรียมเรียนรู้งานและกำหนดหาผู้สืบทอดตำแหน่งสำรอง
- จัดทำแผนพัฒนาพนักงานเป็นรายบุคคล (Individual Development Plan) ให้แก่พนักงานที่คาดว่าจะเป็นผู้สืบทอดตำแหน่ง เพื่อพัฒนาทักษะความเป็นผู้นำ และความรอบรู้ในงาน เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ ก่อนพนักงานผู้ดำรงตำแหน่งจะเกษียณ หรือออกจากตำแหน่งก่อนเวลา
- พัฒนาและประเมินพนักงานที่คาดว่าจะเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งว่าจะสามารถมีพัฒนาการและสร้างผลงานตามที่คาดหวังได้จริง หากไม่เป็นตามคาดหมายให้ดำเนินการ ดังนี้
  - ดำเนินการคัดเลือกและวางแผนสืบทอดตำแหน่งใหม่ หรือ
  - พัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งสำรองแทน (ถ้ามี) หรือ
  - สรรหาและคัดเลือกจากบุคคลภายนอก

เมื่อตำแหน่งงานว่างลงและผู้สืบทอดตำแหน่งผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนได้เข้าปฏิบัติหน้าที่ตามตำแหน่งที่มีหน้าที่รับผิดชอบสูงขึ้น ให้นำเสนอการปรับเลื่อนขั้นตำแหน่งตามความเหมาะสม โดยกระบวนการคัดเลือกบุคลากรที่จะเข้าร่วมโครงการจะต้องมีความโปร่งใส เป็นธรรม และผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้ที่มีความเหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งต่อไป

7.5.3 การเปลี่ยนแปลงจำนวนบุคลากรอย่างมีนัยสำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา ธนาคารมีจำนวนพนักงาน 3,652 ราย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และในปี 2566 มีจำนวนพนักงาน 3,990 ราย เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 10.01 และณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวนพนักงานเพิ่มขึ้นเป็น 4,342 ราย เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 8.82 โดยหลักเป็นไปตามการเติบโตทางธุรกิจของธนาคาร จากมูลค่าเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ เติบโตขึ้นจาก 121.3 พันล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็น 144.2 พันล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และเพิ่มขึ้นเป็น 163.2 พันล้านบาทบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

7.5.4 ค่าตอบแทนพนักงาน

ค่าตอบแทนพนักงาน (ไม่รวมผู้บริหาร) ของธนาคาร และบริษัทย่อย สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 เท่ากับ 3,460,693,008.58 ล้านบาท ทั้งนี้ ค่าตอบแทนพนักงานดังกล่าวประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และค่าตอบแทนอื่น ๆ ได้แก่ ค่าโทรศัพท์มือถือ ค่าน้ำมันรถ และค่าสวัสดิการที่พัก เป็นต้น

7.5.5 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ปัจจุบัน ธนาคาร และบริษัทย่อยมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน จำกัด ภายใต้ชื่อ “TCB Registered Provident Fund กองทุนสำรองเลี้ยงชีพธนาคารไทยเครดิต” ซึ่งจดทะเบียนกับสำนักงาน ก.ล.ต. แล้ว ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีพนักงานที่เข้าร่วมโครงการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังนี้

บริษัท	จำนวนพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (คน)	จำนวนพนักงานทั้งหมด	สัดส่วนพนักงานเข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ / พนักงานทั้งหมด (%)
ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)	3,256	4,342	75%
รวม			

7.5.6 ข้อพิพาทด้านแรงงานที่มีนัยสำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี –

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

7.6.1 ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

นางพนิดา ศรีปัตถา เป็นผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและภาษี ของธนาคาร ซึ่งเป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีของธนาคาร โดยทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินธุรกรรมทางบัญชีของธนาคาร ให้มีประสิทธิภาพและเป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของธนาคาร และมาตรฐานทางบัญชี

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

7.6.2 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2567 ได้มีมติแต่งตั้ง นายพรเทพ เพิ่มพรพิพัฒน์ เป็นเลขานุการบริษัทแทนนางสาวพัฒนจิตต์ วรพิสิษฐ์ โดยให้มีผลบังคับ เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ และได้กำหนดขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท โดยเลขานุการบริษัทต้องผ่านการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของเลขานุการบริษัท มีความรู้ความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและข้อพึงปฏิบัติที่ดีของการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือคุณสมบัติอื่นที่ช่วยให้งานเลขานุการบริษัทเป็นไปอย่างมี รวมถึงมีความรอบรู้และเข้าใจในธุรกิจของธนาคาร เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคารให้มีประสิทธิผล

7.6.3 หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการได้มีมติแต่งตั้งนางสาวช่อแก้ว แก้วมรกต ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน สายงานตรวจสอบภายใน เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

นางสาวช่อแก้ว แก้วมรกต เป็นผู้มีความรู้ในการปฏิบัติงานในธนาคาร หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ทั้งในระดับธุรกิจและภาพรวม โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ปรากฏในเอกสารแนบ 2 “รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน”

7.6.4 หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวณัฏฐิตา โล่ห์วีระ ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงานสายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

นางสาวณัฏฐิตา โล่ห์วีระ เป็นผู้มีความรู้ในการปฏิบัติงานในธนาคาร เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ปรากฏในเอกสารแนบ 2 “รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน”

7.6.5 งานนักลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารได้จัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ และมอบหมายให้ นางสาวรตินันทน์ วงศ์วัชรานนท์ ดำรงตำแหน่งเป็นนักลงทุนสัมพันธ์ ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่อผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุน รวมทั้งข้อมูลทางการเงิน

ทั้งนี้ สามารถติดต่อฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

02-697-5300 ต่อ 4197 | ir@thaicreditbank.com

ธนาคารดำเนินกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ โดยมีผู้บริหารระดับสูง รวมถึงหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ รวมถึงเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้น สร้างภาพลักษณ์ที่ดี และความน่าเชื่อถือของธนาคารฯ มุ่งมั่นในการสร้างมูลค่าที่สูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืนในระยะยาว โดยกิจกรรมหลัก ๆ ในปี 2567 สรุปได้ดังนี้

รูปแบบของการประชุม	จำนวนครั้ง
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และผู้จัดการกองทุน	4
กิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน	1
การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference call)	12
การประชุมกับนักลงทุน/นักวิเคราะห์ (Company visit)	15
สัมภาษณ์ผู้บริหาร (Exclusive interview)	3
Roadshow (ภายในประเทศและต่างประเทศ)	4
การเยี่ยมชมกิจการ (Site Visit)	1

7.6.6 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ ความเหมาะสม และการปฏิบัติงานหรือส่วนได้เสียของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารในแต่ละปีรวมถึงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีเพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้รายชื่อผู้สอบบัญชีที่เสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารจะต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในรอบปี 2567 ค่าตอบแทนของสำนักงานสอบบัญชีของธนาคาร ประกอบด้วย

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารได้แต่งตั้ง บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด (“KPMG Audit”) เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และบริษัทย่อย โดยมีรายนามและค่าตอบผู้สอบบัญชีดังนี้

1. นางสาวฐิติมา พงศ์ไชยยงค์ (ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10728) และ/หรือ
2. นายชาญชัย สกุลเกิดสิน (ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6827) และ/หรือ
3. นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธารงค์ (ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4208) และ/หรือ
4. นางสาวอรวรรณ โชติวิริยะกุล (ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10566)

ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ผู้สอบบัญชีของธนาคาร และบริษัทย่อย รวมถึงค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี ให้แก่ KPMG Audit คิดเป็นจำนวนรวม 6,380,000 บาท[1]

ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคาร ได้มีการจ่ายค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee) กับบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด (“KPMG Advisory”) ซึ่งเป็นบริษัทในเครือเดียวกันกับ KPMG เป็นจำนวนรวม 34,300[2] บาท ซึ่งเป็นค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับการอบรมหลักสูตรภายนอก

ทั้งนี้ บุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดข้างต้นไม่เป็นบุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยเรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

---

[1] ค่าบริการดังกล่าวไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เช่น ค่าเดินทางและค่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับเอกสาร ซึ่งอาจจะมีเพิ่มตามตามปกติของการตรวจสอบ

[2] ค่าบริการดังกล่าวไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม

8 รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2567 คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวน วิสัยทัศน์ พันธกิจ จุดมุ่งหมาย และค่านิยมหลัก โดยคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ ทั้งความเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ แนวโน้มในอนาคต สภาวะการแข่งขันในตลาด เพื่อให้เป็นปัจจุบันสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารไทยเครดิต และกำกับดูแล ทบทวนและติดตามการบริหารงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์และแผนธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

การสรรหากรรมการธนาคาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่ในการสรรหา และคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่หลากหลาย เหมาะสมกับลักษณะธุรกิจและความเสี่ยงเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และสอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและกรรมการชุดย่อย โดยการสรรหาดังกล่าว

ธนาคารกำหนดกระบวนการสรรหากรรมการ โดยพิจารณาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามในการเป็นกรรมการสถาบันการเงินตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับธนาคาร รวมถึงคุณสมบัติอื่น ๆ ที่จำเป็นเพิ่มเติม และพิจารณาองค์ประกอบของกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิ หรือผู้เชี่ยวชาญด้านต่าง ๆ อย่างเหมาะสม คำนึงถึงสัดส่วนจำนวน และความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการ ได้แก่ ทักษะ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ความเป็นอิสระ เพศ อายุ เชื้อชาติเลือกปฏิบัติโดยใช้ตารางที่ระบุความรู้ความชำนาญของกรรมการในแต่ละด้าน (Board Skill Matrix) เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณา หากเป็นกรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการอิสระตามที่ธนาคารกำหนด โดยความรู้ความชำนาญที่จำเป็นสำหรับคณะกรรมการได้แก่ด้านการธนาคารและการเงินกลยุทธ์องค์กร บัญชีการตลาดและการสร้างแบรนด์การพัฒนาเพื่อความยั่งยืน การบริหารความเสี่ยง ทรัพยากรบุคคล กฎหมาย การค้าระหว่างประเทศ เทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัล

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดยมีจำนวนกรรมการตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด โดยต้องไม่น้อยกว่า 5 คน แต่ไม่เกิน 11 คน และกรรมการไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมดแต่ไม่น้อยกว่า 3 คน ต้องเป็นกรรมการอิสระ และเป็นบุคคลที่มีประสบการณ์ ทักษะความรู้หรือทักษะโดยรวม หรือความสามารถที่หลากหลาย เหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจและความเสี่ยง รวมทั้งกลยุทธ์และการดำเนินงานในระยะยาวของธนาคาร โดยต้องมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน ที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน และต้องมีกรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน ทั้งนี้ กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และกรรมการอย่างน้อยสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทย เว้นแต่จะได้รับผ่อนผันตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของ ธปท.

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้เสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการกรณีกรรมการออกจากตำแหน่งตามวาระและเสนอกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาการอุทิศเวลาของกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ การพัฒนาตนเอง และผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมา ได้แก่ การเข้าร่วมประชุม การมีส่วนร่วมในการประชุม และการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ และซื่อสัตย์ฯลฯ ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร แล้วแต่กรณี เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

ธนาคารให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นส่วนนึงของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร และเปิดเผยหลักเกณฑ์ดังกล่าวบนเว็บไซต์ของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นที่จะเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการต้องมีคุณสมบัติดังนี้

1. ต้องเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารที่มีสิทธิออกเสียงนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร ณ วันที่เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกันได้
2. สามารถแสดงหลักฐานการถือหุ้นตามที่ธนาคารกำหนด เช่น สำเนาใบหุ้นที่รับรองสำเนาถูกต้อง หรือหนังสือรับรองจากบริษัทหลักทรัพย์ หรือ หลักฐานอื่นจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของธนาคารเป็นผู้พิจารณากลั่นกรองบุคคลที่ผู้ถือหุ้นเสนอตามกระบวนการสรรหากรรมการของธนาคาร และเสนอชื่อบุคคลที่ผ่านการสรรหาต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาและดำเนินการขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนกำหนดรายชื่อในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งต่อไป โดยรายละเอียดความรู้ความชำนาญของกรรมการที่ได้มีการประเมินมีรายละเอียดดังนี้

ความรู้ความชำนาญของคณะกรรมการ (Board Skills Matrix) (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567)

Board members รายชื่อกรรมการ	Independent Director กรรมการอิสระ	Non-Executive Directors กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	Executive Directors กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	Knowledge & Expertise ความรู้ความชำนาญ										
				Management การบริหาร	Banking & Financial Servic อการธนาคารและการเงิน	Strategic กลยุทธ์องค์กร	Finance and Accounting การเงินและการบัญชี	Marketing & Branding การตลาดและการสร้างแบรนด์	Sustainability Developmentand CG ความยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ	Risk management การบริหารความเสี่ยง	Human Resource ทรัพยากรบุคคล	Law and Regulation กฎหมาย และกฎเกณฑ์	International Business การค้าระหว่างประเทศ	Information & Digital Technology เทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัล
1 ศาสตราจารย์พิเศษ กิติพงศ์ อุรพีพัฒนพงศ์	o			o	o	o		o	o	o	o	o	o	
2 นายจำนงค์ วัฒนเกส	o			o		o	o							
3 นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส		o		o	o	o				o	o		o	
4 นางสาวอาดา อิงคะวณิช	o			o	o	o	o	o	o	o			o	
5 นายศุภชัย สุขะนินทร์	o			o	o	o		o		o	o		o	o
6 นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย			o	o	o		o			o				
7 นายกัวราฟ มาลิค		o		o	o	o				o				o
8 นายวิญญู ไชยวรรณ			o	o	o	o	o	o	o	o				
9 นายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา			o	o	o	o		o		o	o			
รวม	**4**	**2**	**3**	**9**	**8**	**8**	**4**	**5**	**3**	**8**	**3**	**1**	**4**	**2**

โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ธนาคารมีจำนวนกรรมการทั้งสิ้น 9 ท่าน จึงมีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. นายศุภชัย สุขะนินทร์ กรรมการอิสระ
2. นางสาวอาดา อิงคะวณิช กรรมการอิสระ
3. นายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการธนาคารซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องได้เห็นชอบตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่ได้พิจารณาอย่างรอบคอบ ถึงคุณสมบัติ และความเหมาะสมที่เป็นประโยชน์แก่การดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารแล้วเห็นว่ากรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ท่านเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วน ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายที่มีผลบังคับใช้กับธนาคารในปัจจุบัน เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในธุรกิจทางการเงิน จึงเสนอขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งทั้ง 4 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารอีกวาระหนึ่ง

สำหรับการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์เรื่องการเสนอแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยจะต้องมีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 รวมถึงประกาศและกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องเช่นเดียวกับการแต่งตั้งและสรรหากรรมการ โดยในส่วนของการแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ต้องเป็นผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่ผ่าน ขั้นตอนการพิจารณาสรรหาตามเกณฑ์ของการสรรหากรรมการ และคณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งให้เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แล้วจึงเสนอธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบตามลำดับ

ทั้งนี้ในส่วนของผู้บริหารระดับสูง จะผ่านกระบวนการสรรหาตามขั้นตอนการสรรหาของธนาคาร โดยจะผ่านการพิจารณาจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นลำดับสุดท้าย

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการธนาคาร

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี กรรมการต้องออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกให้ตรงเป็นส่วนสามไม่ได้ก็ให้ออกในจำนวนที่ใกล้กับหนึ่งในสามที่สุด กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งนั้นให้พิจารณาจากกรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง หากในคราวใดมีกรรมการหลายคนอยู่ในตำแหน่งมานานเท่า ๆ กัน เป็นจำนวนมากกว่าจำนวนกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในคราวนั้น ให้ใช้วิธีจับสลากกัน อย่างไรก็ตาม กรรมการที่ออกไปนั้นอาจได้รับเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งอีกได้ กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก

สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน และคณะเจ้าหน้าที่บริหาร มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และให้เป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร (กรณีที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคารด้วย)

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

เพื่อให้กรรมการสามารถอุทิศในการบริหารจัดการธนาคารได้อย่างเต็มที่จึงกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร(อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง) ในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยไม่รวมการดำรงตำแหน่งในธนาคารทั้งนี้ หากเป็นบริษัทที่มิใช่กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ให้นับรวมเป็นกลุ่มเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เว้นแต่ ธปท. จะสั่งการเป็นอย่างอื่น และสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจดทะเบียนอื่นซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมไม่เกิน 5 บริษัท โดยนับรวมธนาคารเป็นหนึ่งบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่ไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ เว้นแต่ ธปท. จะสั่งการเป็นอย่างอื่น

8.1.2 การพัฒนากรรมการ และผู้บริหาร

ธนาคารสนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารของธนาคารเข้าร่วมการสัมมนาและอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อเพิ่มพูน ทักษะและความรู้ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบอย่างสม่ำเสมอตามแผนและงบประมาณที่กำหนดไว้ ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือสถาบันอิสระอื่น ๆ เพื่อให้การปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องและนำความรู้มาใช้ประโยชน์กับธนาคารต่อไป

ข้อมูลการเข้ารับการอบรมและพัฒนาความรู้ของกรรมการ และผู้บริหารในปี 2567

รายชื่อกรรมการและผู้บริหาร	หลักสูตร
กรรมการ	
1. นางสาวอาดา อิงคะวณิช	• หลักสูตร “Insight in SET : AC Focus รู้รอบเพื่อการเติบโตและยั่งยืนในตลาดทุน” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2. นายศุภชัย สุขะนินทร์	• Risk Management Program for Corporate Leader (RCL34/2567) • Director Leadership Certification Program (DLCP 14/2567)
3. นายวิญญู ไชยวรรณ	• ESG in the Boardroom: A Practical Guide for Board 4/2024: Thai Institute of Directors (IOD • Communication and Coordination for CEO สถาบันอิศราและ Impression
ผู้บริหาร	
1. นายวีรเวท ไชยวรรณ	• สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • Executive Education Batch 33 สถาบันวิทยาการตลาดทุน Capital Market Academy ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

8.1.3 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารรายคณะ

คณะกรรมการธนาคารจัดทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะเป็นประจำทุกปี ปีละ 1 ครั้ง และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้กรรมการทราบว่าระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมามีการปฏิบัติงานครบถ้วน เหมาะสมตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ รวมถึงตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือไม่ และนำผลการประเมินมาปรับปรุงแก้ไขในปีต่อไป ทั้งนี้เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวม และสรุปผลให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารรายคณะเป็นรูปแบบการประเมินของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสม และสอดคล้องกับการอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารโดยแบ่งออกเป็น 6 หมวดหลัก (1) หมวดโครงสร้าง และคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) หมวดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) หมวดการประชุมคณะกรรมการ (4) หมวดความสัมพันธ์กับคณะผู้บริหาร (5) หมวดการพัฒนาของกรรมการ ซึ่งแต่ละหมวดประกอบไปด้วยหัวข้อย่อยต่าง ๆ จำนวนรวมทั้งสิ้น 22 ข้อ และมีระดับคะแนน 1-4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการรายคณะ ประจำปี 2567 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.93 ซึ่งมากกว่าปี 2566 ที่ระดับคะแนน 3.89

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล

ในปี 2567 คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคลเป็นการประเมินแบบไขว้ โดยแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของ คณะกรรมการธนาคาร โดยมีจำนวนทั้งหมด 22 ข้อ ซึ่งมีการประเมินในส่วนของบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ การพัฒนาองค์กรเชิงกลยุทธ์ การเสริมสร้างวัฒนธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีระดับคะแนน ตั้งแต่ 1-4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล(เป็นการประเมินแบบไขว้) ประจำปี 2567 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.85 ซึ่งมากกว่าปี 2566 ที่ระดับคะแนน 3.77

8.1.4 การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนประเมินและนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่ออนุมัติผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี โดยการประเมินผลผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารประกอบด้วย

1. การประเมินแผนงานและเป้าหมายของตัวดัชนีชี้วัดผลงานภายในและระดับความสำเร็จ
2. การวัดผลการปฏิบัติงานในด้านความเป็นผู้นำ การกำหนดกลยุทธ์ การปฏิบัติตามกลยุทธ์ การวางแผนและผลปฏิบัติทางการเงิน ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ ความสัมพันธ์กับภายนอก การบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร การสืบทอดตำแหน่ง ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ และคุณลักษณะส่วนตัว และส่วนที่สาม คือ การพัฒนาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร การเข้าร่วมประชุม

โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะทำการประเมินตนเอง และให้กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ประเมินและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

8.1.5 การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ

ธนาคารได้มีการกำหนดวันประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกเดือนซึ่งเลขานุการบริษัทจะแจ้งกำหนดวันประชุมทั้งปีล่วงหน้าให้แก่กรรมการเพื่อรับทราบ และอาจมีการประชุมคณะกรรมการเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการบริษัทจะส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมวาระการประชุม และเอกสารประกอบวาระการประชุมไปยังกรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุมเพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอเว้นแต่ในกรณีเหตุจำเป็นเร่งด่วน โดยวาระการประชุมจะมีการแบ่งหมวดหมู่ชัดเจน และมีติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารเป็นประจำ โดยกรรมการทุกคนมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกครั้งหรือไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละวัน เว้นแต่มีเหตุจำเป็น

อีกทั้ง ในระหว่างการประชุม ประธานกรรมการจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเพียงพอ และเปิดโอกาสให้กรรมการทุกท่านแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ และมีการเชิญผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องกับวาระเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมกับกรรมการ โดยกรรมการทุกท่านสามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ และธนาคารจัดให้มีการจดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมสาระสำคัญอย่างครบถ้วนให้แล้วเสร็จในเวลาที่เหมาะสม และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีการจัดประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมการประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้มีการอภิปรายประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร รวมถึงประเด็นที่ให้ความสนใจและต้องการที่จะหารือ

ในปี 2567 คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมร่วมกันทั้งสิ้น 12 ครั้ง และมีการประชุมเฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารโดยไม่มีฝ่ายบริหารจำนวน 1 ครั้งในเดือนพฤศจิกายน

โดยการเข้าประชุมของกรรมการธนาคาร สำหรับปี 2567 มีรายละเอียดดังนี้

(1) การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

รายชื่อ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนการประชุมทั้งหมด 31 ธ.ค. 2567		
	เข้าประชุมด้วยตนเอง	เข้าประชุมผ่าน online	รวม
1. ศาสตราจารย์พิเศษกิติพงศ์ อุรพีพัฒนพงศ์	10	2	12
2. นายจำนงค์ วัฒนเกส	11	1	12
3. นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส	8	3	11
4. นางสาวอาดา อิงคะวณิช	12	-	12
5. นายศุภชัย สุขะนินทร์	9	3	12
6. นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย	12	-	12
7. นายกัวราฟ มาลิค	4	8	12
8. นายวิญญู ไชยวรรณ	12	-	12
9. นายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา	10	2	12

(2) การประชุมผู้ถือหุ้น

รายชื่อ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนการประชุมทั้งหมด 31 ธันวาคม 2567
1. ศาสตราจารย์พิเศษกิติพงศ์ อุรพีพัฒนพงศ์	1/1
2. นายจำนงค์ วัฒนเกส	1/1
3. นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส	1/1
4. นางสาวอาดา อิงคะวณิช	1/1
5. นายศุภชัย สุขะนินทร์	1/1
6. นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย	1/1
7. นายกัวราฟ มาลิค	1/1
8. นายวิญญู ไชยวรรณ	1/1
9. นายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา	1/1

(3) การประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร(กรรมการอิสระ)

รายชื่อ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนการประชุมทั้งหมด 31 ธันวาคม 2567
1. ศาสตราจารย์พิเศษกิติพงศ์ อุรพีพัฒนพงศ์	1/1
2. นายจำนงค์ วัฒนเกส	1/1
3. นางสาวอาดา อิงคะวณิช	1/1
4. นายศุภชัย สุขะนินทร์	1/1

8.1.6 ค่าตอบแทนกรรมการ

ธนาคารพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนกรรมการอ้างอิงกับแนวปฏิบัติของอุตสาหกรรม โดยพิจารณาค่าตอบแทนในระดับที่เหมาะสม และสอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการเพียงพอที่จะจูงใจในการสรรหากรรมการ และรักษากรรมการ ให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความตั้งใจ ทุ่มเทในการสร้างคุณประโยชน์ให้กับธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ และบรรจุวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

โครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วย

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

- ค่าตอบแทนประจำ คือ ค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้เป็นประจำทุกเดือนในขณะที่ดำรงตำแหน่งเป็นประธาน กรรมการ และประธานกรรมการชุดย่อย
- ค่าเบี้ยประชุม คือ ค่าตอบแทนที่ประธานกรรมการ และกรรมการได้รับในการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยในแต่ละครั้ง ซึ่งจ่ายเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่เข้าร่วมประชุม
- ค่าตอบแทนพิเศษ คือค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้กรรมการปีละ 1 ครั้ง ซึ่งพิจารณาตามผลประกอบการของธนาคารแต่ละปี

ค่าตอบแทนที่มิใช่ตัวเงิน

ค่ารักษาพยาบาล (กลุ่ม) การตรวจสุขภาพประจำปีในอัตรา และเงื่อนไขเดียวกับผู้บริหารระดับสูง

รายละเอียดการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ มีดังนี้

โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2567 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคารและค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อยรวม 5 ชุด อันได้แก่ 1) คณะกรรมการธนาคาร 2)คณะกรรมการตรวจสอบ 3) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 4) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 5) คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

ตำแหน่ง	2567	
	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/เดือน)	เบี้ยประชุม[1] (บาท/ครั้ง/คน)
คณะกรรมการธนาคาร		
ประธานกรรมการ	200,000	70,000
รองประธานกรรมการ	190,000	60,000
กรรมการ / กรรมการอิสระ	100,000	40,000
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	-	-
คณะกรรมการตรวจสอบ		
ประธานกรรมการ	60,000	50,000
กรรมการ	-	30,000
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		
ประธานกรรมการ	-	50,000
กรรมการ	-	30,000
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง		
ประธานกรรมการ	-	50,000
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	-	30,000
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	-	-
คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน		
ประธานกรรมการ	-	50,000
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	-	30,000
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	-	-
คณะเจ้าหน้าที่บริหาร	-	
ประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร	500,000	100,000
กรรมการ	-	-

หมายเหตุ: [1] ค่าเบี้ยประชุมดังกล่าวเป็นการจ่ายสำหรับการประชุมคณะกรรมการธนาคาร การประชุมผู้ถือหุ้นโดยกรรมการอิสระจะไม่ได้รับเบี้ยประชุมสำหรับการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

[2] ผู้บริหารที่เป็นพนักงานและได้รับเงินเดือนประจำจะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร

ตารางต่อไปนี้แสดงค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงินในรูปของค่าตอบแทนประจำรายเดือนค่าเบี้ยประชุม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และผลตอบแทนพิเศษ

รายชื่อ	คณะกรรมการธนาคาร		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง		คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน		ผลตอบแทนพิเศษ	รวม
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม		
1. ศาสตราจารย์พิเศษกิติพงศ์ อุรพีพัฒพงศ์	2,000,000	840,000	-	-	-	-	-	-	-	200,000	2,700,000	5,740,000
2. นายจำนงค์ วัฒนเกส	800,000	480,000	640,000	600,000	-	-	-	-	-	-	1,350,000	3,870,000
3. นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส	800,000	440,000	-	-	-	90,000	-	600,000	-	-	1,350,000	3,870,000
4. นางสาวอาดา อิงคะวณิช	800,000	480,000	-	360,000	-	-	-	-	-	120,000	1,350,000	3,110,000
5. นายศุภชัย สุขะนินทร์	800,000	480,000	-	360,000	-	150,000	-	360,000	-	-	1,350,000	3,500,000
6. นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
7. นายกัวราฟ มาลิค	800,000	480,000	-	-	-	90,000	-	330,000	-	-	1,350,000	3,050,000
8. นายวิญญู ไชยวรรณ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. นายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	**6,000,000**	**3,200,000**	**640,000**	**1,320,000**	**-**	**330,000**	**-**	**1,290,000**	**-**	**320,000**	**9,450,000**	**22,550,000**

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นสามัญ[1] ธนาคารของกรรมการธนาคาร

	รายนามกรรมการ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)
		31 ธันวาคม 2566[2]	31 ธันวาคม 2567		
1	ศาสตราจารย์พิเศษกิติพงศ์ อุรพีพัฒนพงศ์	-	34,400	-	0.00
2	นายจำนงค์ วัฒนเกส	-	103,400	-	0.01
3	นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส	-	10,300	-	0.00
4	นางสาวอาดา อิงคะวณิช	-	86,200	-	0.01
5	นายศุภชัย สุขะนินทร์	-	10,000	-	0.00
6	นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย	-	103,400	-	0.01
7	นายกัวราฟ มาลิค	-	-	-	-
8	นายวิญญู ไชยวรรณ [3]	-	60,300,690	-	4.88
9	นายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา	-	45,701,176	-	3.70

หมายเหตุ: [1] นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะแล้ว

[2] ธนาคารจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2567 จึงทำให้ไม่สามารถแสดงข้อมูลของปี 2566 ได้

[3] นายวิญญู ไชยวรรณ ถือหุ้นในชื่อตนเองจำนวน 60,300,690 หุ้น และถือหุ้นผ่านคัสโตเดียน ชื่อ UBS AG SINGAPORE BRANCH จำนวน 19,145,000 หุ้น รวมจำนวนทั้งสิ้น 79,445,690 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 6.43

8.1.7 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีนโยบายการลงทุนในบริษัทที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และสอดคล้องกับเป้าหมาย วิสัยทัศน์ และแผนกลยุทธ์ในการสร้างความเจริญเติบโตของกลุ่มธนาคาร ซึ่งจะทำให้ธนาคาร มีผลประกอบการหรือผลกำไรเพิ่มขึ้น หรือการลงทุนในธุรกิจที่เอื้อประโยชน์ (Synergy) ให้กับธนาคาร เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร และเพื่อให้ธนาคาร บรรลุเป้าหมายในการเป็นผู้ประกอบการชั้นนำในธุรกิจหลักของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคาร บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมอาจพิจารณาลงทุนในธุรกิจอื่นเพิ่มเติม หากเป็นธุรกิจที่มีศักยภาพในการเติบโตหรือสามารถต่อยอดทางธุรกิจหรือเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของกลุ่มธนาคาร ซึ่งสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีในการลงทุน โดยการพิจารณาการลงทุนของธนาคาร บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมนั้น ธนาคาร จะทำการวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของการลงทุนและพิจารณาศักยภาพ สัดส่วนการลงทุน กำไรที่คาดว่าจะได้รับ และปัจจัยความเสี่ยงจากการลงทุน โดยมีขั้นตอนการวิเคราะห์การลงทุนอย่างเหมาะสม ซึ่งจะต้องได้รับความเห็นชอบและ/หรือการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร (แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้ ในการลงทุนของธนาคาร บริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

หลักปฏิบัติในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

(1) ธนาคารจะแต่งตั้งบุคคลที่เป็นตัวแทนของธนาคาร เข้าไปเป็นกรรมการและ/หรือผู้บริหารในแต่ละบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมอย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคาร ในแต่ละบริษัทเท่าที่สามารถกระทำได้ เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่า โครงสร้างคณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการที่มีบุคคลไปเป็นกรรมการและ/หรือผู้บริหารในบริษัทนั้น ๆ ที่น้อยกว่าสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคาร ในบริษัทดังกล่าวไม่กระทบต่ออำนาจของธนาคาร ในการกำหนดนโยบายและการดำเนินการในเรื่องที่มีนัยสำคัญหรือมีผลต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทนั้น หรือมีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสมในบริษัทนั้น

ในการนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้พิจารณาและเห็นชอบการแต่งตั้งบุคคลที่เป็นตัวแทนของธนาคาร เข้าไปเป็นกรรมการและ/หรือผู้บริหารในแต่ละบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของแต่ละบริษัท เว้นแต่ในกรณีที่บริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมเป็นบริษัทขนาดเล็กที่ไม่มีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร อย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณามอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการ เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งตัวแทนของธนาคาร เข้าไปเป็นกรรมการและ/หรือผู้บริหารในบริษัทนั้น ๆ ได้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บุคคลดังกล่าวทำหน้าที่กำกับดูแลให้การดำเนินงานของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมสอดคล้องกับกฎหมาย นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งนโยบายอื่น ๆ ของธนาคาร และเพื่อให้ธนาคาร สามารถรับทราบและติดตามการดำเนินงานของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมได้เท่าที่สามารถกระทำได้ตามกฎหมายและภายใต้นโยบายที่เกี่ยวข้อง

(2) ธนาคารจะกำกับดูแลบุคคลที่เป็นตัวแทนของธนาคาร ในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมแต่ละบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับ ตลอดจนมติคณะกรรมการบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ความระมัดระวัง มีความรับผิดชอบ และมีจริยธรรม ตลอดจนดำเนินการติดตามและให้คำแนะนำ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด และสามารถจัดการอุปสรรคปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันเวลาและเหมาะสม

(3) ธนาคารจะดำเนินการที่จำเป็นเท่าที่สามารถกระทำได้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมมีการเปิดเผยข้อมูลฐานะทางการเงินและผลดำเนินการ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และข้อมูลที่มีนัยสำคัญให้แก่ธนาคาร รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ที่ต้องเปิดเผยแก่หน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานราชการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน

(4) ธนาคารจะติดตามอย่างใกล้ชิดถึงผลประกอบการและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม รวมถึงแสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทของธนาคาร และคณะกรรมการบริษัทของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมนั้น ๆ (เท่าที่สามารถกระทำได้) เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาในการปรับปรุงส่งเสริมให้ธุรกิจของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมมีการพัฒนาและเติบโตอย่างต่อเนื่อง

(5) กรรมการของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมที่เป็นตัวแทนของธนาคาร ต้องพิจารณา ติดตาม ให้คำแนะนำที่จำเป็นแก่บริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม ในการจัดให้มีระบบการทำงานที่ชัดเจน มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินธุรกิจ

หลักปฏิบัติในการกำกับดูแลการดำเนินงานเพิ่มเติมเฉพาะกรณีบริษัทย่อย

(1) หากบริษัทย่อยมีการทำรายการที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์หรือรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการการตลาดทุนและประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะส่งผลให้ธนาคาร มีหน้าที่ต้องขออนุมัติในการเข้าทำรายการดังกล่าวจากที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคาร และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร (แล้วแต่กรณี) และ/หรือมีผลเป็นการเข้าทำรายการใด ๆ ที่ธนาคารต้องขออนุมัติจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตามกฎหมายก่อนเข้าทำรายการ บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการนั้นได้ต่อเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคาร และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี)

(2) หากการเข้าทำรายการหรือการเกิดเหตุการณ์ของบริษัทย่อยทำให้ธนาคาร มีหน้าที่ต้องเปิดเผยสารสนเทศภายใต้ประกาศ ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงหน้าที่ตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการเปิดเผยสารสนเทศและการปฏิบัติการใด ๆ ของบริษัทจดทะเบียน กรรมการและ/หรือผู้บริหารซึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร จะต้องแจ้งมายังธนาคาร ในทันทีที่ทราบว่าบริษัทย่อยดังกล่าวมีแผนที่จะเข้าทำรายการหรือเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว

(3) ธนาคาร มีนโยบายให้บริษัทย่อยมีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ และดูแลให้บริษัทย่อยจัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อป้องกันการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทย่อย ตลอดจนดำเนินการให้ธนาคาร และหน่วยงานตรวจสอบภายในมีระบบควบคุมภายในในเรื่องการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยให้สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทย่อยจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวโยงกันอย่างเพียงพอ ด้วยการตรวจติดตามโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร สามารถติดตามดูแลผลการดำเนินงาน สถานะทางการเงิน การทำรายการระหว่างกัน การทำรายการที่มีนัยสำคัญได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการกำหนดให้ผู้ตรวจสอบภายในและกรรมการตรวจสอบของธนาคาร สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในของบริษัทย่อยของธนาคารได้โดยตรง และรายงานผลการตรวจสอบให้คณะกรรมการของธนาคารรับทราบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทย่อยจะมีการปฏิบัติตามระบบงานที่จัดทำไว้อย่างเคร่งครัด

(4) กรรมการของบริษัทย่อยซึ่งเป็นตัวแทนของธนาคาร ต้องจัดให้มีการเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติงบประมาณประจำปีของบริษัทย่อยก่อนที่บริษัทย่อยจะจัดประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อยเพื่ออนุมัติงบประมาณประจำปี เว้นแต่เป็นกรณีที่ได้มีการกำหนดไว้ในอำนาจอนุมัติและดำเนินการ (Delegation of Authority) ของบริษัทย่อย ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารแล้ว

8.1.8 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. การปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคาร ให้ความสำคัญต่อสิทธิผู้ถือหุ้นและความรับผิดชอบที่มีต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร อย่างต่อเนื่อง การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส รวมถึงคณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการรับผิดชอบต่อหน้าที่และการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเพิ่มความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้ที่มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงได้เห็นควรให้มีการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีขึ้น โดยครอบคลุมเนื้อหาหลักการสำคัญตั้งแต่โครงสร้าง บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย จนถึงหลักการในการบริหารงานของผู้บริหารอย่างโปร่งใส ชัดเจน และสามารถตรวจสอบได้เพื่อทำให้เกิดความเชื่อมั่นว่าการดำเนินงานใด ๆ ของธนาคาร เป็นไปด้วยความเป็นธรรมและคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

นโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารโดยนโยบายดังกล่าวได้กำหนดแนวปฏิบัติเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร มีความเข้าใจและสามารถยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน โดยครอบคลุมหลักปฏิบัติ 9 ข้อ ดังนี้

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

ทั้งนี้ ธนาคาร จะติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังกล่าวต่อไป

2. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารให้ความสำคัญต่อต่อการพิจารณารายการต่าง ๆ อย่างโปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร เป็นสำคัญ จึงให้ความสำคัญต่อการป้องกันรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน จึงได้มีการกำหนดนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest Policy) เพื่อควบคุมและป้องกันไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร มีความเข้าใจและปฏิบัติในเรื่องดังกล่าวอย่างถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งธนาคารได้มีการสื่อสารนโยบายดังกล่าวไปให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ โดยมีหลักการสำคัญดังนี้ โดยสามารถหลักการสำคัญดังต่อไปนี้

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร ต้องพยายามหลีกเลี่ยงการดำเนินการใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งทางตรงหรือทางอ้อม โดยดำเนินการเปิดเผยและนำส่งข้อมูลส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ทราบถึงความสัมพันธ์และการทำธุรกรรมกับธนาคาร และบริษัทย่อย ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทันทีก่อนที่จะมีการทำรายการ ทั้งนี้ ธนาคาร ได้กำหนดให้มีการสำรวจรายชื่อผู้ที่มีส่วนได้เสีย และรายการที่มีส่วนได้เสียเป็นประจำทุกสิ้นปี โดยการสำรวจจะดำเนินการทั้งกับกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือ ผู้เกี่ยวข้อง รวมถึงพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้อง และนำเสนอข้อมูลให้คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทรับทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

3. การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน เพื่อเป็นการสร้างความเข้าใจสื่อสาร และเป็นแนวทางในการปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในให้มีความชัดเจนสำหรับบุคลากรของธนาคาร และดูแลให้บุคลากรทุกระดับของธนาคาร ปฏิบัติตามกฎบัตรและจรรยาบรรณของธนาคาร ตลอดจนแนวทางการใช้ข้อมูลภายในของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์ รวมถึงกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันไม่ให้มีการเปิดเผยข้อมูลอันเป็นความลับ รวมทั้งป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบซึ่งธนาคารมีนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในซึ่งธนาคารได้มีการสื่อสารนโยบายดังกล่าวไปให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ โดยมีหลักการสำคัญดังนี้

- ให้ทุกหน่วยงานจัดระบบงาน การเก็บรักษาข้อมูลภายในไม่ให้ถูกเปิดเผยไปยังบุคคลอื่น และการใช้ข้อมูลภายในหรือการส่งข้อมูลภายในให้กระทำเฉพาะผู้ที่จำเป็นต้องรู้หรือต้องใช้ในการปฏิบัติงานเท่านั้น
- กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้อำนวยการขึ้นไปหรือเทียบเท่าในสายงานการเงินและบัญชีของธนาคาร พนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายใน รวมทั้งคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กินฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าหลักทรัพย์ต้องงดทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร ในช่วงเวลา 30 วันก่อนที่จะเผยแพร่งบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี หรือเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและสถานะของธนาคารและภายใน 24 ชั่วโมงหลังจากธนาคาร
- กรรมการธนาคาร และผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานการเงินและบัญชีที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าของธนาคาร และผู้สอบบัญชีของธนาคาร ตลอดจนผู้ทำแผน ผู้บริหารแผน และผู้บริหารแผนชั่วคราวตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย มีหน้าที่

จัดทำ เปิดเผย และนำส่งรายงานการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตนคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงนิติบุคคลซึ่งกรรมการ คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว และการถือหุ้นรวมกันดังกล่าวเป็นสัดส่วนที่มากที่สุดในนิติบุคคลนั้น

ในระหว่างปี 2567 ฝ่ายเลขานุการบริษัทมีการแจ้งต่อกรรมการและผู้บริหารให้ทราบถึงช่วงเวลาในการห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร (Blackout Period) 30 วันก่อนที่จะเผยแพร่งบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี หรือเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและสถานะของธนาคารและภายใน24 ชั่วโมงโดยแจ้งเป็นวาระการประชุมให้กับกรรมการรับทราบและในส่วนของผู้บริหาร และพนักงานได้มีการส่งแจ้งผ่านอีเมล

ทั้งนี้ในปี 2567 ธนาคารไม่พบการกระทำผิดหรือได้รับแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในที่ขัดต่อนโยบายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

4. นโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy)

ธนาคารมีเจตนารมณ์ในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ตลอดจนสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร มีจิตสำนึกในการป้องกันการให้สินบน การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ และตระหนักถึงความสำคัญของการป้องกันการให้สินบน การทุจริตและคอร์รัปชัน เพื่อช่วยกันเฝ้าระวัง และแจ้งเบาะแสเมื่อพบเห็นเหตุการณ์การให้สินบนทุกรูปแบบ ซึ่งธนาคารมีนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันโดยธนาคาร ได้มีการสื่อสารนโยบายดังกล่าวไปให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีช่องทางในการรายงานหากมีการพบเห็นการกระทำผิดกฎหมายหรือจรรยาบรรณ หรือพฤติกรรมที่อาจส่อถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือประพฤติมิชอบ ซึ่งการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันนี้ ถือเป็นการฝ่าฝืนทางวินัยของธนาคารและมีบทลงโทษตามข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ คำสั่ง ประกาศ และกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจทำให้เกิดความผิดทางแพ่งหรืออาญา โดยธนาคาร อาจกำหนดโทษทางวินัยเพิ่มเติมจากโทษทางแพ่งและอาญาที่กำหนดโดยหน่วยงานที่บังคับใช้กฎหมาย ความรุนแรงของบทลงโทษทางวินัยจะขึ้นอยู่กับความรุนแรงของการละเมิดนโยบายที่เกี่ยวข้อง การลงโทษทางวินัยอาจเป็นการเตือน การเข้ารับการอบรมเพิ่มเติมเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน หรือการเลิกจ้าง

ทั้งนี้ในปี 2567 ธนาคาร ได้รับข้อร้องเรียนพฤติกรรมที่ส่อถึงการทุจริตจำนวน 59 กรณี กรณีละ 1 ราย ซึ่งธนาคาร ได้ทำการตรวจสอบโดยมิชักช้า จากผลการตรวจสอบพบว่าพนักงานมีการทุจริตจริงและได้ให้พนักงานที่กระทำการทุจริตพ้นสภาพความเป็นพนักงานทันทีจำนวนทั้งสิ้น 59 ราย

5. การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการป้องกันการทุจริตและการกระทำผิดที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานและการติดต่อกับผู้มีส่วนได้เสียซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจและการดำเนินงานทางธุรกิจของธนาคาร เมื่อผู้ร้องเรียนพบเห็นเหตุการณ์ที่มีการปฏิบัติหน้าที่ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายหรือหลักการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายและข้อบังคับการทำงานของธนาคาร รวมถึงการกระทำที่อาจส่อถึงการทุจริต ผู้ร้องเรียนสามารถแจ้งเรื่องผ่านช่องทางนี้หรือช่องทางอื่น ๆ ที่เหมาะสมในการร้องเรียนและแจ้งเบาะแส ดังนี้

- ทาง Ms Form ใน Intranet ของธนาคาร
- ทางอีเมล E-mail: employeecare@thaicreditbank.com
  หรือ whistleblower_IA@thaicreditbank.com
- ทางไปรษณีย์ หรือโดยวาจา
  นำส่งที่ คณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานทรัพยากรบุคคล หรือ ผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายใน
  ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)
  ที่อยู่ 121/78-79 อาคารอาร์เอส ทาวเวอร์ ชั้น 26 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพ 10400

โดยข้อมูลการแจ้งเบาะแสและเอกสารที่เกี่ยวข้องทั้งหมดจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ และมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนและผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

ทั้งนี้ ใน ปี 2567 ธนาคารได้รับเรื่องร้องเรียนจากพนักงานจำนวน 14 เรื่องผ่านกระบวนการแจ้งเบาะแสทั้งในรูปแบบ MS form-Whistleblowing, อีเมล และจดหมาย โดยสามารถจำแนกเป็นกลุ่มของเรื่องที่ทำการแจ้งได้แก่ พฤติกรรมของหัวหน้างานที่ปฏิบัติไม่เหมาะสม (จำนวน 11 รายการ) การให้บริการของหน่วยงานอื่นที่ล่าช้าไม่เป็นไปตามความคาดหวัง (จำนวน 2 รายการ) และพนักงานมีชื่อเป็นลูกจ้างมากกว่า 1 แห่งในระบบประกันสังคม (จำนวน 1 รายการ) ภายหลังจากได้รับเรื่องร้องเรียนดังกล่าว หน่วยงานจัดการทรัพยากรบุคคลได้ทำการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของผู้บังคับบัญชาดังกล่าว เทียบเคียงกับข้อบังคับการทำงานและแนวทางที่ระบุไว้ในจรรยาบรรณทางธุรกิจ (Code of Coduct) และแจ้งให้ผู้บังคับบัญชาทราบ รวมถึงได้รายงานให้กับผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานต้นสังกัดให้รับทราบ เพื่อให้มีการไปปรับปรุงการปฏิบัติงานให้ถูกต้องและเหมาะสม โดยทางผู้บริหารสูงสุดและหน่วยงานจัดการทรัพยากรบุคคลจะทำการตรวจสอบอีกครั้งต่อไป

8.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ช่วยเหลือคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบในกระบวนการติดตามและรายงานทางการเงิน การสอบทานระบบการควบคุมภายในและกระบวนการตรวจสอบของธนาคาร และดูแลให้ธนาคาร ดำเนินธุรกิจด้วยธรรมาภิบาลตลอดจนปฏิบัติตามเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยในปี 2567 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง ผลการปฏิบัติหน้าที่ที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบได้สรุปรวมในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งปรากฏตามเอกสารแนบ 6 (รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ)

สถิติการเข้าร่วมการประชุมของกรรมการตรวจสอบรายบุคคล

รายละเอียดการเข้าประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม 31 ธ.ค. 2567		
	เข้าประชุมด้วยตนเอง	เข้าประชุมผ่าน online	รวม (12 ครั้ง)
1. นายจำนงค์ วัฒนเกส	12	-	12
2. นางสาวอาดา อิงคะวณิช	12	-	12
3. นายศุภชัย สุขะนินทร์	12	-	12

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะ

แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะเป็นรูปแบบการประเมินของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสม และสอดคล้องกับการอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยแบ่งออกเป็น 4 หมวดหลัก (1) องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ (2) อำนาจ (3) หน้าที่ และความรับผิดชอบ (4) การประชุม โดยมีทั้งหมด 20 ข้อ และมีระดับคะแนน 1-4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบรายคณะประจำปี 2567มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 4.00 ซึ่งมากกว่า ปี 2566 ที่ระดับคะแนน 3.92

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบรายบุคคล

ในปี 2567 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นรายบุคคลแบบประเมินตนเอง (Self-evaluation) แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นรายบุคคลได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยหัวข้อหลักในการประเมินคือ การเข้าใจบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการตรวจสอบ การเสนอความคิดเห็น การเข้าร่วมประชุม การให้คำแนะนำ เป็นต้น โดยมีจำนวนข้อทั้งหมด 16 ข้อ

คณะกรรมการตรวจสอบแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง) ประจำปี 2567 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.98 ซึ่งมากกว่า ปี 2566 ที่ระดับคะแนน 3.97

8.3 ผลการปฏิบัติหน้าที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในรอบปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการกำหนดหลักเกณฑ์และระบบการสรรหา การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในจัดการ พนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่ชัดเจน โปร่งใส และเป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล โดยในปี 2567 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 3 ครั้ง โดยการดำเนินการที่สำคัญด้านต่าง ๆ ในปี 2567 สรุปได้ดังนี้ พิจารณาบุคลากรที่มาดำรงตำแหน่งสำคัญของธนาคาร พิจารณาปรับปรุงค่าตอบแทนของกรรมการกลั่นกรองการทบทวนนโยบายจำนวน 8 นโยบายตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงการพิจารณาเห็นชอบประเมินผลงานของผู้บริหารของธนาคาร เป็นต้น

สถิติการเข้าร่วมการประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม 31 ธ.ค. 2567		
	เข้าประชุมด้วยตนเอง	เข้าประชุมผ่าน online	รวม
1. นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส	3	-	3
2. นายศุภชัย สุขะนินทร์	3	-	3
3. นายกัวราฟ มาลิค	3	-	3

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทั้งคณะ

แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทั้งคณะ เป็นรูปแบบการประเมินของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสม และสอดคล้องกับการอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนโดยแบ่งออกเป็น 3 หมวดหลัก (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (2) การประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (3) บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยมีทั้งหมด 23 ข้อ และมีระดับคะแนน 1-4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรายคณะ ประจำปี 2567 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.70

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรายบุคคล

ในปี 2567 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นรายบุคคลแบบประเมินตนเอง (Self-evaluation) แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นรายบุคคลได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยหัวข้อหลักในการประเมินคือ (1)โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการชุดย่อย (2) การประชุมคณะกรรมการชุดย่อย บทบาท หน้าที่ และ (3) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย โดยมีจำนวนข้อทั้งหมด 14 ข้อ

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง)ประจำปี 2567 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.67

8.4 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะเจ้าหน้าที่บริหารในรอบปีที่ผ่านมา

คณะเจ้าหน้าที่บริหาร มีหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคาร ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ กลยุทธ์ และแผนธุรกิจ ให้บรรลุตามเป้าหมาย รวมถึงนำนโยบายและกลยุทธ์ กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี ซึ่งรวมถึงนโยบายในด้านต่าง ๆ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารมาปฏิบัติอย่างเคร่งครัด และรายงานความคืบหน้าให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นระยะให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบาย เป้าหมายและกลยุทธ์ของธนาคาร ตามที่คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดและมอบหมาย เพื่อให้เกิดความคล่องตัวตลอดจนเป็นการแบ่งเบาภารกิจของคณะกรรมการธนาคาร โดยในปี 2567 คณะเจ้าหน้าที่บริหารได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง ซึ่งรวมถึงการดำเนินการที่สำคัญต่าง ๆ เช่น การพิจารณากลั่นกรองแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี การพิจารณากลั่นกรองการกำหนดและทบทวนประจำปีของนโยบายต่าง ๆ การพิจารณากลั่นกรอง/อนุมัติค่าใช้จ่ายสำหรับการบริหารจัดการพื้นที่สำนักงาน รวมถึงการพัฒนาระบบ การจัดซื้อ/ติดตั้ง เครื่องมือ/อุปกรณ์ เพื่อเสริมประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้า การพิจารณาอนุมัติ/ทบทวน Product Program สินเชื่อ การพิจารณากลั่นกรองรายงานที่สำคัญ เช่น การทดสอบภาวะวิกฤตตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร เป็นต้น

สถิติการเข้าร่วมการประชุมของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม 31 ธ.ค. 2567		
	เข้าประชุมด้วยตนเอง	เข้าประชุมผ่าน online	รวม (12 ครั้ง)
1. นายวิญญู ไชยวรรณ	12	-	12
2. นายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา	10	-	10
3. นายกมลภู ภูริดิฐสกุล	12	-	12
4. นายนาธัส กฤตวรานนท์	11	-	11
5. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์	11	-	11
6. นาย ซิ ยิง คริสโตเฟอร์ ชาน	11	-	11
7. นายพิชาติ รุ่งวรโศภิต	11	1	12
8. นายวีรเวท ไชยวรรณ	11	-	11
9. นายศราวุธ เศวตณรงค์	12	-	12
10. นางสุวิมล วิศววิกรานต์	12	-	12
11. นางสาวภัคจิรา วุฒิเศถกฤต	11	-	11

การประเมินผลการปฏิบัติงานคณะเจ้าหน้าที่บริหารทั้งคณะ

แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะเจ้าหน้าที่บริหารทั้งคณะเป็นรูปแบบการประเมินของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสม และสอดคล้องกับการอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร โดยแบ่งออกเป็น 3 หมวดหลัก ดังนี้ (1) องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร (2) การดำเนินการในการประชุมคณะเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อให้คณะกรรมการปฏิบัติหน้าที่ในการประชุมได้อย่างมีประสิทธิภาพ (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีทั้งหมด 14 ข้อ และมีระดับคะแนน 1-4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะเจ้าหน้าที่บริหารรายคณะ ประจำปี 2567 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.91 ซึ่งเท่ากับระดับคะแนนเฉลี่ยปี 2566

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะเจ้าหน้าที่บริหารรายบุคคล

ในปี 2567 คณะเจ้าหน้าที่บริหารได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นรายบุคคลแบบประเมินตนเอง (Self-evaluation) แบบประเมินตนเองของคณะเจ้าหน้าที่บริหารเป็นรายบุคคลได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร โดยหัวข้อหลักในการประเมินคือ การเตรียมตัวศึกษาข้อมูลในเรื่องที่จะพิจารณา การให้ความเห็นและการมีส่วนร่วมในการประชุม รวมถึงการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตามที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีจำนวนข้อทั้งหมด 11 ข้อ

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะเจ้าหน้าที่บริหารแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง) ประจำปี 2567 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.85 มากกว่าปี 2566 ซึ่งมีระดับคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 3.78

8.5 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในรอบปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีหน้าที่เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการกำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามนโยบายด้านการบริหารและจัดการความเสี่ยงของธนาคารเพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารโดยครอบคลุมความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องภายใต้ภาวะแวดล้อมทางการเงินที่มีความผันผวนและซับซ้อนมากขึ้นได้อย่างเหมาะสม และสามารถดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลโดยในปี 2567 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง ซึ่งการดำเนินการที่สำคัญด้านต่าง ๆ ในปี 2567 สรุปได้ดังนี้ (1) การอนุมัติแผนงานประจำปีของหน่วยงานกำกับและปฏิบัติตามเกณฑ์ (2) พิจารณาเห็นชอบในการจัดทำและทบทวนนโยบายต่างๆของธนาคารที่เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง (3) การตรวจสอบและติดตามการดำเนินการและความพร้อมในการปฏิบัติตามเกณฑ์ พรบ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (4) ประสานงานและร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อประเมินและให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของธนาคารแก่ฝ่ายบริหาร (5) ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง (6) พิจารณากลั่นกรองงานด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมถึงการให้ความเห็นและปรับปรุงการสุ่มสอบทานการปฏิบัติตามเกณฑ์ประจำปีของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามเกณฑ์ให้ครบถ้วนสมบูรณ์มากขึ้นตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เป็นต้น

สถิติการเข้าร่วมการประชุมของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

รายละเอียดการเข้าประชุมของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม 31 ธ.ค. 2567		
	เข้าประชุมด้วยตนเอง	เข้าประชุมผ่าน online	รวม (12 ครั้ง)
1. นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส	12	-	12
2. นายศุภชัย สุขะนินทร์	10	2	12
3. นายกัวราฟ มาลิค	5	6	11
4. นายวิญญู ไชยวรรณ	11	-	11
5. นายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา	12	-	12

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทั้งคณะ

แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทั้งคณะเป็นรูปแบบการประเมินของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสม และสอดคล้องกับการอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยแบ่งออกเป็น 3 หมวดหลัก (1) องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (2) การดำเนินการในการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการปฏิบัติหน้าที่ในการประชุมได้อย่างมีประสิทธิภาพ 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยมีทั้งหมด 13 ข้อ และมีระดับคะแนน 1-4

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงรายคณะ ประจำปี 2567 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.69 ซึ่ง/น้อยกว่าปี 2566 ที่มีระดับคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 3.83

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงรายบุคคล

ในปี 2567 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นรายบุคคลแบบประเมินตนเอง (Self-evaluation) แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นรายบุคคลได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยหัวข้อหลักในการประเมินคือ การเตรียมตัวศึกษาข้อมูลในเรื่องที่จะพิจารณา การให้ความเห็นและการมีส่วนร่วมในการประชุม รวมถึงการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตามที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีจำนวนข้อทั้งหมด 11 ข้อ

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง) ประจำปี 2567 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.71 ซึ่ง น้อยกว่า ปี 2566 ที่มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.80

8.6 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนในรอบปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน มีหน้าที่เสนอแนะแนวปฏิบัติและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารในเรื่องเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมถึงกำหนดขอบเขต นโยบาย และแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยในปี 2567 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง ซึ่งการดำเนินการที่สำคัญด้านต่าง ๆ ในปี 2567 สรุปได้ดังนี้ (1) การติดตามการบริหารจัดการของฝ่ายบริหารในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน (2) พิจารณาทบทวนนโยบายที่เกี่ยวข้องกับบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน (3) ทบทวนการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (CG CODE) ของธนาคารประจำปี 2567 และเน้นย้ำการนำหลักปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code) มาปรับใช้ในการดำเนินงานในทุกกิจกรรมการดำเนินงานของธนาคารและเปิดเผยต่อสาธารณะ (4) ให้คำแนะนำต่อฝ่ายจัดในการจัดทำการสำรวจตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2567 และเป็นส่วนสำคัญส่วนหนึ่งที่ผลักดันให้ธนาคารได้การประเมินคะแนนการกำกับดูแลกิจการระดับดีเลิศ 5 ดาว จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies: CGR) ประจำปี 2567

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม 31 ธ.ค. 2567		
	เข้าประชุมด้วยตนเอง	เข้าประชุมผ่าน online	รวม (4 ครั้ง)
1. ศาสตราจารย์พิเศษกิติพงศ์ อุรพีพัฒนพงศ์	4	-	4
2. นางสาวอาดา อิงคะวณิช	4	-	4
3. นายวิญญู ไชยวรรณ	4	-	4

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนทั้งคณะ

แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนทั้งคณะเป็นรูปแบบการประเมินของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับการอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยแบ่งออกเป็น 2 หมวดหลัก (1) แบบประเมินตนเอง (Self-assessment) (2) แบบประเมินทั้งคณะ (Group assessment) โดยมีทั้งหมด 26 ข้อ และมีระดับคะแนน 1-4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนรายคณะประจำปี 2567 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.90 ซึ่งมากกว่าปี 2566 ที่มีคะแนนรวมอยู่ที่ 3.69

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนรายบุคคล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นรายบุคคลแบบประเมินตนเอง (Self-evaluation) แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน เป็นรายบุคคลได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยหัวข้อหลักในการประเมินคือ คุณสมบัติส่วนบุคคล ความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ มีส่วนร่วมในการเสนอความคิดเห็นที่เป็นความรู้เฉพาะทางของตนเอง และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงาน บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ โดยมีจำนวนข้อทั้งหมด 12 ข้อ

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง) ประจำปี 2567 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.78 ซึ่งมากกว่าปี 2566 มีคะแนนรวมอยู่ที่ 3.69

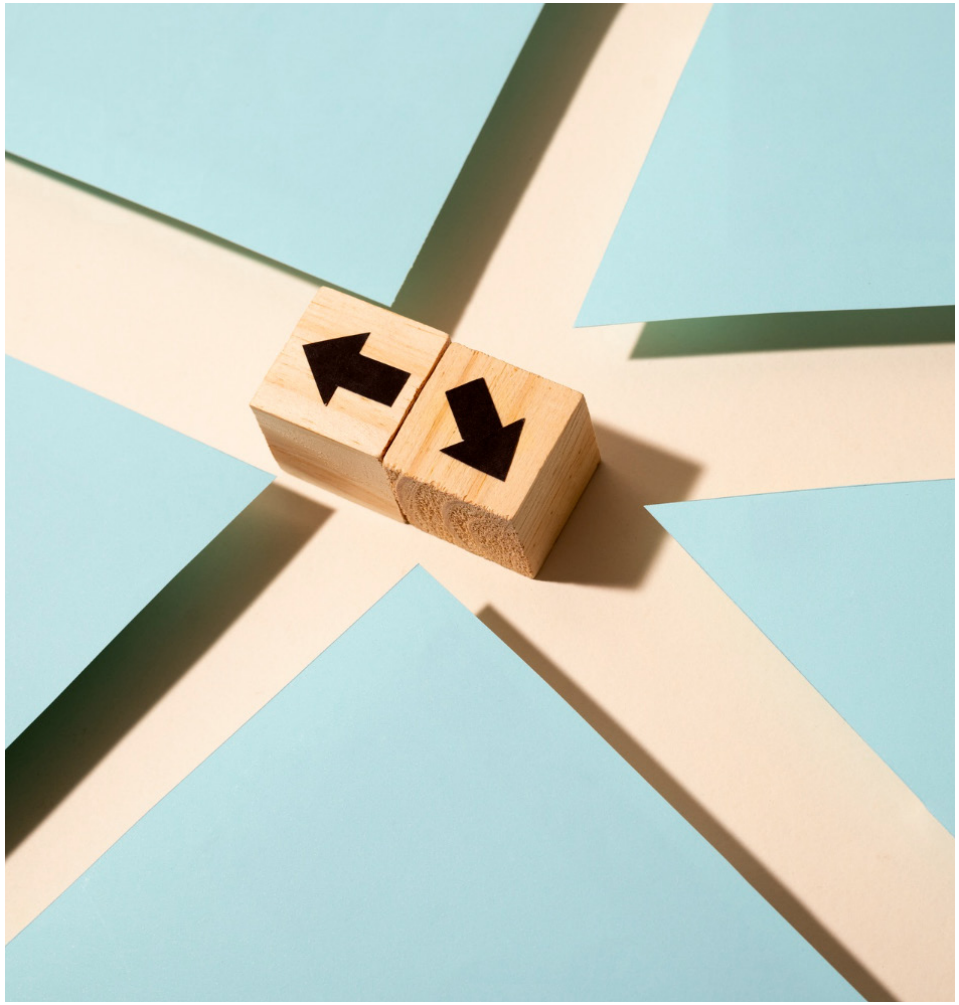
9 การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

9.1.1 ระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการธนาคาร ตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบการควบคุมภายในที่ดี ซึ่งจะสามารถช่วยป้องกันและบริหารจัดการความเสี่ยงหรือความเสียหายต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารและผู้ที่มีส่วนได้เสียได้เป็นอย่างดี โดยกำหนดให้ทุกหน่วยงานของธนาคารยึดถือแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายใน ซึ่งสอดคล้องตามแนวคิดของ The Committee of Sponsoring Organizations of Treadway Commission (COSO) และกำหนดเป็นนโยบายหลักในการสร้างระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ

ธนาคารมีการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากธนาคารตระหนักดีว่าระบบการควบคุมภายในที่ดีและเหมาะสมสามารถช่วยกำกับดูแลการปฏิบัติงานในทุกภาคส่วนของธนาคารเพื่อจะนำไปสู่ผลประกอบการที่ดีและความเจริญก้าวหน้าอย่างยั่งยืนของธนาคาร ธนาคารจึงกำหนดโครงสร้างองค์กรซึ่งมีสายการบังคับบัญชา ขอบเขตอำนาจและหน้าที่ไว้อย่างชัดเจน โดยนำหลักการการกำกับดูแลของโมเดลสามด่าน (Three Lines Model) ตามแนวปฏิบัติสากลมาใช้เพื่อเป็นกรอบในการกำกับดูแลและกำหนดบทบาทหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องทั่วทั้งองค์กร โดยกำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในส่วนงานที่สำคัญเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างกัน ซึ่งประกอบไปด้วยหน่วยงานธุรกิจ หน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยทั้ง 3 ส่วนมีการปฏิบัติงานร่วมกันผ่านกระบวนการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในที่กำหนดไว้ในแต่ละระดับ ซึ่งจะช่วยให้บรรลุวัตถุประสงค์และเอื้อต่อการกำกับดูแลและการบริหารความเสี่ยง ธนาคารยังกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการกำหนดให้มีการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมในการปฏิบัติงาน โดยมีการจัดทำนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร และมีการประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ โดยสาระสำคัญของระบบการควบคุมภายในที่ธนาคารกำหนดไว้สามารถสรุปแยกตามองค์ประกอบการควบคุมภายในตามมาตรฐานสากล COSO ดังนี้



1. สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)

ธนาคารมีคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งประกอบด้วยผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์หลายด้านที่จำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทำหน้าที่กำกับดูแล กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของธนาคาร รวมถึงนโยบายสำคัญต่าง ๆ ซึ่งแยกจากคณะเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งมีหน้าที่บริหารงานให้เป็นไปตามแนวทางที่คณะกรรมการกำหนด ธนาคารกำหนดอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงมีการจัดทำกฎบัตรของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย โดยระบุแนวปฏิบัติด้านองค์ประกอบ คุณสมบัติ บทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ การประชุม วาระการดำรงตำแหน่ง และการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการ นอกจากนี้ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารระบุให้คณะกรรมการสามารถขอความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเกี่ยวกับการดำเนินกิจการตามความจำเป็น เพื่อประกอบการตัดสินใจที่เหมาะสม

ธนาคารกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานให้ปฏิบัติงานโดยยึดหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงกำหนดให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ซึ่งได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงานและกรรมการธนาคาร ลูกค้า คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ คู่แข่งทางการค้า และหน่วยงานกำกับดูแลด้วยความซื่อตรง โดยกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในจรรยาบรรณทางธุรกิจ และนโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติตาม รวมถึงมีการกำหนดไม่ให้ผู้บริหารและพนักงานแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน และประกอบธุรกิจที่เป็นการแข่งขันหรือขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร รวมถึงกำหนดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร ผู้จัดการ และพนักงานเข้าไปเกี่ยวข้องหรือให้การสนับสนุนการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงกำหนดระเบียบการลงโทษหากมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดตามกฎระเบียบของธนาคารไว้ในข้อบังคับการทำงาน ซึ่งธนาคารมีการสื่อสารจรรยาบรรณพนักงานให้ผู้บริหารและพนักงานรับทราบผ่านการปฐมนิเทศและทางอีเมลก่อนเริ่มทำงาน รวมถึงประกาศจรรยาบรรณพนักงาน นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน และข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานใน Portal ของธนาคาร รวมถึงกำหนดให้พนักงานลงนามรับทราบนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันทุกปี

ธนาคารกำหนดให้พนักงานทุกคนต้องกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของหน่วยงานเป็นไปตามระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยธนาคารกำหนดให้มีการติดตามและควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามจรรยาบรรณของธนาคารโดยสายงานกำกับการปฏิบัติตามเกณฑ์และสายงานตรวจสอบภายใน โดยมีการรายงานให้แก่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ ตามลำดับ ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้การไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ธนาคารและวิธีปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจเป็นหนึ่งในกรอบการประเมินความเสี่ยง ในการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง ซึ่งผู้บริหารและพนักงานของแต่ละหน่วยงานเป็นผู้รับผิดชอบในการประเมินทุกปี โดยมีการรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารจะได้รับการประเมินจากหน่วยงานทางการเป็นประจำทุกปี โดยจะมีการรายงานผลการตรวจสอบและผลการติดตาม หากมีประเด็นที่ต้องแก้ไข ต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารได้กำหนดให้มีกระบวนการสอดส่องภายใน และรายงานการกระทำที่อาจผิดกฎหมาย ขัดต่อนโยบาย ระเบียบ กระบวนการภายใน และจรรยาบรรณทางธุรกิจ และกำหนดให้มีคู่มือประกอบการทำงานในการพิจารณาเรื่องร้องเรียน โดยมีการระบุถึงช่องทางการแจ้งเบาะแสและขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน และกำหนดให้มีการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลและเก็บรักษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการร้องเรียนไว้เป็นความลับเพื่อให้มีการดำเนินการโดยไม่ถูกแทรกแซง โดยมีกระบวนการในการตรวจสอบและพิจารณาบทลงโทษตามระดับของความผิดที่ได้กระทำขึ้น โดยช่องทางการแจ้งเบาะแสประกอบด้วย การแจ้งโดยตรงต่อประธานคณะกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการอิสระ คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารสูงสุดสายงานตรวจสอบภายใน หรือผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารทรัพยากรบุคคล

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารทรัพยากรบุคคล จึงมีการกำหนดนโยบายและวิธีการปฏิบัติเพื่อจัดหา พัฒนา และรักษาบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสม และมีกระบวนการสอบทานนโยบายและวิธีการปฏิบัตินั้นอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงกำหนดกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงาน การให้แรงจูงใจหรือรางวัลอย่างเหมาะสมต่อบุคลากรที่มีผลการปฏิบัติงานที่ดี และการจัดการต่อบุคลากรที่มีผลงานไม่บรรลุเป้าหมาย รวมถึงการสื่อสารกระบวนการที่กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทราบอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ นอกเหนือจากการกำหนดเป้าหมายในทางธุรกิจแล้วนั้น ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ โดยกำหนดเป็นปัจจัยหนึ่งในการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยเช่นกัน

2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงเป็นอย่างยิ่ง โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงที่มีหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ และติดตามให้ธนาคารมีความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ตามที่คณะกรรมการกำหนด โดยมีการรายงานเรื่องจากการพิจารณาของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงซึ่งครอบคลุมทั้งปัจจัยภายนอกและภายในธนาคาร ให้มีความครอบคลุมและสอดคล้องกับกลยุทธ์และทิศทางของธุรกิจ เพื่อดำเนินการต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง นโยบายดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งธนาคารสื่อสารนโยบายดังกล่าวให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ โดยคณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงรับผิดชอบให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร ดูแลกลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่อง เพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ให้มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และกำกับดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ตลอดจนทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงสอบทานระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ และรายงานต่อคณะกรรมการของธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ธนาคารจัดทำรายงานทางการเงินโดยปฏิบัติตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับความเห็นชอบโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารมีการระบุความเสี่ยง และจัดทำนโยบาย คู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงาน การบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อธนาคาร โดยมีการจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ของธนาคาร เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคารเป็นรายเดือน

- ในระดับองค์กร ธนาคารมีการประเมินความเสี่ยงรวม (Composite rating) เป็นประจำทุกปี โดยประเมินความเสี่ยงจาก 5 ปัจจัย คือ ความเพียงพอเงินกองทุน ความสามารถในการหารายได้ ธรรมาภิบาลและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม และการบริหารความเสี่ยงของธุรกรรมที่สำคัญ ซึ่งครอบคลุมประเภทความเสี่ยง 7 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (รวมความเสี่ยงด้านกฎหมาย) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยมีการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการธนาคาร และนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย
- ในระดับหน่วยงาน มีการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (RCSA) เป็นประจำทุกปี โดยมีหลักการให้ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานทุกคนในองค์กรเป็นผู้มีหน้าที่และมีส่วนร่วมกันรับผิดชอบในกระบวนการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมที่มีอยู่ในงานของตนเอง เพื่อระบุความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ และการประเมินความมีประสิทธิภาพของกิจกรรมการควบคุมต่าง ๆ ที่ธนาคารใช้ในการควบคุมความเสี่ยงดังกล่าว และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

3. กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)

ธนาคารออกแบบมาตรการควบคุมทั้งในระดับองค์กรและระดับกระบวนการทางธุรกิจของธนาคารผ่านทางนโยบาย และขั้นตอนการปฏิบัติงานต่าง ๆ โดยพิจารณาให้เหมาะสมกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ ขอบเขตในการดำเนินงาน ความซับซ้อนของลักษณะงาน สภาพแวดล้อม และปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการกำหนดมาตรการควบคุมภายในไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ครอบคลุมทั้งการควบคุมภายในโดยผู้ปฏิบัติงาน (Manual Control) และการควบคุมระบบงาน (Application control) รวมถึงมีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ (Check and balance) ไว้เป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการปฏิบัติงานในระดับองค์กรและกระบวนการปฏิบัติงานต่าง ๆ ตามกระบวนการทางธุรกิจที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจและสภาพแวดล้อมของการควบคุม และครอบคลุมกระบวนการต่าง ๆ อย่างเหมาะสม ตลอดจนกำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ และลำดับขั้นการอนุมัติของผู้บริหารในแต่ละระดับไว้ในตารางอำนาจอนุมัติอย่างชัดเจน รัดกุม และมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบที่สำคัญในด้านการอนุมัติ การบันทึกรายการบัญชี และข้อมูลสารสนเทศ และหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินแยกออกจากกันอย่างชัดเจน โดย

เฉพาะอย่างยิ่งหน่วยงานธุรกิจ (Front Office) และหน่วยงานสนับสนุน (Back Office) เพื่อให้สามารถป้องกันการทุจริตได้ นอกจากนี้ ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการทำธุรกรรมกับผู้มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเพื่อเป็นแนวทางให้ผู้บริหารและพนักงานนำไปปฏิบัติ โดยมีการแสดงรายละเอียดรายการระหว่างกันในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และรายงานประจำปี

นอกจากนี้ ธนาคารมีการกำหนดนโยบายและขั้นตอนในการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานให้แก่พนักงานที่ใช้ระบบสารสนเทศ ผู้ดูแลระบบสารสนเทศ ผู้พัฒนาระบบสารสนเทศ รวมถึงผู้บริหารที่มีอำนาจอนุมัติในฝ่ายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องในการใช้งานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนมีการกำหนดนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อควบคุมความเสี่ยงต่อการสูญหายข้อมูลที่สำคัญหากมีกรณีฉุกเฉินเกิดขึ้น รวมถึงป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล

4. ข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communication)

ธนาคารรวบรวมและพิจารณาข้อมูลที่เกี่ยวข้องทั้งข้อมูลจากภายในและภายนอก เพื่อประกอบการวิเคราะห์และตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ โดยธนาคารพิจารณาความเชื่อถือได้ของแหล่งข้อมูลที่นำมาใช้ ซึ่งธนาคารมีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อใช้สนับสนุนข้อมูลทางการเงินและข้อมูลการปฏิบัติงาน เพื่อให้มีการติดตามและประเมินผลตามระบบการควบคุมภายในที่กำหนด และให้สามารถแก้ไขข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญได้อย่างทันท่วงที รวมถึงสามารถให้ข้อมูลระบบสารสนเทศที่มีประโยชน์ มีความถูกต้องครบถ้วนต่อการตัดสินใจของคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร

5. การติดตามประเมินผล (Monitoring)

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร โดยกำกับดูแลการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนทำงานใกล้ชิดกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร ซึ่งเน้นการพิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการและทบทวนสอบทานนโยบายบัญชีที่สำคัญ รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร

สายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์มีหน้าที่สอบทานและติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในธนาคารเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับทางการที่สำคัญ นอกจากนั้น ธนาคารยังกำหนดให้มีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ ภายใต้สายงานบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นอิสระจากกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ ทำหน้าที่สอบทานกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ ตั้งแต่ต้นจนสิ้นสุดกระบวนการ รวมถึงความถูกต้องของการจัดชั้นลูกหนี้ การกันเงินสำรอง และการตัดสินทรัพย์ออกจากบัญชี

สายงานตรวจสอบภายในมีความอิสระในการปฏิบัติงานจากฝ่ายจัดการ ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ สายงานตรวจสอบภายในประสานงานกับฝ่ายบริหารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่างานของตรวจสอบภายในมีความเกี่ยวข้องและสอดคล้องกับความต้องการในทางกลยุทธ์และการปฏิบัติงานของธนาคารผ่านทางกิจกรรมทั้งหมดของตรวจสอบภายใน โดยสายงานตรวจสอบภายในจัดทำแผนตรวจสอบประจำปี และแผนการตรวจสอบ 3 ปี เพื่อให้ครอบคลุมงานและธุรกรรมที่สำคัญ และเป็นแนวทางการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบภายในเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้ โดยสายงานตรวจสอบภายในจะจัดทำรายงานผลการตรวจสอบซึ่งมีการวิเคราะห์หาสาเหตุที่แท้จริงของปัญหา รวมถึงข้อเสนอแนะเพื่อให้การแก้ปัญหาที่พบได้อย่างเหมาะสม และป้องกันการเกิดข้อผิดพลาดซ้ำ รวมถึงมีการติดตามและรายงานความคืบหน้าการปฏิบัติตามแผนการแก้ไขประเด็นข้อสังเกตจากการตรวจสอบ ทั้งสายงานตรวจสอบภายในผู้สอบบัญชี คำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทยให้คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบเป็นรายเดือน รวมถึงรายงานต่อคณะเจ้าหน้าที่บริหารเป็นรายเดือน และรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส นอกจากการตรวจสอบภายใน สายงานตรวจสอบภายในยังทำหน้าที่ให้คำปรึกษาและคำแนะนำให้แก่ผู้บริหารและหน่วยงานอื่นภายในธนาคาร โดยการทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาดังกล่าว ยังคงไว้ซึ่งความเป็นอิสระและเที่ยงธรรมในการปฏิบัติหน้าที่

สายงานตรวจสอบภายในให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรเพื่อให้มีความรู้ความสามารถทั้งในเรื่องความเข้าใจธุรกิจ ความเสี่ยงและการควบคุมภายใน มาตรฐานทางวิชาชีพการตรวจสอบภายใน รวมถึงทักษะต่าง ๆ ที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน โดยกำหนดให้บุคลากรของสายงานตรวจสอบภายในเข้าร่วมอบรมทั้งภายในและภายนอกองค์กรอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการอบรมภายในสายงานตรวจสอบภายในอีกด้วย

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

9.1.2 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบได้อนุมัติแต่งตั้งนางสาวช่อแก้ว แก้วมรกต ให้ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าสายงานตรวจสอบภายใน ซึ่งสายการบังคับบัญชาของสายงานตรวจสอบภายในนั้นขึ้นตรงกับคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสายงานตรวจสอบภายในของธนาคาร ปรากฏตามเอกสารแนบ 2

9.1.3 การแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน เลื่อนขั้น ของหัวหน้าสายงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้พิจารณาและอนุมัติการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน หัวหน้าสายงานตรวจสอบภายใน

9.2 รายการระหว่างกัน

9.2.1 รายละเอียดบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและความสัมพันธ์ สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะการประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์
1 บริษัท วี.ซี.สมบัติ จำกัด (“V.C. Property”) ประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company)	• V.C. Property เป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคาร ผ่านบริษัท วีเอ็นบี โฮลดิ้ง จำกัด (“VNB”) โดยเมื่อนับรวมกับบริษัทอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ได้แก่ บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“TLI”) และผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น ๆ ของธนาคาร[1] มีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร รวมในสัดส่วนร้อยละ 61.8 • V.C. Property มีกรรมการ ผู้บริหาร และญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร เป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100.0 ซึ่งได้แก่บุคคลดังต่อไปนี้ (1) นายวิญญู ไชยวรรณ (“นายวิญญู”) ซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นรองประธานกรรมการ และประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร มีการถือหุ้นใน V.C. Property ในสัดส่วนร้อยละ 20.0 (2) นายวีรเวท ไชยวรรณ (“นายวีรเวท”) ซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน (กลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและธนบดี) ของธนาคาร มีการถือหุ้นใน V.C. Property ในสัดส่วนร้อยละ 7.0 (3) นายวานิช ไชยวรรณ (บิดาของนายวิญญูและนายวีรเวท) (“นายวานิช”) มีการถือหุ้นใน V.C. Property ในสัดส่วนร้อยละ 20.0 (4) นายไชย ไชยวรรณ (พี่ชายของนายวิญญูและนายวีรเวท) (“นายไชย”) มีการถือหุ้นใน V.C. Property ในสัดส่วนร้อยละ 23.0 (5) นางชัชฎา มาลากุล ณ อยุธยา (พี่สาวของนายวิญญูและนายวีรเวท) (“นางชัชฎา”) มีการถือหุ้นใน V.C. Property ในสัดส่วนร้อยละ 10.0 (6) นางสาววีณา ไชยวรรณ (พี่สาวของนายวิญญูและนายวีรเวท) (“นางสาววีณา”) มีการถือหุ้นใน V.C. Property ในสัดส่วนร้อยละ 10.0 และ (7) นางวรางค์ ไชยวรรณ (พี่สาวของนายวิญญูและนายวีรเวท) (“นางวรางค์”) มีการถือหุ้นใน V.C. Property ในสัดส่วนร้อยละ 10.0 • มีกรรมการร่วมกัน 1 ท่าน คือ (1) นายวิญญู • มีผู้บริหารเป็นกรรมการ 1 ท่าน คือ (1) นายวีรเวท

[1] ผู้ที่เกี่ยวข้องและผู้ถือหุ้นที่อยู่ภายใต้ผู้มีอำนาจควบคุมเดียวกันของบริษัท วี.ซี. สมบัติ จำกัด ได้แก่ (ก) บริษัท นครปฐมการเคหะ จำกัด (“NAKORN PATHOM”) ถือหุ้นในธนาคาร จำนวน 125,000 หุ้น และ (ข) บริษัท สุราสัมพันธ์ จำกัด (“SURA SUMPUN”) บริษัท ท่าชัยศรี จำกัด (“THACHAISRI”) บริษัท จีแอลเอ็กซ์ บางกอก จำกัด (“GLX BANGKOK”) บริษัท ญาติสัมพันธ์ จำกัด (“YARTSAMPHAN”) บริษัท เทพารักษ์ธุรกิจ จำกัด (“THEPARAK”) บริษัท โรงงานกระสอบปทุมธานี จำกัด (“PAHTUM THANI JUTEMILL”) บริษัท เบสท์ การโยธา จำกัด (“BEST CIVIL”) และ บริษัท ทรัพย์ดีกรี จำกัด (“SUB DEGREE”) ซึ่งแต่ละบริษัทถือหุ้นในธนาคาร จำนวน 200 หุ้น รวมเป็นจำนวน 1,600 หุ้น

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะการประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์
2 บริษัท วีเอ็นบี โฮลดิ้ง จำกัด (“VNB”) ประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company)	• VNB เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยถือหุ้นทางตรงในธนาคาร ในสัดส่วนร้อยละ 52.2 • นายวิญญู นายวีรเวท และญาติสนิท ได้แก่ นายไชย นายวานิช นางชัชฎา นางสาววีณา และนางวรางค์ เป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมใน VNB ในสัดส่วนร้อยละ 100.0 (ผ่านการถือหุ้นใน V.C. Property โดยนายวิญญู นายวีรเวท และญาติสนิทถือหุ้นใน VNB ในสัดส่วนร้อยละ 100.0 และ V.C. Property มีการถือหุ้นใน VNB ในสัดส่วนร้อยละ 100.0) นอกจากนี้ นายวิญญู และนายวีรเวท ยังมีการถือหุ้นทางตรงใน VNB ในสัดส่วนร้อยละ 0.0 และร้อยละ 0.0 ตามลำดับ • มีกรรมการร่วมกัน 8 ท่าน คือ (1) นายวิญญู (2) นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย (“นางสาวกฤษณา”) (3) นายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา (“นายรอยย์”) (4) นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส (“นายสตีเฟ่น”) (5) นายจำนงค์ วัฒนเกส (“นายจำนงค์”) (6) นายศุภชัย สุขะนินทร์ (“นายศุภชัย”) (7) ศาสตราจารย์พิเศษกิติพงศ์ อุรพีพัฒนพงศ์ (“ศาสตราจารย์พิเศษกิติพงศ์”) (8) นางสาวอาดา อิงคะวณิช (“นางสาวอาดา”)
3 โอซีเอ อินเวสเมนท์ โฮลดิ้ง จำกัด (“OCA”) นิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายของประเทศสิงคโปร์ เพื่อประกอบธุรกิจการลงทุนในธนาคารเท่านั้น โดยมี Olympus Bolt Holdings L.P. (“Olympus Bolt Fund”) เป็นผู้ถือหุ้นทั้งหมดใน OCA	• OCA เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นทางตรงในธนาคาร ในสัดส่วนร้อยละ 7.5 • มีกรรมการร่วมกัน 1 ท่าน คือ (1) นายกัวราฟ มาลิค

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะการประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์
4 บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“TLI”) ประกอบธุรกิจประกันชีวิต	• TLI เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยถือหุ้นทางตรงในธนาคาร ในสัดส่วนร้อยละ 9.6 • มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมในธนาคาร ในสัดส่วนร้อยละ 61.8 ยังมีการถือหุ้นใน TLI ในสัดส่วนร้อยละ 50.8 และนายวิญญู และนายวีรเวท และญาติสนิท ได้แก่ นายวานิช นายไชย นางชัชฎา นางสาววีณา และนางวรางค์ ถือหุ้นทางตรงใน TLI รวมในสัดส่วนร้อยละ 8.62 • มีผู้บริหารร่วมกัน 1 ท่าน คือ (1) นายวิญญู
5 บริษัท ไทยไพบูลย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TPB”) ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยครอบคลุมประกัน 4 ประเภท ได้แก่ การประกันภัยรถยนต์ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด	• มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคาร ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่น ๆ 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 ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคาร ถือหุ้นทางตรงใน TPB ในสัดส่วนร้อยละ 10.0 • นายวีรเวท และญาติสนิทได้แก่ นายไชย นางชัชฎา นางสาววีณา นางนนทนา ไชยวรรณ (มารดาของนายวิญญูและนายวีรเวท) และนางวรางค์ ถือหุ้นใน TPB ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าวได้แก่ บริษัท ซีเอ็นที ลิเคอร์ จำกัด (“CNT LIQUOR”) บริษัท สวนผึ้ง จำกัด (“SUANPHUENG”) และบริษัท ไทยนิยม(69) จำกัด (“THAI NIYOM”) มีสัดส่วนการถือหุ้นใน TPB รวมในสัดส่วนร้อยละ 23.0
6 บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) (“TH”) ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ประเภทประกันสุขภาพ	• มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคาร ถือหุ้นทางตรงใน TH ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ได้แก่ บริษัท เพชรการค้า จำกัด (“PT”) มีสัดส่วนการถือหุ้นใน TH รวมในสัดส่วนร้อยละ 54.0 • นายวิญญู นายวีรเวท และญาติสนิทได้แก่ นายวานิช นายไชย นางชัชฎา นางสาววีณา นางวรางค์ และนางนนทนา ถือหุ้นใน TH ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ของบุคคลดังกล่าว (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือโดย V.C. Property และบริษัทที่เกี่ยวข้อง ของ V.C. Property) ได้แก่ บริษัท ไชยพี่น้อง จำกัด (“CHAI BROTHERS”) และบริษัท ไทยนิยม (69) จำกัด (“THAI NIYOM”) มีสัดส่วนการถือหุ้นใน TH รวมในสัดส่วนร้อยละ 46.0 • มีกรรมการร่วมกัน 1 ท่าน คือ (1) นายวิญญู

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะการประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์
7 บริษัท วี.วรรณ แอสเสท จำกัด (“V.ONE”) ประกอบธุรกิจโรงแรม ให้เช่าอพาร์ทเม้นท์และอาคารชุด และตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์เครื่องดื่มเบียร์ของบริษัท ไทยเอเชีย แปซิฟิค บริวเวอรี่ จำกัด (“TAPB”)	• มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคาร ถือหุ้นใน V.ONE ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ได้แก่ บริษัท สุราสัมพันธ์ จำกัด (“SURA SUMPUN”) PT บริษัท ร่วมส่องแสง จำกัด (“RUAMSONGSAENG”) บริษัท ไทยคุ้ม จำกัด (“THAIKHUM”) บริษัท ที.ซี. อินชัวรันซ์ โบรกเกอร์ เซอร์วิส จำกัด (“TCIB”) บริษัท ซี.แลงก์ จำกัด (“C.LAING”) และ TPB มีสัดส่วนการถือหุ้นใน V.ONE รวมในสัดส่วนร้อยละ 96.3 • นายวิญญู และนายวีรเวทและญาติสนิทได้แก่ นายวานิช นายไชย นางสาววีณา นางชัชฎา และนางวรางค์ ถือหุ้นใน V.ONE รวมในสัดส่วนร้อยละ 3.7 • มีผู้บริหารเป็นกรรมการ 1 ท่าน คือ (1) นายวีรเวท
8 บริษัท ญาติสัมพันธ์ จำกัด (“YARTSAMPHAN”) ประกอบธุรกิจค้าและให้เช่าอสังหาริมทรัพย์	• มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคาร ถือหุ้นใน YARTSAMPHAN ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ได้แก่ บริษัท ปลวกแดงอีสเทอร์นเอสเตท จำกัด (“PLUAKDAENG”) มีสัดส่วนการถือหุ้นใน YARTSAMPHAN รวมในสัดส่วนร้อยละ 96.2 • ญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ได้แก่ นายวานิช และนางสาววีณา ถือหุ้นใน YARTSAMPHAN ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือโดย V.C. Property) ได้แก่ บริษัท เจิดสี จำกัด (“JERDSEE”) ในสัดส่วนร้อยละ 3.8 (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือผ่าน V.C. Property) • มีกรรมการร่วมกัน 1 ท่าน คือ (1) นายวิญญู
9 บริษัท ฟอร์จูนนา แคปปิตอล จำกัด (“FC”) ประกอบธุรกิจให้เช่า	• นายวิญญู นายวีรเวท และญาติสนิท ได้แก่ นายวานิช นายไชย นางวรางค์ นางสาววีณา และนางชัชฎา ถือหุ้นใน FC รวมในสัดส่วนร้อยละ 100.0

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะการประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์
10 บริษัท ท่าชัยศรี จำกัด (“THACHAISRI”) **ประกอบธุรกิจให้เช่าและค้าอสังหาริมทรัพย์**	• มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคาร 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 สุโขทัยแอสเสท จำกัด (“SUKHOTHAI ASSET”) YARTSAMPHAN และ C.LAING มีสัดส่วนการถือหุ้นใน THACHAISRI รวมในสัดส่วนร้อยละ 88.0 • นายวีรเวท และญาติสนิทได้แก่ นางสาววีณา 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
11 บริษัท เจิดสี จำกัด (“JERDSEE”) **ประกอบธุรกิจค้าอสังหาริมทรัพย์**	• นายวิญญู นายวีรเวท และญาติสนิทได้แก่ นายวานิช นายไชย นางวรางค์ นางสาววีณา และนางชัชฎา ถือหุ้นใน JERDSEEทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว ได้แก่ CNT LIQUOR มีสัดส่วนการถือหุ้นใน JERDSEE รวมในสัดส่วนร้อยละ 100.0
12 บริษัท มหพล อพาร์ตเม้นท์ จำกัด (“MA”) **ประกอบธุรกิจให้เช่าอสังหาริมทรัพย์**	• มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคาร ถือหุ้นใน MA ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ได้แก่ V.ONE และ VC LIQUOR มีสัดส่วนการถือหุ้นใน MA รวมในสัดส่วนร้อยละ 98.9 • นายวีรเวท และญาติสนิทได้แก่ นางสาววีณา ถือหุ้นใน MA รวมในสัดส่วนร้อยละ 1.1 (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือโดย V.C. Property และบริษัทที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property)
13 บริษัท วี.73 จำกัด (“V.73”) **ประกอบธุรกิจให้เช่าและค้าอสังหาริมทรัพย์**	• มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคาร ถือหุ้นใน V.73 ในสัดส่วนร้อยละ 80.0 • นายวิญญู นายวีรเวท และญาติสนิท ได้แก่ นายวานิช นายไชย นางชัชฎา นางสาววีณา และนางวรางค์ ถือหุ้นใน V.73 รวมในสัดส่วนร้อยละ 20.0 (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือผ่าน VC Property)
14 บริษัท ที เอ พี เทรดดิ้ง จำกัด (“TAP”) **ประกอบธุรกิจขายส่งเครื่องดื่มที่มีแอลกอฮอล์**	• มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคาร ถือหุ้นใน TAP ในสัดส่วนร้อยละ 53.7

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะการประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์
15 บริษัท โฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด (“H&R”) **ประกอบธุรกิจโรงแรม รีสอร์ต และห้องชุด**	• 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 เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือโดยบริษัทที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property) ได้แก่ CNT LIQUOR และ WELLGLASS มีสัดส่วนการถือหุ้นใน H&R รวมในสัดส่วนร้อยละ 5.4 • มีผู้บริหารเป็นกรรมการ 1 ท่าน คือ (1) นายวีรเวท
16 บริษัท ที.ซี. อินชัวรันซ์ โบรกเกอร์ เซอร์วิส จำกัด (“TCIB”) **ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต**	• มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคาร ถือหุ้นใน TCIB ในสัดส่วนร้อยละ 100.0 • มีผู้บริหารเป็นกรรมการ 1 ท่าน คือ (1) นายวีรเวท
17 บริษัท เวลล์กลาส จำกัด (“WELLGLASS”) **ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวกับคลังสินค้าและการจัดเก็บสินค้า**	• มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคาร ถือหุ้นใน WELLGLASS ในสัดส่วนร้อยละ 0.8 • นายวีรเวท ญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ได้แก่ นางสาววีณา ถือหุ้นใน WELLGLASS รวมในสัดส่วนร้อยละ 99.2
18 บริษัท ที.แอล.แมเนจเม้นท์ จำกัด (“TL”) **ประกอบธุรกิจให้บริการทางบัญชี**	• มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคาร ถือหุ้นใน TL ในสัดส่วนร้อยละ 99.2 • ญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ได้แก่ นายไชย นางสาววีณา นางวรางค์ และนางชัชฎา ถือหุ้นใน TL รวมในสัดส่วนร้อยละ 0.8 (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือผ่าน V.C. Property) • มีผู้บริหารเป็นกรรมการ 1 ท่าน คือ (1) นายวีรเวท
19 บริษัท ไทยไลฟ์ 52 จำกัด (“TL.52”) **ประกอบธุรกิจให้คำปรึกษาตัวแทนและนายหน้า**	• มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคาร ถือหุ้นใน TL.52 ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ซึ่งได้แก่ THACHAISRI และ TL มีสัดส่วนการถือหุ้นใน TL.52 รวมในสัดส่วนร้อยละ 96.0 • BANTHAI ซึ่งเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องของกรรมการ ผู้บริหารของธนาคาร และญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 4.0

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะการประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์
20 บริษัท ไทยเอเชีย แปซิฟิค บริวเวอรี่ จำกัด ("TAPB") **ประกอบธุรกิจการผลิตมอลต์และสุราที่ทำจากข้าวมอลต์**	• V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคาร ถือหุ้นใน TAPB ในสัดส่วนร้อยละ 53.7
21 บริษัท เพชรการค้า จำกัด ("PT") **ประกอบธุรกิจค้าและให้เช่าอสังหาริมทรัพย์**	• มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคาร ถือหุ้นใน PT ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ซึ่งได้แก่ THAIKHUM SURA SUMPUN TL.52 PLUAKDAENG C.LAING YARTSAMPHAN VC LIQUOR THACHAISRI TCIB และ SUKHOTHAI ASSET มีสัดส่วนการถือหุ้นใน PT รวมในสัดส่วนร้อยละ 78.3 • นายวิญญู นายวีรเวท และญาติสนิทได้แก่ นายไชย นางสาววีณา และนางวรางค์ ถือหุ้นใน PT ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือโดย V.C. Property และบริษัทที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property) ได้แก่ TOONCHAI และ BANTHAI มีสัดส่วนการถือหุ้นใน PT รวมในสัดส่วนร้อยละ 21.7
22 บริษัท วรรณพี่น้อง จำกัด ("WAN BROTHERS") **ประกอบธุรกิจค้าและให้เช่าอสังหาริมทรัพย์**	• บริษัทที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ได้แก่ V.ONE SURA SUMPUN RUAMSONGSAENG TCIB และ VC LIQUOR ถือหุ้นใน WAN BROTHERS ในสัดส่วนร้อยละ 59.5 • ญาติสนิทของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ได้แก่ นายวานิช และนางสาววีณา ถือหุ้นใน WAN BROTHERS รวมในสัดส่วนร้อยละ 40.5
23 บริษัท จีแอลเอ็กซ์ บางกอก จำกัด ("GLX") **ประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company)**	• มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคาร ถือหุ้นใน GLX ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ซึ่งได้แก่ PT CHAIYAWAN มีสัดส่วนการถือหุ้นใน GLX รวมในสัดส่วนร้อยละ 100.0
24 บริษัท บีบีจีไอ จำกัด (มหาชน) ("BBGI") **ประกอบธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company)**	• คู่สมรสของกรรมการของธนาคาร (นายศุภชัย) ซึ่งคือ นางสุทธิดา สุขะนินทร์ ("นางสุทธิดา") เป็นผู้บริหารของ BBGI

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะการประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์
25 บริษัท ที เอ บี โบรกเกอร์ จำกัด (“TAB BROKER”) ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย	• มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ V.C. Property โดย V.C. Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคาร ถือหุ้นใน TAB BROKER ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ซึ่งได้แก่ PT มีสัดส่วนการถือหุ้นใน TAB BROKER รวมในสัดส่วนร้อยละ 86.8 • ญาติสนิทกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ได้แก่ นายวานิช นายไชย และนายวิชัยถือหุ้นใน TAB BROKER รวมในสัดส่วนร้อยละ 0.6
26 บริษัท วีซี การสุรา จำกัด (“VC LIQUOR”) ประกอบธุรกิจค้าและให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ ประกอบธุรกิจให้กู้ยืมเงิน	• มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ VC Property โดย VC Property ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นทางอ้อมของธนาคาร ถือหุ้นใน VC LIQUOR ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property ซึ่งได้แก่ SURA SUMPUN V.ONE YARTSAMPHAN PLUAKDAENG WAN BROTHERS และ TCIB มีสัดส่วนการถือหุ้นใน VC LIQUOR รวมในสัดส่วนร้อยละ 58.4 • นายวีรเวท และญาติสนิทได้แก่ นายไชย นางสาววีณา นางวรางค์ และนางชัชฎา ถือหุ้นใน VC LIQUOR ทั้งนี้ เมื่อนับรวมกับบริษัทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง (ไม่รวมสัดส่วนที่ถือโดย V.C. Property และบริษัทที่เกี่ยวข้องของ V.C. Property) ได้แก่ TOONCHAI มีสัดส่วนการถือหุ้นใน VC LIQUOR รวมในสัดส่วนร้อยละ 40.8
27 บริษัท ทรัพย์ศรีไทย จำกัด (มหาชน) (“SST”) ประกอบธุรกิจการให้บริการจัดเก็บเอกสาร/ทรัพย์สิน ให้เช่าและบริหารพื้นที่เพื่อรองรับการจัดเก็บสินค้า เป็นต้น	• นายศุภชัยถือหุ้นทางตรงใน SST ในสัดส่วนร้อยละ 10.5 • ญาติสนิทกรรมการ ได้แก่ นางอินทิรา และนายศุภสิทธิ์ ถือหุ้นใน SST รวมในสัดส่วนร้อยละ 27.4
28 มูลนิธิไทยเครดิต (“Thai Credit Foundation”) มูลนิธิ ซึ่งมีวิสัยทัศน์การพัฒนา ส่งเสริมสังคมและเศรษฐกิจให้แก่ผู้ประกอบการรายย่อย ผู้ด้อยโอกาส เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นของคนในสังคมไทย	• มีกรรมการร่วมกัน 2 ท่าน คือ (1) นายวิญญู (2) นายรอยย์ • นอกจากนี้ ยังมีผู้บริหารธนาคาร เป็นกรรมการ 4 ท่านคือ (1) นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ (“นายกิตติพันธ์”) (2) นายวีรเวท (3) นายนาธัส กฤตวรานนท์ (“นายนาธัส”) (4) นายกมลภู ภูริดิฐสกุล (“นายกมลภู”)

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะการประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์
29 ครอบครัวไชยวรรณ [1, 2]	• นายวิญญู (รองประธานกรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน) นายวีรเวท (ผู้บริหารของธนาคาร) และ/หรือครอบครัว จำนวนทั้งหมด 8 ท่าน (“ครอบครัวไชยวรรณ”) ดังนี้ (1) นายวิญญู (2) นายวีรเวท (3) นายวานิช (4) นายไชย (5) นายสาววีณา (6) นางวรางค์ (7) นางนนทนา (8) นางชัชฎา (9) นางสางณัฐชยา แต้ไพสิฐพงษ์
30 กลุ่มนายรอยย์	• นายรอยย์ (กรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร) และ/หรือครอบครัว จำนวนทั้งหมด 2 ท่าน (“กลุ่มนายรอยย์”) ดังนี้ (1) นายรอยย์ (2) นางมิจิตรา กุนารา (3) นายเซบาสเตียน ออกุสตินัส กุนารา (4) นางสาวไอรีน เทเรซา กุนารา (5) ดช.ริชาร์ด แอนโทนิโอ กุนารา (6) ดญ.อลิซาเบท แพทริเซีย กุนารา (7) M.P.Tien Kalangi (8) Mr.Ray A.Gunara

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

2 ครอบครัวไชยวรรณ ซึ่งรวมถึงนายชัช ไชยวรรณ ซึ่งได้ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 2 พฤษภาคม 2564

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะการประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์
31 กลุ่มนางสาวกฤษณา	• นางสาวกฤษณา (กรรมการของธนาคาร) และ/หรือครอบครัว จำนวนทั้งหมด 9 ท่าน (“กลุ่มนางสาวกฤษณา”) ดังนี้ (1) นางสาวกฤษณา (2) นางสาวจินตนา อร่ามกุลชัย (3) นายพงษ์ นิเวศน์ปฐมวัฒน์ (4) นายธนาพล นิเวศน์ปฐมวัฒน์ (5) นายวิชัย (6) นายดิลก เพิ่มพูนธนลา (7) นางสาว กนกพร อร่ามกุลชัย (8) นางสาว กมลพรรณ นิเวศน์ปฐมวัฒน์ (9) นางสาว นันท์ภัส เลิศจรรยารักษ์
32 ศาสตราจารย์พิเศษกิติพงศ์	• ศาสตราจารย์พิเศษกิติพงศ์เป็นกรรมการอิสระ ประธานกรรมการธนาคาร และประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร
33 นายจำนงค์ วัฒนเกส	• นายจำนงค์ เป็นกรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร
34 กลุ่มนางสาวอาดา	• นางสาวอาดา (กรรมการอิสระกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร) และ/หรือครอบครัว จำนวนทั้งหมด 2 ท่าน (“กลุ่มนางสาวอาดา”) ดังนี้ (1) นางสาวอาดา (2) นางสุดาพันธ์ อิงคะวณิช
35 นายสตีเฟ่น	• นายสตีเฟ่น เป็นกรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการตรวจสอบของธนาคาร

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและลักษณะการประกอบธุรกิจ	ความสัมพันธ์
36 กลุ่มนายศุภชัย	• นายศุภชัย (กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคาร) และ/หรือครอบครัว จำนวนทั้งหมด 2 ท่าน (“กลุ่มนายศุภชัย”) ดังนี้ (1) นายศุภชัย (2) นางสุทธิดา
37 กลุ่มนายกมลภู	• นายกมลภู (ผู้บริหารของธนาคาร) และ/หรือครอบครัว จำนวนทั้งหมด 3 ท่าน (“กลุ่มนายกมลภู”) ดังนี้ (1) นายกมลภู (2) นางพิมพ์ญาดา ภูริดิฐสกุล (3) นางสาววินดา เฉลิมวันเพ็ญ
38 กลุ่มนายกิตติพันธ์	• นายกิตติพันธ์ (ผู้บริหารของธนาคาร) และ/หรือครอบครัว จำนวนทั้งหมด 4 ท่าน (“กลุ่มนายกิตติพันธ์”) ดังนี้ (1) นายกิตติพันธ์ (2) นางสาวรุ่งรัตน์ ศรีวรรณวิทย์ (3) นางสาวศิริรัตน์ ศรีวรรณวิทย์ (4) นายสุทัศน์ ศรีวรรณวิทย์
39 นายศราวุธ เศวตณรงค์ (“นายศราวุธ”)	• นายศราวุธ เป็นผู้บริหารของธนาคาร
40 นายนาธัส	• นายนาธัส เป็นผู้บริหารของธนาคาร
41 นางสาวอัจฉรา เรืองฉาย (“นางสาวอัจฉรา”)	• นางสาวอัจฉรา เป็นผู้บริหารของธนาคาร
42 กลุ่มนายพิชาติ	• นายพิชาติ รุ่งวรโศภิต (ผู้บริหารของธนาคาร) และ/หรือครอบครัว จำนวนทั้งหมด 3 ท่าน (“กลุ่มนายพิชาติ”) ดังนี้ (1) นายพิชาติ รุ่งวรโศภิต (2) นางสุดารัตน์ มหศรีแสงเพชร (3) นางสุกัญญา แซ่เตีย

รายละเอียดรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567

1. รายการที่ยังคงเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องในอนาคต

ประเภทรายการ	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท) ปี 2566	มูลค่ารายการ (ล้านบาท) ปี 2567	ความจำเป็นและเหตุผลของรายการ
1 รายได้จากการดำเนินงาน					
1.1 รายได้จากการให้บริการนายหน้าประกัน	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“TLI”) บริษัท ไทยไพบูลย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TPB”) และ บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) (“TH”) (นิติบุคคลที่ครอบครัวไชยวรรณถือหุ้น	**1. TLI**			ค่าตอบแทน และเงื่อนไขทางการค้าที่ธนาคาร ที่ได้รับจาก TLI TPB และ TH ไม่ด้อยกว่าค่าตอบแทนและเงื่อนไขทางการค้าที่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งให้แก่บุคคลภายนอกสำหรับกลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันประเภทเดียวกัน (Arm’s Length Basis)
		• รายได้จากการให้บริการนายหน้าประกัน	288.6	227.3	
		• รายได้ค้างรับ	26.2	11.8	
		2. TPB			
		• รายได้จากการให้บริการนายหน้าประกัน	32.1	36.1	
		• รายได้ค้างรับ	2.0	3.2	
		3. TH			
		• รายได้จากการให้บริการนายหน้าประกัน	267.8	202.6	
		• รายได้ค้างรับ	49.6	32.2	
1.2 รายได้จากการให้บริการบริหารจัดการ	บริษัท วีเอ็นบี โฮลดิ้ง จำกัด / (“VNB”) (ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร)	**VNB**			ธนาคารมีแนวทางในการกำหนดอัตราค่าบริการให้สอดคล้องกับต้นทุนจากการให้บริการของธนาคาร ในแต่ละปี บวกด้วยอัตรากำไรส่วนเพิ่ม (Cost Plus) ซึ่งสอดคล้องกับอัตราที่กำหนดไว้ในประกาศระเบียบปฏิบัติการดำเนินการเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวโยงกัน
		• รายได้จากการให้บริการ	0.5	1.2	
		• รายได้ค้างรับ	ไม่มี	0.0	
		• รายได้รับล่วงหน้าจากการให้บริการ	ไม่มี	0.2	

ประเภทรายการ	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท) ปี 2566	มูลค่ารายการ (ล้านบาท) ปี 2567	ความจำเป็นและเหตุผลของรายการ
1.3 **รายได้จากการให้เช่าพื้นที่อาคาร**	บริษัท วีเอ็นบี โฮลดิ้ง จำกัด / (“VNB”) (ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร)	**VNB** • รายได้จากการให้เช่าพื้นที่อาคาร • ค่าเช่าค้างจ่าย • ค่าไฟค้างจ่าย	 0.2 0.0 0.0	 0.2 ไม่มี 0.0	ธนาคารมีการคิดอัตราค่าเช่าโดยอ้างอิงจากอัตราค่าเช่าตามสัญญาที่ธนาคาร เช่าพื้นที่จากบุคคลภายนอกบวกด้วยอัตรากำไรส่วนเพิ่ม (Cost Plus) ซึ่งเป็นอัตราที่สอดคล้องกับอัตราที่กำหนดไว้ และมีเงื่อนไขในการจ่ายค่าเช่าเป็นรายเดือน ซึ่งสอดคล้องกับเงื่อนไขการจ่ายค่าเช่าที่ธนาคารเช่าพื้นที่ดังกล่าวจากบุคคลภายนอก
1.4 **รายการเงินให้สินเชื่อสวัสดิการและดอกเบี้ยรับ**	นายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา	**นายรอยย์** • เงินให้สินเชื่อ • รายได้ดอกเบี้ยรับ	 4.7 0.5	 2.3 0.1	ธนาคารมีโครงการเงินให้สวัสดิการสินเชื่อให้แก่พนักงาน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของผลประโยชน์พนักงานที่ธนาคาร ให้แก่บุคลากรทุกราย รวมถึงธนาคาร ได้มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขเงินให้สินเชื่อเดียวกันสำหรับบุคลากรทุกราย รวมถึงอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขเงินให้สินเชื่อของผู้บริหารสำหรับเงินให้สินเชื่อสวัสดิการแต่ละประเภท ซึ่งเป็นไปตามประกาศสวัสดิการเงินกู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

ประเภทรายการ	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท) ปี 2566	มูลค่ารายการ (ล้านบาท) ปี 2567	ความจำเป็นและเหตุผลของรายการ
1.5 **รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ**	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) / (“TLI”) และ บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) / (“TH”)	**1. TLI** • รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	0.6	1.0	รายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้บริการ ธนาคาร มีการคิดอัตราค่าธรรมเนียมดังกล่าวในอัตราเดียวกันกับที่คิดจากลูกค้าบุคคลภายนอกและมีเงื่อนไขการค้าทั่วไป
		2. TH • รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	0.0	0.0	
2 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน					
2.1 **ค่าใช้จ่ายจากการเช่าที่ดินและพื้นที่อาคารเพื่อจัดตั้งสำนักงานใหญ่และสาขาต่าง ๆ และค่าบริการที่เกี่ยวข้อง**	นิติบุคคลที่ครอบครัวไชยวรรณ กรรมการ และ/หรือ ญาติสนิทของกรรมการของธนาคาร ถือหุ้น และ/หรือ ดำรงตำแหน่งกรรมการ	**1. VC Property** • ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเช่าตึกแถว • เงินประกันและมัดจำ	1.2 0.1	1.2 0.1	เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร โดยอัตราค่าเช่าพื้นที่ ค่าบริการ และ/หรือค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องอยู่ในช่วงอัตราค่าเช่าพื้นที่ค่าบริการ และ/หรือค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องของการเช่าพื้นที่ในอาคารเดียวกันและ/หรือบริเวณใกล้เคียง และมีเงื่อนไขการค้าทั่วไปสำหรับพื้นที่ในอาคารเดียวกันและ/หรือบริเวณใกล้เคียง อนึ่ง เนื่องจากรายการเช่าทรัพย์สินจากผู้ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารเป็นรายการที่ต้องได้รับความเห็นชอบจาก
		2. TLI • ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเช่าพื้นที่อาคารและตึกแถวและค่าบริการบำรุงรักษาพื้นที่อาคาร • เงินประกันและมัดจำ • ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	9.9 2.3 0.0	11.6 2.7 0.1	
		3. V.ONE • ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเช่าพื้นที่อาคาร • เงินประกันและมัดจำ	31.8 8.1	33.2 8.3	
		4. YARTSAMPHAN • ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเช่าพื้นที่อาคาร • เงินประกันและมัดจำ	4.0 1.0	4.0 1.0	

ประเภทรายการ	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท) ปี 2566	ปี 2567	ความจำเป็นและเหตุผลของรายการ
		5. FC			ธปท. ธนาคาร จึงได้มีการขอความเห็นชอบและทาง ธปท. ได้มีการเห็นชอบรายการเช่าทรัพย์สินข้างต้นของธนาคารแล้ว
		• ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเช่าตึกแถว	0.7	0.7	
		• เงินประกันและมัดจำ	0.2	0.2	
		6. THACHAISRI			
		• ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเช่าตึกแถว	0.2	0.2	
		• เงินประกันและมัดจำ	0.0	0.0	
		7. JERDSEE			
		• ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเช่าพื้นที่อาคาร	1.1	1.2	
		• เงินประกันและมัดจำ	0.3	0.3	
		8. MA			
		• ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเช่าพื้นที่อาคาร	1.4	1.5	
		• เงินประกันและมัดจำ	0.3	0.3	
2.2 **ค่าใช้จ่ายเบี้ยประกันของธนาคาร**	บริษัท ไทยไพบูลย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) / ("TPB")	**1. TPB**			เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร โดยมีเงื่อนไขการค้าเดียวกันกับกรมธรรม์อื่น ๆ ที่ของบริษัทประกันภัยที่เป็นบุคคลภายนอก
		• ค่าใช้จ่ายเบี้ยประกันภัย	1.2	0.7	
		• ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า	0.1	ไม่มี	
		• ค่าเบี้ยประกันค้างจ่าย	0.0	ไม่มี	

ประเภทรายการ	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท) ปี 2566	ปี 2567	ความจำเป็นและเหตุผลของรายการ
2.3 **รายการหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ไม่มีวันครบกำหนดวันไถ่ถอนและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย**	บริษัท วีเอ็นบี โฮลดิ้ง จำกัด / (“VNB”) (ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร) และ โอซีเอ อินเวสเมนท์ โฮลดิ้ง จำกัด (“OCA”) (ผู้ถือหุ้นธนาคาร)	**1. VNB**			รายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร โดยธนาคาร มีการจ่ายดอกเบี้ยตามอัตราและเงื่อนไขของ Perpetual Bond ที่ออกในปี 2564 เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งของโครงสร้างทุนและเงินกองทุนของธนาคาร
		• หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	792.8	813.6	
		• ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	68.9	70.8	
		• ดอกเบี้ยค้างจ่าย	4.8	4.8	
		2. OCA			
		• หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	118.9	122.0	
		• ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	10.3	10.6	
		• ดอกเบี้ยค้างจ่าย	0.7	0.7	
2.4 **รายการเงินรับฝากและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย**	กลุ่มกรรมการ ผู้บริหาร และนิติบุคคลที่ครอบครัวไชยวรรณ กรรมการ และ/หรือญาติสนิทของกรรมการของธนาคาร ถือหุ้น และ/หรือดำรงตำแหน่งกรรมการ	**นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง และกลุ่มผู้บริหารและพนักงานที่เกี่ยวข้อง**			ธนาคาร มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและแนวทางการจ่ายดอกเบี้ยเดียวกันให้แก่ลูกค้าทุกรายสำหรับบัญชีเงินฝากประเภทเดียวกัน รวมถึงบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งดังกล่าว
		• เงินฝากรวม	3,612.8	5,336.7	
		• ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	23.2	28.8	
		• ดอกเบี้ยค้างจ่าย	3.6	9.8	
2.5 **การรับบริการเก็บรักษาเอกสารที่สำคัญของธนาคาร**	บริษัท ทรัพย์ศรีไทย จำกัด (มหาชน) / (“SST”) (กรรมการของธนาคาร ได้แก่ นายศุภชัย เป็นผู้ถือหุ้น)	**1. SST**			รายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นไปเพื่อสนับสนุนธุรกิจของธนาคารโดยธนาคารมีหน้าที่และความจำเป็นในการจัดเก็บเอกสารที่สำคัญทั้งหมดตามเกณฑ์ที่กำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)
		• รายการค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บเอกสาร	5.1	4.4	
		• รายการค้างจ่ายค่าการจัดเก็บเอกสาร	0.8	0.4	

ประเภทรายการ	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท) ปี 2566	มูลค่ารายการ (ล้านบาท) ปี 2567	ความจำเป็นและเหตุผลของรายการ
2.6 รายการหุ้นกู้ Tier 2 ด้อยสิทธิและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	บริษัท วีเอ็นบี โฮลดิ้ง จำกัด / ("VNB") (ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร)	**1. VNB** • หุ้นกู้ด้อยสิทธิอายุ 10 ปี • ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย • ดอกเบี้ยค้างจ่าย	 1,700 55.9 4.8	 1,700 102.3 4.8	รายการดังกล่าวสมเหตุสมผลเนื่องจากอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ดังกล่าวมีอัตราผลตอบแทนที่ใกล้เคียงกับผลตอบแทนตราสารด้อยสิทธิอายุ 10 ปี ในตลาดรองของหุ้นกู้ของธนาคารอื่น เมื่อปรับด้วยส่วนชดเชยความเสี่ยงให้มีอันดับเครดิตที่ใกล้เคียงกับของธนาคาร
2.7 รายการบริจาคให้แก่ Thai Credit Foundation /	Thai Credit Foundation มีกรรมการร่วมกันได้แก่ นายวิญญู ไชยวรรณ (2) นายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา และผู้บริหารธนาคาร เป็นกรรมการ 4 ท่านได้แก่ (1) นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ (2) นายวีรเวท ไชยวรรณ (3) นายนาธัส กฤตวรานนท์ และ (4) นายกมลภู ภูริดิฐสกุล	**1. Thai Credit Foundation** • รายการบริจาคให้แก่ Thai Credit Foundation	2.0	2.0	ธนาคาร ได้บริจาคเงินเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของมูลนิธิต่าง ๆ เพื่อส่งเสริมการดำเนินงานภายใต้ ข้อบังคับและกฎระเบียบปฏิบัติของมูลนิธินั้น ๆ
2.8 รายการบริจาคให้แก่ Childline Thailand Foundation	Childline Thailand Foundation (คู่สมรสคุณจำนงค์ วัฒนเกสเป็นประธานกรรมการ)	**1. Childline Thailand Foundation** • รายการบริจาคให้แก่ Childline Thailand Foundation	2.0	ไม่มี	
2.9 รายการค่าที่ปรึกษางานด้านนักลงทุนสัมพันธ์	บริษัท เฟนเวย์ เวนเจอร์ส จำกัด / Fenway Ventures Company Limited (กรรมการของธนาคาร ได้แก่ นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส เป็นผู้ถือหุ้นและเป็นกรรมการ)	**1. Fenway Ventures** • รายการค่าที่ปรึกษางานด้านนักลงทุนสัมพันธ์	ไม่มี	1.0	บริษัท เฟนเวย์ เวนเจอร์ส จำกัด มีประสบการณ์ในตลาดทุน รวมถึงประสบการณ์ในการติดต่อนักลงทุนทั้งในและต่างประเทศ

ประเภทรายการ	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท) ปี 2566	มูลค่ารายการ (ล้านบาท) ปี 2567	ความจำเป็นและเหตุผลของรายการ
3 รายการอื่น ๆ					
3.1 **รายการสำรองจ่ายค่าใช้จ่ายในการอบรมหลักสูตรต่ออายุใบอนุญาตนายหน้าประกันชีวิต**	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) / (“TLI”)	**1. TLI** • รายการสำรองจ่ายค่าใช้จ่ายในการอบรมหลักสูตรต่ออายุใบอนุญาตนายหน้าประกันชีวิต	0.0	0.0	การส่งบุคลากรของธนาคารไปเข้าร่วมการฝึกอบรมหลักสูตรต่ออายุใบอนุญาตนายหน้าประกันชีวิตดังกล่าวเป็นไปเพื่อให้บุคลากรของธนาคาร มีคุณสมบัติในการเป็นตัวแทนประกันชีวิตตามที่ คปภ. กำหนด

2. รายการที่จะไม่เกิดขึ้นในอนาคต

ประเภทรายการ	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท) ปี 2566	มูลค่ารายการ (ล้านบาท) ปี 2567	ความจำเป็นและเหตุผลของรายการ
4 รายการอื่น ๆ					
4.1 **รายการการเสนอซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร จากผู้ถือหุ้นใหญ่**	บริษัท วีเอ็นบี โฮลดิ้ง จำกัด / (“VNB”) (ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร) และ โอซีเอ อินเวสเมนท์ โฮลดิ้ง จำกัด (“OCA”) (ผู้ถือหุ้นธนาคาร)	**1. VNB** • กำไรสะสม (ลดลง) • ใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ	(122.5) (251.3)	ไม่มี ไม่มี	ธนาคารมีแผนการปรับโครงสร้างเงินทุนโดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นเดิมทุกรายตามสัดส่วน ธนาคาร จึง

ประเภทรายการ	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	รายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท) ปี 2566	มูลค่ารายการ (ล้านบาท) ปี 2567	ความจำเป็นและเหตุผลของรายการ
		2. OCA			ประเมินแล้วเห็นว่าธนาคารจะมีเงินทุนเพียงพอสำหรับการดำเนินธุรกิจและไม่มีความจำเป็นที่ต้องได้รับเงินเพิ่มทุนจากการใช้สิทธิของ Warrants อีกต่อไป ทั้งนี้ เพื่อเป็นการจัดโครงสร้างทุนของธนาคาร ให้มีความชัดเจนและเรียบง่ายก่อนการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) ธนาคาร จึงได้มีการซื้อคืน Warrants จากผู้ถือ Warrants (VNB และ OCA)
		• กำไรสะสม (ลดลง)	(18.4)	ไม่มี	
		• ใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ	(37.7)	ไม่มี	
4.2 ค่าใช้จ่ายจากการเช่าที่ดินและพื้นที่อาคารเพื่อจัดตั้งสำนักงานใหญ่และสาขาต่าง ๆ และค่าบริการที่เกี่ยวข้อง	นิติบุคคลที่ครอบครัวไชยวรรณ กรรมการ และ/หรือ ญาติสนิทของกรรมการของธนาคาร ถือหุ้น และ/หรือ ดำรงตำแหน่งกรรมการ	**1. M&H**			ธนาคารได้ดำเนินการย้ายสาขาดังกล่าวแล้ว และได้เช่าพื้นที่จากบุคคลภายนอกเพื่อประโยชน์ในการขยายพื้นที่สาขาเพื่อรองรับการให้บริการแก่ลูกค้าธนาคารได้มากยิ่งขึ้น
		• ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเช่าพื้นที่อาคาร	0.0	ไม่มี	

9.2.2 มาตรการหรือขั้นตอนในการอนุมัติให้เข้าทำรายการระหว่างกัน และนโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

มาตรการและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน

รายการระหว่างกัน หรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน หมายความว่า รายการระหว่างธนาคาร หรือบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวโยงกันของธนาคาร

โดยรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน แบ่งเป็น 5 ประเภท ดังนี้

(1) รายการธุรกิจปกติ คือ รายการทางการค้าที่ธนาคาร หรือบริษัทย่อยกระทำเป็นปกติเพื่อประกอบธุรกิจของธนาคาร

(2) รายการสนับสนุนธุรกิจปกติ คือ รายการทางการค้าซึ่งธุรกิจโดยทั่วไปที่มีลักษณะเดียวกับธนาคาร หรือบริษัทย่อยกระทำเพื่อสนับสนุนรายการธุรกิจปกติของบริษัทตน

(3) รายการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ไม่เกิน 3 ปี คือ รายการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ระยะสั้นที่มีอายุสัญญาเช่าไม่เกิน 3 ปี และไม่สามารถแสดงได้ว่ามีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

(4) รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ คือ รายการได้มาหรือขายไปซึ่งสินทรัพย์ สิทธิ การให้หรือรับบริการ

(5) รายการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน คือ รายการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน

(6) รายการที่เกี่ยวโยงกันอื่นนอกจากรายการตาม (1) ถึง (5)

ในการเข้าทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันของธนาคาร และบริษัทย่อย ธนาคารจะปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (**"พระราชบัญญัติหลักทรัพย์ฯ"**) รวมทั้งข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์ฯ (**ตลท.**) ตลอดจนปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ภายใต้ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดดังกล่าว รวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระราชูปถัมภ์ (**"สภาวิชาชีพบัญชี"**) และหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ผู้ที่มีส่วนได้เสียจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนร่วมในการอนุมัติรายการดังกล่าวได้

ในกรณีที่กฎหมายดังกล่าวกำหนดให้รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันนั้นต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือผู้ถือหุ้น ธนาคาร จะจัดให้มีการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการทำรายการและความสมเหตุสมผลของรายการนั้น ๆ ทั้งนี้ในการเข้าทำรายการธุรกิจปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป และรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันที่เป็นธุรกรรมอื่น ให้เป็นไปตามหลักการดังนี้

(1) การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันที่เป็นธุรกิจปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติเป็นหลักการให้คณะเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายจัดการสามารถอนุมัติการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันที่เป็นธุรกิจปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไประหว่างธนาคาร และ/หรือบริษัทย่อยบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง หรือบุคคลที่เกี่ยวโยงกันของธนาคาร ได้หากรายการดังกล่าวนั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกันด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง หรือบุคคลที่เกี่ยวโยงกันของธนาคาร และไม่ก่อให้เกิดการถ่ายเทผลประโยชน์ และ/หรือ สามารถแสดงให้เห็นได้ว่าการทำรายการดังกล่าวมีการกำหนดราคาหรือเงื่อนไขที่สมเหตุสมผลหรือเป็นธรรม ทั้งนี้ ธนาคารจะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรมดังกล่าวเพื่อรายงานคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารในทุกไตรมาส

(2) การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันที่เป็นธุรกรรมอื่น

การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันที่เป็นธุรกรรมอื่นต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การพิจารณาขนาดรายการและการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยหากต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและ/หรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) ต้องได้รับการพิจารณาและให้ความเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบก่อน ทั้งนี้ ให้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ฯ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ภายใต้ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดดังกล่าว รวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี และหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง

ในกรณีที่มีการพิจารณารายการระหว่างกัน หรือรายการเกี่ยวโยงกันที่อาจจะเกิดขึ้น คณะกรรมการตรวจสอบอาจให้ธนาคาร จัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สินที่มีความเป็นอิสระ หรือที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันดังกล่าวเพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) ใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจเพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผล โดยคำนึงถึงประโยชน์ของธนาคาร เป็นสำคัญ ทั้งนี้ ธนาคารจะเปิดเผยรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีตามข้อกำหนดในมาตราฐานการรายงานทางการเงินของธนาคาร และ/หรือแบบรายงานอื่นใด (แล้วแต่กรณี) ตามหลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

หลักเกณฑ์และการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันในอนาคต

ธนาคาร ได้กำหนดหลักเกณฑ์และขั้นตอนในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์การเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันฯ ดังนี้

1. การพิจารณาการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน ธนาคาร จะใช้แนวทางการกำหนดราคาและข้อตกลงทางการค้าเช่นเดียวกับที่วิญญูชนพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน โดยจะมีข้อตกลงและเงื่อนไขที่เป็นธรรม สมเหตุสมผล และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร
2. ในกรณีที่สินค้าหรือบริการมีลักษณะที่เป็นราคามาตรฐานชัดเจน มีผู้ทำรายการในลักษณะดังกล่าวในตลาดหลายราย ธนาคาร จะใช้ความพยายามอย่างดีที่สุดในการหาข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะราคาและมาตรฐานในตลาด เพื่อนำมาเปรียบเทียบกับธุรกรรมที่เป็นรายการที่เกี่ยวโยงกัน
3. ในกรณีที่สินค้าหรือบริการมีลักษณะเฉพาะ หรือมีการสั่งทำตามความต้องการเฉพาะ ทำให้ไม่สามารถเปรียบเทียบราคาของสินค้าหรือบริการได้ ธนาคาร ควรแสดงให้เห็นได้ว่า อัตรากำไรและ/หรือประโยชน์ รวมถึงเงื่อนไขทางการค้าที่ธนาคาร ได้รับจากรายการที่เกี่ยวโยงกัน ไม่แตกต่างจากธุรกรรมกับคู่ค้าอื่น และมีเงื่อนไขหรือข้อตกลงอื่น ๆ ไม่ต่างกัน
4. ธนาคาร อาจใช้ประโยชน์จากรายงานของผู้ประเมินอิสระที่อยู่ในบัญชีรายชื่อของสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งธนาคารหรือบริษัทย่อยแต่งตั้งขึ้นเพื่อเปรียบเทียบราคาสำหรับการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันที่สำคัญ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าราคาดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร
5. บุคคลที่เกี่ยวโยงกันจะทำธุรกรรมกับธนาคาร หรือบริษัทย่อยได้ต่อเมื่อธุรกรรมดังกล่าวได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารแล้ว เว้นแต่เป็นธุรกรรมที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน (แล้วแต่กรณี) และเป็นข้อตกลงทางการค้า ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดในการทำธุรกรรมตามนโยบายการทำธุรกรรมกับผู้มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและรับทราบจากคณะกรรมการตรวจสอบ หรือเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติไว้แล้ว หรือขนาดหรือลักษณะของธุรกรรมไม่จำเป็นต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร ตามหลักเกณฑ์การเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันฯ

6. หากธนาคาร มีรายการที่เกี่ยวโยงกันอื่น ๆ ที่เข้าข่ายตามหลักเกณฑ์การเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันฯ ธนาคารจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวอย่างเคร่งครัด

7. ธนาคาร ต้องเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และกำหนดโดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) หรือแบบรายงานอื่นใด (ตามแต่กรณี) และเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวโยงกันต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ตลอดจนรายการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร ตามหลักเกณฑ์มาตรฐานการบัญชี และจัดให้มีการสอบทานการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันตามแผนงานตรวจสอบโดยสายงานงานตรวจสอบภายในจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและมีมาตรการควบคุม ตรวจสอบ และดูแลให้มีการสุ่มสอบทานการทำรายการจริง ถูกต้องตรงตามสัญญา นโยบาย หรือเงื่อนไขที่กำหนดไว้

9.2.3 แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารมีแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันหรือรายการเกี่ยวโยงในอนาคตเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา เช่น รายได้จากการให้บริการนายหน้าประกัน รายได้จากการให้บริการบริหารจัดการ รายได้จากการให้เช่าพื้นที่อาคาร ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อสวัสดิการ รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ ค่าใช้จ่ายจากการเช่าที่ดิน อาคาร และพื้นที่อาคาร รวมถึงบริการที่เกี่ยวข้อง ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ไม่มีวันครบกำหนดวันไถ่ถอน (Perpetual Bonds) ซึ่งนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ค่าใช้จ่ายจากดอกเบี้ยจากหุ้นกู้ด้อยสิทธิซึ่งนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ค่าใช้จ่ายเบี้ยประกันประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร ค่าใช้จ่ายในการสัมมนาของผู้บริหาร และฝึกอบรมพนักงานธนาคาร ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และรายการค่าใช้จ่ายในการรับบริการการขนส่ง และจัดเก็บเอกสาร เป็นต้น โดยธนาคารจะได้ดำเนินการตามนโยบายการทำรายการระหว่างกันของธนาคาร

ส่วนที่ 3

งบการเงิน (งบการเงินย้อนหลัง 3 ปี)

งบการเงิน

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	วันที่ 31 ธันวาคม			วันที่ 31 ธันวาคม		
	2567	2566	2565	2567	2566	2565
สินทรัพย์			*(พันบาท)*			
เงินสด	535,223	513,458	504,097	535,223	513,458	504,097
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	16,346,703	15,484,690	19,184,537	16,343,306	15,480,064	19,183,555
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	20,457	-	-	20,457	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	2,149,411	2,993,746	2,922,750	2,149,411	2,993,746	2,922,750
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-	350,000	350,000	250,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	159,731,345	140,180,600	117,456,900	159,731,345	140,180,600	117,456,900
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,073,842	910,811	770,741	1,073,842	910,811	770,741
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,479,737	1,340,750	1,002,205	1,476,389	1,335,825	996,828
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	281,860	245,266	185,441	254,402	222,100	165,918
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	81,003	211,505	412,508	80,481	211,230	412,362
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,402,217	1,563,506	750,292	1,411,331	1,597,535	764,351
รวมสินทรัพย์	**183,101,798**	**163,444,332**	**143,189,471**	**183,426,187**	**163,795,369**	**143,427,502**

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	วันที่ 31 ธันวาคม			วันที่ 31 ธันวาคม		
	2567	2566	2565	2567	2566	2565
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ						
			(พันบาท)			
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	132,599,489	116,761,613	113,444,149	132,818,643	117,017,345	113,621,873
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,257,742	22,757,398	11,398,479	20,257,742	22,757,398	11,398,479
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	45,092	145,601	72,581	45,092	145,601	72,581
หนี้สินอนุพันธ์	165,198	152,106	-	165,198	152,106	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,635,669	2,611,763	889,930	2,635,669	2,611,763	889,930
ประมาณการหนี้สิน	379,171	296,460	254,994	377,277	295,445	254,396
หนี้สินอื่น	3,987,157	3,214,261	2,747,761	3,897,847	3,146,248	2,678,753
รวมหนี้สิน	**160,069,518**	**145,939,202**	**128,807,894**	**160,197,468**	**146,125,906**	**128,916,012**

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	วันที่ 31 ธันวาคม			วันที่ 31 ธันวาคม		
	2567	2566	2565	2567	2566	2565
ส่วนของเจ้าของ						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นสามัญ 1,234,839,222 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท	6,174,196	6,174,196		6,174,196	6,174,196	
หุ้นสามัญ 659,816,666 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			6,598,167			6,598,167
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 1,234,839,222 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท	6,174,196	-	-	6,174,196	-	-
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	-	-	288,938	-	-	288,938
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,329,329	768,239	768,239	2,329,329	768,239	768,239
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	(12,931)	(12,191)	1,228	(12,931)	(12,191)	1,228
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	617,420	569,398	389,831	617,420	569,398	389,831
ยังไม่ได้จัดสรร	13,924,266	10,356,767	7,110,424	14,120,705	10,521,100	7,240,337
รวมส่วนของเจ้าของ	**23,032,280**	**17,505,130**	**14,381,577**	**23,228,719**	**17,669,463**	**14,511,490**
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**183,101,798**	**163,444,332**	**143,189,471**	**183,426,187**	**163,795,369**	**143,427,502**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2567	2566	2565	2567	2566	2565
			(พันบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	18,137,962	15,912,973	12,684,736	18,137,951	15,912,968	12,684,736
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,408,772)	(2,564,011)	(1,632,385)	(3,409,397)	(2,564,554)	(1,632,813)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**14,729,190**	**13,348,962**	**11,052,351**	**14,728,554**	**13,348,414**	**11,051,923**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	413,937	504,927	528,138	444,182	527,492	544,358
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(674,564)	(573,713)	(587,394)	(756,279)	(625,302)	(602,316)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**(260,627)**	**(68,786)**	**(59,256)**	**(312,097)**	**(97,810)**	**(57,958)**
(ขาดทุน)กำไรสุทธิจากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(1,941)	(5,722)	-	(1,952)	(5,736)	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	143	122	75	143	122	75
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	149,517	204,813	238,554	154,156	209,303	244,329
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**14,616,282**	**13,479,389**	**11,231,724**	**14,568,804**	**13,454,293**	**11,238,369**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,852,131	3,284,327	3,040,448	3,806,200	3,248,202	3,015,869
ค่าตอบแทนกรรมการ	32,100	17,510	16,490	32,100	17,510	16,490
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์	752,297	671,754	602,859	745,066	666,548	598,404
ค่าภาษีอากร	566,050	496,059	411,409	565,871	495,814	411,371
อื่น ๆ	628,138	473,147	365,195	601,708	454,890	344,476
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	**5,830,716**	**4,942,797**	**4,436,401**	**5,750,945**	**4,882,964**	**4,386,610**
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,248,888	4,083,289	3,835,409	4,248,888	4,083,289	3,835,409
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	**4,536,678**	**4,453,303**	**2,959,914**	**4,568,971**	**4,488,040**	**3,016,350**
ภาษีเงินได้	912,646	896,523	607,393	912,881	896,690	607,514
กำไรสุทธิ	**3,624,032**	**3,556,780**	**2,352,521**	**3,656,090**	**3,591,350**	**2,408,836**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2567	2566	2565	2567	2566	2565
	(พันบาท)					
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5,463	(1,643)	(1,404)	5,463	(1,643)	(1,404)
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	11,625	(31,702)	-	11,625	(31,702)	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(3,418)	6,669	281	(3,418)	6,669	281
	13,670	**(26,676)**	**(1,123)**	**13,670**	**(26,676)**	**(1,123)**
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุ						
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(9)	23	63	(9)	23	63
ผล(ขาดทุน)กำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์ของพนักงานที่กำหนดไว้	(10,640)	12,506	12,124	(10,580)	12,319	11,472
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	2,130	(2,506)	(2,437)	2,118	(2,469)	(2,307)
	(8,519)	**10,023**	**9,750**	**(8,471)**	**9,873**	**9,228**
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	**5,151**	**(16,653)**	**8,627**	**5,199**	**(16,803)**	**8,105**
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	**3,629,183**	**3,540,127**	**2,361,148**	**3,661,289**	**3,574,547**	**2,416,941**
กำไรต่อหุ้น						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.95	3.05	2.28	2.98	3.08	2.34
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	2.95	3.01	2.18	2.97	3.04	2.24

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2567	2566	2565	2567	2566	2565
			(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน						
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,536,678	4,453,303	2,959,914	4,568,971	4,488,040	3,016,350
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น						
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน						
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	287,487	259,234	279,817	282,825	254,893	276,247
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,248,888	4,083,289	3,835,409	4,248,888	4,083,289	3,835,409
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	76,042	64,502	57,437	75,223	63,898	56,876
ประมาณการหนี้สินค่ารื้อถอนสินทรัพย์บนส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	1,790	3,254	519	1,790	3,254	519
ประมาณการหนี้สินจากสัญญาค้ำประกันผลงาน	-	(6,113)	-	-	(6,113)	-
หนี้สินที่เกิดจากสัญญา	369	211	(14)	-	-	-
ค่าใช้จ่ายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	13,238	1,164	-	13,238	1,164
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	935	3,923	(332)	935	3,923	(332)
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(287)	(799)	(52)	(287)	(799)	(52)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	400	36	-	400	36	-
กำไรจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้						
และหนี้สินตามสัญญาเช่า	(6,304)	(7,964)	(3,069)	(6,304)	(7,964)	(3,069)
กำไรจากเงินลงทุน	(143)	(122)	(75)	(143)	(122)	(75)
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่ายสุทธิ	(89,499)	(53,400)	5,752	(89,499)	(53,400)	5,752
ขาดทุนจากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,941	5,722	-	1,952	5,736	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(14,729,190)	(13,348,962)	(11,052,351)	(14,728,554)	(13,348,414)	(11,051,923)
เงินสดรับดอกเบี้ย	16,619,796	14,505,745	11,738,943	16,619,796	14,505,745	11,738,943
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,449,816)	(2,289,095)	(1,571,878)	(2,450,441)	(2,289,637)	(1,572,437)
รายได้เงินปันผล	(36)	(52)	(57)	(36)	(52)	(57)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(543,107)	(803,186)	(559,306)	(543,107)	(803,186)	(559,306)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	7,955,944	6,882,764	5,691,821	7,982,409	6,912,365	5,744,009

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2567	2566	2565	2567	2566	2565
			(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน						
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(865,894)	3,696,712	(8,234,928)	(867,123)	3,700,356	(8,235,438)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(22,382,416)	(25,467,656)	(24,852,244)	(22,382,416)	(25,467,656)	(24,852,244)
ทรัพย์สินรอการขาย	(165,185)	(145,467)	(428,483)	(165,185)	(145,467)	(428,483)
สินทรัพย์อื่น	61,590	(723,358)	(112,900)	183,663	(819,190)	(120,317)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)						
เงินรับฝาก	15,876,636	3,444,437	25,094,049	15,840,058	3,522,445	25,050,061
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,474,939)	7,807,192	(1,339,271)	(2,474,939)	7,807,192	(1,339,271)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(100,509)	73,020	(16,343)	(100,509)	73,020	(16,343)
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานจ่าย	(5,719)	(9,219)	(6,696)	(5,719)	(9,219)	(6,696)
หนี้สินอื่น	(147,376)	155,217	205,474	(265,752)	231,316	198,915
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	**(2,247,868)**	**(4,286,358)**	**(3,999,521)**	**(2,255,513)**	**(4,194,838)**	**(4,005,807)**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2567	2566	2565	2567	2566	2565
			(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน						
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	102,712	56,119	31,638	102,700	56,113	31,638
เงินสดรับจากเงินปันผล	36	52	57	36	52	57
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(14,968,315)	(15,211,978)	(11,273,000)	(14,968,315)	(15,211,978)	(11,273,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายและไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	15,900,143	15,213,032	14,039,074	15,900,143	15,213,032	14,039,074
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	-	(100,000)	-
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(174,533)	(335,160)	(122,444)	(174,236)	(333,892)	(121,955)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	669	938	63	669	936	61
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(61,442)	(80,137)	(41,243)	(54,919)	(73,877)	(36,421)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	**799,270**	**(357,134)**	**2,634,145**	**806,078**	**(449,614)**	**2,639,454**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2567	2566	2565	2567	2566	2565
			(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน						
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน						
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(128,755)	(116,100)	(151,207)	(127,918)	(115,140)	(150,230)
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	1,833,448	-	1,556,250	1,833,448	-	1,556,250
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้น	64,519	-	-	64,519	-	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	3,672,130	-	-	3,672,130	-
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	(298,849)	(173,365)	-	(298,849)	(173,365)	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	1,700,000	-	-	1,700,000	-
เงินสดจ่ายจากการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	-	(429,812)	-	-	(429,812)	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	**1,470,363**	**4,652,853**	**1,405,043**	**1,471,200**	**4,653,813**	**1,406,020**
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	**21,765**	**9,361**	**39,667**	**21,765**	**9,361**	**39,667**
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	513,458	504,097	464,430	513,458	504,097	464,430
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**535,223**	**513,458**	**504,097**	**535,223**	**513,458**	**504,097**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2567	2566	2565	2567	2566	2565
			(พันบาท)			
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับงบกระแสเงินสด						
รายการที่มิใช่เงินสด:						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5,463	(1,643)	(1,404)	5,463	(1,643)	(1,404)
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(9)	23	63	(9)	23	63
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับ						
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	11,625	(31,702)	-	11,625	(31,702)	-
ทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นจากการรับชำระหนี้	168,889	170,927	457,902	168,889	170,927	457,902
เจ้าหนี้อื่นจากการซื้ออุปกรณ์(ลดลง)เพิ่มขึ้น	(1,362)	(1,984)	(3,694)	(1,355)	(1,947)	(3,743)
เจ้าหนี้อื่นจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ลดลง)เพิ่มขึ้น	563	43	(128)	-	-	-

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1-8

เอกสารแนบ 1

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท

❖ **กรรมการธนาคาร**

1. ศาสตราจารย์พิเศษ กิติพงศ์ อุรพีพัฒนพงศ์

ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ) และประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

อายุ: 69 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร:วันที่ 16 กรกฎาคม 2564

การถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ): 0.003

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาเอก นิติศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขานิติศาสตร์ประเภทวิชาการ คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยหาดใหญ่
- ปริญญาโท นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัย The University of British Columbia ประเทศ แคนาดา
- ปริญญาโท นิติศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

การอบรม IOD

- Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่น 16/2566
- ESG in the Boardroom, A Practical Guide for Board รุ่น 0/2566
- Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 0/2564
- IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 15/2563
- Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 21/2552
- Director Certification Program (DCP) ปี 2543

การอบรมอื่น ๆ

- เนติบัณฑิตไทย เนติบัณฑิตยสภา
- วุฒิบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ รุ่นที่ 1, สถาบันวิทยาการค้า (TEPCoT)
- ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันพัฒนาวิชาการป้องกันประเทศ, วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- วุฒิบัตรผู้บริหารระดับสูง 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 เคลล็อค มหาวิทยาลัยนอ์ทเวสเทิรน์

ประวัติการทำงานปัจจุบัน

ตำแหน่งในบมจ. ธนาคารไทยเครดิต

2564 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ) และประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2563-ปัจจุบัน ประธานกรรมการ
บริษัท โชติวัฒน์อุตสาหกรรมการผลิต จำกัด (มหาชน) / ประกอบกิจการค้าและผลิตอาหารสด อาหารสำเร็จรูป อาหารแช่แข็ง อาหารกระป๋อง เครื่องปรุงรสอาหาร เครื่องดื่มหรือเครื่องบริโภคอื่นๆ

2562-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการบริหารความเสี่ยง
บริษัท พฤกษา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) / การถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)

2562-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและ สรรหา
บริษัท เอสซีจีแพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน) / การถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)

ตำแหน่งบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2567 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมูลนิธิตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
กองทุนส่งเสริมการพัฒนาตลาดทุน (CMDF)บริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (TFEX)

2567 – ปัจจุบัน ที่ปรึกษา
สถาบันวิจัยเพื่อตลาดทุน (CMRI)

2566 - ปัจจุบัน กรรมการ คณะกรรมการอำนวยการบริษัท RNAH (Ramathibodi Nursing Home) / วิสาหกิจเพื่อสังคม

2566 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการประธานกิตติมศักดิ์
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

2565-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
บริษัท ซีเจ มอร์ จำกัด / การถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)

2565-ปัจจุบัน ประธานคณะอนุกรรมการกฎหมาย
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2565-ปัจจุบัน กรรมการ
คณะกรรมการสนับสนุนมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและการลงทุนโดยการดึงดูดชาวต่างชาติที่มีศักยภาพสูงสู่ประเทศไทย

2565-ปัจจุบัน กรรมการอิสระกรรมการตรวจสอบและบริหารความเสี่ยง
บริษัท ไทยน้ำทิพย์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด / ประกอบกิจการขายปลีกเครื่องดื่มที่ไม่มีแอลกอฮอล์

2564 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ) บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด/ การถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)

2562-ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการอำนวยการ สำนักงานสภานโยบายการอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์วิจัยและนวัตกรรมแห่งชาติ/ หน่วยงานของรัฐ

2560-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (มีอำนาจจัดการ) บริษัท ชีวามิตร วิสาหกิจเพื่อสังคม จำกัด / กิจกรรมอื่นๆ ด้านสขุภาพของมนุษย์
2554-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกฎหมายภาษี สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
2544-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด/ การถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)
2542-ปัจจุบัน	กรรมการ (ไม่มีอำนาจจัดการ) (กลั่นกรองงาน) บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด / การเช่าและการดำเนินการเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นของตนเองหรือเช่าจากผู้อื่นที่ไม่ใช่เพื่อเป็นที่พักอาศัย
2536 -ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท กลยุทธ์ธุรกิจโฮลดิ้ง จำกัด/ การเช่าและการดำเนินการเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นของตนเองหรือเช่าจากผู้อื่นเพื่อเป็นที่พักอาศัย

ประสบการณ์ทำงานย้อนหลัง 5 ปี

2565 - 2566	ประธานกรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
2564 - 2567	กรรมการอิสระ และกรรมการบรรษัทภิบาลและสรรหา และพัฒนาอย่างยั่งยืน บริษัท เอสซีจี เคมีคอลส์ จำกัด (มหาชน) / การถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)
2562-2564	กรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2562-2563	ประธานคณะอนุกรรมการ กองทุนคุ้มครองผู้ลงทุนในหลักทรัพย์ (SIPF) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2562-2563	อนุกรรมการ กองทุนคุ้มครองผู้ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (DIPF) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2562-2564	กรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2561-2564	กรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ รัชดาร จำกัด/ กิจกรรมการให้เงินทุนนอกเหนือจากการให้กู้ยืมเงิน
2561-2563	ประธานอนุกรรมการวินัย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2561-2563	รองประธานคณะอนุกรรมการกฎหมายตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2560 - 2564	กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) บริษัท เดอะฮับ 99 จำกัด / การซื้อและการขายอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นของตนเอง เพื่อการพักอาศัย
2551-2564	ประธานกรรมการ บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี่ จำกัด / ให้บริการที่ปรึกษาด้านกฎหมาย

2. นางสาวอาดา อิงคะวณิช

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

อายุ: 56 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร :วันที่ 15 พฤศจิกายน 2565

การถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ): 0.007

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท สาขาการเงิน และการธนาคารระหว่างประเทศ University of Southampton, ประเทศอังกฤษ
- ปริญญาตรี สาขาการบัญชี และเศรษฐศาสตร์ University of Southampton, ประเทศอังกฤษ

การอบรม

การอบรม IOD

- Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 47/2566
- Director Leadership Certification Program รุ่นที่ 6/2565
- Board Nomination & Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 12/2564
- Board Matters and Trends รุ่นที่ 5/2561
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 206/2558

การอบรมอื่น ๆ

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง CMA สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 22/2559
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง CMA Greater Mekong Sub region สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 4
- หลักสูตร Leadership ACT, Slingshot Group ปี 2564
- หลักสูตรวิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วบส.) รุ่นที่ 7/2564 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- หลักสูตรการบริหารความมั่นคงสำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 3/2565 (สวปอ.มส.SML) สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
- หลักสูตรสำหรับกรรมการบริหารระดับสังด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCOT) รุ่นที่ 15/2566 มหาวิทยาลัยหอการค้า
- Cyber Resilience Leadership: Mission for Embracing the Future of AI&Cybersecurity สำนักงาน ก.ล.ต.
- หลักสูตร “Insight in SET : AC Focus รู้รอบเพื่อการเติบโตและยั่งยืนในตลาดทุน” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประวัติการทำงานปัจจุบัน

ตำแหน่งในบมจ. ธนาคารไทยเครดิต

2565 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2563 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) / ประกันภัยต่อ

ตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2567 - ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ออโตโมทีฟ เอเชียติ๊ก (ประเทศไทย) จำกัด / ชิ้นส่วนและอุปกรณ์ยานยนต์
2567-ปัจจุบัน	กรรมการ (มีอำนาจ) บริษัท ลีดเดอร์สบริดจ์ จำกัด / ให้คำปรึกษาด้านการบริหารจัดการ
2565-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด/ การถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)
2562-ปัจจุบัน	กรรมการ (ไม่มีอำนาจ) มูลนิธินโยบายสาธารณะเพื่อสังคมและธรรมาภิบาล / มูลนิธิ
2552-ปัจจุบัน	กรรมการที่ปรึกษาคณะกรรมการลงทุน สภากาชาดไทย / องค์กรการกุศล

ประสบการณ์ทำงานย้อนหลัง 5 ปี

2566-2567	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัทโรงพยาบาลธนบุรี บำรุงเมือง จำกัด / ประกอบกิจการสถานพยาบาล
2562-2566	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและกรรมการสรรหาพิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด / ธุรกิจบริหารสินทรัพย์
2562-2563	ที่ปรึกษาอาวุโส บรรษัทการเงินระหว่างประเทศ / สถาบันการเงิน

3. นายจำนงค์ วัฒนเกส

กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

อายุ 72 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร: วันที่ 17 มีนาคม 2560

การถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ): 0.008

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท มหาวิทยาลัย University of Central Missouri ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์บัณฑิต สาขานิติศาสตร์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี บัญชีบัญฑิตสาขาบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

การอบรม IOD

- Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 8/2562
- Board that Makes a Difference (BMD) รุ่นที่ 2560
- Chartered Director รุ่นที่ 2550
- Director Certification Program Refresher Course รุ่นที่ 2549

- Audit Committee Refreshers' Course 2548
- Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 1/2545
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 5/2544

การอบรมอื่น ๆ

- ประกาศนียบัตรภาษาอังกฤษขั้น สูง สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ภาคบังคับหลักสูตรรัฐศาสตรดุษฎีบัณฑิต รุ่นที่ 1 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- 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)

ประวัติการทำงาน

ตำแหน่งในบมจ. ธนาคารไทยเครดิต

2560-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

-ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2561-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และ
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด/ การถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)

ประสบการณ์ทำงานย้อนหลัง 5 ปี

2557- 2566 กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
บริษัท แพรนด้าจิวเวลรี่ จำกัด (มหาชน) / ผลิตจำหน่ายอัญมณี

2556 - 2566 กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
บริษัท แอลดีซี เด็นทอล จำกัด (มหาชน) / บริการการแพทย์

2554-2564 อุปนายก สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย / สมาคม

4. นายศุภชัย สุขชะนินทร์

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและกรรมการกำกับความเสี่ยง

อายุ 52 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร: วันที่ 18 กรกฎาคม 2562

การถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ): 0.001

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาเอก สาขา Computer Systems Management and Information Technology มหาวิทยาลัย Washington University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท สาขา การเงิน มหาวิทยาลัย Mercer University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี สาขา ปริมาณวิเคราะห์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

การอบรม IOD

- Risk Management Program for Corporate Leader (RCL34/2567)
- Director Leadership Certification Program (DLCP 14/2567)
- Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 42/2564
- IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 13/2563
- Financial Statements for Directors (FSD) รุ่นที่ 33/2560
- Diploma Examination (DE) รุ่นที่ 55/2560
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 231/2559

การอบรมอื่น ๆ

- หลักสูตรวิทยาการตลาดทุน รุ่น 19 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่น 10 สถาบันวิทยาลัยพลังงาน
- หลักสูตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) รุ่นที่ 10
- หลักสูตรสำหรับกรรมการบริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCOT) รุ่นที่ 10 มหาวิทยาลัยหอการค้า
- Ultra Wealth บริษัท อัลตร้าเวลท์ 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 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.
- Climate Action Leaders Forum รุ่น 3 องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์กรมหาชน)

ประวัติการทำงานปัจจุบัน

ตำแหน่งในบมจ. ธนาคารไทยเครดิต ปัจจุบัน

2562-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับความเสี่ยง

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2564 - ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
บริษัท วัน ออริจิ้น จำกัด (มหาชน)/ อสังหาริมทรัพย์ ร้านอาหารและโรงแรม

2563-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา
บริษัท เอ็นฟอร์ซ ซีเคียว จำกัด (มหาชน) / จำหน่ายผลิตภัณฑ์โซลูชั่น ด้านการรักษาความปลอดภัยทางเทคโนโลยีไซเบอร์(Cybersecurity)

2556 - ปัจจุบัน ประธานที่ปรึกษาคณะกรรมการ
บริษัท ทรัพย์ศรีไทย จำกัด (มหาชน) / ประกอบกิจการ ลงทุนในธุรกิจอาหาร, คลังสินค้า

2556 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร บริษัท มัด แอนด์ ฮาวด์ จำกัด (มหาชน) / ประกอบกิจการ ร้านอาหาร

ตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2565 -ปัจจุบัน ที่ปรึกษา
สมาคมบริษัทจดทะเบียน
ในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ

2564 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน) / บริษัทหลักทรัพย์

2563-ปัจจุบัน กรรมการ มูลนิธิพิทักษ์สิ่งแวดล้อมและการท่องเที่ยว / มูลนิธิ

2562-ปัจจุบัน กรรมการอิสระกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการตรวจสอบ
บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด/ การถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)

2561-ปัจจุบัน กรรมการ
บริษัท ไฟว์เวล จำกัด / ประกอบกิจการอบรมสัมมนา

2549-ปัจจุบัน ประธานกรรมการ
บริษัท รวมศุภกิจ จำกัด / ประกอบกิจการบ้านเช่า และ โรงแรม

ประสบการณ์ทำงานย้อนหลัง 5 ปี

2563 - 2564 กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
บริษัท โปรเจค แพลนนิ่ง เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) / อสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง

2558-2563 กรรมการ
บริษัท ดิ อัลตร้าเวลท์ กรุ๊ป จำกัด / ให้บริการจัดอบรมและสัมมนาเชิงวิชาการ

5. นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย

กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)

อายุ 77 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร: วันที่ 20 กรกฎาคม 2544

การถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ): 0.008

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา

ปริญญาตรี สาขา บัญชี มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

การอบรม

การอบรม IOD

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 198/2557

การอบรมอื่น ๆ : ไม่มี

ประวัติการทำงานปัจจุบัน

ตำแหน่งในบมจ. ธนาคารไทยเครดิต

2550-ปัจจุบัน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน: ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2560-ปัจจุบัน กรรมการ ที่เป็นผู้บริหาร
บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด/ การถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)

ประสบการณ์ทำงานย้อนหลัง 5 ปี : ไม่มี-

6. นายสตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส

กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

อายุ: 57 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร: วันที่ 1 ตุลาคม 2557

การถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ): คู่สมรสได้แก่นุชจรี บริโอเนส ถือหุ้นทางตรง ร้อยละ 0.001

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท สาขา Finance and International Business มหาวิทยาลัย Columbia Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรีสาขา East Asian, Focus: Southeast Asia & Japan มหาวิทยาลัย Columbia College ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรม

การอบรม IOD

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 326/2565
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 108/2557

การอบรมอื่น ๆ: ไม่มี

ประวัติการทำงานปัจจุบัน

ตำแหน่งในบมจ. ธนาคารไทยเครดิต

2557-ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน : ไม่มี-

ตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2567-ปัจจุบัน Chief Country Representative
Natixis Corporate & Investment Banking (Thailand) (under group BPCE) / Representative office

2562-ปัจจุบัน กรรมการ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด/ การถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)

ประสบการณ์ทำงานย้อนหลัง 5 ปี

2564-2567 Authorized Director
บริษัท เฟนเวย์ เวนเจอร์ส จำกัด / ให้คำปรึกษาด้านการบริหารจัดการ

2547- 2565 Managing Director and Country Manager
ING Bank, N.V. / สถาบันการเงิน

7. นายกัวราฟ มาลิค

กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและ กรรมการกำกับความเสี่ยง

อายุ: 53 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร:วันที่ 19 สิงหาคม 2562

การถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ): ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Post Graduate Program สาขา Management มหาวิทยาลัย Indian Institute of Management Bangalore ประเทศอินเดีย
- ปริญญาโท สาขา Mathematics and Computer Applicationsมหาวิทยาลัย Indian Institute of Technology Delhi ประเทศอินเดีย

การอบรม

การอบรม IOD

- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 193/2565

การอบรมอื่น ๆ: ไม่มี

ประวัติการทำงานปัจจุบัน

ตำแหน่งในบมจ. ธนาคารไทยเครดิต

2562-ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน: ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2565 –ปัจจุบัน กรรมการ
Constant Energy Singapore Pte Ltd / ธุรกิจร่วมลงทุน

2564-ปัจจุบัน กรรมการ
Constant Energy Vietnam Pte Ltd / ธุรกิจร่วมลงทุน

2564-ปัจจุบัน กรรมการ Constant Energy Singapore III Pte Ltd / ธุรกิจร่วมลงทุน

2564-ปัจจุบัน กรรมการ
Constant Energy Singapore Holding Pte Ltd / ธุรกิจร่วมลงทุน

2562-ปัจจุบัน กรรมการมีอำนาจจัดการ และกรรมการผู้จัดการ
Olympus Capital Asia Pte Ltd. / ธุรกิจร่วมลงทุน

2558-ปัจจุบัน กรรมการมีอำนาจจัดการ
Olympus ACF Pte Ltd / ธุรกิจร่วมลงทุน

2558-ปัจจุบัน กรรมการมีอำนาจจัดการ
OCA Investment Holdings I Pte Ltd / ธุรกิจร่วมลงทุน

2558-ปัจจุบัน กรรมการมีอำนาจจัดการ
OCA V Holdings Pte Ltd / ธุรกิจร่วมลงทุน

2558-ปัจจุบัน กรรมการมีอำนาจจัดการ
AEP II Holdings Pte Ltd / ธุรกิจร่วมลงทุน

2555-ปัจจุบัน กรรมการมีอำนาจจัดการ
Koi Structured Credit Pte Ltd / ธุรกิจร่วมลงทุน

2552-ปัจจุบัน กรรมการมีอำนาจจัดการ

Olympus Capital Holdings Asia India Advisors Pvt Ltd / ธุรกิจร่วมลงทุน

ประสบการณ์ทำงานย้อนหลัง 5 ปี

2562-2564	กรรมการ Singapore American School /สถาบันการศึกษา
2558-2564	กรรมการ AEP Investment Holdings I Pte Ltd / ธุรกิจร่วมลงทุน
2556-2563	กรรมการมีอำนาจจัดการ Olympus Capital Holdings Asia Pte Ltd. / ธุรกิจร่วมลงทุน
2551-2563	กรรมการ Quatrro Global Services / Business Process Outsourcing

8. นายวิญญู ไชยวรรณ

รองประธานกรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) ประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

อายุ: 52 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร:วันที่ 21 กรกฎาคม 2547

การถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ): ถือหุ้นทางตรงร้อยละ 4.88 โดยถือหุ้นในชื่อตนเองจำนวน 60,300,690 หุ้น และถือหุ้นร้อยละ 1.55 ผ่านคัสโตเดียนชื่อ UBS AG SINGAPORE BRANCH จำนวน 19,145,000 หุ้น

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : นายวีรเวท ไชยวรรณ (น้องชาย)

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท มหาวิทยาลัย UCLA Anderson School of Management ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต สาขา การเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

การอบรม IOD

- ESG in the Boardroom (3/2567)
- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries รุ่นที่ 2558
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 2559

การอบรมอื่น ๆ

- Chartered Financial Analyst, CFA Institute
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 2555
- Leadership Development Program (LDP) Thai Listed Company Association (TLCA) รุ่นที่ 2558
- Ultra Wealth บริษัท อัลตร้าเวลท์ 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.
- Communication and Coordination for CEO สถาบันอิศราและ Impression

ประวัติการทำงานปัจจุบัน

ตำแหน่งในบมจ. ธนาคารไทยเครดิต

2567 - ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ
(มีอำนาจจัดการ) กรรมการกำกับความเสี่ยง ประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

2550 - 2567 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) กรรมการกำกับความเสี่ยง ประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

2559-ปัจจุบัน รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) / บริษัทขายประกันชีวิต

ตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2565-ปัจจุบัน ประธาน
มูลนิธิไทยเครดิต / มูลนิธิ

2563-ปัจจุบัน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) / การรับประกันสุขภาพ

2562-ปัจจุบัน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
บริษัท ผาสุก จำกัด / ค้าและให้เช่าอสังหาริมทรัพย์

2562-ปัจจุบัน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
บริษัท ยูเนี่ยนแลนด์ จำกัด / ให้เช่าทรัพย์สิน

2561-ปัจจุบัน ประธานกรรมการ
บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชั่นส์ จำกัด / บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และ บริหารเงินอิเล็กทรอนิกส์

2560-ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการ
บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด / การถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)

2554-ปัจจุบัน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
บริษัท ไชยวรรณ จำกัด / ลงทุนในหลักทรัพย์

2553-ปัจจุบัน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
บริษัท ญาติสัมพันธ์ จำกัด ธุรกิจค้าและให้เช่า /อสังหาริมทรัพย์

2552-ปัจจุบัน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
บริษัท วี / สมบัติ จำกัด.ซี.การถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)

ประสบการณ์ทำงานย้อนหลัง 5 ปี

2554- 2558 Chief Bancassurance Officer
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) / บริษัทขายประกันชีวิต

2559 – 2565 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) / บริษัทขายประกันชีวิต

2564- 2566 ประธานกรรมการ (อิสระ) และประธานกรรมการตรวจสอบ
บริษัทหลักทรัพย์ จีเอ็มโอ-แซด คอม (ประเทศไทย) จำกัด / บริษัทหลักทรัพย์

2564- 2565 กรรมการ
บริษัท เบย์คอมพิวติ้ง จำกัด / ให้บริการด้านการรักษาความปลอดภัยบนระบบเทคโนโลยี

2558 – 2563 กรรมการอิสระ

บริษัทหลักทรัพย์ เอสบีไอ ไทย ออนไลน์ จำกัด/
กิจกรรมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

9. นายรอยย์ ออุสตินัส กุนารา

กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) รองประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

อายุ 56 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร:วันที่ 25 พฤษภาคม 2555

การถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ): ถือหุ้นทางตรงร้อยละ 0.081 และคู่สมรสได้แก่ นางมิจิตรา กุนารา ถือหุ้นทางตรง ร้อยละ 3.62

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- MBA สาขา Finance มหาวิทยาลัย University of Illinois ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี สาขา Electrical Engineering มหาวิทยาลัย Drexel University ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรม

การอบรม IOD

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 112/2552
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 117/2558

การอบรมอื่น ๆ: ไม่มี

ประวัติการทำงานปัจจุบัน

ตำแหน่งในบมจ. ธนาคารไทยเครดิต ปัจจุบัน

2555-ปัจจุบัน	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการคณะเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2012 – 2024	กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) กรรมการผู้จัดการ

ตำแหนงในบริษัทจดทะเบียน: ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2565-ปัจจุบัน	รองประธาน มูลนิธิไทยเครดิต / มูลนิธิ
2561-ปัจจุบัน	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด / การถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)
2561-ปัจจุบัน	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชั่นส์ จำกัด / บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และ บริหารเงินอิเล็กทรอนิกส์

ประสบการณ์ทำงานย้อนหลัง 5 ปี : ไม่มี

ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

(ตามนิยามคณะกรรมการกำกับตลาดทุน)

❖ **ผู้บริหาร**

1. นายกมลภู ภูริดิฐสกุล

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครไฟแนนซ์และสาขาสินเชื่อ

อายุ 57 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร :วันที่ 26 เมษายน 2556

การถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ): 0.042

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท สาขา International Trading มหาวิทยาลัย Sul Ross State University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี สาขา การตลาด มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

การอบรม

- Professional Certificate Sales Management โรงเรียนกรุงเทพการบัญชีวิทยาลัย รุ่นที่ 2528
- EDP EXECUTIVE DEVELOPMENT PROGRAM สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย ปี 2560

ประวัติการทำงานปัจจุบัน

2565-ปัจจุบัน	กรรมการ มูลนิธิไทยเครดิต / มูลนิธิ
2563-ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชั่นส์ จำกัด / บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และ บริหารเงินอิเล็กทรอนิกส์

ประสบการณ์ทำงานย้อนหลัง 5 ปี

-ไม่มี

2. นายนาธัส กฤตวรานนท์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครเอสเอมอี

อายุ 45 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร:วันที่ 29 มิถุนายน 2559

การถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ): 0.041

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ มหาวิทยาลัย เกษตรศาสตร์
- ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยแม่โจ้

การอบรม

TCLA Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 2562

ประวัติการทำงานปัจจุบัน

2565-ปัจจุบัน	กรรมการ มูลนิธิไทยเครดิต / มูลนิธิ
2558-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน กลุ่มบริหารธุรกิจไมโครเอสเอมอี ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน

ประสบการณ์ทำงานย้อนหลัง 5 ปี

2551-2558	เจ้าหน้าที่บริหาร/สังกัด บริหารการขายและพัฒนาบุคลากรเอสเอ็มอี ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน

3. นายวีรเวท ไชยวรรณ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน กลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและธนบดี

อายุ 43 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร: วันที่ 9 กรกฎาคม 2561

การถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ): 1.948

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : นายวิญญู ไชยวรรณ (พี่ชาย)

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท สาขา บริหารธุรกิจ University of Rochester ประเทศสหรัฐอเมริกา

- ปริญญาตรี สาขา พาณิชยศาสตร์และการบัญชี (ภาควิชาการตลาด) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- TCLA Executive Development Program (EDP) รุ่นปี 2560 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- Executive Education Batch 33 สถาบันวิทยาการตลาดทุน

ประวัติการทำงานปัจจุบัน

2565-ปัจจุบัน กรรมการ
มูลนิธิไทยเครดิต / มูลนิธิ

2563-ปัจจุบัน กรรมการมีอำนาจจัดการ
บริษัท กลุ่มไทยไลฟ์ จำกัด / อสังหาริมทรัพย์

2560-ปัจจุบัน กรรมการมีอำนาจจัดการ
บริษัท ไชยวรรณ จำกัด / ลงทุนในหลักทรัพย์

2560-ปัจจุบัน กรรมการมีอำนาจจัดการ
บริษัท ที.ซี.อินชัวรันซ์ โบรกเกอร์ เซอร์วิส จำกัด / นายหน้าประกันชีวิตและวินาศภัยและบริการอื่นเพื่อสนับสนุนธุรกิจ

2558-ปัจจุบัน กรรมการมีอำนาจจัดการ
บริษัท ทุนไชย จำกัด / ลงทุนในหลักทรัพย์

2557-ปัจจุบัน กรรมการมีอำนาจจัดการ
บริษัท ไทยนิยม (69) จำกัด / ลงทุนในหลักทรัพย์

2556-ปัจจุบัน กรรมการมีอำนาจจัดการ
บริษัท โฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด / โรงแรมและอพาร์ตเม้นท์

2556-ปัจจุบัน กรรมการมีอำนาจจัดการ
บริษัท วี.วรรณ แอสเสท จำกัด / โรงแรมอพาร์ตเม้นท์

2554-ปัจจุบัน กรรมการมีอำนาจจัดการ
บริษัท ที.แอล.แมเนจเม้นท์ จำกัด / ให้บริการทางด้านบัญชี

2553-ปัจจุบัน กรรมการมีอำนาจจัดการ
บริษัท ปลวกแดงอีสเทอร์นแอสเสท จำกัด / อสังหาริมทรัพย์

2553-ปัจจุบัน กรรมการมีอำนาจจัดการ
บริษัท เทพารักษ์ธุรกิจ จำกัด / อสังหาริมทรัพย์

2552-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มงาน
กลุ่มธุรกิจรายย่อยและธนบดี
ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน

2552 – ปัจจุบัน กรรมการ
บริษัท วี.ซี.สมบัติ จำกัด/ โฮลดิ้ง

ประสบการณ์ทำงานย้อนหลัง 5 ปี : ไม่มี

4. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงินและบัญชี

อายุ 55 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร: วันที่ 19 เมษายน 2555

การถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ): 0.024

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร :ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท สาขา กฎหมายเศรษฐกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- MBA สาขา การเงิน มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาตรี สาขา การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- 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

ประสบการณ์ทำงานย้อนหลัง 5 ปี

2565-ปัจจุบัน กรรมการ และเหรัญญิก
มูลนิธิไทยเครดิต / มูลนิธิ

2561-ปัจจุบัน กรรมการ
บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชั่นส์ จำกัด / บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และ บริหารเงินอิเล็กทรอนิกส์

2551-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน การเงินและบัญชีธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน

ประสบการณ์ทำงานย้อนหลัง 5 ปี: ไม่มี

5. นางสาวอัจฉรา เรืองฉาย

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน วิเคราะห์สินเชื่อ

อายุ 51 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร วันที่ 29 มิถุนายน 2559

การถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ): 0.019

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร :ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์การเงินและการธนาคารมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

การอบรม: ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานย้อนหลัง 5 ปี

2559-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน วิเคราะห์สินเชื่อ
ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน

6. นายซี ยิง คริสโตเฟอร์ ชาน

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน เทคโนโลยีสารสนเทศ

อายุ 63 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร: วันที่ 23 พฤษภาคม 2559

การถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ): 0.018

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร :ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี สาขา Mathematics มหาวิทยาลัย University of Windsor ประเทศแคนาดา
- ปริญญาตรี สาขา Computer Science มหาวิทยาลัย University of Windsor ประเทศแคนาดา

การอบรม: ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานย้อนหลัง 5 ปี

2561-ปัจจุบัน กรรมการ
บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชั่นส์ จำกัด / บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และ บริหารเงินอิเล็กทรอนิกส์

2559-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน

ประสบการณ์ทำงานย้อนหลัง 5 ปี

-ไม่มี

7. นายศราวุธ เศวตณรงค์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานบริหารทรัพยากรบุคคล

อายุ 59 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร: วันที่ 6 พฤศจิกายน 2557

การถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ): 0.016

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร :ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- MBA สาขา บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- ปริญญาโท สาขา จุลชีววิทยาทางอุตสาหกรรม จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี สาขา จุลชีววิทยาทางอุตสาหกรรม จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม: -

ประสบการณ์ทำงานย้อนหลัง 5 ปี

2557-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน บริหารทรัพยากรบุคคล ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน

8. นายพิชาติ รุ่งวรโศภิต

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน เก็บเงินและเร่งรัดหนี้สินและกฎหมาย

อายุ 54 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร: วันที่ 14 มีนาคม 2562

การถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ): 0.017

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร :ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- MBA สาขา International Business มหาวิทยาลัย Temple University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี สาขา การตลาด มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

การอบรม: ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานย้อนหลัง 5 ปี

2561-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน เก็บเงินและเร่งรัด หนี้สิน และกฎหมาย ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน

❖ **ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และผู้ควบคุมบัญชี**

1. นายกิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงินและบัญชี

อายุ 55 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร :วันที่ 19 เมษายน 2555

การถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ): 0.024

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร :ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท สาขา กฎหมายเศรษฐกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- MBA สาขา การเงิน มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาตรี สาขา การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- 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

ประวัติการทำงานปัจจุบัน

2565-ปัจจุบัน กรรมการ และเหรัญญิก
มูลนิธิไทยเครดิต / มูลนิธิ

2561-ปัจจุบัน กรรมการ
บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชั่นส์ จำกัด / บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และ บริหารเงินอิเล็กทรอนิกส์

2551-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงาน การเงินและบัญชีธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน

2. นางพนิดา ศรีปัตถา

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและภาษี

อายุ 58 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง 1 กรกฎาคม 2559

การถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ): ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร :ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท สาขาการบริหารภาครัฐและเอกชน สถาบันบัณฑิตย์พัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์

การอบรม

- ประกาศนียบัตร การพัฒนาระดับบริหารธนาคารและสถาบันการเงินจากสมาคมธนาคารไทย

ประวัติการทำงานปัจจุบัน

2549-ปัจจุบัน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและภาษี
ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน

❖ **เลขานุการบริษัท**

นายพรเทพ เพิ่มพรพิพัฒน์

ที่ปรึกษา และเลขานุการบริษัท

อายุ 51 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2567

การถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ): 0.0045

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร :ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ California State University, ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี ศิลปศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

การอบรม: -

ประวัติการทำงานปัจจุบัน

2567-ปัจจุบัน เลขานุการบริษัท
ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน

ประสบการณ์ทำงานย้อนหลัง 5 ปี

2555-2565 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยง
ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน

2550-2555 ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานเอสเอ็มอี
ธนาคารกรุงศรี จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน

การดำรงตำแหน่งของกรรมการ และผู้บริหาร ในธนาคารฯ บริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

รายชื่อบริษัท	รายชื่อกรรมการ / ผู้บริหาร[1][2]																
	ศาสตราจารย์พิเศษ กิติพงศ์ อุรัสพัฒนพงศ์	นางสาวดวงตา จิงตระกูล	นายเฉลิมชัย ศรีนิเวศน์	นายพิสิฐ ลีสวัสดิ์	นางสาวกมลพรรณ อร่ามกุลชัย	Mr. Stephen Tirador Briones	Mr. Gaurav Malik	นายวิญญู ไชยวรรณ	Mr. Roy Agustinus Gunara	นายพลกฤต ภิรัชสกุล	นายพิชัย ชุณหวชิร	นายวิโรจน์ ตั้งสุวรรณ	นายวิชิต ศุภผลเสถียร	นางสาวอัจฉรา ตรีเพชรัตน์	Mr. Tsz Ying Christopher Chan	นายศรชัย ธนโชติวงศ์	นายศุภโชค พันธุ์ไพฑูรย์
1) ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)	Y, /ID, ESGx	/ID	/ID, Ax	/ID, Nx	/	/, ROx	/	/, Z	/, 0, E,Z	0, E	0, E	0, E	0, E	0	0, E	0, E	0, E
บริษัทย่อย																	
2) บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชั่นส์ จำกัด								Y	/	/, 0			/		/		
บริษัทที่เกี่ยวข้อง[3]																	
3) บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด	Y, /ID	/ID	/ID, Ax	/ID	/	/, ROx		/, 0	/								
4) บริษัท วี ซี สมบัติ จำกัด								/				/					
5) OCA Investment Holdings I Pte. Ltd							/										
6) บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)								0									
7) มูลนิธิไทยเครดิต								Y	/	/	/	/	/				
8) บริษัท ซีเจ มอร์ จำกัด	/ID, ESGx																
9) คณะกรรมการสนับสนุนมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและการลงทุนโดยการดึงดูดชาวต่างชาติที่มีศักยภาพสูงสู่ประเทศไทย	/																
10) บริษัท ไทยน้ำทิพย์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด	/ID																
11) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	Y																

รายชื่อบริษัท	รายชื่อกรรมการ / ผู้บริหาร[1][2]																
	ศาสตราจารย์พิเศษ กิติพงศ์ อุรีพัฒนพงศ์	นางสาวอาดา อึงคะวณิช	นายจำนงค์ วัฒนเกส	นายศุภชัย สุขะนินทร์	นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย	Mr. Stephen Tirador Briones	Mr. Gaurav Malik	นายวิญญู ไชยวรรณ	Mr. Roy Agustinus Gunara	นายกมลภู ภูริจิรัสสกุล	นายนันทวัฒน์ ปรมัตถากร	นายธนัย ไทยเจริญ	นายพิชิต ภัทรพงศ์	นายธนะรัฐ เรืองอุบลพงศ์	Mr. Tsz Ying Christopher Chan	นายศรายุธ เศตกฤษฎ์	นายภูริช ภูริปัญโญ
12) บริษัท โชติวัฒน์อุตสาหกรรมการผลิต จำกัด	Y																
13) บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด	/																
14) บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด	/,E																
15) บริษัท ซีวามิตร วิสาหกิจเพื่อสังคม จำกัด	Y																
16) บริษัท เอสซีจีแพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)	/ID, ESGx																
17) บริษัท พฤกษา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	/ID																
18) บริษัท กลยุทธ์ธุรกิจ จำกัด	/																
19) สำนักงานสภานโยบายการอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์วิจัยและนวัตกรรมแห่งชาติ	/																
20) สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย	/																
21) บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)		/ID															
22) มูลนิธินโยบายสาธารณะเพื่อสังคมและธรรมาภิบาล		/															
23) สภากาชาดไทย		C															
24) Greyhound Café UK				/													
25) บริษัท ไฟว์เวล จำกัด				/													
26) บริษัท รวมศุภกิจ จำกัด				Y													
27) บริษัท เอ็นฟอร์ซ ซีเคียว จำกัด (มหาชน)				/ID													

รายชื่อบริษัท	รายชื่อกรรมการ / ผู้บริหาร[1][2]																
	ศาสตราจารย์พิเศษ กิติพงศ์ อุรีพัฒนพงศ์	นางสาวอาดา จิงคะวณิช	นายจุมพล ศรีวัฒนเสถ	นายศุภชัย สุชะนิมนท์	นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย	Mr. Stephen Tirador Briones	Mr. Gaurav Malik	นายวิญญู ไชยวรรณ	Mr. Roy Agustinus Gunara	นายกมล ภิรัชสุสกุล	นายวรวุฒิ สุธาพจนา	นายวรวุฒิ ไชยวรรณ	นายวรวุฒิ ธนพัฒนพงศ์	นายธรรศ ภู่ระหงษ์	Mr. Tsz Ying Christopher Chan	นายวรวุฒิ ธนวรรงค์	นายภูริช ตันติพิมลพงศ์
28) มูลนิธิพิทักษ์สิ่งแวดล้อมและการท่องเที่ยว				/													
29) บริษัท วัน ออริจิ้น จำกัด				/, ROx													
30) บริษัท หลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน)				/ID													
31) บริษัท ทรัพย์ศรีไทย จำกัด (มหาชน)				C													
32) บริษัท มัด แอนด์ ฮาวด์ จำกัด (มหาชน)				C													
33) สมาคมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ				C													
34) Natixis Corporate & Investment Banking (Thailand) (under group BPCE)						O											
35) Constant Energy Singapore Holding Pte Lte							/										
36) Constant Energy Singapore III Ptd Lte							/										
37) Constant Energy Vietnam Pte Lte							/										
38) Olympus Capital Holdings Asia India Advisor Pvt. Ltd.							/										
39) Koi Structure Credit Pte. Ltd							/										
40) Olympus Capital Asia Pte. Ltd.							0										
41) AEP II Holdings Pte. Ltd.							/										

รายชื่อบริษัท	รายชื่อกรรมการ / ผู้บริหาร[1][2]																
	ศาสตราจารย์พิเศษ กิติพงศ์ อุรีพัฒนพงศ์	นางสาวอาดา อึงคะวณิช	นายจุฬจักร วัชณเกส	นายศุภชัย สุชะนินทร์	นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย	Mr. Stephen Tirador Briones	Mr. Gaurav Malik	นายวิญญู ไชยวรรณ	Mr. Roy Agustinus Gunara	นายกมลภู ภูริจิรัสสกุล	นายนาถ สถิรนาม	นายวรวัฒน์ ไชยวรรณ	นายวิชิต ธนพัฒนเกษม	ณรงค์ เรืองอุบลพงศ์	Mr. Tsz Ying Christopher Chan	นายศราวุธ เศวตรังษี	นายปิยะ ตันติพิมลพงศ์
42) OCA V Holdings Pte. Ltd							/										
43) Olympus ACF Pte. Ltd.							/										
44) Constant Energy Singapore Pte Ltd							/										
45) บริษัท ไชยวรรณ จำกัด								/				/					
46) บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด								/									
47) บริษัท ผาสุก จำกัด								/									
48) บริษัท ยูเนี่ยนแลนด์ จำกัด								/									
49) บริษัท ญาติสัมพันธ์ จำกัด								/									
50) บริษัท ทุนไชย จำกัด												/					
51) บริษัท ปลวกแดงอีสเทอร์นเอสเตท จำกัด												/					
52) บริษัท วี.วรรณ แอสเสท จำกัด												/					
53) บริษัท โฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด												/					
54) บริษัท ไทยนิยม(69) จำกัด												/					
55) บริษัท เทพารักษ์ธุรกิจ จำกัด												/					
56) บริษัท ที. แอล. แมเนจเม้นท์ จำกัด												/					
57) บริษัท ที.ซี.อินชัวรันซ์ โบรกเกอร์ เซอร์วิส จำกัด												/					
58) บริษัท กลุ่มไทยไลฟ์ จำกัด												/					

รายชื่อบริษัท	รายชื่อกรรมการ / ผู้บริหาร[1][2]																
	ศาสตราจารย์พิเศษ กิติพงศ์ อุรีพัฒนพงศ์	นางสาวอาดา อึงคะวณิช	นายจำนงค์ วัฒนเกส	นายศุภชัย สุชะนินทร์	นางสาวกฤษณา อร่ามกุลชัย	Mr. Stephen Tirador Briones	Mr. Gaurav Malik	นายวิญญู ไชยวรรณ	Mr. Roy Agustinus Gunara	นายกมลภู ภูริจิรัสสกุล	นายพันธ์ สถาพรเดชา เย็น	นายวัฒนา ไชยวรรณ	นายธิติพัฒน์ ธนพัฒนเกษม	นายอนุชา เรืองอุไรกุล	Mr. Tsz Ying Christopher Chan	นายศราวุธ เศวตรงค์	นายพิเชษฐ์ ตันโชติพานิช
59) คณะกรรมการอำนวยการบริษัท RNAH (Ramathibodi Nursing Home)	/																
60) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	Y																
61) บริษัท ออโตโมทีฟ เอเชียติ๊ก (ประเทศไทย) จำกัด		/ID,A x															
62) บริษัท ลีดเดอร์สบริดจ์ จำกัด		/															

หมายเหตุ:

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

(1) "ผู้บริหาร" ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดในมาตรา 89/1 หมายถึง ผู้จัดการหรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า

(2) บริษัทที่เกี่ยวข้อง ให้หมายถึง นิยามนิติบุคคลของบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ 2551/17 .เรื่อง การกำหนดบทนิยามในประกาศที่เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (ตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

เอกสารแนบ 2

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

นางสาวช่อแก้ว แก้วมรกต

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบภายใน

อายุ 42

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน วันที่ 1 ธันวาคม 2565

การถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ): 0.002

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท สาขา บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี สาขาการบัญชีมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม: ไม่มี

ประวัติการทำงาน

2565 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบภายใน ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) / สถาบันการเงิน
2557 – 2565	ผู้บริหารตรวจสอบสินเชื่อ ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)) / สถาบันการเงิน

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

นางสาวณัฏฐิตา โล่ห์วีระ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

อายุ 53

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน: 30 เมษายน 2563

การถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ): 0.011

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท สาขา บริหารธุรกิจ The George Washington University, Washington, D.C., USA
- ปริญญาตรี สาขาการบัญชีจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

ประวัติการทำงาน

2563 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ธนาคารไทยเครดิต จำกัด / (มหาชน) สถาบันการเงิน
2557 – 2563	กรรมการ Bank of America, National Association, Bangkok/ สถาบันการเงิน

เอกสารแนบ 3

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

ธนาคารมีบริษัทย่อย 1 บริษัท ได้แก่ บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชั่นส์ จำกัด (“TMDS”) โดยรายชื่อกรรมการของ บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชั่นส์ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เป็นดังตาราง ต่อไปนี้

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

หมายเหตุ ✓ หมายถึง กรรมการ

เอกสารแนบ 4

เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

1. ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 สำนักงานใหญ่ของธนาคาร ตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานคร และธนาคารมีจำนวนสาขารวมสาขาธนาคารที่ให้บริการเต็มรูปแบบ สาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อยและสำนักงานนาโนเครดิตทั้งสิ้น 530 สาขา โดยทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของธนาคาร ตามที่ปรากฏในงบการเงินของรวมของธนาคาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

ทรัพย์สิน	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 (ล้านบาท)	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
1. อาคาร และอุปกรณ์	1,479.7	เป็นเจ้าของ/สัญญาเช่า	ไม่มี
2. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	281.9	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
3. สินทรัพย์อื่น [(1)]	1,402.2	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
รวม	**3,163.8**		

หมายเหตุ (1) สินทรัพย์อื่น ได้แก่ ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ บัญชีพักลูกหนี้ และอื่นๆ

1.1 อาคาร และอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 อาคาร และอุปกรณ์ของธนาคารที่ปรากฏในงบการเงินรวมของธนาคารมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ทรัพย์สิน	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 (ล้านบาท)	ลักษณะการถือครอง	ภาระผูกพัน
1. อาคาร	217.1	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
2. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	135.3	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
3. เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	53.4	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
4. คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	179.8	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
5. สินทรัพย์สิทธิการใช้	891.0	สัญญาเช่า	ไม่มี
6. อื่นๆ	3.1	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
รวม	1,479.7		

1.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคาร ที่ปรากฏในงบการเงินรวมของธนาคารในส่วนสินทรัพย์ไม่มีตัวตนประกอบด้วย คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ค่าธรรมเนียมแรกเข้าบริการไอทีเอ็มเอกซ์ และคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างการติดตั้ง โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีรวมเท่ากับ 281.9 ล้านบาท

1.3 สินทรัพย์อื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 สินทรัพย์อื่นของธนาคาร ที่ปรากฏในงบการเงินของธนาคารประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ บัญชีพักลูกหนี้ และอื่นๆ โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีรวมเท่ากับ 1,402.2 ล้านบาท

1.4 เครื่องหมายการค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เครื่องหมายการค้าที่สำคัญของธนาคาร มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

เครื่องหมายการค้า	วันที่จดทะเบียน	วันครบกำหนดการคุ้มครอง	เลขทะเบียน/เลขคำขอ	หมายเหตุ
	9 ธันวาคม 2564	8 ธันวาคม 2574	221124093/ 210144938	จดทะเบียนแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อเจ้าของ เป็น บริษัท ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) วันที่ 20 พฤษภาคม 2567
	8 กุมภาพันธ์ 2562	7 กุมภาพันธ์ 2572	201114591/ 190105906	จดทะเบียนแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อเจ้าของ เป็น บริษัท ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) วันที่ 4 เมษายน 2567
	8 กุมภาพันธ์ 2562	7 กุมภาพันธ์ 2572	201114592/ 190105907	จดทะเบียนแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อเจ้าของ เป็น บริษัท ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) วันที่ 4 เมษายน 2567
	8 กุมภาพันธ์ 2562	7 กุมภาพันธ์ 2572	201114593/ 190105908	-

เครื่องหมายการค้า	วันที่จดทะเบียน	วันครบกำหนดการคุ้มครอง	เลขทะเบียน/เลขคำขอ	หมายเหตุ
	8 กุมภาพันธ์ 2562	7 กุมภาพันธ์ 2572	201114594/ 190105909	-
	20 พฤศจิกายน 2566	19 พฤศจิกายน 2576	241115547/ 230143123	เครื่องหมายที่ขอจดทะเบียนเพิ่ม เนื่องจากการเปลี่ยนชื่อธนาคาร
	8 กุมภาพันธ์ 2562	7 กุมภาพันธ์ 2572	201114595/ 190105910	-
	8 กุมภาพันธ์ 2562	7 กุมภาพันธ์ 2572	201114596/ 190105911	-

เครื่องหมายการค้า	วันที่จดทะเบียน	วันครบกำหนดการคุ้มครอง	เลขทะเบียน/เลขคำขอ	หมายเหตุ
ธนาคาร ไทยเครดิต	20 พฤศจิกายน 2566	19 พฤศจิกายน 2576	241115546/ 230143120	เครื่องหมายที่ขอจดทะเบียนเพิ่ม เนื่องจากการเปลี่ยนชื่อธนาคาร
ธนาคาร ไทยเครดิต	8 กุมภาพันธ์ 2562	7 กุมภาพันธ์ 2572	201114597/ 190105912	จดทะเบียนแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อเจ้าของ เป็น บริษัท ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) วันที่ 4 เมษายน 2567
Thaicredit Retail Bank	8 กุมภาพันธ์ 2562	7 กุมภาพันธ์ 2572	201114598/ 190105913	-
Thaicredit Bank	20 พฤศจิกายน 2566	19 พฤศจิกายน 2576	241115548/ 230143164	เครื่องหมายที่ขอจดทะเบียนเพิ่ม เนื่องจากการเปลี่ยนชื่อธนาคาร

เครื่องหมายการค้า	วันที่จดทะเบียน	วันครบกำหนดการคุ้มครอง	เลขทะเบียน/เลขคำขอ	หมายเหตุ
	8 กุมภาพันธ์ 2562	7 กุมภาพันธ์ 2572	201114599/ 190105914	-
	8 กุมภาพันธ์ 2562	7 กุมภาพันธ์ 2572	201114600/ 190105915	จดทะเบียนแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อเจ้าของ เป็น บริษัท ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) วันที่ 4 เมษายน 2567
	8 กุมภาพันธ์ 2562	7 กุมภาพันธ์ 2572	201114601/ 190105916	-
	20 พฤศจิกายน 2566	19 พฤศจิกายน 2576	241128443/ 230143136	-

เครื่องหมายการค้า	วันที่จดทะเบียน	วันครบกำหนดการคุ้มครอง	เลขทะเบียน/เลขคำขอ	หมายเหตุ
	8 กุมภาพันธ์ 2562	7 กุมภาพันธ์ 2572	201114602/ 190105917	-
			-/ 230143132	สถานะคำขอคำขอใหม่ วันที่ยื่น 20 พฤศจิกายน 2566
	20 พฤศจิกายน 2566	19 พฤศจิกายน 2576	241128444/ 230143145	-
	8 มีนาคม 2565	7 มีนาคม 2575	231107280 /220108573	จดทะเบียนแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อเจ้าของ เป็น บริษัท ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) วันที่ 20 พฤษภาคม 2567

2. **สัญญาเช่า**

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคาร ถือปฏิบัติตาม TFRS 16 เป็นครั้งแรกกับสัญญาที่เคยระบุว่าเป็นสัญญาเช่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า (TAS 17) ด้วยวิธีปรับปรุงย้อนหลังโดยรับรู้ผลกระทบสะสม (Modified Retrospective Approach) โดยธนาคารจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ธนาคารในฐานะผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และในฐานะผู้ให้เช่า ธนาคารพิจารณาจัดประเภทสัญญาเช่า ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารในฐานะผู้เช่า อาคารและพื้นที่อาคาร รวมถึงใช้บริการที่เกี่ยวข้องกับการเช่าทรัพย์สินดังกล่าว ซึ่งเป็นรายการระหว่างกันของธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน เพื่อใช้เป็นสถานที่จัดตั้งสำนักงานใหญ่ สาขาศูนย์ปฏิบัติงานสำรอง รวมถึงสาขาคีออส และสาขาสินเชื่อเพื่อรายย่อย เพื่อใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร และธนาคาร ในฐานะผู้ให้เช่ามีการเข้าทำสัญญาให้เช่าพื้นที่ส่วนที่ธนาคารไม่ได้ใช้ประโยชน์ซึ่งเป็นรายการระหว่างกันของธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน โดยบุคคลที่เกี่ยวโยงกันดังกล่าวเช่าเพื่อใช้เป็นสำนักงานและใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยสัญญาดังกล่าวมีระยะเวลาเช่าเป็นสัญญาราย 3 ปี และมีเงื่อนไขการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีสัญญาเช่าระยะยาว กล่าวคือ สัญญาเช่าที่มีระยะเวลาการเช่ามากกว่า 3 ปี กับบุคคลภายนอก (การเคหะแห่งชาติ) เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร จำนวน 1 ฉบับ โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

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

3. **การประกันภัย**

ธนาคารซื้อกรมธรรม์ประกันภัยผ่านบริษัทนายหน้าประกันภัย ซึ่งเป็นผู้จัดหาและคัดเลือกกรมธรรม์ประกันภัยที่มีเงื่อนไขและความคุ้มครองตามที่ธนาคารกำหนด โดยกรมธรรม์ประกันภัยประกอบด้วยกรมธรรม์ที่มีผู้รับประกันภัยเป็นบุคคลภายนอก หรือบุคคลที่เกี่ยวโยงกันคือ บริษัท ไทยไพบูลย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TPB”) รวมถึงผู้รับประกันภัยร่วมระหว่างบุคคลที่เกี่ยวโยงกันและบริษัทประกันภัยที่เป็นบุคคลภายนอก การประกันภัยของธนาคาร ธนาคาร พิจารณากรมธรรม์อย่างเหมาะสม เพื่อครอบคลุมความเสี่ยงหลักที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ได้แก่ การประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สินของธนาคารการประกันภัยความเสี่ยงภัยสำหรับเงินสด การประกันภัยความรับผิดต่อบุคคลภายนอก การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและบุคลากร และประกันภัยความเสียหายจากอาชญากรรมทางทรัพย์สิน เป็นต้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคาร ยังไม่เคยเรียกร้องค่าชดเชยอย่างมีนัยสำคัญ และไม่เคยประสบปัญหาการเรียกร้องค่าชดเชยจากกรณีที่ประกันไม่ครอบคลุมมาก่อนในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

เอกสารแนบ 5

เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ และกฎบัตรของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

จรรยาบรรณทางธุรกิจ

1. **วัตถุประสงค์**

ธนาคารมีการบริหารงานโดยยึดถือแนวปฏิบัติตามธรรมาภิบาลของธนาคารแห่งประเทศทย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับห ลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารจึงได้กำหนดจรรยาบรรณและข้อพึงปฏิบัติในการทำงาน (Code of Conduct) ขึ้นเพื่อเป็นกรอบแนวทางในการดำเนินธุรกิจสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ได้รับทราบและพึงปฏิบัติหน้าที่ด้วยจิตสำนึกที่ยึดมั่นในความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม จริยธรรม และรักษาชื่อเสียงของธนาคารตลอดจนประพฤติตนให้อยู่ในแนวทางที่เหมาะสมต่อการประกอบธุรกิจอย่างมืออาชีพ รวมถึงมีความรับผิดชอบและคำนึงถึงผลกระทบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมโดยรวม โดยจรรยาบรรณและข้อพึงปฏิบัติในการทำงาน (Code of Conduct) มีรายละเอียดดังนี้

2. **ข้อพึงประพฤติปฏิบัติต่อธนาคาร**

ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะสร้างและคงไว้ซึ่งความเชื่อถือและความไว้วางใจของลูกค้า ผู้ถือหุ้น และสาธารณชนทั่วไปในการดำเนินธุรกิจภายใต้กฎระเบียบ ข้อบังคับของกฎหมายและความรับผิดชอบ ซึ่งประกอบไปด้วย ความซื่อสัตย์สุจริต คุณธรรม จริยธรรม และตั้งอยู่บนมาตรฐานจรรยาบรรณขั้นสูงสุด อันจะนำไปสู่ความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจและเกิดประโยชน์สูงสุดกับธนาคารรวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมและประเทศชาติ

ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะให้พนักงานของธนาคารทุกคน ได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบในการเสริมสร้าง รักษาชื่อเสียงเกียรติภูมิของธนาคารด้วยการดำรงไว้ซึ่งมาตรฐานสูงสุดของวิชาชีพ และประพฤติปฏิบัติตามกรอบจริยธรรมและจรรยาบรรณ ซึ่งธนาคารได้กำหนดเป็นมาตรฐาน ดังนั้น เพื่อรักษาคุณลักษณะดังกล่าวให้มั่นคงสืบไป พนักงานพึงปฏิบัติดังต่อไปนี้

2.1 ปกป้อง รักษาชื่อเสียงเกียรติภูมิของธนาคาร

2.2 มีทัศนคติที่ดีและมีความภาคภูมิใจในธนาคารไม่กระทำการใด ๆ ในอันที่จะทำให้ธนาคารได้รับความเสียหาย

2.3 เคารพและประพฤติปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับ คำสั่ง และวินัยของธนาคารอย่างเคร่งครัด

2.4 ประพฤติปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม จริยธรรม ความมานะอดทน ขยันหมั่นเพียร และพัฒนาตนเองให้มีความรอบรู้ ก้าวทันสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปตลอดเวลา

2.5 ประพฤติปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพที่มีความรู้ ความสามารถ ความชำนาญอย่างเต็มกำลังความสามารถ มีประสิทธิภาพ และความระมัดระวังรอบคอบ ได้มาตรฐานเหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่การงานด้วยความเอาใจใส่ และมีความรับผิดชอบเป็นอย่างดี

2.6 พึงใช้ทรัพย์สินของธนาคารให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารไม่ใช้อย่างสิ้นเปลืองสูญเปล่า ตลอดจนระมัดระวังไม่ให้ทรัพย์สินเสื่อมค่าเร็วกว่าปกติ หรือทำให้สูญหาย และไม่นำทรัพย์สินของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน

2.7 ละเว้นการปฏิบัติอันเป็นที่เสื่อมเสียแก่ธนาคารเช่น อบายมุข ยาเสพติด การพนันทุกประเภท เป็นต้น

2.8 ปกป้อง จัดเก็บ ดูแลข้อมูลของลูกค้า รวมถึงข้อมูลของธนาคารตามที่กฎหมายกำหนดให้พึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย โดยจะต้องทำการเก็บรวบรวม ดูแลรักษา และใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าอย่างเหมาะสม

2.9 ละเว้นการนำข้อมูล ข่าวสาร และเทคโนโลยีที่เป็นความลับ หรือเป็นข้อมูลเฉพาะของธนาคารไปเปิดเผยแก่บุคคลภายนอก หรือบุคคลที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้อง อันอาจมีผลกระทบและสร้างความเสียหายแก่ธนาคาร

2.10 รักษาข้อมูลความลับของลูกค้าอย่างเคร่งครัด ไม่นำไปเปิดเผยแก่บุคคลภายนอก หรือบุคคลที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้อง และไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน

2.11 ไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองจากตำแหน่งหน้าที่การงาน และไม่ใช้ข้อมูลภายใน หรือข้อมูลอันเป็นความลับเพื่อแสวงหาประโยชน์ในทางที่มิชอบแก่ตนเองหรือผู้อื่น

2.12 ต้องไม่ให้คำมั่น สัญญา หรือความหวังแก่ลูกค้าในเรื่องหนึ่งเรื่องใด โดยที่ตนเองไม่มีอำนาจที่จะกระทำได้

2.13 ไม่เรียกหรือรับทรัพย์สินหรือผลประโยชน์อื่นใดจากลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกิจกับธนาคารหรือผู้ซึ่งมีส่วนได้ส่วนเสียจากการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อแลกกับการปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบ อันอาจทำให้ธนาคารได้รับความเสียหาย

2.14 แจ้งเหตุ การปฏิบัติโดยมิชอบหรือผิดกฎหมาย อันอาจมีผลกระทบต่อธนาคารต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารเพื่อดำเนินการป้องกันแก้ไข

2.15 ประพฤติตนเป็นคนตรงต่อเวลา และใช้เวลาในการปฏิบัติงานเพื่อประโยชน์ต่อธนาคารอย่างเต็มที่

2.16 ไม่กระทำหรือประกอบกิจการหรือลงทุนใด ๆ อันเป็นการแข่งขัน หรือเป็นเหตุให้เกิดการขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคารหรือเป็นพนักงานประจำ หรือพนักงานชั่วคราวในองค์กรอื่นที่ดำเนินกิจการในลักษณะคล้ายคลึงกับธนาคารหรือเป็นคู่แข่ง หรือมีผลประโยชน์ขัดแย้งกับธนาคาร

2.17 รักษาและสร้างสรรค์ให้เกิดความสามัคคีและความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกันในหมู่พนักงาน ร่วมกันทำงานและแก้ไขปัญหาเป็นทีมอย่างมีประสิทธิภาพในกิจการของธนาคาร

2.18 ละเว้นการนำตำแหน่งหน้าที่การงานในธนาคารไปแสดงออกเพื่อผลประโยชน์ทางการเมืองหรือเพื่อสนับสนุนพรรคการเมืองใด ๆ ประพฤติปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

2.19 มีความรับผิดชอบ ปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานของรัฐและระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมถึงนโยบายการต่อต้านและการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

2.20 พนักงานธนาคารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใด ต้องไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของธนาคารอย่างเต็มที่

3. **ข้อพึงประพฤติปฏิบัติต่อลูกค้า และสังคม**

การทำธุรกรรม กับผู้มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ในฐานะหรือลักษณะเป็นคู่สัญญา คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ ผู้ให้บริการภายนอก ผู้ใช้บริการ หรือเป็นลูกค้าที่ใช้บริการทางการเงินของธนาคารดังนี้

3.1 มีทัศนคติ และอัธยาศัยที่ดีในการให้บริการแก่ลูกค้า

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 พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของ ธนาคารโดยครอบคลุมถึงเงื่อนไขและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงอัตราค่าบริการและดอกเบี้ยที่ถูกต้อง ชัดเจน และทันต่อเหตุการณ์แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าเข้าใจและมีข้อมูลเพียงพอแก่การตัดสินใจ รวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์จะต้องสื่อสารอย่างโปร่งใสด้วยข้อความที่ชัดเจนไม่ทำให้เกิดการเข้าใจผิด

3.7 ประพฤติปฏิบัติตนให้เป็นที่น่าเชื่อถือไว้วางใจ เอาใจใส่ รับผิดชอบ ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นประโยชน์และคุ้มค่าแก่ลูกค้า ให้ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างเสรีและต้องไม่ขัดขวางลูกค้าในการเปลี่ยนไปใช้บริการกับธนาคารอื่นจนเกินพอดี

3.8 การรับ/ให้ของขวัญ การรับรอง และผลประโยชน์อื่น ๆ ของธนาคารมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ต้องดำเนินด้วยความระมัดระวัง 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 เพื่อก่อให้เกิดอิทธิพลต่อการใช้วิจารณญาณที่เป็นกลางในการตัดสินใจ หรือก่อให้เกิดอิทธิพลต่อผู้อื่นต่อการกระทำในหน้าที่ หรือทำให้ได้มาซึ่งประโยชน์อันไม่สมควร หรือเพื่อเอื้อประโยชน์ต่อลูกค้าอย่างไม่ถูกต้อง

3.11 การใช้จ่ายค่าบริการต้อนรับและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ต้องดำเนินการตามระเบียบคำสั่งอย่างเคร่งครัด

3.12 รับผิดชอบต่อสภาพแวดล้อม และสังคม เป็นหนึ่งในนโยบายของธนาคารที่จะตอบแทนต่อสังคม โดยธนาคารได้ช่วยเหลือและสนับสนุนให้มีกิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง ทั้งโครงการภาครัฐและภาคเอกชน

3.13 ยินดีรับฟังความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะจากบุคคลอื่น มีความอดทน อดกลั้น และพร้อมที่จะชี้แจงข้อมูลที่ถูกต้องตามสถานะแห่งตน

3.14 การสื่อสาร แถลงการณ์ หรือการให้ข้อมูลใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารธุรกิจของธนาคารและลูกค้ามีความถูกต้องเหมาะสม โดยการกระทำดังกล่าวต่อสื่อมวลชน หรือสื่อใด ๆ นั้นต้องกระทำโดยบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ให้ข้อมูลในนามของธนาคารเท่านั้น

4. **ข้อพึงประพฤติปฏิบัติต่อผู้บังคับบัญชา ผู้ใต้บังคับบัญชา และผู้ร่วมงาน**

4.1 ปฏิบัติตามคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณพร้อมทั้งส่งเสริมให้พนักงานมีการปฏิบัติตามคุณธรรม จริยธรรม จรรยาบรรณและพร้อมทั้งปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดี

4.2 ถ่ายทอดนโยบายวิธีปฏิบัติ รวมทั้งรับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะของพนักงาน

4.3 ฝึกอบรมพนักงานให้มีความรับผิดชอบ และจัดให้มีระบบการจัดการที่สอดคล้องกับข้อกำหนดทางกฎหมายและกฎระเบียบของธนาคาร

4.4 กำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของหน่วยงานเป็นไปตามระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

4.5 มีทัศนคติที่ดีต่อเพื่อนร่วมงานและให้ความเคารพเชื่อฟังผู้บังคับบัญชา

4.6 ปฏิบัติหน้าที่ของธนาคารตามที่ได้รับการมอบหมายจากผู้บังคับบัญชาอย่างเต็มกำลังความสามารถ 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 และให้ความร่วมมือช่วยเหลือตามสมควรแก่ฐานะและโอกาสที่เหมาะสมในกิจกรรมที่จัดโดยธนาคาร

5. **ข้อพึงประพฤติปฏิบัติต่อตนเอง**

5.1 ดำเนินชีวิตให้มีความเหมาะสมกับฐานะแห่งตน ไม่ทำตนเป็นคนฟุ่มเฟือย และไม่ใช้จ่ายสุรุ่ยสุร่ายจนเกินปกติวิสัยทั่วไป

5.2 ศึกษาหาความรู้ และประสบการณ์เพื่อเสริมสร้างให้กับตนเอง ให้เป็นผู้มีคุณธรรมและมีความสามารถในการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลยิ่งขึ้น

5.3 ยึดมั่นในระบบคุณธรรม และจะต้องไม่แสวงหาตำแหน่งความดีความชอบหรือประโยชน์อื่นใด โดยมิชอบจากผู้บังคับบัญชีหรือจากบุคคลอื่นใด

5.4 ละเว้นจากอบายมุขทั้งปวง ไม่ประพฤติตนในทางที่อาจทำให้เสื่อมเสียชื่อเสียง และเกียรติศักดิ์ของตนเองและธนาคารเช่น ไม่หมกมุ่นการพนันทุกประเภท การกระทำตนเป็นนายทุนให้กู้ยืมไม่เล่นแชร์ ลงแชร์ ประมูลแชร์ เปียแชร์ หรือที่เรียกชื่ออย่างอื่นอันมีวิธีการเล่นทำนองเดียวกัน ฯลฯ

5.5 ไม่กระทำตนเป็นนายหน้าหรือจัดทำคำถามคำตอบ ในการคัดเลือกเพื่อบรรจุเป็นพนักงานหรือเลื่อนตำแหน่ง

5.6 ไม่ประกอบอาชีพหรือวิชาชีพที่กระทำกิจการใดอันกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่หรือชื่อเสียงของตนและธนาคาร

6. ข้อพึงปฏิบัติของกรรมการธนาคาร

กรรมการธนาคารพึงมีแนวทางในการปฏิบัติตนเพื่อให้เป็นไปตามหลักจริยธรรมทางธุรกิจของธนาคารโดยกรรมการพึงรำลึกเสมอว่า การปฏิบัติหน้าที่ของตนมิใช่เพียงพันธะและความรับผิดชอบที่ต้องมีต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นเท่านั้น หากยังมีหน้าที่รับผิดชอบต่อลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียอื่นด้วย การคำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนรวมของบุคคลทุกกลุ่มดังกล่าว จึงเป็นแนวทางปฏิบัติทั้งปวงโดยต้องมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติตน ดังนี้

6.1 <u>ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีคุณธรรม รอบคอบ และระมัดระวัง</u>

6.1.1 การดำเนินกิจการของธนาคารกรรมการจะกระทำการด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต มีคุณธรรม รอบคอบ และระมัดระวัง และยึดถือผลประโยชน์ของธนาคารเป็นหลักสำคัญในการตัดสินใจ

6.1.2 กรรมการพึงปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ วัตถุประสงค์ และข้อบังคับ ของธนาคารมติคณะกรรมการธนาคารตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

6.1.3 กรรมการพึงปฏิบัติหน้าที่อย่างตรงไปตรงมาในธุรกิจการงานของธนาคารอย่างเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและกลุ่มที่มีผลประโยชน์ และต้องไม่มีผลประโยชน์ส่วนตัวเกี่ยวข้องในการตัดสินใจทางธุรกิจ

6.1.4 กรรมการพึงปฏิบัติหน้าที่โดยใช้ความสามารถของตนเองอย่างเต็มที่ และไม่ดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นซึ่งประกอบธุรกิจเดียวกันหรือมีลักษณะค้าแข่ง ทั้งนี้ กรณีที่กรรมการธนาคารดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทอื่นด้วย การดำรงตำแหน่งดังกล่าวที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารต้องรับทราบและไม่มีการคัดค้านการดำรงตำแหน่งนั้นจากกรรมการของธนาคารภายใน 6 เดือน นับแต่เข้ารับตำแหน่งในบริษัทอื่นนั้น อีกทั้งกรรมการดังกล่าวยังมีหน้าที่แจ้งให้แก่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนมีมติแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของธนาคาร

6.1.5 กรรมการพึงรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียด้วยความเป็นธรรม

6.2 <u>การรักษาความลับ</u>

6.2.1 กรรมการไม่พึงเปิดเผยข้อมูลภายในของธนาคารข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้า พนักงาน และการดำเนินงานของธนาคารทั้งโดยเจตนาและไม่เจตนาต่อบุคคลภายนอก เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากธนาคารและเจ้าของข้อมูลดังกล่าว และเป็นการเปิดเผยในการปฏิบัติหน้าที่อันชอบของกรรมการ

6.2.2 กรรมการจะไม่พึงใช้ข้อมูลที่ได้รับจากการเป็นกรรมการธนาคารเพื่อประโยชน์ใด ๆ ต่อส่วนตัวและหรือของผู้อื่น โดยมิได้กระทำไปเพื่อประโยชน์ของธนาคาร

6.3 การเปิดเผยเรื่องผลประโยชน์

กรรมการพึงเปิดเผยผลประโยชน์จากธุรกิจส่วนตัว หรือธุรกิจอื่น ๆ รวมทั้งเรื่องใด ๆ ที่เป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์

6.4 การยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย

กรรมการพึงยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

6.5 การรับเงิน ของขวัญ และผลประโยชน์อื่น ๆ

กรรมการไม่พึงใช้ตำแหน่งหน้าที่การเป็นกรรมการเพื่อหาประโยชน์ส่วนตนจากผู้ประกอบธุรกิจกับธนาคารรวมทั้งผู้ที่กำลังติดต่อเพื่อดำเนินธุรกิจกับธนาคาร

7. ข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารธนาคาร

7.1 ผู้บริหารไม่พึงเปิดเผยข้อมูลภายในของธนาคารข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้า พนักงาน และการดำเนินงานของธนาคารทั้งโดยเจตนาและไม่เจตนาต่อบุคคลภายนอก เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากธนาคารและเจ้าของข้อมูลดังกล่าว และเป็นการเปิดเผยในการปฏิบัติหน้าที่อันชอบของผู้บริหาร

7.2 ผู้บริหารพึงปฏิบัติตนอยู่ภายใต้กรอบศีลธรรมประเพณีอันดีงาม ละเว้นพฤติกรรมที่เสื่อมเสีย และตัดสินใจดำเนินการใด ๆ ด้วยความบริสุทธิ์ใจ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารลูกค้า ผู้ถือหุ้น และพนักงาน

7.3 ผู้บริหารพึงบริหารงานด้วยความระมัดระวัง ซื่อสัตย์ สุจริต รอบคอบ เอาใจใส่ มีวิสัยทัศน์กว้างไกล เป็นตัวอย่างในการเสริมสร้างประสิทธิภาพ ประสิทธิผล อย่างมีจริยธรรม เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายของธนาคาร

7.4 ผู้บริหารพึงปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพ ปกครองผู้ใต้บังคับบัญชาด้วยความเป็นธรรม และไม่ใช้อำนาจในทางที่มิชอบ

7.5 ผู้บริหารต้องแสดงความยึดมั่นต่อจริยธรรมและจรรยาบรรณ โดยการปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดีสำหรับพนักงานอื่น เสริมสร้างบรรยากาศในการทำงานให้เอื้อต่อการปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณ รวมทั้งมุ่งมั่นที่จะป้องปราม และป้องกันไม่ให้เกิดการละเมิดจริยธรรมและจรรยาบรรณ

7.6 ผู้บริหาร พึงสนับสนุนการสร้างศักยภาพในความก้าวหน้า และเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานของพนักงาน จัดสวัสดิการให้พนักงานอย่างเหมาะสม มีความจริงใจ เคารพในสิทธิ และการแสดงความคิดเห็นของพนักงาน

นโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. วัตถุประสงค์

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ("**ธนาคาร**") มีการบริหารงานโดยยึดถือแนวปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศทย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("**สำนักงาน ก.ล.ต.**") และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("**ตลาดหลักทรัพย์ฯ**") โดยตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาระดับการกำกับดูแลกิจการที่มีอยู่ให้ดียิ่งขึ้น เพื่อการเติบโตทางธุรกิจที่ดีอย่างยั่งยืนในระยะยาวและสนับสนุนให้เกิดการบริหารจัดการที่มีคุณธรรม มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งหลักการดังกล่าวไม่เพียงแต่เป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเท่านั้น แต่ยังสามารถสร้างคุณประโยชน์และผลการดำเนินธุรกิจที่ดีให้แก่ธนาคารและสร้างประโยชน์โดยรวมต่อความสามารถในการแข่งขันและการเติบโตที่ยั่งยืนของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิผู้ถือหุ้นและความรับผิดชอบที่มีต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารอย่างต่อเนื่อง การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส รวมถึงคณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการรับผิดชอบต่อหน้าที่และการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเพิ่มความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้ที่มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงได้เห็นควรให้มีการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีขึ้น โดยครอบคลุมเนื้อหาหลักการสำคัญตั้งแต่โครงสร้าง บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย จนถึงหลักการในการบริหารงานของผู้บริหารอย่างโปร่งใส ชัดเจน และสามารถตรวจสอบได้เพื่อทำให้เกิดความเชื่อมั่นว่าการดำเนินงานใด ๆ ของธนาคารเป็นไปด้วยความเป็นธรรม และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

2. ขอบเขตของนโยบาย

คณะเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารจึงเห็นสมควรจัดให้มีการกำหนดนโยบาย และหลักเกณฑ์ด้านบรรษัทภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารโดยเน้นในเรื่องดังต่อไปนี้

2.1 การยกระดับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและผู้บริหาร

2.2 การมีกลไกสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารอย่างมีประสิทธิผลและเป็นอิสระ รวมทั้งการส่งเสริมให้มีวัฒนธรรมองค์กรที่ มีการคำนึงถึงความเสี่ยง ความเป็นธรรม และความโปร่งใส ทั้งในเรื่องการกำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) และนโยบายด้านบรรษัทภิบาลการสร้างและปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture)

2.3 การดูแลให้ฝ่ายจัดการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ได้รับอนุมัติ (Risk Appetite and Risk Limit)

2.4 การมีกลไกการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ได้รับอนุมัติ (Risk Appetite and Risk Limit) การมีกลไกการถ่วงดุลและดูแลให้มีการควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) ที่มีประสิทธิผล

2.5 การดูแลให้มีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure) และนโยบายการกำหนดค่าผลตอบแทน (Remuneration) ที่สะท้อนวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงนอกจากนี้ ยังได้กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลด้านบรรษัทภิบาลเพื่อสนับสนุนให้กลไกตลาดมีส่วนช่วยในการกำกับดูแลมากขึ้น

3. **ประกาศ หลักเกณฑ์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง**

3.1 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.1/2566 เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 24 มกราคม 2566

3.2 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	กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
"กรรมการ"	หมายถึง	ผู้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในคณะกรรมการของธนาคาร

"กรรมการที่เป็นผู้บริหาร"	หมายถึง	1) กรรมการที่ทำหน้าที่บริหารงานในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น 2) กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการหรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานใด ๆ เยี่ยงผู้บริหาร และหมายความรวมถึงกรรมการที่เป็นสมาชิกของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร (Executive Committee) 3) กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคารเว้นแต่เป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้วเป็นรายกรณี และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น
"กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร"	หมายถึง	กรรมการที่ไม่ใช่กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
"กรรมการอิสระ"	หมายถึง	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารซึ่งมีคุณสมบัติตามข้อ 5.1.3 ของนโยบายฉบับนี้
"ผู้มีอำนาจในการจัดการ"	หมายถึง	1) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารหรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น 2) บุคคลซึ่งธนาคารทำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน
"ที่ปรึกษาของธนาคาร"	หมายถึง	บุคคลที่เป็นที่ปรึกษาของธนาคารหรือบุคคลที่อาจทำหน้าที่เปรียบเสมือนประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ หรือผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ที่ใช้ชื่อว่าเป็นที่ปรึกษาเท่านั้น รวมไปถึงบุคคลที่มีลักษณะดังกล่าว แต่เรียกชื่ออย่างอื่นด้วย อย่างไรก็ตามไม่รวมถึงบุคคลที่รับจ้างทำงานให้แก่ธนาคารโดยมีลักษณะของงานที่ใช้ความรู้ความสามารถพิเศษด้านเทคนิค หรือใช้ความชำนาญเฉพาะด้าน เช่น ที่ปรึกษางานบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย ที่ปรึกษาเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่ปรึกษาด้านภาษี ที่ปรึกษาด้านภาษาที่ปรึกษาด้านการสื่อสารองค์กรที่ปรึกษาด้านประกันภัยที่ปรึกษาด้านแบบจำลองเชิงปริมาณขั้นสูง (ถ้ามี) เป็นต้น
"ผู้บริหาร"	หมายถึง	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสี่รายแรกนับต่อจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ลงมาผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้

		หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสูงสุดในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป หรือเทียบเท่า ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
ผู้บริหารระดับสูง	หมายถึง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ และที่ปรึกษาของธนาคาร ที่ทำหน้าที่เสมือนกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ หรือผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ที่ใช้ชื่อว่าเป็นที่ปรึกษาเท่านั้น หรือผู้ที่มีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

5. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ

5.1 การแต่งตั้ง และคุณสมบัติของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคาร

5.1.1 ธนาคารถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบ ในการแต่งตั้งหรือการแจ้งการเปลี่ยนแปลง กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคารโดยจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

5.1.2 กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคารต้องมีคุณสมบัติและความสามารถที่เหมาะสม (Fit and Proper) และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคาร

5.1.3 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

5.1.3.1 นอกจากคุณสมบัติตามข้อ 5.1.2 แล้ว กรรมการของธนาคารซึ่งจะเป็นกรรมการอิสระ ต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ โดยเฉพาะอย่างยิ่งต้องไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงานหรือไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร หรือไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นตัดสินใจ หรือลงมติเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารได้อย่างเป็นอิสระ

5.1.3.2 บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระต้องไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ และไม่เป็นหรือเคยเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษาหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเว้นแต่จะพ้นจากตำแหน่งหรือสถานะดังกล่าวเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบ

5.1.3.3 กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี โดยให้นับระยะเวลาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

ทั้งนี้ หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปีแล้ว และประสงค์จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระที่ธนาคารอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบ

อนึ่ง กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบ 9 ปี หากพ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารไม่ถึง 2 ปี โดยในช่วงเวลาดังกล่าวไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการที่ปรึกษาหรือเป็นพนักงาน ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารสามารถกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกได้ โดยต้องนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในทุกครั้ง

5.1.4 การมีบทบาทในองค์กรอื่นของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้มีอำนาจในการจัดการและที่ปรึกษาของธนาคาร

เพื่อให้กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้มีอำนาจในการจัดการและที่ปรึกษาของธนาคารสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคารสามารถมีบทบาทในองค์กรอื่นได้ตามที่กำหนดดังต่อไปนี้

5.1.4.1 กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้มีอำนาจในการจัดการและที่ปรึกษาของธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหารอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยไม่รวมการดำรงตำแหน่งในธนาคารทั้งนี้ หากเป็นบริษัทที่มิใช่กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ให้นับรวมเป็นกลุ่มเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร(ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งอาจจะสั่งการเป็นอย่างอื่นได้ในภายหลัง)

5.1.4.2 กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคารสามารถเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ โดยหากธนาคารที่กรรมการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคารดำรงตำแหน่งอยู่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ให้นับเป็นหนึ่งบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ด้วย (ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งอาจจะสั่งการเป็นอย่างอื่นได้ในภายหลัง)

5.1.4.3 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารต้องปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณของธนาคารและพนักงาน และตามข้อบังคับการทำงานของธนาคารในการที่จะไม่ปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่น นอกจากจะได้รับอนุญาตอย่างเป็นทางการจากธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาแล้วเห็นว่าการปฏิบัติหน้าที่ที่องค์กรอื่นนั้น ไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ในธนาคาร

5.2 หน้าที่ ความรับผิดชอบ และองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร

5.2.1 หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ ดูแลให้ธนาคารมีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิผล และติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียภายใต้หลักบรรษัทภิบาลที่ดี และสร้างคุณค่าให้กับธนาคารย่างเหมาะสมในระยะยาว โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

5.2.1.1 กำหนดกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ โดย

(ก) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคารรวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญในการดำเนินงานของธนาคารโดยดูแลให้ธนาคารคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

(ข) กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนด ทั้งนี้ ภายใต้สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและมีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการดำเนินธุรกิจมากขึ้น คณะกรรมการของธนาคารให้ความสำคัญในเรื่องของความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธนาคารเช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านปฏิบัติการ ด้านสภาพคล่องด้านชื่อเสียง ด้านกลยุทธ์ ด้านปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ เช่นการควบรวมกิจการ และการปรับปรุงระบบงานที่สำคัญ รวมทั้งให้ความสำคัญกับเครื่องมือที่จะใช้ในการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวอย่างเพียงพอ ตลอดจนความเชื่อมโยงกับความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคารนอกจากนี้ คณะกรรมการของธนาคารจะดูแลให้ธนาคารมีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเพื่อรองรับธุรกิจต่าง ๆ ของธนาคารรวมทั้งดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง(Risk Culture) และดูแลให้ธนาคารมีนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม เพื่อจูงใจและรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพ และดำรงไว้ซึ่งการปฏิบัติหน้าที่โดยสุจริต ตลอดจนมีโครงสร้างค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง โดยหน้าที่ของคณะกรรมการของธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีมีรายละเอียดตามข้อ 6.2 และโครงสร้างค่าตอบแทนที่มีประสิทธิผลมีรายละเอียดตามข้อ 6.3

(ค) กำหนดหรืออนุมัตินโยบายด้านบรรษัทภิบาลที่ดี ที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร โดยนโยบายด้านบรรษัทภิบาลที่ดีนั้นจะคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย (Stakeholders) อย่างเหมาะสม มีความเป็นธรรมในทางธุรกิจโดยไม่เอารัดเอาเปรียบลูกค้าและประชาชน ทั้งด้านสินเชื่อ เงินฝาก รายการนอกงบดุล ตลอดจนดูแลข้อมูลส่วนบุคคลและรักษาความลับให้กับลูกค้า หรือในเรื่องอื่นๆ รวมทั้ง

1) ดูแลให้ธนาคารกำหนดหรืออนุมัตินโยบายการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) เพื่อไม่ให้เกิดการกระทำเพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือเกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการมองข้ามความเสี่ยงที่สำคัญโดยเฉพาะอย่างยิ่งการทำธุรกรรมกับผู้ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารที่ต้องพึงระมัดระวังเป็นพิเศษ

2) ดูแลให้ธนาคารมีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ รวมถึงการมีจริยธรรมของกรรมการ ผู้มีอานาจในการจัดการ และพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร

3) ดูแลให้ธนาคารบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)ซึ่งมีเนื้อหาครอบคลุมระบบงานที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการแก่ลูกค้าตั้งแต่ต้นจนจบ (End-to-End Process) และสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

4) ดูแลให้ธนาคารมีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure) ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มีกระบวนการสอดส่องและรายงานการกระทำที่อาจผิดกฎหมาย ขัดต่อนโยบายระเบียบ กระบวนการภายใน และจรรยาบรรณทางธุรกิจโดยมีรายละเอียดของนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร ตามข้อ 6.4

5.2.1.2 ดูแลให้ธนาคารมีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิผล เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดย

(ก) กำกับดูแลให้กรรมการและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กร เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารเป็นสำคัญ รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติที่ประชุมคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงนโยบายหรือแนวทางที่ได้กำหนดไว้ของธนาคารโดยต้องจัดให้มีระบบหรือกลไกอย่างเพียงพอที่จะมั่นใจได้ว่าการดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามแนวทางดังกล่าวข้างต้น รวมทั้งมีกระบวนการอนุมัติการดำเนินงานที่สำคัญ เช่น การลงทุน การทำธุรกรรมที่มีผลกระทบต่อธนาคารอย่างมีนัยสำคัญการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และการจ่ายเงินปันผล เป็นต้น เป็นไปตามที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้

(ข) ดูแลให้มีการถ่วงดุลอำนาจในคณะกรรมการของธนาคารอย่างเหมาะสมโดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการของธนาคารและการปฏิบัติหน้าที่ถ่วงดุลอย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ เช่น การจัดให้มีการประชุมหารือเป็นการเฉพาะระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ

(ค) พิจารณาแต่งตั้งและอนุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ตามความเหมาะสมและความจำเป็นของธนาคารเพื่อช่วยสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการของธนาคารรวมทั้งพิจารณาอนุมัติการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับหน้าที่ ความรับผิดชอบ และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เป็นไปตามที่กำหนดในข้อ 5.3

(ง) กำกับดูแลให้กระบวนการการสรรหาและคัดเลือกกรรมการของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ มีความโปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้กรรมการธนาคารและกรรมการชุดย่อยที่มีองค์ประกอบและคุณสมบัติสอดคล้องตามที่กำหนดไว้ในนโยบายฉบับนี้ กฎบัตรที่เกี่ยวข้องและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคล เพื่อให้ได้กรรมการที่มีคุณสมบัติความรู้ความชำนาญที่เหมาะสม และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารก่อนจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง

(จ) ดูแลให้ธนาคารมีการควบคุมภายใน (Internal Control) ที่มีประสิทธิภาพ ครอบคลุมกิจกรรมต่าง ๆ ในการดำเนินงานของธนาคารและสามารถสะท้อนข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที รวมทั้งให้ธนาคารมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิผล เพื่อติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนด รวมทั้งถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ของทางการ คำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทยและระเบียบหรือข้อบังคับภายในของธนาคารทั้งนี้ การควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพครอบคลุมประเด็นต่าง ๆ ดังมีรายละเอียดตามข้อ 6.5

(ฉ) ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านบรรษัทภิบาลที่สำคัญต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสาธารณะ เพื่อสนับสนุนและแสดงให้เห็นถึงการมีบรรษัทภิบาลที่ดีของธนาคารทั้งนี้ การเปิดเผยข้อมูลด้านบรรษัทภิบาลมีรายละเอียดตามข้อ 6.6

(ช) ดูแลให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการของธนาคารและกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้ง

(1) วิธีประเมินตนเอง (Self-Evaluation) และ

(2) วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-Evaluation) หรือการประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก (Third-Party Evaluation) และมีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของธนาคารรวมทั้งดูแลให้กรรมการได้รับการเสริมสร้างทักษะที่จำเป็นในการทำหน้าที่อย่างต่อเนื่อง

5.2.1.3 ติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดย

(ก) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารนำเป้าหมายนโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญมาใช้ทั่วทั้งองค์กร รวมทั้งกำหนดกระบวนการและระบบงานตลอดจนดำเนินการ เพื่อให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายตามนโยบายและกลยุทธ์ ที่คณะกรรมการของธนาคารอนุมัติหรือกำหนด โดยหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารระดับสูงมีรายละเอียดตามข้อ 5.4

(ข) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการของธนาคารและมีกระบวนการในการรายงานข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการของธนาคารได้รับข้อมูลอย่างทันกาลและเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ ได้อย่างสมบูรณ์ รวมทั้งดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอก และข้อคิดเห็นจากผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร(ถ้ามี) ต่อคณะกรรมการของธนาคารโดยไม่ล่าช้า โดยคณะกรรมการของธนาคารควรได้รับเอกสารดังกล่าวภายใน(อย่างช้าที่สุดไม่เกิน) 4 เดือน หลังจากวันที่ปิดงวดการบัญชี ทั้งนี้ หากมีความล่าช้ามาก คณะกรรมการของธนาคารจะต้องขอคำชี้แจงในเรื่องดังกล่าว จากผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

(ค) ดูแลให้มีการจัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการของธนาคารที่มีเนื้อหาครบถ้วน โดยระบุการให้ความเห็นที่สำคัญเป็นรายบุคคลสำหรับวาระเพื่อพิจารณาที่สำคัญ รวมทั้ง จัดส่งสำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการของธนาคารรายงานการประชุมคณะเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารหรือรายงานการประชุมที่กรรมการธนาคารประชุมกัน เพื่อกำหนดนโยบาย หรือเพื่อการบริหารงานของธนาคารให้สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 7 วัน นับจากวันที่คณะกรรมการมีมติรับรองรายงานการประชุมแล้ว แต่ต้องไม่เกิน 45 วัน นับจากวันที่มีการประชุม เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควรให้หารือกับผู้ตรวจการสถาบันการเงินเป็นรายกรณี

(ง) ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารระดับสูงมีความสามารถในการจัดการงานของ ธนาคารซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้มีอานาจในการจัดการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้งมีแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

5.2.1.4 จัดให้มีกรอบและกลไกในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในระดับที่เหมาะสมกับกิจการแต่ละแห่ง เพื่อให้ทั้งบริษัท ย่อยและบริษัทร่วมมีความเข้าใจถูกต้องตรงกันด้วย

5.2.1.5 จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการธนาคารคณะกรรมการชุดย่อย ทั้งแบบคณะและรายบุคคล ซึ่งครอบคลุมประเด็นสำคัญ ได้แก่ โครงสร้างและคุณสมบัติ การประชุม บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ รวมถึงเรื่องอื่น ๆ เช่น ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ การพัฒนาตนเอง เป็นต้นเพื่อใช้เป็นกรอบในการตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อปรับปรุงการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารคณะกรรมการชุดย่อย และ

กรรมการรายบุคคล และเพื่อทบทวนปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้นในรอบปีที่ผ่านมา โดยผลการประเมินจะถูกนำไปใช้สำหรับการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ต่อไปด้วย

5.2.1.6 กำกับดูแลให้กรรมการแต่ละท่านมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจ วัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วิสัยทัศน์ พันธกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคารตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกท่านได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้ สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ และเปิดเผยข้อมูลการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องของคณะกรรมการธนาคารในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคาร

5.2.1.7 ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น และแต่งตั้งเลขานุการธนาคารที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคารเพื่อทำหน้าที่ต่าง ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด และตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท และทำหน้าที่อื่น ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

5.2.1.8 เข้าใจและตระหนักถึงบทบาทความรับผิดชอบในฐานะผู้นำที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดี ซึ่งครอบคลุมถึงการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายการกำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย รวมทั้งการติดตามประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน

5.2.1.9 ดูแลให้มีการเปิดเผยบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคาร

5.2.1.10 ดำเนินการเปิดเผยนโยบายในการกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารที่มีความหลากหลายและข้อมูลกรรมการ อาทิ อายุ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์ สัดส่วนการถือหุ้น วันที่เริ่มดำรงตำแหน่ง และการดำรงตำแหน่งกรรมการ และ/หรือผู้บริหารในบริษัทจดทะเบียนอื่น ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และบนเว็บไซต์ของธนาคาร

5.2.1.11 แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งจากคณะกรรมการธนาคารและ/หรือผู้บริหาร และ/หรือฝ่ายจัดการของธนาคารเป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่พิเศษโดยกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะจะมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และให้เป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร(กรณีที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคารด้วย) และมีหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารทั้งนี้ รายละเอียดต่าง ๆ เกี่ยวกับ

องค์ประกอบ คุณสมบัติ การแต่งตั้งวาระการดำรงตำแหน่งและการพ้นจากตำแหน่ง การประชุม และขอบเขตอำหน้าที่และความรับผิดชอบให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ

5.2.1.12 ติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม

5.2.1.13 ทำความเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารงานของกิจการและอำนาจในการควบคุมการบริหารจัดการ กิจการเพื่อมิให้เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมกาธนาคารและจะดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมบริหารจัดการกิจการอย่างเหมาะสม

5.2.2 หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการของธนาคาร

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในการติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใส กรรมการของธนาคารมีความรู้ ความเข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งปฏิบัติตามข้อกำหนด ดังต่อไปนี้

5.2.2.1 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวังและสมเหตุสมผล (Dutyof Care) และความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) ไม่แสวงหาประโยชน์ส่วนตน ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่เล่นพวกพ้อง ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวมโดยไม่จำกัดอยู่แต่เฉพาะผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด (No Conflict of Interest and No Self-Dealing) รวมทั้ง สอดส่องดูแลไม่ให้เกิดการแทรกแซงการตัดสินใจใด ๆ อันจะทำให้ธนาคารมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้น โดยหากมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะมีเหตุให้ถือเป็นเบื้องต้นว่าเป็นการกระทำที่ขาดความสุจริต เว้นแต่ มีข้ออธิบายที่สมเหตุสมผลได้ทั้งนี้ เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หากมีการประชุมวาระใดที่ตนเองมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม จะต้องแจ้งให้คณะกรรมการทราบและไม่เข้าไปมีส่วนร่วมหรือมีส่วนเกี่ยวข้องในการตัดสินใจหรือลงมติในการประชุมวาระนั้น

5.2.2.2 ตัดสินใจหรือลงมติบนพื้นฐานข้อมูลที่เพียงพอ (Informed Decision) โดยกรรมการพึงมีข้อมูลที่เพียงพอก่อนการตัดสินใจหรือลงมติ เพื่อประกอบการตัดสินใจ หรือลงมติที่สมเหตุสมผลทางธุรกิจในระดับที่ผู้ประกอบวิชาชีพด้านการเงินและการธนาคารพึงมี

5.2.2.3 ตัดสินใจหรือลงมติอย่างสมเหตุสมผล (Rational Decision) โดยกรรมการจะมีเหตุผลสนับสนุนในระดับที่ผู้ประกอบวิชาชีพด้านการเงินและการธนาคารพึงมี โดยในการตัดสินใจหรือลงมติแต่ละเรื่องอาจมีทางเลือกหลายทาง (Range of Decision) ที่ถือว่าสมเหตุสมผลได้อย่างไรก็ดี การตัดสินใจหรือลงมติที่ออกนอกขอบเขตของผู้ประกอบวิชาชีพด้านการเงินและการธนาคารโดยสิ้นเชิง ย่อมจะไม่ถือว่าเป็นการตัดสินใจหรือลงมติที่สมเหตุสมผล

5.2.2.4 อุทิศเวลาและความสามารถในการปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเต็มที่โดยกรรมการแต่ละคนจะมีส่วนร่วมในการซักถามและแสดงความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในการประชุมอย่างเต็มความสามารถ รวมทั้งจะเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของธนาคารอย่างน้อยที่สุดร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการของธนาคารที่จัดขึ้นในแต่ละปี ในช่วงที่บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งอยู่ เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร

5.2.2.5 ประธานคณะกรรมการของธนาคารเป็นผู้ที่มีบทบาทในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมการอภิปรายอย่างเปิดกว้างในที่ประชุม และความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

5.2.2.6 นำผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีมาพัฒนาตนเอง

5.2.2.7 ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และมติคณะกรรมการของธนาคารตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และดำเนินการตามที่ผู้ตรวจการธนาคารของธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งการอย่างเคร่งครัด

5.2.2.8 มีหน้าที่รายงานข้อมูลการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดอื่น การเป็นหุ้นส่วนผู้จัดการในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือการเป็นหุ้นส่วนจำพวกไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด ให้ธนาคารทราบตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

5.2.3 องค์ประกอบของคณะกรรมการของธนาคาร

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการของธนาคารมีการถ่วงดุลอำนาจของผู้มีอำนาจในการจัดการ และ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมทั้งสามารถดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เท่าทันกับภาวะแวดล้อมทางการเงินที่มีความผันผวนไม่แน่นอน ซับซ้อน และไม่สามารถคาดเดาผลที่จะเกิดขึ้นอย่างชัดเจน คณะกรรมการของธนาคารจึงมีองค์ประกอบดังนี้

5.2.3.1ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดจำนวนกรรมการของธนาคารโดยมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ จากที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้

5.2.3.2กรรมการธนาคารจะต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด

5.2.3.3คณะกรรมการธนาคารจะต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อยหนึ่งในสามของกรรมการทั้งหมด และต้องไม่น้อยกว่า 3 คน โดยกรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม รวมทั้ง ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบตามกฎหมาย ประกาศ ข้อบังคับ และ/หรือระเบียบที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์กำหนด

5.2.3.4ประธานคณะกรรมการของธนาคารต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบเป็นรายกรณีจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณากำหนดเงื่อนไขในการให้ความเห็นชอบได้ เพื่อให้ธนาคารมีกลไกที่ช่วยให้เกิดการถ่วงดุลอย่างเหมาะสมในคณะกรรมการของธนาคาร

ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในกรณีที่ประธานคณะกรรมการของธนาคารขาดคุณสมบัติตามข้างต้น และได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาส่งเสริมให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ โดยพิจารณาดำเนินการดังต่อไปนี้เพิ่มเติมได้

(1) องค์ประกอบคณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่ง **หรือ**

(2) แต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ

5.2.3.5 ประกอบด้วยสมาชิกที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ หรือทักษะโดยรวมที่หลากหลาย เหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจและความเสี่ยง รวมทั้งกลยุทธ์และการดำเนินงานในระยะยาวของธนาคารและมีกรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน

5.3 หน้าที่ ความรับผิดชอบ และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้คณะกรรมการของธนาคารสามารถปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนดภายใต้หลักบรรษัทภิบาลที่ดีได้อย่างทั่วถึง ให้คณะกรรมการของธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง รวมทั้งพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ เพื่อช่วยสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการของธนาคารตามความจำเป็นและความเหมาะสมโดยคำนึงถึงขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจและความเสี่ยง ตลอดจนกลยุทธ์และการดำเนินงานในระยะยาวของธนาคาร

ทั้งนี้ คณะกรรมการของธนาคารสามารถกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนเป็นชุดเดียวกันได้ โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดต้องมีหน้าที่ความรับผิดชอบ และองค์ประกอบ ดังนี้

5.3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

5.3.1.1 หน้าที่และความรับผิดชอบ

(ก) สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ

(ข) สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล

(ค) สอบทานให้สถาบันธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

(ง) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคาร

(จ) พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารโดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

(ฉ) จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคาร

(ช) กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคารและต้องเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นทราบในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคาร

(ซ) รายงานต่อคณะกรรมการของธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้

1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

2) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจธนาคารกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่น ๆ หากคณะกรรมการของธนาคารหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคารและรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

(ฌ) ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

(ญ) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะมีการสอบทานบทบาทหน้าที่และกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบด้วย ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบอาจขอความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกได้ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร

5.3.1.2 องค์ประกอบ

เพื่อให้ทำหน้าที่ตรวจสอบได้อย่างเต็มที่และเป็นอิสระ

(ก) คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 คนซึ่งทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงต้องมีคุณสมบัติและหน้าที่ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ และทำหน้าที่ต่าง ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารซึ่งรวมถึงหน้าที่ในการสอบทานรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายในการปฏิบัติตามกฎหมาย ความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบภายในการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและการจัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น ทั้งนี้ ตามที่ปรากฏในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

(ข) ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ จะต้องไม่เป็นประธานในคณะกรรมการของธนาคารคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหา และ/หรือ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

5.3.2 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

5.3.2.1 หน้าที่และความรับผิดชอบ

(ก) ให้คำแนะนำคณะกรรมการของธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร

(ข) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

(ค) ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่อง เพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของธนาคารมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ

(ง) ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง จะหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคารครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและ กลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

(จ) รายงานต่อคณะกรรมการของธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

(ฉ) มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

5.3.2.2 **องค์ประกอบ**

(ก) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจะมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน

(ข) ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจะมาจากกรรมการอิสระ หรือเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

(ค) สมาชิกทุกคนจะมาจากกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง หรือที่ปรึกษาของธนาคารโดยสมาชิกอย่างน้อยกึ่งหนึ่งจะมาจากกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาของธนาคารที่ทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการ

(ง) สมาชิกอย่างน้อย 1 คนจะต้องมีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจด้านความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

5.3.3 **คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**

5.3.3.1 **หน้าที่และความรับผิดชอบ**

หน้าที่และความรับผิดชอบเกี่ยวกับการสรรหา

(ก) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหา กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการของธนาคารพิจารณาอนุมัติและส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทย หากมีการร้องขอ

(ข) คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการของธนาคารพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1) กรรมการ
2) กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆที่ได้รับมอบอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการของธนาคาร
3) ผู้มีอำนาจในการจัดการ
4) ที่ปรึกษาของธนาคาร

(ค) ดูแลให้คณะกรรมการของธนาคารมีขนาด และองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการสรรหาต้องดูแลให้มีกลไก หรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการของธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีพฤติกรรม ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่าง ๆที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ของธนาคารเช่น อาจมีการพิจารณาจัดทำข้อมูลที่ระบุความรู้ความชำนาญในแต่ละด้าน (Skill Matrix) ที่จำเป็นสำหรับคณะกรรมการของธนาคารด้วย

(ง) ดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคาร

หน้าที่และความรับผิดชอบเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน

(ก) กำหนดนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการของธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ

(ข) ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น ควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น

(ค) กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อพิจารณาปรับค่าตอบแทนประจำปี โดยจะมีการคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

(ง) เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมายและการดำเนินงาน ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงวิธีและเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง (หากมี) ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคารด้วย

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะมีการประชุมร่วมกันอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง และอาจขอความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกได้ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารนอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะมีการหารือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด เพื่อให้นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคารได้

5.3.3.2 องค์ประกอบ

(ก) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน

(ข) ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะมาจากกรรมการอิสระ

(ค) สมาชิกทุกคนจะมาจากกรรมการอิสระ หรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

5.3.4 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

5.3.4.1 หน้าที่และความรับผิดชอบ

(ก) กำหนดขอบเขต นโยบาย และแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคารการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยให้ความสำคัญกับการสร้างคุณค่าให้ธุรกิจอย่างยั่งยืน ตามหลักการและมาตรฐานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งระดับท้องถิ่นและระดับสากลตามความเหมาะสม เพื่อให้บรรลุตามวิสัยทัศน์ เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ทางธุรกิจโดยอ้างอิงหลักการสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ (United Nations' Sustainable Development Goals – SDGs)

(ข) พิจารณาทบทวนขอบเขต นโยบาย และแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของธนาคารให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ

และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติในระดับสากล และของตลาดหลักทรัพย์และเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้มีการพิจารณาปรับปรุงให้ทันสมัยอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อมในห่วงโซ่ อุปทานการดำเนินธุรกิจที่นำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร

(ค) เสนอแนะแนวปฏิบัติและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารในเรื่องเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนเพื่อส่งเสริมสร้างความยั่งยืนในสามมิติ ได้แก่ ด้านสิ่งแวดล้อมด้านสังคมและพนักงาน และด้านบรรษัทภิบาล

(ง) ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารให้เป็นไปตามนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล เพื่อการธนาคารเพื่อความยั่งยืน จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคารนโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนนโยบายด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกฝ่ายของธนาคารได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ของธนาคารเพื่อนำพาธุรกิจของธนาคารสู่ความยั่งยืนต่อไป โดยมอบหมายให้ผู้บริหารสายงานบริหารทรัพยากรบุคคลเป็นผู้รวบรวมข้อมูล เพื่อจัดทำรายงาน เพื่อนำเสนอผลการปฏิบัติงานร่วมกับสายงาน หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการธนาคารต่อไป

(จ) ส่งเสริมการให้ความรู้และการสื่อสารเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ตลอดจนการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจการเพื่อสังคม เพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน ให้แก่พนักงานทุกคนของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

(ฉ) พิจารณาและติดตามดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคาร

(ช) ปฏิบัติหน้าที่ในเรื่องอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

5.3.4.2 **องค์ประกอบ**

(ก) คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนจะมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน

(ข) ประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนจะมาจากกรรมการอิสระ หรือเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

(ค) สมาชิกทุกคนจะมาจากกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง หรือบุคคลอื่น

5.4 หน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

ภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เกี่ยวกับธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการดำเนินการ เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารบรรลุเป้าหมายตามนโยบายที่คณะกรรมการของธนาคารอนุมัติหรือกำหนด ดังนี้

5.4.1 นำนโยบายและกลยุทธ์การดำเนินงานของธนาคารกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (ซึ่งรวมถึง นโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ตลอดจนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้) นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน และนโยบายด้านบรรษัทภิบาลที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคารไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัดและทั่วถึง

5.4.2 กำหนดกระบวนการและระบบงาน ตลอดจนดำเนินการเพื่อให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายตามนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการของธนาคารอนุมัติไว้ ซึ่งรวมถึงการมีระบบการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่มีประสิทธิภาพรองรับความเสี่ยงที่สำคัญและกลยุทธ์ของธนาคารซึ่งครอบคลุมถึงการกำหนดแนวทางวิธีปฏิบัติ และขั้นตอนในการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของธนาคารรวมทั้งกำหนดเพดานความเสี่ยงให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

5.4.3 ปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง รวมทั้งสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเพดานความเสี่ยง ให้พนักงานทุกคนในองค์กรเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญ ตลอดจนหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงาน โดยให้มีการควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบ กฎเกณฑ์และกระบวนการปฏิบัติงานที่กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด

5.4.4 ควบคุมความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ และไม่เกินเพดานความเสี่ยงที่กำหนด ตามนโยบายที่คณะกรรมการของธนาคารได้อนุมัติไว้เพื่อจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับที่จะไม่ส่งผลกระทบต่อฐานะของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

5.4.5 รายงานฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพและแนวทางการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญและสิ่งที่ต้องแก้ไขต่อคณะกรรมการของธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย ที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอหรือทันทีที่พบ เพื่อพิจารณากำหนดแนวทางแก้ไขได้ทันเวลา รวมทั้งดูแลให้การรายงานดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ทันกาล และสะท้อนลักษณะความเสี่ยง รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคาร

5.4.6 กำหนดโครงสร้างสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงานที่เหมาะสม รวมถึงการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงาน ภายใต้สายการบังคับบัญชานั้นอย่างชัดเจน เพื่อให้เอื้อต่อการบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำกับ ควบคุม ตรวจสอบ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งดูแลให้หน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้โดยมีความเป็นมืออาชีพอย่างอิสระ และไม่ถูกครอบงำจากหน่วยธุรกิจ

5.4.7 ทบทวนกระบวนการและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงเพดานความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ หรือทุกครั้งที่มีเหตุการณ์สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ เช่น วิกฤติทางเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ การออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ การเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์หรือข้อกำหนดของทางการ เป็นต้น

5.4.8 จัดให้มีบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ และความเข้าใจทางด้านเทคนิคการเงิน และธุรกิจที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอสำหรับการทำหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

5.4.9 สนับสนุนคณะกรรมการของธนาคารในการดูแลให้ผู้มีอำนาจในการจัดการมีคุณสมบัติเหมาะสมและมีความสามารถในการจัดการงานของธนาคาร

6. แนวทางบรรษัทภิบาล และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

6.1 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

6.1.1 คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในการดำเนินธุรกิจขององค์กรให้มีความชัดเจน เหมาะสม สามารถใช้เป็นแนวคิดหลักในการกำหนดรูปแบบธุรกิจที่สร้างคุณค่าและเป็นประโยชน์ต่อองค์กร ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม และจะส่งเสริมการสื่อสารและเสริมสร้างให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กรสะท้อนอยู่ในการตัดสินใจ และการดำเนินงานของบุคลากรในทุกระดับจนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กรที่อยู่ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้องค์กรสามารถเติบโตคู่กับสังคมด้วยความยั่งยืน

6.1.2 วัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์และแผนงานทางธุรกิจ ทั้งประจำปีและระยะยาวของธนาคารจะต้องสอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของธนาคารและมีการวิเคราะห์สภาพแวดล้อม ปัจจัย และความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมทั้งปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของธนาคารโดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสมและปลอดภัยเพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขันและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย โดยอยู่บนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ จะต้องตระหนักถึงความเสี่ยงของการตั้งเป้าหมายที่อาจนำไปสู่การประพฤติที่ผิดกฎหมาย หรือขาดจริยธรรม ตลอดจนกำกับดูแลให้มีการถ่ายทอดวัตถุประสงค์และเป้าหมายผ่านกลยุทธ์และแผนงานให้ทั่วทั้งองค์กร

6.2 กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework)

คณะกรรมการของธนาคารมีหน้าที่กำหนด หรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีและมีประสิทธิภาพ ซึ่งประกอบด้วยระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) นโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งดูแลให้ธนาคารมีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สามารถประมวลให้เห็นความเสี่ยงในภาพรวมครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด (Comprehensive Risk Management Policy and Process) และมีวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ทั้งนี้ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการของธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี มีดังต่อไปนี้

6.2.1 กำหนดหรืออนุมัตินโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม นโยบายการทำธุรกรรมหรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ให้สอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยง (Risk Profile) ลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคาร(Business Model) และคำนึงถึงความสำคัญเชิงระบบของธนาคารรวมทั้งความแข็งแกร่งของเงินกองทุน และฐานะสภาพคล่องของธนาคารโดยต้องจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรและมีการสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องรับทราบ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายและกลยุทธ์ข้างต้นต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของธนาคารก่อนทุกครั้ง

6.2.2 ดูแลให้ธนาคารมีนโยบายและกระบวนการดำเนินธุรกิจ (Risk-Taking Policies and Processes)ซึ่งรวมถึงกระบวนการกำหนดราคาภายใน (Internal Pricing) (ถ้ามี) ที่สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่อนุมัติไว้ รวมทั้งดูแลให้ธนาคารมีนโยบายการทำธุรกรรมที่ต้องมีความระมัดระวังและรอบคอบ เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจ และนโยบายในการจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพหรือการลงทุนที่มีปัญหา ตลอดจนการตั้งสำรองหนี้ด้อยคุณภาพให้เพียงพอกับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นด้วย

6.2.3 มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องรับทราบและเข้าใจอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเพดานความเสี่ยงที่กำหนด

6.2.4 มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดนโยบายในรายละเอียดกระบวนการ และระบบการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ รวมทั้งแนวทาง หรือวิธีปฏิบัติในการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง รวมถึงระบบข้อมูลที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งสามารถรองรับการบริหารจัดการและการรายงานความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต และสอดรับกับกลยุทธ์ของธนาคารโดยอย่างน้อยที่สุดต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านปฏิบัติการด้านสภาพคล่อง ด้านชื่อเสียง ด้านกลยุทธ์ ด้านการกำกับปฏิบัติตามเกณฑ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งสอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยงของธนาคารคำนึงถึงความสำคัญเชิงระบบของธนาคารและมีการประเมินความเสี่ยงจากภาวะตลาดและเศรษฐกิจมหภาค

ทั้งนี้ หากธนาคารมีการใช้แบบจำลองในการวัดความเสี่ยง คณะกรรมการของธนาคารจะมอบหมายให้ผู้บริหารระดับสูงดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามมาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และมีการประเมินและทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลองอย่างเป็นอิสระเป็นประจำ นอกจากนี้ คณะกรรมการของธนาคารมีความตระหนักและเข้าใจถึงข้อจำกัดและความไม่แน่นอนของผลลัพธ์ที่ได้จากแบบจำลอง และความเสี่ยงจากการใช้แบบจำลองดังกล่าว

6.2.5 อนุมัติโครงสร้างองค์กรที่เอื้ออำนวยต่อการติดตาม กำกับ ควบคุมตรวจสอบการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ กระบวนการ และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงโดยสายการบังคับบัญชา หรือสายการรายงานจะถูกกำหนดให้มีลักษณะที่มีการถ่วงดุลอำนาจและแยกเป็นอิสระระหว่างหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management Function)

6.2.6 ดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง โดยควบคุมดูแลให้มีการสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเพดานความเสี่ยงโดยอาจอยู่ในรูปของข้อกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement: RAS) ให้พนักงานทุกคนในองค์กรเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญและหน้าที่ความรับผิดชอบของตนเกี่ยวกับความเสี่ยง เพื่อเสริมสร้างให้เกิดความระมัดระวัง และความเอาใจใส่ในการปฏิบัติงานเพิ่มมากขึ้น

6.2.7 ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้งหรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เช่น ลักษณะความเสี่ยง กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจความสำคัญเชิงระบบของธนาคารภาวะตลาดและเศรษฐกิจมหภาค เพื่อปรับปรุงนโยบายและกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

6.2.8 ติดตามฐานะความเสี่ยง ทั้งความเสี่ยงโดยรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ โดยต้องได้รับรายงานจากคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องและผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งผู้บริหารระดับสูงต้องดูแลให้การรายงานดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ทันกาล และสะท้อนลักษณะความเสี่ยง รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคาร

6.2.9 ดูแลให้ธนาคารมีเงินกองทุนและสภาพคล่องที่มั่นคงและเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดย

6.2.9.1 ติดตามฐานะเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยคณะกรรมการของธนาคารและผู้บริหารระดับสูง ต้องได้รับข้อมูลที่เพียงพอและทันกาล รวมทั้งมีความเข้าใจระดับความเสี่ยงที่ธนาคารมีอยู่และความเชื่อมโยงกับฐานะเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคารรวมทั้งมีการทบทวนข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอย่างสม่ำเสมอ และมีความเข้าใจนัยและข้อจำกัดของข้อมูลดังกล่าว

6.2.9.2 ดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการ หรือเครื่องมือที่ใช้ดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารสามารถติดตามฐานะเงินกองทุนและสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่มั่นคงและเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยกระบวนการที่ใช้จะคำนึงถึงกระบวนการที่ได้รับการ

ยอมรับในระดับสากล เช่น กระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) ภายใต้ Pillar 2 ตามแนวทางของ Basel ซึ่งต้องมีการทดสอบเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤต (Stress Test) และประเมินความสามารถของธนาคารที่จะอยู่รอด ภายใต้ภาวะการเปลี่ยนแปลงนั้น รวมถึงการวางแผนเงินกองทุน (Capital Planning) ให้สามารถรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารรวมทั้งมีแผนรองรับกรณีวิกฤต โดยคณะกรรมการของธนาคารมีหน้าที่กำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำแผนเสริมสร้างความมั่นคง (Recovery Plan) ตามหลักเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องด้วย

6.2.9.3 ดูแลให้ธนาคารเรียกประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 4 เดือน นับแต่สิ้นรอบระยะเวลาบัญชี 6 เดือน หรือภายในระยะเวลาตามมาตรา 67 วรรค 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 แล้วแต่ระยะเวลาใดจะถึงก่อน หากปรากฏว่าธนาคารประสบปัญหาการขาดทุนจนทำให้ส่วนของผู้ถือหุ้น เมื่อสิ้นรอบระยะเวลา 6 เดือนลดลงเหลือต่ำกว่าร้อยละ 50 ของทุนที่ชำระแล้ว และให้เรียกประชุมผู้ถือหุ้นอีกครั้ง เมื่อส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงเหลือต่ำกว่าร้อยละ 25 ของทุนที่ชำระแล้ว เพื่อแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงฐานะและผลการดำเนินงานของธนาคารตามความเป็นจริง

6.2.10 จัดให้มีนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่ชัดเจน โดยสื่อสารในทุกระดับขององค์กรและบุคคลภายนอก เพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง และคณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีโครงการหรือแนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการสนับสนุนกิจกรรมที่ส่งเสริมและปลูกฝังให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

6.3 โครงสร้างค่าตอบแทน

เพื่อให้ธนาคารมีโครงสร้างค่าตอบแทนที่สะท้อนวัตถุประสงค์และความเสี่ยงของแต่ละหน่วยงาน คำนึงถึงความมั่นคงในระยะยาวของธนาคารรักษาไว้ซึ่งบุคลากรที่มีคุณภาพและดำรงไว้ซึ่งการปฏิบัติหน้าที่โดยสุจริตและมีประสิทธิภาพของบุคลากร โครงสร้างค่าตอบแทนที่มีประสิทธิผลจึงมีการดำเนินการตามลักษณะ ดังนี้

6.3.1 โครงสร้างค่าตอบแทน ทั้งของหน่วยงานและผู้ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงที่สำคัญ (Material Risk-Taker) และของหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุม (Control Function) เช่น หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management Function) หน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Function) หน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit Function) จะสะท้อนหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงาน ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตและไม่ผูกโยงกับเป้าหมายในระยะสั้นหรือผลกำไรในระยะสั้นมากเกินไป รวมถึงจะไม่สร้างแรงจูงใจในการทำธุรกรรมแบบสุ่มเสี่ยงเกินไป จนกระทบต่อความมั่นคงของธนาคารโดยธนาคารอาจพิจารณาให้มีการกำหนดให้ใช้เครื่องมือ และวิธีการที่สนับสนุนให้โครงสร้างค่าตอบแทนสะท้อนหน้าที่ของแต่ละหน่วยงาน ความเสี่ยงในระยะยาว และความเสียหายที่อาจ

เกิดขึ้นในอนาคต เช่น การทยอยจ่ายผลตอบแทนแบบผันแปร (Deferred Variable Pay) การลดโบนัส (Malus) และการจ่ายโบนัสตามมูลค่าหุ้นของธนาคาร(ถ้ามี) เงินเฉลี่ยในอนาคต หรืออื่น ๆ ทั้งนี้ ธนาคารจะทำการกำหนดวิธีการและกระบวนการที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของธนาคารต่อไป

6.3.2 มีการติดตามและประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของโครงสร้างค่าตอบแทนเป็นระยะ เพื่อพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างค่าตอบแทนหรือกำหนดมาตรการเพิ่มเติม เพื่อให้มั่นใจว่าโครงสร้างค่าตอบแทนสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารภายใต้กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี

6.3.3 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีอำนาจพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ดังนั้น ในการเสนอค่าตอบแทนกรรมการต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาให้โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนมีความเหมาะสมกับขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ ประสบการณ์ ภาระหน้าที่ และสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายของธนาคารรวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละท่าน เพื่อจูงใจให้คณะกรรมการธนาคารนำพาองค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมาย ทั้งระยะสั้นและระยะยาว

6.4 **นโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร** (Whistleblowing Policy and Procedure)

เพื่อให้ธนาคารมีกระบวนการสอดส่องภายใน และรายงานการกระทำที่อาจผิดกฎหมาย ขัดต่อนโยบาย ระเบียบ กระบวนการภายใน และจรรยาบรรณทางธุรกิจ ซึ่งจะช่วยให้ผู้เกี่ยวข้องได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และส่งเสริมให้มีการรายงานและการแก้ไขปัญหาการทุจริตหรือการกระทำที่ผิดกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ภายในองค์กรได้อย่างกว้างขวาง ธนาคารจึงได้กำหนดให้มีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กรของธนาคารโดยให้ครอบคลุมประเด็นในเรื่องดังต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย

6.4.1 นโยบายการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร โดยมีการจัดให้มีวิธีการโดยระบุถึงกระบวนการและช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนที่ชัดเจน รวมทั้งมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน เพื่อปกป้องจากการถูกกลั่นแกล้ง ข่มขู่ การได้รับผลกระทบเชิงลบจากการแจ้งข้อมูลหรือการทำลายพยานหลักฐาน

6.4.2 ผู้รับผิดชอบในการรับแจ้งเบาะแสหรือรับเรื่องร้องเรียน และช่องทางในการรับแจ้งเบาะแสหรือรับเรื่องร้องเรียนที่ชัดเจน โดยคำนึงถึงการรักษาความลับ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้แจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้รับการคุ้มครอง และเพื่อให้มีการดำเนินการโดยไม่ถูกแทรกแซง เช่นการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนโดยตรงไปยังประธานคณะกรรมการตรวจสอบ หรือกรรมการอิสระ ผู้บริหารสูงสุดสายงานตรวจสอบภายใน หรือผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารทรัพยากรบุคคล

6.4.3 กระบวนการดำเนินการเมื่อได้รับการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนที่มีประสิทธิผลซึ่งอย่างน้อยต้องครอบคลุมถึงการรวบรวมข้อเท็จจริง การประมวลผล การกลั่นกรองข้อมูล องค์ประกอบของคณะผู้พิจารณา ระยะเวลาในการพิจารณา มาตรการดำเนินการลงโทษผู้กระทำผิด มาตรการดำเนินการบรรเทาความเสียหายให้แก่ผู้ที่ได้รับผลกระทบ และการรายงานผลการพิจารณาและการลงโทษต่อคณะกรรมการตรวจสอบ หรือคณะกรรมการของธนาคาร

6.4.4 การสื่อสารให้บุคลากรทุกคนในองค์กรทราบถึงนโยบาย กระบวนการและช่องทางการแจ้งเบาะแส

6.5 นโยบายการตรวจสอบภายใน (Internal Audit)

เพื่อให้สามารถติดตามควบคุมความเสียหายและข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที ธนาคารจึงจัดให้มีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งครอบคลุมรายละเอียดดังต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย

6.5.1 การกำหนดหน้าที่ ความรับผิดชอบ และขอบเขตอำนาจอนุมัติที่ชัดเจน (Delegation of Duties) ซึ่งรวมถึง

6.5.1.1 การจัดทำการมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบจากคณะกรรมการของธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษร โดยระบุถึงขอบเขตหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งข้อจำกัดในการใช้อำนาจที่ได้รับมอบหมายดังกล่าวอย่างชัดเจน ทั้งนี้ คณะกรรมการของธนาคารตระหนักอยู่เสมอว่า ในการมอบอำนาจให้แก่คณะกรรมการชุดย่อย หรือผู้บริหารระดับสูงความรับผิดชอบสูงสุดยังคงอยู่ที่คณะกรรมการของธนาคาร

6.5.1.2 ระบบควบคุมดูแล (Monitoring System) ที่เหมาะสมเพียงพอ เพื่อให้มั่นใจว่ากิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารได้ดำเนินการโดยผู้ที่มีบทบาทหน้าที่และอำนาจความรับผิดชอบตรงตามที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ ให้มีการรายงานการกระทำที่นอกเหนือจากบทบาทหน้าที่และอำนาจความรับผิดชอบที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการของธนาคารทันทีที่มีการกระทำดังกล่าว

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 กำกับและตรวจสอบที่เป็นอิสระและสามารถทำหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิผล ซึ่งได้มีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานอย่างชัดเจน ทั้งหน่วยงานหรือผู้ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง และควบคุมความเสี่ยงในชั้นแรก (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 สายงานตรวจสอบ

ภายใน (Internal Audit) เพื่อส่งเสริมให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลที่เหมาะสม โดยธนาคารได้ถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยเรื่อง แนวทางการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของธนาคาร(Internal Audit) และแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคาร(Compliance)

ทั้งนี้ หน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุม เช่น สายงานบริหารความเสี่ยง สายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ สายงานตรวจสอบภายใน สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิผลและเป็นอิสระ โดยให้สายงานตรวจสอบภายในมีการรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการของธนาคารสายงานบริหารความเสี่ยงและสายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ สามารถรายงานไปยังคณะกรรมการในระดับกำกับดูแล เช่น คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง หรือคณะกรรมการชุดอื่นที่มีองค์ประกอบเป็นกรรมการของธนาคารและไปยังคณะกรรมการของธนาคารในที่สุด นอกเหนือจากการรายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการ

นอกจากนี้ คณะกรรมการของธนาคารต้องอนุมัติการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอนผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ผู้บริหารสูงสุดสายงานตรวจสอบภายใน ผู้บริหารสูงสุดสายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และแจ้งต่อฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ ภายใน 15 วันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ คณะกรรมการของธนาคารอาจดำเนินการเองหรือมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมดำเนินการดังกล่าวแทนได้ต่อไป

6.5.2.3 การทบทวนความเหมาะสมของกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลรวมถึงการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานหรือบุคคลต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ

6.5.3 หน่วยธุรกิจ (Business Unit) หน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุม และหน่วยงานปฏิบัติการมีทรัพยากรและบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เพียงพอเหมาะสมต่อการปฏิบัติงาน เพื่อสนับสนุนให้หน่วยงานดังกล่าวทำหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุม เช่น ผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ต้องมีตำแหน่งหรือสถานภาพในองค์กรที่สูงเพียงพอ เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างมีประสิทธิผล

6.5.4 ระบบการรายงานการปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ หรือข้อบังคับภายในของธนาคารเพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถติดตามหรือแก้ไข เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหาย หรือผลกระทบธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

6.5.5 การควบคุมดูแลการจัดทำและบันทึกบัญชี (Accounting and Record Keeping) สำหรับทุกกิจกรรมของธนาคารและมีการจัดทำและเก็บรักษาบัญชีและเอกสารที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีระบบรายงานทางบัญชีและการเงิน เพื่อแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคารโดยให้เปิดเผยข้อมูลให้ผู้ถือหุ้น ผู้ฝากเงิน และประชาชนได้รับทราบและสามารถตรวจสอบได้ ทั้งนี้ คณะกรรมการของธนาคารมีความรู้ความเข้าใจและมีหน้าที่ในการกำกับการจัดทำบัญชีให้ถูกต้องด้วย

อนึ่ง ระบบรายงานทางบัญชีและการเงินของธนาคารสามารถที่จะให้ข้อมูลเกี่ยวกับสถานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และความเสี่ยงของธนาคารที่ถูกต้อง ทันกาล และมีรายละเอียดมากพอ โดยจัดทำเป็นประจำและสามารถจัดทำได้เมื่อถูกร้องขอ เพื่อประโยชน์ต่อการบริหารงานและการติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ และเพื่อใช้รายงานต่อผู้กำกับดูแล ทั้งนี้ ธนาคารมีการจัดเก็บบัญชี ข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ และได้มีการกำหนดช่วงเวลาในการจัดเก็บบัญชี ข้อมูลและเอกสารต่าง ๆ โดยคำนึงถึงกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงมีการกำหนดรูปแบบในการจัดเก็บที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถใช้เป็นหลักฐานทางกฎหมายและสามารถนำออกมาใช้ได้ตามความต้องการ

6.5.6 การดูแลป้องกันทรัพย์สิน (Safeguarding Assets) โดยมีระบบควบคุมที่เพียงพอและเหมาะสมในการดูแลป้องกันพื้นที่และทรัพย์สินของธนาคารรวมถึงสิทธิ์ในการเข้าถึงพื้นที่ที่สำคัญ เช่น ห้องคอมพิวเตอร์ โดยมีการจำกัดเฉพาะบุคคลที่มีความจำเป็นต้องใช้งานพื้นที่ดังกล่าวเท่านั้นเพื่อลดความเสี่ยงของธุรกรรมที่ไม่ได้รับอนุญาตและการทุจริตต่าง ๆ สิทธิ์ในการเข้าถึงทรัพย์สินที่สำคัญ เช่น เงินสด หลักทรัพย์ มีการควบคุมโดยให้มีเจ้าหน้าที่อย่างน้อย 2 คนขึ้นไป (Dual Control) ในการปฏิบัติงาน และจัดทำบันทึกการเข้าถึง เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้อย่างเหมาะสม นอกจากนี้ธนาคารได้จัดให้มีอุปกรณ์ที่เหมาะสมในการรักษาความปลอดภัยของพื้นที่และทรัพย์สิน เช่น การใช้ตู้นิรภัยทนไฟ การจัดให้มีระบบป้องกันการเข้าออกสำนักงานและอื่น ๆ

6.5.7 คณะกรรมการธนาคารติดตามดูแลและจะจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างธนาคารกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการธนาคารหรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลและโอกาสของธนาคารและการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวโยงกับธนาคารในลักษณะที่ไม่สมควร รวมถึงกำหนดแนวปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษรไว้นโยบายที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

6.5.8 ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินหรือทบทวนความเพียงพอของระบบควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี โดยการประเมินดังกล่าวต้องผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในมีประสิทธิผลและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไป

6.6 การเปิดเผยข้อมูลด้านบรรษัทภิบาล

เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารได้รับข้อมูลที่สำคัญ เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนหรือทำธุรกรรมกับธนาคารอย่างเพียงพอเหมาะสม อันจะช่วยกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้มีความโปร่งใส และเป็นธรรม ธนาคารกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลในเรื่องดังต่อไปนี้

6.6.1 การเปิดเผยข้อมูลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี นอกเหนือจากเรื่องที่แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบเป็นปกติแล้วธนาคารได้กำหนดให้มีการแจ้งหรือแสดงให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ ในเรื่องดังต่อไปนี้

6.6.1.1 ผลประโยชน์และค่าตอบแทนที่กรรมการของธนาคารได้รับจากธนาคารโดยให้ปฏิบัติดังต่อไปนี้

(ก) สำหรับกรรมการที่ไม่เป็นลูกจ้าง ธนาคารจะแจ้งหรือแสดงเป็นรายบุคคล

(ข) สำหรับกรรมการที่เป็นลูกจ้าง ธนาคารจะแยกวิธีการแจ้งหรือแสดงเป็น 2 กรณี ดังต่อไปนี้

1) ผลประโยชน์และค่าตอบแทนที่ได้รับในฐานะที่เป็นกรรมการ ให้แจ้งหรือแสดงเป็นรายบุคคล

2) ผลประโยชน์และค่าตอบแทนที่ได้รับในฐานะที่เป็นลูกจ้าง ให้แจ้งหรือแสดงเป็นยอดรวมได้ตามที่ธนาคารเห็นสมควร

6.6.1.2 ผลประโยชน์และค่าตอบแทนที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการหรือผู้บริหารอื่น ๆ ที่ไม่เป็นกรรมการของธนาคารได้รับจากธนาคารให้แจ้งหรือแสดงเป็นยอดรวมได้ตามที่เห็นสมควร

6.6.1.3 การแจ้งหรือแสดงการเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคารที่ทำหน้าที่เสมือนกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ

6.6.2 การเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ

ธนาคารกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลในเรื่องดังต่อไปนี้ต่อสาธารณะโดยให้เปิดเผยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคารหรืออาจกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลบนเว็บไซต์ของธนาคารโดยปรับปรุงข้อมูลบนเว็บไซต์ให้เป็นปัจจุบันอย่างน้อยปีละครั้ง

6.6.2.1 โครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคาร(Organization Chart) โดยมีการระบุรายชื่อและตำแหน่งของผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมทั้งผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารความเสี่ยง ผู้บริหารสูงสุดของสายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และผู้บริหารสูงสุดของสายงานตรวจสอบภายในด้วย

6.6.2.2 รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นของธนาคารสูงสุด 10 อันดับแรก จำนวนหุ้น และสัดส่วนการถือหุ้น

6.6.2.3 จำนวนครั้งการประชุมในแต่ละปีของคณะกรรมการของธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าประชุม

6.6.2.4 รายชื่อของคณะกรรมการของธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีการระบุประเภทกรรมการว่าเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการอิสระ และขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด

6.6.2.5 รายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ

6.6.2.6 หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

6.6.2.7 นโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร

6.6.2.8 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

6.6.2.9 นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนขององค์กร ซึ่งรวมถึงปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมายและการดำเนินงาน รวมถึงความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และวิธีหรือเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง (หากมี) โดยให้เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนเฉพาะสำหรับกลุ่มกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และหน่วยงานหรือผู้ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงที่สำคัญด้วย

6.6.2.10 ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับโดยธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยเปิดเผยทั้งยอดรวมและแยกตามมาตราที่ถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญ ภายใต้กฎหมายที่ใช้ในการกำกับดูแล

ทั้งนี้ ในการเปิดเผยข้อมูลค่าปรับที่มีสาเหตุมาจากการให้บริการที่ไม่เป็นธรรม ธนาคารจะถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม

6.7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

6.7.1 คณะกรรมการธนาคารรับผิดชอบดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

6.7.2 คณะกรรมการธนาคารจะติดตามดูแล เพื่อให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

6.7.3 หากเกิดภาวะที่กิจการประสบปัญหาทางการเงินหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหา คณะกรรมการธนาคารจะทำให้มั่นใจได้ว่ากิจการมีแผนในการแก้ไขปัญหาหรือมีกลไกอื่น ที่จะสามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินได้ ทั้งนี้ ภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียและความสมเหตุสมผล

6.7.4 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายจะจัดทำรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนตามความเหมาะสมและพิจารณาความเหมาะสมในการเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และการเคารพสิทธิมนุษยชน รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ อาจเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี(แบบ 56-1 One Report) ของธนาคารหรืออาจจัดทำเป็นเอกสารแยกต่างหากตามที่ธนาคารจะพิจารณาเห็นสมควร

6.7.5 คณะกรรมการธนาคารจะกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดให้มีฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ที่ทำหน้าที่สื่อสารและประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ และผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา ตลอดจนจัดให้มีนโยบายการเปิดเผยข้อมูล เพื่อการบริหารจัดการการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับและข้อมูลที่มีผลต่อราคาหลักทรัพย์ของธนาคารรวมทั้งเป็นแนวปฏิบัติให้แก่บุคลากรให้เข้าใจตรงกันทั้งองค์กร

6.7.6 คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูลซึ่งนอกจากการเผยแพร่ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดและผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แล้ว คณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางอื่นด้วย เช่น เว็บไซต์ของธนาคารพร้อมทั้งนำเสนอข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน

6.8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้นของธนาคารโดยธนาคารดำเนินการให้มั่นใจได้ว่าผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันและผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิพื้นฐานในฐานะผู้ถือหุ้นได้อย่างครบถ้วน เช่น (1) สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น (2) สิทธิในการมีส่วนแบ่งกำไรของธนาคาร(3) สิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารและ/หรือเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ หรือโดยวิธีการอื่นใด (4) สิทธิในการเข้าร่วมประชุม เพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเป็นอิสระ เพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจ่ายเงินปันผล การเพิ่มทุนและออกหุ้นใหม่ รวมทั้งสิทธิในการตั้งคำถามต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับรายงานของคณะกรรมการธนาคารและเรื่องอื่นใดที่นำเสนอต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณาและอนุมัติสิทธิในการเสนอวาระการประชุมล่วงหน้าและการเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารและการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคารโดยกำหนดให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิออกเสียงตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ และแต่ละหุ้นมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียง

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังต้องตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น ไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดหรือลิดรอนสิทธิข องผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการธนาคารส่งเสริมและกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับสิทธิผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

6.8.1 คณะกรรมการธนาคารจะดูแลให้มั่นใจว่าผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคารรวมถึง

6.8.1.1 จะปกป้องและเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้นขั้นพื้นฐาน เช่น สิทธิการซื้อขาย หรือโอนหุ้น สิทธิในการมีส่วนแบ่งกำไรของกิจการ สิทธิในการได้รับข่าวสารข้อมูลกิจการอย่างเพียงพอ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การแต่งตั้ง ผู้สอบบัญชี การจัดสรรเงินปันผลการกำหนดหรือแก้ไขข้อบังคับหรือหนังสือบริคณห์สนธิการลดทุนหรือเพิ่มทุน และการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น

6.8.1.2 จะส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมและใช้สิทธิในเรื่องต่างๆ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เช่น สิทธิในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุม สิทธิในการเสนอบุคคลเพื่อคัดเลือกเป็นกรรมการล่วงหน้า สิทธิในการส่งคำถามต่อที่ประชุมล่วงหน้า ก่อนการประชุม สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุม เป็นต้น รวมถึงอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อย ในการเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของธนาคารโดยส่งประวัติและหนังสือยินยอมของบุคคลดังกล่าวภายใต้หลักเกณฑ์ ระเบียบ และขั้นตอนที่ธนาคารกำหนด

6.8.1.3 จะดูแลให้มีการให้ข้อมูลเกี่ยวกับ วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจ ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบตามวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าอย่างเพียงพอและทันเวลาสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นในแต่ละครั้ง ธนาคารมีนโยบายในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นศึกษาข้อมูลก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารโดยมีข้อมูลเหมือนกับข้อมูลในรูปแบบเอกสารที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้น

6.8.1.4 จะดูแลให้มีการส่งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้องและเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของธนาคารล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้ โดยควรดำเนินการล่วงหน้าอย่างน้อย 28 วัน ก่อนวันนัดประชุม ผู้ถือหุ้น และจัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

6.8.1.5 จะสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะในรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง โดยได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะทั้ง แบบ ก แบบ ข และแบบ ค (แบบมอบฉันทะเฉพาะสำหรับ Custodian) ให้แก่ผู้ถือหุ้น รวมทั้งอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง แต่มี ความประสงค์จะใช้สิทธิในการลงคะแนนเสียงโดยวิธีการมอบฉันทะ โดยเสนอให้มีกรรมการอิสระเข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทนผู้ถือหุ้น เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิเลือกกรรมการอิสระคนใดคนหนึ่งเป็นผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นได้

6.8.1.6 จะงดเว้นการกระทำใด ๆ อันเป็นการละเมิด หรือจำกัดสิทธิ หรือการลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น ในการเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศของธนาคารที่ต้องเปิดเผยตามข้อกำหนดต่าง ๆ และการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น เช่น ไม่นำเสนอเอกสารที่มีข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมอย่างกะทันหัน ไม่เพิ่มวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า เป็นต้น

6.8.1.7 จะอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิต่าง ๆ เช่น การให้ข้อมูลสำคัญที่เป็นปัจจุบันผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารเป็นต้น

6.8.2 คณะกรรมการธนาคารจะดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น เป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน รวมถึง

6.8.2.1 จะอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่ในการประชุมผู้ถือหุ้นและจะละเว้นการกระทำใด ๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง ธนาคารเปิดโอกาสให้สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใด ๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้

6.8.2.2 จะแจ้งกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นให้ผู้ถือหุ้นทราบในหนังสือเชิญประชุมและในวันประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ดำเนินการประชุมจะแจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม และขั้นตอนการออกเสียงลงมติให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น และได้มีการบันทึกการแจ้งกฎเกณฑ์และขั้นตอนการออกเสียงลงมติดังกล่าวลงในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง

6.8.2.3 จะจัดการประชุมให้เหมาะสม และจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมและแสดงความคิดเห็นได้โดยประธานกรรมการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจะตอบคำถามที่ประชุมในแต่ละวาระ รวมทั้งจัดให้มีการบันทึกข้อซักถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม ความคิดเห็นของผู้ถือหุ้น รวมทั้งคำชี้แจงของคณะกรรมการธนาคารและ/หรือผู้บริหารในสาระสำคัญลงในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง

6.8.2.4 จะดำเนินการประชุมตามลำดับวาระที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม และผู้บริหารที่เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารจะไม่นำเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติมใด ๆ ที่ไม่จำเป็นต่อที่ประชุม โดยเฉพาะวาระการประชุมที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาอย่างเพียงพอก่อนการตัดสินใจ

6.8.2.5 จะสนับสนุนให้ส่งเสริมให้นำเทคโนโลยี เช่น บาร์โค้ด บัตรลงคะแนน หรืออื่น ๆ มาใช้กับการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งการลงทะเบียนผู้ถือหุ้น การนับคะแนนและแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ โปร่งใส และตรวจสอบได้ โดยจะจัดให้มีการเปิดเผยผลการลงคะแนนไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และการงดออกเสียงในแต่ละวาระที่มีการลงคะแนนเสียง

6.8.2.6 จะจัดให้มีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง หรือเป็นผู้นับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุม เช่น ผู้ตรวจสอบบัญชีของธนาคารหรือที่ปรึกษากฎหมาย และเปิดเผยผลการนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงดังกล่าวให้ที่ประชุมทราบพร้อมบันทึกไว้ในรายงานการประชุมด้วย

6.8.2.7 คณะกรรมการธนาคารเล็งเห็นความสำคัญของการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้น จึงสนับสนุนให้กรรมการทุกคนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

6.8.3 คณะกรรมการธนาคารจะดูแลให้การเปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและการจัดทำรายงานการประชุม ผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน รวมถึง

6.8.3.1 หลังการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง จะดูแลให้มีการรวบรวมเนื้อหาการประชุมซึ่งประกอบด้วย รายละเอียดวาระการประชุม รายชื่อกรรมการทั้งที่เข้าร่วมประชุมและลาประชุม มติที่ประชุม การลงคะแนนเสียง ตลอดจนคำถามและความเห็นของผู้ถือหุ้น จัดทำเป็น “รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น” เผยแพร่ขึ้นเว็บไซต์ของธนาคารและจัดส่งให้ตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ภายใน 14 วันนับจากวันประชุม ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ และจะเปิดเผยให้สาธารณชนทราบถึงมติที่ประชุมและผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระของการประชุมผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์ ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด

6.8.3.2 จะดูแลให้มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลข่าวสารและสารสนเทศที่เป็นข้อมูลปัจจุบันผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

6.9 การส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

6.9.1 คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยจะส่งเสริมการดำเนินการเพื่อเพิ่มคุณค่าให้ธนาคารตามสภาพปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ซึ่งอาจครอบคลุมการกำหนดรูปแบบธุรกิจ วิธีคิดมุมมองในการออกแบบและพัฒนาสินค้าและบริการ การวิเคราะห์การปรับปรุงกระบวนการผลิต การบริการและกระบวนการทำงาน รวมทั้งการร่วมมือกับคู่ค้า

6.9.2 คณะกรรมการธนาคารจะติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักและแผนกลยุทธ์ของกิจการ และคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนจะจัดให้มีกลไกที่ทำให้มั่นใจว่ากิจการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกภาคส่วนในองค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการได้อย่างยั่งยืน และจะเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องและจำเป็นแก่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบอย่างเพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา

6.9.3 คณะกรรมการธนาคารจะติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสายห่วงโซ่คุณค่า เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืน

6.9.4 คณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีกรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กรที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร

7. การทบทวนและปรับปรุงนโยบาย

ธนาคารจะทบทวนนโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับแนวปฏิบัติ กฎระเบียบข้อบังคับ และการดำเนินธุรกิจโดยฝ่ายบริหารการเปลี่ยนแปลงมีหน้าที่นำเสนอนโยบายที่ปรับปรุงต่อคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนเพื่อให้ความเห็นชอบ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติต่อไป

นโยบายการลงทุนและการกำกับดูแลการดำเนินงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

1. วัตถุประสงค์

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ("**ธนาคาร**") ได้กำหนดนโยบายการลงทุนและการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดมาตรการและกลไกทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อให้ธนาคารสามารถติดตามและกำกับดูแลการบริหารจัดการกิจการของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม รวมถึงการติดตามดูแลให้บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมปฏิบัติตามมาตรการและกลไกต่าง ๆ ที่กำหนดไว้ได้ และเป็นไปตามนโยบายต่าง ๆ ของธนาคารรวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประกาศ ข้อบังคับและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานที่กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เพื่อรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของธนาคารในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังกล่าว

2. คำนิยาม

"**บริษัทย่อย**"	หมายถึง	บริษัทที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังนี้ (ก) บริษัทที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมกิจการ (ข) บริษัทที่บริษัทตาม (ก) มีอำนาจควบคุมกิจการ (ค) บริษัทที่อยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการของบริษัทตาม (ข) ต่อไปเป็นทอด ๆ โดยเริ่มจากการอยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการของบริษัทตาม (ข)
"**บริษัทร่วม**"	หมายถึง	บริษัทที่ธนาคารหรือบริษัทย่อยมีอำนาจในการมีส่วนร่วมตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท แต่ไม่ถึงระดับที่จะมีอำนาจควบคุมนโยบายดังกล่าว และไม่ถือเป็นบริษัทย่อยหรือกิจการร่วมค้า ในกรณีที่ธนาคารหรือบริษัทย่อยถือหุ้นไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมรวมกัน ตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่า ธนาคารหรือบริษัทย่อยมีอำนาจในการมีส่วนร่วมตัดสินใจ เว้นแต่ จะพิสูจน์ให้เห็นเป็นอย่างอื่น

“**อำนาจควบคุมกิจการ**”	หมายถึง	การมีความสัมพันธ์ในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้
		(ก) การถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในบริษัทเกินกว่าร้อยละห้าสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้น
		(ข) การมีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม หรือไม่ว่าเพราะเหตุอื่นใด
		(ค) การมีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม

3. นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีนโยบายการลงทุนในบริษัทที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารและสอดคล้องกับเป้าหมาย วิสัยทัศน์ และแผนกลยุทธ์ในการสร้างความเจริญเติบโตของกลุ่มธนาคารซึ่งจะทำให้ธนาคารมีผลประกอบการหรือผลกำไรเพิ่มขึ้น หรือการลงทุนในธุรกิจที่เอื้อประโยชน์ (Synergy) ให้กับธนาคารเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของธนาคารและเพื่อให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายในการเป็นผู้ประกอบการชั้นนำในธุรกิจหลักของธนาคารทั้งนี้ ธนาคาร บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม อาจพิจารณาลงทุนในธุรกิจอื่นเพิ่มเติม หากเป็นธุรกิจที่มีศักยภาพในการเติบโตหรือสามารถต่อยอดทางธุรกิจ หรือเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของกลุ่มธนาคารซึ่งสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีในการลงทุน โดยการพิจารณาการลงทุนของธนาคารบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมนั้น ธนาคารจะทำการวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของการลงทุน และพิจารณาศักยภาพ สัดส่วนการลงทุน กำไรที่คาดว่าจะได้รับ และปัจจัยความเสี่ยงจากการลงทุน โดยมีขั้นตอนการวิเคราะห์การลงทุนอย่างเหมาะสม ซึ่งจะต้องได้รับความเห็นชอบและ/หรือการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร(แล้วแต่กรณี)

ทั้งนี้ โครงสร้างการถือหุ้นของธนาคารบริษัทย่อยและบริษัทร่วม จะต้องเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.39/2559 เรื่อง การขอออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ (ฉบับประมวล)โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. สามารถสะท้อนอำนาจในการควบคุมและส่วนได้เสียของผู้ถือหุ้นได้อย่างชัดเจน
2. ไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของธนาคารถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้น เว้นแต่แสดงได้ว่าการจัดโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมดังกล่าวเป็นไป เพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของธนาคารแล้ว

นอกจากนี้ ในการลงทุนของธนาคารบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

4. นโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงาน

4.1 หลักปฏิบัติในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

(1) ธนาคารจะแต่งตั้งบุคคลที่เป็นตัวแทนของธนาคารเข้าไปเป็นกรรมการ และ/หรือผู้บริหารในแต่ละบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม อย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารในแต่ละบริษัทเท่าที่สามารถกระทำได้ เว้นแต่ คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าโครงสร้างคณะกรรมการและโครงสร้างการจัดการที่มีบุคคลไปเป็นกรรมการ และ/หรือผู้บริหารในบริษัทนั้น ๆ ที่น้อยกว่าสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารในบริษัทดังกล่าว ไม่กระทบต่ออำนาจของธนาคารในการกำหนดนโยบาย และการดำเนินการในเรื่องที่มีนัยสำคัญหรือมีผลต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทนั้น หรือมีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสมในบริษัทนั้น

ในการนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้พิจารณาและเห็นชอบการแต่งตั้งบุคคลที่เป็นตัวแทนของธนาคารเข้าไปเป็นกรรมการ และ/หรือผู้บริหารในแต่ละบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของแต่ละบริษัท เว้นแต่ ในกรณีที่บริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมเป็นบริษัทขนาดเล็กที่ไม่มีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณามอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งตัวแทนของธนาคารเข้าไปเป็นกรรมการ และ/หรือผู้บริหารในบริษัทนั้น ๆ ได้ โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อให้บุคคลดังกล่าวทำหน้าที่กำกับดูแลให้การดำเนินงานของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมสอดคล้องกับกฎหมาย นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งนโยบายอื่น ๆ ของธนาคารและเพื่อให้ธนาคารสามารถรับทราบและติดตามการดำเนินงานของบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมได้เท่าที่สามารถกระทำได้ตามกฎหมายและภายใต้นโยบายที่เกี่ยวข้อง

(2) ธนาคารจะกำกับดูแลบุคคลที่เป็นตัวแทนของธนาคารในบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมแต่ละบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับ ตลอดจนมติคณะกรรมการบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้ง เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ความระมัดระวัง มีความรับผิดชอบ และมีจริยธรรม ตลอดจนดำเนินการติดตามและให้คำแนะนำ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด และสามารถจัดการอุปสรรคปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันเวลาและเหมาะสม

(3) ธนาคารจะดำเนินการที่จำเป็นเท่าที่สามารถกระทำได้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมมีการเปิดเผยข้อมูลฐานะทางการเงินและผลดำเนินการ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และข้อมูลที่มีนัยสำคัญให้แก่ธนาคารรวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆที่ต้องเปิดเผยแก่หน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานราชการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน

(4) ธนาคารจะติดตามอย่างใกล้ชิดถึงผลประกอบการและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม รวมถึงแสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะต่อ คณะกรรมการบริษัทของธนาคารและคณะกรรมการบริษัทของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมนั้น ๆ (เท่าที่สามารถกระทำได้) เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาในการปรับปรุงส่งเสริมให้ธุรกิจของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมมีการพัฒนาและเติบโตอย่างต่อเนื่อง

(5) กรรมการของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมที่เป็นตัวแทนของธนาคารต้องพิจารณา ติดตาม ให้คำแนะนำที่จำเป็นแก่บริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม ในการจัดให้มีระบบการทำงานที่ชัดเจน มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินธุรกิจ

4.2 หลักปฏิบัติในการกำกับดูแลการดำเนินงานเพิ่มเติมเฉพาะกรณีบริษัทย่อย

(1) หากบริษัทย่อยมีการทำรายการที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์หรือรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการการตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะส่งผลให้ธนาคารมีหน้าที่ต้องขออนุมัติในการเข้าทำรายการดังกล่าวจากที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคารและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร(แล้วแต่กรณี) และ/หรือมีผลเป็นการเข้าทำรายการใด ๆ ที่ธนาคารต้องขออนุมัติจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตามกฎหมายก่อนเข้าทำรายการ บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการนั้นได้ ต่อเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคารและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารและ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี)

(2) หากการเข้าทำรายการหรือการเกิดเหตุการณ์ของบริษัทย่อย ทำให้ธนาคารมีหน้าที่ต้องเปิดเผยสารสนเทศภายใต้ประกาศ ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงหน้าที่ตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเปิดเผยสารสนเทศและการปฏิบัติการใด ๆ ของบริษัทจดทะเบียน กรรมการ และ/หรือผู้บริหารซึ่งเป็นผู้แทนของธนาคารจะต้องแจ้งมายังธนาคารในทันทีที่ทราบว่าบริษัทย่อยดังกล่าวมีแผนที่จะเข้าทำรายการหรือเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว

(3) ธนาคารมีนโยบายให้บริษัทย่อยมีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ และดูแลให้บริษัทย่อยจัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อป้องกันการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทย่อย ตลอดจนดำเนินการให้ธนาคารมีระบบควบคุมภายใน ในเรื่องการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยให้สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทย่อยจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวโยงกันอย่างเพียงพอ ด้วยการตรวจติดตามโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคารเพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารสามารถติดตามดูแลผลการดำเนินงาน สถานะทางการเงิน การทำรายการระหว่างกัน การทำรายการที่มีนัยสำคัญได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการกำหนดให้ผู้ตรวจสอบภายในและกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในของบริษัทย่อยของธนาคารได้โดยตรงและรายงานผลการตรวจสอบให้คณะกรรมการของธนาคารทราบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทย่อยจะมีการปฏิบัติตามระบบงานที่จัดทำไว้อย่างเคร่งครัด

(4) กรรมการของบริษัทย่อยซึ่งเป็นตัวแทนของธนาคารต้องจัดให้มีการเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติงบประมาณประจำปีของบริษัทย่อยก่อนที่บริษัทย่อยจะจัดประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อย เพื่ออนุมัติงบประมาณประจำปี เว้นแต่เป็นกรณีที่ได้มีการกำหนดไว้ในอำนาจอนุมัติและดำเนินการ (Delegation of Authority) ของบริษัทย่อยที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารแล้ว

5. การทบทวนนโยบายการลงทุนและการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารทบทวนนโยบายด้านการการลงทุนและการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับแนวปฏิบัติ กฎระเบียบข้อบังคับและการดำเนินธุรกิจ โดยให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัตินโยบายการลงทุนและการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมฉบับใหม่ ที่ได้มีการทบทวนและปรับปรุงแก้ไข เพื่อนำไปใช้บังคับต่อไป

นโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

1. วัตถุประสงค์

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) (**"ธนาคาร"**) มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม โปร่งใส เป็นธรรม และตรวจสอบได้ จึงให้ความสำคัญต่อการพิจารณารายการที่อาจเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์แก่ฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง ดังนั้น ธนาคารจึงกำหนดนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อควบคุมและป้องกันไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารมีความเข้าใจและปฏิบัติในเรื่องดังกล่าวอย่างถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง

2. คำนิยามที่เกี่ยวข้อง

"ความขัดแย้งทางผลประโยชน์"	หมายถึง	การดำเนินกิจกรรมใดๆ ที่อาจมีความต้องการส่วนตัวหรือของบุคคลที่เกี่ยวข้องไม่ว่าโดยทางสายเลือดหรือทางอื่นใด เข้ามามีอิทธิพลต่อการตัดสินใจหรืออาจขัดขวางหรือเป็นอุปสรรคต่อผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารไม่ว่าจะเกิดจากการติดต่อกับผู้เกี่ยวข้องทางการค้าของธนาคารเช่น คู่ค้า ลูกค้า คู่แข่งขัน หรือจากการใช้โอกาส ทรัพย์สิน หรือข้อมูลที่ได้จากตำแหน่งอำนาจ หน้าที่ในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน หรือเพื่อบุคคลอื่นไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะส่งผลให้ธนาคารได้รับความเสียหาย ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรือไม่ก็ตาม

"ผู้ถือหุ้นรายใหญ่"	หมายถึง	ผู้ถือหุ้นในการออกหลักทรัพย์เกินกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของผู้ออกหลักทรัพย์ให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
"ประโยชน์ที่ดีที่สุดของกิจการ"	หมายถึง	ผลประโยชน์ที่ดีที่สุดที่กิจการได้รับในสถานการณ์ใดๆ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต่างๆ ของธนาคาร (Stakeholder) เช่น ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน เป็นต้น และจริยธรรมขององค์กร (Ethics) รวมถึง กฎหมายและกฎเกณฑ์

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.**") คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลอดจนตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย("**ตลท.**") และธนาคารแห่งประเทศไทย ("**ธปท.**") (รวมเรียกว่า "**กฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง**")

3. แนวทางปฏิบัติตามนโยบาย

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารต้องพยายามหลีกเลี่ยงการดำเนินการใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีหน้าที่ดำเนินการตามข้อกำหนดและข้อพิจารณาดังต่อไปนี้

3.1 เปิดเผยและนำส่งข้อมูลส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยรายงานต่อเลขานุการธนาคารและเลขานุการธนาคารจะต้องส่งข้อมูลรายงานการมีส่วนได้เสียนี้ให้ประธานกรรมการธนาคารประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับรายงาน เพื่อให้ทราบถึงความสัมพันธ์และการทำธุรกรรมกับธนาคารและบริษัทย่อยในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทันที ก่อนที่จะมีการทำรายการ ทั้งนี้ ธนาคารจะดำเนินการจัดให้มีการสำรวจรายชื่อผู้ที่มีส่วนได้เสียและรายการที่มีส่วนได้เสียเป็นประจำทุกสิ้นปี โดยการสำรวจจะดำเนินการทั้งกับกรรมการ ผู้บริหารและ/หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้อง และนำเสนอข้อมูลให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารรับทราบอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

3.2 หลีกเลี่ยงการการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกับตนเอง และ/หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้องที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคารหรือบริษัทย่อย และไม่กระทำการในลักษณะใด ๆ อันเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือเป็นการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน และ/หรือผู้ที่ เกี่ยวข้อง และปฏิบัติตามจรรยาบรรณของธนาคารอย่างเคร่งครัด

3.3 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารรวมถึงคณะกรรมการชุดย่อยที่มีส่วนได้เสีย ในการประชุมในวาระใดวาระหนึ่ง จะต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียให้ที่ประชุมทราบ โดยจะต้องไม่เข้าร่วมประชุม และไม่มีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นและอนุมัติในวาระที่พิจารณา เรื่องที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อให้การตัดสินใจของที่ประชุมคณะกรมมการธนารและ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยเป็นไปอย่างยุติธรรม เพื่อประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง โดยต้องมีการบันทึกรายงานการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษรด้วย

3.4 การกระทำดังต่อไปนี้ซึ่งเป็นผลให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของธนาคารและ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ได้รับประโยชน์ทางการเงินหรือผลประโยชน์อื่นใดนอกเหนือจากที่พึงได้ตามปกติ หรือเป็นเหตุให้ธนาคารหรือบริษัทย่อยได้รับความเสียหาย ให้สันนิษฐานว่าเป็นการกระทำที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ

3.4.1 การทำธุรกรรมระหว่างธนาคารหรือบริษัทย่อยกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิได้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการระหว่างกัน หรือการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้องและและนโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันของธนาคาร

3.4.2 การใช้ข้อมูลของธนาคารหรือบริษัทย่อยที่ล่วงรู้มา เว้นแต่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว

3.4.3 การใช้ทรัพย์สินหรือโอกาสทางธุรกิจของธนาคารหรือบริษัทย่อยที่ฝ่าฝืนกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง

3.5 กรณีเป็นรายการระหว่างกันหรือรายการเกี่ยวโยงกันที่เป็นรายการธุรกรรมปกติที่มีข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ในลักษณะที่วิญญูชนพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี) ตามที่คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติในหลักการไว้แล้วนั้นให้ธนาคารจัดทำสรุปรายงานดังกล่าว ให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารรับทราบและให้ความเห็นทุกไตรมาสที่มีการทำรายการดังกล่าว

3.6 การทำรายการธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะเป็นรายการที่เกี่ยวโยงกันซึ่งมิใช่เป็นธุรกรรมปกติให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณา และให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการเข้าทำรายการและความเหมาะสมด้านราคาของรายการนั้นก่อน และให้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันตามกฎหมาย และประกาศที่เกี่ยวข้องและและนโยบายการเข้าทำรายการเกี่ยวโยงกันของธนาคาร

3.7 กำกับดูแลและรับผิดชอบให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายใน ระบบบริหารความเสี่ยง และระบบป้องกันการทุจริตและคอร์รัปชันอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และรัดกุมเพียงพอที่ทำให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินการต่าง ๆ ของธนาคารและบริษัทย่อยจะเป็นไปตามนโยบายต่าง ๆของธนาคารข้อบังคับธนาคารตลอดจนกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง

3.8 คณะกรรมการธนาคารจะต้องกำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทย่อยปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง

3.9 จัดให้มีระบบงานที่ชัดเจนเพื่อแสดงว่าบริษัทย่อยมีระบบงานที่เพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่มีนัยสำคัญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้อย่างต่อเนื่องและน่าเชื่อถือ และมีช่องทางให้กรรมการและผู้บริหารของธนาคารสามารถได้รับข้อมูลของบริษัทย่อย เพื่อติดตามดูแลผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน การทำรายงานระหว่างบริษัทย่อยกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคารและการทำรายการที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อยได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ธนาคารต้องจัดให้มีกลไกในการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวในบริษัทย่อย โดยให้กรรมการตรวจสอบและผู้ตรวจสอบภายในของธนาคารสามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยตรง และให้มีการรายงานผลการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวให้กรรมการธนาคารกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับความเสี่ยง และผู้บริหารของธนาคารรับทราบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยมีการปฏิบัติตามระบบ งานที่จัดทำไว้อย่างสม่ำเสมอ

3.10 พึงหลีกเลี่ยงการถือหุ้น การเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาในกิจการที่ประกอบธุรกิจลักษณะเดียวกันกับธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือเป็นกิจการที่เป็นคู่แข่งทางการค้าของธนาคารหรือบริษัทย่อย การถือหุ้น และการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาในองค์กรอื่นนั้น จะสามารถกระทำได้หากการถือหุ้น หรือการดำรงตำแหน่งดังกล่าวไม่ขัดต่อผลประโยชน์ของธนาคารและไม่กระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ในธนาคารหรือบริษัทย่อย อีกทั้งต้องเป็นไปตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้

3.11 กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ไม่มีผลประโยชน์อื่นที่อาจจะขัดแย้งกับผลประโยชน์ที่ดีที่สุดของกิจการ

3.12 ไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมเกินกว่า 10% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้น เว้นแต่เพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของธนาคาร

4. การทบทวนและปรับปรุงนโยบาย

เพื่อให้การปฏิบัติตามนโยบายข้างต้นเป็นไปอย่างเหมาะสม ทันต่อสถานการณ์ และสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกรรมของ ธนาคารธนาคารจึงกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบต่อนโยบายนี้อย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารอาจปรับหรือเปลี่ยนแปลงนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นครั้งคราว เพื่อให้สามารถบังคับใช้ได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพได้ตามที่เห็นสมควร

นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

1. วัตถุประสงค์

เพื่อให้ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ("**ธนาคาร**") มีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการยืนยันการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน และการติดสินบนทางธุรกิจ ซึ่งรวมถึง กฎหมายต่อต้านการทุจริตในต่างประเทศของสหรัฐอเมริกา (US Foreign Corrupt Practices Act ("FCPA")) (รวมกันเรียกว่า "ระเบียบต่อต้านการติดสินบน") และเพื่อสนับสนุนการป้องกันคอร์รัปชันในการทำธุรกรรมทุกประเภทของธนาคารนโยบายฉบับนี้มีผลบังคับใช้กับ กรรมการ ผู้บริหาร ผู้จัดการ และ พนักงาน (ไม่ว่าจะเป็นพนักงาน

ประจำ พาร์ทไทม์ หรือ ชั่วคราว) ทุกคน (รวมกันเรียกว่า “พนักงาน”) ของธนาคารและบริษัทลูก หรือสาขาของธนาคารทั่วโลก (รวมกันเรียกว่า “ธนาคาร”) พนักงานมีหน้าที่ที่จะทำความคุ้นเคยกับนโยบายฉบับนี้และประยุกต์ใช้ข้อบังคับของนโยบายฉบับนี้ในการปฏิบัติหน้าที่ของตนทั้งนี้ นโยบายฉบับนี้ให้มีผลบังคับใช้กับนายหน้า และตัวแทน (รวมถึงผู้ถือหุ้นหรือบุคคลใดๆ ที่กระทำการแทนธนาคาร) ทุกคนด้วย

2. **หลักการในการดำเนินธุรกิจ**

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดและสนับสนุนให้พนักงานบุคลากรทุกระดับของธนาคารมีความรับผิดชอบในหน้าที่ของตนอย่างซื่อสัตย์ โปร่งใส โดยจะละเมิดหลักการต่อไปนี้มิได้

2.1 ธนาคารมีหลักการในการต่อต้านคอร์รัปชันทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม

2.2 ธนาคารจะปฏิบัติตามระเบียบต่อต้านการติดสินบนและจะดำเนินธุรกิจตามหลักการของการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยยึดหลักจริยธรรมและคุณธรรมอย่ างเคร่งครัด โดยกำหนดให้มีการจัดทำเอกสารในการดำเนินงานเป็นลายลักษณ์อักษร โดยการถือปฏิบัติ ตามนโยบาย แนวทาง คู่มือรวมถึงให้มีการจัดการบริหารความเสี่ยง การสื่อสารภายในและภายนอก การควบคุมติดตาม และสอบทานอย่างเหมาะสมกับทุกหน่วยงานของธนาคาร

2.2.1 ระเบียบต่อต้านการติดสินบนระบุวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับสินบนที่แตกต่างกันสำหรับพนักงานหรือ ตัวแทนในหน่วยงานที่แตกต่างกัน

- ระเบียบว่าด้วยการติดสินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐมักจะห้ามให้มีการจ่ายหรือเสนอ (หรือให้คำมั่นสัญญาว่าจะจ่ายหรือเสนอ) ประโยชน์ส่วนบุคคล (ไม่ว่าจะเป็นส่วนได้ส่วนเสียที่มีความสำคัญหรือไม่) แก่ “**เจ้าพนักงานรัฐ**” (ตามที่ระบุความหมายด้านล่าง) เพื่อให้มีอิทธิพลต่อการปฏิบัติหน้าที่ของเจ้าพนักงานรัฐหรือชักจูงให้เจ้าพนักงานทำการให้สมประโยชน์อื่นใดนอกเหนือจากหน้าที่ตามคำสั่งของนายจ้างของเจ้าพนักงาน นอกจากนี้ ระเบียบดังกล่าวยังระบุรายละเอียดเกี่ยวกับระเบียบการสื่อสารส่วนบุคคลกับหน่วยงานของรัฐ รัฐวิสาหกิจ และ เจ้าพนักงานรัฐ การติดสินบนเจ้าพนักงานรัฐถือเป็นความผิดร้ายแรง หรืออาจมีความผิดทางอาญาในประเทศต่างๆ
- ระเบียบการติดสินบนทางธุรกิจ มักจะห้ามให้มีการจ่ายหรือเสนอ (หรือให้คำมั่นสัญญาว่าจะจ่ายหรือเสนอ) ประโยชน์ส่วนบุคคล (ไม่ว่าจะเป็นส่วนได้ส่วนเสียที่มีความสำคัญหรือไม่) กับพนักงานหรือตัวแทนขององค์กรธุรกิจ เพื่อให้มีอิทธิพลต่อการปฏิบัติหน้าที่หรือชักจูงให้ทำการให้สมประโยชน์อื่นใดนอกเหนือจากหน้าที่ตามคำสั่งของนายจ้าง ในบางประเทศ การติดสินบนทางธุรกิจอาจก่อให้เกิดการร้องเรียนจากนายจ้างของผู้รับต่อผู้ให้หรือนายจ้างของผู้ให้ นอกจากนี้ การติดสินบนทางธุรกิจมีความผิดทางอาญาในหลายประเทศ โดยสำหรับประเทศไทยแม้ว่าจะยังไม่มีกฎหมายเกี่ยวกับการติดสินบนทางธุรกิจที่ไม่ใช่กิจการของรัฐ ธนาคารก็ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การต่อต้านการคอร์รัปชันของสมาคมธนาคารไทย
- นอกจากนี้ หลายประเทศยังพัฒนา**ระเบียบการต่อต้านการทุจริตในต่างประเทศ** ภายใต้อนุสัญญาการต่อต้านการติดสินบน OECD (OECD Anti-bribery Convention) และ อนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการต่อต้านการทุจริต (United Nations Convention against Corruption) ซึ่งมักจะห้ามไม่ให้ประชากรหรือ

องค์กรในประเทศของตนมีส่วนเกี่ยวข้องกับการติดสินบนต่อเจ้าพนักงานรัฐในประเทศ และห้ามบุคคลในประเทศของตนไปมีส่วนเกี่ยวข้องในการอำนวยความสะดวกในการให้สินบนและคอร์รัปชันในประเทศอื่นยกตัวอย่าง เช่น สหรัฐอเมริกา และสหราชอาณาจักรได้ออกกฎหมาย FCPA และ UK Bribery Act 2010 ตามลำดับโดยที่ UK Bribery Act ควบคุมพลเมืองของสหราชอาณาจักรและบุคคลหรือหน่วยงานอื่นๆ ที่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับสหราชอาณาจักร ในขณะที่พลเมืองของสหรัฐฯ และ ผู้พำนักถาวรในประเทศ (รวมถึงบริษัทสัญชาติอเมริกัน) นั้นถูกควบคุมโดยตรงด้วย FCPA หมายความว่าลูกจ้างที่มีสัญชาติอเมริกันหรือมีสถานะเป็นผู้พำนักถาวรในประเทศจะต้องรับผิดโดยตรงต่อการละเมิดข้อบังคับของ FCPA นอกจากนี้ เนื่องจากการครอบคลุมที่กว้างขวางของ FCPA บริษัทที่ไม่มีสัญชาติอเมริกัน ที่มีหรือตั้งใจจะมีความสัมพันธ์หรือความเกี่ยวข้องใดๆกับสหรัฐฯ ต้องอยู่ภายใต้การควบคุมของ FCPA ในฐานะผู้ออกหลักทรัพย์ที่มีการลงทุนโดยผู้ลงทุนจากสหรัฐฯ ธนาคารจะต้องปฏิบัติตามบทบัญญัติของ FCPA ซึ่ง FCPA จะมีผลผูกพันกับพฤติกรรมของธนาคารและลูกจ้างของธนาคารแม้ว่าพฤติกรรมเหล่านั้นจะเกิดขึ้นนอกประเทศสหรัฐฯ

2.2.2 FCPA

มีการคลอบคลุมที่กว้างขวาง เมื่อธนาคารได้รับเงินลงทุนจากผู้ลงทุนจากสหรัฐฯ และกำลังพัฒนาองค์กรให้เป็นองค์กรระดับโลก FCPA จึงจะมีผลผูกพันและควบคุมพฤติกรรมของธนาคารพนักงานและผู้ถือหุ้นของธนาคารที่กระทำการแทนหรือในนามของธนาคาร

FCPA ถือว่าการกระทำดังต่อไปนี้ผิดกฎหมาย: เสนอ จ่าย ให้คำมั่นสัญญา หรือ อนุมัติการจ่ายเงิน ของขวัญ หรือของมีค่าให้เจ้าพนักงานรัฐ เพื่อ (1) กดดันการปฏิบัติหรือการตัดสินใจของเจ้าพนักงานรัฐในการปฏิบัติหน้าที่ (2) ชักจูงให้เจ้าพนักงานรัฐกระทำหรือไม่กระทำการใดๆ ที่ละเมิดหน้าที่ตามกฎหมายของตน (3) ได้มาซึ่งความได้เปรียบที่ไม่เหมาะสม หรือ (4) ชักจูงให้เจ้าพนักงานรัฐใช้ประโยชน์จากอำนาจของตนที่มีในรัฐบาลหรือหน่วยงานต่างชาติ เพื่อให้มีอิทธิพลต่อการกระทำหรือการตัดสินใจใดๆ โดยรัฐบาลหรือหน่วยงานนั้นเพื่อช่วยเหลือให้ธนาคารได้รับหรือรักษาธุรกิจหรือนำไปสู่การประกอบธุรกิจกับบุคคลใดๆ

ดังนั้น ไม่ว่าจะโดยตรงหรือโดยอ้อม พนักงานจะต้องไม่เสนอ ให้คำมั่นสัญญา กระทำ อนุญาต อนุมัติ หรือ จัดหาให้โดยผ่านบุคคลที่สาม ซึ่งของมีค่าใดๆแก่เจ้าพนักงานรัฐ (ยกตัวอย่างเช่น ถ้าการกระทำปรากฏว่าเป็นการพยายามโน้มน้าวกระบวนการตัดสินใจ) พนักงานต้องอ่านนโยบายเหล่านี้อย่างละเอียดก่อนเสนอหรือมอบสิ่งมีค่าใดๆ (รวมถึงของขวัญและการรับรอง) ให้ผู้ที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานที่ควบคุมโดยรัฐบาลหรือประเทศ นอกจากนี้ FCPA ยังห้ามมิให้มีการจ่ายเงินทุจริตใดๆโดยอ้อมผ่านบุคคลที่สามถึงเจ้าพนักงานของรัฐบาลใดๆ ในต่างประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การจ่ายเงินให้บุคคลที่สามโดยที่รู้ว่าเงินบางส่วนหรือทั้งก้อนนั้นจะถูกนำไปเสนอ ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม แก่เจ้าพนักงานรัฐ การจ่ายเงินดังกล่าวถือเป็นการกระทำผิดกฎหมาย นอกจากนี้ การมีเจตนาละเลย หรือหลีกเลี่ยง (เช่น การละเลยหรือบกพร่องให้การตรวจสอบสัญญาณเตือน) ไม่ถือเป็นข้อต่อสู้หรือข้อแก้ตัวทางกฎหมาย

เมื่อธนาคารได้รับเงินลงทุนจากผู้ลงทุนจากสหรัฐฯ ธนาคารจะต้องปฏิบัติตามระเบียบของ FCPA ว่าด้วยการดูแลสมุดบัญชีและการควบคุมภายใน โดย FCPA กำหนดให้จัดเก็บสมุดบัญชีและบันทึกต่างๆ ให้ถูกต้องเผื่อกรณีเกิดการติดสินบนทางธุรกรรม (รวมถึงการส่งเสริมการขาย การสอบทานธุรกิจ (due diligence) การจัดอบรม และการตรวจสอบบัญชี) FCPA กำหนดให้มีการดำเนินการให้ระบบการควบคุมภายในปฏิเสธการจ่ายเงินใดๆ ที่ไม่เหมาะสม กล่าวคือ FCPA ห้ามมิให้มีการทุจริตการจ่ายเงิน ให้ของขวัญ การจัดจ้างหรือสัญญาโดยและจากบริษัทมหาชน ซึ่งรวมถึงการติดสินบนเจ้าพนักงานรัฐ บุคคล และบริษัทจำกัด แทนที่จะจำกัดแค่การจ่ายเงินให้แก่เจ้าพนักงานรัฐเพียงอย่างเดียว

2.3 หลักการทั่วไปเกี่ยวกับการห้ามการจ่ายเงินที่ไม่เหมาะสม

วัตถุประสงค์ของนโยบายของธนาคารคือเพื่อปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักมาตรฐานทางจริยธรรมขั้นสูงสุดและเป็นไปตามระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการติดสินบนทางธุรกิจ การติดสินบนเจ้าพนักงานรัฐ และระเบียบต่อต้านการติดสินบน

ในระหว่างการประกอบธุรกิจหรือธุรกรรมของธนาคาร<u>พนักงานของธนาคารจะต้องไม่</u>เสนอ อนุมัติ หรือ ให้คำมั่นสัญญาว่าจะเสนอต่อบุคคลใดๆไม่ว่าจะโดยตรง หรือโดยอ้อมผ่านบุคคลที่สาม ซึ่งรวมถึง ข้อเสนอ ข้อผูกมัด ของขวัญ หรือ การจ่ายใดๆ (เช่น เงินคืน) หรือสิ่งมีค่าใดๆ (รวมทั้งทรัพย์สินที่จับต้องได้และส่วนได้ส่วนเสียที่จับต้องไม่ได้) เพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

- สนับสนุนธนาคารหรือผู้อื่นในการได้รับหรือรักษาไว้ซึ่งธุรกิจ
- ประกันความได้เปรียบทางธุรกิจของธนาคาร
- เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ที่ไม่เหมาะสม
- ชักจูงผู้รับให้ใช้อำนาจโดยมิชอบ
- ชักจูงผู้รับให้กระทำการละเมิดหน้าที่ของตนตามกฎหมาย หรือ
- ทำให้เกิดอิทธิพลอันไม่เหมาะสมที่กระทบการปฏิบัติหน้าที่ของผู้รับ

ระเบียบต่อต้านการติดสินบนตีความและให้ความหมายที่กว้างต่อองค์ประกอบข้างต้น ยกตัวอย่างเช่น การกระทำใดๆที่กระทำเพื่อให้ได้รับ สานต่อ หรือพัฒนาความสัมพันธ์กับลูกค้าหรือผู้ที่อาจเป็นลูกค้าในอนาคต หรือเพื่อช่วยธนาคารเพิ่มความสามารถในการแข่งขันและพัฒนาสภาพแวดล้อมด้านการกำกับดูแล จะถือเป็นการกระทำที่มีเป้าหมายเพื่อการได้รับหรือการรักษาไว้ซึ่งธุรกิจ ซึ่งจะรวมถึงการพัฒนาและแลกเปลี่ยนทางธุรกิจต่าง ๆ เช่น การขายผลิตภัณฑ์และบริการต่อหน่วยงานรัฐ (รวมถึงรัฐวิสาหกิจ) หรือการติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้องในเรื่องภาษี ศุลกากร ประกันสังคม การออกใบอนุญาต การตรวจสอบ การรับรอง หรือเรื่องข้อบังคับอื่นๆ ทั้งนี้ รายจ่ายที่เกี่ยวข้อง

กับการประกอบธุรกิจรายวันโดยทั่วไป ถ้ามีเป้าหมายเพื่อกดดันผู้รับ(ไม่ว่าจะเป็นเจ้าพนักงานรัฐหรือพนักงานบริษัทคู่ค้า) ในการตัดสินใจหรือปฏิบัติเป็นทางการ จะถือเป็นการละเมิดระเบียบต่อต้านการติดสินบน

พนักงานของธนาคารควรหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆที่เสมือนเป็นการเสนอ ให้คำมั่นสัญญา ให้ของขวัญหรือจ่ายเงิน ที่ไม่เหมาะสม

การกระทำดังต่อไปนี้ คือตัวอย่างเพิ่มเติมของการกระทำผิดคอร์รัปชันและติดสินบน:

- มอบรางวัลให้เจ้าพนักงานเพื่อเป็นแรงบันดาลใจในการปฏิบัติหน้าที่
- ใช้รางวัลเพื่อกดดันเจ้าพนักงาน
- ใช้รางวัลเพื่อสร้างอิทธิพลเหนือเจ้าพนักงาน
- ล่อลวง ฉ้อฉล ยักยอก หรือ แปรสภาพ เพื่อการใช้ส่วนตัวในทรัพย์สินที่ได้รับความไว้วางใจให้รับผิดชอบ หรืออยู่ในความรับผิดชอบ หรืออนุญาตให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าว
- รับทรัพย์สินหรือข้อได้เปรียบทางการเงินของตนหรือผู้อื่นโดยการคอร์รัปชัน ละเมิดอำนาจในตำแหน่งของตนเอง หรือโดยการกระทำผิดกฎหมายอื่นใด
- ครอบครองทรัพย์สินหรือทรัพยากรที่ไม่สมส่วนกับแหล่งที่มาของรายได้ของตน

การสนับสนุนหรือพยายามสนับสนุนการกระทำผิดข้างตนอาจทำให้ถูกดำเนินคดีจากการละเมิดระเบียบต่อต้านการติดสินบน

ในกรณีที่ไม่มีการจ่ายเงินที่ไม่เหมาะสม และมีเพียงแค่การยื่นข้อเสนอหรือให้คำมั่นสัญญาว่าจะทำการจ่ายเงินที่ไม่เหมาะสม อาจถือว่า เป็นการละเมิดระเบียบต่อต้านการติดสินบน แม้ว่าผู้รับจะไม่ได้เสนอสิ่งใดเป็นการตอบแทน

ห้ามพนักงานของธนาคารใช้ทุนหรือทรัพยากรส่วนบุคคลในการมอบของขวัญหรือจ่ายเงินที่ไม่เหมาะสมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจและกิจการของธนาคารการกระทำดังกล่าวอาจส่งผลให้เกิดการลงโทษทางวินัย (ซึ่งอาจรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงแค่การเลิกจ้างทันที) และอาจถือเป็นการกระทำผิดกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ห้ามพนักงานของธนาคารรับหรือเสนอสินบน เงินคืน (Kickbacks) หรือข้อได้เปรียบที่ไม่เหมาะสมอื่นใด หรือเข้าร่วมกิจกรรมการพนันกับผู้ใดที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารห้ามพนักงานของธนาคารคนใดรับเงินกู้กับบุคคลหรือหน่วยงานที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารหรือรับความช่วยเหลือจากบุคคลหรือหน่วยงานเหล่านั้นในการรับเงินกู้ โดยมีเงื่อนไขว่าสิ่งที่กล่าวมาก่อนหน้านี้จะต้องไม่เป็นการจำกัดการกู้เงินโดยทั่วไปจากธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่นที่ได้รับอนุญาต

3. **คำจำกัดความ**

3.1. **การคอร์รัปชัน** (Corruptions) หมายถึง การเสนอหรืออนุมัติข้อเสนอ ให้ของขวัญ การจ่ายเงิน การโอนหรือให้คำมั่นสัญญาว่าจะให้เงินหรือสิ่งมีค่า หรือ ให้ผลประโยชน์เพื่อการใช้ หรือเพื่อเป็นประโยชน์แก่เจ้าหน้าที่ใดๆของรัฐ เพื่อให้มีอิทธิพลต่อการปฏิบัติหน้าที่หรือเพื่อได้รับมาซึ่งความได้เปรียบทางธุรกิจ หรือเพื่อจุดประสงค์อื่นใดที่ไม่เหมาะสม เช่น การแสวงหาประโยชน์ที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายเพื่อตนเองหรือผู้อื่นในทุกรูปแบบไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งอาจรวมถึงการช่วยเหลือทางการเมือง การบริจาคเพื่อการกุศล เงินสนับสนุน ค่าของขวัญ ค่ารับรองและค่าใช้จ่ายอื่น เป็นต้น รวมถึงการกระทำโดยการใช้อำนาจอย่างไม่ถูกต้อง ไม่ว่าจะโดยการนำเสนอ การให้คำมั่นสัญญา การยอมรับ การขอ การเรียกร้อง การให้หรือรับสินบนหรือผลประโยชน์อันไม่ควรได้ การรับพนักงานเข้าทำงาน การชักจูงให้กระทำสิ่งที่ผิดต่อกฎหมาย หรือทำลายความไว้วางใจ หรือการกระทำใดๆ ที่ส่อไปในทางคอร์รัปชัน ที่ทำให้เกิดความไม่เป็นธรรมและความเสียหายต่อธนาคารเศรษฐกิจ สังคม ตลอดจนความเชื่อมั่นของผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

3.2. **การช่วยเหลือทางการเมือง** (Political Contributions) หมายถึง การช่วยเหลือทางด้านการเงิน หรือการให้ความช่วยเหลือในรูปแบบอื่น เช่น การให้สิ่งของหรือบริการ การโฆษณาส่งเสริม หรือสนับสนุนพรรคการเมือง การซื้อบัตรเข้าชมงานที่จัดเพื่อระดมทุน หรือบริจาคเงินให้แก่องค์กรที่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับพรรคการเมือง เพื่อสนับสนุนกิจกรรมทางการเมือง เป็นต้น

3.3. **การบริจาคเพื่อการกุศล** (Charitable Contributions) หมายถึง การบริจาคเงินหรือสิ่งของหรือประโยชน์อื่นใด โดยไม่หวังผลตอบแทน ให้แก่บุคคลหรือนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในรูปแบบขององค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไร เช่น องค์กรการกุศล มูลนิธิ หรือกองทุน เป็นต้น

3.4. **เงินสนับสนุน** (Sponsorships) หมายถึง เงิน ทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์อื่นใดที่สนับสนุนให้แก่บุคคลภายนอก ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการทำธุรกิจ ตราสินค้า หรือชื่อเสียงของธนาคาร

3.5. **ค่าของขวัญ ค่ารับรอง และค่าใช้จ่ายอื่น** หมายถึง ค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่จ่ายเพื่อเป็นค่าสิ่งของใดๆ ที่มีมูลค่าทางการเงิน รวมถึงสิ่งที่ใช้แทนเงินสด และสิ่งที่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นสินค้าหรือบริการ เพื่อให้เป็นรางวัล ให้โดยเสน่หา ให้เป็นสินน้ำใจ เป็นต้น การให้ของขวัญโดยทางอ้อมแก่บุคคลที่สาม ที่มีความใกล้ชิดกับผู้บริหาร พนักงาน ของธนาคารให้รวมเป็นความหมายในข้อนี้ด้วย

4. **บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ**

4.1 **คณะกรรมการธนาคาร**มีหน้าที่พิจารณาอนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อเป็นแนวปฏิบัติของธนาคารกำกับดูแลให้ธนาคารมีระบบที่สนับสนุนการต่อต้านการคอร์รัปชันที่มีประสิทธิภาพ และกำหนดบทบาทหน้าที่คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ได้แก่ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อช่วยกำกับดูแลการบริหารงานธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

4.2 **คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง**มีหน้าที่พิจารณากลั่นกรองเนื้อหานโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และกำกับดูแลให้ธนาคารมีการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน กฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงสอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ไม่เอื้ออำนวยต่อการคอร์รัปชัน และรายงานต่อคณะกรรม การธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขในกรณีที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง พบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำที่เกิดการคอร์รัปชัน หรือสิ่งที่ผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน และมีอำนาจในการตรวจสอบ สอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้อง และเรื่องที่เกี่ยวข้องภายในขอบเขตอำนาจและหน้าที่

4.3 **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** มีหน้าที่กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคารให้ครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดการคอร์รัปชัน รวมถึงการประเมิน ติดตามผล และกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

4.4 **หน่วยงานที่กำกับดูแลให้เป็นไปตามนโยบาย**

4.4.1 สายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์มีหน้าที่พิจารณาจัดทำ ทบทวน และนำเสนอนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อพิจารณากลั่นกรอง ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ประสานงานและกำกับดูแลให้หน่วยงานต่างๆ ของธนาคารมีการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงให้คำปรึกษาเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการต่อต้านการคอร์รัปชันแก่ผู้บริหารและพนักงาน รวมถึงการจัดอบรมความรู้ให้แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสม

4.4.2 หน่วยงานตรวจสอบมีหน้าที่ตรวจสอบระบบการควบคุมภายในของธนาคารครอบคลุมทั้งด้านการเงิน กระบวนการทางบัญชี การเก็บบันทึกข้อมูล รวมถึงกระบวนการอื่นๆ ของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านการคอร์รัปชันที่ธนาคารกำหนดอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบควบคุมภายในมีประสิทธิผลในการต่อต้านการคอร์รัปชัน กรณีพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำที่เกิดการคอร์รัปชัน หรือสิ่งที่ผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน จะหารือผลการตรวจสอบร่วมกับผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อหาแนวทางการแก้ไขที่เหมาะสม และรายงานให้ผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการตรวจสอบรับทราบตามขั้นตอนต่อไป

4.4.3 หน่วยงานบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่จัดทำ ทบทวน และนำเสนอนโยบาย หลักเกณฑ์ ระเบียบวิธีปฏิบัติการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ ออกแบบและพัฒนาเครื่องมือเพื่อให้หน่วยงานของธนาคารใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตนเองรวมถึงประเมินความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดการคอร์รัปชัน สอบทาน วิเคราะห์ และจัดทำรายงานความเสี่ยง เสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ และใช้ข้อมูลในการพิจารณาตัดสินใจดำเนินมาตรการอย่างเหมาะสมและทันเวลา

4.5 **พนักงานธนาคาร**มีหน้าที่ปฏิบัติตามระเบียบต่อต้านการติดสินบนและนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของธนาคารรวมถึงประกาศ ระเบียบ กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และชี้เบาะแสโดยรายงานมายังหัวหน้าหน่วยงาน หรือศูนย์รับเรื่องร้องเรียนทราบกรณีพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายคอร์รัปชันที่เกี่ยวกับธนาคารโดยไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉย เพราะถือว่าหน้าที่ในการต่อต้านการคอร์รัปชันเป็นจรรยาบรรณพื้นฐานในการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อรักษาชื่อเสียงของธนาคารทั้งนี้ เมื่อพนักงานมีข้อสงสัยในการปฏิบัติงานที่อาจก่อให้เกิดการคอร์รัปชัน ขอให้มีการปรึกษาผ่านหัวหน้าหน่วยงาน หรือสายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ พนักงานต้องรายงานการละเมิดหรือความเป็นไปได้ของการละเมิดระเบียบต่อต้านการติดสินบน นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่น กฎหมายหรือหลักจรรยาบรรณอื่นๆที่ใช้กับธนาคาร

5. ขอบเขตและแนวทางปฏิบัติ

ธนาคารห้ามผู้บริหารและพนักงานทุกระดับในการเรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชัน เพื่อประโยชน์ต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก โดยกำหนดขอบเขตและแนวทางปฏิบัติในเรื่องต่าง ๆ ที่เป็นช่องทางการคอร์รัปชัน ดังนี้

5.1. การช่วยเหลือทางการเมือง

ธนาคารไม่มีนโยบายให้ความช่วยเหลือทางการเมือง ทั้งด้านการเงิน หรือรูปแบบอื่นเพื่อสนับสนุนทางการเมือง ทั้งทางตรงหรือทางอ้อมกับพรรคการเมือง เจ้าหน้าที่ของพรรคการเมือง ผู้ลงสมัครรับเลือกตั้ง องค์กรหรือบุคคลซึ่งมีความเกี่ยวข้องกับการเมือง

5.2. การบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุน

การบริจาคเพื่อการกุศลของธนาคารจะต้องดำเนินการด้วยความโปร่งใส ไม่ขัดต่อศีลธรรม และถูกต้องตามกฎหมาย รวมถึงไม่เป็นการกระทำที่จะมีผลเสียหายต่อสังคมส่วนรวม การบริจาคต้องเป็นการบริจาคให้แก่กิจกรรมการกุศลเท่านั้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการสนับสนุนกิจกรรมดังกล่าว และต้องมีเอกสารรองรับที่เหมาะสม

การให้เงินสนับสนุน เป็นการให้เงินหรือสิ่งของจากธนาคารตามสัญญาที่เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ ตราสินค้า หรือชื่อเสียงของธนาคารที่ชอบด้วยกฎหมาย และมีความสมเหตุสมผลกับสิ่งตอบแทนที่เจ้าภาพจัดให้ โดยจะต้องไม่มีการสัญญา หรือเสนอว่าจะให้ หรือทำการใดเพื่อให้ธนาคารได้เปรียบในการแข่งขันโดยมิชอบ หรือเพื่อวัตถุประสงค์ อันมิชอบอื่น ๆ และห้ามสนับสนุนกิจกรรมที่จัดขึ้นโดยบุคคลหรือหน่วยงานที่มีวัตถุประสงค์ไม่สอดคล้องกับหลักการดำเนินธุรกิจของธนาคารหรือที่อาจจะสร้างความเสียหายต่อชื่อเสียงของธนาคาร

ทั้งนี้ การขออนุมัติเงินบริจาคเพื่อการกุศลและเงินสนับสนุนจะต้องเสนอขออนุมัติจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายเท่านั้น โดยดำเนินการตามขั้นตอนการขออนุมัติที่ธนาคารกำหนด ถ้าการบริจาคเป็นการบริจาคเพื่อชักจูงที่ผิดกฎหมายเพื่อประโยชน์ทางธุรกิจ ไม่ว่าจะเป็นการซื้อ อนุมัติ แนะนำ ใช้หรือจัดทำการซื้อ อนุมัติหรือใช้สินค้าหรือบริการของธนาคารหรือเพื่อได้รับความได้เปรียบอันไม่เหมาะสม จะถือว่าการบริจาคดังกล่าวไม่เหมาะสม โดยรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารทุกไตรมาส

5.3. การสนับสนุนสินเชื่อหรือพันธมิตรทางธุรกิจ

ธนาคารไม่มีนโยบายสนับสนุนสินเชื่อหรือทำธุรกิจกับหน่วยงานหรือบุคคลที่กระทำผิดกฎหมายหรือผิดศีลธรรมอันดี ทุจริต คอร์รัปชัน หรือธุรกิจที่เป็นการประมูลงานภาครัฐที่มีเหตุอันเชื่อได้ว่ามีการตกลงสมยอมกันเพื่อให้ผู้ประมูลรายหนึ่งรายใดเป็นผู้ชนะประมูล นอกจากนี้ ในการสนับสนุนสินเชื่อหรือดำเนินธุรกิจพนักงานต้องไม่ปลอมแปลงเอกสารเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารกับลูกค้า คู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ รวมทั้งใช้ความระมัดระวังในการตรวจสอบเอกสารอันเป็นเท็จ

5.4. การรับและให้ของขวัญ การรับรอง และค่าใช้จ่ายอื่น

5.4.1. การให้ของขวัญหรือรับรองคู่สัญญาทางธุรกิจ

การรับและให้ของขวัญ การรับรองทางธุรกิจ หรือให้ผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดแก่คู่สัญญา ลูกค้า และผู้มีอุปการะคุณของธนาคารควรให้ตามเทศกาลหรือประเพณีนิยม เพื่อความถูกต้องตามกฎหมายและความเหมาะสม เพื่อช่วยเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าของธนาคารหรือผู้ที่เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเพื่อปฏิบัติตามระเบียบต่อต้านการติดสินบน และนโยบายฉบับนี้ โดยต้องดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการดังกล่าวทั้งในด้าน

การรับและการให้ เป็นไปอย่างสมเหตุสมผล มีมูลค่าเหมาะสม ไม่มีลักษณะที่อาจนำไปสู่การคอร์รัปชัน และไม่เป็นการให้ในสถานการณ์ที่อาจก่อให้เกิดภาพลักษณ์ของการจ่ายเงินที่ไม่เหมาะสม

ทั้งนี้ การรับและให้ของขวัญ การให้การรับรองทางธุรกิจ หรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใด แก่ลูกค้า คู่สัญญา หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับธนาคารให้ปฏิบัติให้เป็นไปตามจรรยาบรรณของธนาคารและและตามแนวปฏิบัติด้านการรับ/การให้ของขวัญ การรับรอง รวมถึงทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่น การบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุน (เอกสารแนบ 1) เท่านั้น หากไม่แน่ใจถึงความเหมาะสมในการรับและให้ของขวัญ การรับรอง ผลประโยชน์ หรือการแสดงน้ำใจใดๆ จากบุคคลภายนอก ควรขอรับคำปรึกษาจากหัวหน้างานหรือสายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

อนึ่ง ค่ารับรองและค่าใช้จ่ายอื่น ต้องดำเนินการตามระเบียบคำสั่งที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

หลักการทั่วไปในการให้ของขวัญและการรับรอง

ห้ามพนักงานเสนอ (หรือให้คำมั่นสัญญา หรือ อนุมัติว่าจะเสนอ) ของขวัญหรือการรับรองใด**แก่ผู้อื่น** (ทั้งโดยตรงหรือโดยอ้อมผ่านบุคคลที่สาม) ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกิจ ธุรกรรม หรือกิจการของธนาคารเว้นแต่

- ของขวัญหรือการรับรองที่มีมูลค่าน้อย
- การเสนอให้ของขวัญหรือการรับรองนั้นสอดคล้องกับกฎหมายหรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- การเสนอให้ของขวัญหรือการรับรองนั้นสอดคล้องกับข้อปฏิบัติทางธุรกิจของบริษัท และขนบธรรมเนียมประเพณี
- การเสนอให้ของขวัญหรือการรับรองนั้นสอดคล้องกับระเบียบของหน่วยงานของผู้รับ
- การเสนอให้ของขวัญหรือการรับรองนั้นสอดคล้องกับนโยบายและกระบวนการของธนาคารและได้มีการบันทึกอย่างเที่ยงตรงตามระเบียบ
- การรับรองถูกเสนอระหว่างการสนทนาเกี่ยวกับธุรกิจที่ถูกต้องตามกฎหมาย
- การเสนอให้ของขวัญหรือการรับรองนั้น ไม่เป็นการกระทบอย่างไม่เหมาะสมกับการพิจารณาหรือตัดสินใจของผู้รับ ขณะปฏิบัติหน้าที่ และ
- การเสนอให้ของขวัญหรือการรับรองนั้น ไม่ก่อให้เกิดภาพลักษณ์ของการกดดันอย่างไม่เหมาะสมกับการพิจารณาและตัดสินใจของผู้รับขณะปฏิบัติหน้าที่

ถ้าบุคคลทั่วไปคิดว่าการเสนอให้ของขวัญหรือการรับรองในสถานการณ์นั้นเห็นว่าสิ่งเหล่านั้นหรูหราหรือแพงเกินไป หรือเห็นว่าการเสนอให้ของขวัญ หรือการรับรองนั้นจะเป็นการกดดันอย่างไม่เหมาะสมต่อผู้รับในการตัดสินใจทางธุรกิจ หรือทำให้ผู้รับรู้สึกว่าต้องตอบแทนบุญคุณ การให้ของขวัญหรือการรับรองเหล่านั้นถือเป็นการกระทำที่ไม่เหมาะสม

สภาพแวดล้อมทางวัฒนธรรม ณ ที่ที่ผู้รับอาศัยอยู่ และมุมมองของบุคคลทั่วไปในประเทศที่ผู้รับอาศัยอยู่นั้น ย่อมมีส่วนสำคัญในการตัดสินใจ แต่ที่สำคัญคือมุมมองของบุคคลทั่วไปในสหรัฐอเมริกาหรือประเทศอื่น ๆ ที่ธนาคารประกอบธุรกิจจำเป็นต้องได้รับการพิจารณาด้วย ผู้มีอำนาจบังคับใช้กฎหมาย FCPA และกฎหมายต่างชาติเกี่ยวกับการต่อต้านการติดสินบนอื่น ๆ อาจอ้างอิงจากมุมมองดังกล่าวประกอบการตัดสินใจในความถูกต้องของประโยชน์บางประการที่ได้รับ

โดยทั่วไป หากชื่อหรือเครื่องหมายของธนาคารถูกพิมพ์อย่างชัดเจนบนของขวัญ (เช่น บนแก้วน้ำ) และ/หรือ ใช้เป็นสัญลักษณ์แสดงความสัมพันธ์ระหว่างธนาคารและหน่วยงานของผู้รับ (เช่น ป้ายหรือของที่ระลึกที่ทำจากแก้ว) มีความเป็นไปได้สูงว่าของขวัญเหล่านั้นจะได้รับการพิจารณาว่าเหมาะสม ในทางตรงกันข้าม ของขวัญที่ไม่มีชื่อหรือเครื่องหมายของธนาคารที่ใช้เพื่อการรับรองหรือบริโภคส่วนตัว (เช่น เครื่องดื่มแอลกอฮอล์ หรือ บัตรสมาชิกสนามกอล์ฟ) มีความเป็นไปได้สูงว่าของขวัญเหล่านั้นจะได้รับการพิจารณาว่าไม่เหมาะสม

โดยปกติแล้ว การรับรองที่มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อกิจกรรมเชิงพาณิชย์หรือเพื่อการสนทนา มีความเป็นไปได้สูงว่าจะได้รับการพิจารณาว่าเหมาะสม อย่างไรก็ตาม การรับรองใด ๆ ที่อาจทำให้ชื่อเสียงของธนาคารเสียหายถือว่าไม่เหมาะสม เช่น การรับรอง ณ สถานบันเทิงสำหรับผู้ใหญ่ (adult entertainment venue) ถือว่าไม่เหมาะสม นอกจากนี้ พนักงานต้องใช้ความระมัดระวังเมื่อจ่ายเงินค่าอาหารหรือรับรองเพื่อนหรือญาติของคู่สัญญาของธนาคารในส่วนของค่าใช้จ่ายที่อาจจะไม่มีความเกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

แม้กระทั่งของขวัญหรือการรับรองที่เหมาะสม เมื่อได้มอบให้ผู้รับคนเดิมหลายครั้ง อาจจะก่อให้เกิดปัญหา ดังนั้น พนักงานจำเป็นต้องยืนยันว่ากิจกรรมการส่งเสริมการขายหรือการรับรองทางธุรกิจ มีวัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่ชัดเจน และ จำนวนครั้งในการให้ของเหล่านั้นสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ

ข้อแตกต่างระหว่างของขวัญและการรับรอง

การรับรองและของขวัญจะต้องใช้มาตรฐานและวิธีการพิจารณาที่แตกต่างกัน

- "การรับรอง" รวมถึง การรับประทานอาหารร่วมกับแขกหรือลูกค้า การเข้าชมกิจกรรมกีฬา การเข้าชมหรือเข้าร่วมในกิจกรรมทางวัฒนธรรมหรือสันทนาการ รวมทั้งการรับรองในรูปแบบอื่นที่มีพนักงานธนาคารติดตามไปด้วย เนื่องจากเมื่อพนักงานของธนาคารและผู้ติดต่อทางธุรกิจเข้าร่วมกิจกรรมด้วยกัน การรับรองทางธุรกิจที่เหมาะสมนั้นอาจเอื้อให้เกิดโอกาสแลกเปลี่ยนความคิดเห็นและสร้างความสัมพันธ์

- "ของขวัญ" รวมถึงสิ่งที่จับต้องได้หรือผลประโยชน์ที่จับต้องไม่ได้ เช่น สิ่งของเครื่องใช้ส่วนตัว การท่องเที่ยวและที่พัก หรือตั๋วเข้าชมกิจกรรมกีฬาหรือวัฒนธรรมที่แขกหรือลูกค้าสามารถเข้าชมโดยไม่มีพนักงานของธนาคารการใช้ยานพาหนะ เงินสนับสนุน หรือสิ่งมีค่าอื่น ๆ ทั้งนี้ ของขวัญที่เหมาะสมอาจสานความสัมพันธ์และมิตรภาพของธนาคารกับคู่สัญญา ถ้าผู้ติดต่อทางธุรกิจได้รับตั๋วเข้าชมกิจกรรมกีฬาหรือวัฒนธรรมโดยไม่มีพนักงานของธนาคารกำกับไปด้วย ค่าใช้จ่ายตั๋วดังกล่าวจะถือเป็นของขวัญ

เมื่อมีการประชุมต่าง ๆ การสัมมนาเชิงปฏิบัติการ และกิจกรรมส่งเสริมการขายอื่น ๆ ธนาคารอาจอำนวยความสะดวกเรื่องพาหนะขนส่ง ที่พัก หรือ อาหารให้แก่ผู้เข้าร่วม เพื่อวัตถุประสงค์ของนโยบายเหล่านี้ สิทธิพิเศษด้านการเดินทางที่เกี่ยวข้องถือว่าเป็นการรับรอง

ข้อห้ามเรื่องการเสนอให้เงินสดหรือสิ่งเทียบเท่าเงินสด

โดยทั่วไป ห้ามมิให้มีการให้เงินสดหรือสิ่งเทียบเท่า (เช่น บัตรกำนัล หรือ บัตรเดบิตที่มีมูลค่า) หรือสิ่งของที่มีมูลค่าสูงซึ่งแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย เช่น ทองคำ และห้ามมิให้มีการให้สำรองผลประโยชน์เงินสดหรือให้เบี้ยเลี้ยง

ในบางกรณี การเสนอให้เงินสดในงานแต่งงานและงานศพหรือกิจกรรมทางวัฒนธรรมและประเพณีอาจกระทำได้ อย่างไรก็ตาม การเสนอให้เงินสดดังกล่าวจำเป็นต้องได้รับการอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษรจากสายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

5.4.2. การให้ของขวัญหรือการรับรองแก่เจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้อง

ความหมายของคำว่า "เจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้อง"

ระเบียบเกี่ยวกับการติดสินบนเจ้าพนักงานและ FCPA ให้ความหมายที่กว้างกับคำว่าเจ้าหน้าที่หรือตัวแทนของหน่วยงานรัฐหรือรัฐวิสาหกิจ และมีการกำหนดเงื่อนไขพิเศษเกี่ยวกับการติดต่อเจ้าหน้าที่และหน่วยงานเหล่านั้น ภายใต้ระเบียบต่อต้านการติดสินบนเหล่านี้ บุคคลเหล่านั้นถือเป็น "เจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้อง"

ด้วยเหตุข้างต้น ธนาคารจึงพัฒนาระบบและกระบวนการพิเศษเพื่อใช้ในการติดต่อสื่อสารกับเจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้อง ดังต่อไปนี้

เจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้องรวมถึง

- พนักงานหรือตัวแทนใด ๆ ของรัฐบาล (โดยไม่คำนึงถึงตำแหน่งหรือปัจจัยว่าอยู่ในประเทศหรือต่างประเทศ) หรือรัฐวิสาหกิจที่รัฐเป็นเจ้าของหรือดำเนินการ หรือหน่วยงานใด ๆ ที่ควบคุมโดยรัฐ (แม้ว่ากิจการของหน่วยงานนั้น หรือที่ดำเนินการโดยพนักงานนั้นจะเป็นกิจการเชิงพาณิชย์)
- พนักงานหรือตัวแทนขององค์การสาธารณะระหว่างประเทศ (เช่น องค์การสหประชาชาติ ธนาคารโลก หรือ องค์การอนามัยโลก)

- ผู้สมัครรับเลือกตั้งของสถาบันการเมือง
- บุคคลที่กระทำการแทนเจ้าพนักงานที่กล่าวถึงในสามข้อข้างต้น (ไม่สำคัญว่าจะได้รับค่าตอบแทนหรือไม่ หรือประเด็นว่าอยู่ในสถานะใด) และ
- สมาชิกพรรคการเมืองหรือผู้สมัครรับเลือกตั้ง

ขอบเขตของคำว่าเจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้องนั้นกว้างกว่าขอบเขตของคำว่าพนักงานราชการ และ เจ้าพนักงาน ตามกฎหมายของประเทศต่าง ๆ แม้ไม่ มีตำแหน่งอย่างเป็นทางการ หรือ ไม่ใช่ลูกจ้างโดยตรงของหน่วยงานของรัฐ ก็อาจถือว่าบุคคลนั้นเป็นเจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้อง ยกตัวอย่างเช่น วิศวกรหรือศาสตราจารย์ที่ทำงานเกี่ยวกับการออกแบบทางวิศวกรรมที่สถาบันที่รัฐควบคุม องค์กรคุ้มครองสิ่งแวดล้อมหรือสถาบันวิจัย หรือเจ้าหน้าที่ขององค์กรที่มีโครงสร้างเป็นองค์กรกึ่งรัฐบาลหรือองค์กรการค้า และ ผู้ที่ทำงานให้องค์กรที่รัฐบาลควบคุมหรือรัฐวิสาหกิจ อาจถือได้ว่าบุคคลเหล่านี้เป็นเจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ หากการให้ผลประโยชน์แก่ญาติ เพื่อน และผู้มีส่วนรวมทางธุรกิจของเจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้องอาจส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมของเจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้อง กระบวนการและกลไกที่พัฒนาขึ้นโดยเฉพาะสำหรับการติดต่อเจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้อง จะต้องนำมาใช้กับบุคคลเหล่านั้น

เนื่องจากอาจจะเป็นการยากที่จะบ่งชี้ว่าบุคคลผู้นั้นเป็นเจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้องหรือไม่ การขอคำ แนะนำทางกฎหมายอาจเป็นเรื่องที่จำเป็น หากพนักงานไม่แน่ใจว่าบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารเป็นเจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้องหรือไม่ พนักงานควรปรึกษาสายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

5.4.3. มาตรฐานขั้นต่ำก่อนการอนุมัติ

เพื่อให้สายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์สามารถตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ของขวัญหรือการรับรองใด ๆ ที่มีมูลค่าเกินจำนวนต่อไปนี้ จะต้องได้รับอนุมัติโดยสายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

โปรดทราบ: ของขวัญหรือการรับรองที่เสนอให้เจ้าพนักงานหรือผู้รับอื่น ๆ อาจจะต้องได้รับการอนุมัติโดยใช้มาตรฐานการอนุมัติอื่น

ไม่ว่าของขวัญหรือการรับรองจะถูกเสนอเมื่อใดและไม่ว่าของของขวัญหรือการรับรองจะมีมูลค่าเท่าใด หลักการทั่วไปเกี่ยวกับการเสนอให้ขอ งขวัญหรือการรับรองที่อธิบายในนโยบายนี้จะต้องถูกใช้ตลอดเวลา แม้ว่ามูลค่าของของขวัญหรือการรับรองจะต่ำกว่าที่กำหนดไว้และได้รับการยกเว้นจากการขออนุมัติล่วงหน้า การฝ่าฝืนหลักการทั่วไปเกี่ยวกับการเสนอให้ของขวัญหรือการรับรองอาจทำให้เกิดการกระทำผิดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการติดสินบนและน โยบายของธนาคาร แม้กระทั่งเงินเพียง 1 บาท หากเป็นสินบนที่มอบให้เจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้องก็จะถือว่าเป็นสินบน

- เจ้าพนักงาน
    - หากไม่มีการอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษรจากสายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ล่วงหน้า ห้ามพนักงานคนใดเสนอของขวัญให้แก่เจ้าพนักงาน และ

- หากไม่มีการอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษรจากสายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ห้ามพนักงานคนใดเสนอให้การรับรองแก่เจ้าพนักงาน

➢ ผู้รับอื่น ๆ

- ห้ามพนักงานคนใดเสนอของขวัญที่มีมูลค่าเกิน 3,000 บาท (และไม่ว่ากรณีใด ๆ จะไม่เกิน 250 ดอลลาร์สหรัฐเทียบเท่า) ต่อชิ้น หรือรวมแล้วเกิน 3,000 บาท (และไม่ว่าในกรณีใด ๆ จะไม่เกิน 250 ดอลลาร์สหรัฐเทียบเท่า) นับจากของขวัญที่ให้ทั้งหมดในรอบ 12 เดือน แก่ผู้รับอื่น ๆ ยกเว้น เมื่อมีการอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษรจากสายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ล่วงหน้า
- หากไม่มีการอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษรจากสายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ล่วงหน้า ห้ามพนักงานคนใดเสนอให้การรับรองที่มีค่าใช้จ่าย หรือมูลค่าเกิน 2,000 บาท (และไม่ว่าในกรณีใด ๆ จะไม่เกิน 250 ดอลลาร์สหรัฐเทียบเท่า) ต่อผู้รับ หรือรวมแล้วเกิน 7,000 บาท (และไม่ว่าในกรณีใด ๆ จะไม่เกิน 250 ดอลลาร์สหรัฐเทียบเท่า) นับจากการรับรองที่ให้ทั้งหมดต่อผู้รับในรอบ 12 เดือน แก่ผู้รับอื่น ๆ ถ้าการรับรองดังกล่าวไม่ได้มีการวางแผนไว้ล่วงหน้าและการขออนุมัติจากสายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์นั้นไม่สามารถกระทำได้ จะต้องรายงานการให้การรับรองดังกล่าวต่อสายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทันที

พนักงานต้องนำส่งแบบฟอร์มขออนุมัติการให้ของขวัญและการรับรอง (เอกสารแนบ 4) แก่สายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อการอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าสำหรับของขวัญและการรับรองที่จะเสนอ โดยหากของขวัญหรือการรับรองเหล่านั้นมีเหตุที่อาจพิจารณาได้ว่าเป็นการฝ่าฝืนหรือชักจูงให้ฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการติดสินบนใด ๆ หรือหลักการทั่วไปเกี่ยวกับการเสนอให้ของขวัญและการรับรองใด ๆ ที่กำหนดในนโยบายนี้ จะต้องมีการปฏิเสธการขออนุมัติ

5.4.4. มาตรการเพื่อรับประกันความโปร่งใส

ก่อนของขวัญหรือคำชวนให้เข้าร่วมกิจกรรมจะถูกเสนอหรือส่งออก สายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต้องแจ้งหน่วยงานของผู้รับของขวัญหรือคำชวนโดยปากเปล่าหรือโดยลายลักษณ์อักษร เพื่อยืนยันความโปร่งใส

5.4.5. การบันทึกข้อมูลและเอกสาร

ค่าใช้จ่ายทั้งหมดสำหรับของขวัญ ของขวัญเงินสด หรือ การรับรองที่มอบให้เจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้อง หรือบุคคลที่สามจะต้องได้รับการบันทึกในสมุดบัญชีของธนาคารอย่างชัดเจน ครบถ้วนและถูกต้อง

โดยที่อย่างน้อย บันทึกดังกล่าวจะต้องมีการระบุวันที่ของการเสนอให้ของขวัญหรือการรับรอง พร้อมทั้งรายละเอียด มูลค่า และชื่อของผู้รับ รวมทั้งตำแหน่งและชื่อของนายจ้างของผู้รับ พนักงานจะต้องนำส่งต้นฉบับของใบเสร็จรับเงินหรือใบแจ้งหนี้สำหรับของขวัญหรือการรับรอง โดยที่ใบเสร็จรับเงินหรือใบแจ้งหนี้ดังกล่าวจะต้องระบุจำนวนของขวัญและระบุค่าใช้จ่ายของการรับรอง หากของขวัญถูกจำหน่ายให้กับบุคคลมากกว่าหนึ่งคน ชื่อของบุคคลเหล่านั้น รวมทั้งตำแหน่งและชื่อของนายจ้างและจำนวนของผู้รับของขวัญจะต้องถูกบันทึก พร้อมกับรายละเอียดคร่าว ๆ ของกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง ฝ่ายบัญชีอาจสอบถามและขอให้พนักงานแสดงข้อมูลข้างต้นเมื่อพนักงานขออนุมัติการเบิกเงินหรือขอให้ชำระเงินคืน

ฝ่ายบัญชีจะต้องไม่กระทำการใด ๆ เกี่ยวกับคำขออนุมัติการชำระเงินหรือคำขอชำระเงินคืนก่อนที่จะได้รับการอนุมัติที่จำเป็น หากฝ่ายการเงินได้รับคำขอข้างต้นก่อนที่ค่าใช้จ่ายจะเกิดขึ้น ฝ่ายบัญชีจะต้องให้พนักงานผู้ยื่นคำขอปฏิบัติตามกระบวนการที่จำเป็น หากฝ่ายบัญชีได้รับคำขอข้างต้นหลังจากที่ค่าใช้จ่ายเกิดขึ้น ฝ่ายบัญชีจะต้องแจ้งสายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทันที และ จะต้องไม่กระทำการใด ๆ จนกว่าสายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์จะออกคำสั่ง

สายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และฝ่ายบัญชีจะต้องคอยสังเกตการณ์ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับของขวัญและการรับรอง เพื่อตรวจหาสัญญาณใด ๆ ของการละเมิดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

สายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์จะต้องเก็บรักษาฐานข้อมูล คอยสังเกตการณ์มูลค่าทั้งหมดของของขวัญ การรับรอง และ ส่วนได้ส่วนเสียอื่น ๆ ที่มอบให้บุคคลหรือหน่วยงาน และปรับปรุงฐานข้อมูลดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

5.4.6. ค่าใช้จ่ายในการอำนวยความสะดวก

ในบางครั้ง เจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้องอาจเรียกร้องขอให้มีการชำระเงิน ของขวัญ หรือของมีค่าอื่น ๆ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ประจำวันที่ไม่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจของรัฐ (เช่น การขอบริการสาธารณูปโภค หรือ การขอบริการไฟฟ้า หรือ การดำเนินงานเอกสารอื่น ๆ) ดำเนินไปได้อย่างราบรื่น สิ่งที่ต้องคำนึงถึงคือ FCPA ได้จำกัดข้อยกเว้นของ "ค่าใช้จ่ายในการอำนวยความสะดวก" ที่จ่ายเพื่อให้ได้รับการปฏิบัติหน้าที่ประจำวันที่ไม่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจของรัฐดังกล่าวไว้น้อยมาก อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายในการอำนวยความสะดวกเหล่านี้ ไม่ถูกต้องตามกฎหมายเกี่ยวกับการต่อต้านการติดสินบนในหลายประเทศ รวมทั้งประเทศไทย ซึ่งนโยบายเหล่านี้ก็มี

ข้อห้ามไม่ให้พนักงานเสนอจ่ายค่าใช้จ่ายในการอำนวยความสะดวก หากเจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้องร้องขอหรือเสนอให้มีการจ่ายค่าใช้จ่ายในกา รอำนวยความสะดวก พนักงานต้องไม่จ่ายค่าใช้จ่ายดังกล่าวและต้องรายงานสายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เกี่ยวกับกรณีดังกล่าวทันที

5.5. ตัวกลาง (Intermediaries)

5.5.1 หลักการทั่วไปว่าด้วยการจ้างตัวกลาง

การจ้างนายหน้าหรือตัวกลางอื่น ๆ เพื่อกระทำการใด ๆ ที่ผิดกฎหมาย ผิดศีลธรรม หรือไม่เหมาะสมให้กับ ธนาคารหรือกระทำแทนธนาคารเป็นการกระทำที่ขัดกับนโยบายของธนาคาร

ธนาคารอาจต้องรับผิดชอบต่อการกระทำผิดของนายหน้า ตัวแทน หรือตัวกลางอื่น ๆ ที่กระทำการแทนธนาคารตามกฎหมายเกี่ยวกับการต่อต้านการติดสินบนของหลาย ๆ ประเทศ ในกรณีที่นายหน้า ตัวแทน หรือตัวกลางอื่น ๆ มีความเกี่ยวข้องกับการกระทำผิด หากบุคลากรของธนาคาร(1) ทราบถึงการกระทำผิด หรือ (2) ทราบถึงความเป็นไปได้ของการกระทำผิด แต่ละเลยหรือไม่ตรวจสอบสัญญาณของการกระทำผิดของตัวกลาง ธนาคารจะต้องรับผิดทางอาญาต่อการกระทำผิดของตัวกลาง นอกจากนี้ พนักงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบอาจต้องรับโทษทางแพ่งและอาญาจากการกระทำผิดของนายหน้า

สัญญาว่าจ้างต่าง ๆ ที่ทำกับตัวกลางจะต้องจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร

ค่าตอบแทนที่จ่ายให้กับตัวกลางตามความสำเร็จของงานต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

- มีความสมเหตุสมผลในเชิงพาณิชย์ (เช่น สอดคล้องกับค่าธรรมเนียมสำหรับบริการลักษณะเดียวกันในอุตสาหกรรมหรือในประเทศนั้น ๆ)
- เป็นไปตามงานที่ปฏิบัติ (ลักษณะขอบเขต) ที่ดำเนินการโดยตัวกลาง
- เป็นไปตามข้อกำหนดในสัญญาที่ได้จัดทำอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรกับตัวกลาง และ
- การจ่ายชำระเงินต้องเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาดังกล่าว

ห้ามมิให้พนักงานตอบรับข้อเสนอในการเปลี่ยนแปลงข้อบังคับต่อไปนี้ของสัญญาไม่ว่าโดยวิธีใด

- เพิ่มหรือลดจำนวนเงินที่ตกลงกันไว้ในใบเรียกเก็บเงินใด ๆ (ถ้าคำขอนั้นขัดกับข้อบังคับหรือกระบวนการของธนาคารหรือ กฎหมายที่เกี่ยวข้อง) หรือ

- นำส่งสำเนาของใบเรียกเก็บเงินหลายฉบับ (ถ้าพนักงานคนใดสงสัยว่าใบเรียกเก็บเงินเหล่านั้นอาจถูกนำไปใช้กระทำการที่ขัดกับข้อบังคับหรือกระบวนการของธนาคารหรือ กฎหมายที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น)

หากพนักงานเชื่อหรือสงสัยว่าตัวกลางใดอาจมีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำผิดศีลธรรม หรือ การกระทำผิดกฎหมาย (ไม่ว่าจะเกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารหรือไม่) พนักงานผู้นั้นต้องแจ้งให้สายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทราบทันที

5.5.2 กฎระเบียบว่าด้วยการว่าจ้างตัวกลาง

เมื่อธนาคารว่าจ้างตัวกลางที่ต้องติดต่อกับองค์กรของรัฐ หรือ รัฐวิสาหกิจ ("**ตัวกลางพิเศษ**") เพื่อดำเนินการทางธุรกิจ จำเป็นต้องเฝ้าระวังการความเสี่ยงของการกระทำความผิดที่กล่าวไว้ข้างต้นเป็นพิเศษ ดังนั้น จึงมีความจำเป็นที่ต้องใช้กระบวนการพิเศษในการคัดเลือก ว่าจ้าง และ ตรวจสอบตัวกลางชนิดพิเศษ

ความหมายของ "ตัวกลางพิเศษ"

"**ตัวกลางพิเศษ**" หมายถึงบุคคลที่สามที่มีความเป็นไปได้ว่าจะติดต่อกับเจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้องแทนธนาคารคำว่าตัวกลางพิเศษนั้น รวมถึงบุคคลที่สามทั้งหมดที่ธนาคารจ้างมากระทำการต่าง ๆ ดังนี้

- ให้ความช่วยเหลือธนาคารในการได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งธุรกิจจากหน่วยงานรัฐ รัฐวิสาหกิจไม่ว่าจะโดยการเป็นเจ้าของหรือควบคุมโดยรัฐทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือ ผู้ที่อาจเป็นลูกค้าในอนาคต
- ให้ความช่วยเหลือธนาคารในการรักษาไว้ซึ่งใบอนุญาต หรือเอกสารอื่นๆ และ หนังสือรับรองที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ หรือ
- เป็นตัวแทนของธนาคารในการกระทำธุรกรรมใด ๆ กับเจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้อง หรือ หน่วยงานของรัฐ (รวมถึงวิสาหกิจที่มีรัฐเป็นเจ้าของหรือถูกควบคุมโดยรัฐ)

ตัวอย่างของบุคคลที่สามประเภทต่าง ๆ ที่จะต้องอยู่ภายใต้ข้อบังคับของนโยบายฉบับนี้

- คู่สัญญากิจการร่วมค้า
- ผู้จัดจำหน่าย หรือ ตัวแทนจำหน่าย (ไม่ว่าผู้นั้นจะถือเป็นผู้จัดจำหน่ายอิสระ หรือ ตัวแทนการขาย ก็ตาม)
- ที่ปรึกษาด้านการตลาด หรือการขาย
- ตัวแทนการประชุม (Conference agents)

- สำนักงานบัญชีตัวแทน (Tax agents)
- ตัวแทนพิธีการศุลกากร (Clearance agents) ในการนำเข้าและส่งออก (หรือตัวแทนอื่นที่มีหน้าที่รับผิดชอบพิธีการศุลกากร)

เนื่องจากอาจเป็นการยากที่จะบ่งชี้ว่าตัวกลางที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะเป็นตัวกลางพิเศษหรือไม่ การขอคำแนะนำทางกฎหมายอาจเป็นเรื่องที่ จำเป็น หาก พนักงานคนใดไม่แน่ใจว่าตัวกลางเป็นตัวกลางพิเศษหรือไม่ พนักงานควรปรึกษาสายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

สัญญากับตัวกลางพิเศษ

ทุกข้อตกลงที่เป็นลายลักษณ์อักษรที่ทำกับตัวกลางพิเศษต้องมีข้อกำหนดของการต่อต้านการติดสินบน และได้รับการอนุมัติโดยสายงานกำกับกา รปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์ โดยสามารถดูตัวอย่างของข้อกำหนดดังกล่าวที่เอกสารแนบ 5 ทั้งนี้ ต้นฉบับของข้อตกลงที่มีการลงลายมือชื่อแล้วจะต้องได้รับการจัดเก็บในที่ที่เหมาะสม และ นำส่งสำเนาหนึ่งฉบับให้สายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

การสอบทานตัวกลางพิเศษ (Due Diligence on Special Intermediaries)

ก่อนที่จะจ้างตัวกลางพิเศษ พนักงานต้องดำเนินการตรวจสอบประวัติ ชื่อเสียง และความสามารถทางธุรกิจของตัวกลางพิเศษอย่างพอสมควร ห้ามมิให้มีการ จ้างตัวกลางพิเศษก่อนได้รับการอนุมัติจากสายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

การสอบทานตัวกลางพิเศษจำเป็นต้องกระทำก่อนการจ้างตัวกลางพิเศษเพื่อวัตถุประสงค์ต่อไปนี้

- ประเมินความเสี่ยงของการกระทำความผิดโดยตัวกลางพิเศษ
- ตัดสินใจว่าจะจ้างตัวกลางพิเศษหรือไม่ และ
- ตัดสินใจว่าจะใช้ข้อตกลงใดในสัญญาพร้อมทั้งมาตรการในการตรวจสอบตัวกลางพิเศษ

ขอบเขตที่เหมาะสมและความเข้มข้นของคำว่า "พอสมควร" ในการสอบทานจะขึ้นอยู่กับสถานการณ์ ทั้งนี้ ขอบเขตที่เหมาะสม โดยหลักแล้วควรสอดคล้องกับ ความเสี่ยงของการเสนอการจ่ายเงินที่ไม่เหมาะสมหรือให้ของขวัญเพื่อชักจูงเจ้าพนักงานที่เกี่ยวข้องโดยตัวกลางพิเศษที่เกิดขึ้นระหว่างการกระทำการให้บริการธนาคาร นอกจากนี้ ระหว่างการสอบทานและเก็บรวบรวมเอกสารที่เกี่ยวข้อง พนักงานควรปรึกษาสายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เพื่อขอคำแนะนำ

5.6 การเข้าซื้อและการควบรวมกิจการ (Acquisitions & Mergers)

หากธนาคารประสงค์ที่จะเข้าซื้อหรือควบรวมกิจการกับนิติบุคคลใด ๆ ขอบเขตของการสอบทานควรจะรวมถึงการตรวจสอบเรื่องการปฏิบัติตามระเบียบต่อต้า นการติดสินบนของเป้าหมายที่จะเข้าซื้อ

5.7 ความถูกต้องของสมุดบัญชี บันทึกข้อมูลและรายงานสาธารณะ

พนักงานจะต้องรายงานการทำธุรกรรมทางธุรกิจและค่าใช้จ่าย (โดยไม่คำนึงถึงจำนวน) อย่างสุจริตและถูกต้อง โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การกระทำธุ รกรรมและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับรัฐบาลหรือรัฐวิสาหกิจ ในส่วนของธุรกรรมใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเจ้าพนักงานรัฐ พนักงานจะต้องได้รับการอนุมัติจากหัวหน้าแผนกของตนและสายงานกำกับการปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์ของธนาคารก่อนที่จะจ่าย (หรือได้รับอนุมัติให้จ่าย) เงินใด ๆ ให้แก่เจ้าพนักงานรัฐ พนักงานจะต้องรับผิดชอบต่อความถูกต้องของเอกสารหรือรายงานใด ๆ ที่ตนจัดทำ ความถูกต้องของข้อมูลนั้นมีความสำคัญต่อธนาคารอย่างมากในการปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องกับภาระผูกพันทางกฎหมายและกฎระเบียบ

การบริหารสมุดบัญชี บันทึกข้อมูล และบัญชีต่าง ๆ ของธนาคารจะต้องเป็นไปตามกฎระเบียบหรือมาตรฐานที่บังคับใช้ และจะต้องสะท้อนให้เห็นถึงลักษณะที่ถูกต้องของธุรกรรมที่บันทึก งบการเงินของธนาคารจะต้องสอดคล้องกับหลักการบัญชีที่ได้ยอมรับทั่วไปและนโยบายทางบัญชีของ ธนาคารไม่ว่าจะด้วยเหตุใด ห้ามมิให้ธนาคารจัดทำบัญชีหรือกองทุนโดยไม่มีการเปิดเผย หรือไม่บันทึกข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีหรือกองทุนดังกล่าว ไม่ว่าในกรณีใด ๆ สมุดบัญชีหรือข้อมูลที่ได้รับการบันทึกของ ธนาคารจะต้องไม่มีข้อมูลอันเป็นเท็จหรือข้อมูลที่อาจทำให้เข้าใจผิดได้ ทั้งนี้ หากไม่มีเอกสารมาสนับสนุน ห้ามมิให้พนักงานใช้ค่าใช้จ่ายหรือทรัพย์สินใด ๆ ของ ธนาคารนอกจากนี้ พนักงานแต่ละคนจะต้องบันทึกวัตถุประสงค์ของการใช้ทุนหรือทรัพย์สิน และจัดเตรียมเอกสารทั้งหมดที่เกี่ยวกับการอนุมัติที่ต้องใช้ในการทำธุรกรรมนั้น

ธนาคารจะชำระค่าใช้จ่ายคืนให้เฉพาะในกรณีที่มีเอกสารสนับสนุนโดยใบแจ้งหนี้หรือใบเสร็จรับเงินที่เกี่ยวข้อง ซึ่งออกโดยบุคคลที่สาม ยกเว้นกรณีของค่าใช้จ่ายจิปาถะที่จำเป็นในการประกอบธุรกิจทั่วไป ควรหลีกเลี่ยงการทำธุรกรรมใด ๆ ด้วยเงินสด

หากข้อมูลที่พนักงานบันทึกไม่ถูกต้องหรืออาจทำให้เข้าใจผิดได้ หรือหากพนักงานคนนั้นไม่เปิดเผยข้อมูล พนักงานคนนั้นอาจต้องรับโทษทา งแพ่งหรืออาญาที่เกิดจากการกระทำความผิดที่เกี่ยวข้อง

5.8 การตรวจสอบบัญชีทั่วไป

ธนาคารจะใช้มาตรการตรวจสอบตนเอง โดยรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงการกระทำดังต่อไปนี้

- ทำการตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจได้ว่าสมุดบัญชีและบันทึกข้อมูลนั้นถูกต้องและครบถ้วน

- ตรวจสอบเงื่อนไขและจำนวนเกี่ยวกับการชำระค่าคอมมิชชั่นให้แก่นายหน้าหรือตัวแทนการขายโดยธนาคาร
- ทำการยืนยันว่าค่าคอมมิชชั่นใด ๆ ที่เสนอโดยธนาคารนั้นอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับลักษณะและขอบเขตของงานที่ทำ เมื่อเทียบกับค่าคอมมิชชั่นสำหรับงานบริการที่ใกล้เคียงกันในประเทศ
- สั่งให้นายหน้านำส่งบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายที่ต้องชดใช้คืนและค่าบริการทั้งหมดด้วยความถูกต้อง รวมถึงใบเสร็จรับเงินหรือใบแจ้งหนี้
- สืบสวนการโอนเงินหรือการชำระเงินที่มีจำนวนมากให้นายหน้า
- ตรวจสอบระบบบัญชีเงินเดือนอย่างสม่ำเสมอ
- ทำการยืนยันว่านายหน้า ผู้จัดจำหน่าย ตัวแทนการขาย หรือตัวกลางอื่น ๆ ปฏิบัติงานตามสัญญา และไม่มีการจ่ายเงินให้เจ้าพนักงาน และ
- ตรวจสอบประสิทธิภาพการทำงานตามสัญญาของนายหน้า ผู้จัดจำหน่าย ตัวแทนการขาย หรือตัวกลางอื่น ๆ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสัญญาต้นฉบับไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงที่อาจทำให้เกิดการกระทำผิดกฎหมาย

นอกจากนี้ ธนาคารจะทำการตรวจสอบอิสระอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจได้ว่าสมุดบัญชีและบันทึกข้อมูลของธนาคารนั้น เป็นไปตามระเบียบการต่อต้านการติดสินบนและกฎหรือข้อบังคับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง พนักงานจะต้องให้ความร่วมมืออย่างเต็มที่กับผู้ตรวจสอบอิสระ และทำการยืนยันว่าผู้ตรวจสอบอิสระสามารถตรวจสอบบันทึกข้อมูลของพนักงานได้ทุกเมื่อ

5.9 กิจกรรมส่วนบุคคล

พนักงานจะต้องใช้วิจารณญาณที่ดีในการปฏิสัมพันธ์กับคู่สัญญา ผู้ผลิต ลูกค้าของธนาคารหรือพนักงานหรือตัวแทนของหน่วยงานกำกับดูแล แม้พนักงานจะเชื่อว่าปฏิสัมพันธ์ดังกล่าวจะเป็นความสัมพันธ์ส่วนบุคคลและไม่ได้มีความเกี่ยวข้องโดยตรงกับกิจการของธนาคารอีกฝ่ายหนึ่งหรือบุคคลที่สามอาจเชื่อว่าปฏิสัมพันธ์ดังกล่าวอาจเกี่ยวข้องกับกิจการของธนาคารพนักงานจะต้องหลีกเลี่ยงการกระทำใด ๆ ที่อาจมองได้ว่าจะทำให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อนระหว่างบุคคลและธนาคารห้ามมิให้พนักงานคนใดใช้ตำแหน่งหรืออำนาจที่เกี่ยวข้องของตนในธนาคารเพื่อประโยชน์ของตนเอง ญาติ หรือ เพื่อน หากเกิดผลประโยชน์ทับซ้อนระหว่างพนักงานและธนาคารไม่ว่าจะเป็นเพียงความเป็นไปได้หรือเกิดผลประโยชน์ทับซ้อนขึ้นจริง พนักงานจะต้องรายงานผลประโยชน์ทับซ้อนดังกล่าวให้กับสายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารโดยการนำส่ง "รายงานผลประโยชน์ทับซ้อน" ที่มีรายละเอียดหลัก ๆ ตามที่แนบในแบบฟอร์มตามเอกสารแนบ 7 สถานการณ์ดังต่อไปนี้คือสถานการณ์ทั่วไปที่อาจก่อให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน

- พนักงานทำการประเมินผลผู้ที่อาจจะเป็นคู่สัญญาของธนาคารในอนาคต โดยที่พนักงานมีความเกี่ยวข้องอย่างใกล้ชิดหรือมีส่วนได้ส่วนเสียกับผู้นั้น

- พนักงานที่มีความรับผิดชอบด้านการจ้างหรือการเลื่อนตำแหน่งเป็นญาติหรือเพื่อนสนิทของผู้มีสิทธิได้รับการจ้างหรือเลื่อนตำแหน่ง
- ผู้อำนวยการของธนาคารมีส่วนได้ส่วนเสียกับผู้ประมูลที่ธนาคารกำลังประเมินตรวจสอบ
- พนักงานที่ได้รับการจ้างโดยบริษัทลูกใด ๆ ของธนาคารหรือมีส่วนได้ส่วนเสียในบริษัทลูกดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้การดูแลหรือควบคุมของพนักงานดังกล่าว ในฐานะลูกจ้างของธนาคาร

หากพนักงานมีคำถามใด ๆ เกี่ยวกับความเหมาะสมในการมีปฏิสัมพันธ์หรือการติดต่อทางธุรกิจใด ๆ พนักงานควรปรึกษาสายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

5.10 การจัดซื้อจัดจ้าง

ธนาคารและพนักงานจะต้องใช้ความพยายามอย่างสุดความสามารถในการจัดหาบุคคลที่สาม (เช่น ตัวกลาง ที่ปรึกษา หรือคู่สัญญา) ที่จะปฏิบัติตามระเบียบต่อต้านการตัดสินบนและนโยบายฉบับนี้ ธนาคารได้จัดให้มีระเบียบว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้าง โดยในการคัดเลือกผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษา ต้องอยู่บนพื้นฐานของหลักการว่า ธนาคารต้องได้รับประโยชน์สูงสุด ภายใต้กระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใส ซื่อสัตย์ ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ และห้ามมิให้พนักงานรับผลประโยชน์ต่าง ๆ จากผู้ที่เข้ารับการคัดเลือกโดยเด็ดขาด หากปรากฏว่ามีข้อมูลการเรียก หรือการรับ หรือการจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้นให้พึงเปิดเผยรายละเอียดต่อคู่สัญญาและร่วมกันแก้ไขปัญหาโดยยุติธรรมและรวดเร็ว ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษาที่ธนาคารจัดซื้อ/จัดจ้าง รับทราบนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของธนาคารโดยระบุข้อความและการแสดงเจตนารมณ์ของธนาคารในเรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชันในสัญญาหรือข้อตกลงจัดซื้อ/จัดจ้าง ระหว่างธนาคารกับคู่สัญญา โดยมีข้อความชี้แจงรับรองว่าคู่สัญญาต้องปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันการคอร์รัปชันของประเทศไทย รวมทั้งนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันที่ธนาคารกำหนด โดยใช้รูปแบบที่ธนาคารจัดทำขึ้นตามความเหมาะสม

6 การบริหารทรัพยากรบุคคล

ธนาคารจัดให้มีกระบวนการบริหารทรัพยากรบุคคลที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของธนาคารต่อการต่อต้านการคอร์รัปชัน ตั้งแต่การกำหนดโครงสร้างองค์กรที่เสริมสร้างให้ธนาคารมีความโปร่งใส มีประสิทธิภาพ มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ กระบวนการทำงาน สายการบังคับบัญชาที่ชัดเจนในแต่ละหน่วยงาน เพื่อให้มี การถ่วงดุลอำนาจระหว่างกันอย่างเหมาะสม การสรรหาหรือการคัดเลือกบุคลากร การเลื่อนตำแหน่ง การฝึกอบรม การประเมินผลการปฏิบัติงานพนักงาน และการให้ผลตอบแทน และกำหนดกระบวนการอย่างเหมาะสมในการลงโทษพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงการสื่อสารภายในให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานธนาคารรับทราบ เข้าใจ และมีความตระหนักในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันดังกล่าว และส่งเสริมให้ผู้บริหารสื่อสารทำความเข้าใจกับพนักงานในการดำเนินธุรกิจ และควบคุมดูแลการปฏิบัติงานที่อยู่ในความรับผิดชอบให้เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

ธนาคารมีนโยบายที่จะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัท สูญเสียโอกาสทางธุรกิจ

7 การสื่อสารและช่องทางการร้องเรียน

7.1. การสื่อสาร

ธนาคารได้จัดให้มีการเผยแพร่นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของหลักการสำคัญในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้ถือเป็นแนวทางปฏิบัติควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบพนักงานของธนาคาร

ธนาคารสื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งประกอบไปด้วยแนวทางปฏิบัติเพื่อความเหมาะสมในเรื่องต่าง ๆ เช่น การบริจาคเพื่อการกุศล การให้เงินสนับสนุน ค่าของขวัญ การจัดซื้อจัดจ้าง ช่องทางการร้องเรียน การประเมินความเสี่ยงผ่านหลากหลายช่องทาง เช่น สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ ถึงพนักงาน การอบรมหลักสูตรปฐมนิเทศ การอบรมทบทวนความรู้ กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานเป็นประจำทุกปี และพัฒนาการสื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารมีการสื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันไปยังตัวแทนทางธุรกิจ และสื่อสารไปยังสาธารณชน คู่สัญญาทางธุรกิจที่เกี่ยวข้อง และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ผ่านหลายช่องทาง เช่น จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ เว็บไซต์ธนาคารแบบแสดงข้อมูลประจำปี รวมถึงสื่อสิ่งพิมพ์ประชาสัมพันธ์ต่าง ๆ ของธนาคาร

7.2. ช่องทางการร้องเรียน

ธนาคารจัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสสำหรับผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่สัญญา เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่า ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลตามสิทธิและข้อตกลงที่มีอยู่กับธนาคารอย่างเป็นธรรม โดยธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติเรื่องการรับเรื่องร้องเรียนไว้

ทั้งนี้ พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อสื่อสารกับธนาคารผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น การติดต่อผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ตามช่องทางและข้อมูลที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคารหรือติดต่อผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียน ผ่านโทรศัพท์ ผ่านสำนัก/สาขา ของธนาคารรวมถึงการส่งโทรสาร การส่งจดหมายทางไปรษณีย์ การเข้ามาพบผู้บริหารของธนาคารโดยตรง นอกจากนี้ พนักงานธนาคารสามารถติดต่อมายังประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ได้โดยตรง เพื่อแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนจากการกระทำผิดกฎหมาย หรือจรรยาบรรณ หรือพฤติกรรมที่อาจส่อถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือประพฤติมิชอบของบุคคล ในองค์กร ผู้จัดการ/ผู้บังคับบัญชา ที่ได้รับรายงานการละเมิดใด ๆ ของพนักงานจะต้องแจ้งสายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์โดยธนาคารมีกลไกในการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส และให้ความสำคัญกับการเก็บข้อมูลผู้ร้องเรียน ข้อมูลการร้องเรียน และเอกสารหลักฐานไว้เป็นความลับ ซึ่งจะรับรู้เฉพาะในกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องเท่านั้น นอกจากนี้ ผู้ร้องเรียนสามารถยื่นข้อร้องเรียนโดยเป็นความลับและไม่เปิดเผยชื่อ เพื่อสร้างความมั่นใจแก่ผู้ร้องเรียน ทั้งนี้ ธนาคารจะดำเนินการตามกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และระเบียบการ

สอบสวนข้อเท็จจริงและพิจารณาโทษทางวินัยตามที่ธนาคารกำหนด นอกจากนี้ พนักงานสามารถแจ้งเบาะแส เรื่องร้องเรียน/ข้อเสนอแนะผ่านทาง TCRB Portal การแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing) และแจ้งเรื่องร้องเรียน/ข้อเสนอแนะ (EmployeeCare) ซึ่งธนาคารมีการจัดทำช่องทางร้องเรียนบนหน้า Coffee corner

8 การควบคุมภายใน และการประเมินความเสี่ยง

8.1. การควบคุมภายใน

ธนาคารกำหนดให้มีการควบคุมภายในครอบคลุมทั้งด้านการเงิน การบัญชี การเก็บบันทึกข้อมูล รวมถึงกระบวนการอื่นภายในธนาคารที่เกี่ยวข้องกับแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านการคอร์รัปชันโดยมีสายงานบริหารทรัพยากรบุคคลทำหน้าที่ในการประสานงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจัดทำขั้นตอนการปฏิบัติงานให้เป็นไปในแนวทางเดียวกับนโยบายนี้ อีกทั้งมีการตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านประสิทธิภาพของการควบคุมภายในโดยฝ่ายตรวจสอบ และการสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์โดยสายงานกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคาร

8.2. การประเมินความเสี่ยง

ธนาคารมีหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่รับผิดชอบในการประสานงานกับหน่วยงานต่าง ๆ ในการจัดให้มีการประเมินความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการ (Risk Control Self-Assessment: RCSA) ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดคอร์รัปชันและการกำหนด ให้หน่วยงานของธนาคารรายงานประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อสอบทานการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้น และจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคาร

9 บทลงโทษ

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

10 การปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบาย

เพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายข้างต้น กำหนดให้มีการออกหลักเกณฑ์ คู่มือ ระเบียบ คำสั่ง ประกาศ และบันทึก โดยให้เป็นไปตามที่ธนาคารกำหนด

11 การทบทวนนโยบาย

เพื่อให้การปฏิบัติตามนโยบายข้างต้นเป็นไปอย่างเหมาะสม ทันต่อสถานการณ์ และสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกรรมของธนาคารธนาคารจึงกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันทุก 3 ปี หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบต่อนโยบายนี้อย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารอาจปรับหรือเปลี่ยนแปลงนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันเป็นครั้งคราว เพื่อให้สอดคล้องกับการทำงานที่สอดคล้องตามความคาดหวังของหน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย สายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์มีหน้าที่รับผิดชอบปรับปรุงนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่นให้เข้ากับความจำเป็น

12 การรับรองการปฏิบัติตามนโยบาย

เมื่อพนักงานแต่ละคนได้อ่านและเข้าใจเนื้อหาของนโยบายฉบับนี้ พนักงานจะต้องเซ็นหนังสือรับรองการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่นประจำปี ที่แนบไว้กับนโยบายฉบับนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะกำหนดระยะเวลาการยื่นเอกสารประจำปีดังกล่าว

นโยบายการรับเรื่องร้องเรียนการทุจริตและการกระทำผิด

1. บทนำ

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ("**ธนาคาร**") ตระหนักถึงความสำคัญของการป้องกันการทุจริตและการกระทำผิดที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานและการติดต่อกับผู้มีส่วนได้เสียซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจและการดำเนินงานทางธุรกิจของธนาคารธนาคารจึงกำหนดนโยบายการรับเรื่องร้องเรียนการทุจริตและการกระทำผิดฉบับนี้ขึ้น เพื่อให้มีแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนและเพื่อให้การรับเรื่องร้องเรียนการทุจริตและการกระทำผิดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งในด้านกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแสเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับการทำงานของธนาคารและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคารหรือพฤติกรรมที่อาจส่อถึงการทุจริตคอร์รัปชันของบุคลากรของธนาคารตลอดจนมาตรการคุ้มครองและให้ความเป็นธรรมแก่ผู้ที่แจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับการทำงานของธนาคารและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคารรวมถึงนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและนโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2. วัตถุประสงค์

2.1 เพื่อใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการรับเรื่องร้องเรียนและดำเนินการจัดการเรื่องร้องเรียนของผู้ร้องเรียนให้สอดคล้องกับระเบียบวิธีปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง

2.2 เพื่อสนับสนุนให้บุคลากรสามารถแจ้งเบาะแสได้โดยทันทีหากมีเบาะแสเกี่ยวกับการประพฤติผิดหรือมีพฤติกรรมอันชวนสงสัยว่ากระทำผิดจากการปฏิบัติที่ไม่ถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับการทำงานของธนาคารและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคารรวมถึงนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและนโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2.3 เพื่อให้การดำเนินงานเกี่ยวกับการรับเรื่องร้องเรียน การแจ้งเบาะแสการทุจริต หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับการทำงานของธนาคารและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคารรวมถึงนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและนโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความถูกต้อง เหมาะสม โปร่งใส และมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และป้องกันความเสี่ยงในความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร

2.4 เพื่อให้ความสำคัญในกระบวนการการแจ้งเบาะแสจากบุคลากร คุ้มครองผู้ร้องเรียนที่สุจริตโดยข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสและข้อมูลการร้องเรียนจะถูกเก็บเป็นความลับและไม่เปิดเผยต่อบุคคลอื่น

2.5 เพื่อป้องกันความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียจากการกระทำที่ผิดกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับการทำงานของธนาคารและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคารรวมถึงการคอร์รัปชัน และการทุจริต หรือพฤติกรรมในการปฏิบัติหน้าที่ของบุคลากรของธนาคาร

3. **คำนิยาม**

"การกระทำผิด"	หมายถึง	การกระทำหรือละเว้นการกระทำใด ๆ ของบุคลากรของธนาคารซึ่งเป็นการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับการทำงานของธนาคารและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคารรวมถึงนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและนโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
"การแจ้งเบาะแส"	หมายถึง	การให้ข้อมูลต่อธนาคารที่เกี่ยวกับการดำเนินการที่เชื่อได้ว่ามีการกระทำผิด
"ผู้แจ้งเบาะแส"	หมายถึง	บุคลากรของธนาคารผู้มีส่วนได้เสีย หรือผู้ที่พบเห็นการกระทำความผิด
"ผู้พิจารณารับเรื่องร้องเรียน"	หมายถึง	ผู้บริหารสูงสุดสายงานทรัพยากรบุคคล
"คณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริง"	หมายถึง	ประกอบด้วย ผู้บริหารสูงสุดสายงานทรัพยากรบุคคล ฝ่ายกลยุทธ์บริหารทรัพยากรบุคคล ส่วนงานนโยบาย/ระเบียบปฏิบัติงาน และส่วนงานปฏิบัติการทรัพยากรบุคคล ที่ปฏิบัติงานด้านกฎหมายแรงงาน
"เลขาคณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริง"	หมายถึง	บุคลากรผู้ปฏิบัติงานส่วนงานนโยบาย/ระเบียบปฏิบัติงานและบุคลากรผู้ปฏิบัติงานส่วนงานปฏิบัติการทรัพยากรบุคคล ที่ปฏิบัติงานด้านกฎหมายแรงงาน
"บุคลากร"	หมายถึง	กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร

4. **ขอบเขตของการร้องเรียนและการแจ้งเบาะแส**

4.1 บุคลากรของธนาคารหรือบุคคลใด ๆ ที่กระทำการแทนธนาคารอาจถูกร้องเรียนตามระเบียบนี้หากมีการกระทำผิด ทั้งนี้ ธนาคารไม่สามารถรับเรื่องร้องเรียนในกรณีดังต่อไปนี้

4.1.1 เรื่องที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการ มีมติเด็ดขาดแล้วตามขอบเขตอำนาจของตน

4.1.2 เรื่องที่คณะกรรมการตรวจสอบมีมติเด็ดขาดแล้ว

4.1.3 เรื่องที่มีการฟ้องร้องเป็นคดีอยู่ในศาล หรือที่ศาลพิพากษา หรือมีคำสั่งเด็ดขาดแล้ว

4.1.4 เรื่องร้องเรียนจากบุคคลที่ไม่ใช่บุคลากรของธนาคารที่ไม่ระบุชื่อและที่อยู่ที่แท้จริงของผู้ร้องเรียน

4.1.5 เรื่องร้องเรียนที่ไม่ระบุพยาน หรือไม่มีเบาะแส หลักฐาน หรือการกระทำการทุจริตหรือประพฤติผิดที่ชัดเจนเพียงพอที่จะนำสืบข้อเท็จจริงต่อไปได้

4.1.6 เรื่องที่ฝ่ายหน่วยงานการบุคคลของธนาคารหรือหน่วยงานอื่นที่มีอำนาจ ได้รับไว้พิจารณา หรือได้วินิจฉัยเด็ดขาดอย่างเป็นธรรมแล้ว และไม่มีพยานหลักฐานใหม่ซึ่งเป็นสาระสำคัญเพิ่มเติม

5. **ช่องทางการแจ้งเบาะแส**

เมื่อพบเห็นเหตุการณ์ที่มีการปฏิบัติหน้าที่ฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายหรือหลักการกำกับดูแลกิจการบรรยาบรรณธุรกิจนโยบายและข้อ บังคับการทำงานของธนาคารรวมถึงการกระทำที่อาจส่อถึงการทุจริต ผู้ร้องเรียนสามารถแจ้งเรื่องผ่านช่องทางนี้หรือช่องทางอื่น ๆ ที่เหมาะสมในการร้องเรียนและแจ้งเบาะแส

5.1 ทางอีเมล์

Email: Employeecare@tcrbank.com

5.2 ทางไปรษณีย์ หรือโดยวาจา

นำส่งที่ ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)

121/78-79 อาคารอาร์เอส ทาวเวอร์ ชั้น 26 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดงกรุงเทพ 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 ให้คณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงดำเนินการส่งเรื่องไปยังทรัพยากรบุคคลเพื่อดำเนินการลงโทษทางวินัยตามข้อบังคับของธนาคาร

6.1.3 กรณีเป็นเรื่องการบริหารงานภายในหน่วยงาน ให้คณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงดำเนินการประสานงานผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานต้นสังกัด ดำเนินการจัดทำ Action Plan ในการแก้ไขปัญหาตามข้อเรียกร้องภายใน 5 วันทำการ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงพิจารณาต่อไป

6.1.4 ในกรณีที่เป็นเรื่องอื่น ๆ นอกเหนือยจาก ข้อ 6.1.1, 6.1.2 และ 6.1.3 ให้ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารทรัพยากรบุคคล ซึ่งเป็นผู้รับเรื่องร้องเรียนดังกล่าวพิจารณาเนื้อหาส่งให้หน่วยที่เกี่ยวข้องหรือผู้ที่เสียหายต่อไป

โดยหากมีพยานหลักฐานเพียงพอต่อการพิจารณาโทษผู้ถูกร้องเรียน ผู้พิจารณารับเรื่องร้องเรียนอาจมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงแนะนำวิธีการแก้ไขที่เหมาะสม หรือดำเนินการทางวินัยตามที่คณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงเห็นสมควร

6.2 ข้อมูลการแจ้งเบาะแสและเอกสารที่เกี่ยวข้องทั้งหมดจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ โดยคณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงมีระยะเวลาในการเก็บข้อมูลและเอกสารไม่น้อยกว่า 3 ปี

6.3 กรณีที่ข้อร้องเรียนไม่เข้าข่ายหรือไม่เป็นที่น่าสงสัยเพียงพอที่จะเกิดการทุจริตคอร์รัปชั่น และไม่มีความจำเป็นต้องสืบสวน เลขานุการของคณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงดำเนินการจัดทำเอกสารเพื่อแจ้งผลการพิจารณา และเหตุผลให้แก่ผู้ร้องเรียนทราบว่า เหตุใดจึงไม่มีการสอบสวนตามข้อร้องเรียนดังกล่าว

7. การรายงานความคืบหน้าและสรุปผลการพิจารณาข้อร้องเรียน

7.1 ระหว่างการพิจารณาข้อร้องเรียน เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงมีหน้าที่

7.1.1 จัดทำรายงานความคืบหน้า เสนอต่อผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มงานของผู้ถูกร้องเรียนโดยผ่านผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารทรัพยากรบุคคล

7.1.2 ในกรณีที่ผู้ร้องเรียนเปิดเผยชื่อ ให้จัดทำรายงานแจ้งความคืบหน้าแก่ผู้พิจารณารับเรื่องร้องเรียน

7.1.3 ในกรณีที่ผู้ร้องเรียนไม่เปิดเผยชื่อ ให้จัดทำรายงานแจ้งความคืบหน้าแก่ผู้พิจารณารับเรื่องร้องเรียน 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. มาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนและผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

8.1 ผู้ร้องเรียนและผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง สามารถเลือกที่จะไม่เปิดเผยตนเองได้หากเห็นว่าการเปิดเผยนั้นจะทำให้เกิดความไม่ปลอดภัยหรือเกิดความเสียหายใด ๆ แต่ต้องระบุรายละเอียดข้อเท็จจริงหรือหลักฐานที่ชัดเจนเพียงพอที่แสดงให้เห็นว่ามีเหตุอันควรเชื่อว่ามีการกระทำที่เป็นการทุจริต หรือฝ่าฝืนกฎหมาย

กฎระเบียบ ข้อบังคับบริษัท แนวปฏิบัติ หรือจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม หากมีการเปิดเผยตนเองก็จะทำให้องค์กรสามารถรายงานความคืบหน้าชี้แจงข้อเท็จจริงให้ทราบ หรือบรรเทาความเสียหายได้สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น

8.2 ธนาคารจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือดำเนินการใด ๆ ในทางลบต่อผู้ร้องเรียน หรือบุคคลกรที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน

8.3 ธนาคารจะไม่เปิดเผยข้อมูลที่สามารถระบุตัวผู้ร้องเรียนหรือข้อร้องเรียน และผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

8.4 ผู้รับข้อร้องเรียนต้องเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องเป็นความลับและจะเปิดเผยเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้ที่แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนและผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงแหล่งที่มาของข้อมูลหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง

8.5 กรณีที่ผู้ร้องเรียนและผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงเห็นว่าตนอาจได้รับความไม่ปลอดภัย หรืออาจเกิดความเดือดร้อนเสียหาย ผู้ร้องเรียนและผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงสามารถร้องขอให้ธนาคารกำหนดมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสม หรือองค์กรอาจกำหนดมาตรการคุ้มครองโดยไม่ต้องร้องขอหากเห็นว่าเป็นเรื่องที่มีแนวโน้มที่จะเกิดความเดือดร้อนเสียหายหรือความไม่ปลอดภัย

8.6 ผู้ที่ได้รับความเดือดร้อนเสียหายจะได้รับการบรรเทาความเสียหายด้วยกระบวนการที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรม

8.7 ผู้ร้องเรียนและผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงได้รายงานข้อวิตกกังวลหรือตั้งคำถามโดยสุจริต ธนาคารไม่อาจนำมาเป็นข้ออ้างให้มีการดำเนินการใด ๆ ที่เป็นผลเสียต่อการจ้างงานของบุคลากรผู้นั้น ไม่ว่าจะเป็นการย้ายงาน ลดตำแหน่งหน้าที่ พักงาน ตัดสวัสดิการที่พึงได้รับ

8.8 ห้ามมิให้บุคคลใด ๆ ดำเนินการตอบโต้กลับผู้ร้องเรียนและผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

8.9 ทั้งนี้ การกระทำตอบโต้ต่อผู้ร้องเรียนและผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงที่รายงานข้อวิตกกังวลหรือข้อสงสัยโดยสุจริต เป็นการกระ ะทำที่เข้าข่ายผิดจรรยาบรรณ อาจเป็นเหตุให้ถูกพิจารณาดำเนินการทางวินัยตามข้อบังคับของธนาคาร

9. บทลงโทษ

9.1 หากผู้ถูกกล่าวหาได้กระทำความผิดจริง ผู้กระทำผิดจะต้องได้รับการพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบที่ธนาคารกำหนดไว้ และหากการกระทำผิดนั้นเป็นการกระทำที่ผิดต่อกฎหมาย ผู้กระทำผิดนั้นอาจจะต้องได้รับโทษทางกฎหมายไม่ว่าในทางแพ่งและทางอาญาหรือตามกฎหมายอื่นด้วย

9.2 บุคลากรของธนาคารที่ปฏิบัติต่อบุคคลอื่นด้วยวิธีการที่ไม่เป็นธรรม เลือกปฏิบัติด้วยวิธีการที่ไม่เหมาะสม หรือก่อให้เกิดความเสียหายต่อบุคคลอื่น อันมีเหตุจูงใจมาจากการที่บุคคลอื่นนั้นได้ร้องเรียน ได้แจ้งข้อมูล ร้องเรียนหรือให้เบาะแสเกี่ยวกับการกระทำผิด ถือเป็นการกระทำผิดวินัยที่ต้องรับโทษ ทั้งนี้ อาจได้รับโทษตามที่กฎหมายกำหนดไว้หากกระทำความผิดตามกฎหมาย

10. การสื่อสาร

10.1 ธนาคารจะจัดให้มีการสื่อสารและเผยแพร่นโยบายการรับเรื่องร้องเรียนการทุจริตและการกระทำผิด รวมถึงช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน ให้บุคลากรของธนาคารรับทราบผ่านหลากหลายช่องทาง เช่น การปฐมนิเทศกรรมการและพนักงานใหม่ การอบรมหรือสัมมนา การประชาสัมพันธ์ภายในบริเวณสถานที่ทำงานและผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ ของธนาคารเป็นต้น เพื่อให้บุคลากรของธนาคารเข้าใจ และปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างจริงจัง

10.2 ธนาคารจะสื่อสารและเผยแพร่นโยบายการรับเรื่องร้องเรียนการทุจริตและการกระทำผิด รวมถึงช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน ไปยังสาธารณชน บริษัทย่อยและผู้มีส่วนได้เสียผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์ของธนาคารรายงานประจำปี แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน เป็นต้น

11. การทบทวนและปรับปรุงนโยบาย

เพื่อให้การปฏิบัติตามนโยบายข้างต้นเป็นไปอย่างเหมาะสม ทันต่อสถานการณ์ และสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกรรมของธนาคารธนาคารจึงกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายการรับเรื่องร้องเรียนการทุจริตและการกระทำผิดอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบต่อนโยบายนี้อย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารอาจปรับหรือเปลี่ยนแปลงนโยบายการรับเรื่องร้องเรียนการทุจริตและการกระทำผิดเป็นครั้งคราว เพื่อให้สามารถบังคับใช้ได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพได้ตามที่เห็นสมควร

นโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

1. หลักการและเหตุผล

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ("**ธนาคาร**") มุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปโดยถูกต้องตามกฎหมายและยึดถือแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการหรือบรรษัทภิบาล (Good Corporate Governance) ที่ให้ความสำคัญกับการดูแลการใช้ข้อมูลภายในของธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งอาจมีกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานของธนาคารจะต้องพิจารณาและรับทราบข้อมูลภายในต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาของหลักทรัพย์ หรือการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารและข้อมูลดังกล่าวยังไม่สามารถเปิดเผยต่อประชาชนเป็นการทั่วไปได้

ดังนั้น การใช้ข้อมูลภายในจึงเป็นเรื่องสำคัญที่ต้องมีการจัดการอย่างเหมาะสมเพื่อไม่ให้ข้อมูลดังกล่าวถูกนำไปเปิดเผยโดยมิชอบ และอาจถูกนำไปใช้ประโยชน์ในทางที่ไม่ถูกต้องซึ่งนอกจากจะเป็นความผิดตามกฎหมายแล้วยังอาจกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารด้วย ดังนั้นธนาคารได้กำหนดนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในฉบับนี้ขึ้น

2. **วัตถุประสงค์**

เพื่อเป็นการสร้างความเข้าใจ สื่อสาร และเป็นแนวทางในการปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในให้มีความชัดเจนสำหรับบุคลากรของธนาคาร

3. **คำนิยาม**

ข้อมูลสำคัญ	หมายถึง	(1) ข้อมูลที่ยังไม่ได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณะซึ่งเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ (2) ข้อมูลที่ห้ามเปิดเผยต่อสาธารณะ (3) ข้อมูลที่เตรียมจะเปิดเผยต่อสาธารณะ แต่ยังไม่ได้มีการเปิดเผยอย่างเป็นทางการ (4) ข้อมูลใดที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อยในอันที่จะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยเสียหาย หรือเสียเปรียบ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงข้อมูลผลการดำเนินงาน ข้อมูลทางการค้า หรือข้อมูลอื่นใดของธนาคารและบริษัทย่อยที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน
ข้อมูลภายใน	หมายถึง	ข้อมูลที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อประชาชนเป็นการทั่วไปซึ่งเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์
สำนักงาน	หมายถึง	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ตลาดหลักทรัพย์	หมายถึง	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
แบบ 59	หมายถึง	แบบรายงานการเปลี่ยนแปลงถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามมาตรา 59 ของ พรบ. หลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ของ พรบ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535
ผู้บริหาร	หมายถึง	ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสี่รายแรกนับต่อจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมา และผู้ที่มีตำแหน่งเทียบเท่ากับตำแหน่งทั้งหมดข้างต้น รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการขึ้นไปหรือเทียบเท่าของสายงานการเงินและบัญชี

4. **ขอบเขตการบังคับใช้**

นโยบายฉบับนี้ใช้บังคับกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี พนักงานทุกระดับของธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงบุคคลอื่นทุกคนที่ทราบถึงข้อมูลภายในของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งอ้างอิงจากประกาศของสำนักงาน

5. **แนวปฏิบัติ**

5.1 **การเก็บรักษาข้อมูลภายใน**

บุคลากรทุกระดับของธนาคารต้องปฏิบัติตามกฎบัตร และจรรยาบรรณของธนาคารอย่างเคร่งครัด และมีหน้าที่ต้องทราบถึงขั้นตอนการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล เพื่อปกป้องข้อมูลอันเป็นความลับและปฏิบัติตามขั้นตอนการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลดังกล่าว เพื่อป้องกันไม่ให้มีการเปิดเผยข้อมูลอันเป็นความลับ รวมทั้งป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบธนาคารกำหนดลำดับชั้นความลับข้อมูลกำหนดให้ข้อมูลภายในที่เป็นข้อมูลสำคัญตามนโยบายฉบับนี้ เป็นข้อมูลลับของธนาคาร จึงต้องป้องกันมิให้มีการเปิดเผยข้อมูลภายในดังกล่าวต่อบุคคลภายนอก ทั้งนี้ ข้อมูลภายในธนาคารอาจแบ่งลำดับชั้นความลับเป็นหลายลำดับตามความสำคัญ ได้แก่ ข้อมูลที่เปิดเผยได้ ข้อมูลที่ใช้ภายในธนาคารเท่านั้น ข้อมูลลับ ข้อมูลลับมาก ทั้งนี้ การใช้ข้อมูลภายในร่วมกันต้องอยู่ในกรอบของหน้าที่และความรับผิดชอบที่ตนได้รับมอบหมายเท่านั้น การให้ข้อมูลข่าวสารแก่บุคคลภายนอกและการเปิดเผยข้อมูลความลับต่อสาธารณชน ต้องได้รับความเห็นชอบจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาจจะเป็นผู้ตอบเองในกรณีที่ข้อมูลมีนัยสำคัญมาก หรืออาจมอบหมายให้ผู้รับผิดชอบเป็นผู้ให้ข้อมูลแก่สาธารณะ ทั้งนี้ ธนาคารต้องจัดให้มีผู้ทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลแก่สาธารณชน ซึ่งรับผิดชอบงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์และการติดต่อกับหน่วยงานด้านการลงทุนในโครงการต่างๆ โดยจะประสานงานกับหน่วยงานภายในที่เป็นเจ้าของข้อมูล การแสดงความเห็นแก่บุคคลภายนอกบุคลากรของธนาคารจะไม่ตอบคำถามหรือแสดงความเห็นแก่บุคคลภายนอกอื่นใด เว้นแต่ จะมีหน้าที่หรือได้รับมอบหมายให้ตอบคำถามเหล่านั้นหากไม่มีหน้าที่หรือได้รับมอบหมาย บุคลากรของธนาคารจะปฏิเสธการแสดงความเห็นต่าง ๆ ด้วยความสุภาพ การเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่ยังไม่ได้เปิดเผยสู่สาธารณะ

5.2 **การใช้ข้อมูลภายใน**ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญและความรับผิดชอบที่มีต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารตามแนวทางการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนั้น เพื่อเพิ่มความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ธนาคารจึงกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในของธนาคาร เพื่อก่อให้เกิดความเสมอภาค และยุติธรรมในการใช้ข้อมูลภายในของธนาคารอันเป็นการเพิ่มความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ธนาคารกำหนดเป็นข้อห้ามมิให้บุคลากรทุกระดับของธนาคาร ดังที่ได้กล่าวข้างต้น รวมถึงสมาชิกครอบครัวของบุคลากรดังกล่าวทุกคนที่ได้รับทราบข้อมูลภายในของธนาคาร ข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์และที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน ใช้ข้อมูลดังกล่าวไม่ว่าจะเพื่อซื้อหรือขายหลักทรัพย์ หรือเข้าผูกพันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ ไม่ว่าเพื่อตนเองหรือบุคคลอื่น เว้นแต่ เป็นกรณีตามที่สำนักงานประกาศกำหนด

การเปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลอื่นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมและไม่ว่าด้วยวิธีใดโดยรู้หรือควรรู้ว่าผู้รับข้อมูลอาจนำข้อมูลนั้นไปใช้ประโยชน์ในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ หรือเข้าผูกพันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ ไม่ว่าเพื่อตนเองหรือบุคคลอื่น เว้นแต่เป็นการกระทำในลักษณะที่ไม่ได้เป็นการเอาเปรียบบุคคลอื่นหรือในลักษณะตามที่สำนักงานประกาศกำหนด ธนาคารจะถือว่าการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารดังกล่าวข้างต้นเป็นการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อเก็งกำไร หรือสร้างความได้เปรียบให้กับกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งซึ่งถือเป็นการกระทำความผิดตามกฎหมาย และถือเป็นความผิดทางวินัย

5.3 การห้ามซื้อขายหลักทรัพย์

กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้อำนวยการขึ้นไปหรือเทียบเท่าในสายงานการเงินและบัญชีของธนาคาร พนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในรวมทั้งคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กินฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าหลักทรัพย์ ต้องงดทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร ในช่วงเวลา 30 วันก่อนที่จะเผยแพร่งบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี หรือเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและสถานะของธนาคารและภายใน24 ชั่วโมงหลังจากธนาคาร ได้เปิดเผยข้อมูลงบการเงินดังกล่าวแล้ว (Blackout Period) โดยธนาคารจะแจ้งให้คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการขึ้นไปหรือเทียบเท่าในสายงานการเงินและบัญชีของธนาคาร และผู้สอบบัญชีของธนาคารงดการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นเวลาอย่างน้อย 30 วันล่วงหน้าก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนและกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานการเงินและบัญชี ที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าของธนาคาร ที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าหลักทรัพย์ จะต้องไม่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารจนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมงภายหลังการเปิดเผยข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว รวมทั้งห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น

5.4 การรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ ตามแบบ 59

กรรมการธนาคาร และผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานการเงินและบัญชีที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าของธนาคาร และผู้สอบบัญชีของธนาคาร ตลอดจนผู้ทำแผน ผู้บริหารแผน และผู้บริหารแผนชั่วคราวตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย มีหน้าที่จัดทำ เปิดเผย และนำส่งรายงานการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตนคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงนิติบุคคลซึ่งกรรมการ คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว และการถือหุ้นรวมกันดังกล่าวเป็นสัดส่วนที่มากที่สุดในนิติบุคคลนั้น ตามบทบัญญัติแห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำากับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง ภายในระยะเวลาดังต่อไปนี้

(1) การรายงานครั้งแรก (กรณีมีการถือครองหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ก่อนที่จะมาดำรงตำแหน่งที่ต้องรายงาน) เมื่อมาดำรงตำแหน่ง ยังไม่มีหน้าที่รายงานจนกว่าจะมีการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์นั้นหรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยหากมีการทำรายการจะต้องจัดทำและเปิดเผยผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของสำนักงาน วิธีการรายงานและกำหนดระยะเวลาการยื่นรายงาน (เลือกวิธีใดวิธีหนึ่ง) มีดังนี้

(ก) การยื่นรายงานทุกครั้งเมื่อมีการทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า คือ ต้องรายงานภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่ทำรายการ

(ข) การยื่นรายงานเมื่อครบมูลค่ารวมหรือระยะเวลา คือ การยื่นรายการดังกล่าวเมื่อเข้าเงื่อนไขมูลค่ารวมหรือเงื่อนเวลาอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ แล้วแต่กรณีใดจะเกิดขึ้นก่อน โดยให้รายงานภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่เงื่อนไขมูลค่ารวมหรือเงื่อนเวลาสำเร็จ

- เมื่อมูลค่ารวมของรายการตั้งแต่ 3 ล้านบาทขึ้นไป
- เมื่อครบรอบระยะเวลา 6 เดือน นับแต่วันที่ทำรายการแรก

(2) การรายงานเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง

กรณีมีการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์นั้น ต้องจัดทำและเปิดเผยรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของสำนักงาน ทั้งนี้ วิธีการรายงานและกำหนดระยะเวลาการยื่นรายงาน (เลือกวิธีใดวิธีหนึ่ง) มีดังนี้ โดยให้รายงานภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่เงื่อนไขมูลค่ารวมหรือเงื่อนเวลาสำเร็จ

(ก) การยื่นรายงานทุกครั้งเมื่อมีการทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า คือ ต้องรายงานภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่ทำรายการ

(ข) การยื่นรายงานเมื่อครบมูลค่ารวมหรือระยะเวลา คือ การยื่นรายการดังกล่าวเมื่อเข้าเงื่อนไขมูลค่ารวมหรือเงื่อนเวลาอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ แล้วแต่กรณีใดจะเกิดขึ้นก่อน โดยให้รายงานภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่เงื่อนไขมูลค่ารวมหรือเงื่อนเวลาสำเร็จ

- เมื่อมูลค่ารวมของรายการตั้งแต่ 3 ล้านบาทขึ้นไป
- เมื่อครบรอบระยะเวลา 6 เดือน นับแต่วันที่ทำรายการแรก

และเลขานุการบริษัทจัดทำรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ตามข้อ 5.4.1 และ 5.4.2 รายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบทุกไตรมาส (หากมี)

(3) ข้อยกเว้น

การเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในกรณีดังต่อไปนี้ ไม่ต้องจัดทำแบบรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ตามแบบ 59 ตามประกาศของสำนักงาน

1) การเสนอขายหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering)
2) การใช้สิทธิตามหลักทรัพย์แปลงสภาพ
3) การใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น หรือหุ้นกู้แปลงสภาพ (Warrants) ที่ออกใหม่ให้แก่กรรมการ หรือพนักงานของกลุ่มบริษัท (Employee Stock Option Plan "ESOP") หรือได้รับทรัพย์จากโครงการร่วมทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง (Employee Joint Investment Program "EJIP") ที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานกำหนด
4) การรับทรัพย์โดยทางมรดก
5) การโอน หรือการรับโอนหลักทรัพย์จากการวางเป็นประกันการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
6) การได้หลักทรัพย์จากการจ่ายหุ้นปันผล
7) การเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์อันเนื่องมาจากธุรกรรมการยืมหรือให้ยืมหลักทรัพย์ที่กระทำกับผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทกิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ หรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

6. **บทลงโทษ**

สำหรับการใช้ข้อมูลภายในผู้ฝ่าฝืนนำข้อมูลภายในไปใช้หาประโยชน์ส่วนตน จะถูกลงโทษทางวินัยโดยเริ่มจากการตักเตือนเป็นหนังสือ การตัดค่าจ้าง การพักงานโดยไม่ได้รับค่าจ้าง หรืออาจให้ออกจากงาน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับเจตนาของการกระทำและความร้ายแรงของความผิด หรืออาจถูกลงโทษตามกฎหมายโดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี) และผู้ฝ่าฝืนอาจมีความผิดทางกฎหมายภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ด้วย

7. **การทบทวนและปรับปรุงนโยบาย**

เพื่อให้การปฏิบัติตามนโยบายข้างต้นเป็นไปอย่างเหมาะสม ทันต่อสถานการณ์ และสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกรรมของธนาคาร ธนาคารจึงกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบต่อนโยบายนี้อย่างมีนัยสำคัญธนาคารอาจปรับหรือเปลี่ยนแปลงนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเป็นครั้งคราว เพื่อให้สามารถบังคับใช้ได้อย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพได้ตามที่เห็นสมควร

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

1. **วัตถุประสงค์**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ("**ธนาคาร**") ยึดมั่นในการที่จะดำเนินกิจการธนาคารที่ยั่งยืน (Sustainable Banking) อย่างมีความรับผิดชอบ (Responsibility) โดยมุ่งเน้นการส่งเสริมสร้างความยั่งยืนในสามมิติ หรือที่เรียกว่า ESG คือ ด้านสิ่งแวดล้อม (Environment) ด้านสังคมและพนักงาน (Social and Employee) และบรรษัทภิบาล (Governance) ผ่านการดำเนินงานของธนาคารและพนักงานทุกคน โดยมุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจและสังคมในระยะยาว ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และอยู่ภายใต้หลักบรรษัทภิบาลที่ดี เพื่อการนำไปสู่การดำเนินกิจการธนาคารอย่างยั่งยืน

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ร่วมกับสมาคมธนาคารไทยและธนาคารพาณิชย์ 15 แห่ง โดยมีการร่วมลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือกำหนดแนวทางการดำเนินกิจการธนาคารอย่างยั่งยืน ในการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบเมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2562 ซึ่งธนาคารได้ยึดมั่นและดำเนินการตามที่ได้ร่วมลงนามไว้โดยมีการนำปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG) มาร่วมพิจารณาในการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์สำหรับการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ ตลอดจนมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงและผลกระทบที่เกิดจากการให้สินเชื่อของธนาคาร แนวทางการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ ประกอบด้วย 4 องค์ประกอบหลักที่ธนาคารให้ความสำคัญ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่ากลยุทธ์ด้านการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบของธนาคารได้มีการนำมาใช้อย่างมีประสิทธิผล ดังนี้

1. การแสดงเจตนารมณ์ในการปล่อยสินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Commitment) โดยการสนับสนุนของผู้บริหารระดับสูง (Tone from the Top) เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีการดำเนินการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กร
2. การคำนึงถึงการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholder Engagement) ในการปรับปรุงการดำเนินงานของธนาคารให้สอดคล้องกับหลักการ ESG และประเมินผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการให้สินเชื่อของธนาคาร
3. การกำหนดนโยบายและกระบวนการทำงานภายใน (Internal Implementation Mechanisms) ซึ่งครอบคลุมตั้งแต่การกำหนดนโยบาย กระบวนการให้สินเชื่อและการบริหารจัดการความเสี่ยง ตลอดจนการจัดให้มีบุคลากรที่มีศักยภาพและความพร้อมในการผลักดันให้มีการนำไปปฏิบัติใช้ภายในองค์กร
4. การเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส (Transparency) โดยเปิดเผยข้อมูลการดำเนินการตามหลักการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อสาธารณชน เพื่อสื่อถึงความมุ่งมั่นของธนาคารและเพิ่มกลไกในการตรวจสอบการดำเนินงานของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารโดยคณะเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของธนาคารยึดมั่นในการที่จะดำเนินกิจการธนาคารที่ยั่งยืน (Sustainable Banking) อย่างมีความรับผิดชอบ (Responsibility) ภายใต้หลักบรรษัทภิบาลที่ดี เพื่อช่วยนำไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืนของลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสียทางธุรกิจ และประเทศโดยรวมในที่สุด

2. คำนิยาม

"กรรมการ"	หมายถึง	ผู้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในคณะกรรมการของธนาคาร
"ผู้บริหารระดับสูง"	หมายถึง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ และที่ปรึกษาของธนาคารที่ทำหน้าที่เสมือนกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ หรือผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการที่ใช้ชื่อว่าเป็นที่ปรึกษาเท่านั้น หรือผู้ที่มีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

3. **ขอบเขตของนโยบาย**

ธนาคารเห็นสมควรจัดให้มีการกำหนดนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล (Environment, Social & Employee and Governance) เพื่อการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking)ของธนาคารโดยเน้นในเรื่องการส่งเสริมสร้างความยั่งยืนในสามมิติ ดังต่อไปนี้

2.3 ด้านสิ่งแวดล้อม (Environment)

2.4 ด้านสังคมและพนักงาน (Social and Employee)

2.5 ด้านบรรษัทภิบาล (Governance)

4. **บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ และแนวทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล** (Environment, Social & Employee and Governance) **เพื่อการธนาคารเพื่อความยั่งยืน** (Sustainable Banking)

การส่งเสริมสร้างความยั่งยืนในสามมิติ

1. **ด้านสิ่งแวดล้อม** (Environment)

ธนาคารโดยคณะเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของธนาคารมุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจและสังคมในระยะยาว โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมในด้านต่าง ๆ โดยมีการสร้างความตระหนักรู้ให้แก่พนักงานในด้านการรักษาสิ่งแวดล้อม และการใช้ทรัพยากรอย่างมีคุณภาพ รวมถึงความพยายามในการมีส่วนร่วมกับสังคมชุมชน และลูกค้าของธนาคารในอันที่จะส่งเสริมให้เกิดความตระหนักรู้ ด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายด้านความเสี่ยง นโยบายสินเชื่อและกระบวนการพิจารณาสินเชื่อแก่ธุรกิจที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อลดความเสี่ยงต่อสิ่งแวดล้อมที่อาจเกิดขึ้นจากการปล่อยสินเชื่อ และผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารนอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการปล่อยสินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending) ให้กับโครงการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม ไม่ส่งผลเสียต่อชุมชน ซึ่งเป็นการขยายโอกาสทางธุรกิจไปยังกลุ่มลูกค้าและผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ

การบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมของธนาคารอาทิเช่น

(ก) การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending) โดยการคำนึงถึงการไม่ทำลายทรัพยากร โดยมีการกำหนดประเภทของธุรกิจที่ธนาคารไม่อนุญาตหรือไม่ประสงค์ที่จะทำธุรกิจด้วย

(ข) การใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Carbon Footprint) (ตามที่ระบุในแผนงานการดำเนินงานเรื่อง การใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Carbon Footprint) โดยสายงานบริหารทรัพยากรบุคคล)

(ค) การสร้างความตระหนักรู้ด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมกับพนักงาน ลูกค้า คู่ธุรกิจ และผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง

(ง) การร่วมมือกับหน่วยงานหรือบุคคลภายนอกธนาคารในการดำเนินกิจกรรมด้านส่งเสริมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

(จ) การดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานข้อกำหนดทางกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับด้านสิ่งแวดล้อมและสภาพภูมิอากาศซึ่งเกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ธนาคารโดยสอดคล้องกับประเด็นระดับโลกและคำนึงถึงประเด็นระดับท้องถิ่น ตามแนวปฏิบัติการพัฒนาที่ยั่งยืน และนโยบายอื่น ๆ ของธนาคาร

(ฉ) การกำหนดธุรกิจที่ธนาคารจะไม่ให้การพิจารณาสินเชื่อใน Credit Risk Policy ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจที่มีผลกระทบกับสิ่งแวดล้อม มีผลกระทบต่อสุขภาพ รวมถึงประเภทธุรกิจที่มีข้อตกลงระหว่างประเทศที่ห้ามไม่ให้มีการทำธุรกรรมกับธุรกิจประเภทดังกล่าว

2. **ด้านสังคมและพนักงาน** (Social and Employee)

ด้านสังคม (Social)

ธนาคารมีปณิธานที่จะมุ่งมั่นให้ลูกค้าและประชาชนโดยทั่วไปมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารเงินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและชีวิตประจำวันและมีโอกาสที่สามารถจะเข้าถึงระบบการเงินที่มั่นคง ปลอดภัยและมีความยุติธรรม โดยการพิจารณาการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending)

ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะให้พนักงานของธนาคารทุกคนตระหนักถึงความรับผิดชอบในการเสริมสร้างและรักษาชื่อเสียงเกียรติภูมิของธนาคารด้วยการดำรงไว้ซึ่งมาตรฐานสูงสุดของวิชาชีพและประพฤติปฏิบัติตามกรอบจริยธรรมและจรรยาบรรณซึ่งได้ครอบคลุมถึงการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมต่อลูกค้าและประชาชน (Fair and Customer Protection) และมีการเปิดเผยข้อมูลที่เพียงพอ โดยมีการนำเกณฑ์ด้านแนวปฏิบัตินโยบายการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) มากำกับดูแลการทำธุรกิจของธนาคาร ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มงานและสายงานมีการสื่อสารให้ผู้ปฏิบัติงานในสังกัดได้ทราบและตระหนักถึงความเอาจริงเอาจังของธนาคารในเรื่องการให้บริการอย่างเป็นธรรม และแสดงความมุ่งมั่นตั้งใจที่จะให้บริการอย่างเป็นธรรม รวมทั้งมอบหมายให้ผู้บริหารหน่วยงานภายใต้สังกัด ทำหน้าที่ด้านการกำกับและควบคุมการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการด้านการให้บริการอย่างเป็นธรรมให้อยู่ภายใต้กรอบการทำงานที่ธนาคารกำหนด

การบริหารจัดการด้านสังคมของธนาคารอาทิเช่น

(ก) การดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อลูกค้าและสังคม อย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending) การให้บริการทางการเงิน โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อผู้บริโภค โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์โดยพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า เพื่อลดปัญหาการที่จะไม่สามารถชำระหนี้สินที่มีได้ รวมถึงมีการกำหนดประเภทของธุรกิจที่ธนาคารไม่อนุญาตหรือไม่ประสงค์ที่จะทำธุรกิจด้วย

(ข) การกำหนดกลุ่มลูกค้าที่เหมาะสมตามประเภทของผลิตภัณฑ์ของธนาคารโดยมีการพิจารณาสินเชื่อตามเกณฑ์และหลักการพิจารณาที่ธนาคารกำหนด ตามประกาศนโยบายสินเชื่อ รวมถึงการมีส่วนร่วมในการให้สินเชื่อ เพื่อส่งเสริมกิจการที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม เช่น กิจการที่เกี่ยวกับการศึกษา และการส่งเสริมสุขภาพ เป็นต้น

(ค) การให้ความรู้ทางการเงิน เพื่อส่งเสริมวินัยทางการเงินที่ดี และให้ลูกค้าได้รับข้อมูลที่เหมาะสมต่อการตัดสินใจเลือกผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้ตรงกับความต้องการและความสามารถของลูกค้าโดยการสร้างเสริมความรู้ ด้านการเงินและเศรษฐกิจ (Financial & Economic Literacy)

(ง) การมีส่วนร่วมสร้างความรับผิดชอบต่อสังคมในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร

(จ) มีการกำหนดกรอบงบประมาณสำหรับการบริจาคเงินเพื่อสาธารณประโยชน์ สำหรับการบริจาคในปีถัด ๆ ไป ไม่เกินร้อยละ 0.1 ของรายได้ดอกเบี้ยรับ ของธนาคารในปีก่อนหน้า

(ฉ) การดำเนินงานภายใต้เกณฑ์ด้านแนวปฏิบัตินโยบายการบริหารจัดการ ด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) รวมถึงการตอบสนองต่อข้อร้องเรียนของลูกค้าอย่างเหมาะสม

ด้านการดูแล ส่งเสริม และพัฒนาพนักงาน (Employee)

ธนาคารให้ความสำคัญกับพนักงานทุกระดับในฐานะทรัพยากรที่มีคุณค่าขององค์กร และเป็นปัจจัยหลักที่ผลักดันให้การดำเนินงานบรรลุความสำเร็จตามเป้าหมาย โดยมุ่งมั่นที่จะบริหารพัฒนาและธำรงรักษาพนักงาน เพื่อให้ร่วมกันสร้างสรรค์ผลงานและความเจริญก้าวหน้าอย่างยั่งยืนให้กับธนาคารภายใต้กฎหมายคุ้มครองแรงงานและแนวทางการปฏิบัติที่เป็นสากล ด้วยการเคารพให้สิทธิเกียรติ ศักดิ์ศรี และความเท่าเทียมของพนักงานทุกท่าน โดยมีการดำเนินการผ่านการกำหนดนโยบายการจ้างงาน การบริหารจัดการระบบค่าตอบแทน รวมทั้งสวัสดิการต่าง ๆ อย่างเหมาะสมเป็นธรรม ส่งเสริมคุณภาพชีวิตที่ดีในการทำงานอย่างมีจริยธรรม จรรยาบรรณที่ดีของพนักงาน และจัดให้มีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี มีอาชีวอนามัย และความปลอดภัยในการทำงาน โดยคำนึงถึงมาตรฐานสากล ธนาคารได้ให้ความสำคัญด้านเติบโตในหน้าที่การงานและการพัฒนาคุณภาพของทรัพยากรบุคคลอย่างต่อเนื่อง ผ่านการฝึกอบรมและการสื่อสารอย่างทั่วถึง เพื่อให้เตรียมความพร้อมที่จะรองรับการเจริญเติบโตของธนาคารและเพื่อการเติบโตในหน้าที่การงานตามความรู้ความสามารถของพนักงานในที่สุด

การบริหารจัดการด้านการดูแล ส่งเสริม และพัฒนาพนักงาน ของธนาคารอาทิเช่น

(ช) การจ้างงานและการบริหารค่าตอบแทนที่เป็นธรรม และการบริหารงานบุคคลตามที่ระบุในกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองแรงงานและข้อบังคับการทำงานของธนาคาร

(ซ) การยึดมั่นในเรื่องสิทธิมนุษยชนและความรับผิดชอบต่อสังคมด้านแรงงานตามที่กำหนดไว้ตามนโยบายและแนวทางการปฏิบัติเรื่องสิทธิมนุษยชนและความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งครอบคลุมถึงการไม่บังคับใช้แรงงาน (Forced Labor) การไม่ใช้แรงงานเด็ก (Child Labor) การไม่ล่วงละเมิดทางเพศและความรุนแรง (Sexual Harassment and Violence) การสนับสนุนความเท่าเทียมกันทางเพศ (Gender Equality) การส่งเสริมการทำงานของสตรี (Female Labor) การปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและให้โอกาสที่เท่าเทียมแก่พนักงาน โดยไม่จำกัดเพศ วัย ศาสนา ถิ่นที่อยู่อาศัย และพื้นฐานทางชาติพันธุ์ เป็นต้น

(ฌ) การกำหนดให้มีการจัดทำนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อใช้ในการดูแลพนักงานของธนาคารและให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยเรื่องความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

(ญ) การสนับสนุนการจ้างงานกลุ่มแรงงานที่มีสภาพเปราะบาง เช่น คนพิการ ร่วมกับองค์กรต่าง ๆ

(ฎ) การดูแลพนักงานตลอดระยะเวลาที่ปฏิบัติงานอยู่กับธนาคาร

(ฏ) การอบรมและพัฒนาพนักงาน

(ฐ) การให้โอกาสในการเจริญเติบโตและการพัฒนาในสายอาชีพ

(ฑ) การสื่อสารข้อมูลและข่าวสารที่เป็นประโยชน์ให้แก่พนักงาน

(ฒ) การส่งเสริมจริยธรรมและจรรยาบรรณพนักงาน

(ณ) การกำหนดคู่ค้า ผู้รับจ้าง ผู้รับจ้างช่วง ที่ทำงานร่วมกับธนาคารต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พระราชบัญญัติความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ต่อพนักงานที่ให้การบริการหรือปฏิบัติงานร่วมกับธนาคาร

3. **ด้านบรรษัทภิบาล** (Governance)

ธนาคารยึดมั่นการดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือบรรษัทภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) และจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารตามที่ธนาคารได้กำหนดและมีการประกาศใช้ ทั้งในส่วนของบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารผู้บริหารระดับสูง และพนักงานทุกระดับ ซึ่งเป็นกลไกสนับสนุนการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลและเท่าทันความเสี่ยง และการส่งเสริมให้มีพฤติกรรมและวัฒนธรรมองค์กรที่มีการคำนึงถึงความเสี่ยง ความเป็นธรรม และความโปร่งใส อันจะทำให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างครอบคลุม สร้างคุณค่าให้กับธนาคารได้อย่างเหมาะสมในระยะยาว ตลอดจนสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจสังคมอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการนำเอาระบบการบริหารที่เป็นสากล เช่น กรอบการดำเนินงานภายใต้ระบบเกณฑ์รางวัลคุณภาพแห่งชาติ Thailand Quality Award มาร่วมในการพัฒนาการบริหารงานของธนาคารต่อไป

ธนาคารได้จัดให้มีการกำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ด้านบรรษัทภิบาลของธนาคารโดยเน้นในเรื่องดังต่อไปนี้

(ก) การยกระดับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง

(ข) การมีกลไกสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงอย่างมีประสิทธิผลและเป็นอิสระ รวมทั้งการส่งเสริมให้มีวัฒนธรรมองค์กรที่มีการคำนึงถึงความเสี่ยง ความเป็นธรรมและความโปร่งใส 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)ที่มีประสิทธิผล

(จ) การดูแลให้มีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure) มีการสื่อสารให้บุคลากรทุกคนในองค์กรทราบถึงนโยบาย กระบวนการและช่องทางการแจ้งเบาะแส รวมถึงการจัดให้มีนโยบายการกำหนดค่าผลตอบแทน (Remuneration) ที่สะท้อนวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงนอกจากนี้ยังได้กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลด้านบรรษัทภิบาล เพื่อสนับสนุนให้กลไกตลาดมีส่วนช่วยในการกำกับดูแลมากขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้มีกลไกในการตรวจสอบและถ่วงดุลอย่างเหมาะสม (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 และตรวจสอบที่เป็นอิสระและสามารถทำหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิผล 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 ของธนาคารเพื่อประโยชน์ต่อการบริหารงานและการติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ และเพื่อใช้รายงานต่อผู้กำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารรวมถึงมีการกำหนดรูปแบบในการจัดเก็บที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถใช้เป็นหลักฐานทางกฎหมายและสามารถนำออกมาใช้ได้ตามความต้องการ

(จ) การเปิดเผยข้อมูลด้านบรรษัทภิบาล เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารได้รับข้อมูลที่สำคัญเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนหรือทำธุรกรรมกับธนาคารอย่างเพียงพอเหมาะสม อันจะช่วยกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้มีความโปร่งใส และเป็นธรรม

การบริหารจัดการด้านบรรษัทภิบาลของธนาคารอาทิเช่น

- การกำหนดให้มี ประกาศใช้ และดำเนินงานตามนโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

- การจัดให้มีและดำเนินงานภายใต้จริยธรรมและจรรยาบรรณของธนาคาร

การดำเนินการภายใต้นโยบายสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล

ธนาคารได้กำหนดให้มีการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล (ESG) ดังนี้

1. ดำเนินการฝึกอบรม ให้ความรู้และสื่อสารนโยบายสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาลและความรู้ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องให้แก่พนักงานทุกคนของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
2. ดำเนินการให้หน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงานในเรื่องที่กำหนดไว้ตามนโยบายสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้รวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้อง และให้ผู้บริหารสายงานบริหารทรัพยากรบุคคลเป็นผู้รวบรวมข้อมูล เพื่อจัดทำรายงานในเรื่องสิ่งแวดล้อมสังคม พนักงานและบรรษัทภิบาล เพื่อนำเสนอร่วมกับสายงานหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน และคณะกรรมการธนาคารต่อไป
3. รายงานข้อมูลที่เกี่ยวกับนโยบายสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล ให้แก่คณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ในหัวข้อต่อไปนี้

    3.1 ผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการใช้ทรัพยากรของธนาคารรวมถึงการดำเนินงานที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายด้านสิ่งแวดล้อมของธนาคาร(ถ้ามี)

    3.2 การมีส่วนร่วมสร้างความรับผิดชอบต่อสังคมในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร

    3.3 การดำเนินงานที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์ด้านแนวปฏิบัตินโยบายการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) (ถ้ามี) รวมถึงภาพรวมข้อร้องเรียนของลูกค้า

    3.4 การดำเนินงานที่ไม่เป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน และพระราชบัญญัติความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน รวมถึงอุบัติเหตุอันเนื่องมาจากการทำงาน (ถ้ามี)

    3.5 การรายงานข้อร้องเรียนของพนักงานผ่านระบบรับข้อร้องเรียนกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy) (ถ้ามี) รวมถึงการรายงานในเรื่องที่เกี่ยวกับการเลือกปฏิบัติ การล่วงละเมิดที่ได้รับการร้องเรียน (ถ้ามี)

    3.6 เรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

5. **การทบทวนและปรับปรุงนโยบาย**

ธนาคารทบทวนนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล (Environment, Social & Employee and Governance) เพื่อการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับแนวปฏิบัติ กฎระเบียบข้อบังคับและการดำเนินธุรกิจโดยหน่วยงานบริหารการเปลี่ยนแปลงมีหน้าที่นำเสนอนโยบายที่ปรับปรุงต่อคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อให้ความเห็นชอบ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติต่อไป

กฎบัตรของคณะกรรมการธนาคาร

1. **วัตถุประสงค์**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ("**ธนาคาร**") ได้ตระหนักถึงความสำคัญของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือบรรษัทภิบาล (Good Corporate Governance) การมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงความเสี่ยง ความเป็นธรรม ความโปร่งใส ตลอดจนการมีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบ และติด ตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารที่มีประสิทธิผล ต่อเนื่องเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย ("**ธปท.**") สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("**สำนักงาน**") และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (**"ตลาดหลักทรัพย์ฯ"**) กำหนดไว้ ดังนั้น ธนาคารจึงได้จัดทำกฎบัตรของคณะกรรมการธนาคารนี้ขึ้นเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุกลยุทธ์และนโยบายสำคัญของธนาคารและเพื่อให้มั่นใจได้ว่ากรรมการของธนาคารมีความรู้ ความสามารถในการกำกับดูแล บริหารกิจการธนาคารมีคุณสมบัติสำคัญและไม่มีลักษณะต้องห้าม ตามที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของ ธปท. กำหนดไว้ รวมถึงมีองค์ประกอบครบถ้วนและเพียงพอ เพื่อเป็นกลไกสำคัญในการผลักดันการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้มีการเติบโตอย่างมั่นคง ยั่งยืน ตลอดจนทำให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงิน มีความโปร่งใส และสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร

2. **องค์ประกอบ**

2.1 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วย กรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร มีจำนวนกรรมการตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด โดยต้องไม่น้อยกว่า 5 คน แต่ไม่เกิน 11 คน และกรรมการไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ไม่น้อยกว่า 3 คน ต้องเป็นกรรมการอิสระ
ทั้งนี้ กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และกรรมการอย่างน้อยสามในสี่ของ จำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทย เว้นแต่จะได้รับผ่อนผันตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”)

2.2 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีประสบการณ์ ทักษะความรู้หรือทักษะโดยรวม หรือความสามารถที่หลากหลาย เหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจและความเสี่ยง รวมทั้งกลยุทธ์และการดำเนินงานในระยะยาวของธนาคารโดยต้องมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน ที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน และต้องมีกรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน

2.3 ให้คณะกรรมการธนาคารเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการธนาคารโดยประธานกรรมการธนาคารต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. เป็นรายกรณี และคณะกรรมการธนาคารอาจเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นรองประธานกรรมการธนาคารก็ได้ โดยให้มีหน้าที่ตามที่ประธานกรรมการธนาคารมอบหมาย

ในกรณีที่ประธานกรรมการธนาคารไม่ใช่กรรมการอิสระ ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่ง เป็นผู้ร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารร่วมกับประธานกรรมการธนาคารตลอดจนปฏิบัติตามเงื่อนไขอื่นใดตามที่ ธปท. กำหนด (หากมี)

ทั้งนี้ ผู้ที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารจะต้องมิใช่บุคคลเดียวกันกับผู้ที่ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารควรมีการแบ่งแยกกันอย่างชัดเจน

2.4 ให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัทตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อรับผิดชอบการดำเนินการในด้านต่างๆ ในนามของธนาคารหรือคณะกรรมการธนาคารและช่วยเหลือคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติงานต่างๆ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อพึงปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการ เช่น การจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมและรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคารหนังสือนัดประชุมและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสีย และงานอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เป็นต้น

3. **คุณสมบัติ**

3.1. กรรมการต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เข้าใจลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคารสามารถมองภาพรวมของธุรกิจได้ดี อีกทั้ง สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้โดยอิสระ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจและสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ

3.2. กรรมการต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("พ.ร.บ. บริษัทมหาชน") พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("พ.ร.บ. หลักทรัพย์") พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน") พระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 กฎหมายและกฎเกณฑ์อื่น รวมถึงประกาศ ธปท. ว่าด้วย

หลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน รวมทั้งไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด โดยจะต้องเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. และมีชื่ออยู่ในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์การแสดงชื่อบุคคลในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์

3.3. กรรมการต้องไม่ประกอบธุรกิจ หรือเข้าเป็นหุ้นส่วน หรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นในประเทศไทยที่ประกอบกิจการอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคารและบริษัทย่อยไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือประโยชน์ของบุคคลอื่น เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนจะมีมติแต่งตั้ง และกรรมการจะต้องแจ้งให้ธนาคารทราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในสัญญาที่ธนาคารทำขึ้น หรือถือหุ้น หรือหุ้นกู้ เพิ่มขึ้นหรือลดลงในธนาคารหรือบริษัทในเครือ

3.4. กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้าม ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ต้องไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงาน ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเว้นแต่จะพ้นจากตำแหน่งหรือมีสถานะดังกล่าวเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบต่อ ธปท. รวมทั้งต้องไม่มีธุรกิจที่เกี่ยวข้องหรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานของธนาคารหรือมีผลประโยชน์ใดๆ ที่เกี่ยวข้องอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน

3.5. กรรมการสามารถเป็นประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร (อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง) ในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยไม่รวมการดำรงตำแหน่งในธนาคารทั้งนี้ หากเป็นบริษัทที่มิใช่กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ให้นับรวมเป็นกลุ่มเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเว้นแต่ ธปท. จะสั่งการเป็นอย่างอื่น

3.6. กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจดทะเบียนอื่นซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมไม่เกิน 5 บริษัท โดยนับรวมธนาคารเป็นหนึ่งบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่ไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ เว้นแต่ ธปท. จะสั่งการเป็นอย่างอื่น

4. **วาระการดำรงตำแหน่ง**

4.1. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี กรรมการต้องออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกให้ตรงเป็นส่วนสามไม่ได้ก็ให้ออกในจำนวนที่ใกล้กับหนึ่งในสามที่สุด กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งนั้นให้พิจารณาจากกรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง หากในคราวใดมีกรรมการหลายคนอยู่ในตำแหน่งมานานเท่าๆ กัน เป็นจำนวนมากกว่าจำนวนกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในคราวนั้น ให้ใช้วิธีจับสลากกัน อย่างไรก็ตาม กรรมการที่ออกไปนั้นอาจได้รับเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งอีกได้

4.2. การเลือกตั้งกรรมการให้เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การสรรหากรรมการจะต้องมีความโปร่งใสและชัดเจน โดยต้องพิจารณาประวัติการศึกษา ประสบการณ์การประกอบวิชาชีพของบุคคลนั้นๆ 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. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการธนาคารเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามด้วยคะแนนไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ เข้าเป็นกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลงในการประชุมคณะกรรมการธนาคารคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

4.5. ในกรณีที่กรรมการธนาคารพ้นจากตำแหน่งทั้งคณะ ให้คณะกรรมการธนาคารที่พ้นจากตำแหน่งยังคงต้องอยู่รักษาการในตำแหน่ง เพื่อดำเนินกิจการของธนาคารต่อไปเพียงเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการธนาคารชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

4.6. ให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก โดยให้นับระยะเวลาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารด้วย ในกรณีที่จะแต่งตั้งกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการธนาคารควรพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว และกรรมการอิสระรายดังกล่าวจะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันยื่นขอความเห็นชอบต่อ ธปท.

อนึ่ง กรรมการอิสระซึ่งพ้นจากตำแหน่งโดยยังดำรงตำแหน่งไม่ครบ 9 ปี กรรมการอิสระรายดังกล่าวสามารถกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกได้ แม้ว่าจะพ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารไม่ถึง 2 ปี หากในช่วงเวลาดังกล่าวไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจ

ในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือเป็นพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารทั้งนี้ ต้องนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่อง จากการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในทุกครั้ง

5. **อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ**

<u>การกำกับดูแลธนาคารในภาพรวม</u>

5.1. กำหนดนโยบายการดำเนินงานของธนาคารติดตามฐานะ และผลการดำเนินงานอย่างใกล้ชิด โดยจัดให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานนำข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับฐานะ และการดำเนินงานของธนาคารทุกด้าน เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

5.2. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคารรวมทั้งพิจารณาอนุมัติ วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญในการดำเนินงานของธนาคารโดยดูแลให้ธนาคารคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

5.3. ควบคุมดูแลให้มีการบริหารงานตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคารมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตารางกำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) ตลอดจนการติดตามให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และฝ่ายจัดการของธนาคารดำเนินกิจการตามกฎหมาย เป้าหมาย นโยบาย และกลยุทธ์ที่สำคัญ

5.4. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้มีอำนาจในการจัดการ ผู้บริหารระดับสูงและฝ่ายจัดการ มีความสามารถในการจัดการงานธนาคารมีคุณสมบัติเหมาะสม และจัดให้มีแผนการสืบทอดตำแหน่งสำหรับผู้บริหารระดับสูง

5.5. พิจารณาแต่งตั้งและอนุมัติกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบคณะเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ (หากมี) รวมทั้งพิจารณาอนุมัติการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบ ซึ่งครอบคลุมการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้แต่งตั้งขึ้น ตลอดจนพิจารณาแต่งตั้งและถอดถอนสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย

5.6. กำหนดขอบเขตการมอบอำนาจและ/หรือตารางกำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) แก่กรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และเจ้าหน้าที่ธนาคารระดับต่างๆ ในเรื่องเกี่ยวกับการควบคุมภายใน การพิจารณาสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การก่อภาระผูกพัน การซื้อขายทรัพย์สิน และการทำนิติกรรมต่างๆ ในระดับที่เหมาะสมและรัดกุม เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคารผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและประชาชน ตลอดจนพิจารณาอนุมัติค่าใช้จ่ายสำหรับการดำเนินกิจการของธนาคาร

5.7. พิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจของธนาคารรายงานทางการเงิน และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลของธนาคาร

5.8. ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

5.8.1 เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคารและดูแลการจัดส่งหนังสือนัดประชุม รวมทั้งเอกสารต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอและทันเวลา

5.8.2 ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร

5.8.3 ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนด และข้อบังคับของธนาคารรวมทั้งดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติเป็นอย่างอื่น

5.8.4 เสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการธนาคาร

5.8.5 เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

5.8.6 ดูแลให้การติดต่อสื่อสารระหว่างกรรมการและผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

5.8.7 ปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดไว้โดยเฉพาะให้เป็นหน้าที่ของประธานกรรมการ

<u>การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</u> (Compliance)

5.9. ดูแลให้ธนาคารมีการปฏิบัติงานอย่างถูกต้องตามกฎหมาย โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารดูแลให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำเสนอการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง ประกาศ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหนังสือเวียนต่างๆ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทันทีที่ได้รับจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และรายงานเกี่ยวกับการกระทำความผิดในข้อกฎหมาย หรือระเบียบปฏิบัติทั้งปวงเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยกรรมการต้องเร่งหาทางแก้ไขมิให้เกิดการกระทำผิดอีกต่อไป

5.10. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีระบบงานบัญชี การจัดทำรายงานทางการเงิน และการสอบทานงบการเงินที่เป็นไปตามกฎเกณฑ์และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

5.11. กำกับดูแลให้ธนาคารมีการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้สินเชื่อ ภาระผูกพันต่างๆกำหนดแนวทางการแก้ไข และการติดตามความคืบหน้าสำหรับกรณีที่ลูกหนี้ประสบปัญหา

5.12. ติดตามผลการตรวจสอบ คำสั่งการของ ธปท. รายงานต่างๆ ของผู้สอบบัญชีภายนอก และผู้ตรวจสอบภายในทุกครั้ง รวมถึงกำชับให้มีการปฏิบัติตามคำสั่งการหรือแก้ไขข้อผิดพลาดอย่างเคร่งครัด

<u>การบริหารจัดการความเสี่ยง</u>

5.13. กำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนด

5.13.1. กำหนดนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม นโยบายการทำธุรกรรมหรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ให้สอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยง (Risk Profile) ลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคาร(Business Model) คำนึงถึงความสำคัญเชิงระบบของธนาคารความแข็งแกร่งของเงินกองทุน และฐานะสภาพคล่องของธนาคารโดยต้องจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรและมีการสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องรับทราบ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายและกลยุทธ์ข้างต้นที่มีนัยสำคัญต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารก่อนทุกครั้ง

5.13.2. ดูแลให้ธนาคารมีนโยบายและกระบวนการดำเนินธุรกิจ ที่สอดคล้องกับนโยบายกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่อนุมัติไว้

5.13.3. มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ สื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องรับทราบและเข้าใจอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเพดานความเสี่ยงที่กำหนด

5.13.4. มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดนโยบายในรายละเอียด กระบวนการ ระบบการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมและความเสี่ยงประเภทต่างๆ แนวทางหรือวิธีปฏิบัติในการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง รวมถึงระบบข้อมูลที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งสามารถรองรับการบริหารจัดการและการรายงานความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต และสอดรับกับกลยุทธ์ของธนาคารโดยอย่างน้อยที่สุดต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านปฏิบัติการ ด้านสภาพคล่อง ด้านชื่อเสียง ด้านกลยุทธ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งสอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยงของธนาคารคำนึงถึงความสำคัญเชิงระบบของธนาคารและมีการประเมินความเสี่ยงจากภาวะตลาดและเศรษฐกิจมหภาค

5.13.5. อนุมัติโครงสร้างองค์กรที่เอื้ออำนวยต่อการติดตาม กำกับ ควบคุม ตรวจสอบการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ กระบวนการ และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง โดยสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงานต้องมีลักษณะที่มีการถ่วงดุลอำนาจ และแยกเป็นอิสระระหว่างหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management Function)

5.13.6. ดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง โดยควบคุมดูแลให้มีการสื่อสารนโยบาย กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเพดานความเสี่ยงโดยอาจอยู่ในรูปของข้อกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement: RAS) ให้พนักงานทุกคนในองค์กรเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญ

5.13.7. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบาย กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวมและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เช่น ลักษณะความเสี่ยง กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจความสำคัญเชิงระบบของธนาคารภาวะตลาดและเศรษฐกิจมหภาค เพื่อปรับปรุงนโยบายและกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

5.13.8. ติดตามฐานะความเสี่ยงทั้งความเสี่ยงโดยรวมและความเสี่ยงประเภทต่างๆ ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ โดยต้องได้รับรายงานจากคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องและผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งผู้บริหารระดับสูงต้องดูแลให้การรายงานดังกล่าวถูกต้องครบถ้วนทันกาล สะท้อนลักษณะความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคาร

5.13.9. ดูแลให้ธนาคารมีเงินกองทุนและสภาพคล่องที่มั่นคง เพียงพอที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต และเป็นไปตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของ ธปท.

5.14. กำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

<u>การกำกับดูแลกิจการที่ดี</u> (Corporate Governance)

5.15. ดูแลให้มีนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการของธนาคารตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดีอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร จะต้องคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย (Stakeholders) อย่างเหมาะสม มีความเป็นธรรมในทางธุรกิจโดยไม่เอารัดเอาเปรียบลูกค้าและประชาชน ทั้งด้านสินเชื่อ เงินฝาก รายการนอกงบดุล หรือในเรื่องอื่นๆ รวมถึงดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านบรรษัทภิบาลที่สำคัญตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด เพื่อสนับสนุนและแสดงให้เห็นถึงการมีบรรษัทภิบาลที่ดีของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด และสนับสนุนให้มีการสื่อสารให้พนักงานทุกฝ่ายในธนาคารได้รับทราบยึดถือปฏิบัติอย่างจริงจัง เช่น หลักบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมและคุณธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และพนักงาน นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน นโยบายการแจ้งเบาะแส และนโยบายการใช้ข้อมูลภายใน เป็นต้น

5.16. ดูแลให้มีกระบวนการสรรหาและเลือกตั้งบุคคลเป็นกรรมการอย่างโปร่งใส โดยพิจารณาจากกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและมีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยอย่างเหมาะสม

5.17. พิจารณาโครงสร้างการบริหารงาน แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ซึ่งรวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) และกำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของธนาคารและผู้บริหารระดับสูงที่มีประสิทธิผลเป็นประจำทุกปี มีระบบการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารระดับสูงที่รอบคอบ โปร่งใส สอดคล้องกับความรับผิดชอบและผลการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดแรงจูงใจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสามารถเปรียบเทียบได้กับมาตรฐานค่าตอบแทนในธุรกิจอุตสาหกรรมเดียวกัน ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารสามารถมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องดำเนินการดังกล่าวแทนได้

5.18. ดูแลให้มีนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลของพนักงานที่เหมาะสม ตลอดจนติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม

5.19. ดูแลให้มีกระบวนการและช่องทางการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนของผู้ที่ประสงค์จะแจ้งเบาะแสหรือผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างมีประสิทธิผล และเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายสามารถติดต่อ/ร้องเรียนได้

5.20. ดูแลให้มีกระบวนการจัดส่งรายงานจากผู้สอบบัญชีภายนอก และข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารโดยฝ่ายจัดการของธนาคารอาจต้องชี้แจงต่อคณะกรรมการธนาคารหากกระบวนการจัดส่งรายงานเกิดความล่าช้ามาก

5.21. ดูแลให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการและ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และการถ่วงดุลอำนาจในคณะกรรมการธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคารและการปฏิบัติหน้าที่ถ่วงดุลอย่างมีประสิทธิภาพ

5.22. ดูแลให้มีกระบวนการจัดส่งข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอสำหรับการปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

5.23. ดูแลให้ธนาคารบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมตามประกาศและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

5.24. ดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี โดยให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารโดยรวม (As a Whole) และประเมินตนเองเป็นรายบุคคล (Self-Assessment) และติดตามผลการประเมินของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

<u>การควบคุมภายใน</u>

5.25. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ ครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ที่สามารถสะท้อนข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที มีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิผล เพื่อติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนด ถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของทางการ คำสั่งการของ ธปท. และระเบียบหรือข้อบังคับภายในของธนาคารเอง จัดให้มีกระบวนการประเมินความเหมาะสมของการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อลดความเสี่ยงด้านการทุจริตและการใช้อำนาจอย่างไม่ถูกต้อง และป้องกันการกระทำผิดกฎหมาย ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องอนุมัติการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอนหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน และแจ้งต่อฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายส ถาบันการเงินของ ธปท. ทราบภายใน 15 วันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารสามารถมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมดำเนินการดังกล่าวแทนได้

5.26. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงและฝ่ายจัดการรายงานเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารและมีกระบวนการในการรายงานข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลอย่างทันกาลและเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

<u>การพิจารณาการเข้าทำรายการที่สำคัญและการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>

5.27. ควบคุม ป้องกัน ติดตามดูแล และจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารและของบริษัทย่อย ธนาคารกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการธนาคารผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้น กำกับดูแลให้มีการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อย และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวโยงกับบริษัท และ/หรือ บริษัทย่อยในลักษณะที่ไม่สมควร รวมถึงดูแลให้ธนาคารกำหนดหรืออนุมัตินโยบายการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

5.28. พิจารณา อนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่มีผลกระทบต่อกิจการอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งรวมถึงรายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของธนาคารหรือบริษัทย่อย รายการที่เกี่ยวโยงกันระหว่างธนาคารหรือบริษัทย่อย กับบุคคลที่เกี่ยวโยงกันตามที่กำหนดใน พ.ร.บ. หลักทรัพย์ รวมทั้งกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์ฯ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และพิจารณาอนุมัติหลักการเกี่ยวกับข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในการเข้าทำธุรกรรมระหว่างธนาคารหรือบริษัทย่อย กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง เพื่อกำหนดกรอบการดำเนินการให้ฝ่ายจัดการมีอำนาจดำเนินการธุรกรรมดังกล่าวได้ ภายใต้ขอบเขตของกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งพิจารณา และ/หรือ ให้ความเห็นเกี่ยวกับการเข้าทำธุรกรรมต่างๆ ของธนาคาร(หากมูลค่าของธุรกรรมไม่เข้าข่ายเงื่อนไขที่จะต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น) ให้สอดคล้องตามกฎหมาย ประกาศ กฎเกณฑ์ และระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

5.29. ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร

5.30. กำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) ตลอดจนอนุมัติระเบียบ คำสั่ง ประกาศ และจัดทำหนังสือมอบอำนาจแจ้งแก่บุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้อง

อื่น ๆ

5.31. อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเพียงพอ เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น เว้นแต่กรณีที่มีเหตุสุดวิสัยโดยกรรมการธนาคารที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมจะต้องแจ้งให้ประธานกรรมการธนาคารหรือเลขานุการบริษัททราบล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยกำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมทั้งหมดที่จัดขึ้นในแต่ละปีในช่วงที่กรรมการดำรงตำแหน่งอยู่ เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร

5.32. ศึกษาและทำความเข้าใจบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบในฐานะกรรมการ ตามที่บัญญัติไว้ใน พ.ร.บ. บริษัทมหาชน พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ร.บ. หลักทรัพย์ รวมทั้งกฎหมาย ประกาศ หนังสือเวียนที่เกี่ยวข้องที่มีใช้อยู่ในปัจจุบันและในอนาคต

5.33. พัฒนาความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง เข้าอบรมหรือเข้าร่วมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการหรือกิจกรรมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง

6. **การประชุม**

6.1. การประชุมคณะกรรมการธนาคารให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร

6.2. ธนาคารกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง (ไตรมาสละหนึ่งครั้ง) โดยแต่ละครั้งจะมีการกำหนดวาระหลักในการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างชัดเจน และอาจมีการประชุมครั้งพิเศษ เพื่อพิจารณาเรื่องที่มีความสำคัญหรือเร่งด่วนได้ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ ในเดือนที่ไม่มีการประชุมให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถกำกับควบคุม ดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการได้อย่างต่อเนื่องและทันการณ์ ทั้งนี้ การประชุมคณะกรรมการธนาคารสามารถดำเนินการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

6.3. ในการเรียกประชุมคณะกรรมการธนาคารให้ประธานกรรมการธนาคารหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการธนาคารแจ้งกรรมการธนาคารพร้อมทั้งส่งเอกสารประกอบการประชุม ให้แก่กรรมการธนาคารเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมตามระยะเวลาที่กำหนดในข้อบังคับของธนาคารเว้นแต่จำเป็นรีบด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคารจะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่น หรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้

6.4. คณะกรรมการธนาคารสามารถเชิญผู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น กรรมการหรือผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี นักกฎหมายของธนาคารนักกฎหมายภายนอก และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น ให้เข้าร่วมประชุมเพื่อหารือ ชี้แจง ให้ข้อคิดเห็น หรือตอบข้อซักถามได้

6.5. การประชุมคณะกรรมการธนาคารต้องมีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุม ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม

6.6. ในกรณีที่ประธานกรรมการธนาคารไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ หากมีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน หากไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการธนาคารซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการธนาคารคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

6.7. การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารให้ถือเสียงข้างมาก โดยกรรมการธนาคารคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการธนาคารซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

6.8. กรรมการธนาคารแต่ละคนต้องมีส่วนร่วมในการซักถามและแสดงความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในการประชุมอย่างเต็มความสามารถ

6.9. เลขานุการบริษัทเป็นผู้มีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคารและจัดส่งให้กรรมการธนาคารพิจารณาล่วงหน้าก่อนเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารรับรอง ในวาระแรกของการประชุมครั้งถัดไป โดยประธานในที่ประชุมลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้อง ทั้งนี้ กรรมการธนาคารสามารถแสดงความคิดเห็นขอแก้ไขเพิ่มเติมรายงานการประชุมให้มีความละเอียดถูกต้องได้

6.10. รายงานการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมต้องมีเนื้อหาที่ครบถ้วน ระบุการให้ความเห็นที่สำคัญเป็นรายบุคคลสำหรับวาระเพื่อพิจารณาที่สำคัญ รวมทั้งจัดส่งสำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคารที่ประชุมกัน เพื่อกำหนดนโยบายหรือเพื่อการบริหารงานของธนาคารให้สายกำกับสถาบันการเงินของ ธปท. ภายใน 7 วันนับจากวันที่ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารมีมติรับรองรายงานการประชุมแล้ว แต่ต้องไม่เกิน 45 วันนับจากวันที่มีการประชุม เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควรให้หารือกับผู้ตรวจการสถาบันการเงินเป็นรายกรณี

7. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทุกปี ในรูปแบบของการประเมินทั้งรายคณะและรายบุคคล เพื่อพิจารณาทบทวนผลการปฏิบัติงาน และนำผลการประเมินมาพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

8. ค่าตอบแทน

กรรมการธนาคารจะได้รับค่าตอบแทนตามจำนวนที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ โดยให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาเสนอค่าตอบแทนกรรมการให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

9. **การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร**

คณะกรรมการธนาคารจะทำการทบทวนกฎบัตรนี้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และให้เสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควรต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. **วัตถุประสงค์**

คณะกรรมการตรวจสอบมีบทบาทในการสนับสนุนคณะกรรมการของธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") เพื่อดูแลให้ธนาคารธุรกิจทางการเงิน มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะสอบทานกระบวนการรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน กระบวนการตรวจสอบ ระบบการบริหารความเสี่ยง และการบริหารงานของธนาคารภายใต้กฎระเบียบ และคำแนะนำของทางการเพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลและติดตามให้ธนาคารถือปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่ม โดยสอบทานโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความถูกต้องและเพียงพอของรายงานทางการเงิน กรอบการควบคุมภายใน

การควบคุมดูแลงานตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบบัญชี รวมถึงผู้ให้บริการงานให้ความเชื่อมั่นอื่นๆ (Other Assurance Provider) การบริหารความเสี่ยง และการบริหารงานภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศทย ("**ธปท.**") สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("**ตลาดหลักทรัพย์ฯ**") รวมถึงสอบทานและให้คำแนะนำอย่างเป็นอิสระแก่คณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับความเพียงพอและประสิทธิผลของการบริหารจัดการและแนวทางการปรับปรุงแก้ไข โดยมีองค์ประกอบ คุณสมบัติสำคัญและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของ ธปท. กำหนดไว้ เพื่อผลักดันการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้มีการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ตลอดจนทำให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงิน มีความโปร่งใส และสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร

2. **องค์ประกอบและคุณสมบัติ**

2.1 คณะกรรมการตรวจสอบต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารโดยมีจำนวนอย่างน้อย 3 คน โดยกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ต้องมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

2.2 กรรมการตรวจสอบต้องดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระของธนาคาร

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 รวมถึงประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการ

อนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน รวมทั้งไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด โดยจะต้องเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. และมีชื่ออยู่ในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์การแสดงชื่อบุคคลในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์

2.4 กรรมการตรวจสอบต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศ น์กว้างไกล เข้าใจลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคารและสามารถมองภาพรวมของธุรกิจได้ดี อีกทั้ง สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้โดยอิสระ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจและสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ

2.5 ให้คณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการตรวจสอบเลือกและแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบจะต้องไม่ดำรงตำแหน่งเป็นประธานในคณะกรรมการธนาคารคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และ/หรือคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

2.6 ให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งหัวหน้าสายงานตรวจสอบภายในเป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

3. วาระการดำรงตำแหน่ง

3.1 กรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และให้เป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งได้อีก และให้กรรมการตรวจสอบที่พ้นตำแหน่งตามวาระอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อปฏิบัติ หน้าที่ต่อไปจนกว่าจะมีการแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบมาแทนตำแหน่ง เว้นแต่กรณีที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารโดยไม่ได้รับเลือกให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีก

3.2 นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

3.2.1 เสียชีวิต

3.2.2 ลาออก

3.2.3 ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายหรือตามกฎบัตรฉบับนี้

3.2.4 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

3.2.5 ศาลมีคำสั่งให้ออก

3.2.6 พ้นจากการเป็นกรรมการของธนาคาร

3.3 ในกรณีกรรมการตรวจสอบลาออกหรือพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระการดำรงตำแหน่ง ให้ธนาคารแจ้งตลาดหลักทรัพย์ฯ ทันที ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบที่ลาออกหรือถูกถอดถอนสามารถชี้แจงถึงสาเหตุดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ทราบด้วยก็ได้ ทั้งนี้ เมื่อมีการแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบแทนที่บุคคลที่ลาออก ให้ธนาคารแจ้งรายชื่อกรรมการตรวจสอบรายใหม่ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้ง และนำส่งหนังสือรับรองและประวัติของกรรมการตรวจสอบต่อตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้ง

3.4 ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการธนาคารเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนและเหมาะสมเข้าเป็นกรรมการตรวจสอบแทนตำแหน่งที่ว่างลง เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบมีจำนวนครบตามที่กฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องโดยทันทีหรืออย่างช้าภายใน 3 เดือนนับแต่วันที่จำนวนกรรมการตรวจสอบไม่ครบถ้วน เว้นแต่จะได้รับผ่อนผันระยะเวลาการแต่งตั้งดังกล่าวจากตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยการทำเป็นหนังสือขอผ่อนผันมายังตลาดหลักทรัพย์ฯ ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันทำการก่อนวันครบกำหนดการแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบ พร้อมระบุเหตุผลและเอกสารหลักฐานเพื่อประกอบการพิจารณาของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยระยะเวลาผ่อนผันไม่เกินกว่า 6 เดือนนับแต่วันที่ครบกำหนดระยะเวลาที่ต้องแต่งตั้งให้ครบถ้วน

ทั้งนี้ บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการตรวจสอบดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการตรวจสอบได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบที่ตนแทนเท่านั้น

3.5 ในกรณีที่กรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งทั้งคณะ ให้คณะกรรมการตรวจสอบที่พ้นจากตำแหน่งต้องอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินงานต่อไปพ ลางก่อนจนกว่าคณะกรรมการตรวจสอบชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

3.6 ในกรณีที่กรรมการตรวจสอบประสงค์จะลาออกก่อนครบวาระการดำรงตำแหน่ง กรรมการตรวจสอบต้องยื่นใบลาต่อประธานกรรมการตรวจสอบล่วงหน้าอย่าง น้อย 1 เดือน พร้อมเหตุผล โดยประธานกรรมการตรวจสอบจะแจ้งให้คณะกรรมการธนาคารทราบ พร้อมส่งสำเนาหนังสือลาออกให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ ทราบ และเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งบุคคลอื่นที่มีคุณสมบัติครบถ้วนทดแทนบุคคลที่ลาออก

4. อำนาจหน้าที่

4.1 คณะกรรมการตรวจสอบจะสามารถเข้าถึงฝ่ายบริหาร บุคลากรและข้อมูลที่เกี่ยวข้องตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าจำเป็นในการใช้เพื่อปฏิบัติงาน รวมทั้งสามารถเข้าถึงบันทึกรายการข้อมูลและรายงานต่าง ๆได้โดยไม่มีข้อจำกัด หากมีข้อจำกัดในการเข้าถึงข้อมูล เนื่องจากเหตุผลทางกฎหมายหรือการรักษาความลับ คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายในควรหารือคณะกรรมการธนาคารเพื่อหาแนวทางจัดการเรื่องดังกล่าว

4.2 คณะกรรมการตรวจสอบมีสิทธิที่จะได้รับข้อมูล คำอธิบายที่จำเป็นในการทำหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ซึ่งผู้บริหารและพนักงานของธนาคารควรให้ความร่วมมือตามคำร้องขอของคณะกรรมการตรวจสอบ

4.3 คณะกรรมการตรวจสอบอาจจ้างที่ปรึกษาอิสระและ/หรือที่ปรึกษาอื่นๆ ที่เห็นว่าจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

4.4 คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการดำเนินการ ดังนี้

4.4.1 พิจารณาคัดเลือก นำเสนอเพื่อแต่งตั้งหรือเลิกจ้างผู้สอบบัญชี รวมทั้งพิจารณาค่าตอบแทนต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี

4.4.2 พิจารณาตัดสินใจในกรณีที่ฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชีมีความเห็นไม่ตรงกันเกี่ยวกับรายงานทางการเงิน และเรื่องอื่นๆ

4.4.3 จัดหาที่ปรึกษาจากภายนอกหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพในการให้คำแนะนำ ปรึกษาหรือให้ความเห็นได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม

5. หลักการในการดำเนินงาน

5.1 คณะกรรมการตรวจสอบจะปฏิบัติตามค่านิยม จริยธรรมของธนาคารและและของหน่วยงานกำกับดูแล ได้แก่ ธปท. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบคาดหวังว่าผู้บริหารและพนักงานของธนาคารจะปฏิบัติตามข้อกำหนดเหล่านี้

5.2 คณะกรรมการตรวจสอบคาดหวังว่าการสื่อสารกับผู้บริหารและพนักงานของธนาคารรวมถึงผู้ให้บริการงานให้ความเชื่อมั่นอื่นๆ จะเป็นไปอย่างตรงไปตรงมา เปิดเผยและครบถ้วน

5.3 คณะกรรมการตรวจสอบจะทำงานร่วมกับผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายใน เพื่อจัดทำแผนการทำงานเพื่อให้มั่นใจว่าความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบได้ถูกกำหนดขึ้นและจะมีการดำเนินการตามนั้น

5.4 ประธานคณะกรรมการตรวจสอบจะกำหนดวาระการประชุมสำหรับการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบโดยมีการปรึกษากับคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารระดับสูง และผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายใน

5.5 คณะกรรมการตรวจสอบอาจจัดให้มีการประชุมแบบส่วนตัวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน (CFO) ผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายใน ผู้ให้บริการงานให้ความเชื่อมั่นอื่นๆ และเจ้าหน้าที่อื่นๆ ที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรสำหรับการประชุมนั้นๆ

5.6 คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่เตรียมความพร้อมและมีส่วนร่วมในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

5.7 คณะกรรมการตรวจสอบต้องยึดมั่นในจรรยาบรรณ ค่านิยมและจริยธรรมของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 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 เว้นแต่จำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคาร จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นหรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้

6.3 คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเชิญผู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น กรรมการหรือผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชีนักกฎหมายของธนาคารนักกฎหมายภายนอก 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. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบจะได้รับค่าตอบแทนตามจำนวนที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ โดยให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาเสนอค่าตอบแทนกรรมการตรวจสอบให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

8. หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการธนาคารโดยการให้คำแนะนำอย่างเป็นอิสระและเที่ยงธรรมเกี่ยวกับความเพียงพอของการบริหารจัดการในเรื่องต่างๆ ดังต่อไปนี้

8.1 การกำกับดูแลกิจการ

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับกระบวนการกำกับดูแลกิจการของธนาคารคณะกรรมการตรวจสอบจะสอบทานและให้คำแนะนำในกระบวนการกำกับกิจการที่ธนาคารกำหนดเพื่อให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติตามกระบวนการที่กำหนดไว้

8.2 การจัดทำรายงานทางการเงินและผู้สอบบัญชี

8.2.1 สอบทานให้ธนาคารมีการจัดทำงบการเงินและรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้องและเพียงพอและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องและครบถ้วนโดยเป็นไปตามหลักการบัญชีและวิธีปฏิบัติทางบัญชี รวมทั้งมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

8.2.2 สอบทานรายการที่มิใช่รายการปกติซึ่งมีนัยสำคัญที่เกิดขึ้นในรอบปีที่ผ่านมา (หากมี) โดยพิจารณาความสมเหตุสมผลของการทำรายการดังกล่าว ผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานและความถูกต้อง ครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูล

8.3 การควบคุมภายใน

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับความเพียงพอและความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของ ธนาคารเพื่อตอบสนองความเสี่ยงที่มีอยู่ในกระบวนการกำกับดูแลกิจการ การปฏิบัติงาน รวมถึงเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการ ดังต่อไปนี้

8.3.1 สอบทานให้ธนาคารและมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่มีความเหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิผล

8.3.2 รับทราบรายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญจากการปฏิบัติงานโดยผู้ให้บริการด้านการเงิน ที่ปรึกษาด้านการเงินและการให้ความเชื่อมั่นด้านการควบคุมภายในซึ่งได้รายงานต่อฝ่ายบริหารและคณะกรรมการธนาคาร

8.4 สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน

8.5 การบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและ คณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการ ดังต่อไปนี้

8.5.1 สอบทานให้ธนาคารและมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีความรัดกุม เหมาะสม และมีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและเพียงพอ และส่งเสริมให้พนักงานที่เกี่ยวข้องมีความรู้ความเข้าใจในเทคนิคและวิธีการในการบริหารความเสี่ยง

8.5.2 สอบทานและติดตามผลการบริหารความเสี่ยง และพิจารณารายงานจากฝ่ายบริหารของธนาคารรวมทั้งหารือและประสานงานกับฝ่ายบริหารของธนาคารเกี่ยวกับข้อมูลความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่สำคัญ รวมถึงนโยบายการประเมินประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงและประเมินผลการจัดการความเสี่ยง

8.5.3 สอบทานและให้คำแนะนำในกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่จัดให้มีและดูแลโดยฝ่ายบริหาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามกระบวนการที่กำหนดไว้ ตลอดจนจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ คำสั่งและคำแนะนำของ ธปท. และนโยบายของ

8.6 รายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และพิจารณารายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อย ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้เป็นไปตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ ธปท.

8.7 คณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการกำกับดูแลนโยบายและมาตรการต่อต้านการให้หรือรับสินบนและการคอร์รัปชัน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ปฏิบัติตาม 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 การบริหารความเสี่ยง และกระบวนการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและเพื่อให้สะท้อนถึงพัฒนาการของวิชาชีพการตรวจสอบภายใน

9.1.2 ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นและลดลงของทรัพยากรบุคคลของหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อให้สามารถบรรลุแผนตรวจสอบภายในที่วางไว้รวมถึงประเมินความต้องการในการเพิ่มทรัพยากรบุคคลที่อาจมีในรูปแบบของการจ้างถาวรหรือจัดจ้างคนภายนอก (Outsourcing)

9.1.3 พิจารณาและให้ความเห็นชอบงบประมาณประจำปี โครงสร้าง อัตรากำลัง และทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยต้องรายงานผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในให้คณะกรรมการธนาคารทราบ เพื่อให้คำแนะนำหรือปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องในการปฏิบัติงานหรือการบริหารงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในและฝ่ายงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อมิให้เกิดความเสียหายกับธนาคาร

9.1.4 พิจารณา ทบทวน และอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในตามความเสี่ยงประจำปี (Risk-based Internal Audit Plan) ของธนาคารขั้นตอนการประสานงานของแผนการตรวจสอบที่เกี่ยวข้องต่างๆ 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 ให้คำแนะนำแก่ฝ่ายบริหารเกี่ยวกับค่าตอบแทนของผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายใน

9.1.6 สอบทานผลการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับแผนการตรวจสอบภายใน

9.1.7 สอบทานรายงานการตรวจสอบภายในและการสื่อสารหรือนำเสนอต่อฝ่ายบริหาร

9.1.8 สอบทานและติดตามแนวทางการดำเนินการแก้ไขของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับประเด็นที่ตรวจพบจากการตรวจสอบภายใน

9.1.9 สอบทานและให้คำแนะนำแก่ฝ่ายบริหารในประเด็นจากการสอบสวนพิเศษ

9.1.10 สอบถามผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายในถึงงานตรวจสอบภายในหรืองานอื่นใดที่แล้วเสร็จ แต่ไม่ได้รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ 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 ให้ความเชื่อมั่นว่าหน่วยงานตรวจสอบภายในจัดทำการประเมินและมีแผนการปรับปรุงคุณภาพการทำงานอย่างสม่ำเสมอและมีการนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

9.1.12.3 ให้ความมั่นใจว่าหน่วยงานตรวจสอบภายในมีการประเมินคุณภาพการทำงานจากผู้ประเมินภายนอกทุกห้าปี

9.1.12.4 สอบทานผลการประเมินคุณภาพจากผู้ประเมินอิสระภายนอกและติดตามการดำเนินการตามคำแนะนำที่ได้รับ

9.1.12.5 แนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการพัฒนาการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

9.2 ผู้สอบบัญชี

9.2.1 พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง รวมถึงเลิกจ้าง บุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

9.2.2 เข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อรับทราบผลการสอบทานหรือตรวจสอบงบการเงินประจำไตรมาส และงบการเงินประจำปี (แล้วแต่กรณี) และพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีถึงปัญหาหรือข้อจำกัดที่เกิดขึ้นจากการสอบทานหรือตรวจสอบงบการเงินเพื่อพิจารณาแนวทางแก้ไขต่อไป ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี

9.2.3 พิจารณานโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ เกี่ยวกับการใช้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการใช้บริการดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี

9.2.4 ประชุมกับผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอเพื่อหารือเกี่ยวกับเรื่องที่มีความสำคัญและอ่อนไหว

9.2.5 สอบทานรายงานการติดตามความคืบหน้าของการแก้ไขโดยฝ่ายบริหารเป็นประจำ เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าฝ่ายบริหารได้ดำเนินการตามผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี

9.3 รายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการกำกับดูแลการตรวจสอบอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับรายงานทางการเงิน รวมถึงการกำกับดูแลการแก้ไขประเด็นข้อตรวจพบที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายใน กฎหมาย การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการรวมถึงจริยธรรม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการดังต่อไปนี้

9.3.1 สอบทานร่วมกับฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับผลการตรวจสอบ รวมถึงปัญหาที่พบ

9.3.2 อาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าเป็นเรื่องสำคัญและจำเป็น รวมทั้งรายการที่มีความซับซ้อนหรือผิดปกติและรายการที่ต้องใช้วิจารณญาณในการตัดสินในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของธนาคารด้วยก็ได้

9.3.3 สอบทานรายงานทางการเงินประจำงวดครึ่งปีและประจำปี โดยพิจารณาว่ามีความครบถ้วนและสอดคล้องกันกับข้อมูลที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบและสะท้อนหลักการบัญชีที่เหมาะสม

9.3.4 สอบทานส่วนอื่นๆ ของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและการยื่นข้อมูลตามเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง โดยพิจารณาความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลก่อนที่จะประกาศ

9.3.5 พิจารณาร่วมกับผู้บริหารและผู้สอบบัญชีถึงเรื่องที่กำหนดให้ต้องสื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่ยอมรับโดยทั่วไป

9.3.6 ทำความเข้าใจเกี่ยวกับกลยุทธ์สมมติฐานและประมาณการที่ฝ่ายบริหารใช้ในการจัดทำรายงานทางการเงิน งบประมาณ และแผนการลงทุน

9.3.7 ทำความเข้าใจวิธีการที่ฝ่ายบริหารจัดทำรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการมีส่วนร่วมของผู้ตรวจสอบทั้งภายในและภายนอก

9.3.8 สอบทานรายงานการเงินระหว่างกาลร่วมกับผู้บริหารและผู้สอบบัญชีภายนอกก่อนที่จะยื่นต่อหน่วยงานกำกับดูแล และพิจารณาว่ามีความครบถ้วน และสอดคล้องกับข้อมูลที่คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบ

9.4 ความรับผิดชอบอื่น ๆ

9.4.1 ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย เช่น การสอบทานนโยบายการบริหารทางการเงิน การบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจ และสอบทานรายงานสำคัญที่ต้องเสนอต่อสาธารณชนตามที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งสอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของกิจการที่จัดทำโดยสายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ตามรอบการสอบทานที่โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตกำหนด

9.4.2 ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจเรียก สั่งการให้ฝ่ายบริหาร หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุมหรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษา ทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารซึ่งการดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร

9.4.3 ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้ธนาคารแจ้งการเปลี่ยนแปลงหน้าที่และจัดทำรายชื่อและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่มีการเปลี่ยนแปลงตามแบบที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด และนำส่งตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

9.4.4 รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้

9.4.4.1 รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

9.4.4.2 การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

9.4.4.3 การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของ ธปท. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารและกฎหมายอื่น ๆ

หากคณะกรรมการธนาคารหรือผู้บริหารของธนาคารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในแบบแสดงข้อมูลประจำปีและรายงานต่อ ธปท.

9.5 การรายงาน

คณะกรรมการตรวจสอบต้องจัดทำรายงานผลการตรวจสอบของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อรายงานสรุปการปฏิบัติงานและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารทุกปี ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและเปิดเผยไว้ในแบบแสดงข้อมูลประจำปีของธนาคารโดยต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

9.5.1 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

9.5.2 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของธนาคารและ

9.5.3 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและ

9.5.4 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

9.5.5 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

9.5.6 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้า ที่ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

9.5.7 หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ การเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ การเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

9.5.8 รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

10. **การประเมินผลการปฏิบัติงาน**

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทุกปี ในรูปแบบของการประเมินทั้งรายคณะและรายบุคคลเพื่อพิจารณาทบทวนผลการปฏิบัติงาน และนำผลการประเมินมาพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

11. **การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร**

คณะกรรมการตรวจสอบจะทบทวนกฎบัตรนี้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และให้เสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควรต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

กฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. **วัตถุประสงค์**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) (**"ธนาคาร"**) ได้ตระหนักถึงความสำคัญของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือบรรษัทภิบาล (Good Corporate Governance) การมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงความเสี่ยง ความเป็นธรรม และความโปร่งใส ตลอดจนการมีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบ และติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารที่มีประสิทธิผลและต่อเนื่องเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศทย (**"ธปท."**) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (**"ตลาดหลักทรัพย์ฯ"**) กำหนดไว้ ดังนั้น ธนาคารจึงได้จัดทำกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนนี้ขึ้น เพื่อให้มั่นใจได้ว่าคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนสามารถปฏิบัติหน้าที่เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการกำหนดหลักเกณฑ์และระบบการสรรหา การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในจัดการ พนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่ชัดเจน โปร่งใส และเป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล

2. **องค์ประกอบ**

2.1 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารโดยมีจำนวนและองค์ประกอบตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร โดยมีจำนวนอย่างน้อย 3 คน ทั้งนี้ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

2.2 ให้คณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเลือกและแต่งตั้งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนควรเป็นกรรมการอิสระ

2.3 ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเกี่ยวกับการนัดหมายการประชุม จัดเตรียมวาระการประชุม นำส่งเอกสารประกอบการประชุม

บันทึกรายงานการประชุม และงานอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยในการแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนควรพิจารณาจากบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในการปฏิบัติงานข้างต้น

3. คุณสมบัติ

3.1 กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารโดยต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้าม รวมทั้งไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการของธนาคารตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด 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 ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เข้าใจลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคารและสามารถมองภาพรวมของธุรกิจได้ดี อีกทั้ง สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้โดยอิสระ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจและสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ

4. วาระการดำรงตำแหน่ง

4.1 กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และให้เป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารทั้งนี้ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งได้อีก และให้กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่พ้นตำแหน่งตามวาระอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อปฏิบัติหน้าที่ต่อไปจนกว่าจะมีการแต่งตั้งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมาแทนตำแหน่ง เว้นแต่กรณีที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารโดยไม่ได้รับเลือกให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีก

4.2 นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

4.2.1 เสียชีวิต

4.2.2 ลาออก

4.2.3 ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายหรือตามกฎบัตรฉบับนี้

4.2.4 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

4.2.5 ศาลมีคำสั่งให้ออก

4.2.6 พ้นจากการเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการ (ที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ของธนาคาร

4.3 ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการธนาคารเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนและเหมาะสมเข้าเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแทนตำแหน่งที่ว่างลงในการประชุมคณะกรรมการธนาคารคราวถัดไป เพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีจำนวนครบตามที่กฎบัตรฉบับนี้กำหนดไว้ ทั้งนี้ บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่ตนแทนเท่านั้น

4.4 ในกรณีที่กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพ้นจากตำแหน่งทั้งคณะ ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่พ้นจากตำแหน่งต้องอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินงานต่อไปพลางก่อนจนกว่าคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

5. อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

ด้านการสรรหา

5.1 พิจารณาองค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการธนาคารโดยรวมและรายบุคคลที่เหมาะสมกับขนาด ประเภท และความซับซ้อนของธุรกิจของธนาคารทั้งในด้านการศึกษา ความรู้ ความชำนาญ ทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

5.2 พิจารณาความเป็นอิสระของกรรมการอิสระแต่ละท่าน เพื่อให้แน่ใจว่ากรรมการอิสระของธนาคารเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ ตลอดจนกฎบัตรที่เกี่ยวข้องกำหนด

5.3 พิจารณาคุณสมบัติของผู้บริหารสูงสุดที่เหมาะสมกับการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคารเพื่อให้บรรลุวิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้ โดยให้ครอบคลุมทั้งในด้านการศึกษา ประสบการณ์ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ และนำปัจจัยสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่สำคัญและเกี่ยวข้อง เช่น สภาพและแนวโน้มเศรษฐกิจและอุตสาหกรรม ตลอดจนภาวะการแข่งขันทางธุรกิจมาประกอบการพิจารณาด้วย

5.4 คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

5.4.1 กรรมการของธนาคาร

5.4.2 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร

5.4.3 ผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร

5.4.4 ที่ปรึกษาของธนาคาร

5.5 กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาบุคคล (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ) ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับโครงสร้างและคุณสมบัติที่กำหนดไว้ โดยยึดมั่นหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

5.6 ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยมีจำนวนกรรมการและองค์ประกอบที่เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ ตลอดจนกฎบัตรที่เกี่ยวข้องกำหนด และเหมาะสมกับโครงสร้างธนาคารรวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป โดยต้องดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อย เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วยบุคคลที่มีพฤติกรรม ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และเหมาะสมกับทิศทางและ กลยุทธ์ของธนาคาร

5.7 จัดให้ธนาคารมีนโยบายแผนการสืบทอดตำแหน่งและแผนงานการสืบทอดตำแหน่งและความต่อเนื่องในการบริหารงานที่เหมาะสม โดยอาจจัดทำเป็นรูปแบบของรายงานการประเมินผลการทำงานและผลกระทบต่อการบริหารงานที่มีต่อธนาคารหรือรูปแบบอื่นที่ธนาคารเห็นสมควร

5.8 กำกับดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีของธนาคาร

5.9 สามารถจ้างที่ปรึกษาภายนอก และ/หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คำแนะนำและช่วยเหลือแก่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์

5.10 รับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารและมีหน้าที่ให้คำชี้แจง ตอบคำถามเกี่ยวกับค่าตอบแทนของกรรมการธนาคารในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

5.11 สนับสนุนให้ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอรายชื่อบุคคลเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการธนาคาร

5.12 ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการสรรหาตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

5.13 ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีอำนาจเรียก สั่งการให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุมหรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารซึ่งการดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร

ด้านค่าตอบแทน

5.14 กำหนดนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องโดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใสและยึดมั่นหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) พิจารณาอนุมัติและส่งนโยบายดังกล่าวให้ ธปท. (หากมีการร้องขอ) รวมถึงมีการหารือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างใกล้ชิดเพื่อให้นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคารได้

5.15 ดำเนินการให้มั่นใจว่ากรรมการธนาคารกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของธนาคารได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ตนมีต่อธนาคารโดยบุคคลใดที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย และนำเสนอกรอบนโยบายค่าตอบแทนที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติ

5.16 กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการธนาคารกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของธนาคารเพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกิดขึ้น รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

5.17 จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารยังคงมีความสามารถในการปฏิบัติตามบทบาทและความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องตามที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งให้ความเห็นในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารโดยรวม

5.18 ทบทวนข้อเสนอของฝ่ายจัดการเรื่องกรอบนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการธนาคารกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของธนาคารเพื่อให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร

5.19 เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมายและการดำเนินงาน ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงวิธีและเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง (หากมี) ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีของธนาคาร

5.20 ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

5.21 ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีอำนาจเรียก สั่งการให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุมหรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารซึ่งการดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร

6. การประชุม

6.1. ธนาคารกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง โดยแต่ละครั้งจะมีการกำหนดวาระหลักในการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างชัดเจน และอาจมีการประชุมครั้งพิเศษเพื่อพิจารณาเรื่องที่มีความสำคัญหรือเร่งด่วนได้ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนควรจัดให้มีการประชุมในเรื่องต่าง ๆ ตามขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ การประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนสามารถดำเนินการโดยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

6.2. ในการเรียกประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ให้ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแจ้งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพร้อมทั้งส่งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่จำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคารจะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นหรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้

6.3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนสามารถเชิญผู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น กรรมการหรือผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชีนักกฎหมายของธนาคารนักกฎหมายภายนอก 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

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทุกปี ในรูปแบบของการประเมินทั้งรายคณะและรายบุคคลเพื่อพิจารณาทบทวนผลการปฏิบัติงาน และนำผลการประเมินมาพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

8. ค่าตอบแทน

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะได้รับค่าตอบแทนตามจำนวนที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ โดยให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาเสนอค่าตอบแทนกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

9. **การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร**

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทบทวนกฎบัตรนี้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และให้เสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควรต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

กฎบัตรของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

1. **วัตถุประสงค์**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ("**ธนาคาร**") ได้ตระหนักถึงความสำคัญของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือบรรษัทภิบาล (Good Corporate Governance) การมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงความเสี่ยง ความเป็นธรรม และความโปร่งใส ตลอดจนการมีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบ และติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารที่มีประสิทธิผลและต่อเนื่องเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศทย ("**ธปท**.") สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("**ตลาดหลักทรัพย์ฯ**") กำหนดไว้ ดังนั้น ธนาคารจึงได้จัดทำกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงนี้ขึ้น เพื่อให้มั่นใจได้ว่าคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการกำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามนโยบายด้านการบริหารและจัดการความเสี่ยงของธนาคารเพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารโดยครอบคลุมความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องภายใต้ภาวะแวดล้อมทางการเงินที่มีความผันผวนและซับซ้อนมากขึ้นได้อย่างเหมาะสม และสามารถดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

2. **องค์ประกอบ**

2.1 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารโดยมีจำนวนและองค์ประกอบตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร โดยต้องมีไม่น้อยกว่า 3 คน ซึ่งจะประกอบไปด้วยกรรมการธนาคารผู้บริหารระดับสูง หรือบุคคลอื่น โดยกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการกำกับความเสี่ยงทั้งหมดต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ทั้งนี้ กรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างน้อย 1 คน ต้องเป็นผู้ที่มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจด้านความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงิน

2.2 ให้คณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเลือกและแต่งตั้งกรรมการกำกับความเสี่ยงคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

2.3 ให้คณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

3. คุณสมบัติ

3.1 กรรมการกำกับความเสี่ยงต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้าม รวมทั้งไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการของธนาคารตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด 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 เข้าใจลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคารและสามารถมองภาพรวมของธุรกิจได้ดี อีกทั้ง สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้โดยอิสระ มีความซื่อ สัตย์ สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจและสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ

4. วาระการดำรงตำแหน่ง

4.1 กรรมการกำกับความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และให้เป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร(กรณีที่กรรมการกำกับความเสี่ยงดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคารด้วย) ทั้งนี้ กรรมการกำกับความเสี่ยงซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งได้อีก และ ให้กรรมการกำกับความเสี่ยงที่พ้นตำแหน่งตามวาระอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อปฏิบัติหน้าที่ต่อไปจนกว่าจะมีการแต่งตั้งกรรมการกำกับความเสี่ยงมาแทนตำแหน่ง 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 ให้คณะกรรมการธนาคารเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนและเหมาะสมเข้าเป็นกรรมการกำกับความเสี่ยงแทนตำแหน่งที่ว่างลงในการประชุมคณะกรรมการธนาคารคราวถัดไป เพื่อให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีจำนวนครบตามที่กฎบัตรฉบับนี้กำหนดไว้ ทั้งนี้ บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการกำกับความเสี่ยงดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการกำกับความเสี่ยงได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการกำกับความเสี่ยงที่ตนแทนเท่านั้น

4.4 ในกรณีที่กรรมการกำกับความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งทั้งคณะ ให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงที่พ้นจากตำแหน่งต้องอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินงานต่อไปพลางก่อนจนกว่าคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

5. อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

5.1 ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร

5.2 ทบทวนสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคารครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

5.3 ประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับข้อมูลความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่สำคัญ เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบนำไปประกอบการพิจารณาอนุมัติแผนการตรวจสอบภายใน เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมต่อการจัดการความเสี่ยง รวมทั้งมีการปฏิบัติตามและการนำระบบบริหารความเสี่ยงมาปรับใช้อย่างเหมาะสม

5.4 ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

5.5 ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของธนาคารมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ได้รับอนุมัติ

5.6 รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

5.7 ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

5.8 อนุมัติและทบทวนแผนงานของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

5.9 กำหนดโครงสร้างและอัตรากำลังของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

5.10 พิจารณากลั่นกรองงานด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ในเรื่องดังต่อไปนี้ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

(1) นโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy)

(2) กฎบัตรของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit Charter)

(3) การทบทวนนโยบายและการประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

(4) การบรรจุ แต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี และผลตอบแทนของผู้บริหารหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

5.11 รายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report)

5.12 ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

5.13 ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ ให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีอำนาจเรียก สั่งการให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุมหรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารซึ่งการดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร

6. การประชุม

6.1 ธนาคารกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง (ไตรมาสละหนึ่งครั้ง) โดยแต่ละครั้งจะมีการกำหนดวาระหลักในการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างชัดเจน และอาจมีการประชุมครั้งพิเศษเพื่อพิจารณาเรื่องที่มีความสำคัญหรือเร่งด่วนได้ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรจัดให้

มีการประชุมในเรื่องต่าง ๆ ตามขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ทั้งนี้ การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงสามารถดำเนินการโดยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

6.2 ในการเรียกประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ให้ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงแจ้งกรรมการกำกับความเสี่ยงพร้อมทั้งส่งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่จำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคารจะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นหรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้

6.3 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงสามารถเชิญผู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น กรรมการหรือผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชีนักกฎหมายของธนาคารนักกฎหมายภายนอก 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 ในรูปแบบของการประเมินทั้งรายคณะและรายบุคคล เพื่อพิจารณาทบทวนผลการปฏิบัติงาน และนำผลการประเมินมาพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

8. ค่าตอบแทน

กรรมการกำกับความเสี่ยงจะได้รับค่าตอบแทนตามจำนวนที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ โดยให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาเสนอค่าตอบแทนกรรมการกำกับความเสี่ยงให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

9. การทบทวนปรับปรุงกฎบัตร

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจะทบทวนกฎบัตรนี้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และให้เสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควรต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

กฎบัตรของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร

1. วัตถุประสงค์

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ("**ธนาคาร**") ได้ตระหนักถึงความสำคัญของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือบรรษัทภิบาล (Good Corporate Governance) การมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงความเสี่ยง ความเป็นธรรม และความโปร่งใส ตลอดจนการมีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบ และติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารที่มีประสิทธิผลและต่อเนื่องเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศทย ("**ธปท.**") สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("**ตลาดหลักทรัพย์ฯ**") กำหนดไว้ ดังนั้น ธนาคารจึงได้จัดทำกฎบัตรของคณะเจ้าหน้าที่บริหารนี้ขึ้น เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบาย เป้าหมายและกลยุทธ์ของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดและมอบหมาย เพื่อให้เกิดความคล่องตัวตลอดจนเป็นการแบ่งเบาภารกิจของคณะกรรมการธนาคาร

2. องค์ประกอบ

2.1 คณะเจ้าหน้าที่บริหารต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารโดยมีจำนวนและองค์ประกอบตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร โดยมีจำนวนอย่างน้อย 3 คน ซึ่งจะประกอบด้วย กรรมการธนาคารจำนวนหนึ่งและผู้บริหารของธนาคารอีกจำนวนหนึ่ง

2.2 ให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้แต่งตั้งประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร และรองประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร

2.3 ให้คณะกรรมการธนาคารหรือคณะเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งเลขานุการคณะเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร

3. คุณสมบัติ

3.1 ต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้าม รวมทั้งไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาด ความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการของธนาคาร 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 ต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เข้าใจลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคารและสามารถมองภาพรวมของธุรกิจได้ดี อีกทั้ง สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้โดยอิสระ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ

4. วาระการดำรงตำแหน่ง

4.1 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และให้เป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร(กรณีที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคารด้วย) ทั้งนี้ สมาชิกซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งได้อีก และให้สมาชิกที่พ้นตำแหน่งตามวาระอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อปฏิบัติหน้าที่ต่อไปจนกว่าจะมีการแต่งตั้งสมาชิกมาแทนตำแหน่ง เว้นแต่กรณีที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารโดย ไม่ได้รับเลือกให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีก (กรณีที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคารด้วย)

4.2 นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว ให้สมาชิกพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

4.2.1 เสียชีวิต

4.2.2 ลาออก

4.2.3 ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายหรือตามกฎบัตรฉบับนี้

4.2.4 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

4.2.5 ศาลมีคำสั่งให้ออก

4.2.6 พ้นจากการเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของธนาคาร

4.3 ในกรณีที่ตำแหน่งว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการธนาคารเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนและ เหมาะสมเข้าเป็นสมาชิกแทนตำแหน่งที่ว่างลงในการประชุมคณะกรรมการธนาคารคราวถัดไป เพื่อให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีจำนวนครบตามที่กฎบัตรฉบับนี้กำหนดไว้ ทั้งนี้ บุคคลซึ่งเข้าเป็นสมาชิกดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของสมาชิกที่ตนแทนเท่านั้น

4.4 ในกรณีที่พ้นจากตำแหน่งทั้งคณะ ให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารที่พ้นจากตำแหน่งต้องอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินงานต่อไปพลางก่อนจนกว่าคณะเจ้าหน้าที่บริหารชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

5. อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

5.1 ดำเนินกิจการและบริหารกิจการของธนาคาร ตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง มติของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

5.2 พิจารณา กลั่นกรอง และจัดทำกลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจ แผนธุรกิจ รวมถึง เป้าหมายทางการเงิน และงบประมาณประจำปี โครงสร้างการจัดการ นโยบาย การบริหารทรัพยากรบุคคล อำนาจการบริหารงานต่าง ๆ ของธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ตลอดจนพิจารณาและกลั่นกรองข้อเสนอของฝ่ายบริหาร รวมถึงแผนงานใหม่ ๆ ที่สำคัญ

5.3 กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคาร ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบกลยุทธ์ และแผนธุรกิจ ให้บรรลุตามเป้าหมาย รวมถึงนำนโยบายและกลยุทธ์ กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี ซึ่งรวมถึงนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ตลอดจนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน และนโยบายด้านบรรษัทภิบาล ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารมาปฏิบัติอย่างเคร่งครัดและทั่วถึงภายในธนาคาร และรายงานความคืบหน้าให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นระยะ

5.4 กำกับดูแลภาพรวมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีการรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ และ/หรือ ความคืบหน้าให้คณะเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการธนาคารทราบอย่างสม่ำเสมอ ในเรื่องการดำเนินงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการบริหารจัดการและควบคุมดูแลการดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานทั่วไปของธนาคารและการบริหารจัดการการปฏิบัติหน้าที่ของฝ่ายจัดการและผู้บริหารตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ แผนธุรกิจ แผนหลักในการดำเนินงาน งบประมาณ แผนงาน เป้าหมายและนโยบายในการดำเนินธุรกิจ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

5.5 กำกับดูแลภาพรวมของประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการบริหารจัดการเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและแผนธุรกิจของธนาคารและให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร ตารางกำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) มติของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวังและรอบคอบ และความซื่อสัตย์สุจริต เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารรวมทั้งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ ตลอดจนดูแลมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีการรายงานการปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการกำหนดกฎระเบียบ หลักเกณฑ์ แนวทางปฏิบัติ ข้อกำหนด สำหรับโครงสร้างองค์กรในตำแหน่งที่ไม่อยู่ในอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการชุดย่อย

5.6 กำกับดูแลภาพรวมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการมอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

5.7 กำกับดูแลภาพรวมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีการติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร และ/หรือ บริษัทย่อย โดยให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีการรายงานผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีการกำกับดูแลให้มีการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

5.8 พิจารณาอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product) การเพิ่มพันธมิตรทางธุรกิจ (New Business Partner) และการเพิ่มช่องการจัดหาลูกค้า (New Acquisition Channel)

5.9 พิจารณาอนุมัติการออกกรอบโครงการผลิตภัณฑ์ (Product Program) ใหม่ การทบทวนและการต่ออายุกรอบโครงการผลิตภัณฑ์ (Product Program) ของผลิตภัณฑ์สินเชื่อและผลิตภัณฑ์อื่น ยกเว้นผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝาก เงินลงทุน และการระดมทุน

5.10 กำกับดูแลการบริหารเพื่อให้สัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเพียงพอในการดำเนินงาน และขยายธุรกิจตามแผนการที่วางไว้

5.11 สอบทานและควบคุมการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของธนาคาร ให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่กำหนด รวมถึงควบคุมดูแลการใช้จ่ายตามงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

5.12 ควบคุมความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ และไม่เกินเพดานความเสี่ยงที่กำหนดตามนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติไว้ เพื่อจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับที่จะไม่ส่งผลกระทบต่อฐานะของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงจัดให้มีบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถและมีความเข้าใจทางด้านเทคนิคการเงิน และธุรกิจที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอสำหรับการทำหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน รวมถึงรับทราบรายงานด้านการตรวจสอบภายในสำหรับเรื่องเกี่ยวกับมาตรการป้องกันตรวจพบและแก้ไขปัญหา และกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่เกิดความเสียหายหรืออาจจะเกิดความเสียหาย

5.13 ทบทวนกระบวนการและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงเพดานความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ หรือทุกครั้งที่มีเหตุการณ์สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของธนาคาร

5.14 พิจารณาทบทวนเรื่องต่าง ๆ ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติหรือความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

5.15 พิจารณาอนุมัติธุรกรรมต่าง ๆ รวมถึงอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติของธุรกิจธนาคารการทำสัญญาต่าง ๆ การลงทุน หรือการซื้อขายทรัพย์สินของธนาคาร การจัดการทรัพยากรบุคคล การเงินการคลัง การบริหารงานทั่วไป ตลอดจนการดำเนินงานที่เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป ในวงเงินไม่เกินงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร หรือตามที่คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว ทั้งนี้ ภายใต้บังคับของหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และ/หรือ กฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงตารางกำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

5.16 พิจารณาอนุมัติการกู้ยืมหรือการออกตราสาร เพื่อการระดมเงินทุนระยะยาวสำหรับการประกอบกิจการในวงเงินตามตารางกำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

5.17 พิจารณาอนุมัติการพัสดุ อนุมัติค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน รวมถึงพิจารณากลั่นกรองหรืออนุมัติ

5.18 การว่าจ้างที่ปรึกษา การจัดซื้อจัดจ้างและค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนในวงเงินตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

5.19 พิจารณาอนุมัติขั้นตอน และวิธีปฏิบัติ ในการดำเนินงานของธนาคารพิจารณากำหนด อนุมัติการจัดทำ ยกเลิก หรือเปลี่ยนแปลงสาระสำคัญของโครงสร้างองค์กร โครงสร้างสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงาน และอำนาจบริหารจัดการโดยครอบคลุมถึงการคัดเลือก การว่าจ้างการโยกย้าย การฝึกอบรม และการเลิกจ้างพนักงานของธนาคารในระดับผู้บริหาร การสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการดูแลให้ผู้มีอำนาจจัดการมีคุณสมบัติเหมาะสมและมีความสามารถในการจัดการงาน

ของธนาคาร การกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานภายใต้สายการบังคับบัญชานั้นอย่างชัดเจน เพื่อให้เอื้อต่อการบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำกับควบคุม ตรวจสอบ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งดูแลให้หน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ โดยมีความเป็นมืออาชีพอย่างอิสระและไม่ถูกครอบงำจากหน่วยธุรกิจ ตลอดจนประสานงานกับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในการพิจารณาและติดตามแผนการสืบทอดตำแหน่ง รวมถึงแผนงานด้านกำลังคนและการกำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทน และหลักเกณฑ์การประเมินผลงานของผู้บริหาร และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

5.20 ปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรให้คำนึงถึงความเสี่ยง รวมถึงสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเพดานความเสี่ยงให้พนักงานของธนาคารตระหนักถึงความสำคัญ ตลอดจนหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงาน โดยควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบ กฎเกณฑ์และกระบวนการปฏิบัติงานที่กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด

5.21 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ และให้รายงานเรื่องอื่นใดที่จำเป็นและสมควรที่จะต้องเสนอให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบ มติหรือการดำเนินการใด ๆ ที่สำคัญ

5.22 ที่อยู่ภายใต้ขอบเขตหน้าที่ของคณะเจ้าหน้าที่บริหารต่อคณะกรรมการธนาคารรับทราบในการประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งถัดไปรายงานฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพและแนวทางการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญที่เกี่ยวข้องและสิ่งที่ต้องแก้ไขต่อคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอหรือทันทีที่พบ เพื่อพิจารณากำหนดแนวทางแก้ไขได้ทันเวลา รวมถึงดูแลให้การรายงานดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันกาล และสะท้อนความเสี่ยงรวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคาร

5.23 รายงานสถานะการตรวจสอบโดยหน่วยงานกำกับดูแลของธนาคาร และการออกระเบียบคำสั่งที่สำคัญให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

5.24 คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใดหนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าว มีอำนาจตามที่คณะเจ้าหน้าที่บริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะเจ้าหน้าที่บริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะเจ้าหน้าที่บริหารอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจหรือการมอบอำนาจนั้น ๆ ได้ตามที่เห็นสมควร

การมอบอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะเจ้าหน้าที่บริหารนั้นจะต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ผู้รับมอบอำ นาจจากคณะเจ้าหน้าที่บริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามนิยามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์ฯ) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับธนาคาร และ/หรือ บริษัทย่อยของธนาคาร ซึ่งการอนุมัติรายการที่มีลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป เว้นแต่รายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติหรือสนับสนุนธุรกิจปกติ

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

5.25 ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

5.26 ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ ให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจเรียก สั่งการให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุมหรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร ซึ่งการดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร

ทั้งนี้ ให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ เช่นเดียวกับคณะกรรมการบริหาร ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายไว้แล้วตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือระเบียบ ประกาศ คำสั่งของธนาคาร ที่กำหนดให้เป็นอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

6. การประชุม

6.1 ธนาคารกำหนดให้มีการประชุมคณะเจ้าหน้าที่บริหารอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยแต่ละครั้งจะมีการกำหนดวาระหลักในการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างชัดเจน และอาจมีการประชุมครั้งพิเศษเพื่อพิจารณาเรื่องที่มีความสำคัญหรือเร่งด่วนได้ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ คณะเจ้าหน้าที่บริหารควรจัดให้มีการประชุมในเรื่องต่าง ๆ ตามขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้ การประชุมคณะเจ้าหน้าที่บริหารสามารถดำเนินการโดยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

6.2 ในการเรียกประชุมคณะเจ้าหน้าที่บริหาร ให้ประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหารหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งสมาชิกพร้อมทั้งส่งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่สมาชิกเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่จำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคารจะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นหรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้

6.3 คณะเจ้าหน้าที่บริหารสามารถเชิญผู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น กรรมการหรือผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี นักกฎหมายของธนาคารนักกฎหมายภายนอก 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. ค่าตอบแทน

คณะเจ้าหน้าที่บริหารจะได้รับค่าตอบแทนตามจำนวนที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ โดยให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาเสนอค่าตอบแทนให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

9. **การทบทวนปรับปรุงกฎบัตร**

คณะเจ้าหน้าที่บริหารจะทบทวนกฎบัตรนี้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และให้เสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควรต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

กฎบัตรของคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

1. **วัตถุประสงค์**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") มุ่งเน้นการบริหารงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือบรรษัทภิบาล (Good Corporate Governance) และการมีความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างเสมอมา โดยมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้นำและเป็นผู้ผลักดันให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปอย่างสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจที่ยั่งยืน ธนาคารจึงได้กำหนดให้มีคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนขึ้น เพื่อทำหน้าที่ช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งนี้ ธนาคารได้จัดทำกฎบัตรของคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนนี้ขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน จะสามารถปฏิบัติหน้าที่ของตนอย่างถูกต้อง ครบถ้วน อีกทั้ง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความน่าเชื่อถือต่อผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนเพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานของธนาคารทั่วทั้งองค์กรร่วมกันผลักดันในการนำพาธุรกิจของธนาคารสู่ความยั่งยืนต่อไป

2. **องค์ประกอบ**

2.1. คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารโดยมีจำนวนและองค์ประกอบตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร โดยมีจำนวนอย่างน้อย 3 คน ซึ่งจะประกอบไปด้วยกรรมการธนาคารผู้บริหารระดับสูง หรือบุคคลอื่น **โดยเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง**

2.2. ให้คณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน เลือกและแต่งตั้งกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

2.3. ให้คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

3. **คุณสมบัติ**

3.1. กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้าม รวมทั้งไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการของธนาคารตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และ

ตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งประกาศ ข้อบังคับ และ/หรือระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่เกี่ยวข้อง

3.2. กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และเหมาะสมต่อการปฏิบัติน้าที่ในฐานะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เข้าใจลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคารและสามารถมองภาพรวมของธุรกิจได้ดี อีกทั้ง สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้โดยอิสระ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจและสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ

4. วาระการดำรงตำแหน่ง

4.1. กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และให้เป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร(กรณีที่กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคารด้วย) ทั้งนี้ กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งได้อีก และให้กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่พ้นตำแหน่งตามวาระอยู่รักษาการในตำแหน่ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ต่อไปจนกว่าจะมีการแต่งตั้งกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนมาแทนตำแหน่ง เว้นแต่กรณีที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารโดยไม่ได้รับเลือกให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีก (กรณีที่กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคารด้วย)

4.2. นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

3.2.1 เสียชีวิต

3.2.2 ลาออก

3.2.3 ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายหรือตามกฎบัตรฉบับนี้

3.2.4 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

3.2.5 ศาลมีคำสั่งให้ออก

3.2.6 พ้นจากการเป็นกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

4.3. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการธนาคารเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนและเหมาะสม เข้าเป็นกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนแทนตำแหน่งที่ว่างลงในการประชุมคณะกรรมการธนาคารคราวถัดไป เพื่อให้คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนมีจำนวนครบตามที่กฎบัตรฉบับนี้กำหนดไว้ ทั้งนี้ บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่ตนแทนเท่านั้น

4.4. ในกรณีที่กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนพ้นจากตำแหน่งทั้งคณะ ให้คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่พ้นจากตำแหน่งต้องอยู่รักษาการในตำแหน่ง เพื่อดำเนินงานต่อไปพลางก่อนจนกว่าคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

5. อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

5.1 กำหนดขอบเขต นโยบาย และแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคารการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยให้ความสำคัญกับการสร้างคุณค่าให้ธุรกิจอย่างยั่งยืนตามหลักการและมาตรฐานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้งระดับท้องถิ่นและระดับสากลตามความเหมาะสม เพื่อให้บรรลุตามวิสัยทัศน์ เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ทางธุรกิจ โดยอ้างอิงหลักการสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ (United Nations' Sustainable Development Goals – SDGs)

5.2 พิจารณาทบทวนขอบเขต นโยบาย และแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคารการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของธนาคารให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติในระดับสากลและของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้มีการพิจารณาปรับปรุงให้ทันสมัยอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อมในห่วงโซ่อุปทาน การดำเนินธุรกิจที่นำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร

5.3 เสนอแนะแนวปฏิบัติและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารในเรื่องเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อส่งเสริมสร้างความยั่งยืนในสามมิติ ได้แก่ ด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสังคมและพนักงาน และด้านบรรษัทภิบาล

5.4 ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและและผู้บริหารให้เป็นไปตามนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงาน และบรรษัทภิบาล เพื่อการธนาคารเพื่อความยั่งยืน จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคารนโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนนโยบายด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกฝ่ายของธนาคารได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ของธนาคารเพื่อนำพาธุรกิจของ

ธนาคารสู่ความยั่งยืนต่อไป โดยมอบหมายให้ผู้บริหารสายงานบริหารทรัพยากรบุคคลเป็นผู้รวบรวมข้อมูล เพื่อจัดทำรายงานเพื่อนำเสนอผลการปฏิบัติงานร่วมกับสายงานหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการธนาคารต่อไป

5.5 ส่งเสริมการให้ความรู้และการสื่อสารเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ตลอดจนการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจการเพื่อสังคมเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนให้แก่พนักงานทุกคนของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

5.6 พิจารณาและติดตามดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคาร

5.7 ปฏิบัติหน้าที่ในเรื่องอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

6. การประชุม

6.1 ธนาคารกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยแต่ละครั้งจะมีการกำหนดวาระหลักในการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างชัดเจน และอาจมีการประชุมครั้งพิเศษ เพื่อพิจารณาเรื่องที่มีความสำคัญหรือเร่งด่วนได้ตามความเหมาะสมทั้งนี้ คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนควรจัดให้มีการประชุมในเรื่องต่าง ๆตามขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ การประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนสามารถดำเนินการโดยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

6.2 ในการเรียกประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ให้ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนแจ้งกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน พร้อมทั้งส่งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ จำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคารจะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นหรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้

6.3 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนสามารถเชิญผู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น กรรมการหรือผู้บริหารผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชีนักกฎหมายของธนาคารนักกฎหมายภายนอก และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น ให้เข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อคิดเห็น ชี้แจง หรือตอบข้อซักถามได้

6.4 ในการประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนต้องมีกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม

6.5 ในกรณีที่ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

6.6 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ให้ถือเสียงข้างมาก โดยกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

6.7 การลงมติของคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน มี 2 แบบ คือ

6.7.1 แบบมีการประชุม ลงมติของคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยไม่ต้องลงนาม

6.7.2 แบบไม่ต้องมีการประชุม ลงมติของคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยการเวียนหนังสือเพื่อลงลายมือชื่อรับรองมติไว้ทุกคน หรือโดยจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail)

6.8 เลขานุการคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนเป็นผู้มีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนและจัดส่งให้กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนพิจารณาล่วงหน้าก่อนเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนรับรองในวาระแรกของการประชุมครั้งถัดไป โดยมีประธานในที่ประชุมลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้อง ทั้งนี้ กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนสามารถแสดงความคิดเห็นขอแก้ไขเพิ่มเติมรายงานการประชุมให้มีความละเอียดถูกต้องได้

6.9 รายงานการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมต้องมีเนื้อหาที่ครบถ้วนโดยระบุการให้ความเห็นที่สำคัญเป็นรายบุคคลสำหรับวาระเพื่อพิจารณาที่สำคัญ

7. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนทุกปี ในรูปแบบของการประเมินทั้งรายคณะและรายบุคคลเพื่อพิจารณาทบทวนผลการปฏิบัติงาน และนำผลการประเมินมาพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

8. ค่าตอบแทน

กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนจะได้รับค่าตอบแทนตามจำนวนที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ โดยให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาเสนอค่าตอบแทนกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

9. **การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร**

คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนจะทบทวนกฎบัตรนี้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และให้เสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควรต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของเลขานุการธนาคาร

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ("**ธนาคาร**") ได้กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ของเลขานุการบริษัทของธนาคารเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง ตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ และสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคารมติคณะกรรมการธนาคารตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. ควบคุม และกำกับดูแลให้ธนาคารดำเนินธุรกิจในภาพรวมให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ ข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
3. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารสำคัญของธนาคารอาทิ หนังสือรับรอง บริคณห์สนธิ ข้อบังคับของธนาคารทะเบียนผู้ถือหุ้น ใบอนุญาตต่าง ๆ รวมถึงทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการธนาคารเอกสารประกอบการประชุม รายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคารและแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีของธนาคารหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
4. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้ส่วนเสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหารของธนาคารตามมาตรา 89/14 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("**พ.ร.บ. หลักทรัพย์**") และจัดส่งสำเนาการมีส่วนได้ส่วนเสียให้ประธานกรรมการธนาคารและประธานกรรมการตรวจสอบทราบ ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่ธนาคารได้รับรายงานนั้น หรือทันทีก่อนที่จะมีการทำรายการ

   ให้ประธานกรรมการธนาคารหรือเลขานุการบริษัทแจ้งให้สำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("**สำนักงาน ก.ล.ต.**") ทราบถึงสถานที่เก็บเอกสารรักษารายงานการมีส่วนได้ส่วนเสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหารของธนาคารด้วย
5. ติดตามและเก็บรักษาสำเนารายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารตลอดจนบุคคลที่มีหน้าที่ตามมาตรา 59 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์ที่ได้ยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และแจ้งให้คณะกรรมการธนาคารผู้บริหาร และบุคคลภายในที่เกี่ยวข้องระมัดระวังในการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารในระหว่างการพิจารณางบการเงินเพื่อป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน

6. จัดอบรมปฐมนิเทศ การส่งเสริมการพัฒนา ตลอดจนให้ข้อมูลและคำแนะนำที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่แก่กรรมการและผู้บริหารปัจจุบันและกร รมการและผู้บริหารที่ได้รับแต่งตั้งใหม่เกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ ของธนาคารที่กรรมการและผู้บริหารของธนาคารต้องทราบและติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการและผู้บริหาร
7. กำกับดูแลการเปลี่ยนแปลงกรรมการและตรวจสอบคุณสมบัติของกรรมการในกรณีมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ และ/หรือ กรรมการครบวาระตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงดูแลให้มีการดำเนินการขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงกำกับดูแลให้มีการสอบทานให้กรรมการธนาคารมีคุณสมบัติครบถ้วนตลอดร ะยะเวลาในการดำรงตำแหน่ง
8. กำกับดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆของธนาคารเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคารและกฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละชุด และข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ จัดทำบันทึกรายงานการประชุม รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
9. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศให้ครบถ้วนตามระเบียบ กฎหมาย และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
10. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวกับการดำเนินการของธนาคารแก่ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนผ่านการจัดทำแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และ/หรือแบบแสดงรายการข้อมูลและ/หรือรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน หรือช่องทางสื่อสารอื่น ๆ ของธนาคาร
11. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของธนาคารเป็นสื่อกลางระหว่างผู้ถือหุ้น คณะกรรมการ และผู้บริหาร ทำหน้าที่เป็นผู้ประสานงาน (Contact Person)
12. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายหรือตามที่กฎหมายหรือประกาศที่เกี่ยวข้องกำหนด
13. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร
14. ส่งเสริมความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ ให้ข้อมูล และผลักดันคณะกรรมการธนาคารให้มีการจัดทำนโยบาย และมีการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดู แลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีการทบทวนอยู่เสมอ รวมทั้งให้มีการตรวจสอบผลการปฏิบัติตามข้อกำหนดของหลักการดังกล่าว
15. เป็นที่ปรึกษาและประสานงานกับเลขานุการของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ
16. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคาร

เอกสารแนบ 6

เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน และมีประสบการณ์เพียงพอในการทำหน้าที่สอบทานความเชื่อถือได้ของงบการเงิน โดยคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย

1. นายจำนงค์ วัฒนเกส ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นางสาวอาดา อิงคะวณิช กรรมการตรวจสอบ
3. นายศุภชัย สุขะนินทร์ กรรมการตรวจสอบ

โดยมีนางสาวช่อแก้ว แก้วมรกต ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหน่วยงาน สายงานตรวจสอบภายใน เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องตามแนวปฏิบัติที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ในปี 2567 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูงจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี และรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกเดือน ซึ่งสรุปสาระสำคัญของการดำเนินการ ดังนี้

- **การสอบทานรายงานทางการเงิน**

คณะกรรมการตรวจสอบสอบทานงบการเงินรายไตรมาส ประจำงวดครึ่งปีและประจำปี ร่วมกับผู้บริหารสูงสุดสายงานการเงินและบัญชี และผู้สอบบัญชี ซึ่งงบการเงินจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของทางการ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อพิจารณาความถูกต้องครบถ้วน และเชื่อถือได้ของข้อมูล ความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูล ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี ในเรื่องการสอบบัญชี รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยงที่สำคัญและแผนในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมเพื่อรับทราบและหารือเกี่ยวกับความเห็นของผู้สอบบัญชีและประเด็นที่พบจากการสอบทานและตรวจสอบงบการเงิน สอบถามถึงความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี ประเด็นที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือทุจริตที่มีนัยสำคัญ ตลอดจนความร่วมมือที่ได้รับจากฝ่ายจัดการของธนาคาร โดยในปี 2567 ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญและไม่พบประเด็นที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือทุจริตที่มีนัยสำคัญแต่อย่างใด

- **การสอบทานระบบการควบคุมภายในและงานตรวจสอบภายใน**

คณะกรรมการตรวจสอบสอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ โดยพิจารณาจากผลการตรวจสอบของสายงานตรวจสอบภายในเป็นรายเดือน รายงานการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในอิสระ รายงานการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร โดย

ใช้แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ซึ่งจัดทำตามแนวคิดของ The Committee of Sponsoring Organizations of The Tread way Commission (COSO) รายงานการสอบสวนกรณีทุจริตจากสายงานบริหารความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส ตลอดจนให้คำแนะนำและติดตามการดำเนินการแก้ไขในประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบโดยผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายในอิสระ ผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนั้น คณะกรรมการตรวจสอบยังกำกับดูแลการตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพ โดยให้ความเห็นชอบการทบทวนกฎบัตรการตรวจสอบภายใน ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ รวมถึงอนุมัติทบทวนนโยบายการตรวจสอบภายใน แผนการตรวจสอบภายในประจำปี และการปรับปรุงแผนการตรวจสอบ ตลอดจนติดตามความคืบหน้าของแผนการดำเนินการและผลการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับแผนที่ได้รับอนุมัติเป็นรายไตรมาส และให้คำแนะนำในการปฏิบัติงานต่อสายงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งยังดูแลให้สายงานตรวจสอบภายในมีบุคลากรที่เหมาะสมและเพียงพอ ตลอดจนให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างอิสระจากฝ่ายจัดการ รวมทั้งจัดให้มีการตรวจประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในโดยสายงานตรวจสอบภายในเป็นประจำทุกปีและจากผู้เชี่ยวชาญภายนอกอย่างน้อยทุก 5 ปี เพื่อก่อให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานตรวจสอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังทำงานใกล้ชิดกับผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย (ผู้ตรวจการสถาบันการเงิน) และผู้สอบบัญชี

- **การสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการ**

เพื่อสนับสนุนให้ธนาคารมีกระบวนการสอดส่องภายใน และรายงานการกระทำผิดที่อาจขัดต่อกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการ นโยบายและระเบียบข้อบัง คับของธนาคาร และจรรยาบรรณทางธุรกิจ ธนาคารจึงกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นช่องทางหนึ่งในการรับข้อร้องเรียนหรือการแจ้งเบาะแสจากผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทั้งหมด

- **การสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์**

คณะกรรมการตรวจสอบกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยและคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต ตลอดจนนโยบายและวิธีปฏิบัติงานภายในของธนาคาร โดยพิจารณาจากผลการตรวจสอบของสายงานตรวจสอบภายใน ผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย และผู้สอบบัญชี ตลอดจนรายงานผลการสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างสม่ำเสมอ

- **การสอบทานระบบการบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการตรวจสอบประสานงานกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อหารือเกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญ เพื่อนำมาใช้เป็นแนวทางในการการพิจ ารณาแผนตรวจสอบภายในตลอดจนพิจารณามาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสมต่อการจัดการความเสี่ยงเหล่านั้น ตลอดจนพิจารณาความเพียงพอของการบริหารความเสี่ยงของธนาคารโดยพิจารณาจากผลการตรวจสอบของสายงานตรวจสอบภายใน ผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย และผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่างๆ มีความเหมาะสม และมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ตามที่คณะกรรมการกำหนด

- **การสอบทานรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาสอบทานรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา โดยยึดหลักความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส และประโยชน์สูงสุดของธนาคาร รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องเพียงพอ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- **การพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชี**

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคุณสมบัติและความเป็นอิสระตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ แนวปฏิบัติตามมาตรฐานสากล ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ความน่าเชื่อถือ และความเพียงพอของทรัพยากร รวมถึงผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีที่ผ่านมา โดยนำเสนอขอความเห็นชอบต่อคณะกรรมการธนาคารให้บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2567 ต่อไป และนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาความเหมาะสมของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีจากขอบเขตความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี และอัตราค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำนักงานอื่นที่เทียบได้

นอกจากนั้น คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณานโยบายการใช้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-Assurance Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการใช้บริการดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีในการให้บริการสอบบัญชี

- **อื่น ๆ**

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มีความเป็นปัจจุบัน และได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองเป็นรายคณะและรายบุคคลเป็นประจำทุกปี เพื่อพิจารณาทบทวนการปฏิบัติงานตามหน้าที่ความรับผิดชอบในรอบปีที่ผ่านมาและใช้เป็นข้อมูลสำคัญในการพิจารณาปรับปรุงแนวทางการทำงาน เพื่อช่วยให้การตรวจสอบ ติดตามประเมินผลมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติตามหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และสอดคล้องกับความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบใช้ความรู้ ความสามารถ และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ มีความเป็นอิสระ โปร่งใส และยึดหลักการความ ถูกต้องและชอบธรรม ตลอดจนให้ความเห็นและข้อเสนอแนะอย่างสร้างสรรค์ โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคาร เพื่อประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียม และถือประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ

คณะกรรมการตรวจสอบประเมินผลและสอบทานตามประเด็นต่างๆ ข้างต้น มีความเห็นว่างบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของธนาคาร มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเหมาะสมเพียงพอ ผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารมีนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้บรรลุเป้าหมายของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ มีการ

บริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ การตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ ตลอดจนมีการปฏิบัติงานต่างๆ เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด และเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ของทางการ รายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีความสมเหตุสมผลและเป็นไปเพื่อประโยชน์ของธนาคาร รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ อีกทั้ง ธนาคารยังมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงต่ างๆ ที่สำคัญ เพื่อพัฒนาและปรับปรุงการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจและกฎระเบียบข้อบังคับที่เปลี่ยนแปลงไปและเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

นายจำนงค์ วัฒนเกส
ประธานกรรมการตรวจสอบ

เอกสารแนบ 7

เอกสารแนบ 7 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ที่แสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีความน่าเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ถูกต้องตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยงบการเงินสำหรับสิ้นปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้จัดทำขึ้นตามนโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง และใช้ประมาณการอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผลในการจัดทำ ทั้งนี้ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ ซึ่งได้แสดงความเห็นดังที่ปรากฏในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตงบการเงินดังกล่าวจึงสะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างแท้จริง โปร่งใส่ และสมเหตุสมผล อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการทบทวนระบบการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่า ข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ข้อมูลครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคารและเพื่อให้ทราบว่าธนาคารจะต้องมีการปรับปรุงหรือเพิ่มการกำกับดูแล เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญโดยคณะกรรมการธนาคารได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบไปด้วยกร รมการอิสระทั้งสิ้น เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับการสอบทานรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายในของธนาคารให้มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวโยงเพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล ครบถ้วน เพียงพอ และเหมาะสมเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร

ทั้งนี้ ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวปรากฏในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในรายงานแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและ แบบ 56-1 One Report ปีนี้แล้ว โดยคณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลกิจการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมทั้งรับผิดชอบต่องบการเงินธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานแบบ 56-1 One Report

(ศาสตราจารย์พิเศษ กิติพงศ์ อุรพีพัฒนพงศ์)
ประธานกรรมการ

(นายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เอกสารแนบ 8

เอกสารแนบ 8 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) และของเฉพาะธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงินรวมและงบฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของรวมและงบการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีและข้อมูลอธิบายอื่นที่มีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค*ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร*ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาคารและธนาคารตาม*ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ* ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	
อ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ญ), 4.1, 12 และ 13	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	**ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร**
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 170,470 ล้านบาท โดยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 10,739 ล้านบาท โดยยอดสุทธิคิดเป็นประมาณร้อยละ 87.2 และร้อยละ 87.1ของสินทรัพย์รวมตามงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารตามลำดับ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 *เครื่องมือทางการเงิน* และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกำหนดให้กลุ่มธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ การประมาณการของผู้บริหารเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายขึ้นอยู่กับแบบจำลองด้านเครดิต ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณและการประมาณการที่สำคัญรวมถึงการกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การพัฒนาแบบจำลองที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การกำหนดปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตและการถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นตามสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึง • การทำความเข้าใจกระบวนการพิจารณาการให้สินเชื่อ การรับชำระคืน และการควบคุมดูแล รวมถึงนโยบายและกระบวนการที่ผู้บริหารใช้พิจารณาการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น • การประเมินการออกแบบและการปฏิบัติตามการควบคุม รวมถึงความมีประสิทธิผลของระบบการควบคุมหลักที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการพิจารณาการให้สินเชื่อและการด้อยค่า • การใช้ผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงด้านเครดิตของเคพีเอ็มจีในการประเมินความเหมาะสมของวิธีการทางแบบจำลอง เงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต การจัดชั้น การกำหนดปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตและการถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นตามสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการสอบทานรายงานการตรวจสอบความสมเหตุสมผลของการพัฒนาแบบจำลองซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้เชี่ยวชาญที่ถูกว่าจ้างโดยผู้บริหาร • การใช้ผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของเคพีเอ็มจีในการทดสอบการกระทบยอดของข้อมูลการจัดประเภทลูกหนี้แยกตามอายุหนี้ การคำนวณมูลค่าปัจจุบันของหลักประกัน และการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง • การสุ่มทดสอบการใช้เกณฑ์การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและการจัดชั้น • การสุ่มทดสอบการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	
อ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ญ), 4.1, 12 และ 13	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	**ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร**
มูลค่าตามบัญชีของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับมีสาระสำคัญ และเกี่ยวข้องกับการคำนวณที่ซับซ้อนรวมถึงต้องใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร ข้าพเจ้าจึงเห็นว่าเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	• การพิจารณาความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายง านทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารและธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารและธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอัน

เป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารและธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคาร ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระและการดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในปีปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

(สุติมา พงศ์ไชยยง)
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เลขทะเบียน 10728

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
กรุงเทพมหานคร
25 กุมภาพันธ์ 2568

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบฐานะการเงิน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
สินทรัพย์	*หมายเหตุ*	2567	2566	2567	2566
			(พันบาท)		
เงินสด		535,223	513,458	535,223	513,458
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	*8*	16,346,703	15,484,690	16,343,306	15,480,064
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	*5*	20,457	-	20,457	-
เงินลงทุนสุทธิ	*10*	2,149,411	2,993,746	2,149,411	2,993,746
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	*11*	-	-	350,000	350,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	*12, 31*	159,731,345	140,180,600	159,731,345	140,180,600
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	*14*	1,073,842	910,811	1,073,842	910,811
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	*15, 33*	1,479,737	1,340,750	1,476,389	1,335,825
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	*16*	281,860	245,266	254,402	222,100
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	*17*	81,003	211,505	80,481	211,230
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	*18, 31*	1,402,217	1,563,506	1,411,331	1,597,535
รวมสินทรัพย์		**183,101,798**	**163,444,332**	**183,426,187**	**163,795,369**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบฐานะการเงิน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	*หมายเหตุ*	2567	2566	2567	2566
			(พันบาท)		
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	*19, 31*	132,599,489	116,761,613	132,818,643	117,017,345
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	*20, 31*	20,257,742	22,757,398	20,257,742	22,757,398
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		45,092	145,601	45,092	145,601
หนี้สินอนุพันธ์	*9*	165,198	152,106	165,198	152,106
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	*21, 31*	2,635,669	2,611,763	2,635,669	2,611,763
ประมาณการหนี้สิน	*22*	379,171	296,460	377,277	295,445
หนี้สินอื่น	*23, 31, 33*	3,987,157	3,214,261	3,897,847	3,146,248
รวมหนี้สิน		**160,069,518**	**145,939,202**	**160,197,468**	**146,125,906**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบฐานะการเงิน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	*หมายเหตุ*	2567	2566	2567	2566
			(พันบาท)		
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนเรือนหุ้น	*26*				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 1,234,839,222 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		6,174,196	6,174,196	6,174,196	6,174,196
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 1,234,839,222 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		6,174,196	-	6,174,196	-
หุ้นสามัญ 1,164,583,332 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท		-	5,822,917	-	5,822,917
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	*26*	2,329,329	768,239	2,329,329	768,239
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		(12,931)	(12,191)	(12,931)	(12,191)
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	*28*	617,420	569,398	617,420	569,398
ยังไม่ได้จัดสรร		13,924,266	10,356,767	14,120,705	10,521,100
รวมส่วนของเจ้าของ		**23,032,280**	**17,505,130**	**23,228,719**	**17,669,463**
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		**183,101,798**	**163,444,332**	**183,426,187**	**163,795,369**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

		งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2567	2566	2567	2566
			(พันบาท)		
รายได้ดอกเบี้ย	*31, 36*	18,137,962	15,912,973	18,137,951	15,912,968
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	*31, 37*	(3,408,772)	(2,564,011)	(3,409,397)	(2,564,554)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		**14,729,190**	**13,348,962**	**14,728,554**	**13,348,414**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	*31*	413,937	504,927	444,182	527,492
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(674,564)	(573,713)	(756,279)	(625,302)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	*38*	**(260,627)**	**(68,786)**	**(312,097)**	**(97,810)**
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		(1,941)	(5,722)	(1,952)	(5,736)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	*39*	143	122	143	122
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	*31*	149,517	204,813	154,156	209,303
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		**14,616,282**	**13,479,389**	**14,568,804**	**13,454,293**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,852,131	3,284,327	3,806,200	3,248,202
ค่าตอบแทนกรรมการ		32,100	17,510	32,100	17,510
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์		752,297	671,754	745,066	666,548
ค่าภาษีอากร		566,050	496,059	565,871	495,814
อื่น ๆ	*31*	628,138	473,147	601,708	454,890
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		**5,830,716**	**4,942,797**	**5,750,945**	**4,882,964**
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	*40*	4,248,888	4,083,289	4,248,888	4,083,289
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		**4,536,678**	**4,453,303**	**4,568,971**	**4,488,040**
ภาษีเงินได้	*41*	912,646	896,523	912,881	896,690
กำไรสุทธิ		**3,624,032**	**3,556,780**	**3,656,090**	**3,591,350**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566
			(พันบาท)		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		5,463	(1,643)	5,463	(1,643)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		11,625	(31,702)	11,625	(31,702)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	*41*	(3,418)	6,669	(3,418)	6,669
		13,670	**(26,676)**	**13,670**	**(26,676)**
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
(ขาดทุน) กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	*5*	(9)	23	(9)	23
ผล (ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์ของพนักงานที่กำหนดไว้	*22*	(10,640)	12,506	(10,580)	12,319
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	*41*	2,130	(2,506)	2,118	(2,469)
		(8,519)	**10,023**	**(8,471)**	**9,873**
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		**5,151**	**(16,653)**	**5,199**	**(16,803)**
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		**3,629,183**	**3,540,127**	**3,661,289**	**3,574,547**
กำไรต่อหุ้น	*42*				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน *(บาท)*		2.95	3.05	2.98	3.08
กำไรต่อหุ้นปรับลด *(บาท)*		2.95	3.01	2.97	3.04

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

		งบการเงินรวม									
				องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ					กำไรสะสม		
	หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ *(หมายเหตุ 27)*	(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของเจ้าของ
						(พันบาท)					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567											
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567		**5,822,917**	**768,239**	**14,402**	**(1,536)**	**(25,362)**	**305**	**(12,191)**	**569,398**	**10,356,767**	**17,505,130**
เงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร											
เพิ่มหุ้นสามัญ	*26*	323,529	1,509,919	-	-	-	-	-	-	-	1,833,448
การใช้สิทธิซื้อหุ้น	*27*	27,750	51,171	(14,402)	-	-	-	(14,402)	-	-	64,519
รวมเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร		**351,279**	**1,561,090**	**(14,402)**	**-**	**-**	**-**	**(14,402)**	**-**	**-**	**1,897,967**
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี											
กำไรสุทธิ		-	-	-	-	-	-	-	-	3,624,032	3,624,032
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	4,370	9,300	(8)	13,662	-	(8,511)	5,151
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี		**-**	**-**	**-**	**4,370**	**9,300**	**(8)**	**13,662**	**-**	**3,615,521**	**3,629,183**
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	*28*	-	-	-	-	-	-	-	48,022	(48,022)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		**6,174,196**	**2,329,329**	**-**	**2,834**	**(16,062)**	**297**	**(12,931)**	**617,420**	**13,924,266**	**23,032,280**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

		งบการเงินรวม										
					องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ					กำไรสะสม		
	หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ *(หมายเหตุ 27)*	ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของเจ้าของ
							(พันบาท)					
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		-	(288,938)	-	-	-	-	-	-	-	(140,874)	(429,812)
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	*27*	-	-	-	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	*28*	-	-	-	-	-	-	-	-	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**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
				องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ					กำไรสะสม		
	หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ *(หมายเหตุ 27)*	(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของเจ้าของ
						(พันบาท)					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567											
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567		**5,822,917**	**768,239**	**14,402**	**(1,536)**	**(25,362)**	**305**	**(12,191)**	**569,398**	**10,521,100**	**17,669,463**
เงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร											
เพิ่มหุ้นสามัญ	*26*	323,529	1,509,919	-	-	-	-	-	-	-	1,833,448
การใช้สิทธิซื้อหุ้น	*27*	27,750	51,171	(14,402)	-	-	-	(14,402)	-	-	64,519
รวมเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร		**351,279**	**1,561,090**	**(14,402)**	**-**	**-**	**-**	**(14,402)**	**-**	**-**	**1,897,967**
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี											
กำไรสุทธิ		-	-	-	-	-	-	-	-	3,656,090	3,656,090
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	4,370	9,300	(8)	13,662	-	(8,463)	5,199
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี		**-**	**-**	**-**	**4,370**	**9,300**	**(8)**	**13,662**	**-**	**3,647,627**	**3,661,289**
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	*28*	-	-	-	-	-	-	-	48,022	(48,022)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		**6,174,196**	**2,329,329**	**-**	**2,834**	**(16,062)**	**297**	**(12,931)**	**617,420**	**14,120,705**	**23,228,719**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร										
		องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ								กำไรสะสม		
	หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ *(หมายเหตุ 27)*	ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของเจ้าของ
							(พันบาท)					
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**	**7,240,337**	**14,511,490**
เงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร												
การซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ		-	(288,938)	-	-	-	-	-	-	-	(140,874)	(429,812)
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	*27*	-	-	-	13,238	-	-	-	13,238	-	-	13,238
รวมเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร		**-**	**(288,938)**	**-**	**13,238**	**-**	**-**	**-**	**13,238**	**-**	**(140,874)**	**(416,574)**
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี												
กำไรสุทธิ		-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,591,350	3,591,350
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	-	(1,314)	(25,362)	19	(26,657)	-	9,854	(16,803)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี		**-**	**-**	**-**	**-**	**(1,314)**	**(25,362)**	**19**	**(26,657)**	**-**	**3,601,204**	**3,574,547**
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	*28*	-	-	-	-	-	-	-	-	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**	**10,521,100**	**17,669,463**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566
			(พันบาท)		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน					
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		4,536,678	4,453,303	4,568,971	4,488,040
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น					
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน					
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	*15, 16*	287,487	259,234	282,825	254,893
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	*40*	4,248,888	4,083,289	4,248,888	4,083,289
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	*22*	76,042	64,502	75,223	63,898
ประมาณการหนี้สินค่ารื้อถอนสินทรัพย์บนส่วนปรับปรุงอาคารเช่า		1,790	3,254	1,790	3,254
ประมาณการหนี้สินจากสัญญาค้ำประกันผลงาน		-	(6,113)	-	(6,113)
หนี้สินที่เกิดจากสัญญา		369	211	-	-
ค่าใช้จ่ายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	*27*	-	13,238	-	13,238
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		935	3,923	935	3,923
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์		(287)	(799)	(287)	(799)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์		400	36	400	36
กำไรจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า		(6,304)	(7,964)	(6,304)	(7,964)
กำไรจากเงินลงทุน	*39*	(143)	(122)	(143)	(122)
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่ายสุทธิ		(89,499)	(53,400)	(89,499)	(53,400)
ขาดทุนจากธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		1,941	5,722	1,952	5,736
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		(14,729,190)	(13,348,962)	(14,728,554)	(13,348,414)
เงินสดรับดอกเบี้ย		16,619,796	14,505,745	16,619,796	14,505,745
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(2,449,816)	(2,289,095)	(2,450,441)	(2,289,637)
รายได้เงินปันผล		(36)	(52)	(36)	(52)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(543,107)	(803,186)	(543,107)	(803,186)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		7,955,944	6,882,764	7,982,409	6,912,365

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2567	2566	2567	2566
			(พันบาท)		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน					
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(865,894)	3,696,712	(867,123)	3,700,356
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		(22,382,416)	(25,467,656)	(22,382,416)	(25,467,656)
ทรัพย์สินรอการขาย		(165,185)	(145,467)	(165,185)	(145,467)
สินทรัพย์อื่น		61,590	(723,358)	183,663	(819,190)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)					
เงินรับฝาก		15,876,636	3,444,437	15,840,058	3,522,445
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(2,474,939)	7,807,192	(2,474,939)	7,807,192
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		(100,509)	73,020	(100,509)	73,020
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานจ่าย	*22*	(5,719)	(9,219)	(5,719)	(9,219)
หนี้สินอื่น		(147,376)	155,217	(265,752)	231,316
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน		**(2,247,868)**	**(4,286,358)**	**(2,255,513)**	**(4,194,838)**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2567	2566	2567	2566
			(พันบาท)		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน					
เงินสดรับจากดอกเบี้ย		102,712	56,119	102,700	56,113
เงินสดรับจากเงินปันผล		36	52	36	52
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(14,968,315)	(15,211,978)	(14,968,315)	(15,211,978)
เงินสดรับจากการจำหน่ายและไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		15,900,143	15,213,032	15,900,143	15,213,032
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	*11*	-	-	-	(100,000)
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์		(174,533)	(335,160)	(174,236)	(333,892)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์		669	938	669	936
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(61,442)	(80,137)	(54,919)	(73,877)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน		**799,270**	**(357,134)**	**806,078**	**(449,614)**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
		วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2567	2566	2567	2566
			(พันบาท)		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน					
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า		(128,755)	(116,100)	(127,918)	(115,140)
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	*26*	1,833,448	-	1,833,448	-
เงินสดรับจากการใช้สิทธิซื้อหุ้น	*27*	64,519	-	64,519	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน		-	3,672,130	-	3,672,130
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้ด้อยสิทธิ		(298,849)	(173,365)	(298,849)	(173,365)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	*21*	-	1,700,000	-	1,700,000
เงินสดจ่ายจากการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ		-	(429,812)	-	(429,812)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน		**1,470,363**	**4,652,853**	**1,471,200**	**4,653,813**
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		**21,765**	**9,361**	**21,765**	**9,361**
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		513,458	504,097	513,458	504,097
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		**535,223**	**513,458**	**535,223**	**513,458**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
		วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2567	2566	2567	2566
		(พันบาท)			
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับงบกระแสเงินสด					
รายการที่มิใช่เงินสด:					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		5,463	(1,643)	5,463	(1,643)
(ขาดทุน) กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(9)	23	(9)	23
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับ					
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		11,625	(31,702)	11,625	(31,702)
ทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นจากการรับชำระหนี้		168,889	170,927	168,889	170,927
เจ้าหนี้จากการซื้ออุปกรณ์ลดลง		(1,362)	(1,984)	(1,355)	(1,947)
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้น		563	43	-	-

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับสิ้นปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2568

1 ข้อมูลทั่วไป

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

สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่อาคารไทยประกันชีวิต เลขที่ 123 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400

บริษัทใหญ่และบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของกลุ่มธนาคารในระหว่างปี ได้แก่ บริษัท วี เอ็น บี โฮลดิ้ง จำกัด และบริษัท วี.ซี. สมบัติ จำกัด ซึ่งบริษัททั้งสองแห่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย

ธุรกิจหลักของธนาคารคือ การให้บริการทางการเงินภายใต้ขอบเขตของใบอนุญาตประกอบการธนาคารพาณิชย์ รายละเอียดของบริษัทย่อยได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 11

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ กฎระเบียบและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนนำเสนอรายการในงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง *การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน* และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยฉบับอื่น ๆ งบการเงินนี้นำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย นโยบายการบัญชีที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3 ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับได้มีการปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

นอกจากนี้กลุ่มธนาคารไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

กลุ่มธนาคารได้ประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่ที่จะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับสิ้นปีสิ้นสุดวันที่ 31 **ธันวาคม** 2567

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของกลุ่มธนาคาร ทั้งนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินซึ่งเปิดเผยในหมายเหตุแต่ละข้อจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

3 นโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

(ก) เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “กลุ่มธนาคาร”) งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมนับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

(ข) เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะธนาคารวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่ธนาคารมีสิทธิได้รับเงินปันผล

(ค) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ รวมถึงสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาคารโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในปีบัญชีนั้น ยกเว้นผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของรายการดังต่อไปนี้จะรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดเฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผล

(ง) เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับสิ้นปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

(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

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า กลุ่มธนาคารอาจเลือกให้เงินลงทุนดังกล่าว แสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งการเลือกนี้สามารถเลือกได้เป็นรายเงินลงทุนและเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับสิ้นปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ จะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

นอกจากนี้ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มธนาคารสามารถเลือกให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น ซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

การประเมินโมเดลธุรกิจ

กลุ่มธนาคารได้ประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน (Portfolio) เนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่นำเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับรายได้ดอกเบี้ยตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่ใช้สินทรัพย์เหล่านั้นในการจัดหาเงินทุนหรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน และการรายงานให้ผู้บริหารของกลุ่มธนาคาร
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามโมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- วิธีการที่ใช้คำนวณผลตอบแทนให้ผู้จัดการ (เช่น การชดเชยที่เกิดจากการบริหารจัดการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หรือการจัดเก็บกระแสเงินสดตามสัญญา) และ
- ความถี่ มูลค่าและระยะเวลาของการขายในปีก่อน เหตุผลสำหรับการขายเหล่านั้นและความคาดหวังเกี่ยวกับการขายในอนาคต อย่างไรก็ตาม ข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้นไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหาก แต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินตามที่กลุ่มธนาคารระบุวัตถุประสงค์ไว้ และวิธีการให้ได้มาซึ่งกระแสเงินสด

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินนี้ “เงินต้น” หมายถึง มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ส่วน “ดอกเบี้ย” หมายถึง สิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลา ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงในการกู้ยืมโดยทั่วไปด้านอื่น ๆ (เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง) และต้นทุน (เช่น ค่าใช้จ่ายในการบริหาร) รวมถึงอัตรากำไรขั้นต้นที่เกี่ยวข้องกับการถือสินทรัพย์ทางการเงินในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่ง

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่กลุ่มธนาคารพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญา ซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมินกลุ่มธนาคารพิจารณาถึง

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับสิ้นปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

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

การวัดมูลค่าภายหลังและกำไรและขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	สินทรัพย์เหล่านี้ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ราคาทุนตัดจำหน่ายลดลงด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	สินทรัพย์เหล่านี้ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการตัดรายการออกจากบัญชี กำไรและขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	สินทรัพย์เหล่านี้ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนสุทธิรวมถึงเงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุน
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	สินทรัพย์เหล่านี้ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนในวันที่กลุ่มธนาคารมีสิทธิได้รับเงินปันผล กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่กลุ่มธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับผลกระทบทั้งหมดจะถูกจัดประเภทรายการใหม่โดยทันทีเป็นต้นไปนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภท

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับสิ้นปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป กลุ่มธนาคารจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ได้รับจากการเปลี่ยนแปลงบันทึกดังนี้

- ค่าธรรมเนียมที่พิจารณาเป็นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ใหม่และค่าธรรมเนียมแสดงถึงการชำระเงินคืนของต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไขให้รวมเป็นส่วนหนึ่งในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ และ
- ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการออกจากบัญชี

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระคืนให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากกลุ่มธนาคารวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี กลุ่มธนาคารจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับจากการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครอง

กลุ่มธนาคารประเมินว่าสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครองนั้นเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการบันทึกบัญชีแยกต่างหากหรือไม่ โดยปัจจัยที่กลุ่มธนาคารใช้ในการพิจารณารวมถึง

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับสิ้นปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

- การค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขในสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันเป็นข้อกำหนดตามกฎหมายหรือการกำกับตามสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันนั้นเกิดขึ้นในเวลาเดียวกันกับการเป็นคู่สัญญาในตราสารหนี้หรือไม่ และ
- มีการค้ำประกันโดยบริษัทใหญ่ของผู้กู้หรือกิจการในกลุ่มของผู้กู้หรือไม่

หากกลุ่มธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนั้นค่าธรรมเนียมค้างจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเมื่อเริ่มแรกจะถูกรับรู้เป็นต้นทุนการทำรายการเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินนั้น กลุ่มธนาคารพิจารณาผลกระทบของสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครองเมื่อมีการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้และเมื่อประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากกลุ่มธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันไม่เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน กลุ่มธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์โดยแสดงเป็นค่าธรรมเนียมการค้ำประกันจ่ายล่วงหน้าและสิทธิที่จะได้รับการชดเชยเมื่อเกิดผลขาดทุนด้านเครดิต ค่าธรรมเนียมการค้ำประกันจ่ายล่วงหน้าจะรับรู้ก็ต่อเมื่อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสัญญาค้ำประกันไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตหรือไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่ได้มาซึ่งสัญญาค้ำประกัน โดยสินทรัพย์ดังกล่าวรับรู้เป็นสินทรัพย์อื่น กลุ่มธนาคารแสดงกำไรหรือขาดทุนจากการการชดเชยจากการค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งในผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การจัดประเภทรายการ การวัดมูลค่า และกำไรและขาดทุนของหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงิน

กลุ่มธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อข้อกำหนดมีการเปลี่ยนแปลงและกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงนั้นมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีดังกล่าวจะรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ตามข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปด้วยมูลค่ายุติธรรม ความแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการออกจากบัญชีและผลตอบแทนที่จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลตอบแทนที่จ่ายรวมถึงการโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ที่ได้รับมา

หากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงินนั้นรับรู้แบบไม่มีการตัดรายการออกจากบัญชี ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินจะมีการคำนวณใหม่โดยคิดลดกระแสเงินสดที่เปลี่ยนแปลงแล้วด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะถูกปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นรับรู้โดยปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินและตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ของหนี้สินทาง

การเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ของหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

(3) การตัดรายการออกจากบัญชีและการหักกลบ

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

กลุ่มธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่กลุ่มธนาคารไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

กลุ่มธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ กลุ่มธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมที่สะท้อนเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงแล้ว

ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือต้องจ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อกลุ่มธนาคารมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และกลุ่มธนาคารตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิหรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

(4) ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน/ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

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

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับสิ้นปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยแล้วแต่กรณี

(5) อนุพันธ์

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

(6) การป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสะสมไว้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยง ส่วนที่มีประสิทธิผลที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่เกินกว่าผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (โดยใช้มูลค่าปัจจุบัน) นับจากการเริ่มต้นของการป้องกันความเสี่ยง ส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไปหรือเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง ถูกขาย หมดอายุ ถูกยกเลิก หรือถูกใช้สิทธิ การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป เมื่อการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดถูกยกเลิก จำนวนเงินที่สะสมในสำรองการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดจะยังคงอยู่ในส่วนของเจ้าของจนกระทั่งมีการรับรู้รายการที่ไม่ใช่ตัวเงินจากรายการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว จำนวนเงินที่สะสมดังกล่าวจะรวมเป็นต้นทุนในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของรายการที่ไม่ใช่ตัวเงิน สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดอื่น จำนวนเงินที่สะสมจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในปีเดียวกันหรือระหว่างปีที่กระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ซึ่งได้รับการป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดในอนาคตที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีการคาดการณ์ว่าจะไม่เกิดขึ้นอีกต่อไป จำนวนเงินที่สะสมไว้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดจะได้รับการจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนทันที

(ฉ) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายรวมถึงทรัพย์สินรอการขายที่ตีโอนตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ (พักทรัพย์ พักหนี้) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีเงื่อนไขให้ลูกหนี้มีสิทธิซื้อคืนในราคาที่โอนรวมค่าใช้จ่ายในการดูแลรักษาภายในระยะเวลาที่ตกลงกันโดยต้องไม่เกิน 5 ปี นับจากวันที่โอนและลูกหนี้มีสิทธิเช่าทรัพย์สินนั้นกลับไปใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินรอการขายนอกจากรถยึดคืนวัดมูลค่าด้วยมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างราคาทุน หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งถือตามราคาประเมินล่าสุดสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

รถยึดคืนวัดมูลค่าด้วยมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างจำนวนเงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับและภาษีมูลค่าเพิ่มที่นำส่งกรมสรรพากรแล้วหรือมูลค่ายุติธรรมของรถดังกล่าวสุทธิจากต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการขาย

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายเกิดการด้อยค่า กลุ่มธนาคารจะรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

(ช) อาคารและอุปกรณ์

อาคารและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์

ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอาคารและอุปกรณ์รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน
ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของแต่ละส่วนประกอบของสินทรัพย์ และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้กลุ่มธนาคารไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างติดตั้ง

ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์แสดงได้ดังนี้

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

(ซ) สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา กลุ่มธนาคารจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า เมื่อสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ในฐานะผู้เช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า กลุ่มธนาคารจะปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามราคาเอกเทศของแต่ละส่วนประกอบ สำหรับสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ กลุ่มธนาคารเลือกที่จะไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและรับรู้สัญญาเช่าและส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าเป็นสัญญาเช่าทั้งหมด

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับสิ้นปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

กลุ่มธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยเงินจ่ายล่วงหน้ารวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรก ประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งจูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ สินทรัพย์สิทธิการใช้แสดงเป็นส่วนหนึ่งในรายการอาคารและอุปกรณ์ในงบฐานะการเงิน ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า

ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์แสดงได้ดังนี้

อาคารและพื้นที่สำนักงาน	ไม่เกิน 13 ปี
ยานพาหนะ	ไม่เกิน 5 ปี

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ต้องจ่ายทั้งหมดตามสัญญา ทั้งนี้กลุ่มธนาคารใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มธนาคารในการคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน กลุ่มธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มโดยนำอัตราดอกเบี้ยจากแหล่งข้อมูลภายในของกลุ่มธนาคารที่สะท้อนระยะเวลาของสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง และหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

ในฐานะผู้ให้เช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่าหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า กลุ่มธนาคารจะปันส่วนสิ่งตอบแทนที่จะได้รับตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาตามเกณฑ์ราคาขายที่เป็นเอกเทศ
ณ วันเริ่มต้นของสัญญาให้เช่า กลุ่มธนาคารพิจารณาจัดประเภทสัญญาเช่าที่ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิงไปให้แก่ผู้เช่าเป็นสัญญาเช่าเงินทุน สัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

เมื่อกลุ่มธนาคารเป็นผู้ให้เช่าช่วง กลุ่มธนาคารจะจัดประเภทสัญญาเช่าช่วงเป็นสัญญาเช่าเงินทุนหรือสัญญาเช่าดำเนินงานโดยอ้างอิงจากสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกิดจากสัญญาเช่าหลัก เว้นแต่สัญญาเช่าหลักเป็นสัญญาเช่าระยะสั้น สัญญาให้เช่าช่วงจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

กลุ่มธนาคารรับรู้ลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุนด้วยจำนวนเงินลงทุนสุทธิของสัญญาเช่า ซึ่งประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าและมูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับประกันคิดลดด้วยอัตรา

ดอกเบี้ยตามนัยของสัญญา รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าเงินทุนจะถูกปันส่วนในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีเพื่อสะท้อนอัตราผลตอบแทนคงที่ในแต่ละงวดของกลุ่มธนาคารที่ได้จากเงินลงทุนสุทธิคงเหลือตามสัญญาเช่า

กลุ่มธนาคารรับรู้ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงานในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า และแสดงเป็นส่วนหักในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์ ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นเพื่อการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานจะรวมเป็นมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ให้เช่าและรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่า

กลุ่มธนาคารตัดรายการและพิจารณาการด้อยค่าของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3 (จ) (3) และ 3 (ญ) ตามลำดับ

(ฌ) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้งานไม่จำกัดวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้กลุ่มธนาคารไม่คิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์แสดงได้ดังนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	3 - 10 ปี

(ญ) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและลูกหนี้ตามสัญญาเช่า

การประมาณการและการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญ

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มธนาคารขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่สลับซับซ้อนและชุดข้อมูลข้อสมมติหลายชุด การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญในการกำหนดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตและการพัฒนาแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการเลือกข้อมูลเศรษฐศาสตร์มหภาค การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิตซึ่งฝ่ายบริหารนำมาพิจารณาร่วมกับข้อมูลที่หลากหลายของคู่สัญญา ซึ่งมาจากทั้งภายในและภายนอก ในกรณีที่แบบจำลองไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ จะมีการใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญในการพิจารณาการปรับปรุงภายหลังแบบจำลองตามหลักการ Management Overlay ซึ่งจะครอบคลุมทั้งในเรื่องข้อบกพร่องของแบบจำลอง ความเสี่ยงของลูกหนี้และปัจจัยอื่น ๆ

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับสิ้นปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก ซึ่งพิจารณาจาก
การประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจไปในอนาคต

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิตโดย
วัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดกับกิจการตามสัญญา และกระแสเงินสดที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะได้รับ)
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีต่อกลุ่มธนาคารในกรณีที่ภาระผูกพันดังกล่าวถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่
กลุ่มธนาคารคาดว่าจะได้รับ ในกรณีที่สินเชื่อถูกเบิกใช้ และ
- สัญญาค้ำประกันทางการเงินวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยประมาณการจ่ายเงินชดเชยที่คาดว่าจะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหักด้วยจำนวนเงินที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะได้รับคืน

ประมาณการของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับคำนวณโดยใช้ผลคูณของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา
(PD - Probability of default) กับร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญาต่อยอดหนี้ (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

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้นได้มีการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการยึดหลักประกันโดยหักต้นทุนเพื่อให้ได้มาและต้นทุนการขายหลักประกัน และไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์นั้นจะเป็นไปได้หรือไม่

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับสิ้นปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงิน

การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่รายงาน โดยจะพิจารณาเป็นรายลูกหนี้ ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกดังต่อไปนี้

- ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ไม่เข้าเงื่อนไขของชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3) หรือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่พิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (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 นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือ

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับสิ้นปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบเชิงลบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

หลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกหรือผู้กู้
- อยู่ระหว่างการยึดหลักประกันเพื่อชำระหนี้
- อยู่ระหว่างการฟ้องร้อง

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตพิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงิน

เมื่อเงื่อนไขของสัญญาเดิมมีการเปลี่ยนแปลงโดยมีสาเหตุจากความเสี่ยงด้านเครดิตและไม่มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทางการเงินที่เกิดขึ้นจะรับรู้เป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน โดยลดลงตามมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและยังไม่ได้ถูกตัดรายการ และไม่ได้รับการพิจารณาว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดอายุหากเข้าเงื่อนไขว่า สินทรัพย์ทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือไม่ สินทรัพย์เหล่านี้ได้รับการประเมินเพื่อพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตภายหลังจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

เงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญา กลุ่มธนาคารอาจจะถือเงินให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า กลุ่มธนาคารจะถือเงินให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและการกลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายคู่กับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะถูกตัดจำหน่ายหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืน และได้พิจารณาถึงผลขาดทุน มูลค่าที่ได้รับคืนภายหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุนหรือตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หากมีการลดลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในรอบระยะเวลาต่อมา และการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการกับบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวนเงินของการกลับรายการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อเวลาผ่านพ้นไป สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 อาจถูกจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นชั้นที่ 1

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) และไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 1 เฉพาะกรณีที่พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

ในกรณีที่การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการพิจารณาตามเกณฑ์เชิงปริมาณ สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติหากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดสัญญาที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนชั้นนั้นไม่มีอีกต่อไป สำหรับกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากเกณฑ์เชิงคุณภาพ ปัจจัยดังกล่าวต้องได้รับการแก้ไขก่อนจึงจะโอนสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไปเป็นชั้นที่ 1 รวมถึงได้ดำเนินการแก้ไขก่อนที่จะจัดประเภทสินเชื่อใหม่เป็นชั้นที่ 1

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

สำหรับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่จัดชั้นที่ 2 ซึ่งไม่เคยถูกจัดเป็นสินทรัพย์ด้อยค่าด้านเครดิตมาก่อนสามารถโอนไปยังชั้นที่ 1 เมื่อลูกหนี้ดำเนินการภายใต้ข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกัน 3 เดือน หรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

(ฎ) การด้อยค่าสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับสิ้นปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของกลุ่มธนาคารได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน หรือยังไม่พร้อมใช้งาน จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปีในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณโดยใช้ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ฏ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของกลุ่มธนาคารจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของกลุ่มธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน ซึ่งจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที กลุ่มธนาคารกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาด

โครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที กลุ่มธนาคารรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อกลุ่มธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อกลุ่มธนาคารรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระหากกลุ่มธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุมานที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ฐ) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มธนาคารตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และสัญญาค้ำประกันทางการเงินโดยใช้หลักการเดียวกันกับการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าที่กล่าวในหมายเหตุข้อ 3 (ญ)

(ฑ) การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลัก หรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่กลุ่มธนาคารสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพัน

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน กลุ่มธนาคารใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าดังนี้

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับสิ้นปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือ จากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

กลุ่มธนาคารรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย กลุ่มธนาคารวัดมูลค่าสินทรัพย์และสถานะการเป็นสินทรัพย์ด้วยราคาเสนอซื้อ และวัดมูลค่าหนี้สินและสถานะการเป็นหนี้สินด้วยราคาเสนอขาย

หลักฐานที่ดีที่สุดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกคือราคาของการทำรายการ เช่น มูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนที่ให้หรือได้รับ หากกลุ่มธนาคารพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแตกต่างจากราคาของการทำรายการ ทำให้เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมปรับด้วยผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและราคาของการทำรายการ และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่มูลค่ายุติธรรมที่ได้มาถูกจัดลำดับชั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 3 ผลต่างดังกล่าวจะรับรู้เป็นรายการรอตัดบัญชีซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์ที่เหมาะสมตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินหรือจนกว่ามูลค่ายุติธรรมมีการโอนเปลี่ยนลำดับชั้นหรือเมื่อรายการดังกล่าวสิ้นสุดลง

(ฌ) ดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคือ อัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด กลุ่มธนาคารประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงินนั้น แต่ไม่พิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงให้รวมถึงต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินคือ มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหักด้วยการชำระคืนเงินต้น บวกหรือหักค่าตัดจำหน่ายสะสมที่คำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งเกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและมูลค่า ณ วันที่ครบกำหนดและปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับสิ้นปีสิ้นสุดวันที่ 31 **ธันวาคม** 2567

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินคือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินจะถูกคำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกปรับปรุงใหม่สำหรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่มีรอบการประมาณการใหม่เพื่อสะท้อนให้เห็นความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยตลาด

อย่างไรก็ตาม สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด แต่กลายเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรกให้คำนวณรายได้ดอกเบี้ย โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

(ณ) รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

การรับรู้รายได้

รายได้รับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะมีสิทธิได้รับ ซึ่งไม่รวมจำนวนเงินที่เก็บแทนบุคคลที่สามและภาษีมูลค่าเพิ่ม โดยมีการใช้วิจารณญาณในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุมเพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง หรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง ต้นทุนที่เกี่ยวข้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

รายได้ค่านายหน้า

สำหรับสัญญาที่กลุ่มธนาคารดำเนินการจัดหาบริการแทนลูกค้าและไม่มีอำนาจควบคุมในบริการดังกล่าวก่อนที่ผู้ให้บริการหลักจะโอนบริการนั้นให้กับลูกค้า กลุ่มธนาคารดำเนินการในลักษณะการเป็นตัวแทนและรับรู้ผลตอบแทนสุทธิของสัญญาดังกล่าวเป็นรายได้ค่านายหน้า เมื่อภาระผูกพันในการจัดหาบริการที่กำหนดไว้เสร็จสิ้น

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน เมื่อได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เป็นสาระสำคัญของความเป็นเจ้าของในทรัพย์สินรอการขายให้กับผู้ซื้อแล้ว

(ด) ค่าใช้จ่าย

เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับสิ้นปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

(ต) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่รายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันบันทึกโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว สำหรับการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจหรือไม่ส่งผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีและทางภาษี ณ วันที่เกิดรายการนั้น และไม่ทำให้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีและผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีมีจำนวนเท่ากัน ณ วันที่เกิดรายการนั้น และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของปีปัจจุบันจะหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของปีปัจจุบันในงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

4 การบริหารความเสี่ยง

กิจกรรมของกลุ่มธนาคารมีความเสี่ยงทางการเงินที่หลากหลายซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากตลาด (รวมถึงความเสี่ยงด้านมูลค่ายุติธรรมอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านกระแสเงินสดอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านราคา) และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มธนาคารมุ่งเน้นไปที่ความผันผวนของตลาดเงินและพยายามลดความเสียหายต่อผลการดำเนินงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารให้เหลือน้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้

การบริหารความเสี่ยงเป็นไปตามนโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะกำหนดหลักการโดยภาพรวมเพื่อจัดการความเสี่ยงและนโยบายที่เกี่ยวข้องไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อครอบคลุมความเสี่ยงอย่างเฉพาะเจาะจง เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับสิ้นปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงการใช้อนุพันธ์ในการจัดการความเสี่ยง

4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งอาจเป็นเพราะลูกหนี้หรือคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงินหรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา ส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อกลุ่มธนาคาร ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านเครดิตครอบคลุมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภททั้งธุรกรรมที่อยู่ในงบฐานะการเงิน เช่น เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชี ตั๋วเงิน ตลอดจนธุรกรรมที่เป็นหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น เช่น หนังสือสัญญาค้ำประกันประเภทต่าง ๆ เป็นต้น ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิต คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่แสดงในงบฐานะการเงินและความเสี่ยงของรายการนอกงบฐานะการเงินจากการค้ำประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ

กลุ่มธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีเป้าหมายเพื่อให้กลุ่มธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ครอบคลุมนโยบาย โครงสร้างองค์กร กระบวนการ และระบบงานด้านเครดิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มธนาคาร ตลอดจนหลักเกณฑ์ของทางการ

กลุ่มธนาคารกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ การปฏิบัติการด้านสินเชื่อภายหลังการอนุมัติ การทบทวนคุณภาพสินเชื่อ การติดตามคุณภาพสินเชื่อ และการปรับปรุงแก้ไขหนี้ของกลุ่มธนาคารอันจะป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

กลุ่มธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยการกำหนดกระบวนการอนุมัติให้มีการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) กำหนดระดับอำนาจอนุมัติให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk-based Authority) กำหนดหลักเกณฑ์เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการอำนวยสินเชื่อภายใต้กรอบโครงการ (Product Program) กำหนดนโยบายในการรับหลักประกันที่เหมาะสม

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 โดยไม่คำนึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ

	งบการเงินรวม			
	2567			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ปกติ	16,346,703	-	-	16,346,703
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	**16,346,703**	-	-	**16,346,703**

	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**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2567			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ปกติ	16,343,306	-	-	16,343,306
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	**16,343,306**	**-**	**-**	**16,343,306**

	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**

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2567			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(พันบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ[1]	2,131,366	-	-	2,131,366

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

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

[1] กลุ่มระดับลงทุน
[2] สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระไม่เกิน 1 เดือน
[3] สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(พันบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
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**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ				
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
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,173,672)	(2,383,741)	(4,315,766)	(9,873,179)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	**125,579,887**	**11,878,936**	**2,721,777**	**140,180,600**
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้				

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(พันบาท)			
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถยกเลิกได้	631,216	972	23	632,211
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,726)	(120)	(10)	(1,856)

(1) กลุ่มระดับลงทุน
(2) สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระไม่เกิน 1 เดือน
(3) สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน

หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

ความน่าเชื่อถือโดยทั่วไปของลูกหนี้มีความเกี่ยวข้องกับข้อบ่งชี้ในด้านคุณสมบัติ เงินทุน และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ซึ่งถือเป็นส่วนที่สำคัญอย่างยิ่งในการพิจารณาคุณภาพเครดิตของเงินให้สินเชื่อ นอกจากนั้น หลักประกันจะเป็นเครื่องมือที่ช่วยบรรเทาความเสียหายในกรณีที่ลูกหนี้มีการผิดนัดชำระหนี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าหลักประกันที่กลุ่มธนาคารรับไว้นั้นมีคุณสมบัติเป็นที่ต้องการของตลาด และสามารถบังคับสิทธิตามกฎหมาย กลุ่มธนาคารจึงมีการทบทวนมูลค่าหลักประกัน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายหลักประกัน รวมถึงเป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนั้นในกรณีที่หลักประกันไม่ครอบคลุมวงเงินสินเชื่อหรือไม่มีหลักประกัน กลุ่มธนาคารยังมีส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น เช่น การเข้าร่วมโครงการค้ำประกันสินเชื่อกับบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (“บสย.”) ซึ่งเป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง ทำหน้าที่ค้ำประกันสินเชื่อให้แก่ลูกหนี้เอสเอ็มอี และไมโครไฟแนนซ์ เพื่อลดความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 กลุ่มธนาคารถือหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่นมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		
ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	จำนวนเงิน	มูลค่าหลักประกัน*	**ประเภทของหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น**
	(พันบาท)		
2567			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)			
- ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	13,451,656	13,528,871	หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ
- เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ภายในประเทศ	2,724,943	-	ไม่มี
- เงินฝากธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ	170,104	-	ไม่มี
2566			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)			
- ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	12,003,577	12,074,422	หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ
- เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ภายในประเทศ	3,309,965	-	ไม่มี
- เงินฝากธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ	171,148	-	ไม่มี

*มูลค่าหลักประกันตามการประเมินครั้งล่าสุด

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	จำนวนเงิน	มูลค่าหลักประกัน*	ประเภทของหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น
	(พันบาท)		
2567			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)			
- ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะ ขายคืน	13,451,656	13,528,871	หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ
- เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ภายในประเทศ	2,721,546	-	ไม่มี
- เงินฝากธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ	170,104	-	ไม่มี
		-	
2566			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)			
- ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะ ขายคืน	12,003,577	12,074,422	หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ
- เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ภายในประเทศ	3,305,339	-	ไม่มี
- เงินฝากธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ	171,148	-	ไม่มี

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	จำนวนเงิน	มูลค่าหลักประกัน*	ประเภทของหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น
	(พันบาท)		
2567			
เงินลงทุนในตราสารหนี้**			
- หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,131,366	-	ไม่มี
- ตราสารหนี้ภาคเอกชน	20,094	-	ไม่มี
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เอสเอ็มอีและไมโครเอสเอ็มอี			

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	จำนวนเงิน	มูลค่าหลักประกัน*	ประเภทของหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น
	(พันบาท)		
- เงินให้สินเชื่อภายใต้สัญญาทั่วไป	112,459,669	86,612,217	เงินฝากธนาคาร, ทองคำ, ที่ดิน, อาคาร, สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย, เครื่องจักร, อุปกรณ์ และบสย.
- เงินให้สินเชื่อภายใต้สัญญาเช่าซื้อ	2,112,712	3,519,675	เครื่องจักร, อุปกรณ์ และยานพาหนะ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ไมโครไฟแนนซ์	23,094,545	-	บสย.
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อย			
- เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	11,881,159	15,452,090	สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย
- เงินให้สินเชื่ออื่นแก่ลูกหนี้รายย่อย	20,922,296	22,218,685	ทองคำ, สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย และยานพาหนะ

* มูลค่าหลักประกันตามการประเมินครั้งล่าสุด
** มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	จำนวนเงิน	มูลค่าหลักประกัน*	ประเภทของหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น
	(พันบาท)		
2566			
เงินลงทุนในตราสารหนี้**			
- หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,973,552	-	ไม่มี
- ตราสารหนี้ภาคเอกชน	38,424	-	ไม่มี
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เอสเอ็มอีและไมโครเอสเอ็มอี			
- เงินให้สินเชื่อภายใต้สัญญาทั่วไป	99,434,622	77,747,681	เงินฝากธนาคาร, ทองคำ, ที่ดิน, อาคาร, สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย, เครื่องจักร, อุปกรณ์ และบสย.
- เงินให้สินเชื่อภายใต้สัญญาเช่าซื้อ	1,608,486	3,049,699	เครื่องจักร, อุปกรณ์ และยานพาหนะ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ไมโครไฟแนนซ์	23,274,155	-	บสย.
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อย			

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	จำนวนเงิน	มูลค่าหลักประกัน*	ประเภทของหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น
	(พันบาท)		
- เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	10,287,187	13,698,778	สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย
- เงินให้สินเชื่ออื่นแก่ลูกหนี้รายย่อย	15,449,329	19,792,826	ทองคำ, สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย และยานพาหนะ

* มูลค่าหลักประกันตามการประเมินครั้งล่าสุด

** มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตของธนาคารร้อยละ 36 เป็นเงินให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน *(2566: ร้อยละ 45)* โดยมีมูลค่าหลักประกันตามการประเมินครั้งล่าสุดคิดเป็นร้อยละ 162 *(2566: ร้อยละ 146)* ของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่มีหลักประกัน หลักประกันส่วนใหญ่ประกอบด้วยที่ดินและอาคาร

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่ไม่มีหลักประกันบางส่วนเป็นเงินให้สินเชื่อที่เข้าร่วมโครงการค้ำประกันสินเชื่อกับ บสย. ซึ่งเป็นส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่นที่กลุ่มธนาคารใช้เพื่อลดความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มธนาคารมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรมและตามลักษณะของรายการ การวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
		(พันบาท)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,465,909	2,864,574	2,465,909	2,864,574
ธนาคารพาณิชย์	7,830,047	9,619,296	7,826,650	9,614,670
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	6,000,739	3,000,820	6,000,739	3,000,820
สถาบันการเงินอื่น	50,008	-	50,008	-
รวม	**16,346,703**	**15,484,690**	**16,343,306**	**15,480,064**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2567		
	เงินลงทุนในตราสารหนี้*	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถยกเลิกได้
		(พันบาท)	
สถาบันการเงิน			
รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,131,366	-	-
สินเชื่อเพื่อธุรกิจ			
การเกษตรและเหมืองแร่	-	658,810	11
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	89,184,339	224,936
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	23,432,043	144,152
การสาธารณูปโภคและบริการ	20,094	22,990,263	79,322
อื่น ๆ	-	888,362	13
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค			
การให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	-	12,334,478	2,951
การให้กู้ยืมอื่น ๆ	-	20,982,086	312
รวม	**2,151,460**	**170,470,381**	**451,697**

* มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2566		
	เงินลงทุนในตราสารหนี้*	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถยกเลิกได้
		(พันบาท)	
สถาบันการเงิน			
รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,973,552	-	-
สินเชื่อเพื่อธุรกิจ			
การเกษตรและเหมืองแร่	-	675,358	14
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

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567
ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)

เพื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงที่จะผิดนัดชำระหนี้ของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ กลุ่มธนาคารพิจารณาข้อมูลที่สมเหตุสมผลและสนับสนุนซึ่งเกี่ยวข้องและสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตลอดจนการวิเคราะห์โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของกลุ่มธนาคารและการประเมินของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิตรวมถึงข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคต

คำนิยามของการผิดนัดชำระหนี้

กลุ่มธนาคารพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินเกิดการผิดนัดชำระหนี้เมื่อผู้กู้ไม่สามารถจ่ายภาระผูกพันด้านเครดิตให้แก่กลุ่มธนาคารได้เต็มจำนวนโดยปราศจากสิทธิในการไล่เบี้ยโดยกลุ่มธนาคารเพื่อดำเนินการ เช่น การรับรู้หลักทรัพย์ (ที่ถือไว้ หากมี)

ในการประเมินว่าผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้หรือไม่ กลุ่มธนาคารพิจารณาข้อบ่งชี้ดังต่อไปนี้

- เชิงปริมาณ เช่น ผู้กู้ค้างชำระภาระผูกพันด้านเครดิตที่มีสาระสำคัญ 90 วันหรือ 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระหรือมากกว่ากับกลุ่มธนาคาร การเบิกเกินบัญชีจะพิจารณาว่าเกินกำหนดชำระหากลูกค้าเบิกเกินวงเงินที่กำหนดไว้หรือมีวงเงินที่ใช้ได้น้อยกว่ายอดคงค้างในปัจจุบัน
- เชิงคุณภาพ เช่น มีความเป็นไปได้ที่ผู้กู้จะปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งเป็นผลมาจากการล้มละลายทำให้ผู้กู้ไม่มีความสามารถในการจ่ายชำระภาระผูกพันด้านเครดิต

ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินว่าเกิดการผิดนัดชำระหนี้หรือไม่และการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอาจแตกต่างกันตลอดระยะเวลาเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ ทั้งนี้นิยามของการผิดนัดชำระหนี้ของกลุ่มธนาคารสอดคล้อง และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 **ธันวาคม** 2567

ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้

ระดับของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นข้อมูลหลักในการพิจารณาค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้โดยกลุ่มธนาคารมีการจัดเก็บข้อ มูลผลการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย และนำแบบจำลองทางสถิติมาวิเคราะห์ข้อมูลดังกล่าว เพื่อสร้างเส้นประมาณการค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ตลอดระยะเวลาที่ลูกหนี้ต้องชำระหนี้คืนตามสัญญา และใช้เส้นค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตมาใช้

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่กลุ่มธนาคารพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะคล้ายคลึงกัน เช่น ประเภทของการกู้ยืม ประเภทของหลักประกัน ระยะเวลาของสัญญา และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบันร่วมกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ

กลุ่มธนาคารมีการกำหนดสถานการณ์ซึ่งได้รวมข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตออกเป็น 3 สถานการณ์ ได้แก่ สถานการณ์เศรษฐกิจพื้นฐาน (base case scenario) สถานการณ์เศรษฐกิจชะลอตัว (sluggish scenario) และสถานการณ์เศรษฐกิจถดถอย (recession scenario) โดยให้น้ำหนักของสถานการณ์ที่แตกต่างกันไปในแต่ละสถานการณ์ ตัวอย่างค่าของตัวแปรเศรษฐศาสตร์มหภาค เช่น ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อัตราเงินเฟ้อ และอัตราการว่างงาน เป็นต้น

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 กลุ่มธนาคารได้กำหนดน้ำหนักความน่าจะเป็นของข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตของแต่ละสถานการณ์ไว้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
	(ร้อยละ)	
สถานการณ์เศรษฐกิจพื้นฐาน	65	80
สถานการณ์เศรษฐกิจชะลอตัว	25	10
สถานการณ์เศรษฐกิจถดถอย	10	10

กลุ่มธนาคารใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องควรจะส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในพอร์ตโฟลิโอของกลุ่มธนาคารอย่างไร อย่างไรก็ตามกลุ่มธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนวิธีการ ข้อสมมติและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารยังมีแนวทางในการพิจารณาเพิ่มเติมจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) ด้วย

4.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปีปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มธนาคาร นอกจากนี้ยังเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

เนื่องจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) บางรายการของกลุ่มธนาคารมีอัตราดอกเบี้ยผันแปรทำให้กลุ่มธนาคารมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย กลุ่มธนาคารได้ลดความเสี่ยงดังกล่าวด้วยการทำให้มั่นใจว่าเงินกู้ยืมส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่โดยใช้สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก เพื่อจัดการความเสี่ยงจากความผันผวนในอัตราดอกเบี้ยสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

กลุ่มธนาคารมีการกำหนดการดำเนินนโยบายปรับโครงสร้างฐานะการเงินของกลุ่มธนาคารให้สอดคล้องกับทิศทางดอกเบี้ยในอนาคตและให้เคลื่อนไหวอยู่ในกรอบความเสี่ยงที่กำหนด โดยมีการติดตามการเคลื่อนไหวของทิศทางดอกเบี้ยและพฤติกรรมของลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อประเมินความเสี่ยงให้สะท้อนกับความเป็นจริงมากที่สุด รวมทั้งมีการติดตามฐานะความเสี่ยงด้วยความถี่มากขึ้น หากมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินอย่างมีนัยสำคัญโดยมีการจัดทำรายงาน Repricing Gap เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้า

นอกจากนี้กลุ่มธนาคารมีการจำลองสถานการณ์การปรับเพิ่มหรือลดอัตราดอกเบี้ย เพื่อบริหารรายได้ดอกเบี้ยสุทธิให้มีเสถียรภาพไม่ว่าทิศทางดอกเบี้ยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

	งบการเงินรวม						
	2567						
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่						
	เปลี่ยนได้ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
				(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	535,223	535,223
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,430	13,450,000	-	-	-	2,893,273	16,346,703
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	20,457	20,457
เงินลงทุนสุทธิ	-	802,212	1,135,324	209,420	-	2,455	2,149,411
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (1), (2)	419,120	100,238,365	22,471,100	20,055,423	19,974,608	-	163,158,616
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	-	-	-	1,122,725	1,122,725

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวม						
	2567						
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่						
	เปลี่ยนได้ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**422,550**	**114,490,577**	**23,606,424**	**20,264,843**	**19,974,608**	**4,574,133**	**183,333,135**
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	37,740,286	21,455,735	69,321,688	3,976,550	-	105,230	132,599,489
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	425,411	23,662	3,552,909	16,248,229	-	7,531	20,257,742
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	45,092	45,092
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	2,635,669	-	2,635,669
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	2,345,694	2,345,694
รวมหนี้สินทางการเงิน	**38,165,697**	**21,479,397**	**72,874,597**	**20,224,779**	**2,635,669**	**2,503,547**	**157,883,686**

(1) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวม						
	2566						
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่						
	เปลี่ยนได้ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
				(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**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

(1) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2567						
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่						
	เปลี่ยนได้ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
				(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	535,223	535,223
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	33	13,450,000	-	-	-	2,893,273	16,343,306
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย							
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	20,457	20,457
เงินลงทุนสุทธิ	-	802,212	1,135,324	209,420	-	2,455	2,149,411
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (1), (2)	419,120	100,238,365	22,471,100	20,055,423	19,974,608	-	163,158,616
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	-	-	-	1,139,087	1,139,087
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**419,153**	**114,490,577**	**23,606,424**	**20,264,843**	**19,974,608**	**4,590,495**	**183,346,100**
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	37,959,440	21,455,735	69,321,688	3,976,550	-	105,230	132,818,643

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2567

	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่						
	เปลี่ยนได้ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	425,411	23,662	3,552,909	16,248,229	-	7,531	20,257,742
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	45,092	45,092
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	2,635,669	-	2,635,669
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	-	-	2,259,363	2,259,363
รวมหนี้สินทางการเงิน	38,384,851	21,479,397	72,874,597	20,224,779	2,635,669	2,417,216	158,016,509

[1] ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ
[2] ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2566

	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่						
	เปลี่ยนได้ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
				(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	513,458	513,458
รายการระหว่างธนาคาร							

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2566						
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่						
	เปลี่ยนได้ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
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

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน และอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 แสดงได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2567			2566		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย
	(พันบาท)		*(ร้อยละต่อปี)*	*(พันบาท)*		*(ร้อยละต่อปี)*
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,468,758	396,565	2.74	16,387,499	340,494	2.08
เงินลงทุน	4,459,143	104,078	2.33	3,695,421	62,581	1.69
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	152,428,812	17,635,713	11.57	138,435,323	15,509,583	11.20
รวม	**171,356,713**	**18,136,356**		**158,518,243**	**15,912,658**	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	125,792,306	3,065,891	2.44	114,836,420	2,345,811	2.04
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,656,046	157,407	0.72	20,167,314	82,304	0.41
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,623,531	183,843	7.01	1,816,042	135,223	7.45
รวม	**150,071,883**	**3,407,141**		**136,819,776**	**2,563,338**	

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2567			2566		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย
	(พันบาท)		*(ร้อยละต่อปี)*	*(พันบาท)*		*(ร้อยละต่อปี)*
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,227,549	396,554	2.79	16,385,744	340,489	2.08
เงินลงทุน	4,459,143	104,078	2.33	3,695,421	62,581	1.69
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	152,428,812	17,635,713	11.57	138,435,323	15,509,583	11.20
รวม	**171,115,504**	**18,136,345**		**158,516,488**	**15,912,653**	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	126,057,551	3,066,516	2.43	115,087,665	2,346,354	2.04
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,656,046	157,407	0.72	20,167,314	82,304	0.41
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,623,531	183,843	7.01	1,816,042	135,223	7.45
รวม	**150,337,128**	**3,407,766**		**137,071,021**	**2,563,881**	

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

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

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวม กำไรหรือขาดทุน	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	100 bps	100 bps
	(พันบาท)	
2567		
เงินบาท	415,795	(415,795)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	**415,795**	**(415,795)**
2566		
เงินบาท	601,265	(601,265)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	**601,265**	**(601,265)**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร กำไรหรือขาดทุน	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	100 bps	100 bps
	(พันบาท)	
2567		
เงินบาท	413,663	(413,663)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	**413,663**	**(413,663)**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร กำไรหรือขาดทุน	
	เพิ่มขึ้น 100 bps	ลดลง 100 bps
	(พันบาท)	
2566		
เงินบาท	598,771	(598,771)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	**598,771**	**(598,771)**

4.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือค่าใช้จ่ายหรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 กลุ่มธนาคารมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ กลุ่มธนาคารใช้สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยเพื่อจัดการความเสี่ยงจากความผันผวนในอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับรายการระหว่างธนาค ารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

ฐานะเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เป็นดังนี้

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
	เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	170,104	171,148
รวม	**170,104**	**171,148**
หนี้สินทางการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,545,046	3,554,636
การป้องกันความเสี่ยงโดยสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ย	(3,545,046)	(3,554,636)
สุทธิจากการป้องกันความเสี่ยง	-	-

4.4 ความเสี่ยงด้านตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารทุนที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด โดยกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

4.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในอัตราต้นทุนและเวลาที่เหมาะสมซึ่งอาจจะทำให้เกิดความเสียหายต่อกลุ่มธนาคาร

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

กลุ่มธนาคารมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และ หนี้สิน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยการกำหนดให้มีการควบคุมและติดตามฐานะสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ

กลุ่มธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของกลุ่มธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.thaicreditbank.com ภายในเดือนเมษายน 2568

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มธนาคารได้ถูกจำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญาดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2567					
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	535,223	535,223
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,895,047	13,451,656	-	-	-	16,346,703
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	20,457	20,457
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,937,537	209,419	-	2,455	2,149,411
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (1), (2)	741,713	44,422,706	62,729,322	48,049,633	7,215,242	163,158,616
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	1,122,725	-	-	-	1,122,725
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**3,636,760**	**60,934,624**	**62,938,741**	**48,049,633**	**7,773,377**	**183,333,135**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	37,845,516	90,777,423	3,976,550	-	-	132,599,489
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	432,942	31,525	19,793,275	-	-	20,257,742
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	45,092	-	-	-	-	45,092
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,635,669	-	2,635,669
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	2,329,903	14,829	-	962	2,345,694

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวม					
	2567					
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
รวมหนี้สินทางการเงิน	38,323,550	93,138,851	23,784,654	2,635,669	962	157,883,686
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(34,686,790)	(32,204,227)	39,154,087	45,413,964	7,772,415	25,449,449

(1) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินรวม					
	2566					
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
			(พันบาท)			
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

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวม					
	2566					
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
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

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2567					
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	535,223	535,223
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,891,650	13,451,656	-	-	-	16,343,306
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	20,457	20,457
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,937,537	209,419	-	2,455	2,149,411
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (1), (2)	741,713	44,422,706	62,729,322	48,049,633	7,215,242	163,158,616
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	1,139,087	-	-	-	1,139,087
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,633,363	60,950,986	62,938,741	48,049,633	7,773,377	183,346,100
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	38,064,670	90,777,423	3,976,550	-	-	132,818,643
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	432,942	31,525	19,793,275	-	-	20,257,742
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	45,092	-	-	-	-	45,092

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,635,669	-	2,635,669
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	2,243,572	14,829	-	962	2,259,363
รวมหนี้สินทางการเงิน	38,542,704	93,052,520	23,784,654	2,635,669	962	158,016,509
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(34,909,341)	(32,101,534)	39,154,087	45,413,964	7,772,415	25,329,591

(1) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2566

	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
			(พันบาท)			
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

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566					
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
	(พันบาท)					
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(34,992,162)	(11,168,436)	16,298,194	43,299,829	6,619,953	20,057,378

(1) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงข้อมูลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

งบการเงินรวม

		มูลค่าตามบัญชี					มูลค่ายุติธรรม			
	หมายเหตุ	เครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
						(พันบาท)				
2567										
สินทรัพย์ทางการเงิน										
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		-	20,457	-	-	20,457	-	-	20,457	20,457
เงินลงทุน	*10*									
- ตราสารหนี้		-	-	2,146,956	-	2,146,956	-	2,146,956	-	2,146,956
- ตราสารทุน		-	-	2,455	-	2,455	-	-	2,455	2,455
หนี้สินทางการเงิน										
เงินรับฝาก	*19*	-	-	-	132,599,489	132,599,489	-	133,161,978	-	133,161,978
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	*20*	-	-	-	20,257,742	20,257,742	-	20,253,487	-	20,253,487
หนี้สินอนุพันธ์	*9*									

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

งบการเงินรวม

		มูลค่าตามบัญชี					มูลค่ายุติธรรม			
	หมายเหตุ	เครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
						(พันบาท)				
2567										
- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย		165,198	-	-	-	165,198	-	165,198	-	165,198
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	*21*	-	-	-	2,635,669	2,635,669	-	-	2,597,192	2,597,192

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

		งบการเงินรวม							
		มูลค่าตามบัญชี				มูลค่ายุติธรรม			
	หมายเหตุ	เครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
					(พันบาท)				
2566									
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินลงทุน	*10*								
- ตราสารหนี้		-	2,991,282	-	2,991,282	-	2,991,282	-	2,991,282
- ตราสารทุน		-	2,464	-	2,464	-	-	2,464	2,464
หนี้สินทางการเงิน									
เงินรับฝาก	*19*	-	-	116,761,613	116,761,613	-	116,590,731	-	116,590,731
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	*20*	-	-	22,757,398	22,757,398	-	22,750,735	-	22,750,735
หนี้สินอนุพันธ์	*9*								
- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย		152,106	-	-	152,106	-	152,106	-	152,106
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	*21*	-	-	2,611,763	2,611,763	-	-	2,546,125	2,546,125

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

		มูลค่าตามบัญชี					มูลค่ายุติธรรม			
	หมายเหตุ	เครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
						(พันบาท)				
2567										
สินทรัพย์ทางการเงิน										
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		-	20,457	-	-	20,457	-	-	20,457	20,457
เงินลงทุน	*10*									
- ตราสารหนี้		-	-	2,146,956	-	2,146,956	-	2,146,956	-	2,146,956
- ตราสารทุน		-	-	2,455	-	2,455	-	-	2,455	2,455
หนี้สินทางการเงิน										
เงินรับฝาก	*19*	-	-	-	132,818,643	132,818,643	-	133,381,131	-	133,381,131
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	*20*	-	-	-	20,257,742	20,257,742	-	20,253,487	-	20,253,487
หนี้สินอนุพันธ์	*9*									

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

		มูลค่าตามบัญชี					มูลค่ายุติธรรม			
	หมายเหตุ	เครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
						(พันบาท)				
2567										
- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย		165,198	-	-	-	165,198	-	165,198	-	165,198
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	*21*	-	-	-	2,635,669	2,635,669	-	-	2,597,192	2,597,192

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
		มูลค่าตามบัญชี				มูลค่ายุติธรรม			
	หมายเหตุ	เครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
					(พันบาท)				
2566									
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินลงทุน	*10*								
- ตราสารหนี้		-	2,991,282	-	2,991,282	-	2,991,282	-	2,991,282
- ตราสารทุน		-	2,464	-	2,464	-	-	2,464	2,464
หนี้สินทางการเงิน									
เงินรับฝาก	*19*	-	-	117,017,345	117,017,345	-	116,846,462	-	116,846,462
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	*20*	-	-	22,757,398	22,757,398	-	22,750,735	-	22,750,735
หนี้สินอนุพันธ์	*9*								
- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย		152,106	-	-	152,106	-	152,106	-	152,106
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	*21*	-	-	2,611,763	2,611,763	-	-	2,546,125	2,546,125

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบฐานะการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	**เทคนิคการประเมินมูลค่า**	**ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ**
เงินลงทุนในตราสารทุน	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	วิธีคิดลดกระแสเงินสด	อัตราคิดลด

มูลค่ายุติธรรมระดับ 3

การกระทบยอดของมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

ตารางด้านล่างแสดงถึงการกระทบยอดยกมาและยกไปสำหรับมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนในตราสารทุน

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2567		2566	
	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุน	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุน
		(พันบาท)		
ณ วันที่ 1 มกราคม	-	2,464	-	2,441
เพิ่มขึ้นจากการแปลงหนี้เป็นทุน*	20,457	-	-	-
(ขาดทุน) กำไรที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	(9)	-	23
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	20,457	2,455	-	2,464

*สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับจากการแปลงหนี้เป็นทุนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และ ระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566
กลุ่มธนาคารใช้วิธีการ และข้อสมมติในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) คือ เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เงินฝากที่สถาบันการเงินอื่นและเงินให้กู้แก่สถาบันการเงินที่ครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 **ธันวาคม** 2567

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

อนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดอนุพันธ์อ้างอิงจากราคานายหน้า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์อนุพันธ์สะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาตามความเหมาะสม

เงินลงทุนในตราสารหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้คำนวณจากราคาเสนอซื้อและข้อมูลที่เผยแพร่ในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือสถาบันการเงิน ณ วันที่รายงาน

เงินลงทุนในตราสารทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนอ้างอิงจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทที่ลงทุน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชีสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและมีอัตราดอกเบี้ยที่ผู้บริหารประเมินแล้วว่าอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้มีความเทียบเคียงกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในตลาด ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้โดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชีสุทธิ

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่โดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชีสุทธิ

เงินรับฝาก

เงินรับฝาก คือ เงินรับฝากออมทรัพย์ เงินรับฝากกระแสรายวัน เงินรับฝากประจำหรือบัตรเงินฝาก โดยเงินรับฝากส่วนใหญ่ครบกำหนดระยะสั้นหรือเมื่อทวงถาม และมีอัตราดอกเบี้ยที่ผู้บริหารประเมินแล้วว่าอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินรับฝากมีความเทียบเคียงกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในตลาด ดังนั้นมูลค่ายุติ ธรรมของเงินรับฝากออมทรัพย์ เงินรับฝากกระแสรายวัน และเงินรับฝากประจำ หรือบัตรเงินฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี โดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี และมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประจำหรือบัตรเงินฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี คำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในปัจจุบันของเงินรับฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียงกัน

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามเป็นหนี้สินประเภทเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่รายงานสำหรับกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ

เครื่องมือทางการเงินอื่น

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินอื่นโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

6 การดำรงเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคารเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน ธนาคารอาจปรับนโยบายจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่หรือการขายสินทรัพย์เพื่อลดภาระหนี้

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 องค์ประกอบของเงินกองทุนตามรายงานการกำกับแบบเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 จำแนกได้ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
	(พันบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนชำระแล้ว	6,174,196	5,822,917
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,280,020	733,333
ทุนสำรองตามกฎหมาย	617,420	569,398
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	11,902,622	8,906,545
สำรองอื่น	(12,931)	(26,593)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(484,221)	(574,204)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	**20,477,106**	**15,431,396**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
	(พันบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	861,062	861,062
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	**21,338,168**	**16,292,458**
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	1,700,000	1,700,000
เงินสำรองทั่วไป	1,432,407	1,219,299
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	**3,132,407**	**2,919,299**
รวมเงินกองทุน	**24,470,575**	**19,211,757**
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	**138,581,423**	**118,002,561**

	ขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด	2567	2566
		(ร้อยละ)	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.00	17.66	16.28
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	15.40	13.81
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.00	14.78	13.08

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่
ธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.thaicreditbank.com ภายในเดือนเมษายน 2568

การบริหารจัดการเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารจัดการเงินกองทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

7 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	งบการเงินรวม				
	2567				
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
			(พันบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	535,223	535,223
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	16,346,703	16,346,703
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	20,457	-	-	-	20,457

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวม				
	2567				
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
	(พันบาท)				
เงินลงทุนสุทธิ					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	2,134,888	-	-	2,134,888
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	12,068	-	-	12,068
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	-	2,455	-	2,455
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	159,731,345	159,731,345
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	-	1,122,725	1,122,725
รวม	20,457	2,146,956	2,455	177,735,996	179,905,864
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	132,599,489	132,599,489
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	20,257,742	20,257,742
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	45,092	45,092
หนี้สินอนุพันธ์	165,198	-	-	-	165,198
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,635,669	2,635,669
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	2,345,694	2,345,694
รวม	165,198	-	-	157,883,686	158,048,884

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวม				
	2566				
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
			(พันบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	513,458	513,458
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	15,484,690	15,484,690
เงินลงทุนสุทธิ					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	2,971,603	-	-	2,971,603
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	19,679	-	-	19,679
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	-	2,464	-	2,464
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	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
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	22,757,398	22,757,398
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	145,601	145,601

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวม				
	2566				
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
			(พันบาท)		
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

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2567				
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
			(พันบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	535,223	535,223
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	16,343,306	16,343,306
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	20,457	-	-	-	20,457
เงินลงทุนสุทธิ					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	2,134,888	-	-	2,134,888

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2567				
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
	(พันบาท)				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	12,068	-	-	12,068
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	-	2,455	-	2,455
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	159,731,345	159,731,345
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	-	1,139,087	1,139,087
รวม	20,457	2,146,956	2,455	177,748,961	179,918,829
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	132,818,643	132,818,643
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	20,257,742	20,257,742
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	45,092	45,092
หนี้สินอนุพันธ์	165,198	-	-	-	165,198
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,635,669	2,635,669
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	2,259,363	2,259,363
รวม	165,198	-	-	158,016,509	158,181,707

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2566				
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
			(พันบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	513,458	513,458
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	15,480,064	15,480,064
เงินลงทุนสุทธิ					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	2,971,603	-	-	2,971,603
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	19,679	-	-	19,679
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	-	2,464	-	2,464
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	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
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	22,757,398	22,757,398
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	145,601	145,601
หนี้สินอนุพันธ์	152,106	-	-	-	152,106
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,611,763	2,611,763

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2566				
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
			(พันบาท)		
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	1,860,870	1,860,870
รวม	152,106	-	-	144,392,977	144,545,083

8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
		(พันบาท)		
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย	2,465,909	2,864,377	2,465,909	2,864,377
ธนาคารพาณิชย์	7,659,034	9,445,588	7,655,637	9,440,962
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	6,000,000	3,000,000	6,000,000	3,000,000
สถาบันการเงินอื่น	50,000	-	50,000	-
รวม	16,174,943	15,309,965	16,171,546	15,305,339
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,656	3,577	1,656	3,577
รวมในประเทศ	16,176,599	15,313,542	16,173,202	15,308,916

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
	(พันบาท)			
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	170,104	171,148	170,104	171,148
รวมต่างประเทศ	**170,104**	**171,148**	**170,104**	**171,148**
รวมในประเทศและต่างประเทศ	**16,346,703**	**15,484,690**	**16,343,306**	**15,480,064**

9 อนุพันธ์

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2567		2566	
ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา
		(พันบาท)		
อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย	165,198	3,713,850	152,106	3,713,850
รวม	**165,198**	**3,713,850**	**152,106**	**3,713,850**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กลุ่มธนาคารมีอนุพันธ์ที่มีอายุสัญญาคงเหลือ 1.5 ปี *(2566: 2.5 ปี)*

กลุ่มธนาคารใช้สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยเพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่เกิดจากรายการระหว่างธนาคา รและตลาดเงิน (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่างประเทศที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ความเสี่ยงที่ถูกกำหนดไว้ให้ป้องกันเป็นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

การบัญชีป้องกันความเสี่ยงถูกนำมาใช้เมื่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเชิงเศรษฐกิจตรงตามเกณฑ์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงนั้น ในความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยงประเมินจากปัจจัยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- มีความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่ป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง
- ผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตไม่มากกว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่าอันเกิดจากความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจ
- อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับอัตราส่วนของปริมาณของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

กลุ่มธนาคารกำหนดอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงให้สอดคล้องกับมูลค่าที่ตราไว้ของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง กลุ่มธนาคารใช้อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับ 1:1

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ไม่มีข้อมูลของความสัมพันธ์จากการป้องกันความเสี่ยงที่ไม่มีประสิทธิผล

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

10 เงินลงทุนสุทธิ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
	(พันบาท)	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,134,888	2,971,603
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	12,068	19,679
รวม	2,146,956	2,991,282
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,047)	(18,775)
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,455	2,464
รวม	2,455	2,464
รวมเงินลงทุนสุทธิ	2,149,411	2,993,746

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 กลุ่มธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนได้นำไปวางเป็นหลักประกันซึ่งได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 29

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 กลุ่มธนาคารไม่มีเงินลงทุนในกิจการที่กลุ่มธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการ

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

11 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

			งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	สัดส่วนการถือหุ้นสามัญ		ราคาทุน		เงินปันผลรับ	
			2567	2566	2567	2566	2567	2566
			(ร้อยละ)		*(พันบาท)*			
บริษัทย่อย								
บริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชั่นส์ จำกัด	การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์และการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	350,000	350,000	-	-
รวม					**350,000**	**350,000**	-	-

บริษัทย่อยจดทะเบียนจัดตั้งและดำเนินธุรกิจในประเทศไทย

วันที่ 16 พฤษภาคม 2566 การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ไทยไมโคร ดิจิทัล โซลูชั่นส์ 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

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

12.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
	(พันบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	4,845,749	2,484,071
เงินให้กู้ยืม	154,648,473	139,966,852
ตั๋วเงิน	1,567,548	117,634
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	2,096,846	1,587,980
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	**163,158,616**	**144,156,537**
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	7,311,765	5,897,242
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	**170,470,381**	**150,053,779**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(10,739,036)	(9,873,179)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	**159,731,345**	**140,180,600**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

12.2 **จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้**

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
	(พันบาท)	
ในประเทศ	163,158,616	144,156,537
รวม	**163,158,616**	**144,156,537**

12.3 **จำแนกตามประเภทการจัดชั้น**

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
	(พันบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	145,320,287	128,753,559
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	16,833,590	14,262,677
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	8,316,504	7,037,543
รวม	**170,470,381**	**150,053,779**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

12.4 เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตาม TFRS 9 ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (เงินต้น)		
เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต *(พันบาท)*	7,228,417	6,115,555
เงินให้สินเชื่อรวม *(พันบาท)*	163,158,616	144,156,537
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต *(ร้อยละ)*	4.43	4.24

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 กลุ่มธนาคารมีการโอนขายเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตให้กับบุคคลภายนอก โดยมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจำนวน 662.6 ล้านบาท *(2566: 508.4 ล้านบาท)*

12.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
	(พันบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในระหว่างปี [1]		
ราคาทุนตัดจำหน่ายก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	14,190,651	8,683,288
ผลขาดทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	(52,577)	(5,827)

[1] เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเฉพาะรายที่มีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
	(พันบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก		
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขโดยในระหว่างปีค่าเผื่อผลขาดทุนได้เปลี่ยนเป็นจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าจากค่าเผื่อผลขาดทุนที่เคยวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	2,133,046	990,465

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

12.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2567						
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 2 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 3 ปี แต่ไม่เกิน 4 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 4 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 5 ปี	รวม
				(พันบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	601,225	510,693	431,593	306,128	170,770	76,437	2,096,846
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	-	-	-	-	-	-	-
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	601,225	510,693	431,593	306,128	170,770	76,437	2,096,846
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ							19,663
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น							(60,825)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ							2,055,684

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2566						
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 2 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 3 ปี แต่ไม่เกิน 4 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 4 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 5 ปี	รวม
				(พันบาท)			
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**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

13 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2567			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้	21	-	8,026	8,047
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,557,652	3,095,357	5,086,027	10,739,036
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	3,328	20,575	23,452	47,355
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้	994	174	646	1,814
รวม	**2,561,995**	**3,116,106**	**5,118,151**	**10,796,252**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้	30	-	18,745	18,775
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	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**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
		(พันบาท)		
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	30	-	40,470	40,500
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(21,725)	(21,725)
ซื้อหรือได้มา	28	-	-	28
ตัดรายการ	(28)	-	-	(28)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 1 มกราคม 2567	**30**	-	**18,745**	**18,775**
ซื้อหรือได้มา	20	-	-	20
ตัดรายการ	(29)	-	(10,719)	(10,748)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	**21**	-	**8,026**	**8,047**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	3,718,879	1,497,299	3,180,459	8,396,637

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
		(พันบาท)		
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(74,082)	(563,610)	637,692	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(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 และ 1 มกราคม 2567	**3,173,672**	**2,383,741**	**4,315,766**	**9,873,179**
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	47,034	(975,414)	928,380	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,356,490)	1,470,225	2,262,760	2,376,495
ซื้อหรือได้มา	875,476	1,164,501	974,879	3,014,856
ตัดรายการ	(182,040)	(947,696)	(1,894,905)	(3,024,641)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(1,500,853)	(1,500,853)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	**2,557,652**	**3,095,357**	**5,086,027**	**10,739,036**

สินทรัพย์ทางการเงินอื่น

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
		(พันบาท)		
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	673	1,559	7,918	10,150
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	223	(421)	198	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	914	4,172	9,074	14,160
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 และ 1 มกราคม 2567	**1,993**	**8,318**	**13,963**	**24,274**
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	825	(2,128)	1,303	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(18)	6,974	25,051	32,007
ซื้อหรือได้มา	842	12,045	7,418	20,305
ตัดรายการ	(314)	(4,634)	(7,785)	(12,733)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(16,498)	(16,498)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	**3,328**	**20,575**	**23,452**	**47,355**
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	305	3	20,889	21,197

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
		(พันบาท)		
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(21)	19	2	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(115)	100	(18,881)	(18,896)
ซื้อหรือได้มา	1,607	1	-	1,608
ตัดรายการ	(50)	(3)	(2,000)	(2,053)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 1 มกราคม 2567	**1,726**	**120**	**10**	**1,856**
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(65)	(77)	142	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(844)	115	494	(235)
ซื้อหรือได้มา	326	16	-	342
ตัดรายการ	(149)	-	-	(149)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	**994**	**174**	**646**	**1,814**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

14 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
		(พันบาท)		
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ *				
- อสังหาริมทรัพย์	907,645	168,889	-	1,076,534
- สังหาริมทรัพย์	4,640	-	(4,640)	-
รวม	912,285	168,889	(4,640)	1,076,534
หัก ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,474)	(3,628)	2,410	(2,692)
สุทธิ	**910,811**	**165,261**	**(2,230)**	**1,073,842**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
		(พันบาท)		
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ *				
- อสังหาริมทรัพย์	770,741	161,031	(24,127)	907,645
- สังหาริมทรัพย์	-	9,896	(5,256)	4,640
รวม	770,741	170,927	(29,383)	912,285
หัก ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	-	(1,474)	-	(1,474)
สุทธิ	**770,741**	**169,453**	**(29,383)**	**910,811**

* ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้รวมถึงทรัพย์สินตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย

วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ถูกประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกทั้งหมด

15 อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

	งบการเงินรวม						
	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	สินทรัพย์สิทธิการใช้	อื่น ๆ	รวม
				(พันบาท)			
ราคาทุน							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	66,090	360,977	257,349	304,633	864,406	5,985	1,859,440

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวม						
	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	สินทรัพย์สิทธิการใช้	อื่น ๆ	รวม
				(พันบาท)			
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 และ 1 มกราคม 2567	**247,901**	**404,453**	**285,165**	**355,945**	**989,740**	**13,008**	**2,296,212**
เพิ่มขึ้น	-	18,751	25,071	95,889	408,812	33,460	581,983
โอนเข้า (โอนออก)	-	43,354	39	-	-	(43,393)	-
จำหน่าย	-	(5,955)	(8,069)	(23,823)	-	-	(37,847)
ตัดจำหน่าย	-	(3,466)	(8,774)	(58)	(299,170)	-	(311,468)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	**247,901**	**457,137**	**293,432**	**427,953**	**1,099,382**	**3,075**	**2,528,880**
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
ณ วันที่ 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 และ 1 มกราคม 2567	**(20,811)**	**(289,225)**	**(233,390)**	**(223,337)**	**(188,699)**	**-**	**(955,462)**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวม						
	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	สินทรัพย์สิทธิการใช้	อื่น ๆ	รวม
				(พันบาท)			
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(9,936)	(41,501)	(23,296)	(48,624)	(138,718)	-	(262,075)
จำหน่าย	-	5,725	7,948	23,791	-	-	37,464
ตัดจำหน่าย	-	3,162	8,679	58	119,031	-	130,930
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	**(30,747)**	**(321,839)**	**(240,059)**	**(248,112)**	**(208,386)**	**-**	**(1,049,143)**
มูลค่าสุทธิทางบัญชี							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	227,090	115,228	51,775	132,608	801,041	13,008	1,340,750
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	217,154	135,298	53,373	179,841	890,996	3,075	1,479,737

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	สินทรัพย์สิทธิการใช้	อื่น ๆ	รวม
				(พันบาท)			
ราคาทุน							
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
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)

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	สินทรัพย์สิทธิการใช้	อื่น ๆ	รวม
				(พันบาท)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 1 มกราคม 2567	247,901	402,566	284,490	354,079	985,807	13,008	2,287,851
เพิ่มขึ้น	-	18,709	25,067	95,645	408,812	33,460	581,693
โอนเข้า (โอนออก)	-	43,354	39	-	-	(43,393)	-
จำหน่าย	-	(5,955)	(8,069)	(23,823)	-	-	(37,847)
ตัดจำหน่าย	-	(3,466)	(8,774)	(58)	(299,170)	-	(311,468)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	247,901	455,208	292,753	425,843	1,095,449	3,075	2,520,229
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
ณ วันที่ 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 และ 1 มกราคม 2567	(20,811)	(288,688)	(233,156)	(222,556)	(186,815)	-	(952,026)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(9,936)	(41,140)	(23,166)	(48,231)	(137,735)	-	(260,208)
จำหน่าย	-	5,725	7,948	23,791	-	-	37,464
ตัดจำหน่าย	-	3,162	8,679	58	119,031	-	130,930
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	(30,747)	(320,941)	(239,695)	(246,938)	(205,519)	-	(1,043,840)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	227,090	113,878	51,334	131,523	798,992	13,008	1,335,825

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	สินทรัพย์สิทธิการใช้	อื่น ๆ	รวม
				(พันบาท)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	217,154	134,267	53,058	178,905	889,930	3,075	1,476,389

16 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	งบการเงินรวม			
	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียมแรกเข้าบริการไอทีเอ็มเอกซ์	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างการติดตั้ง	รวม
		(พันบาท)		
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	325,030	32,621	40,231	397,882
เพิ่มขึ้น	14,850	-	65,330	80,180
โอนเข้า (โอนออก)	11,706	-	(11,706)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 1 มกราคม 2567	**351,586**	**32,621**	**93,855**	**478,062**
เพิ่มขึ้น	15,513	-	46,492	62,005
โอนเข้า (โอนออก)	56,543	-	(56,543)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	**423,642**	**32,621**	**83,804**	**540,067**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวม			
	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียมแรกเข้าบริการไอทีเอ็มเอกซ์	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างการติดตั้ง	รวม
	(พันบาท)			
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	(212,441)	-	-	(212,441)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(20,355)	-	-	(20,355)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 1 มกราคม 2567	(232,796)	-	-	(232,796)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(25,411)	-	-	(25,411)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	(258,207)	-	-	(258,207)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	118,790	32,621	93,855	245,266
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	165,435	32,621	83,804	281,860

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียมแรกเข้าบริการไอทีเอ็มเอกซ์	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างการติดตั้ง	รวม
	(พันบาท)			
ราคาทุน				

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียมแรกเข้าบริการไอทีเอ็มเอกซ์	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างการติดตั้ง	รวม
		(พันบาท)		
ณ วันที่ 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 และ 1 มกราคม 2567	**323,750**	**32,621**	**91,476**	**447,847**
เพิ่มขึ้น	15,634	-	39,285	54,919
โอนเข้า (โอนออก)	56,313	-	(56,313)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	**395,697**	**32,621**	**74,448**	**502,766**
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	(208,052)	-	-	(208,052)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(17,695)	-	-	(17,695)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 1 มกราคม 2567	**(225,747)**	-	-	**(225,747)**
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(22,617)	-	-	(22,617)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	**(248,364)**	-	-	**(248,364)**

มูลค่าสุทธิทางบัญชี

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียมแรกเข้าบริการไอทีเอ็มเอกซ์	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างการติดตั้ง	รวม
	(พันบาท)			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	98,003	32,621	91,476	222,100
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	147,333	32,621	74,448	254,402

17 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ

	งบการเงินรวม			
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
		(หมายเหตุ 41)		
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	4,064	(2,146)	(1,092)	826
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	138,075	(138,075)	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	3,743	(3,205)	-	538
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	10,141	4,781	-	14,922
ประมาณการหนี้สิน	54,841	14,492	2,129	71,462

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวม			
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
		(หมายเหตุ 41)		
		(พันบาท)		
หนี้สินตามสัญญาเช่า	162,272	18,815	-	181,087
สำรองการป้องกันความเสี่ยง	6,340	-	(2,325)	4,015
รวม	**379,476**	**(105,338)**	**(1,288)**	**272,850**
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(7,762)	3,025	-	(4,737)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	(8,910)	-	(8,910)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(160,209)	(17,991)	-	(178,200)
รวม	**(167,971)**	**(23,876)**	**-**	**(191,847)**
สุทธิ	**211,505**	**(129,214)**	**(1,288)**	**81,003**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวม			
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
		(หมายเหตุ 41)		
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	8,084	(4,345)	325	4,064
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	353,069	(214,994)	-	138,075
ทรัพย์สินรอการขาย	-	3,743	-	3,743
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,774	4,367	-	10,141
ประมาณการหนี้สิน	43,596	13,747	(2,502)	54,841
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**

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
		(หมายเหตุ 41)		
		(พันบาท)		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
		(หมายเหตุ 41)		
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	4,064	(2,146)	(1,092)	826
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	138,075	(138,075)	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	3,743	(3,205)	-	538
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	10,141	4,781	-	14,922
ประมาณการหนี้สิน	54,581	14,254	2,117	70,952
หนี้สินตามสัญญาเช่า	161,847	19,014	-	180,861
สำรองการป้องกันความเสี่ยง	6,340	-	(2,325)	4,015
รวม	**378,791**	**(105,377)**	**(1,300)**	**272,114**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวม			
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
		(หมายเหตุ 41)		
		(พันบาท)		
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(7,762)	3,025	-	(4,737)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	(8,910)	-	(8,910)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(159,799)	(18,187)	-	(177,986)
รวม	**(167,561)**	**(24,072)**	-	**(191,633)**
สุทธิ	**211,230**	**(129,449)**	**(1,300)**	**80,481**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
		(หมายเหตุ 41)		
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	8,084	(4,345)	325	4,064

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
		(หมายเหตุ 41)		
		(พันบาท)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	353,069	(214,994)	-	138,075
ทรัพย์สินรอการขาย	-	3,743	-	3,743
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,774	4,367	-	10,141
ประมาณการหนี้สิน	43,461	13,585	(2,465)	54,581
หนี้สินตามสัญญาเช่า	137,602	24,245	-	161,847
สำรองการป้องกันความเสี่ยง	-	-	6,340	6,340
รวม	**547,990**	**(173,399)**	**4,200**	**378,791**
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
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**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

18 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
		(พันบาท)		
เงินทดรองจ่ายแทนลูกค้า	294,332	193,981	294,332	193,981
บัญชีพักลูกหนี้	243,043	354,425	251,747	385,960
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า - บสย.	208,079	205,195	208,079	205,195
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	189,292	201,812	189,292	201,812
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	168,900	113,800	168,900	113,800
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	100,568	208,085	100,568	210,988
เงินมัดจำและเงินประกัน	82,289	74,876	82,289	74,876
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	52,733	86,453	60,478	89,811
ลูกหนี้เคาน์เตอร์เซอร์วิส	18,297	34,658	18,297	34,658
อื่น ๆ	44,684	90,221	37,349	86,454
รวม	**1,402,217**	**1,563,506**	**1,411,331**	**1,597,535**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

19 เงินรับฝาก

19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
	(พันบาท)			
กระแสรายวัน	113,986	113,837	200,997	232,119
ออมทรัพย์	36,368,281	36,456,817	36,500,424	36,594,267
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	96,117,222	80,190,959	96,117,222	80,190,959
รวม	**132,599,489**	**116,761,613**	**132,818,643**	**117,017,345**

19.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
	ในประเทศ		ในประเทศ	
	(พันบาท)			
เงินบาท	132,599,489	116,761,613	132,818,643	117,017,345
รวม	**132,599,489**	**116,761,613**	**132,818,643**	**117,017,345**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

20 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
	(พันบาท)	
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	15,803,417	18,651,717
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	467,447	26,164
สถาบันการเงินอื่น	441,832	524,881
รวมในประเทศ	**16,712,696**	**19,202,762**
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	3,545,046	3,554,636
รวมต่างประเทศ	**3,545,046**	**3,554,636**
รวมในประเทศและต่างประเทศ	**20,257,742**	**22,757,398**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

21 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมซึ่งออกจำหน่ายในประเทศไทย เป็นสกุลเงินบาท สรุปได้ดังนี้

	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
			2567	2566
		(ร้อยละ)	*(พันบาท)*	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	2569[1]	5.00	935,669	911,763
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	2576	6.00	1,700,000	1,700,000
รวม			**2,635,669**	**2,611,763**

[1] เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

วันที่ 27 พฤษภาคม 2564 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III มูลค่าที่ตราไว้ 1,150 ล้านบาท ไม่กำหนดเวลาในการชำระคืน อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.00 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือนในเดือนพฤษภาคม และเดือนพฤศจิกายนของทุกปี โดยออกจำหน่ายให้แก่นักลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง (นักลงทุนสถาบัน นักลงทุนรายใหญ่ และนักลงทุนที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับกลุ่มธนาคาร) ทั้งนี้ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ก่อนกำหนดได้นับตั้งแต่วันครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

วันที่ 15 มิถุนายน 2566 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III มูลค่าที่ตราไว้ 1,700 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6.00 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือนในเดือนมิถุนายน และเดือนธันวาคมของทุกปี โดยออกจำหน่ายให้แก่นักลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง (นักลงทุนสถาบันและนักลงทุนรายใหญ่หรือนักลงทุนรายใหญ่พิเศษ) ทั้งนี้ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนกำหนดได้นับตั้งแต่วันครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

22 ประมาณการหนี้สิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
		(พันบาท)		
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	342,115	261,152	340,221	260,137
ประมาณการหนี้สินค่ารื้อถอนสินทรัพย์บนส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	20,466	18,676	20,466	18,676
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้	1,814	1,856	1,814	1,856
ประมาณการหนี้สินจากสัญญาค้ำประกันผลงาน	14,776	14,776	14,776	14,776
รวม	**379,171**	**296,460**	**377,277**	**295,445**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กลุ่มธนาคารมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ และสัญญาค้ำประกันทางการเงินรวม 451.7 ล้านบาท *(2566: 632.2 ล้านบาท)*

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
		(พันบาท)		
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	342,115	261,152	340,221	260,137
รวม	**342,115**	**261,152**	**340,221**	**260,137**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

กลุ่มธนาคารจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากตลาด (เงินลงทุน)

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์	**งบการเงินรวม**		**งบการเงินเฉพาะธนาคาร**	
	2567	2566	2567	2566
		(พันบาท)		
ณ วันที่ 1 มกราคม	261,152	218,375	260,137	217,777
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	69,225	59,455	68,434	58,868
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	6,817	5,047	6,789	5,030
	76,042	**64,502**	**75,223**	**63,898**
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	3,581	(162)	3,624	-
- ข้อสมมติทางการเงิน	8,805	(5,499)	8,722	(5,513)
- การปรับปรุงจากประสบการณ์	(1,746)	(6,845)	(1,766)	(6,806)
	10,640	**(12,506)**	**10,580**	**(12,319)**
อื่น ๆ				
ผลประโยชน์จ่าย	(5,719)	(9,219)	(5,719)	(9,219)
	(5,719)	**(9,219)**	**(5,719)**	**(9,219)**
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**342,115**	**261,152**	**340,221**	**260,137**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
		(ร้อยละ)		
อัตราคิดลด	2.21 - 2.31	2.61 - 2.78	2.21	2.61
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	5.00	5.00	5.00	5.00

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตรามรณะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กลุ่มธนาคารและธนาคารมีระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ 6.8 - 9.5 ปี และ 6.8 ปี ตามลำดับ *(2566: 7.2 - 9.9 ปี และ 7.2 ปี ตามลำดับ)*

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงานโดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
		(พันบาท)		
2567				
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(21,373)	23,897	(21,207)	23,710

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
		(พันบาท)		
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	21,181	(19,343)	21,005	(19,184)
2566				
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(17,194)	19,231	(17,102)	19,126
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	17,151	(15,654)	17,052	(15,565)

23 หนี้สินอื่น

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หมายเหตุ	2567	2566	2567	2566
			(พันบาท)		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		1,105,944	1,064,962	1,110,372	1,068,659
หนี้สินตามสัญญาเช่า	*33*	902,374	808,922	901,246	806,795
ดอกเบี้ยจ่ายค้างจ่าย		777,888	416,524	777,888	416,524
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		599,599	350,303	599,599	350,303
เจ้าหนี้อื่น		321,012	344,450	231,520	276,768
อื่น ๆ		280,340	229,100	277,222	227,199
รวม		**3,987,157**	**3,214,261**	**3,897,847**	**3,146,248**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

24 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศ ธปท. ที่สนช. 7/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เรื่อง *หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์*และประกาศ ธปท. ที่ สนช. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่อง *หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์* กำหนดให้กลุ่มธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กลุ่มธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมการบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์จำนวน 95.4 ล้านบาท *(2566: 93.0 ล้านบาท)* และไม่มีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมบริการโอนเงินด้วยวิธีการอิเล็กทรอนิกส์ *(2566: ไม่มี)*

25 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

งบการเงินรวม

2567

	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน					
	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบฐานะการเงิน	มูลค่าหักกลบตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานการบัญชี	มูลค่าหลักประกันทางการเงินที่เกี่ยวข้อง	มูลค่าสุทธิ
	(พันบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	13,400,000	-	13,400,000	-	13,528,871	-
ลูกหนี้การให้บริการรับชำระเงิน	62,459	46,273	16,186	-	-	16,186
รวม	**13,462,459**	**46,273**	**13,416,186**	**-**	**13,528,871**	**16,186**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวม					
	2567					
					มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	
	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบฐานะการเงิน	มูลค่าหักกลบตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานการบัญชี	มูลค่าหลักประกันทางการเงินที่เกี่ยวข้อง	มูลค่าสุทธิ
	(พันบาท)					
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินอนุพันธ์	165,198	-	165,198	-	168,900	-
รวม	**165,198**	-	**165,198**	-	**168,900**	-

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวม					
	2566					
				มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน		
	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบฐานะการเงิน	มูลค่าหักกลบตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานการบัญชี	มูลค่าหลักประกันทางการเงินที่เกี่ยวข้อง	มูลค่าสุทธิ
	(พันบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	12,000,000	-	12,000,000	-	12,074,422	-
ลูกหนี้การให้บริการรับชำระเงิน	88,302	76,652	11,650	-	-	11,650
รวม	**12,088,302**	**76,652**	**12,011,650**	**-**	**12,074,422**	**11,650**
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินอนุพันธ์	152,106	-	152,106	-	113,800	38,306
รวม	**152,106**	**-**	**152,106**	**-**	**113,800**	**38,306**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2567					
					มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	
	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบฐานะการเงิน	มูลค่าหักกลบตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานการบัญชี	มูลค่าหลักประกันทางการเงินที่เกี่ยวข้อง	มูลค่าสุทธิ
	(พันบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	13,400,000	-	13,400,000	-	13,528,871	-
รวม	**13,400,000**	-	**13,400,000**	-	**13,528,871**	-
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินอนุพันธ์	165,198	-	165,198	-	168,900	-
รวม	**165,198**	-	**165,198**	-	**168,900**	-

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566					
					มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	
	มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบฐานะการเงิน	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
รวม	**152,106**	**-**	**152,106**	**-**	**113,800**	**38,306**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

การกระทบยอดมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบฐานะการเงินกับรายการในงบฐานะการเงินมีดังนี้

	งบการเงินรวม				
	2567				
	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบฐานะการเงิน	รายการในงบฐานะการเงิน	*หมายเหตุ*	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
	(พันบาท)			*(พันบาท)*	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	13,400,000	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	*8*	16,346,703	2,946,703
ลูกหนี้การให้บริการรับชำระเงิน	16,186	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	*18*	1,402,217	1,386,031
รวม	**13,416,186**			**17,748,920**	**4,332,734**
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์	165,198	หนี้สินอนุพันธ์	*9*	165,198	-
รวม	**165,198**			**165,198**	-

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวม				
	2566				
	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบฐานะการเงิน	รายการในงบฐานะการเงิน	*หมายเหตุ*	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
	(พันบาท)			*(พันบาท)*	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	12,000,000	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	*8*	15,484,690	3,484,690
ลูกหนี้การให้บริการรับชำระเงิน	11,650	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	*18*	1,563,506	1,551,856
รวม	**12,011,650**			**17,048,196**	**5,036,546**
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์	152,106	หนี้สินอนุพันธ์	*9*	152,106	-
รวม	**152,106**			**152,106**	**-**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2567				
	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบฐานะการเงิน *(พันบาท)*	รายการในงบฐานะการเงิน	*หมายเหตุ*	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ *(พันบาท)*
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	13,400,000	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	*8*	16,343,306	2,943,306
รวม	**13,400,000**			**16,343,306**	**2,943,306**
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์	165,198	หนี้สินอนุพันธ์	*9*	165,198	-
รวม	**165,198**			**165,198**	-

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2566				
	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบฐานะการเงิน *(พันบาท)*	รายการในงบฐานะการเงิน	*หมายเหตุ*	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ *(พันบาท)*
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	12,000,000	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	*8*	15,480,064	3,480,064
รวม	**12,000,000**			**15,480,064**	**3,480,064**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2566				
	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบฐานะการเงิน	รายการในงบฐานะการเงิน	*หมายเหตุ*	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์	152,106	หนี้สินอนุพันธ์	*9*	152,106	-
รวม	**152,106**			**152,106**	-

26 ทุนเรือนหุ้น

	มูลค่าต่อหุ้น	ทุนจดทะเบียน		ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น
	(บาท)	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	
		(พันหุ้น / พันบาท)				*(พันบาท)*
ณ วันที่ 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 และ 1 มกราคม 2567						
- หุ้นสามัญ	***5***	**1,234,839**	**6,174,196**	**1,164,584**	**5,822,917**	**768,239**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	มูลค่าต่อหุ้น	ทุนจดทะเบียน		ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น
		จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	
	(บาท)	*(พันหุ้น / พันบาท)*				*(พันบาท)*
เพิ่มหุ้นสามัญ	*5*	-	-	64,705	323,529	1,509,919
การใช้สิทธิซื้อหุ้น	*5*	-	-	5,550	27,750	51,171
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567						
- หุ้นสามัญ	***5***	1,234,839	6,174,196	1,234,839	6,174,196	2,329,329

การเสนอขายหุ้นแก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก

เมื่อเดือนมกราคม 2567 ธนาคารได้เสนอขายหุ้นสามัญแก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกจำนวน 64.7 ล้านหุ้น โดยเสนอขายในราคาหุ้นละ 29 บาท (มูลค่าที่ตราไว้ 5 บาท และส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ 24 บาท) ธนาคารได้รับเงินจากการขายหุ้นสามัญที่ออกเป็นจำนวนเงินรวม 1,876.5 ล้านบาท ทั้งนี้ธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนที่ออกและชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2567 และหุ้นของธนาคารเริ่มการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) ในวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2567 ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการเสนอขายหุ้นจำนวน 43.1 ล้านบาท แสดงหักจากส่วนเกินมูลค่าหุ้นที่ได้รับจากการเสนอขายหุ้นแก่ผู้ลงทุน ทำให้ส่วนเกินมูลค่าหุ้นมีจำนวนเพิ่มขึ้นสุทธิ 1,509.9 ล้านบาท

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

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

- 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

ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 51 ในกรณีที่บริษัทเสนอขายหุ้นสูงกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ บริษัทต้องนำค่าหุ้นส่วนเกินนี้ตั้งเป็นทุนสำรอง (“ส่วนเกินมูลค่าหุ้น”) ส่วนเกินมูลค่าหุ้นนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

27 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 ธนาคารคาดว่าไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญจากการใช้ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565 ในการวัดมูลค่าเมื่อเปรียบเทียบกับวันที่อนุมัติโครงการ อัตราผลตอบแทนที่ไม่มีความเสี่ยงคำนวนจากอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลที่ไม่มีอัตราดอกเบี้ยที่มีอายุคงเหลือเท่ากับอายุที่คาดการณ์ของสิทธิ ค่าการคาดการณ์ความผันผวนประมาณการโดยพิจารณาหลายปัจจัย รวมถึงความผันผวนในอดีตของผู้อยู่ในธุรกิจและเป็นบริษัทมหาชนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในช่วงเวลาที่เทียบเคียงได้กับอายุคาดการณ์ของสิทธิ ข้อสมมติของอัตราผลตอบแทนจากเงินปันผล คือ ร้อยละ 0

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

วันที่ 22 มีนาคม 2566 การประชุมคณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติการปรับอัตราการใช้สิทธิ และราคาใช้สิทธิของสิทธิซื้อหุ้นของธนาคารตามโครงการ Management Stock Option Program ที่ได้รับอนุมัติในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร เมื่อวันที่ 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 26

การใช้สิทธิซื้อหุ้น

วันที่ 29 มีนาคม 2567 สิทธิซื้อหุ้นของธนาคารตามข้อตกลงการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์โครงการ Management Stock Option Program ที่ได้รับอนุมัติในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร เมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2565 จำนวนรวมทั้งสิ้น 2.775 ล้านหน่วย ถูกใช้สิทธิจำนวน 0.5 ล้านหน่วย ในราคาหน่วยละ 23.25 บาท ตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของสิทธิซื้อหุ้นดังกล่าว โดยธนาคารได้รับชำระค่าหุ้นจำนวน 11.6 ล้านบาท และธนาคารได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนที่ออกและชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2567

วันที่ 28 มิถุนายน 2567 สิทธิซื้อหุ้นของธนาคารข้างต้นถูกใช้สิทธิเพิ่มเติมจำนวน 1.27 ล้านหน่วย ในราคาหน่วยละ 23.25 บาท ตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของสิทธิซื้อหุ้นดังกล่าว โดยธนาคารได้รับชำระค่าหุ้นจำนวน 29.4 ล้านบาท และธนาคารได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนที่ออกและชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2567
วันที่ 30 กันยายน 2567 สิทธิซื้อหุ้นของธนาคารข้างต้นถูกใช้สิทธิเพิ่มเติมจำนวน 0.91 ล้านหน่วย ในราคาหน่วยละ 23.25 บาท ตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของสิทธิซื้อหุ้นดังกล่าว โดยธนาคารได้รับชำระค่าหุ้นจำนวน 21.2 ล้านบาท และธนาคารได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนที่ออกและชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2567

วันที่ 6 ธันวาคม 2567 สิทธิซื้อหุ้นของธนาคารข้างต้นถูกใช้สิทธิเพิ่มเติมจำนวน 0.10 ล้านหน่วย ในราคาหน่วยละ 23.25 บาท ตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของสิทธิซื้อหุ้นดังกล่าว โดยธนาคารได้รับชำระค่าหุ้นจำนวน 2.3 ล้านบาท และธนาคารได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนที่ออกและชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2567

รายการเคลื่อนไหวของจำนวนสิทธิซื้อหุ้นที่คงเหลือ และราคาใช้สิทธิที่เกี่ยวข้องแสดงได้ดังนี้

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	ราคาใช้สิทธิ	จำนวนหน่วย
	(บาท / หน่วย)	*(พันหน่วย)*
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	23.25	2,775
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 1 มกราคม 2567	**23.25**	**2,775**
การใช้สิทธิซื้อหุ้น	23.25	(2,775)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	**23.25**	**-**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สิทธิซื้อหุ้นคงเหลือมีวันหมดอายุการใช้สิทธิ และราคาใช้สิทธิดังนี้

	ราคาใช้สิทธิ	2567	2566
	(บาท / หน่วย)	*(พันหน่วย)*	
วันหมดอายุการใช้สิทธิ			
7 ธันวาคม 2567	23.25	-	2,775

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 กลุ่มธนาคารไม่มีค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการให้สิทธิซื้อหุ้นของธนาคารตามข้อตกลงการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ *(2566: กลุ่มธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการให้สิทธิซื้อหุ้นของธนาคารตามข้อตกลงการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ 13.2 ล้านบาท)*

28 สำรอง

สำรองประกอบด้วย

การจัดสรรกำไร และ/หรือกำไรสะสม

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

สำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 บริษัทจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายเป็นจำนวน 48.0 ล้านบาท *(2566: 179.6 ล้านบาท)* จากกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร

องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในส่วนของเจ้าของประกอบด้วย ผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จนกระทั่งมีการตัดรายการหรือการจัดประเภทรายการใหม่

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดประกอบด้วยผลสะสมของส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ซึ่งรอการรับรู้ในภายหลังในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

29 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
	(พันบาท)	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		
- ตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันบริหารสภาพคล่อง [1]	1,585,033[2]	1,391,892[2]
รวม	**1,585,033**	**1,391,892**

[1] ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้กลุ่มธนาคารต้องดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการชำระดุลสุทธิและสำหรับวงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน

[2] ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มูลค่าขั้นต่ำที่กลุ่มธนาคารต้องดำรงตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกันบริหารสภาพคล่อง มีจำนวน 893.3 ล้านบาท *(2566: 875.5 ล้านบาท)*

30 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
		(พันบาท)		
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	4,219,768	2,037,236	4,219,768	2,037,236
- การค้ำประกันอื่น	145,627	148,328	145,627	148,328
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่อที่ไม่สามารถยกเลิกได้	123,526	154,339	123,526	154,339
- อื่น ๆ	305,397	336,629	283,082	307,718
รวม	**4,794,318**	**2,676,532**	**4,772,003**	**2,647,621**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

31 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์ที่มีกับบริษัทใหญ่ของกลุ่มธนาคาร บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของกลุ่มธนาคารและบริษัทย่อยได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 1 และ 11 สำหรับกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่กลุ่มธนาคารมีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับกลุ่มธนาคารในระหว่างปีมีดังต่อไปนี้

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน *(2566 : ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคาร)*
บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ไทยไพบูลย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ไทยเอเซีย 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. อินชัวรันซ์ โบรกเกอร์ เซอร์วิส จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ที.เอ.บี. โบรกเกอร์ จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ที เอ พี เทรดดิ้ง จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท เพชรการค้า จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ไทยไลฟ์ 52 จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ญาติสัมพันธ์ จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท โฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน
บริษัท ที.แอล.แมเนจเม้นท์ จำกัด	ไทย	บริษัทในกลุ่มกิจการเดียวกัน

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท ทรัพย์ศรีไทย จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท เจิดสี จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท วี. 73 จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท มหพล อพาร์ตเม้นท์ จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท ฟอร์จูนนา แคปปิตอล จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท เวลล์กลาส จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
บริษัท วรรณพี่น้อง จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
OCA Investment Holdings I Pte. Ltd.	สิงคโปร์	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้บริหาร *(2566: ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคาร)*
บริษัท บีบีจีไอ จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้บริหาร
บริษัท ท่าช้ยศรี จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้บริหาร
มูลนิธิไทยเครดิต	ไทย	มูลนิธิที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเป็นผู้บริหาร

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	**งบการเงินรวม**		**งบการเงินเฉพาะธนาคาร**	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2567	2566	2567	2566
		(พันบาท)		
รายได้ดอกเบี้ย				
ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	131	487	131	487
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
บริษัทใหญ่	187,620	130,728	187,620	130,728
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	10,912	-	10,912
บริษัทย่อย	-	-	625	543
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	22,920	14,662	22,920	14,662
ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	1,297	1,465	1,297	1,465
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	288,365	-	288,365
บริษัทย่อย	-	-	36,093	27,858
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	321,910	109,966	321,910	109,966
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ				
บริษัทใหญ่	1,439	716	1,439	716
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	831	-	831
บริษัทย่อย	-	-	9,254	6,919
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	146,429	191,268	145,211	189,953

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	**งบการเงินรวม**		**งบการเงินเฉพาะธนาคาร**	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2567	2566	2567	2566
		(พันบาท)		
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าเช่า				
บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	1,200	1,200	1,200	1,200
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	3,818	-	3,818
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	45,003	38,879	45,003	38,879
อื่น ๆ				
บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	37	30	37	30
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	6,108	-	6,108
บริษัทย่อย	-	-	85,942	54,910
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	15,608	8,899	15,608	8,899
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	2,308	4,744	2,308	4,744
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด	120	120	120	120
บริษัทใหญ่	3	2	3	2
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	28,557	-	28,557
บริษัทย่อย	-	-	33,827	50,412

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2567	2566	2567	2566
		(พันบาท)		
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	60,024	62,003	60,010	61,608
เงินรับฝาก				
บริษัทใหญ่	3,638,153	1,534,723	3,638,153	1,534,723
บริษัทย่อย	-	-	219,154	255,732
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	1,058,003	1,302,850	1,058,003	1,302,850
ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	103,041	113,441	103,041	113,441
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	406,048	-	406,048
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	318,318	-	318,318	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
บริษัทใหญ่	2,513,625	2,492,838	2,513,625	2,492,838
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	118,925	-	118,925
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	122,044	-	122,044	-
หนี้สินอื่น				
บริษัทใหญ่	10,001	9,657	10,001	9,657
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	773	-	773

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	**งบการเงินรวม**		**งบการเงินเฉพาะธนาคาร**	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2567	2566	2567	2566
		(พันบาท)		
บริษัทย่อย	-	-	33,570	57,223
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	10,020	3,944	10,020	3,944
ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	704	334	704	334

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมของธนาคารจากบริษัทใหญ่และกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันมีมูลค่าที่ตราไว้ 2,850 ล้านบาท *(2566: 2,850 ล้านบาท)* ข้อกำหนดและเงื่อนไขเป็นไปตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 21

สัญญาสำคัญที่ทำกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีสัญญาเงินให้สินเชื่อแก่ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร วงเงินรวม 15 ล้านบาท *(2566: 15 ล้านบาท)* อายุสัญญา 5 ปี อัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามอัตราสวัสดิการพนักงาน ธนาคารถือที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน

ธนาคารให้บริการรับฝากเงินแก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันหลายราย อัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามราคาที่ตกลงกันในแต่ละสัญญา

ธนาคารมีสัญญาการให้บริการเป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และประกันภัยกับกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน ธนาคารจะได้รับค่านายหน้าและค่าส่งเสริมการตลาดตามอัตราที่ระบุในสัญญา อัตราค่านายหน้าจะกำหนดเป็นรายผลิตภัณฑ์โดยไม่มีกำหนดอายุสัญญา สัญญาการส่งเสริมการตลาดมีอายุสัญญา 1 ปี

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ธนาคารมีสัญญาการให้บริการกับบริษัทย่อยหลายฉบับ ประกอบด้วยสัญญาให้บริการยืนยันตัวตนและตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า สัญญาจ้างประชาสัมพันธ์และแนะนำผลิตภัณฑ์บนกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ไมโครเพย์ (Micro Pay e-Wallet) และสัญญา Hosting Infrastructure อายุสัญญา 2 ปี ธนาคารจะได้รับค่าบริการตามที่ระบุในสัญญา ค่าบริการจะมีการทบทวนทุกครั้งเมื่อครบกำหนดสัญญา

ธนาคารมีสัญญาการให้บริการแก่บริษัทใหญ่และบริษัทย่อยด้านการบริหารจัดการและการให้คำปรึกษาในงานด้านต่าง ๆ อายุสัญญา 12 - 14 เดือน ธนาคารจะได้รับค่าบริการตามที่ระบุในสัญญา ค่าบริการจะมีการทบทวนทุกครั้งเมื่อครบกำหนดสัญญา

ธนาคารมีสัญญาการรับบริการด้านการรับโอนเงินและชำระเงินกู้ผ่านกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ไมโครเพย์ (Micro Pay e-Wallet) จากบริษัทย่อย อายุสัญญา 2 ปี ธนาคารจะจ่ายค่าบริการตามที่ระบุในสัญญา ค่าบริการจะมีการทบทวนทุกครั้งเมื่อครบกำหนดสัญญา

ธนาคารมีสัญญาให้เช่าพื้นที่สำนักงานกับบริษัทใหญ่และบริษัทย่อย อายุสัญญา 3 ปี ธนาคารจะได้รับค่าเช่าตามที่ระบุในสัญญา ค่าเช่าจะมีการทบทวนทุกครั้งเมื่อครบกำหนดสัญญา

ธนาคารมีสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงานกับกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน อายุสัญญา 3 ปี ธนาคารจ่ายค่าเช่าตามที่ระบุในสัญญา ค่าเช่าจะมีการทบทวนทุกครั้งเมื่อครบกำหนดสัญญา

หนังสือค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันให้แก่บริษัทย่อย เป็นจำนวน 6.5 ล้านบาท *(2566: 10.5 ล้านบาท)*

32 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

กลุ่มธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เบี้ยประชุมกรรมการ บำเหน็จกรรมการ เงินเดือน และโบนัสของผู้บริหาร

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

33 สัญญาเช่า

33.1 สัญญาด้านผู้เช่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กลุ่มธนาคารมีสัญญาเช่าอาคาร พื้นที่สำนักงาน และยานพาหนะหลายฉบับกับบริษัทในประเทศและบุคคลอื่น โดยมีระยะเวลาเช่า 1 - 13 ปี *(2566: 1 - 13 ปี)* อัตราค่าเช่าตามที่ระบุในสัญญา

สินทรัพย์สิทธิการใช้

	งบการเงินรวม		
	อาคารและพื้นที่สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
		(พันบาท)	
ณ วันที่ 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 และ 1 มกราคม 2567	**793,937**	**7,104**	**801,041**
เพิ่มขึ้น	401,339	7,473	408,812
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(134,646)	(4,072)	(138,718)
ตัดจำหน่าย	(180,139)	-	(180,139)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	**880,491**	**10,505**	**890,996**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	อาคารและพื้นที่สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
		(พันบาท)	
ณ วันที่ 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 และ 1 มกราคม 2567	**793,937**	**5,055**	**798,992**
เพิ่มขึ้น	401,339	7,473	408,812
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(134,646)	(3,089)	(137,735)
ตัดจำหน่าย	(180,139)	-	(180,139)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	**880,491**	**9,439**	**889,930**

หนี้สินตามสัญญาเช่า

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
		(พันบาท)		
ไม่เกิน 1 ปี	150,497	131,905	149,431	130,839
1 ปี ถึง 5 ปี	402,467	378,945	402,378	377,791
มากกว่า 5 ปี	450,610	386,596	450,610	386,596

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
		(พันบาท)		
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าโดยไม่คิดลด	1,003,574	897,446	1,002,419	895,226
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ใน งบฐานะการเงิน	902,374	808,922	901,246	806,795

จำนวนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
		(พันบาท)		
รายได้จากการให้เช่าช่วง	175	175	1,397	1,095
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้				
- อาคารและพื้นที่สำนักงาน	(134,646)	(119,478)	(134,646)	(119,478)
- ยานพาหนะ	(4,072)	(5,073)	(3,089)	(4,090)
ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	(19,998)	(17,353)	(19,931)	(17,247)
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	(734)	(555)	(734)	(555)
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	(59,778)	(58,544)	(59,778)	(58,544)

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

33.2 **สัญญาด้านผู้ให้เช่า**

สัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารมีสัญญาให้เช่าพื้นที่สำนักงานแก่บริษัทใหญ่และบริษัทย่อยตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 31

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์การครบกำหนดของการรับชำระตามสัญญาเช่าโดยไม่คิดลด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566	2567	2566
	(พันบาท)			
ปีที่ 1	-	175	-	1,397
รวม	-	**175**	-	**1,397**

สัญญาเช่าเงินทุน

สัญญาเช่าที่ถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินทุน ได้แก่ สัญญาเช่าซื้อตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 12.6

34 **ส่วนงานดำเนินงาน**

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการบริหาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) ของกลุ่มธนาคารจะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงาน ดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	**งบการเงินรวม**						
	2567						
		ธุรกิจธนาคาร					
	ธุรกิจ e-Wallet	สินเชื่อธุรกิจ	สินเชื่อรายย่อยที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน	อื่น ๆ	รวมธุรกิจธนาคาร	รายการระหว่างกัน	รวม
				(พันบาท)			
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	636	12,035,564	994,460	1,698,530	14,728,554	-	14,729,190
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่มิใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	51,802				(159,750)	(4,960)	(112,908)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**52,438**				**14,568,804**	**(4,960)**	**14,616,282**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม	(84,221)				(5,750,945)	4,450	(5,830,716)
(ขาดทุน) กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	**(31,783)**				**8,817,859**	**(510)**	**8,785,566**
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-				(4,248,888)	-	(4,248,888)
(ขาดทุน) กำไรตามส่วนงานก่อนภาษีเงินได้	**(31,783)**				**4,568,971**	**(510)**	**4,536,678**
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	133				(912,881)		(912,646)
(ขาดทุน) กำไรสำหรับปี	**(31,650)**				**3,656,090**		**3,624,032**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม						
	2566						
	ธุรกิจธนาคาร						
	ธุรกิจ e-Wallet	สินเชื่อธุรกิจ	สินเชื่อรายย่อยที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน	อื่น ๆ	รวมธุรกิจธนาคาร	รายการระหว่างกัน	รวม
				(พันบาท)			
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	548	11,671,443	938,885	738,086	13,348,414	-	13,348,962
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	29,286				105,879	(4,738)	130,427
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**29,834**				**13,454,293**	**(4,738)**	**13,479,389**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม	(65,158)				(4,882,964)	5,325	(4,942,797)
(ขาดทุน) กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	**(35,324)**				**8,571,329**	**587**	**8,536,592**
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-				(4,083,289)	-	(4,083,289)
(ขาดทุน) กำไรตามส่วนงานก่อนภาษีเงินได้	**(35,324)**				**4,488,040**	**587**	**4,453,303**
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	285				(896,690)		(896,523)
(ขาดทุน) กำไรสำหรับปี	**(35,039)**				**3,591,350**		**3,556,780**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวม						
		ธุรกิจธนาคาร					
	ธุรกิจ e-Wallet	สินเชื่อธุรกิจ	สินเชื่อรายย่อยที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน	อื่น ๆ	รวมธุรกิจธนาคาร	รายการระหว่างกัน	รวม
				(พันบาท)			
2567							
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ [1]	-	131,316,348	25,204,453	6,637,815	163,158,616	-	163,158,616
รวมสินทรัพย์	297,304				183,426,187	(621,693)	183,101,798
รวมหนี้สิน	143,882				160,197,469	(271,833)	160,069,518
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	138,925				146,125,906	(325,629)	145,939,202

[1] ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

35 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

กลุ่มธนาคารดำเนินธุรกิจใน 2 ส่วนงานหลัก คือ การประกอบธุรกิจ e-Wallet และการประกอบธุรกิจธนาคาร โดยมีธุรกรรมในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้นรายได้ ค่าใช้จ่าย กำไร สินทรัพย์และหนี้สิน โดยส่วนใหญ่ตามที่แสดงไว้ในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

36 รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	*หมายเหตุ*	**งบการเงินรวม**		**งบการเงินเฉพาะธนาคาร**	
		2567	2566	2567	2566
		(พันบาท)		*(พันบาท)*	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		396,565	340,494	396,554	340,489
เงินลงทุนในตราสารหนี้		104,078	62,581	104,078	62,581
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	*31*	17,505,568	15,389,746	17,505,568	15,389,746
การให้เช่าซื้อ		130,145	119,837	130,145	119,837
อื่น ๆ		1,606	315	1,606	315
รวม		**18,137,962**	**15,912,973**	**18,137,951**	**15,912,968**

37 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	*หมายเหตุ*	**งบการเงินรวม**		**งบการเงินเฉพาะธนาคาร**	
		2567	2566	2567	2566
			(พันบาท)		
เงินรับฝาก	*31*	2,471,037	1,802,897	2,471,662	1,803,440
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	*31*	157,407	82,304	157,407	82,304
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	*31*	183,843	135,223	183,843	135,223
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธปท.		594,854	542,914	594,854	542,914
อื่น ๆ		1,631	673	1,631	673
รวม		**3,408,772**	**2,564,011**	**3,409,397**	**2,564,554**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

38 ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	*หมายเหตุ*	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2567	2566	2567	2566
			(พันบาท)		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ					
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน		1,232	1,609	1,232	1,609
- ค่าธรรมเนียมจัดการ		22,588	43,040	22,588	43,040
- ค่านายหน้า	*31*	327,087	411,832	327,087	411,832
- อื่น ๆ		63,030	48,446	93,275	71,011
รวม		**413,937**	**504,927**	**444,182**	**527,492**
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ					
- ค่าธรรมเนียมและบริการเกี่ยวกับบัตรเอทีเอ็ม		(91,896)	(60,363)	(89,188)	(58,005)
- ค่าธรรมเนียมการค้ำประกันเงินให้สินเชื่อ		(432,015)	(351,725)	(432,015)	(351,725)
- ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้		(8,185)	(11,828)	(8,185)	(11,828)
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี		(102,029)	(101,277)	(102,029)	(101,277)
- อื่น ๆ		(40,439)	(48,520)	(124,862)	(102,467)
รวม		**(674,564)**	**(573,713)**	**(756,279)**	**(625,302)**
สุทธิ		**(260,627)**	**(68,786)**	**(312,097)**	**(97,810)**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

39 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
	(พันบาท)	
กำไรจากการตัดรายการ		
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	143	122
รวม	**143**	**122**

40 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2567	2566
	(พันบาท)	
(กลับรายการ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(11,343)	(20,149)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	4,231,190	4,079,502
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	29,083	22,388
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	(42)	1,548
รวม	**4,248,888**	**4,083,289**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

41 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	*หมายเหตุ*	2567	2566	2567	2566
			(พันบาท)		
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน					
สำหรับปีปัจจุบัน		784,859	691,227	784,859	691,228
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึก (สูงไป) ต่ำไป		(1,427)	130	(1,427)	130
		783,432	**691,357**	**783,432**	**691,358**
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	*17*	129,214	205,166	129,449	205,332
รวม		**912,646**	**896,523**	**912,881**	**896,690**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	**งบการเงินรวม**					
	2567			2566		
	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5,454	(1,092)	4,362	(1,620)	325	(1,295)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	11,625	(2,325)	9,300	(31,702)	6,340	(25,362)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(10,640)	2,129	(8,511)	12,506	(2,502)	10,004
รวม	**6,439**	**(1,288)**	**5,151**	**(20,816)**	**4,163**	**(16,653)**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	**งบการเงินเฉพาะธนาคาร**					
	2567			2566		
	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5,454	(1,092)	4,362	(1,620)	325	(1,295)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	11,625	(2,325)	9,300	(31,702)	6,340	(25,362)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(10,580)	2,117	(8,463)	12,319	(2,465)	9,854
รวม	**6,499**	**(1,300)**	**5,199**	**(21,003)**	**4,200**	**(16,803)**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม			
	2567		2566	
	อัตราภาษี *(ร้อยละ)*	*(พันบาท)*	อัตราภาษี *(ร้อยละ)*	*(พันบาท)*
กำไรก่อนภาษีเงินได้		4,536,678		4,453,303
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	907,336	20.0	890,661
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ		6,737		5,732
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึก (สูงไป) ต่ำไป		(1,427)		130
รวม	**20.1**	**912,646**	**20.1**	**896,523**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2567		2566	
	อัตราภาษี *(ร้อยละ)*	*(พันบาท)*	อัตราภาษี *(ร้อยละ)*	*(พันบาท)*
กำไรก่อนภาษีเงินได้		4,568,971		4,488,040
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	913,794	20.0	897,608
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ		514		(1,048)
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึก (สูงไป) ต่ำไป		(1,427)		130
รวม	**20.0**	**912,881**	**20.0**	**896,690**

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

42 กำไรต่อหุ้น

การคำนวณกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดมาจากกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารกับจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายแล้ว โดยการคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลดจะปรับปรุงรายการดังกล่าวด้วยผลกระทบของตราสารที่อาจเปลี่ยนเป็นหุ้นสามัญปรับลดทั้งหมดและสิทธิซื้อหุ้นของผู้บริหาร

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2567	2566	2567	2566
		(พันบาท)		
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคาร (ขั้นพื้นฐานและปรับลด)	3,624,032	3,556,780	3,656,090	3,591,350
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว				
จำนวนหุ้นสามัญที่ออก ณ วันที่ 1 มกราคม	1,164,583	1,164,583	1,164,583	1,164,583
ผลกระทบจากการใช้สิทธิซื้อหุ้น	62,779	-	62,779	-
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ขั้นพื้นฐาน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**1,227,362**	**1,164,583**	**1,227,362**	**1,164,583**
ผลกระทบจากการออกสิทธิเลือกซื้อหุ้น	1,684	2,353	1,684	2,353
ผบกระทบจากการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	-	13,317	-	13,317
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ปรับลด) ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**1,229,046**	**1,180,253**	**1,229,046**	**1,180,253**
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) *(บาท)*	2.95	3.05	2.98	3.08

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2567	2566	2567	2566
		(พันบาท)		
กำไรต่อหุ้น (ปรับลด) ***(บาท)***	2.95	3.01	2.97	3.04

43 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบการเงินปี 2566 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนองบการเงินปี 2567 ดังนี้

	งบการเงินรวม		
	2566		
	ก่อนจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่
		(พันบาท)	
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายได้ดอกเบี้ย	15,894,566	18,407	15,912,973
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ - อื่น ๆ	(475,629)	2,482	(473,147)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,062,400)	(20,889)	(4,083,289)
		-	

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2566		
	ก่อนจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่
		(พันบาท)	
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายได้ดอกเบี้ย	15,894,561	18,407	15,912,968
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ - อื่น ๆ	(457,372)	2,482	(454,890)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,062,400)	(20,889)	(4,083,289)
		-	

44 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2568 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารมีมติเห็นควรให้นำเสนอการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2567 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.6 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 740.9 ล้านบาท โดยมติดังกล่าวจะถูกนำเสนอแก่ที่ประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติในวันที่ 28 เมษายน 2568

ธนาคารไทยเครดิต

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)
123 อาคารไทยประกันชีวิต ถ.รัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กทม. 10400

Thai Credit Bank Public Company Limited
123 Thai Life Insurance Bldg., Ratchadaphisek Rd., Din Daeng, Bangkok 10400

TEL : (662) 697 5300

www.thaicreditbank.com