



รายงานประจำปี | 2568
Annual Report | 2025

UNITE TO SAVE THE ENVIRONMENT FOR SUSTAINABILITY

สารบัญ

| | |
|---|--------------|
| สารจากประธานกรรมการ | 1 |
| ความเป็นมาของธนาคาร | 2 |
| ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น | 3 |
| ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ | 5 |
| คณะกรรมการธนาคาร | 9 |
| คณะผู้บริหารธนาคาร | 20 |
| ลักษณะการประกอบธุรกิจ | 24 |
| ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น | 37 |
| โครงสร้างองค์กร | 39 |
| โครงสร้างการจัดการ | 40 |
| รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง | 61 |
| การบริหารจัดการความเสี่ยง | 62 |
| รายงานคณะกรรมการบริหาร | 75 |
| การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ | 76 |
| รายงานคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล | 91 |
| สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ | 93 |
| การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน | 94 |
| การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม | 168 |
| การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม | 185 |
| การควบคุมภายใน | 223 |
| รายการระหว่างกัน | 230 |
| รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ | 233 |
| รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | 235 |
| รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน | 236 |
| รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต | 237 |
| งบการเงินประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงิน | 248 |
| ข้อมูลอ้างอิง | 346 |
| ทำเนียบสาขาของธนาคาร | ปกหลังด้านใน |

สารจากประธานกรรมการ

สวัสดิ์ท่านผู้ถือหุ้นและพนักงานทุกคน

เศรษฐกิจไทยปี 2568 ขยายตัวปานกลางท่ามกลางความผันผวนของเศรษฐกิจโลก โดยได้รับแรงสนับสนุนหลักจากการส่งออกที่เร่งตัวขึ้นก่อนที่มาตรการภาษีนำเข้าของสหรัฐฯ จะมีผลบังคับใช้ ประกอบกับการบริโภคภาคเอกชนขยายตัวต่อเนื่องจากอานิสงส์ของการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ การลงทุนภาครัฐเพิ่มขึ้นตามกรอบงบประมาณรายจ่ายประจำปี อย่างไรก็ตาม ภาครัฐยังคงต้องระมัดระวังการขาดดุลงบประมาณ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการขาดดุลงบประมาณรายจ่ายประจำปี อย่างไรก็ตาม ภาครัฐยังคงต้องระมัดระวังการขาดดุลงบประมาณ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการขาดดุลงบประมาณรายจ่ายประจำปี อย่างไรก็ตาม ภาครัฐยังคงต้องระมัดระวังการขาดดุลงบประมาณ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการขาดดุลงบประมาณรายจ่ายประจำปี

ปี 2569 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มดีกว่าปี 2568 จากผลการเลือกตั้งในช่วงต้นปีที่จะส่งสัญญาณเชิงบวกต่อเสถียรภาพของรัฐบาล การบริโภคภาคเอกชนยังเติบโตต่อเนื่องจากแรงหนุนของอัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับต่ำ การผ่อนคลายนโยบายการเงินและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ ด้านการลงทุนภาคเอกชนยังมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องโดยเฉพาะอุตสาหกรรมดิจิทัล สำหรับภาคการท่องเที่ยวกำลังฟื้นตัวอย่างช้าๆ ซึ่งจะช่วยยกระดับความเชื่อมั่นต่อภาคธุรกิจบริการของระบบเศรษฐกิจ

ในอีกด้านหนึ่ง เศรษฐกิจไทยยังต้องเผชิญอุปสรรคหลายประการ เช่น ภาคการส่งออกที่อาจชะลอตัวเนื่องจากความไม่แน่นอนของประเด็นด้านภาษี การไหลเข้าของสินค้าจากต่างประเทศที่เป็นผลจากสงครามการค้า หนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ และความตึงเครียดในภูมิภาคต่างๆ ของโลกที่จะบั่นทอนการค้าและการท่องเที่ยว ปัจจัยเหล่านี้อาจเป็นอุปสรรคต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ

ปี 2568 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ มีผลการดำเนินงานที่ดีเมื่อเทียบกับปี 2567 ด้วยกำไรสุทธิที่เติบโตร้อยละ 32.1 สินเชื่อขยายตัวร้อยละ 12.4 เงินฝากโตร้อยละ 13.6 ขณะที่อุตสาหกรรมโดยรวมเติบโตค่อนข้างทรงตัว อีกหนึ่งความสำเร็จที่สำคัญของธนาคาร คือ ธนาคารได้ปรับปรุงระบบควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เห็นได้จากการปรับเพิ่มระดับความน่าเชื่อถือโดยรวม (Composite Rating) จากธนาคารแห่งประเทศไทย ยิ่งไปกว่านั้น ธนาคารให้ความสำคัญอย่างมากในการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสงครามการค้า และภัยธรรมชาติ อาทิ แผ่นดินไหว และน้ำท่วม รวมถึงสนับสนุนสินเชื่อเพื่อความยั่งยืนโดยมุ่งเน้นการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของลูกค้า ความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมการสร้างคุณค่าในระยะยาวและเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยให้เติบโตอย่างยั่งยืนบนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคม

ปี 2569 ธนาคารยังคงสานต่อกลยุทธ์ด้าน ESG ที่ได้วางรากฐานไว้ในปีก่อนๆ อย่างต่อเนื่อง โดยนำความเชี่ยวชาญของบริษัทแม่ CTBC Bank ที่มีเครือข่ายครอบคลุมทั่วโลก เพื่อเพิ่มขีดความสามารถของผลิตภัณฑ์และบริการแก่ลูกค้า นอกจากนี้ ยังมุ่งเน้นขยายธุรกิจอย่างยั่งยืนและการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ พร้อมขยายพอร์ตสินเชื่อที่มีความหลากหลาย การสนับสนุนลูกค้า SME ในการก้าวผ่านความท้าทายในการดำเนินธุรกิจ เพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียม พัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ และโซลูชันนวัตกรรมที่ตอบโจทย์ลูกค้าทุกกลุ่มเป้าหมาย เดินหน้าพัฒนาศักยภาพด้านดิจิทัลและ AI อย่างต่อเนื่อง เพื่อยกระดับการให้บริการแก่ลูกค้า เพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน

ในนามของคณะกรรมการธนาคาร ผมขอขอบคุณทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ด้วยดีเสมอมาและดียิ่งๆ ขึ้นไป



(นายลี ฐู-ชีว)

ประธานกรรมการ



ความเป็นมาของธนาคาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นสถาบันการเงินที่เป็นทางเลือกใหม่ให้กับผู้บริโภค เกิดจากแนวความคิดของกลุ่มบริษัทอสังหาริมทรัพย์รายใหญ่ในประเทศไทย คือ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ควอลิตี้เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ดำเนินธุรกิจด้านการพัฒนาและบริหารโครงการอสังหาริมทรัพย์ โดยมีส่วนแบ่งการตลาดรวมเป็นอันดับหนึ่ง ซึ่งนอกจากจะมีฐานะการเงินที่มั่นคงแล้วยังตระหนักถึงการจัดการภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดีประกอบกับในปี 2547 ทางกรได้ประกาศแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และเห็นว่าเป็นเวลาเหมาะสมที่กลุ่มบริษัทจะได้ขยายการดำเนินธุรกิจให้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้นจึงให้บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด ซึ่งถือหุ้นโดยบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 43 ของทุนชำระแล้ว เสนอแผนจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ เพื่อรายย่อย ต่อกระทรวงการคลัง และเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2548 กระทรวงการคลังได้อนุญาตให้เปิดดำเนินการธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2552 บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้ยื่นขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2552 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้จัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และมีธนาคารเป็นบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation

เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2554 กระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ปรับฐานะจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเป็นธนาคารพาณิชย์ โดยใช้ชื่อว่า ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และได้เปิดดำเนินการธนาคารพาณิชย์อย่างเป็นทางการ เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2554 ทำให้ธนาคารสามารถประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ได้อย่างเต็มรูปแบบ เพื่อให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าได้หลากหลายมากขึ้น

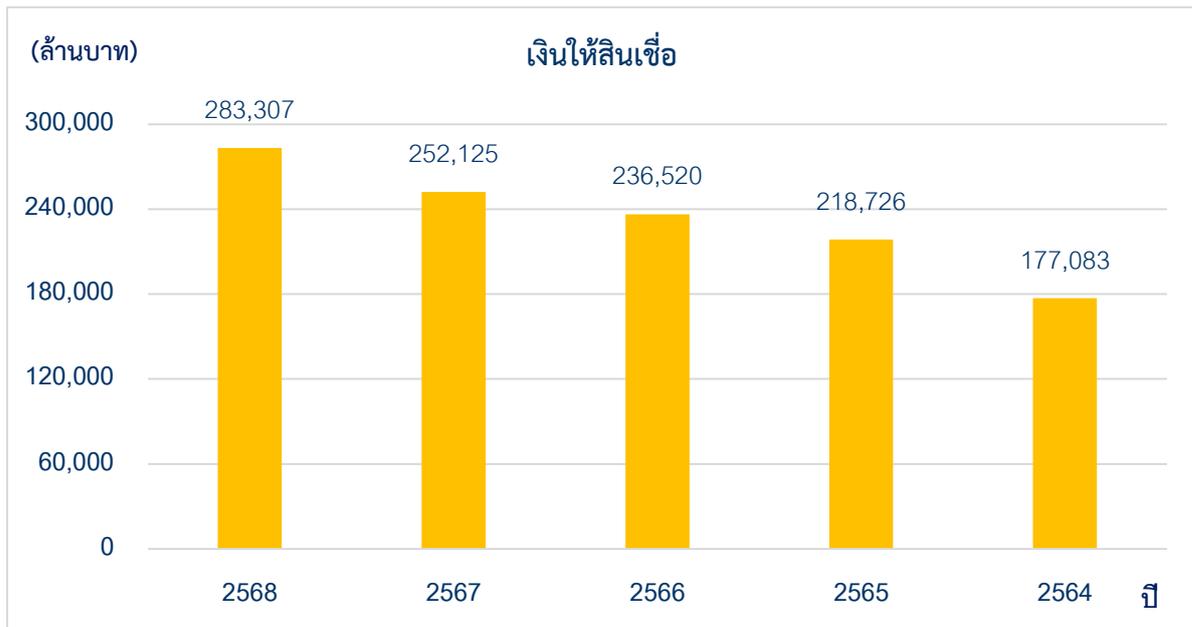
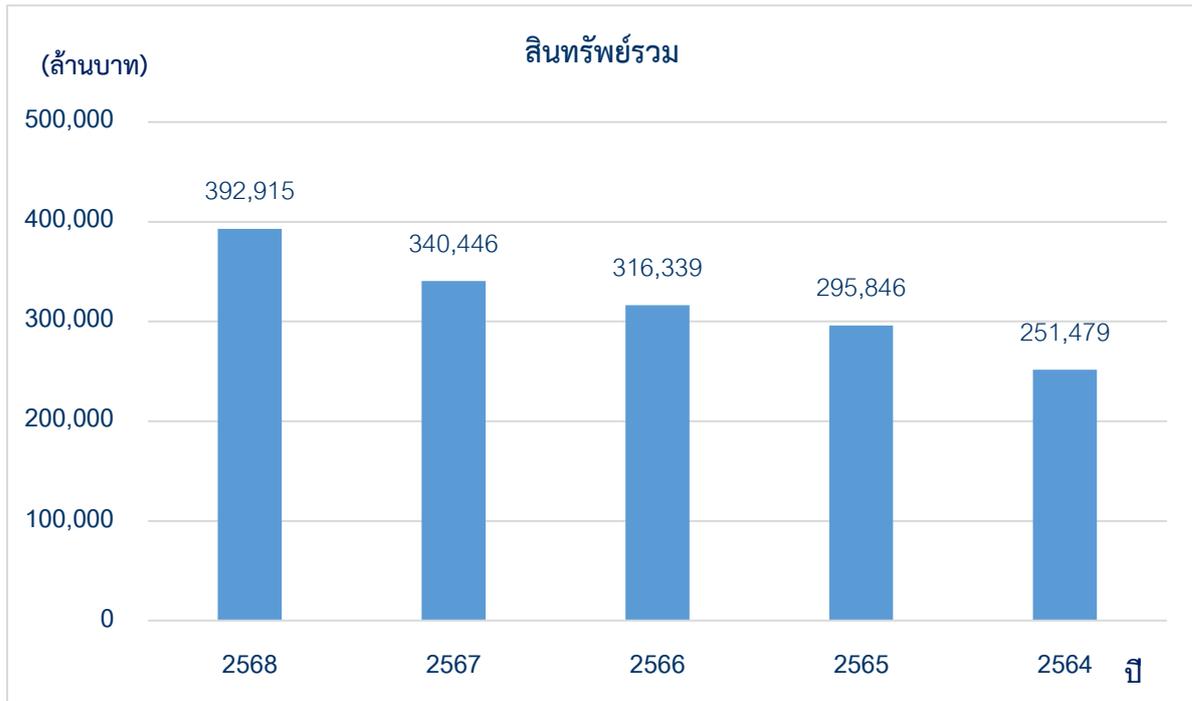
2. ปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน

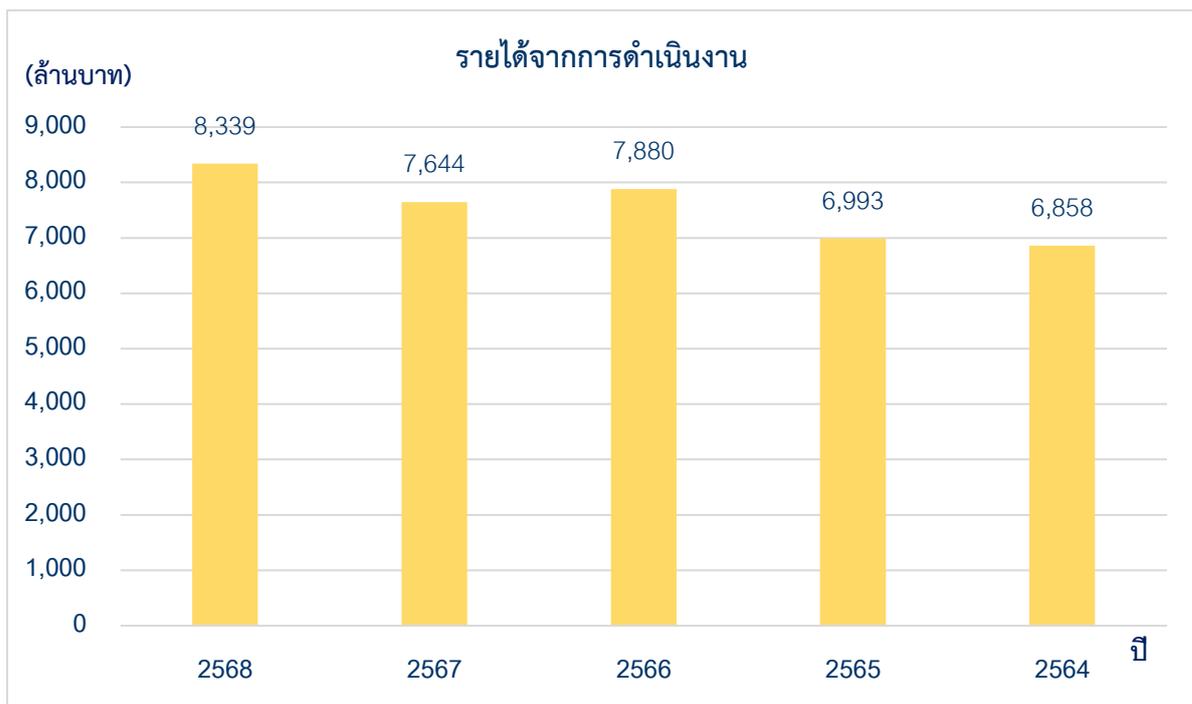
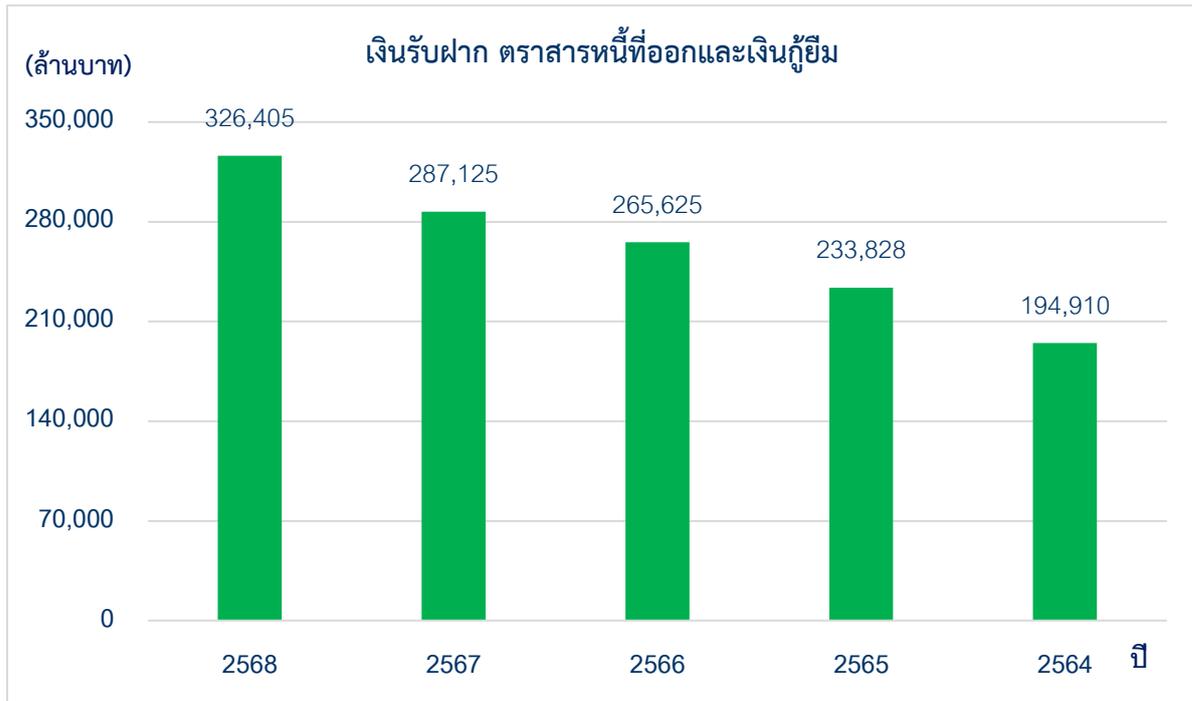
ข้อพิพาททางกฎหมาย

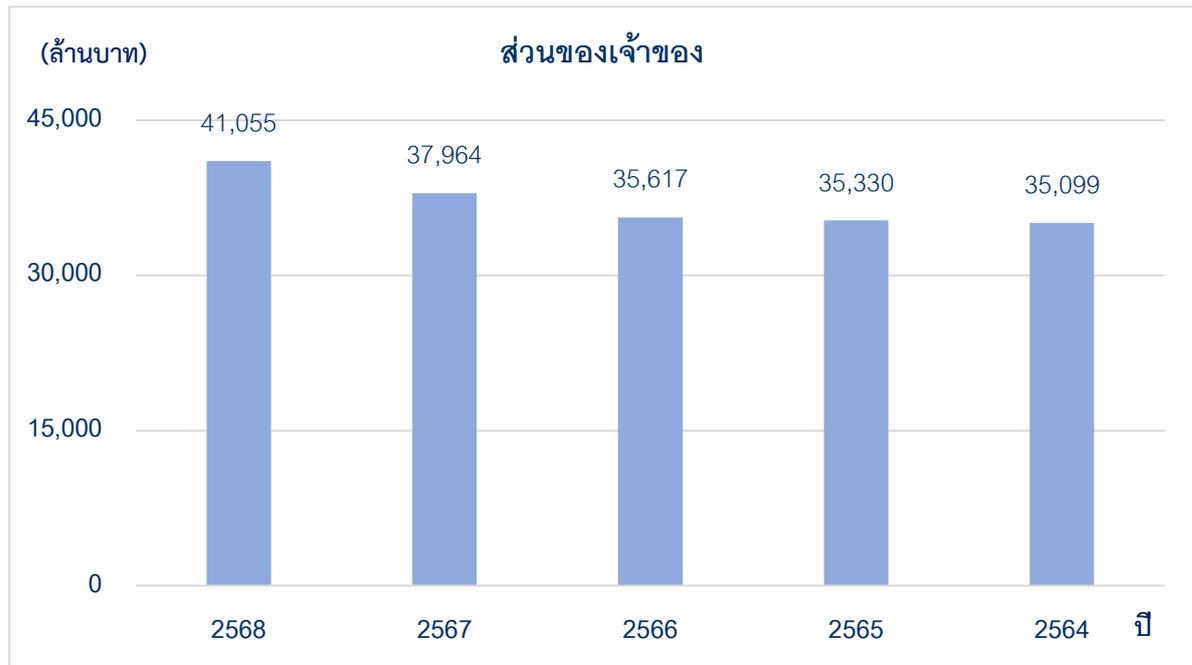
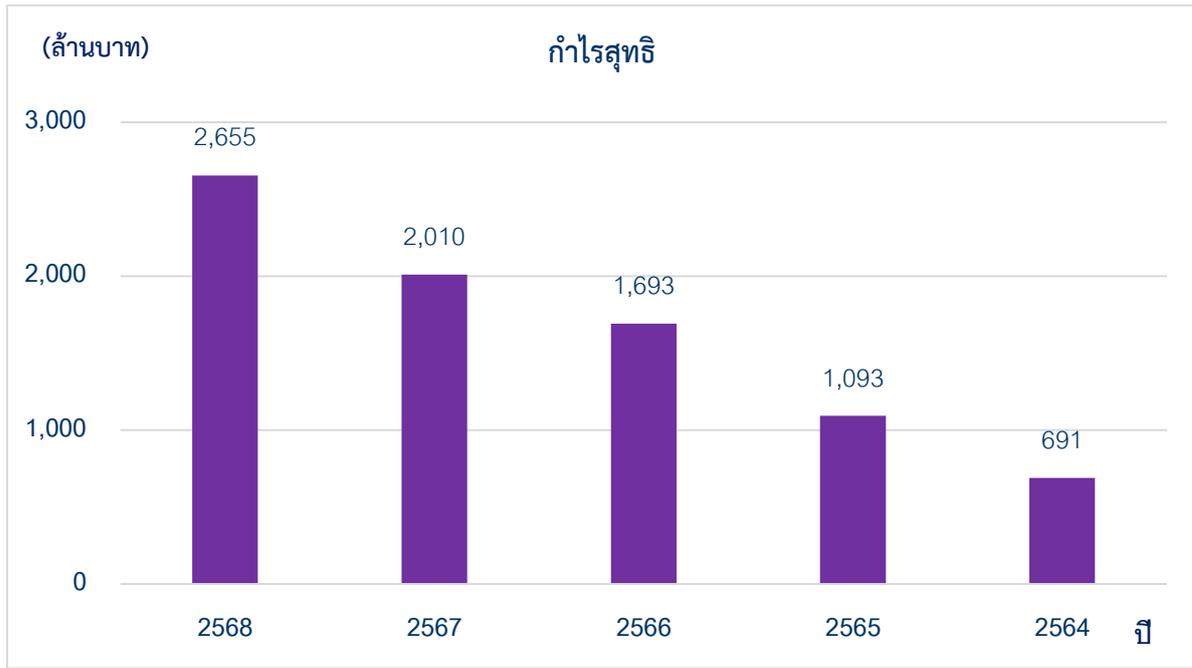
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารถูกดำเนินคดีเรียกค่าเสียหายหลายคดี ทุนทรัพย์รวม 646.90 ล้านบาท และ 640.26 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด และธนาคารได้บันทึกหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นไว้จำนวน 137.67 ล้านบาท โดยฝ่ายบริหารของธนาคารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้อง

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

| รายการ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|---|----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 2568 | 2567 | 2566 | 2565 | 2564 |
| งบแสดงฐานะการเงิน : ล้านบาท | | | | | |
| สินทรัพย์รวม | 392,915 | 340,446 | 316,339 | 295,846 | 251,479 |
| เงินลงทุน | 50,191 | 42,728 | 42,864 | 44,376 | 41,734 |
| เงินให้สินเชื่อ | 283,307 | 252,125 | 236,520 | 218,726 | 177,083 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 14,758 | 14,375 | 13,417 | 11,659 | 8,940 |
| สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Gross NPLs) | 8,146 | 6,764 | 6,299 | 5,248 | 5,110 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 8,392 | 7,217 | 14,172 | 2,396 | 2,397 |
| เงินรับฝาก | 318,013 | 279,908 | 251,453 | 231,432 | 192,513 |
| หนี้สินรวม | 351,860 | 302,482 | 280,722 | 260,516 | 216,380 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | 41,055 | 37,964 | 35,617 | 35,330 | 35,099 |
| ทุนจดทะเบียน | 20,000 | 20,000 | 20,000 | 20,000 | 20,000 |
| ทุนออกจำหน่ายและชำระแล้ว | 20,000 | 20,000 | 20,000 | 20,000 | 20,000 |
| งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ : ล้านบาท | | | | | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 13,537 | 13,151 | 11,725 | 8,736 | 7,751 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | (6,631) | (6,207) | (4,620) | (2,452) | (2,186) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 6,906 | 6,944 | 7,105 | 6,284 | 5,565 |
| รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย | 1,433 | 700 | 775 | 709 | 1,293 |
| รายได้จากการดำเนินงาน | 8,339 | 7,644 | 7,880 | 6,993 | 6,858 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย | (4,403) | (3,859) | (3,669) | (3,125) | (2,759) |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (641) | (1,283) | (2,130) | (2,551) | (3,284) |
| กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 3,295 | 2,502 | 2,081 | 1,317 | 815 |
| กำไรสุทธิ | 2,655 | 2,010 | 1,693 | 1,093 | 691 |
| เทียบเป็นรายหุ้น : บาท | | | | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | 1.33 | 1.01 | 0.85 | 0.55 | 0.35 |
| อัตราเงินปันผลต่อหุ้น | 0.55 | 0.425 | 0.250 | - | 0.170 |
| มูลค่าหุ้นทางบัญชีต่อหุ้น | 20.528 | 18.982 | 17.809 | 17.665 | 17.550 |
| อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ) | | | | | |
| อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) | 0.74 | 0.64 | 0.58 | 0.41 | 0.28 |
| อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) | 6.59 | 5.45 | 4.75 | 3.14 | 1.93 |
| อัตราเงินปันผลจ่าย | 41.43 | 42.28 | 29.53 | - | 49.22 |
| เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและเงินกู้ยืม | 89.09 | 90.07 | 94.06 | 94.86 | 91.79 |
| รายได้ที่มีไขดอกเบี้ยต่อรายได้รวม | 17.18 | 9.16 | 9.83 | 10.14 | 18.85 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ยต่อรายได้รวม | 52.80 | 50.48 | 46.56 | 44.69 | 40.23 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 17.27 | 15.222 | 15.017 | 15.483 | 18.357 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 15.24 | 13.119 | 12.880 | 13.498 | 16.165 |
| เงินกองทุนของธนาคาร : ล้านบาท | | | | | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | 43,008.58 | 34,311.01 | 32,413.20 | 32,961.26 | 33,914.86 |
| เงินกองทุนทั้งสิ้น | 48,727.48 | 39,811.99 | 37,792.19 | 37,807.99 | 38,513.90 |









ชื่อ-สกุล: นายลี ยู-ชิว
 ตำแหน่ง: ประธานกรรมการ
 ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ: วันที่ 3 กรกฎาคม 2566
 อายุ (ปี): 71
 คุณวุฒิทางการศึกษา: - Master of Comparative Law, University of Illinois at Urbana-Champaign, USA
 - LL.B., National Taiwan University
 การอบรม: - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 211/2023 : IOD
 - หลักสูตร PDPA Update 2023 : LH Bank
 - หลักสูตร Sustainable Finance 2024 : สมาคมธนาคารไทย
 - หลักสูตร ความเสี่ยงด้าน AML/CFT และแนวโน้มการฟอกเงิน : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน 2025
 - หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2025 : LH Bank
 - ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|----------------------|------------------|---------------------------------|
| ต.ค. 2568 - ปัจจุบัน | รองประธานกรรมการ | บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป |
| ก.ค. 2566 - ปัจจุบัน | กรรมการ | |

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| เม.ย. 2567 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ | บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |
| ก.ค. 2566 - มี.ค. 2567 | กรรมการบริหาร | |
| ก.ค. 2566 - มี.ค. 2567 | รองประธานกรรมการ | |
| 2563 - มี.ย. 2566 | Chairman | CTBC Bank Corp. (Canada) |
| 2558 - 2563 | CEO, Retail Banking Group | CTBC Bank Co., Ltd. |
| 2556 - 2558 | Senior Advisor to Bank President | |
| 2554 - 2556 | Chairman | Threadneedle SICE Taiwan |
| 2554 - 2555 | Senior Advisor | Nomura International (Hong Kong) |
| 2550 - 2552 | Chairman and Country CEO | Merrill Lynch (Securities) Taiwan |



ชื่อ-สกุล:
ตำแหน่ง:

ดร.สุปรียา ควณเดชะคุปต์
รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ:

วันที่ 1 สิงหาคม 2560

อายุ (ปี):

72

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- Doctor of Philosophy in Economics, University of Hawaii, USA
- Master of Arts in Economics (English Program) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Bachelor of Economics, University of Tasmania, Australia
- Diploma of Tertiary Education University of New England, Australia
- Certificate of Population Studies University of Hawaii, USA

การอบรม:

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 56/2006 : IOD
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 97/2007 : IOD
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) 31/2018 : IOD
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) 26/2022 : IOD
- หลักสูตร Hot Issue for Directors (HOT) 4/2024 : IOD
- หลักสูตร PDPA Update 2023 : LH Bank
- หลักสูตร Sustainable Finance 2024 : สมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตร Enhancing Governance, Standards, and Financial Insights 4/2024 : IOD
- หลักสูตร ความเสี่ยงด้าน AML/CFT และแนวโน้มการฟอกเงิน : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน 2025
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders RCL 40/2025 : IOD
- หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2025 : LH Bank
- ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|-----------------------|--|---------------------------------|
| ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป |
| ก.ย. 2561 - ต.ค. 2564 | กรรมการกำกับความเสี่ยง | |
| 2549 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ | บมจ. เอเชียเสริมกิจสีซิง |

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|-----------------------|---|------------------------------------|
| มิ.ย. 2566 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ | บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |
| เม.ย. 2567 - ปัจจุบัน | รองประธานกรรมการ | บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |
| ต.ค. 2564 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | |
| ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล | |
| ก.ค. 2561 - ส.ค. 2561 | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | |
| ส.ค. 2560 - ก.พ. 2561 | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | |
| 2545 - 2564 | กรรมการ | บจ. พี.เอ.เค. ซัพพลาย |
| 2556 - ก.ย. 2561 | ผู้ทรงคุณวุฒิพิเศษ คณะเศรษฐศาสตร์ | มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ |
| 2529 - ก.ย. 2561 | รองศาสตราจารย์ ภาควิชาเศรษฐศาสตร์ คณะเศรษฐศาสตร์ | |

ANNUAL REPORT 2025

รายงานประจำปี 2568



- ชื่อ-สกุล:** นายประดิษฐ์ ศวัสตนานนท์
- ตำแหน่ง:** กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการตรวจสอบ
ประธานกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ:** วันที่ 21 มีนาคม 2561
- อายุ (ปี):** 77
- คุณวุฒิทางการศึกษา:**
- Master of Business Administration, Central State University, USA
 - ปริญญาตรี สาขาพาณิชยศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การอบรม:**
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 3/2000 : IOD
 - หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) 13/2013 : IOD
 - หลักสูตร PDPA Update 2023 : LH Bank
 - หลักสูตร Sustainable Finance 2024 : สมาคมธนาคารไทย
 - หลักสูตร Enhancing Governance, Standards, and Financial Insights” 4/2024 : IOD
 - หลักสูตร ความเสี่ยงด้าน AML/CFT และแนวโน้มการฟอกเงิน : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน 2568
 - หลักสูตร The Evolving Role of Audit Committee in Fostering Trust and Transparency : IOD รุ่น 1/2568
 - หลักสูตร ESG Risks Mitigation: สิ่งที่กรรมการต้องรู้ ก่อนที่ความเสี่ยงจะกลายเป็นจุดเปลี่ยนขององค์กร : IOD 4/2568
 - หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2025 : LH Bank
 - ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3 แห่ง

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|-----------------------|---|------------------------------------|
| ต.ค. 2564 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป |
| เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล | |
| ก.ค. 2561 - ก.ย. 2561 | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | |
| 2547 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ | บมจ. เอเชียเสริมกิจลีสซิ่ง |
| 2543 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ | บมจ. หลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) |
| 2558 - พ.ย. 2563 | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ | บมจ. อนุศาสน์ จำกัด |
| 2547 - ธ.ค. 2562 | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ | บมจ. ไทยฟิล์ม อินดัสตรี |

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|-------------------------|--|-------------------------------|
| เม.ย. 2563 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล | บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |
| ก.ค. 2561 - ปัจจุบัน | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | |
| มี.ค. 2561 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ | |
| ก.ย. 2561 - ต.ค. 2564 | กรรมการกำกับความเสี่ยง | |
| มี.ค. 2561 - มี.ค. 2563 | กรรมการตรวจสอบ กรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล | |



ชื่อ-สกุล: **ศ. พิเศษ พิภพ วีระพงษ์**

ตำแหน่ง: กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ กรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล

ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ: วันที่ 29 มิถุนายน 2565

อายุ (ปี): 63

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- LL.M., Harvard University
- LL.M., Taxation, Boston University
- นิติศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- เนติบัณฑิต สถาบันเนติบัณฑิตยสภา
- Certificate of International Taxation, Harvard University

การอบรม:

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 50/2549 : IOD
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 238/2560 : IOD
- หลักสูตร PDPA Update 2023 : LH Bank
- หลักสูตร Enhancing Governance, Standards, and Financial Insights” 2/2024 : IOD
- หลักสูตร Sustainable Finance 2024 : สมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตร ความเสี่ยงด้าน AML/CFT และแนวโน้มการฟอกเงิน : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน 2025
- หลักสูตร The Evolving Role of Audit Committee in Fostering Trust and Transparency : IOD รุ่น 1/2568
- หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2025 : LH Bank
- ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3 แห่ง

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|-----------------------|--|---------------------------------|
| 2558 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ | บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |
| มิ.ย. 2565 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล | บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป |
| 2547 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ | บมจ. บางกอก เซน ฮอสพิทอล |

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|-----------------------|--|------------------------------------|
| มิ.ย. 2565 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ กรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล | บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |
| ก.ย. 2568 - ปัจจุบัน | Senior Partner | บจก. แชนด์เลอร์ โม่ริ ฮะมะดะ จำกัด |
| 2545 - ส.ค. 2568 | ทนายความอิสระ | บจก. ลอว์อัลลายแอนซ์ |



ชื่อ-สกุล: นายพิชัย ดุชฎีกุลชัย

ตำแหน่ง: กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ กรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล
กรรมการกำกับความเสี่ยง

ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ: วันที่ 22 มิถุนายน 2563

อายุ (ปี): 64

คุณวุฒิทางการศึกษา: - Master of Business Administration, Ashland University, Ohio, USA
- ศิลปศาสตรบัณฑิต สาขาวิชาคณิตศาสตร์และสถิติ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม: - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 278/2019 : IOD
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AAPC) รุ่นที่ 38/2020 : IOD
- หลักสูตร Cyber Resilience Leadership “Tone from the Top” 2020 : BOT
- หลักสูตร PDPA Update 2023 : LH Bank
- หลักสูตร ESG & Climate Risk Management 2023 : Deloitte
- หลักสูตร Sustainable Finance 2024 : สมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตร ความเสี่ยงด้าน AML/CFT และแนวโน้มการฟอกเงิน : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน 2025
- หลักสูตร A Practical Guide for Board ESG รุ่น 7/2025 : IOD
- หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2025 : LH Bank
- ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3 แห่ง

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|---|--|--|
| 2565 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการบริหารความเสี่ยง | บมจ. กิจเจริญ เอ็นจิเนียริง อิเล็กทริก |
| ก.ค. 2563 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับความเสี่ยง | บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป |
| พ.ค. 2564 - ปัจจุบัน เม.ย. 2562 - ปัจจุบัน | กรรมการสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ | บมจ. บ้านปู |

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|--|---|--|
| มิ.ย. 2565 - ปัจจุบัน มี.ค. 2563 - ปัจจุบัน | กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล | บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ |
| พ.ค. 2561 - มี.ค. 2562 | General Manager Deputy to Country Head of Thailand | ธนาคารซูมิโตโม มิทซุย แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น สาขากรุงเทพ |
| เม.ย. 2545 - พ.ค. 2561 | Head of Business Promotion (Non-Japanese Corporate) | |



ชื่อ-สกุล:

นายรัตน์ พานิชพันธ์

ตำแหน่ง:

กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร

ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ:

วันที่ 2 ตุลาคม 2568

อายุ (ปี):

78

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- Master of Science in Business Administration, Fort Hays Kansas State University, USA
- วิทยาศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรรัฐร่วมเอกชน (วปรอ.388)
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 4/2003 : IOD
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 61/2005 : IOD
- หลักสูตร Information Security Awareness 2025 : LH Bank
- ไม่มี

การอบรม:

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|-------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|
| เม.ย. 2559 - เม.ย. 2562 | รองประธานกรรมการ | บมจ. บ้านปู |
| เม.ย. 2557 - เม.ย. 2562 | กรรมการตรวจสอบ | |
| พ.ค. 2548 - เม.ย. 2562 | ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน | |
| เม.ย. 2548 - เม.ย. 2562 | กรรมการอิสระ | |
| มิ.ย. 2550 - เม.ย. 2566 | กรรมการบริหาร | บมจ. โสม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ |
| มี.ค. 2550 - เม.ย. 2566 | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | |
| ธ.ค. 2544 - เม.ย. 2566 | กรรมการ | |
| มิ.ย. 2560 - ต.ค. 2564 | ประธานกรรมการ | บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป |
| เม.ย. 2552 - ต.ค. 2564 | กรรมการ | |
| เม.ย. 2552 - มิ.ย. 2560 | ประธานกรรมการบริหาร | |

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|------------------------|-----------------------------|------------------------------------|
| ต.ค. 2568 - ปัจจุบัน | กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร | บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |
| มิ.ย. 2560 - ต.ค. 2564 | ประธานกรรมการ | |
| ธ.ค. 2548 - ต.ค. 2564 | กรรมการ | |
| ธ.ค. 2548 - มิ.ย. 2560 | ประธานกรรมการบริหาร | |
| ธ.ค. 2556 - ก.ค. 2568 | ประธานกรรมการ | บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |
| ต.ค. 2553 - ก.ค. 2568 | ประธานกรรมการ | บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |



ชื่อ-สกุล: นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ
ตำแหน่ง: กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท)
 กรรมการบริหาร
ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ: วันที่ 19 ธันวาคม 2548
อายุ (ปี): 67
คุณวุฒิทางการศึกษา:

- Master of Business Administration, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โยธา) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

การอบรม:

- Stanford Executive Program (SEP), Stanford Graduate School of Business, Stanford University, USA
- หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. 2549)
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 25/2004 : IOD
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 53/2005 : IOD
- หลักสูตร PDPA Update 2023 : LH Bank
- หลักสูตร Sustainable Finance 2024 : สมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตร ความเสี่ยงด้าน AML/CFT และแนวโน้มการฟอกเงิน : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน 2025
- หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2025 : LH Bank
- ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:
 ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 5 แห่ง

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|------------------------|--|-------------------------------------|
| ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน | ประธานคณะกรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริหาร | บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |
| 2535 - ปัจจุบัน | กรรมการ | |
| พ.ค. 2556 - ส.ค. 2560 | กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ (สายปฏิบัติการ) | |
| มี.ค. 2567 - ปัจจุบัน | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | บมจ. ควอลิตี้เฮ้าส์ |
| มิ.ย. 2560 - ปัจจุบัน | กรรมการ | |
| พ.ค. 2554 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป |
| ก.ย. 2561 - มี.ค. 2562 | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | |
| พ.ค. 2554 - ก.ค. 2561 | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | |
| พ.ค. 2554 - มิ.ย. 2560 | กรรมการบริหาร | |
| 2558 - ปัจจุบัน | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ |
| 2544 - ปัจจุบัน | กรรมการบริหาร | |
| 2538 - ปัจจุบัน | กรรมการ | |
| 2537 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บมจ. ควอลิตี้ คอนสตรัคชั่น โปรดักส์ |

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 14 แห่ง

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|------------------------|-------------------------------|--|
| 2526 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บจ. แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ |
| ธ.ค. 2556 - มิ.ย. 2566 | กรรมการ | บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |
| 2555 - ปัจจุบัน | กรรมการ | Land and Houses USA, INC |
| 2555 - ปัจจุบัน | กรรมการ | กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้องแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ - II |
| 2548 - ปัจจุบัน | กรรมการ กรรมการบริหาร | บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |
| 2548 - ก.ค. 2561 | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | |
| 2547 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บจ. แอล เอช แอสเซท |
| 2546 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บจ. แอล เอช มอลล์ |
| 2545 - ปัจจุบัน | กรรมการ | กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์แอนด์เฮ้าส์ 2 |
| 2543 - ปัจจุบัน | กรรมการ | กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์แอนด์เฮ้าส์ 1 |
| 2538 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธอีสต์ |
| 2538 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธ |
| 2538 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บจ. แอล เอช เมืองใหม่ |
| 2536 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บจ. สยามธานี เรียวเอสเตท |
| 2533 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บจ. สยามธานี พร็อพเพอร์ตี้ |
| 2530 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บจ. แอดแลนติก เรียวเอสเตท |
| 2529 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บจ. แอล เอช มอลล์ แอนด์ โฮเทล |



ชื่อ-สกุล:

นายวีเชียร อมรพูนชัย

ตำแหน่ง:

กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท)

ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ:

วันที่ 25 ตุลาคม 2564

อายุ (ปี):

64

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีมหานคร
- บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

การอบรม:

- ประกาศนียบัตรวิชาชีพผู้ตรวจสอบภายใน (CPIA) : สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (สศท.)
- หลักสูตร Modern Managers Program : จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 153/2018 : IOD
- หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) 19/2020 : IOD
- หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) 47/2022 : IOD
- หลักสูตร Hot Issue for Directors: Climate Governance 1/2023 : IOD
- หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SEF) 45/2024 : IOD
- หลักสูตร Enhancing Governance, Standards, and Financial Insights” 4/2024 : IOD
- หลักสูตร Sustainable Finance 2024 : สมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตร ความเสี่ยงด้าน AML/CFT และแนวโน้มการฟอกเงิน : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน 2025
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 382/2025 : IOD
- หลักสูตร Cyber Defense with AI and Innovation Strategies 2025 : SEC
- หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2025 : LH Bank
- ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|-----------------------|--|---------------------------------|
| ต.ค. 2564 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป |
| ก.พ. 2564 - ปัจจุบัน | รองกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการองค์กร | |
| พ.ค. 2552 - ปัจจุบัน | เลขานุการบริษัท | |
| พ.ค. 2564 - ต.ค. 2564 | รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ | |
| พ.ค. 2563 - ม.ค. 2564 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานกิจการองค์กร | |
| ส.ค. 2562 - พ.ค. 2563 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานกิจการองค์กรและกฎหมาย | |

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|------------------------|--|---------------------------------------|
| ต.ค. 2564 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |
| มี.ค. 2551 - ต.ค. 2564 | เลขานุการธนาคาร | |
| มี.ค. 2562 - ส.ค. 2562 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานกิจการองค์กรและกฎหมาย | |
| ส.ค. 2560 - มี.ค. 2562 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการองค์กรและกฎหมาย | |
| ม.ค. 2557 - เม.ย. 2568 | กรรมการ | บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอ็ดไวเซอร์รี่ |



ชื่อ-สกุล: นางสาวชิว หย่า-หลิง
 ตำแหน่ง: กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท)
 กรรมการบริหาร
 ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ: วันที่ 8 มีนาคม 2567
 อายุ (ปี): 57
 คุณสมบัติทางการศึกษา: - MBA, University of Minnesota, Twin Cities, USA
 การอบรม: - หลักสูตร Sustainable Finance 2024 : สมาคมธนาคารไทย
 - หลักสูตร ความเสี่ยงด้าน AML/CFT และแนวโน้มการฟอกเงิน : สำนักงานป้องกัน
 และปราบปรามการฟอกเงิน 2025
 - หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2025 : LH Bank
 - ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

- ❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย -ไม่มี-
- ❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3 แห่ง

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|------------------------|--|---|
| มี.ค. 2567 - ปัจจุบัน | กรรมการ กรรมการบริหาร | บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |
| มิ.ย. 2567 - ปัจจุบัน | กรรมการ | CTBC Bank Corp. (Philippines) |
| พ.ย. 2565 - ปัจจุบัน | Deputy Chief Executive Officer of Retail Banking | CTBC Bank Co., Ltd. |
| ต.ค. 2566 - ปัจจุบัน | Head of International Retail Banking Group | |
| ม.ค. 2564 - ต.ค. 2565 | Head of Finance Management Group | |
| ก.ย. 2556 - ธ.ค. 2563 | Head of Global Finance Management Division | |
| ม.ค. 2560 - ต.ค. 2565 | Chief Financial Officer | CTBC Financial Holding Co., Ltd. |
| ต.ค. 2564 - พ.ย. 2565 | Supervisor | HH-CTBC Capital Management Co., Ltd. |
| มิ.ย. 2564 - พ.ย. 2565 | Supervisor | CTBC Sports Entertainment Co., Ltd. |
| ก.ย. 2561 - ธ.ค. 2565 | Supervisor | Xiamen Jinmeixin Consumer Finance Co., Ltd. |
| พ.ย. 2556 - พ.ย. 2565 | Supervisor | CTBC Financial Leasing Co., Ltd. |
| ก.ค. 2551 - ต.ค. 2565 | Supervisor | Taiwan Lottery Co., Ltd. |



ชื่อ-สกุล: นายเลี้ยว เงิน-เหวิน
 ตำแหน่ง: กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท)
 กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง
 ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ: วันที่ 19 มีนาคม 2567
 อายุ (ปี): 59
 คุณวุฒิทางการศึกษา: - MBA, School of Business Administration, University of Michigan, USA
 การอบรม: - หลักสูตร Sustainable Finance 2024 : สมาคมธนาคารไทย
 - หลักสูตร ความเสี่ยงด้าน AML/CFT และแนวโน้มการฟอกเงิน : สำนักงานป้องกัน
 และปราบปรามการฟอกเงิน 2025
 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 234/2025 : IOD
 - หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2025 : LH Bank
 - ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

- ❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย -ไม่มี-
- ❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3 แห่ง

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|------------------------|--|-------------------------------------|
| พ.ค. 2567 - ปัจจุบัน | กรรมการกำกับความเสี่ยง | Land and Houses Bank PLC |
| มี.ค. 2567 - ปัจจุบัน | กรรมการ กรรมการบริหาร | |
| ก.ค. 2566 - ปัจจุบัน | Director | CTBC Bank Corp. (Philippines) |
| ก.ย. 2565 - มี.ย. 2567 | Director | CTBC Bank Corp. (USA) |
| ม.ค. 2565 - ปัจจุบัน | Head of International Credit Risk Management Division | CTBC Bank Co., Ltd. |
| พ.ค. 2562 - ธ.ค. 2564 | Head of International Institutional Credit Risk Management Department | |
| ก.ค. 2562 - ปัจจุบัน | Senior Vice President of Risk Management Department | CTBC Financial Holding Co., Ltd. |
| พ.ค. 2553 - เม.ย. 2562 | Executive Director and Country Credit Officer, Corporate and Investment Bank | JPMorgan Chase Bank (Taipei Branch) |



ชื่อ-สกุล: นายฉวี ชิง-ฟู

ตำแหน่ง: กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท)
กรรมการบริหาร
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ

ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ: วันที่ 1 สิงหาคม 2560

อายุ (ปี): 61

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- Master of Business Administration, University of Texas at Austin, USA
- Bachelor of Economics, National Taiwan University, Taiwan

การอบรม:

- หลักสูตร CTBC Executive Program 2016 : CTBC BANK & Wharton Business School
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 146/2018 : IOD
- หลักสูตร Sustainable Finance 2024 : สมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตร ความเสี่ยงด้าน AML/CFT และแนวโน้มการฟอกเงิน : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2025 : LH Bank
- ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| ต.ค. 2564 - ปัจจุบัน | กรรมการกำกับความเสี่ยง | บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป |
| ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน | กรรมการ | |
| ต.ค. 2564 - พ.ย. 2567 | กรรมการผู้จัดการ | |
| ก.ย. 2561 - ต.ค. 2564 | ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง | |
| มี.ค. 2562 - ต.ค. 2564 | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | |

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|-----------------------|---|-------------------------------|
| ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ | บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ |
| ต.ค. 2564 - ปัจจุบัน | กรรมการบริหาร | |
| ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน | กรรมการ | |
| ต.ค. 2564 - พ.ค. 2567 | กรรมการกำกับความเสี่ยง | |
| ก.ย. 2561 - ต.ค. 2564 | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง | |
| 2560 - 2564 | Head of Global Operations Group | CTBC Bank Co., Ltd. |
| 2556 - 2560 | Head of South East Asia | |
| 2556 - 2560 | Chief Strategy Officer | |
| 2560 - 2561 | Commissioner | PT Bank CTBC Indonesia |
| 2556 - 2560 | Director | CTBC Bank (Philippines) Corp. |
| 2556 - 2560 | Director | CTBC Capital Corp. |

คณะผู้บริหารธนาคาร

ชื่อ-สกุล
ตำแหน่ง

นายฉี ชิง-ฟู

กรรมการ กรรมการบริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ

อายุ (ปี)

61

คุณวุฒิทางการศึกษา :

- Master of Business Administration, University of Texas at Austin, USA
- Bachelor of Economics, National Taiwan University, Taiwan

การอบรม :

- หลักสูตร CTBC Executive Program 2016 : CTBC BANK & Wharton Business School
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 146/2018 : IOD
- หลักสูตร Sustainable Finance 2024 : สมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตร ความเสี่ยงด้าน AML/CFT และแนวโน้มการฟอกเงิน : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2025 : LH Bank

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|--|--|---------------------------------|
| ต.ค. 2564 - ปัจจุบัน ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน ต.ค. 2564 - พ.ย. 2567 ก.ย. 2561 - ต.ค. 2564 มี.ค. 2562 - ต.ค. 2564 | กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการ กรรมการผู้จัดการ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป |

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|---|--|-------------------------------|
| ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน ต.ค. 2564 - ปัจจุบัน ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน ก.ย. 2561 - ต.ค. 2564 | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |
| 2560 - 2564 | Head of Global Operations Group | CTBC Bank Co., Ltd. |
| 2556 - 2560 | Head of South East Asia | |
| 2556 - 2560 | Chief Strategy Officer | |
| 2560 - 2561 | Commissioner | PT Bank CTBC Indonesia |
| 2556 - 2560 | Director | CTBC Bank (Philippines) Corp. |
| 2556 - 2560 | Director | CTBC Capital Corp. |

ชื่อ-สกุล นายธานี ผลวงค์
 ตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
 อายุ (ปี) 62
 คุณวุฒิทางการศึกษา :

- ปริญญาโท คณะรัฐประศาสนศาสตร์ (การจัดการภาครัฐและเอกชน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

 การอบรม :

- หลักสูตร PDPA update 2023 : LH Bank
- หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2025 : LH Bank

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|----------|---------|---------------------|
| - | - | - |

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|-----------------------|---|-------------------------------|
| มิ.ย. 2562 - ปัจจุบัน | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ | บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |
| ม.ค. 2555 - พ.ค. 2562 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ | |

ชื่อ-สกุล นายพรชฤทธิ์ ตระการกิจวิจิต
 ตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านพิจารณาสินเชื่อและพัฒนาสินเชื่อ
 อายุ (ปี) 62
 คุณวุฒิทางการศึกษา :

- MBA, Finance – Woodbury University, USA
- BA, Economics – California State University, USA

 การอบรม :

- AML/CTPF สำหรับผู้บริหารสถาบันการเงิน (Anti-Money Laundering & Counter Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing)
- หลักสูตร PDPA update 2023 : LH Bank
- หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2025 : LH Bank

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 2557 - 2562 | รองกรรมการผู้จัดการ | Kiatnakin Bank Plc. |

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|-----------------|--|-------------------------------|
| 2562 - ปัจจุบัน | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านพิจารณาสินเชื่อและพัฒนาสินเชื่อ | บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |

- ชื่อ-สกุล นายเจิน จิง - หมิง
ตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจ
อายุ (ปี) 57
คุณวุฒิทางการศึกษา :
 - M.A. Finance, University of Iowa, USA
 - B.A. Public Finance, National Chengchi University, Taiwan
 การอบรม :
 - Pacific Rim Bankers Program (2011): University of Washington
 - Wharton Executive (2012-2017): Wharton University of Pennsylvania
 - หลักสูตร PDPA update 2023 : LH Bank
 - หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2025 : LH Bank

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|----------|---------|---------------------|
| - | - | - |

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|------------------------|---|--|
| มี.ค. 2568 - ปัจจุบัน | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจ | บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |
| ธ.ค. 2560 - ก.พ. 2568 | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจได้หวัน | |
| ก.พ. 2558 - ธ.ค. 2560 | CEO & General Manager | CTBC Singapore |
| มี.ย. 2551 - ก.พ. 2558 | President and Chief Executive Officer Board Director | CTBC Bank (Philippines) Corp. (ex Chinatrust) |

- ชื่อ-สกุล นายโกศล กวยาววงศ์
ตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ
อายุ (ปี) 60
คุณวุฒิทางการศึกษา :
 - ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ สาขาการเงินการคลัง มหาวิทยาลัยรามคำแหง
 การอบรม :
 - หลักสูตร PDPA update 2023 : LH Bank
 - หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2025 : LH Bank

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|----------|---------|---------------------|
| - | - | - |

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|------------------------|---|-------------------------------|
| ก.พ. 2564 - ปัจจุบัน | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ | บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |
| ส.ค. 2559 - มี.ค. 2564 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ Operation | |
| ต.ค. 2556 - ก.ค. 2559 | หัวหน้าสายงานสินทรัพย์และปฏิบัติการสินเชื่อ | |

| | |
|----------------------|---|
| ชื่อ-สกุล | นายพีรพัฒน์ เกษบุญชู |
| ตำแหน่ง | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มลูกค้ารายย่อย |
| อายุ (ปี) | 48 |
| คุณวุฒิทางการศึกษา : | <ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท Engineering Business Management, University of Warwick, UK |
| การอบรม : | <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร PDPA update 2023 : LH Bank หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2025 : LH Bank |

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|----------|---------|---------------------|
| - | - | - |

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|--|--|-------------------------------|
| มี.ค. 2568 - ปัจจุบัน ก.พ. 2564 - ก.พ. 2568 | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มลูกค้ารายย่อย รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มลูกค้ารายย่อย | บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ธนาคารได้กำหนดแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่วางไว้ โดยดำเนินธุรกิจตามครรลองของความยั่งยืนที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม ธรรมชาติ การบริหารความเสี่ยง การพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรม การให้ความรู้และส่งเสริมการมีวินัยทางการเงิน การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม การเพิ่มช่องทางการเข้าถึงบริการทางการเงินได้ง่ายและสะดวก เพื่อสร้างสรรค์ประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมทั้งพิจารณาถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ การเมืองทั้งในประเทศและต่างประเทศ และปัจจัยอื่นๆ เช่น จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส ความเสี่ยง ปัจจัยแห่งความสำเร็จ และประเด็นสำคัญต่างๆ ที่ต้องปฏิบัติ โดยจะนำปัจจัยดังกล่าวมาประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดกลยุทธ์องค์กรในแต่ละปีเพื่อนำพองค์กร สังคม และประเทศชาติให้เติบโตอย่างยั่งยืน

วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร และเป้าหมายในการดำเนินงานของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจ กำหนดแผนกลยุทธ์เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามเป้าหมาย และได้ทบทวนความเหมาะสมของวิสัยทัศน์ และพันธกิจเป็นประจำทุกปี รวมทั้งได้ติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่กำหนด และติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารเป็นประจำ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2568 วันที่ 19 ธันวาคม 2568 ได้พิจารณาอนุมัติทบทวนวิสัยทัศน์และพันธกิจ ดังนี้

วิสัยทัศน์

เป็นธนาคารขนาดกลางชั้นนำที่โดดเด่นในการส่งมอบความเป็นเลิศด้านบริการที่เหนือความคาดหมายของลูกค้าธุรกิจลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกค้ารายย่อย ด้วยโซลูชันที่ทันสมัยและตอบโจทย์เฉพาะบุคคล

พันธกิจ

1. ให้ลูกค้าสัมผัสถึงประสบการณ์ที่เหนือกว่า ด้วยการส่งมอบผลิตภัณฑ์ บริการและคำแนะนำอย่างผู้เชี่ยวชาญและมีคุณค่าที่เน้นคุณภาพและนวัตกรรม
2. สร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี และสร้างแรงบันดาลใจที่ส่งมอบความสุข การมีส่วนร่วม และการเติบโตของพนักงาน
3. เป็นผู้นำด้านความซื่อสัตย์ ยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาล ดูแลสิ่งแวดล้อม และสร้างมูลค่าให้กับสังคม ผู้มีส่วนได้เสียและผู้ถือหุ้น อย่างยั่งยืน พร้อมสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจ
4. สร้างผลตอบแทนที่มั่นคงและยั่งยืนระยะยาวให้กับผู้ถือหุ้น

ค่านิยมองค์กร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมองค์กรผ่านการปลูกฝังค่านิยมหลัก CDAA (C: Customer Centric, D: Dynamic, A: Accountability, A: Adaptability) เพื่อให้พนักงานเข้าใจและแสดงออกถึงค่านิยมองค์กรอย่างเป็นรูปธรรม โดยเริ่มต้นตั้งแต่วันแรกของการทำงานผ่านกิจกรรม Orientation Welcome Newcomer ซึ่งออกแบบเพื่อช่วยให้พนักงานใหม่เข้าใจทิศทางขององค์กร และความคาดหวังร่วมกัน

C : Customer Centric

ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง เข้าใจถึงความต้องการของลูกค้า พัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการให้ตอบโจทย์ลูกค้าอย่างแท้จริง



D : Dynamic

การทำงานที่มีความยืดหยุ่น คล่องตัว เชิงรุก และตัดสินใจอย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมผลักดันสิ่งใหม่ๆ ให้เกิดการเปลี่ยนแปลงเชิงบวก



Dynamic
 เน้นการทำงานแบบมีความยืดหยุ่น
 คล่องตัว ทำงานแบบเชิงรุก
 และการตัดสินใจอย่างมีประสิทธิภาพ
 พร้อมผลักดันสิ่งใหม่ๆ ให้เกิดการเปลี่ยนแปลงเชิงบวก
 อย่างแท้จริง



LHFG LH BANK

A : Accountability

มีความเป็นเจ้าของ มีความรับผิดชอบในทุกมิติ ไม่ใช่เพียงแต่ในฝ่ายตนเอง มีความร่วมมือในการบรรลุเป้าหมายให้สำเร็จ



Accountability
 มีความเป็นเจ้าของ
 มีความรับผิดชอบในทุกมิติ
 ไม่ใช่เพียงแต่ในฝ่ายตนเอง
 มีความร่วมมือในการบรรลุเป้าหมายให้สำเร็จ



LHFG LH BANK

A : Adaptability

สามารถปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงในทุกสถานการณ์ใหม่ๆ อย่างมีประสิทธิภาพ และพัฒนาตัวเองอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างโอกาสทางธุรกิจ และรับมือกับความท้าทายที่อาจเกิดขึ้น



Adaptability
 สามารถปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลง
 ในทุกสถานการณ์ใหม่ๆ อย่างมีประสิทธิภาพ
 และพัฒนาตัวเองอย่างต่อเนื่อง
 เพื่อสร้างโอกาสทางธุรกิจ
 และรับมือกับความท้าทายที่ก่เกิดขึ้นเสมอ



LHFG LH BANK

เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

ธนาคารกำหนดกลยุทธ์และแผนธุรกิจตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่วางไว้โดยพิจารณาถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส ความเสี่ยง ปัจจัยแห่งความสำเร็จ และประเด็นสำคัญต่างๆ และนำปัจจัยดังกล่าวมาประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดกลยุทธ์ในแต่ละปี รวมทั้งให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน การบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

การขยายสินเชื่อและขยายฐานลูกค้าเงินฝากออมทรัพย์ไปยังลูกค้ากลุ่มใหม่ การเพิ่มช่องทางการให้บริการ การพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้และความชำนาญ การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม และการพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อมุ่งสู่การเป็น Digital Banking เพื่อช่วยให้การให้บริการและการทำงานมีประสิทธิภาพ และรวดเร็ว การทำการตลาดผ่าน Social Media เช่น LINE Facebook YouTube และ TikTok เป็นต้น เพื่อเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายได้มากขึ้น

กลยุทธ์ปี 2568 - 2572

1. มุ่งเติบโตในพอร์ตสินเชื่อที่สร้างผลตอบแทนที่ดี
2. พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม
3. เพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียม
4. Cross Selling ผลิตภัณฑ์ของธนาคารผ่าน Ecosystem ของพันธมิตรทางธุรกิจ
5. พัฒนาศักยภาพด้านดิจิทัล เช่น Digital Platform ที่ตอบโจทย์การทำธุรกรรมทางการเงินและการลงทุนอย่างครบวงจร ทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้ารายย่อย และการนำ AI มาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน การสร้างประสบการณ์ที่ประทับใจในการให้บริการลูกค้า การบริหารและจัดการความเสี่ยง และการสร้างมูลค่าทางธุรกิจ
6. ให้ความสำคัญกับ Sustainable Banking มุ่งเน้นการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ทั้งจากการดำเนินของธุรกิจ และของลูกค้าที่ได้รับการสนับสนุนสินเชื่อจากธนาคาร การสนับสนุนสินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อม และสินเชื่อเพื่อสนับสนุนธุรกิจที่ลงทุนเพื่อเปลี่ยนผ่านสู่การลดก๊าซเรือนกระจก และการเปิดเผยข้อมูลด้าน ESG ตามมาตรฐานสากล

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดอันดับโดยบริษัท ฟิทช์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ดังนี้

| บริษัท ฟิทช์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด | |
|---|-----------------------------|
| อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว | AA+(tha) |
| แนวโน้มอันดับเครดิต | “Stable” หรือ “มีเสถียรภาพ” |
| อันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้น | F1+(tha) |
| อันดับเครดิตตราสารหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 | AA-(tha) |
| บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด | |
| อันดับเครดิตองค์กร | AAA |
| แนวโน้มอันดับเครดิต | Stable หรือ “คงที่” |
| อันดับเครดิตตราสารหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 | AA |

ส่วนแบ่งตลาดสินทรัพย์ เงินรับฝาก และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ

(หน่วย : ล้านบาท)

| ธนาคาร | สินทรัพย์ | ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ) | เงินรับฝาก | ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ) | เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้สุทธิ | ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ) |
|---|-------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|------------------------------------|--------------------------|
| กรุงเทพ | 4,119,943 | 16.55 | 2,780,501 | 15.75 | 1,965,003 | 13.85 |
| กรุงไทย | 3,832,833 | 15.39 | 2,871,437 | 16.27 | 2,461,089 | 17.35 |
| กสิกรไทย | 3,759,113 | 15.10 | 2,808,793 | 15.91 | 2,250,652 | 15.87 |
| ไทยพาณิชย์ | 3,502,528 | 14.07 | 2,585,916 | 14.65 | 2,137,543 | 15.07 |
| กรุงศรีอยุธยา | 2,333,919 | 9.37 | 1,735,882 | 9.84 | 1,524,556 | 10.75 |
| ทหารไทยธนชาต | 1,698,351 | 6.82 | 1,269,797 | 7.19 | 1,155,212 | 8.14 |
| ยูโอบี | 934,687 | 3.75 | 739,939 | 4.19 | 616,291 | 4.34 |
| ซีไอเอ็มบี ไทย | 538,688 | 2.16 | 254,168 | 1.44 | 229,421 | 1.62 |
| เกียรตินาคินภัทร | 457,027 | 1.84 | 348,756 | 1.98 | 333,498 | 2.35 |
| แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ | 392,915 | 1.58 | 318,013 | 1.80 | 273,651 | 1.93 |
| ทีเอสโก้ | 273,208 | 1.10 | 213,119 | 1.21 | 221,153 | 1.56 |
| สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) | 224,991 | 0.90 | 106,070 | 0.60 | 25,227 | 0.18 |
| ไทยเครดิต | 209,994 | 0.84 | 155,921 | 0.88 | 177,936 | 1.25 |
| ไอซีบีซี (ไทย) | 204,116 | 0.82 | 139,541 | 0.79 | 86,318 | 0.61 |
| ซูมิโตโม มิทซูบิ ทรัสต์ (ไทย) | 109,488 | 0.44 | 42,680 | 0.24 | 73,180 | 0.52 |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | 107,410 | 0.43 | 79,528 | 0.45 | 42,706 | 0.30 |
| เมกะ สากลพาณิชย์ | 49,275 | 0.20 | 29,756 | 0.17 | 28,011 | 0.20 |
| รวมธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย | 22,748,487 | 91.36 | 16,479,818 | 93.38 | 13,601,447 | 95.89 |
| สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ | 2,151,597 | 8.64 | 1,169,135 | 6.62 | 583,471 | 4.11 |
| ระบบธนาคารพาณิชย์ | 24,900,084 | 100.00 | 17,648,954 | 100.00 | 14,184,918 | 100.00 |

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย รายงานย่อยแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) งบการเงินเฉพาะธนาคาร

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ แบ่งได้ 3 ปัจจัยหลัก ดังนี้

1. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยที่มีแนวโน้มชะลอตัวส่งผลให้ความต้องการสินเชื่อมีแนวโน้มชะลอตัว ขณะเดียวกันหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูงยังเป็นปัจจัยเสี่ยงที่อาจกดดันความสามารถในการกู้ยืมและคุณภาพสินเชื่อ อย่างไรก็ตาม การปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐฯ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะช่วยลดภาระทางการเงินของผู้กู้ได้บางส่วนและช่วยเพิ่มความสามารถในการชำระหนี้

2. ปัจจัยด้านการแข่งขัน

การแข่งขันที่ทวีความรุนแรงระหว่างธนาคารพาณิชย์ การเข้าสู่ตลาดของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ตลอดจนการให้ความสำคัญกับประเด็นความยั่งยืน (ESG) ล้วนเป็นปัจจัยที่ผลักดันให้ธนาคารต้องเร่งปรับตัว พัฒนานวัตกรรมและยกระดับบริการดิจิทัลเพื่อให้สามารถตอบสนองพฤติกรรมและความคาดหวังของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป

3. ปัจจัยด้านกฎระเบียบและนโยบาย

การเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎเกณฑ์ มาตรฐานการบัญชี นโยบายของทางการและภาครัฐ อาจส่งผลให้ธนาคารต้องปรับตัวและอาจมีต้นทุนในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น

จาก 3 ปัจจัยข้างต้นมีส่วนช่วยผลักดันโอกาสการเติบโตของธุรกิจใหม่ของธนาคาร เช่น การสนับสนุนสินเชื่อ โครงการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การพัฒนานวัตกรรมทางการเงิน การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ และการสร้างพันธมิตรทางธุรกิจ

ปี 2568 ธนาคารดำเนินการตามแผนธุรกิจ ดังนี้

- พัฒนาระบบ CRM เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงานขายและการวิเคราะห์สินเชื่อ การติดตามผลงาน และการตัดสินใจของผู้บริหารผ่านข้อมูลจากระบบงาน Salesforce
- พัฒนาระบบ Corporate e-Banking โดยได้พัฒนาแพลตฟอร์มแบบ Omni-channel เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการด้านบริหารเงินสด (Cash Management) การค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) และการโอนเงินข้ามพรมแดน (Cross-Border Remittance) ได้อย่างราบรื่น รวมถึงการเพิ่มช่องทางการใช้งานบนอุปกรณ์เคลื่อนที่และอุปกรณ์สวมใส่ (Wearable Devices)
- พัฒนาระบบเพื่อรองรับการให้บริการบัตรเครดิต เพื่อเตรียมความพร้อมในการให้บริการสู่กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย
- พัฒนาระบบจัดเก็บและนำเสนอข้อมูลในรูปแบบคลังข้อมูล (Data Mart) เพื่อยกระดับการใช้ประโยชน์จากข้อมูลและเทคโนโลยี AI โดยผู้ใช้งานสามารถวิเคราะห์ข้อมูลได้ด้วยตนเอง พร้อมทั้งบูรณาการแหล่งข้อมูลจากหลายหน่วยงานให้เชื่อมต่อกันแบบเรียลไทม์ สร้างแพลตฟอร์มข้อมูลแบบรวมศูนย์ที่รองรับการวิเคราะห์ขั้นสูงและการประมวลผลขนาดใหญ่ และออกแบบระบบ Data Mart ที่ใช้งานง่าย และให้ดูแลความปลอดภัยของข้อมูลให้เป็นไปตามมาตรฐานอุตสาหกรรมการเงินอย่างเคร่งครัด
- พัฒนาระบบ Collateral Appraisal เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและมาตรฐานการประเมินราคาหลักประกัน เพิ่มความรวดเร็วในการให้บริการสินเชื่อ
- พัฒนาผู้ช่วยอัจฉริยะ (AI Assistant) “LISA” แขนงทบทภายในองค์กร เพื่อยกระดับประสิทธิภาพการทำงานของพนักงานในการเข้าถึงข้อมูลที่มีความซับซ้อนได้อย่างรวดเร็วและแม่นยำด้วยการพัฒนาบนเทคโนโลยี Large Language Model ที่ตอบสนองต่อคำถามของพนักงานได้อย่างเป็นธรรมชาติ ด้วยโครงสร้างพื้นฐานที่มีความปลอดภัย ยืดหยุ่น และมีความเสถียรสูง
- ขยายสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงอย่างระมัดระวัง โดยมุ่งขยายสินเชื่อ SME ผ่านการออก Product Program ในอุตสาหกรรมเป้าหมายที่มีศักยภาพ
- ขยายฐานลูกค้าเงินฝากผ่านพันธมิตรทางธุรกิจ การมอบสิทธิพิเศษสำหรับลูกค้าของพันธมิตร
- ขยายสินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อม โดยสนับสนุนสินเชื่อเพื่อการเปลี่ยนผ่านสู่ธุรกิจสีเขียว พร้อมบริการให้คำปรึกษา การเพิ่มประสิทธิภาพการใช้พลังงาน การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกและมลพิษ การขึ้นทะเบียน Carbon Credit ด้านพลังงานทดแทน และเทคโนโลยีเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกผ่านพันธมิตรทางธุรกิจ ได้แก่ สถาบันไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์ สถาบันรับรองมาตรฐาน ISO บริษัทที่ปรึกษาทางธุรกิจ ABEAM Consulting บริษัท ONNEX by SCG และ Banpu Next

เครือข่ายสาขาของธนาคาร

ณ สิ้นปี 2568 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) มีสาขาทั้งสิ้น 71 สาขา เท่ากับปี 2567 ดังนี้

- | | | |
|----------------------------------|----|------|
| - สาขาในกรุงเทพมหานคร และปริมณฑล | 33 | สาขา |
| - สาขาในภูมิภาค | 38 | สาขา |

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารแบ่งเป็น 4 ประเภทใหญ่ๆ ดังนี้

1. บริการด้านเงินฝาก

บริการด้านเงินฝากประเภทต่างๆ อาทิ

● เงินฝากออมทรัพย์

- บัญชีเงินฝากไม่ประจำ เป็นเงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่ออกแบบมาเพื่อความยืดหยุ่นในการบริหารจัดการเงินที่ให้อัตราดอกเบี้ยสูง
- เงินฝากออมทรัพย์ B You Rich เป็นเงินฝากออมทรัพย์ที่เหมาะสมกับลูกค้าที่ต้องการออมเงินจำนวนมาก พร้อมรับอัตราดอกเบี้ยสูง
- เงินฝากออมทรัพย์ธุรกิจคุ่มค่า (Biz Savings) สำหรับลูกค้านิติบุคคลที่ต้องการบริหารเงินอย่างมีประสิทธิภาพ อัตราดอกเบี้ยสูง จ่ายดอกเบี้ยรายเดือน
- เงินฝากออมทรัพย์คุ้มครองชีวิตแผน 1 สำหรับลูกค้าที่มีอายุตั้งแต่ 15 ปี ถึง 70 ปี ที่มอบความคุ้มครองสูงสุด 25 เท่าของยอดเงินฝากคงเหลือก่อนวันประสูติเหตุเสียชีวิต 1 วัน เริ่มต้นฝากขั้นต่ำเพียง 1,000 บาท ไม่ต้องตรวจสุขภาพ ไม่ต้องจ่ายค่าเบี้ยประกัน

- เงินฝากออมทรัพย์คุ้มครองชีวิตแผน 2 สำหรับลูกค้าที่มีอายุตั้งแต่ 15 ปี ถึง 70 ปี ที่มอบความคุ้มครองสูงสุด 3 เท่าของยอดเงินฝากคงเหลือก่อนวันประสบอุบัติเหตุเสียชีวิต 1 วัน เริ่มต้นฝากขั้นต่ำ 100,000 บาท วงเงินคุ้มครองสูงสุดไม่เกิน 15 ล้านบาท ไม่ต้องตรวจสุขภาพ ไม่ต้องจ่ายค่าเบี้ยประกัน

- เงินฝากออมทรัพย์ดิจิทัล บียู เวลท์ (B-You Wealth) เป็นเงินฝากออมทรัพย์ที่ให้ดอกเบี้ยสูง ด้วยอัตราดอกเบี้ยแบบขั้นบันได และรับดอกเบี้ยรายเดือน

- **เงินฝากกระแสรายวัน** เป็นบัญชีเงินฝากที่เพิ่มความคล่องตัวให้กับธุรกิจ
- **เงินฝากประจำ และใบรับเงินฝากประจำ (FDR)** เป็นเงินฝากเพื่อสร้างหลักประกันที่มั่นคงในอนาคต มีระยะเวลาฝากให้เลือกตามความต้องการ
- **เงินฝากปลอดภาษี** เป็นการฝากเงินรายเดือนด้วยจำนวนเงินเท่าๆ กันทุกเดือน โดยมีระยะเวลาตามที่กำหนด เช่น 24 เดือนและ 36 เดือน และมีจำนวนเงินฝากรวมกันตลอดระยะเวลาการฝากไม่เกิน 600,000 บาท และดอกเบี้ยที่ได้รับไม่ถูกหักภาษี
- **บริการเงินฝากสกุลเงินตราต่างประเทศ (FCD)** เป็นเงินฝากที่สะดวกต่อการทำธุรกรรมต่างประเทศ ลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน และ รับอัตราดอกเบี้ยสูง

กลยุทธ์การแข่งขันด้านเงินฝาก

ธนาคารได้พัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์เงินฝากอย่างต่อเนื่องเพื่อเป็นทางเลือกในการออมและตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มโดยให้ผลตอบแทนที่ดี และได้จัดกิจกรรมต่างๆ การจัดแคมเปญและโปรโมชั่น เพื่อตอบสนองลูกค้าและเป็นการรักษาลูกค้าเงินฝาก การสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าเพื่อให้ลูกค้ามาใช้บริการกับธนาคารมากขึ้น

แอปพลิเคชัน LHB You และสาขาของธนาคารเป็นช่องทางที่ช่วยขยายฐานลูกค้าเงินฝาก และเป็นช่องทางในการให้บริการลูกค้าในการทำธุรกรรมต่างๆ ได้ง่าย สะดวก และรวดเร็ว รวมทั้งให้คำปรึกษากับลูกค้าเพื่อสร้างความพึงพอใจ

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยจะพิจารณาจากปัจจัยภายในและภายนอก เช่น ต้นทุน แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย ทิศทางเศรษฐกิจและสภาวะการแข่งขัน เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารไม่เน้นการแข่งขันอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก แต่จะเน้นการให้บริการและการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม

2. บริการด้านสินเชื่อ

ธนาคารขยายสินเชื่ออย่างระมัดระวังโดยตระหนักถึงสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ การแข่งขัน แนวโน้มของอุตสาหกรรม การบริหารความเสี่ยง และการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านสินเชื่อโดยการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อให้บริการได้สะดวกรวดเร็วและเข้าถึงสินเชื่อได้ง่าย รวมทั้งให้ความสำคัญและสนับสนุนสินเชื่อเพื่อการปรับตัวและสินเชื่อที่มีแนวทางการดำเนินงานที่ส่งเสริมความยั่งยืนต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยกำหนดวงเงินสินเชื่อ และอัตราดอกเบี้ยที่สอดคล้องกับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย และมีการติดตาม ให้ข้อเสนอแนะ ให้ความช่วยเหลือ และเฝ้าระวังคุณภาพของสินเชื่ออย่างใกล้ชิด

บริการด้านสินเชื่อแบ่งเป็น 3 กลุ่มหลักๆ ได้แก่ สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Conglomerate & Corporate) สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Commercial & SME) และสินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail) ดังนี้

1. สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Conglomerate & Corporate)

เป็นบริการสินเชื่อสำหรับกลุ่มลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจหรือใช้เสริมสภาพคล่องหมุนเวียนในกิจการ สนับสนุนการขยายกำลังการผลิตหรือลงทุนทั้งอาคาร โรงงาน เครื่องจักร และอุปกรณ์ โดยมีสินเชื่อระยะสั้น และสินเชื่อระยะยาว ที่เหมาะสมตามประเภทธุรกิจและความต้องการของลูกค้า

2. สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Commercial & SME)

เป็นบริการสินเชื่อสำหรับกลุ่มลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจหรือใช้เสริมสภาพคล่องหมุนเวียนในกิจการ สนับสนุนการขยายกำลังการผลิตหรือลงทุนทั้งอาคาร โรงงาน เครื่องจักรและอุปกรณ์ โดยมีสินเชื่อระยะสั้นและสินเชื่อระยะยาวที่มีความเหมาะสมตามประเภทธุรกิจและความต้องการของลูกค้า

ประเภทสินเชื่อแบ่งตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ดังนี้

- **สินเชื่อระยะสั้น**

เป็นสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องและบริหารกระแสเงินสด ที่สามารถเบิกใช้และชำระคืนได้ตลอดระยะเวลาเงินกู้ อายุวงเงินไม่เกิน 1 ปี เช่น วงเงินเบิกเกินบัญชี (Overdraft - O/D) ตั๋วสัญญาใช้เงิน (P/N)

- **สินเชื่อระยะยาว**

เป็นสินเชื่อเพื่อการพัฒนาธุรกิจระยะปานกลางและระยะยาวที่มีวัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ที่ชัดเจนและกำหนดระยะเวลาการชำระคืนสอดคล้องกับความคืบหน้าของโครงการหรือกระแสเงินสดของโครงการหรือของกิจการ เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการใช้ลงทุนในโครงการต่างๆ และลงทุนในอสังหาริมทรัพย์เพื่อสร้างโรงงาน หรือสร้างโครงการต่างๆ

- **สินเชื่อแฟคตอริง**

เป็นบริการทางการเงินอีกรูปแบบหนึ่งเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนช่วยเพิ่มสภาพคล่องทางการเงินให้แก่ผู้ประกอบการ โดยการโอนสิทธิการรับเงินจากลูกหนี้ให้ธนาคารหลังจากผู้ประกอบการได้ส่งสินค้า/ให้บริการกับลูกค้า (ลูกหนี้) เรียบร้อยแล้ว เมื่อลูกค้าส่งเอกสารทางการค้า อาทิ ใบอินวอยซ์ ใบสั่งซื้อ ใบส่งของ ใบวางบิล และใบเสร็จรับเงินมายังธนาคาร ลูกค้าจะได้รับเงินตามอัตราส่วนที่ตกลงกัน โดยไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน เช่น ได้รับเงินร้อยละ 70 - 80 ของใบอินวอยซ์ใบสั่งซื้อ ใบส่งของ ใบวางบิล และใบเสร็จรับเงิน เป็นต้น และเมื่อลูกหนี้การค้าชำระหนี้ให้ธนาคารเรียบร้อยแล้ว ธนาคารจะคืนเงินค่าสินค้าส่วนที่เหลือคืนให้ลูกค้า

- **สินเชื่อและบริการธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance)**

เป็นสินเชื่อและบริการที่ช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการที่ดำเนินธุรกิจนำเข้าและส่งออก โดยมีบริการที่มีความหลากหลายและครบวงจร อาทิ

- Letter of Credit
- Bills for Collection
- Remittance
- Trust Receipt
- Packing Credit
- Bank Guarantee, Standby L/C

- **บริการรับรอง ออวัลตั๋วเงิน และหนังสือค้ำประกัน**

เป็นบริการรับรอง ออวัลตั๋วเงิน และหนังสือค้ำประกัน สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้หนังสือค้ำประกันเพื่อวางเป็นประกันให้กับหน่วยงานผู้ว่าจ้าง การยื่นประมูลงาน หรือการค้าประกันอื่นๆ เช่น

1. หนังสือค้ำประกันการยื่นซองประกวดราคาหรือยื่นซองประมูล
2. หนังสือค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญาหรือสัญญาค้ำประกันผลงาน
3. หนังสือค้ำประกันการชำระเงินล่วงหน้า และหนังสือค้ำประกันการเบิกเงินประกันผลงาน
4. หนังสือค้ำประกันอื่นๆ

- **สินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อม** เพื่อช่วยให้ลูกค้าและภาคธุรกิจไทยปรับตัวต่อความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศ ลดการพึ่งพาพลังงานฟอสซิล เพิ่มการใช้พลังงานทดแทน และยกระดับประสิทธิภาพต้นทุน ทั้งยังสอดคล้องกับเป้าหมาย Thailand's Net Zero Pathway ได้แก่

- **สินเชื่อสีเขียว (Green Loan) และสินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืน (Sustainability-linked Loan)** ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างแรงจูงใจให้ลูกค้าดำเนินธุรกิจเพื่อบรรลุตามเป้าหมายด้านความยั่งยืน (Sustainability Performance Target) รวมถึงลดการใช้พลังงาน และการลดก๊าซเรือนกระจก

ปี 2568 ธนาคารได้สนับสนุนสินเชื่อ Green Loan จำนวน 1,914 ล้านบาท และสินเชื่อ Sustainability Linked Loan จำนวน 2,600 ล้านบาท

- **สินเชื่อเพื่อการเปลี่ยนผ่านไปสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม (Green Transition Loan)** เพื่อยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขันของผู้ประกอบการให้สามารถประมาณการการลงทุนและพัฒนาศักยภาพของธุรกิจเพื่อก้าวสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม หรือปรับเปลี่ยนจากธุรกิจสีน้ำตาลไปเป็นสีน้ำตาลอ่อน (Brown to Less Brown)

ปี 2568 ธนาคารได้สนับสนุนสินเชื่อ Green Transition Loan จำนวน 31.20 ล้านบาท

- สินเชื่อเพื่อการติดตั้งและปรับปรุงอุปกรณ์ประหยัดพลังงาน (Green Energy Saving Loan) เป็นสินเชื่อเพื่อลงทุนติดตั้งระบบผลิตพลังงานแสงอาทิตย์ และอุปกรณ์ประหยัดพลังงานต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้พลังงาน ลดต้นทุนและลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก โดยเป็นผลิตภัณฑ์ที่พัฒนาร่วมกับพันธมิตร ได้แก่ ONNEX by SCG และ BANPU Next

3. สินเชื่อรายย่อย (Retail Lending)

เป็นสินเชื่อสำหรับลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือเจ้าของกิจการ โดยแบ่งประเภทสินเชื่อตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ดังนี้

- **สินเชื่อบ้านใหม่ Home 1STClass** เป็นสินเชื่อสำหรับผู้ที่ต้องการซื้อที่อยู่อาศัยทุกโครงการจัดสรรสามารถขอวงเงินเพิ่มเพื่อต่อเติม ตกแต่ง หรือซื้อเฟอร์นิเจอร์
- **สินเชื่อรีไฟแนนซ์บ้าน Home Refinance** เป็นสินเชื่อเพื่อชำระหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของสถาบันการเงินเดิม โดยมีเป้าหมายหลักเพื่อได้รับเงื่อนไขที่ดีกว่าเดิม เช่น อัตราดอกเบี้ยต่ำลง ค่างวดลดลง
- **สินเชื่อบ้านแลกเงิน Home 4Cash** เป็นสินเชื่อเนกประสงค์ สำหรับลูกค้าที่มีสังหาริมทรัพย์ เช่น บ้าน ทาวน์เฮ้าส์ ทาวน์โฮม ห้องชุด ที่ปลอดภาระและต้องการแปลงทรัพย์สินเหล่านั้นเป็นเงิน โดยเอาบ้านมาเป็นหลักประกันเพื่อนำเงินไปใช้ตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการ
- **สินเชื่อบ้านแลกเงินรีไฟแนนซ์ Home 4Cash Refinance** เป็นสินเชื่อเนกประสงค์ สำหรับลูกค้าที่มีสินเชื่อบ้านแลกเงินอยู่กับธนาคารอื่น และต้องการย้ายมายังธนาคาร โดยได้รับอัตราดอกเบี้ยที่ถูกลง และค่างวดเบาลง
- **สินเชื่อบ้านมือสอง Home 2NDHand** เป็นสินเชื่อที่อยู่อาศัยที่เคยมีเจ้าของแล้วไม่ว่าจะเป็นบ้านเดี่ยว ทาวน์เฮ้าส์ หรือคอนโด
- **สินเชื่อส่วนบุคคล Happy Cash** เป็นสินเชื่อสำหรับผู้ที่ต้องการใช้จ่ายส่วนตัว ซ่อมแซมรถยนต์ ซ่อมแซมบ้าน ค่าเทอมบุตร ค่ารักษาพยาบาล โดยไม่ต้องมีหลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกัน
- **สินเชื่อส่วนบุคคลรวมหนี้ Happy Cash Balance Transfer** เป็นสินเชื่อเพื่อนำภาระหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลจากสถาบันการเงินหลายแห่งมารวมเป็นหนี้ก้อนเดียว เหมาะสำหรับผู้ที่มีความตั้งใจในการปิดหนี้ทั้งหมด โดยชำระหนี้ที่ธนาคารแห่งเดียว

กลยุทธ์การแข่งขันด้านสินเชื่อ

ธนาคารแบ่งกลุ่มลูกค้าเพื่อสามารถเข้าถึงความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มได้อย่างชัดเจน และมุ่งเน้นพัฒนาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครบวงจรที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยพิจารณาจัดรูปแบบสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ประเภทวงเงิน ระยะเวลาการชำระที่เหมาะสมกับประเภทธุรกิจของลูกค้าแต่ละราย และมีกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่รวดเร็ว โดยธนาคารเน้นขยายสินเชื่อแก่ลูกค้าเดิมที่มีประวัติการชำระดีเพื่อรักษาสถานะลูกค้าเดิมให้อยู่กับธนาคาร สำหรับลูกค้าใหม่ธนาคารเน้นขยายสินเชื่อไปที่กลุ่มลูกค้าที่มีฐานะการเงินดี และใช้สาขาของธนาคารเป็นผู้แนะนำสินเชื่อ รวมทั้งให้ลูกค้าเดิมแนะนำเพื่อน หรือคู่ค้า มาใช้บริการสินเชื่อกับธนาคาร

กลยุทธ์การปล่อยสินเชื่อธุรกิจ ธนาคารเน้นขยายสินเชื่อแก่ลูกค้าเดิมที่มีประวัติการชำระดี สำหรับลูกค้าใหม่ธนาคารเน้นขยายสินเชื่อไปที่กลุ่มลูกค้าที่มีฐานะการเงินดี และอยู่ในธุรกิจที่มีโอกาสเติบโต โดยเน้นลูกค้ากลุ่ม SME และลูกค้าที่อยู่ในธุรกิจที่มีแนวความคิดดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน (Environmental, Social and Governance : ESG) โดยได้ออกแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อให้ตรงกับความต้องการของลูกค้า ปี 2568 ได้ออกแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อในธุรกิจต่างๆ เพื่อสนับสนุนกลุ่มลูกค้า SME จำนวน 12 ผลิตภัณฑ์ ซึ่งตอบโจทยตามความต้องการของลูกค้า 423 ราย รวมวงเงินสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติ 3,834 ล้านบาท

กลยุทธ์การปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารให้ความสำคัญกับลูกค้าเป็นอันดับแรก โดยมีเป้าหมายคือความพึงพอใจของลูกค้าในการใช้บริการ โดยธนาคารออกแบบ Customer Journey เพื่อตอบโจทยการส่งมอบประสบการณ์ที่ดีในการขอสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้กับลูกค้า เริ่มตั้งแต่วันที่ลูกค้ามีความต้องการสินเชื่อ การรับรู้ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ การเปรียบเทียบผลิตภัณฑ์ การตัดสินใจใช้บริการ โดยธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อให้ลูกค้าได้รับประโยชน์สูงสุด เช่น อัตราดอกเบี้ยพิเศษ กระบวนการพิจารณาอนุมัติที่รวดเร็ว การเพิ่มช่องทางบริการด้วย Digital Banking

บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์เป็นบริการที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างมาก เนื่องจากปัจจุบันสังคมไทยได้เข้าสู่ยุคดิจิทัล ดังนั้น การทำธุรกรรมหรือบริการจะเน้นเรื่องดิจิทัลเป็นหลัก จึงมุ่งพัฒนาแพลตฟอร์มทางการเงินและเพิ่มบริการด้านอิเล็กทรอนิกส์อย่างต่อเนื่อง เช่น

บริการทางการเงินและการลงทุนผ่านแอปพลิเคชัน LHB You ที่ทำธุรกรรมทางการเงินได้สะดวก รวดเร็ว ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา และมีระบบรักษาความปลอดภัยมาตรฐานสูงด้วยระบบ Face Recognition และระบบตรวจจับความเสี่ยงธุรกรรมแบบเรียลไทม์ โดยมีบริการต่างๆ เช่น



- 1) บริการบัญชีเงินฝากและธุรกรรมพื้นฐาน
 - เปิดบัญชีเงินฝากประจำ และเงินฝากออมทรัพย์
 - โอน-เติม-จ่าย
 - ถอนเงินโดยไม่ใช่บัตรผ่านตู้ ATM ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา และธ.ก.ส.
- 2) บริการสินเชื่อ
 - สมัครสินเชื่อส่วนบุคคล / สินเชื่อบ้าน
 - ดูข้อมูลบัญชีสินเชื่อ
- 3) การลงทุนในกองทุนรวม
 - ซื้อ-ขายกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำ
 - ตรวจสอบพอร์ตการลงทุน
 - เปรียบเทียบและแนะนำกองทุน
- 4) บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit : FCD)
 - เปิดบัญชีเงินตราต่างประเทศ (FCD)
 - โอนเงิน FCD ระหว่างบัญชีตนเอง
- 5) ประกันชีวิตและประกันออมทรัพย์
 - ซื้อประกันชีวิต/ประกันออมทรัพย์/ประกันทรัพย์สิน
- 6) ผู้ช่วย AI อัจฉริยะ ชื่อ Genie
 - บริการตอบคำถามผลิตภัณฑ์ดิจิทัล โปรโมชันต่างๆ ตลอด 24 ชั่วโมง
 - รองรับเสียงและข้อความ 3 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย ภาษาอังกฤษ และภาษาจีน
 - พาไปยังฟังก์ชันต่างๆ ในแอปพลิเคชัน (Navigation Assistant)

บริการทางการเงินผ่านอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง สำหรับลูกค้านิติบุคคล (LHB Biz Connect) เป็นบริการที่ช่วยอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินที่สามารถทำธุรกรรมได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา ไม่ว่าจะเป็น Cash Management Transaction และ International Trade Transaction และมีระบบรักษาความปลอดภัยแบบ Double Security ทำให้มั่นใจในการทำธุรกรรมทางการเงิน



บัตรเดบิต (Debit Card) ใช้ทำธุรกรรมทางการเงินผ่านตู้เอทีเอ็มได้ทุกตู้ ทุกธนาคารทั่วประเทศ ปลอดภัยด้วยการบันทึกข้อมูลบนชิปการ์ด ไม่ต้องกลัวการถูกคัดลอกข้อมูลจากบัตร สามารถถอนเงินที่เครื่องเอทีเอ็มที่ต่างประเทศที่มีสัญลักษณ์ UnionPay International และสามารถซื้อสินค้าและบริการที่ร้านค้าหรือ Online Shopping ได้อย่างสะดวก พร้อมรับสิทธิพิเศษมากมายจากร้านค้าที่เข้าร่วมโปรโมชั่นกับ UnionPay International



บริการตู้เอทีเอ็ม เป็นบริการถอนเงินสด โอนเงิน ชำระค่าสินค้าและบริการ การโอนเงินพร้อมเพย์ โดยตู้เอทีเอ็มของธนาคารรับบัตรเอทีเอ็มและบัตรเดบิตทุกธนาคาร รวมถึงบัตร UPI (UnionPay International) ที่เป็นชิปการ์ด เพื่อให้บริการแก่นักธุรกิจ นักท่องเที่ยว และบุคคลทั่วไป ให้สามารถถอนเงินสดเป็นสกุลเงินบาทได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีตู้เอทีเอ็ม จำนวน 3 ตู้

บริการพร้อมเพย์ (LH Bank PromptPay) เป็นบริการรับ-โอนเงิน โดยผูกบัญชีเงินฝากของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ กับหมายเลขบัตรประชาชน หรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือ ก็สามารถรับ-โอนเงินได้ง่ายๆ โดยไม่ต้องใช้เลขที่บัญชีเงินฝาก



บริการพร้อมเพย์นิติบุคคล (LH Bank Business PromptPay) เป็นบริการโอนเงินและรับโอนเงินสำหรับบริษัท/องค์กร โดยผูกบัญชีเงินฝากของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ กับเลขประจำตัวผู้เสียภาษี 13 หลัก

4. บริการด้านอื่นๆ

บริการ Cash Management เป็นบริการทางการเงินสำหรับธุรกิจที่สะดวก รวดเร็ว ลดงานเอกสาร ลดต้นทุนการบริหาร เพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการธุรกิจอย่างลงตัว ได้แก่

1. บริการจ่ายเงินเดือนพนักงาน
2. บริการโอนเงินรายย่อยต่างธนาคาร (Bulk Payment)
3. บริการตัวแทนรับชำระค่าสินค้าและบริการ (Bill Payment)
4. บริการตัดบัญชี/โอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ (Direct Debit / Direct Credit)

บริการด้านประกัน มีผลิตภัณฑ์ประกันให้เลือกหลายแบบตามความต้องการของลูกค้า ทั้งประกันชีวิต และประกันวินาศภัย โดยมีผลิตภัณฑ์ของบริษัทประกันต่างๆ ให้เลือก อาทิ

1. ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit-Linked) ตัวช่วยวางแผนการเงินที่คิดและออกแบบมาให้ครบเพื่อตอบโจทย์ความต้องการที่แตกต่างทุกช่วงชีวิต ทั้งการลงทุนในกองทุนรวม ความคุ้มครองชีวิต และสุขภาพในกรมธรรม์เดียว
 - Flexi Invest Link One+ จ่ายครั้งเดียว เพิ่มโอกาสในการลงทุนได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น เพิ่มความมั่นคงในอนาคตของคุณและครอบครัว
 - Flexi Invest Link Design ความมั่นคงและสุขภาพที่ออกแบบได้ เพิ่มความอุ่นใจด้วยสัญญาเพิ่มเติมการประกันภัยสุขภาพและโรคร้ายแรง โดยค่าเบี้ยประกันสุขภาพ (สัญญาเพิ่มเติม UDR) เป็นแบบคงที่ตลอดสัญญา
2. ประกันตลอดชีพสร้าง “หลักประกันก้อนใหญ่” ได้ด้วย “เงินก้อนเล็ก” ส่งผ่านความมั่นคงจากรุ่นสู่รุ่น
 - Happy Life 9920 มอบหลักประกันตลอดเส้นทาง
 - Happy Life 997 สร้างหลักประกันเพื่อคนรุ่นหลัง จ่ายเบี้ยสั้น พร้อมรับเงินคืนตลอดสัญญา
 - Happy Life 9090 คุ้มครองสูงสุดถึง 90 ปี ค่าเบี้ยประกันน้อย ต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย
 - ประกันคุ้มครองตลอดชีพ 995 ตัวช่วยวางแผนมรดก ส่งต่อความมั่งคั่งรุ่นสู่รุ่น ชำระเบี้ยเพียง 5 ปี คุ้มครองชีวิตถึงอายุ 99 ปี
3. ประกันแบบบำนาญ HAPPY ประกันเพิ่มเติมสุขภาพ คุ้มครองสูง ตอบโจทย์ความต้องการด้านสุขภาพ
 - ความคุ้มครองสุขภาพ ดี เฮลท์ พลัส ประกันสุขภาพ เหมาะจ่ายวงเงินเดียวสูงสุด 5 ล้านบาท
 - ความคุ้มครองสุขภาพ อีลิท เฮลท์ พลัส เลือกความคุ้มครองเหนือระดับ คุ้มครองสูง ตอบโจทย์ความต้องการด้านสุขภาพ ด้วยวงเงินความคุ้มครอง 20-100 ล้านบาทต่อปี ในราคาเบี้ยเข้าถึงง่าย ครอบคลุมโรคร้ายแรง โรคระบาด และโรคทั่วไป
4. ประกันแบบบำนาญ LHB Flexi Retire 90/5 สุขใจหลังเกษียณ ชำระเบี้ยสั้น 5 ปี ลูกค้าสามารถวางแผนที่จะเลือกอายุที่จะเริ่มต้นรับเงินบำนาญได้ตั้งแต่อายุ 55 60 หรือ 65 ปี
5. ประกันแบบสะสมทรัพย์ LHB Happy Return 99/9 รับเงินคืนทุกปี 9% ของจำนวนเอาประกันภัย คุ้มครองกรณีเสียชีวิตสูงสุด 900% และคุ้มครองกรณีเสียชีวิตจากอุบัติเหตุสูงสุด 1,800% ของจำนวนเอาประกันภัย
6. เป็นนายหน้าประกันวินาศภัยให้กับบริษัทประกันต่างๆ โดยมีผลิตภัณฑ์ของบริษัทประกันต่างๆ ให้เลือก เช่น

| | |
|-----------------------|------------------------|
| - ประกันภัยบ้าน | - ประกันภัยคอนโด |
| - ประกันภัยจักรยาน | - ประกันภัยเชิรฟ์สเก็ต |
| - ประกันภัยไซเบอร์ | - ประกันภัยสัตว์เลี้ยง |
| - ประกันภัยการเดินทาง | - ประกันภัยรถยนต์ |

- ประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ

บริการซื้อขายหน่วยลงทุน ธนาคารเป็นผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต่างๆ ซึ่งมีกองทุนที่หลากหลายประเภท เช่น กองทุนตราสารหนี้ กองทุนตราสารทุน และกองทุนประเภทสิทธิประโยชน์ทางภาษี

บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการ อาทิ ค่าสาธารณูปโภค ค่าบัตรเครดิต ค่าเบี้ยประกันชีวิต และค่าใช้จ่ายต่างๆ รวมถึงระบบหักบัญชีอัตโนมัติ

บริการฝาก ถอน จ่ายชำระค่าสินค้า เชื่อมผ่านตัวแทนธนาคาร (Banking Agent) ที่ร้าน 7-Eleven ทุกสาขาตลอด 24 ชั่วโมง เพียงใช้บัตรประชาชนเพื่อยืนยันตัวตน เลขที่บัญชี และโทรศัพท์มือถือ โดยผู้ใช้บริการจะได้รับใบเสร็จยืนยันการทำธุรกรรม

บริการให้เช่าตู้നിရိယ

การดำเนินการตามมาตรการของหน่วยงานทางการเพื่อป้องกันการหลอกลวงลูกค้า

ธนาคารได้ดำเนินการตามมาตรการของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลด้านการกระทำทุจริตทางการเงินและการหลอกลวงทางการเงินออนไลน์ของมิจฉาซีฟ โดยกำหนดแนวทางในการดูแลลูกค้าเพื่อสร้างความมั่นใจในการทำธุรกรรมทางการเงินและป้องกันความเสียหายต่อทรัพย์สินของลูกค้า เช่น

- จัดตั้งศูนย์แจ้งเหตุภัยทางการเงินจากมิจฉาซีฟ สายด่วน 02 000 0000 ตลอด 24 ชั่วโมง

- จัดให้มีกระบวนการที่เชื่อมต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อระงับธุรกรรมต้องสงสัยได้ทันทีทั้งหน่วยงานภายในธนาคาร ระหว่างธนาคาร หน่วยงานราชการ การประสานงานกับผู้ให้บริการเครือข่ายโทรศัพท์มือถือ รวมถึงเชื่อมต่อสายด่วนภัยออนไลน์ AOC (Anti Online Scam Operation Center) ของศูนย์ปฏิบัติการแก้ไขปัญหาอาชญากรรมออนไลน์ เพื่อเพิ่มช่องทางให้ผู้เสียหายสามารถติดต่อ สอบถาม แจ้งเหตุและติดตามสถานะ

โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ปี 2568 ปี 2567 และปี 2566 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงโครงสร้างรายได้

| โครงสร้างรายได้ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|--|----------------------|----------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| | 2568 | | 2567 | | 2566 | |
| | จำนวน (ล้านบาท) | ร้อยละ | จำนวน (ล้านบาท) | ร้อยละ | จำนวน (ล้านบาท) | ร้อยละ |
| รายได้ดอกเบี้ย | | | | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 11,717.63 | 140.52 | 11,628.09 | 152.13 | 10,519.29 | 133.49 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 1,041.46 | 12.49 | 898.90 | 11.76 | 780.16 | 9.90 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 748.67 | 8.98 | 586.12 | 7.67 | 405.32 | 5.14 |
| การให้เช่าซื้อ | 26.68 | 0.32 | 28.99 | 0.38 | 15.23 | 0.19 |
| อื่นๆ | 2.77 | 0.03 | 9.01 | 0.12 | 5.10 | 0.06 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | 13,537.21 | 162.34 | 13,151.11 | 172.05 | 11,725.10 | 148.79 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | | | | | | |
| เงินรับฝาก | (4,819.95) | (57.80) | (4,700.43) | (61.49) | (3,240.06) | (41.12) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (101.60) | (1.22) | (34.62) | (0.45) | (114.21) | (1.45) |
| เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคาร แห่งประเทศไทย | (1,350.26) | (16.19) | (1,161.91) | (15.20) | (1,070.20) | (13.58) |
| ตราสารหนี้ที่ออก | (332.41) | (3.99) | (277.12) | (3.63) | (176.70) | (2.24) |
| อื่นๆ | (26.75) | (0.32) | (32.74) | (0.43) | (18.57) | (0.24) |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | (6,630.97) | (79.52) | (6,206.82) | (81.20) | (4,619.74) | (58.63) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 6,906.24 | 82.82 | 6,944.29 | 90.85 | 7,105.36 | 90.17 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | | | | | |
| การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน | 117.06 | 1.40 | 99.89 | 1.31 | 84.58 | 1.07 |
| ค่านายหน้ารับ | 356.96 | 4.28 | 273.18 | 3.57 | 279.88 | 3.55 |
| อื่นๆ | 75.87 | 0.91 | 70.39 | 0.92 | 84.37 | 1.07 |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 549.89 | 6.59 | 443.46 | 5.80 | 448.83 | 5.70 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | | | | | |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ | (79.08) | (0.95) | (91.84) | (1.20) | (99.00) | (1.26) |
| อื่นๆ | (3.75) | (0.04) | (3.92) | (0.05) | (4.17) | (0.05) |
| รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | (82.83) | (0.99) | (95.76) | (1.25) | (103.17) | (1.31) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 467.06 | 5.60 | 347.70 | 4.55 | 345.66 | 4.39 |
| รายได้อื่น | | | | | | |
| กำไรจากเงินลงทุน | 393.98 | 4.73 | (30.68) | (0.40) | 10.86 | 0.14 |
| รายได้เงินปันผล | 237.08 | 2.84 | 204.24 | 2.67 | 365.19 | 4.63 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น | 334.59 | 4.01 | 178.18 | 2.33 | 53.01 | 0.67 |
| รวมรายได้อื่น | 965.65 | 11.58 | 351.74 | 4.60 | 429.06 | 5.44 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 8,338.95 | 100.00 | 7,643.73 | 100.00 | 7,880.08 | 100.00 |

จากตารางแสดงโครงสร้างรายได้ จำแนกเป็น 3 ประเภท คือ

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ย ประกอบด้วย รายได้จากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รายได้จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ รายได้จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รายได้จากการให้เช่าซื้อและอื่นๆ โดยในปี 2568 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 13,537.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2567 จำนวน 386.10 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.94

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย ตราสารหนี้ที่ออก และอื่นๆ โดยในปี 2568 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 6,630.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2567 จำนวน 424.15 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.83

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 6,906.24 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 82.82 ของรายได้จากการดำเนินงานรวม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงจากปี 2567 เท่ากับ 38.05 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.55

2. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ส่วนมากมาจากค่าธรรมเนียมการอำนวยความสะดวก ซึ่งประกอบด้วย รายได้ การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน รายได้ค่านายหน้ารับ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่นๆ (ประกอบด้วย ค่าธรรมเนียม ATM ค่าธรรมเนียมจากการจัดการกองทุน ค่าธรรมเนียมเบี้ยปรับ ค่าธรรมเนียมเช็ค) โดยในปี 2568 ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 549.89 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2567 จำนวน 106.43 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 24.00

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 82.83 ล้านบาท ลดลงจากปี 2567 จำนวน 12.93 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 13.50

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 467.06 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.60 ของรายได้จากการดำเนินงานรวม รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2567 จำนวน 119.36 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.33

3. รายได้อื่น

รายได้อื่น ประกอบด้วยกำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผล กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และรายได้จากการดำเนินงานอื่น โดยในปี 2568 ธนาคารมีรายได้อื่นจำนวน 965.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2567 จำนวน 613.91 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 174.54 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 424.66 ล้านบาท

ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

1. หลักทรัพย์ของธนาคาร

1.1 หุ้นสามัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 20,000,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 2,000,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยเป็นทุนชำระแล้วจำนวน 20,000,000,000 บาท

1.2 หุ้นบุริมสิทธิ

- ไม่มี -

1.3 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

- ไม่มี -

2. ผู้ถือหุ้น

2.1 โครงสร้างการถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีดังนี้

| | รายชื่อ | จำนวนหุ้น | ร้อยละ |
|----|---|---------------|--------|
| 1. | บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | 1,999,999,900 | 99.99 |
| 2. | ผู้ถือหุ้นรายย่อย 17 ราย | 100 | 0.01 |
| | รวม | 2,000,000,000 | 100.00 |

2.2 ข้อมูลผู้ถือหุ้นรายใหญ่

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร มีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนชำระแล้ว

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จัดตั้งขึ้นเมื่อปี 2552 เพื่อลงทุนในธนาคารและเพื่อเป็นไปตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2552 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้จัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และมีธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation และมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด เป็นบริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้รับหุ้นสามัญของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและเริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2554 โดยใช้อักษรย่อในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า LHBANK และต่อมาเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 ได้เปลี่ยนอักษรย่อในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า LHFG

3. การออกหลักทรัพย์อื่น

ธนาคารได้ออกตราสารหนี้ ดังนี้

| ชื่อ | ประเภท | จำนวน (ล้านบาท) | ระยะเวลา | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) | วันครบกำหนด |
|--|-----------------|--------------------|----------|---------------------------|----------------|
| ตั๋วแลกเงิน (LHBANK26303A) | ตั๋วแลกเงิน | 1,000.00 | 90 วัน | 1.40 | 03/03/2569 |
| ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุน ประเภทที่ 2 ครั้งที่ 1/2564 | ตราสารด้อยสิทธิ | 2,400.00 | 10 ปี | 3.75 | 21/05/2574 |
| ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุน ประเภทที่ 1 ครั้งที่ 1/2568 | ตราสารด้อยสิทธิ | 5,000.00 | 100 ปี | 4.75 | Perpetual Bond |

4. นโยบายการจ่ายเงินปันผล

4.1 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว

4.2 ข้อกำหนดและหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผล

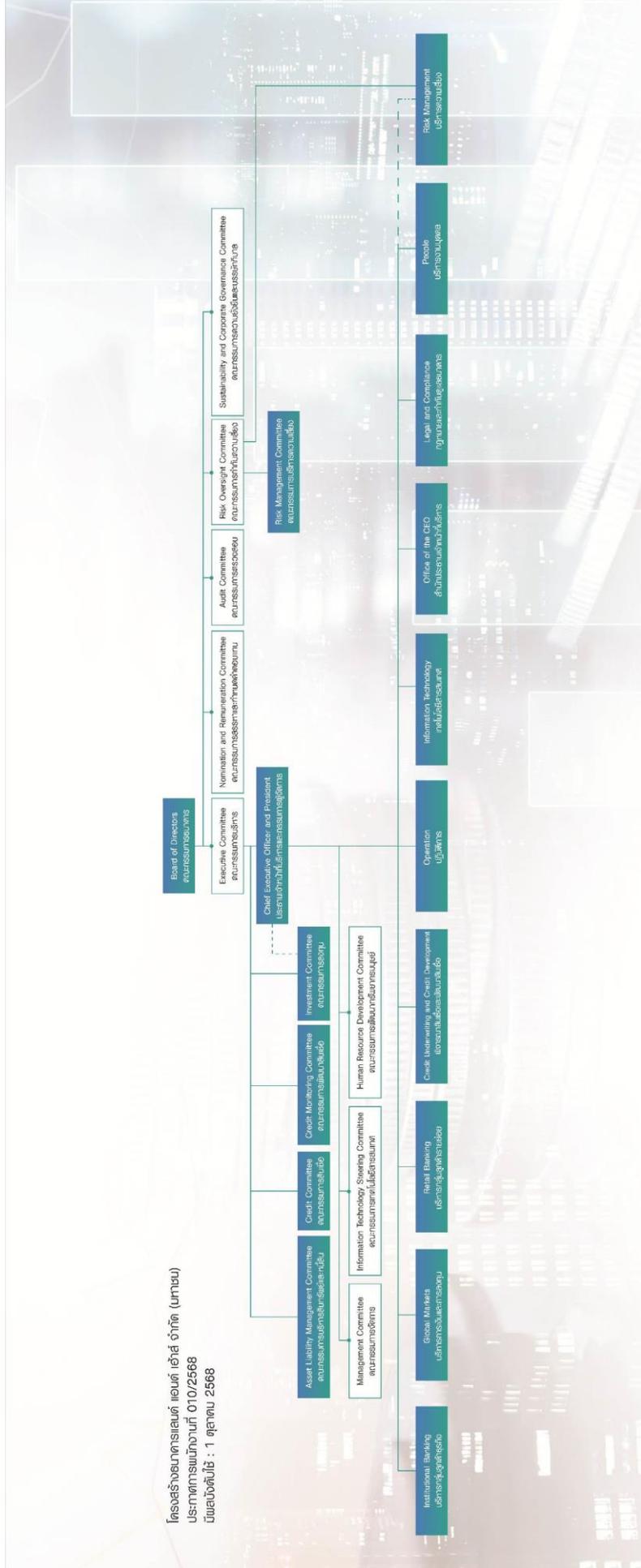
ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดขึ้นและการกักเงินสำรอง กำหนดให้ในระหว่างเวลาที่สถาบันการเงินยังไม่ตัดสินทรัพย์ที่เสียหายออกจากบัญชีหรือกักสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาวะผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหาย ไม่ครบทั้งจำนวน สถาบันการเงินจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นมิได้

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน เรื่องนโยบายการจ่ายเงินปันผล กำหนดให้สถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงหรือไม่มีการสะสมเงินสดรับจริงมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค่า (Mark to Market) กำไรที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและไม่ควรนำกำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินที่มีได้มีการซื้อขายจริง ซึ่งมีผลทำให้สถาบันการเงินมีกำไรสูงกว่าหรือขาดทุนต่ำกว่ากรณีปกติ มาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินรอกการขายของสถาบันการเงินที่มีเงื่อนไขให้สถาบันการเงินสามารถซื้อคืนหรือมีสิทธิซื้อคืนทรัพย์สินนั้นได้ในอนาคต

5. จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น (ทางตรงและทางอ้อม)

- ไม่มี -

โครงสร้างอาคารเอนด์ แอนด์ เอ๊าส์ จำกัด (มหาชน)
 ประกาศการแก้ไขที่ 010/2568
 มีผลตั้งแต่วันที่ : 1 ตุลาคม 2568



โครงสร้างการจัดการ

1. คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 11 ราย ดังรายชื่อต่อไปนี้

| รายชื่อ | ตำแหน่ง | ประเภทกรรมการ |
|----------------------------------|---|----------------------------|
| 1. นายลี ยู-ชิว | ประธานกรรมการ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 2. ดร. สุปรียา ควระเดชะคุปต์ | รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการตรวจสอบ กรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | กรรมการอิสระ |
| 3. นายประดิษฐ์ ศวัสตนานนท์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการความยั่งยืนและ บรรษัทภิบาล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | กรรมการอิสระ |
| 4. ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์ | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ กรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล | กรรมการอิสระ |
| 5. นายพิชัย ดุชะฎีกุลชัย | กรรมการตรวจสอบ กรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล กรรมการกำกับความเสี่ยง | กรรมการอิสระ |
| 6. นายรัตน์ พานิชพันธ์ | ประธานกรรมการบริหาร | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 7. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ | กรรมการบริหาร | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 8. นายฉี ชิง-ฟู | กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 9. นายวิเชียร อมรพูนชัย | กรรมการ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 10. นางสาวชิว หย่า-หลิง | กรรมการบริหาร | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 11. นายเลี้ยว เจิน-เหวิน | กรรมการบริหาร | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |

2. องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

| เพศ | จำนวน | สัดส่วน |
|----------------------------|-------|--------------------------------|
| ชาย | 9 | ร้อยละ 81.82 ของกรรมการทั้งคณะ |
| หญิง | 2 | ร้อยละ 18.18 ของกรรมการทั้งคณะ |
| ประเภทกรรมการ | จำนวน | สัดส่วน |
| กรรมการอิสระ | 4 | ร้อยละ 36.36 ของกรรมการทั้งคณะ |
| กรรมการที่เป็นผู้บริหาร | 6 | ร้อยละ 54.55 ของกรรมการทั้งคณะ |
| กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร | 1 | ร้อยละ 9.09 ของกรรมการทั้งคณะ |

กรรมการธนาคาร มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ มีความสามารถที่เป็นประโยชน์กับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการธนาคารและกรรมการอิสระตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องและข้อบังคับของธนาคารกำหนด

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร

นายพนร สุนทรจิตต์เจริญ นายวิเชียร อมรพูนชัย นายฉวี ชิง-ฟู นางสาวชิว หย่า-หลิง และนายเลี้ยว เงิน-เหวิน กรรมการสองในห้าคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

โครงสร้างการจัดการของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอีก 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ทั้งนี้ คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีองค์ประกอบ คุณสมบัติ การแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจนและเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน กรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการธนาคารต้องได้รับความเห็นชอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors)

คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการ 11 ท่าน ดังนี้

| | | |
|-----------------------------------|-------------------------|--|
| 1. นายลี | อยู่-ชิว | ประธานกรรมการ |
| 2. ดร.สุปรียา | ควรวเดชะคุปต์ | รองประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ |
| 3. นายประดิษฐ์ | ศวีศตนา นนท์ | กรรมการอิสระ |
| 4. ศาสตราจารย์พิเศษ พิภพ วีระพงษ์ | | กรรมการอิสระ |
| 5. นายพิชัย | ดุชฎีกุลชัย | กรรมการอิสระ |
| 6. นายรัตน์ | พานิชพันธ์ ¹ | กรรมการ |
| 6. นายพนร | สุนทรจิตต์เจริญ | กรรมการ |
| 8. นางสาวชิว | หย่า-หลิง | กรรมการ |
| 9. นายเลี้ยว | เงิน-เหวิน | กรรมการ |
| 10. นายวิเชียร | อมรพูนชัย | กรรมการ |
| 11. นายฉวี | ชิง-ฟู | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ |
| นางสาวชววรรณ | บุษยลาภ ไทยเดช | เลขานุการ |

หมายเหตุ ¹ นายรัตน์ พานิชพันธ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2568

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร มีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม โดยไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคารและของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของธนาคาร
2. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร โดยคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจตามแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) รวมถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล รวมทั้งพิจารณาอนุมัติ นโยบายและธุรกรรมที่สำคัญในการทำธุรกิจและบริหารความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและชื่อเสียง และมีการทบทวนแผนกลยุทธ์ นโยบายที่สำคัญ กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง ตามความถี่ที่เหมาะสมหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
3. กำกับควบคุม ดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลเพื่อรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น
4. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
5. ติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารตลอดเวลาเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร และฝ่ายจัดการ ดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้
6. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการในงานของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง

7. ดูแลให้ธนาคารมีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระ

8. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการ รวมถึงดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่ง ข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ ได้อย่างสมบูรณ์

9. ดูแลให้ธนาคารมีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) มีการปลูกฝังวัฒนธรรม องค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) รวมทั้งดูแลให้มีการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)

10. พิจารณานุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้ง การเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น

11. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่ง Management Letter จากผู้สอบบัญชีภายนอก และข้อคิดเห็น จากฝ่ายจัดการต่อคณะกรรมการภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

12. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยกำหนด ให้มีสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการอย่างเหมาะสม

13. ให้กรรมการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร

14. ในการพิจารณาอนุมัติเรื่องใดๆ องค์ประชุมต้องมีกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการท่านใดหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องแจ้งให้ คณะกรรมการทราบ และกรรมการท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการดังกล่าวตามข้อบังคับของธนาคารและตามกฎเกณฑ์ ของทางการ

บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ มีดังนี้

1. กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และ บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร

2. ดูแลและส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

3. จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายในประเด็นที่สำคัญและ การให้ความเห็นได้อย่างอิสระ

4. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีของกรรมการ และระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

5. เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร มีหน้าที่เป็นผู้เรียกประชุม และกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ ธนาคาร

6. เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ดูแลให้การประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับ ของธนาคาร จัดสรรเวลาสำหรับแต่ละวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอย่างเหมาะสม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น แสดงความเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธนาคารได้

2. คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการ 5 ท่าน ดังนี้

| | | |
|--------------|--------------------------|-----------|
| 1. นายรัตน์ | พานิชพันธ์ ¹ | ประธาน |
| 2. นายนพร | สุนทรจิตต์เจริญ | กรรมการ |
| 3. นายฉวี | ชิง-ฟู | กรรมการ |
| 4. นางสาวชิว | หย่า-หลิง | กรรมการ |
| 5. นายเลี้ยว | เงิน-เหวิน | กรรมการ |
| | เจ้าหน้าที่แผนกเลขานุการ | เลขานุการ |

หมายเหตุ ¹ นายรัตน์ พานิชพันธ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2568

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. เสนอนโยบาย วางแผนกลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร ต่อคณะกรรมการธนาคาร และดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติ

2. กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร

3. มีอำนาจอนุมัติวงเงินสินเชื่อ และ/หรือ เงินลงทุนได้เท่าที่ธนาคารกำหนด

4. กลับรองสินเชื่อ และ/หรือ เงินลงทุนที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร

5. พิจารณากลับรองงานต่างๆ ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคาร

6. บริหารจัดการองค์กรและพัฒนางานองค์กรให้มีประสิทธิภาพ

7. มอบหมายงานและประสานงานกับผู้บริหารระดับล่างลงมา ควบคุมการปฏิบัติงาน ให้เป็นไปตามแผนงานที่วางไว้ และติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อให้ผลงาน มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งวิเคราะห์ผลการปฏิบัติเพื่อหาข้อดี ข้อเสีย และแนวทางในการแก้ไข

8. รายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการบริหารท่านใด หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือ มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการบริหาร ไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการดังกล่าวกับธนาคารหรือบริษัทย่อยตามข้อบังคับของธนาคารและตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

3. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 4 ท่าน ดังนี้

| | | |
|----------------------------------|---------------|-----------|
| 1. นายประดิษฐ์ | ศวีศตนาพันธ์* | ประธาน |
| 2. ดร. สุปรียา | ควรเดชะคุปต์* | กรรมการ |
| 3. ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์ | | กรรมการ |
| 4. นายพิชัย | ดุชฎีกุลชัย | กรรมการ |
| | นางสาวธนวรรณ | เลขานุการ |

หมายเหตุ * เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ

2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล

3. ดูแลให้หน่วยงานตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ตรวจสอบกิจการภายในที่มีประสิทธิภาพ มีบุคลากรและระบบการทำงานที่เหมาะสม มีความเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ต้องถูกตรวจสอบ และปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรฐานการตรวจสอบกิจการภายในที่เป็นที่ยอมรับทางวิชาชีพ และตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยแนวทางการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของสถาบันการเงิน

4. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน
5. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง เสนอเลิกจ้าง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคาร
6. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
7. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร
8. กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และต้องเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีของธนาคาร
9. สอบทานให้ธนาคารมีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ และดำเนินการตามนโยบายการแจ้งเบาะแส และการร้องเรียน (Whistleblower Policy)
10. จัดให้มีแนวทางและระบบการควบคุมภายในในการต่อต้านการคอร์รัปชัน มีการควบคุมและติดตามความเสี่ยงจากการคอร์รัปชันในธนาคาร มีการสื่อสารและอบรมทำความเข้าใจให้พนักงานทุกระดับถือปฏิบัติ
11. รับรายงานจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ในประเด็นที่ธนาคารต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่ธนาคารกำหนด
12. แลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กรณีมีการทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
13. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังนี้
 - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจของธนาคาร กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร และหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ
 หากคณะกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
14. ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
15. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

4. คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน ดังนี้

| | | |
|----------------------------------|--------------|-----------|
| 1. นายประดิษฐ์ | ศวิศตนา นนท์ | ประธาน |
| 2. ดร. สุปรียา | ควรเดชะคุปต์ | กรรมการ |
| 3. ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์ | | กรรมการ |
| 4. นายพิชัย | ดุขฎิกุลชัย | กรรมการ |
| นายจุมพล | สุวรรณวงศ์ | เลขานุการ |

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. พิจารณานโยบาย ทิศทาง และขอบเขตการดำเนินงานด้านความยั่งยืน โดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อม การเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศ สังคม และธรรมาภิบาล เพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
2. ดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบาย รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะและการสนับสนุนที่จำเป็นแก่ผู้ปฏิบัติงานเพื่อให้บรรลุแผนงาน

3. ประเมินผลการปฏิบัติงานของธนาคารตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ด้วยเกณฑ์บรรษัทภิบาลเพื่อกำหนดประเด็นที่ควรปรับปรุง
4. ประเมินผลการปฏิบัติงานของธนาคารตามนโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ในระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่างๆ ของทางการ
5. เป็นตัวแทนธนาคารในการสื่อสารและการดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาล การต่อต้านการคอร์รัปชัน ทั้งกับผู้บริหาร พนักงานและหน่วยงานภายนอก
6. กำกับดูแลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน
 - ดูแลและติดตามการดำเนินงานด้านความยั่งยืน
 - ดูแลการสื่อสารความด้านความยั่งยืน ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลตามกรอบและมาตรฐานด้านความยั่งยืน
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

5. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|----------------------------------|-----------|
| 1. ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์ | ประธาน |
| 2. นายประดิษฐ์ ศวัสตานานนท์ | กรรมการ |
| 3. ดร. สุปรียา ควรเดชะคุปต์ | กรรมการ |
| นางจุฬารัตน์ นิลชัยโกวิท | เลขานุการ |

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ คุณสมบัติ และวิธีการสรรหา กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องโดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย “เรื่อง หลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบแต่งตั้ง กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน” เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแต่งตั้ง ดังนี้
 - 2.1 กรรมการ
 - 2.2 ผู้มีอำนาจในการจัดการ
 - 2.3 ที่ปรึกษา
 - 2.4 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ
3. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาด และองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป และดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีพฤติกรรม ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ ในด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาวและเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร รวมทั้งดูแลให้มีการจัดทำข้อมูลที่ระบุความรู้ความชำนาญของกรรมการในแต่ละด้าน (Skill Matrix)
4. ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ
5. พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนประจำปี โบนัสประจำปี ตลอดจนผลประโยชน์ต่างๆ ดังนี้
 - 5.1 พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนประจำปี โบนัสประจำปี และค่าตอบแทนอื่นๆ ให้กับพนักงาน
 - 5.2 พิจารณาภาพรวมกรอบโครงสร้างค่าตอบแทน ผลประโยชน์ต่างๆ ของพนักงานชาวต่างชาติ (Expatriate) อาทิเช่น ค่าที่พัก ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และค่าบริการต่างๆ ที่เกี่ยวกับการทำงาน ตามที่ได้ตกลงกันตามข้อเสนอของฝ่ายจัดการ
6. ดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งที่สำคัญเพื่อความต่อเนื่องในการบริหารงาน
7. กำหนดหลักเกณฑ์ และการว่าจ้างพนักงานที่เกษียณอายุ

8. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อพิจารณาปรับค่าตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผล

9. ดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการและนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทนโดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมายและการดำเนินงาน ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงวิธีและเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อให้สะท้อนความเสี่ยงไว้ในรายงานประจำปี

10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาคัดเลือกและกักันกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารมีองค์ประกอบที่เหมาะสม โดยจัดทำเป็น Board Skill Matrix ซึ่งช่วยให้การสรรหากรรมการมีความสอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอนะของผู้ถือหุ้นรายย่อย ซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระแทนกรณีตำแหน่งกรรมการธนาคารว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระหรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยหลักเกณฑ์ในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ เป็นดังนี้

องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร

จำนวนของกรรมการธนาคารเป็นไปตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และต้องมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน หรืออย่างน้อย 1 ใน 3 แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

การเลือกตั้งกรรมการธนาคาร

- ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังนี้
 - ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
 - ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้ (Non-Cumulative Voting)
 - บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- การพ้นจากตำแหน่งของกรรมการ
 - การพ้นตำแหน่งตามวาระ
 - ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสาม
 - กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ถัดไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
 - กรรมการผู้พ้นจากตำแหน่งนี้จะเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
 - ตาย
 - ลาออก
 - ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย

- (จ) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- (ฉ) ศาลมีคำสั่งให้ออก

3. ในกรณีที่กรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ

ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้มติของคณะกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่

วิธีการคัดเลือกกรรมการ

การสรรหาบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการ เป็นไปตามแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการตามข้อบังคับของธนาคาร แบ่งเป็น 2 กรณี

กรณีที่ 1 การแต่งตั้งกรรมการใหม่อันเนื่องจากการออกตามวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถมีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย เพื่อให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดีและนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณากลั่นกรองก่อนนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

กรณีที่ 2 การแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ออกก่อนครบกำหนดวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย เพื่อให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ ยกเว้นวาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ให้นำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณากลั่นกรองก่อนนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถ และคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ผู้บริหารระดับสายงานขึ้นไป โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์การทำงาน ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกต้องมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จบรรลุตามเป้าหมาย ซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกันตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งและการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

กรณีผู้บริหารในตำแหน่งอื่นๆ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการจะเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่ธนาคารกำหนดและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเข้มกว่าที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระมีรายละเอียดดังนี้

คุณสมบัติเฉพาะของกรรมการอิสระจะต้องไม่มีธุรกิจหรือการงานที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร อันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน โดยมีคุณสมบัติดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละศูนย์จุดห้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการพิจารณาอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการการเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่วันที่ปล่อยสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่วันที่สืบค้นบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะดังกล่าวข้างต้นแล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทโดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

6. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

| | | |
|----------------|--------------------------------------|-----------|
| 1. ดร. สุปรียา | ควรรเดชะคุปต์ | ประธาน |
| 2. นายพิชัย | ดุสิตกุลชัย | กรรมการ |
| 3. นายเลี้ยว | เงิน-เหวิน | กรรมการ |
| | ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มบริหารความเสี่ยง | เลขานุการ |
| | หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย | |

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียง รวมถึงการกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ครอบคลุมเพียงพอและสอดคล้องกับมาตรฐานสากล

2. กำกับดูแลให้มีระบบประเมินและติดตาม เพื่อดูแลการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และเป็นไปตามที่นโยบายกำหนด ดูแลการบริหารความเสี่ยงของกิจการให้เหมาะสม เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ รวมถึงกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการมีมาตรการป้องกัน แก้ไข และจำกัดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม โดยเฉพาะในกรณีที่มีการกระจุกตัวของความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่ง

3. กำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการทบทวนนโยบาย กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง และระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมอย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของธนาคาร โดยพิจารณาถึงองค์ประกอบและลักษณะของความเสี่ยง (Risk Profile) ในภาพรวม ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

4. กำกับดูแลให้มีการจัดทำประมาณการเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤต (Stress Test) โดยกำหนดสถานการณ์จำลองให้สอดคล้องกับลักษณะ ปริมาณ และความซับซ้อนของธุรกรรม

5. กำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างองค์กรให้มีการสนับสนุนการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance)

6. กำกับดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management) และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมการประเมินติดตามความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) และด้านไซเบอร์ (Cyber Risk) อย่างต่อเนื่อง รวมถึงการรักษาความปลอดภัยและความพร้อมในการรับมือกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Security) การกำกับดูแลให้มีการรายงานความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) และด้านไซเบอร์ (Cyber Risk) ที่สำคัญให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบ

7. กำกับดูแลให้มีการสร้าง IT Risk Awareness Culture ให้เกิดขึ้นทั่วทั้งองค์กร โดยมีการส่งเสริมให้ทุกคนในองค์กรตระหนักถึงความเสี่ยงด้าน IT และด้านไซเบอร์ และมีความรู้เพียงพอในการป้องกันความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

8. กำกับดูแลให้มีการพัฒนาและสร้างบุคลากรด้านการบริหารความเสี่ยงด้าน IT และ Cyber Security อย่างเพียงพอ

9. กำกับดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงด้าน Conduct Risk มีกระบวนการที่จะควบคุมให้มีการทำธุรกิจเป็นไปตามเกณฑ์หรือแนวทางในการให้บริการหรือการขายผลิตภัณฑ์ที่ดี (Market Conduct) กระบวนการในการป้องกันความเสี่ยงจากข้อผิดพลาดที่เกิดจากการให้บริการกระบวนการดูแลข้อร้องเรียนของผู้ใช้บริการ และการจัดการผลกระทบต่างๆ ให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานที่กำกับดูแล

10. กำกับดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

11. กำกับดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่อง เพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ และมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ

12. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงสถานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญและสิ่งที่จะต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง

13. ให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง

14. ท้าหรือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่รวมถึงการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

15. มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

7. คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

นอกเหนือจากคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งขึ้นเพื่อประโยชน์ในการติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารในแต่ละด้านตามที่กล่าวไว้ข้างต้นแล้ว คณะกรรมการบริหารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ เพิ่มเติมเพื่อทำหน้าที่ดูแลเฉพาะเรื่อง ดังนี้

7.1 คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อตามที่คณะกรรมการบริหารมอบหมาย รวมถึงกลั่นกรองสินเชื่อที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการธนาคาร

7.2 คณะกรรมการพัฒนาสินเชื่อ (Credit Monitoring Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการพิจารณากำหนดและทบทวนกระบวนการในการพัฒนาสินเชื่อ กระบวนการติดตามหนี้และกระบวนการดำเนินการด้านกฎหมายกับลูกหนี้ รวมถึงพิจารณาให้ความเห็นในการจัดชั้นหนี้ แนวทางในการติดตามและแก้ไขหนี้ มีอำนาจอนุมัติตามที่คณะกรรมการบริหารมอบหมาย

7.3 คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset-Liability Management Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการพิจารณากำหนดเป้าหมายโครงสร้างทางการเงินของสินทรัพย์และหนี้สิน พิจารณากำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับเป้าหมายด้านรายได้ พิจารณานโยบายการลงทุนเพื่อการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของธนาคาร พิจารณาและอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินด้านการระดมทุน พิจารณาข้อมูลกระแสเงินสดของธนาคารตลอดจนพฤติกรรมฝากถอนเงินของลูกค้า เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และวางกลยุทธ์รองรับสถานการณ์ต่างๆ ให้เหมาะสม กำหนดตัวชี้วัดสำคัญต่างๆ เพื่อเป็นเครื่องมือในการสะท้อนภาพการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร

7.4 คณะกรรมการลงทุน (Investment Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการกำหนดแผนการลงทุน (ตราสารทุน) ให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุน และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ กำหนดกระบวนการและวิธีการลงทุน และรายงานภาพรวมการลงทุนต่อคณะกรรมการบริหาร

7.5 คณะกรรมการจัดการ (Management Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาอนุมัติเรื่องต่างๆ เช่น กระบวนการปฏิบัติงาน โครงการต่างๆ ค่าธรรมเนียมค่าบริการ การส่งเสริมการขาย พิจารณากลับกรองงานต่างๆ ก่อนเสนอคณะกรรมการบริหาร ให้แนวทางการปฏิบัติงาน และติดตามผลการดำเนินงาน และพิจารณาอนุมัติการกำหนดกลยุทธ์ และช่องทางการให้บริการของธนาคาร

การประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจนและมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณางบการเงินทุกไตรมาส การติดตามผลการดำเนินงาน พิจารณานโยบายเรื่องต่างๆ ซึ่งธนาคารได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุม ล่วงหน้าก่อนการประชุมเพื่อให้กรรมการมีเวลาศึกษาข้อมูล และมีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรและจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

ANNUAL REPORT 2025

รายงานประจำปี 2568

ปี 2568 คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชด้อยมี การประชุมโดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ประกอบด้วยจำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุม สรุปดังตารางด้านล่างนี้

ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมของกรรมการธนาคาร และกรรมการชด้อย ประจำปี 2568

| รายนามกรรมการ | คณะกรรมการธนาคาร | | | คณะกรรมการบริหาร | | | คณะกรรมการตรวจสอบ | | | คณะกรรมการความยั่งยืน และบริษัทภิบาล | | | คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน | | | คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง | | | การประชุมผู้ถือหุ้น | | |
|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
| | จำนวนการประชุม (12 ครั้ง) | | | จำนวนการประชุม (22 ครั้ง) | | | จำนวนการประชุม (12 ครั้ง) | | | จำนวนการประชุม (12 ครั้ง) | | | จำนวนการประชุม (6 ครั้ง) | | | จำนวนการประชุม (12 ครั้ง) | | | จำนวนการประชุม (1 ครั้ง) | | |
| จำนวนการจัดประชุมทั้งหมด (ครั้ง) | ประชุมด้วยตนเอง | ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ร้อยละ) | คิดเป็นสัดส่วน (ร้อยละ) | ประชุมด้วยตนเอง | ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ร้อยละ) | คิดเป็นสัดส่วน (ร้อยละ) | ประชุมด้วยตนเอง | ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ร้อยละ) | คิดเป็นสัดส่วน (ร้อยละ) | ประชุมด้วยตนเอง | ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ร้อยละ) | คิดเป็นสัดส่วน (ร้อยละ) | ประชุมด้วยตนเอง | ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ร้อยละ) | คิดเป็นสัดส่วน (ร้อยละ) | ประชุมด้วยตนเอง | ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ร้อยละ) | คิดเป็นสัดส่วน (ร้อยละ) | ประชุมด้วยตนเอง | ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ร้อยละ) | คิดเป็นสัดส่วน (ร้อยละ) |
| 1. นายลี ยู-ชิว | 12 | - | 100 | | | | | | | | | | | | | | | | 1 | - | 100 |
| 2. ดร. สุปรียา ควรเดชคุปต์ | 11 | 1 | 100 | | | | - | 12 | 100 | - | 12 | 100 | - | 6 | 100 | 11 | 1 | 100 | 1 | - | 100 |
| 3. นายประดิษฐ์ ศรีรัตนานนท์ | 12 | - | 100 | | | | - | 12 | 100 | - | 12 | 100 | - | 6 | 100 | | | | 1 | - | 100 |
| 4. ศ. พิเศษ พิภพ วีระพงษ์ | 10 | 2 | 100 | | | | - | 12 | 100 | - | 12 | 100 | - | 6 | 100 | | | | 1 | - | 100 |
| 5. นายพิชัย ดุษฎีกุลชัย | 10 | 2 | 100 | | | | - | 12 | 100 | - | 12 | 100 | | | | 9 | 3 | 100 | 1 | - | 100 |
| 6. นายรัตน์ พานิชพันธ์ ^{1/} | 2/2 | 1/1 | 100 | 5/5 | - | 100 | | | | | | | | | | | | | - | - | - |
| 7. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ | 8 | 4 | 100 | 20 | 1 | 95.5 | | | | | | | | | | | | | 1 | - | 100 |
| 8. นายวิเชียร อมรทูนชัย | 12 | - | 100 | | | | | | | | | | | | | | | | 1 | - | 100 |
| 9. นางสาวชิว หย่า-หลิง ² | 7 | 5 | 100 | 5 | 13 | 81.8 | | | | | | | | | | | | | 1 | - | 100 |
| 10. นายเสียว เงิน-เหวิน | 3 | 9 | 100 | 1 | 18 | 86.4 | | | | | | | | | | 3 | 9 | 100 | 1 | - | 100 |
| 11. นายฉี ชิง-ฟู | 11 | 1 | 100 | 16 | 5 | 95.5 | | | | | | | | | | | | | 1 | - | 100 |

หมายเหตุ: ^{1/} นายรัตน์ พานิชพันธ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2568 โดยเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ตั้งแต่ครั้งที่ 10/2568 วันที่ 20 ตุลาคม 2568 (รวมการประชุมคณะกรรมการธนาคาร 3 ครั้ง) และเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริหาร ตั้งแต่ครั้งที่ 18/2568 วันที่ 9 ตุลาคม 2568 (รวมการประชุมคณะกรรมการบริหาร 5 ครั้ง)

คณะผู้บริหาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) มีผู้บริหารระดับสูง จำนวน 6 ท่าน ดังรายชื่อและตำแหน่ง ดังนี้

| รายชื่อผู้บริหาร | ตำแหน่งในธนาคาร |
|-------------------------------|--|
| 1. นายฉวี ชิง-ฟู | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ |
| 2. นายธานี ผลวางศ์ | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 3. นายพรชฤทธิ์ ตระการกิจวิจิต | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านพิจารณาและพัฒนาสินเชื่อ |
| 4. นายโกศล กวยาวงศ์ | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ |
| 5. นายฉิน จิง-หมิง | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจ |
| 6. นายพีรพัฒน์ เกษบุญชู | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มลูกค้ารายย่อย |

8. เลขานุการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนางสาวชยวรรณ บุชยลาภ ไทยเดช ผู้อำนวยการ เลขานุการบริษัทและล่ามบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์ซีเรียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นเลขานุการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 24 เมษายน 2566 โดยคณะกรรมการธนาคารได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้เลขานุการธนาคารได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ทั้งด้านกฎหมายและการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการธนาคาร โดยมีข้อมูลประวัติดังนี้

ชื่อ-สกุล นางสาวชยวรรณ บุชยลาภ ไทยเดช

ตำแหน่ง เลขานุการธนาคาร

อายุ (ปี) 41

คุณวุฒิทางการศึกษา - นิติศาสตรมหาบัณฑิต กฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

ประวัติการฝึกอบรม - หลักสูตรผู้ปฏิบัติงานเลขานุการบริษัท 2015 : สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

- หลักสูตร Board Reporting Program (BRP) 25/2018 : IOD

- หลักสูตร Effective Minutes Taking (EMT) 35/2018 : IOD

- หลักสูตร Company Reporting Program (CRP) 22/2018 : IOD

- โครงการพัฒนาวิชาชีพเลขานุการบริษัท 2022 : สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

- ASEAN CG Scorecard Coaching 2023 : IOD

จำนวนการถือหุ้นทางตรง: - ไม่มี

จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: - ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร: - ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|-----------------------|---|---|
| มี.ค. 2566 - ปัจจุบัน | ผู้อำนวยการ เลขานุการบริษัทและล่าม | บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์ซีเรียล กรุ๊ป จำกัด |
| 2565 - ก.พ. 2566 | ผู้ช่วยผู้อำนวยการ เลขานุการบริษัทและล่าม | (มหาชน) |
| 2562 - 2565 | ผู้จัดการส่วน เลขานุการบริษัท | |

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|-----------------------|--------------------------------|--|
| เม.ย. 2566 - ปัจจุบัน | เลขานุการธนาคาร | ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) |
| 2557 - 2562 | เจ้าหน้าที่อาวุโส กิจการองค์กร | |

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการธนาคาร

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสาร ดังนี้
 - 1.1 จัดทำทะเบียนกรรมการ
 - 1.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของธนาคาร
 - 1.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสีย รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
 - 2.1 กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่ “รายงานการมีส่วนได้เสีย” (หมายถึง กรรมการ และผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องให้ธนาคารทราบ)
 - 2.2 จัดส่งสำเนารายงานให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายในเจ็ดวันทำการ นับแต่วันที่ได้รับรายงานนั้น
 - 2.3 จัดให้มีระบบการเก็บรักษาเอกสารและหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้ถูกต้องและครบถ้วน และสามารถตรวจสอบได้ภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่าห้าปีนับแต่วันที่มีการจัดทำเอกสารหรือข้อมูลดังกล่าว
3. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

นโยบายกำหนดคำตอบแทนกรรมการ

การกำหนดคำตอบแทนกรรมการบริษัท กำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถถึงดูกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ และจะหลีกเลี่ยงการจ่ายคำตอบแทนที่มากเกินไป ในการกำหนดคำตอบแทนสำหรับกรรมการจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณสมบัติอื่นๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับธนาคารและเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกัน

การกำหนดคำตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับอำนาจอนุมัติเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้นอนุมัติคำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม และคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบ

นโยบายคำตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนมีหน้าที่กำหนดคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบเพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติภายใต้หลักเกณฑ์และกระบวนการที่โปร่งใส ชัดเจน และเป็นธรรม ตลอดจนสามารถแข่งขันกับบริษัทอื่นๆ ในอุตสาหกรรมเดียวกันได้ โดยคำตอบแทนจะกำหนดให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว การขยายตัวทางธุรกิจ การเติบโตของกำไร เป้าหมายเชิงกลยุทธ์และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยมีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดต่างๆ เช่น ตัวชี้วัดด้านผลการปฏิบัติงาน ด้านผลการดำเนินงาน ด้านลูกค้า ด้านการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงานเพื่อยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขันและความพึงพอใจในการใช้บริการของลูกค้า ด้านความยั่งยืน ด้านบุคลากร โดยคำตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการมีทั้งที่เป็นตัวเงินและคำตอบแทนอื่น ดังนี้

1. คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน เช่น เงินเดือน โบนัส (สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคาร และผลการปฏิบัติงาน)
2. คำตอบแทนอื่น เช่น เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินชดเชยเกษียณอายุ
3. สวัสดิการ เช่น ตรวจสอบสุขภาพประจำปี ประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันสุขภาพ ประกันสังคม สวัสดิการเงินกู้ ค่าโทรศัพท์ ค่ารถยนต์ประจำตำแหน่ง ค่าน้ำมัน ค่าคนขับรถประจำตำแหน่ง เป็นต้น

นโยบายค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่กำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของผู้บริหารระดับสูงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบเพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติภายใต้หลักเกณฑ์และกระบวนการที่โปร่งใส ชัดเจน และเป็นธรรม ตลอดจนสามารถแข่งขันกับธนาคารอื่นๆ ในอุตสาหกรรมเดียวกันได้ โดยค่าตอบแทนจะกำหนดให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว การขยายตัวทางธุรกิจ การเติบโตของกำไร เป้าหมายเชิงกลยุทธ์และจะมีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดต่างๆ เช่น ตัวชี้วัดด้านผลการปฏิบัติงาน ด้านผลการดำเนินงาน ด้านลูกค้า ด้านการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงานเพื่อยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขันและความพึงพอใจในการใช้บริการของลูกค้า ด้านความยั่งยืน โดยค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงมีทั้งที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่น ดังนี้

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน เช่น เงินเดือน โบนัส (สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคาร และผลการปฏิบัติงาน)
2. ค่าตอบแทนอื่น เช่น เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินชดเชยเกษียณอายุ
3. สวัสดิการ เช่น ตรวจสอบสุขภาพประจำปี ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ ประกันสังคม สวัสดิการเงินกู้ ค่ารถยนต์ประจำตำแหน่ง ค่าโทรศัพท์ ค่าน้ำมัน ค่าคนขับรถประจำตำแหน่ง เป็นต้น

การจ่ายค่าตอบแทนของธนาคาร

| องค์ประกอบของค่าตอบแทน | รูปแบบค่าตอบแทน | รูปแบบการจ่าย | วัตถุประสงค์ | จ่ายให้กับ | | | เชื่อมโยงกับหลักการจ่ายค่าตอบแทน |
|--------------------------------|---|---|---|--|-------------------|---------------------|--|
| | | | | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ | ผู้บริหารระดับสูง | ผู้บริหารและพนักงาน | |
| ค่าตอบแทนและผลประโยชน์แบบคงที่ | เงินเดือน | เงินสด | <ul style="list-style-type: none"> • จูงใจ และ ดึงดูดพนักงานที่มีความรู้ความสามารถ • เพื่อตอบแทนการปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามตำแหน่งงาน | ✓ | ✓ | ✓ | <ul style="list-style-type: none"> • สะท้อนผลการปฏิบัติงานทำงานที่เป็นไปตามหน้าที่ความรับผิดชอบ • ระดับของค่าตอบแทนเป็นไปตามผลการปฏิบัติงานรายบุคคลประสิทธิภาพการทำงานและสภาวะความเป็นผู้นำ • มีการทบทวนเป็นประจำปีจากผลการปฏิบัติงานและให้สอดคล้องกับตลาดแรงงาน |
| | ค่ารถยนต์ประจำตำแหน่ง (กรณี que เลือกเป็นตัวเงิน) | เงินสด | <ul style="list-style-type: none"> • เพื่อตอบแทนการปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามตำแหน่งงาน | ✓ | ✓ | ✓ | <ul style="list-style-type: none"> • ค่าตอบแทนสอดคล้องกับตำแหน่งงานและหน้าที่ความรับผิดชอบ |
| | ผลประโยชน์อื่น | กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันสุขภาพ รถยนต์ประจำตำแหน่ง และอื่นๆ | สร้าง ความ มั่น คง ปลอดภัยให้กับพนักงานที่เหมาะสมตามช่วงอายุ สุขภาพ และรูปแบบการใช้ชีวิต | ✓ | ✓ | ✓ | <ul style="list-style-type: none"> • สอดคล้องกับแนวปฏิบัติและเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด • สวัสดิการที่นอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด ซึ่งสอดคล้องกับแนวปฏิบัติในตลาดแรงงาน • ไม่เชื่อมโยงกับผลการปฏิบัติงานรายบุคคล |
| ค่าตอบแทนตามผลการปฏิบัติงาน | ค่าตอบแทนระยะสั้น : โบนัสตามผลงาน | เงินสด | เป็นรางวัลตอบแทนที่แปรผันตามผลสำเร็จเมื่อเทียบกับแผนงานประจำปี | ✓ | ✓ | ✓ | <ul style="list-style-type: none"> • เชื่อมโยงกับความสำเร็จของผลปฏิบัติงานโดยรวมของบริษัทและพนักงานรายบุคคล ซึ่งได้มีการกำหนดเป้าหมายประจำปีไว้แล้ว • สัดส่วนของตัวชี้วัดความสำเร็จของผลการปฏิบัติโดยรวมของบริษัท (Corporate KPI) จะมีสัดส่วนที่สูงแปรผันตามระดับของตำแหน่งงาน • ผลการปฏิบัติงานโดยรวมของบริษัทจะผูกกับผลการดำเนินงานทั้งที่เป็นตัวเงินและมีใช้ตัวเงิน รวมถึงกลยุทธ์หลักขององค์กร |
| | ค่าตอบแทนระยะยาว | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนกรรมการกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นในรูปของตัวเงิน ได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุม นอกจากนี้ ได้ผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร โดยการนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะกำหนดไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใสตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม โดยพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการในการกำกับการทำงานของธนาคารและคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2568 มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568

ตารางแสดงค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 เปรียบเทียบกับปี 2567

| ตำแหน่ง | ค่าตอบแทนกรรมการ (บาทต่อเดือน) | |
|------------------|-----------------------------------|---------|
| | 2568 | 2567 |
| ประธานกรรมการ | 100,000 | 100,000 |
| รองประธานกรรมการ | 100,000 | 100,000 |
| กรรมการ | 40,000 | 40,000 |

2. ค่าเบี้ยประชุมประจำปี 2568

ตารางแสดงอัตราค่าเบี้ยประชุมประจำปี 2568 เปรียบเทียบกับปี 2567

(หน่วย : บาท)

| ตำแหน่ง | ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง) | | | | | | | | | | | | | |
|---|---------------------------|--------|-------------------|--------|------------------|--------|-------------------------------------|--------|----------------------------------|--------|---------------------------|--------|----------------------|--------|
| | คณะกรรมการธนาคาร | | คณะกรรมการตรวจสอบ | | คณะกรรมการบริหาร | | คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล | | คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | | คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง | | คณะกรรมการชดเชยอื่น* | |
| | 2568 | 2567 | 2568 | 2567 | 2568 | 2567 | 2568 | 2567 | 2568 | 2567 | 2568 | 2567 | 2568 | 2567 |
| ประธานกรรมการ | 30,000 | 30,000 | 30,000 | 30,000 | 30,000 | 30,000 | 30,000 | 30,000 | 30,000 | 30,000 | 30,000 | 30,000 | 30,000 | 30,000 |
| รองประธานกรรมการ กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร | 25,000 | 25,000 | 20,000 | 20,000 | 20,000 | 20,000 | 20,000 | 20,000 | 20,000 | 20,000 | 20,000 | 20,000 | 20,000 | 20,000 |
| รองประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

หมายเหตุ: * คณะกรรมการชดเชยอื่น หมายถึง คณะกรรมการที่ทางการกำหนดให้มีหรือควรมีหรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีจำเป็น

3. เงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2567

ด้วยคณะกรรมการธนาคารมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุน ส่งเสริม ให้นโยบาย และตัดสินใจในเรื่องสำคัญๆ ส่งผลให้ธนาคารมีผลการดำเนินงาน และมีภาพลักษณ์ที่ดีอย่างต่อเนื่อง

อนึ่ง เนื่องจากบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของธนาคาร ได้กำหนดเงินบำเหน็จกรรมการเช่นกัน จึงเห็นว่ากรรมการธนาคารท่านใดที่เป็นกรรมการที่บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ให้ได้รับเงินบำเหน็จกรรมการจากบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพียงแห่งเดียว

ตารางแสดงเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2567 เปรียบเทียบกับปี 2566

| เงินบำเหน็จกรรมการ (บาท) | |
|--------------------------|--------------------|
| 2567 (จ่าย 5 ท่าน) | 2566 (จ่าย 3 ท่าน) |
| 1,960,000 | 1,400,000 |

4. ค่าตอบแทนอื่นที่ไม่ใช่ตัวเงิน

ตามที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2558 วันที่ 21 มกราคม 2558 ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้จัดหารถยนต์สำหรับกรรมการ ซึ่งรวมถึงค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์ เช่น ค่าน้ำมัน ค่าเบี้ยประกันภัย ค่าซ่อมบำรุง และค่าเงินเดือนพนักงานขับรถ โดยให้คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจในการพิจารณาตามความเหมาะสมและให้ใช้ตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีมติยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลง

ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ

ค่าตอบแทนอื่น หรือ ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น หมายถึง หุ้น หุ้นกู้ รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งที่เป็นตัวเงิน และไม่เป็นตัวเงิน นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน เบี้ยประชุม

ANNUAL REPORT 2025

รายงานประจำปี 2568

ตารางแสดงค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ประจำปี 2568

ปี 2568 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการและบำเหน็จ รวมทั้งสิ้น 9,127,200 บาท และปี 2567 รวมทั้งสิ้น 9,805,623 บาท ดังนี้

(หน่วย : บาท)

| รายนามกรรมการ | ตำแหน่ง | ค่าตอบแทนกรรมการ ¹ | ค่าเบี้ยประชุม ¹ | | | | | | โบนัส (บาท) | ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น ² |
|-------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------|------------------|-------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|----------------|-----------------------------------|
| | | | คณะกรรมการธนาคาร | คณะกรรมการตรวจสอบ | คณะกรรมการบริหาร | คณะกรรมการความยั่งยืนและบริษัทภิบาล | คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง | | |
| 1. นายลี | อยู่-ชีว | 720,000 | 60,000 | - | - | - | - | - | 25,700 | 2,281,350 |
| 2. ดร. สุปรียา | ควรรเดชะคุปต์ | 720,000 | - | - | - | - | 40,000 | 360,000 | - | 3,195,650 |
| 3. นายประดิษฐ์ | ศรีสดานานนท์ | - | - | 147,000 | - | 120,000 | 40,000 | - | - | 2,562,650 |
| 4. ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ | วีระพงษ์ | - | - | - | - | - | 180,000 | - | - | 2,375,650 |
| 5. นายพิชัย | ดุขฎีกุลชัย | - | - | - | - | 240,000 | - | 120,000 | - | 2,375,650 |
| 6. นายรัตน์ | พานิชพันธ์ ³ | 120,000 | 75,000 | - | 150,000 | - | - | - | - | - |
| 7. นายนพร | สุนทรจิตต์เจริญ | - | 440,000 | - | - | - | - | - | - | 1,915,650 |
| 8. นายวิเชียร | อมรพูนชัย | - | 300,000 | - | - | - | - | - | - | 1,475,650 |
| 9. นางสาวชีว | หย่า-หลิง | 480,000 | 300,000 | - | 380,000 | - | - | - | 567,450 | - |
| 10. นายเลี้ยว | เงิน-เหวิน | 480,000 | 300,000 | - | 400,000 | - | - | 240,000 | 546,500 | - |
| 11. นายฉี | ชิง-ฟู | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,595,650 |
| 12. นายสุย | หรง-ซิน ⁴ | - | - | - | - | - | - | - | 115,900 | - |
| 13. ดร. วรพล | โสศคิยานุรักษ์ ⁵ | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,803,470 |
| 14. นายศิริชัย | สมบัติศิริ ⁶ | 284,000 | 150,000 | - | 330,000 | - | - | - | 695,650 | - |
| รวม | | 3,171,333 | 2,804,000 | 1,625,000 | 147,000 | 1,260,000 | 360,000 | 260,000 | 720,000 | 1,951,200 |

หมายเหตุ: ¹ ค่าตอบแทนกรรมการและค่าเบี้ยประชุม เนื่องจากกรรมการของธนาคารเป็นกรรมการชุดเดียวกับของบริษัทแม่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คือ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ดังนั้น เมื่อบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

จ่ายค่าตอบแทนและค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการของธนาคาร ธนาคารไม่ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการธนาคารอีก

² ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น หมายถึง หุ้น หุ้นกู้ รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งที่เป็นตัวเงิน และไม่เป็นตัวเงิน นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน เบี้ยประชุม

³ นายรัตน์ พานิชพันธ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2568

⁴ นายสุย หรง-ซิน ลาออกจากกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2567

⁵ ดร. วรพล โสศคิยานุรักษ์ กรรมการที่ออกตามวาระ เมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2567

⁶ นายศิริชัย สมบัติศิริ พ้นจากการเป็นกรรมการธนาคาร เนื่องจากถึงแก่กรรม เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2568

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารรวม 10 ราย รวมทั้งสิ้น 92.33 ล้านบาท ประกอบด้วย

- ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน รวมทั้งสิ้น 89.13 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.12 ของค่าตอบแทนทั้งหมด
- ค่าตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน รวมทั้งสิ้น 3.20 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.18 ของค่าตอบแทนทั้งหมด

ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

ค่าตอบแทนอื่นหรือผลประโยชน์ตอบแทนอื่น นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ได้แก่ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เบี้ยประกันกลุ่ม ค่าเครื่องแบบพนักงาน ค่ารักษาพยาบาล และค่าตอบแทนอื่น

บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีพนักงานจำนวน 1,504 ราย ลดลง 199 ราย เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2567

ตารางแสดงจำนวนพนักงาน

| | 31 ธันวาคม 2568 | 31 ธันวาคม 2567 | 31 ธันวาคม 2566 |
|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| จำนวนพนักงาน (คน) | 1,504 | 1,305 | 1,310 |

ค่าตอบแทนพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน อาทิ เงินเดือน ค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา โบนัส เงินเพิ่มค่าครองชีพ เงินทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นเงินรวมทั้งสิ้น 1,739.90 ล้านบาท

นโยบายในการพัฒนาบุคลากร

เพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญ ธนาคารจึงมีนโยบายในการสนับสนุนให้มีการพัฒนาบุคลากรของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยการจัดอบรมสัมมนาที่จัดโดยหน่วยงานภายในองค์กรและการส่งบุคลากรเข้ารับการอบรมกับสถาบันจัดอบรมภายนอกองค์กร รวมทั้งการสอนงานโดยหัวหน้างาน เพื่อให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืนและเพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพ มีความเป็นมืออาชีพ เสริมสร้างให้เกิดการประสานความร่วมมือร่วมใจเป็นหนึ่งเดียวกันซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อทุกฝ่ายงาน และเป็นประโยชน์ต่องานในภาพรวมขององค์กร

การปฐมนิเทศและต้อนรับพนักงานใหม่

ธนาคารให้ความสำคัญกับพนักงานทุกระดับตั้งแต่วันแรกที่เริ่มงาน ด้วยการจัดปฐมนิเทศและกิจกรรมต้อนรับพนักงานใหม่ที่เป็นมิตรและอบอุ่น โดยเน้นการสื่อสารข้อมูลสำคัญอย่างครบถ้วน อาทิ โครงสร้างองค์กร กฎระเบียบ ค่านิยมองค์กร และสิทธิประโยชน์ต่างๆ เพื่อช่วยให้พนักงานใหม่สามารถปรับตัวได้อย่างราบรื่น พร้อมทั้งมีกิจกรรมในเชิง Team Collaboration หรือการร่วมมือกันอย่างเป็นทีมเพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ระหว่งพนักงานใหม่

ธนาคารได้กำหนดให้พนักงานใหม่เข้าเรียนรู้เรื่องต่างๆ ตามที่กำหนดภายใน 30 วันนับจากวันที่เริ่มงาน เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องตามหลักเกณฑ์ ประกอบด้วยหลักสูตรบังคับ (Compulsory Program) อาทิ ข้อบังคับการทำงาน คู่มือพนักงาน ความรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ด้านการกำกับดูแล นโยบายด้านความปลอดภัยในการใช้ข้อมูล (PDPA, Clear Desk & Clear Screen Procedures, 2024 Whistleblowing Process) การฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML) และ ESG เป็นต้น

ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ธนาคารมีนโยบายในการดูแลคุณภาพชีวิตในการทำงาน รวมถึงสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดีและมั่นคง มีกำลังใจในการทำงานอย่างมีความสุข รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม อาทิ เงินเดือน โบนัส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันสังคม ค่ารักษาพยาบาล ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม การตรวจสุขภาพประจำปี สินเชื่อสวัสดิการ เครื่องแบบพนักงาน รวมถึงผลประโยชน์สวัสดิการอื่นๆ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน เพื่อเป็นสวัสดิการที่ดีซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญต่อขวัญและกำลังใจในการทำงาน เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือน และธนาคารจ่ายสมทบให้ออัตราร้อยละ 3 - 7 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน และกองทุนได้จัดตั้งคณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มาจากการเลือกตั้งของสมาชิก และกรรมการที่มาจากกรรมการแต่งตั้งของนายจ้าง คณะกรรมการดังกล่าว มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิก นอกจากนี้ธนาคารได้เพิ่มทางเลือกนโยบายการลงทุนให้กับพนักงานโดยการใช้กองทุนประเภทหลายนโยบายการลงทุน (“Master Fund”) เพื่อให้พนักงานได้เลือกให้เหมาะสมกับตนเอง สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นเงินจำนวน 56.89 ล้านบาท และ 51.97 ล้านบาท ตามลำดับ

ANNUAL REPORT 2025

รายงานประจำปี 2568

จำนวนการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ที่เข้าถือหลักทรัพย์ของบริษัทแม่ และธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 31 ธันวาคม 2567

ตารางแสดงจำนวนการถือหลักทรัพย์ของกรรมการธนาคารที่เข้าถือหลักทรัพย์ในบริษัทแม่และธนาคาร

| รายนามกรรมการ | ตำแหน่ง | 31 ธันวาคม 2568 | | 31 ธันวาคม 2567 | | |
|-----------------------------------|--|--|---------------------------------|------------------------|---------------------------------|---------|
| | | จำนวนการถือหลักทรัพย์ | | จำนวนการถือหลักทรัพย์ | | |
| | | บริษัทแม่ ¹ | ธนาคาร ² | บริษัทแม่ ¹ | ธนาคาร ² | |
| 1. นายลี ชู-ชีว | ประธาน | | | | | |
| | | - จำนวนการถือหุ้นทางตรง | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| | | - จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| 2. ดร. สุปรียา ควรตะคุบต์ | รองประธาน กรรมการอิสระ | | | | | |
| | | - จำนวนการถือหุ้นทางตรง | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| | | - จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| 3. นายประดิษฐ์ ศวิตนานนท์ | กรรมการอิสระ | | | | | |
| | | - จำนวนการถือหุ้นทางตรง | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| | | - จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| 4. ศาสตราจารย์พิเศษทิพย์ วีระพงษ์ | กรรมการอิสระ | | | | | |
| | | - จำนวนการถือหุ้นทางตรง | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| | | - จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| 5. นายพิชัย คุชฎีกุลชัย | กรรมการอิสระ | | | | | |
| | | - จำนวนการถือหุ้นทางตรง | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| | | - จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| 6. นายรัตน์ พานิชพันธ์ | กรรมการ | | | | | |
| | | - จำนวนการถือหุ้นทางตรง | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| | | - จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| 7. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ | กรรมการ | | | | | |
| | | - จำนวนการถือหุ้นทางตรง | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| | | - จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| 8. นางสาวชิว หย่า-หลิง | กรรมการ | | | | | |
| | | - จำนวนการถือหุ้นทางตรง | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| | | - จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| 9. นายเสี่ยว เจิน-เหวิน | กรรมการ | | | | | |
| | | - จำนวนการถือหุ้นทางตรง | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| | | - จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| 10. นายวิเชียร อมรพูนชัย | กรรมการ | | | | | |
| | | - จำนวนการถือหุ้นทางตรง | 82 หุ้น | 84 หุ้น | 82 หุ้น | 84 หุ้น |
| | | - จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | 120,000 หุ้น ร้อยละ 0.0006 | -ไม่มี- | 120,000 หุ้น ร้อยละ 0.0006 | -ไม่มี- |
| 11. นายฉี ชิง-ฟู | ประธานเจ้าหน้าที่ บริหารและ กรรมการผู้จัดการ | | | | | |
| | | - จำนวนการถือหุ้นทางตรง | 7,000,400 หุ้น ร้อยละ 0.0330 | -ไม่มี- | 5,000,000 หุ้น ร้อยละ 0.0236 | -ไม่มี- |
| | | - จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |

หมายเหตุ: บริษัทแม่¹ หมายถึง บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ธนาคาร² หมายถึง ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

ตารางแสดงจำนวนการถือหลักทรัพย์ของผู้บริหารธนาคารที่เข้าถือหลักทรัพย์ในบริษัทแม่และธนาคาร

| รายนามผู้บริหาร | ตำแหน่ง | 31 ธันวาคม 2568 | | 31 ธันวาคม 2567 | |
|--|--|---------------------------------|---------------------|---------------------------------|---------------------|
| | | จำนวนการถือหลักทรัพย์ | | จำนวนการถือหลักทรัพย์ | |
| | | บริษัทแม่ ¹ | ธนาคาร ² | บริษัทแม่ ¹ | ธนาคาร ² |
| 1. นายดี ชิง-ฟู จำนวนการถือหุ้นทางตรง | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ กรรมการผู้จัดการ | 7,000,400 หุ้น ร้อยละ 0.0330 | -ไม่มี- | 5,000,000 หุ้น ร้อยละ 0.0236 | -ไม่มี- |
| | | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| | | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| 2. นายธานี หลาววงศ์ จำนวนการถือหุ้นทางตรง | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านเทคโนโลยี สารสนเทศ | 1,067,230 หุ้น ร้อยละ 0.005 | -ไม่มี- | 1,016,962 หุ้น ร้อยละ 0.005 | -ไม่มี- |
| | | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| | | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| 3. นายพรชฤทธิ์ ตรีการกิจวิจิต จำนวนการถือหุ้นทางตรง | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านพิจารณาและ พัฒนาสินเชื่อ | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| | | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| | | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| 4. นายเงิน จิง-หมิง จำนวนการถือหุ้นทางตรง | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจ | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| | | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| | | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| 5. นายโกศล กวยาวงค์ จำนวนการถือหุ้นทางตรง | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ | 807,890 หุ้น ร้อยละ 0.004 | -ไม่มี- | 764,167 หุ้น ร้อยละ 0.004 | -ไม่มี- |
| | | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| | | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| 6. นายพีรพัฒน์ เกษบุญชู จำนวนการถือหุ้นทางตรง | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มลูกค้ารายย่อย | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| | | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| | | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |

หมายเหตุ บริษัทแม่¹ หมายถึง บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
ธนาคาร² หมายถึง ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

| | | |
|---------------|---------------|---------|
| 1. ดร.สุปรียา | ควรรเดชะคุปต์ | ประธาน |
| 2. นายพิชัย | คุชฎีกุลชัย | กรรมการ |
| 3. นายเลี้ยว | เงิน-เหวิน | กรรมการ |

โดยมีนางสาวอภิญา ภาวังคนันท์ หัวหน้ากลุ่มงานบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เลขานุการ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ปี 2568 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุม รวม 12 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคาร สรุปสาระสำคัญ ดังนี้

1. พิจารณาทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เช่น นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียง เป็นต้น โดยคำนึงถึงกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) รวมถึงการสร้างและปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) ที่สอดคล้องและเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2. รายงานผลการประเมินและติดตามการบริหารความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงดูแลให้ฝ่ายจัดการมีมาตรการในการป้องกัน แก้ไข และจำกัดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

3. รายงานสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่มีต่อระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) การสร้างความมั่นใจต่อคณะกรรมการธนาคารถึงการกำกับดูแลและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ



(ดร.สุปรียา ควรรเดชะคุปต์)

ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง

การบริหารจัดการความเสี่ยง

นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็นเรื่องการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการปรับตัวของคู่แข่ง กระแสดิจิทัล และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) ล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง การควบคุมความเสี่ยง และขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยให้เป็นส่วนหนึ่งในการกำหนดกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจเพื่อให้ธุรกิจเติบโตและสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนในระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย การกำหนดยุทธศาสตร์การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่สอดคล้องกับแนวทางและหลักปฏิบัติสากล กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) รวมทั้งการจัดโครงสร้างองค์กรที่แบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบที่เป็นอิสระระหว่างหน่วยงานการตลาด หน่วยงานสนับสนุน และหน่วยงานตรวจสอบ (Three Lines of Defense) การสร้างและปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) และการให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

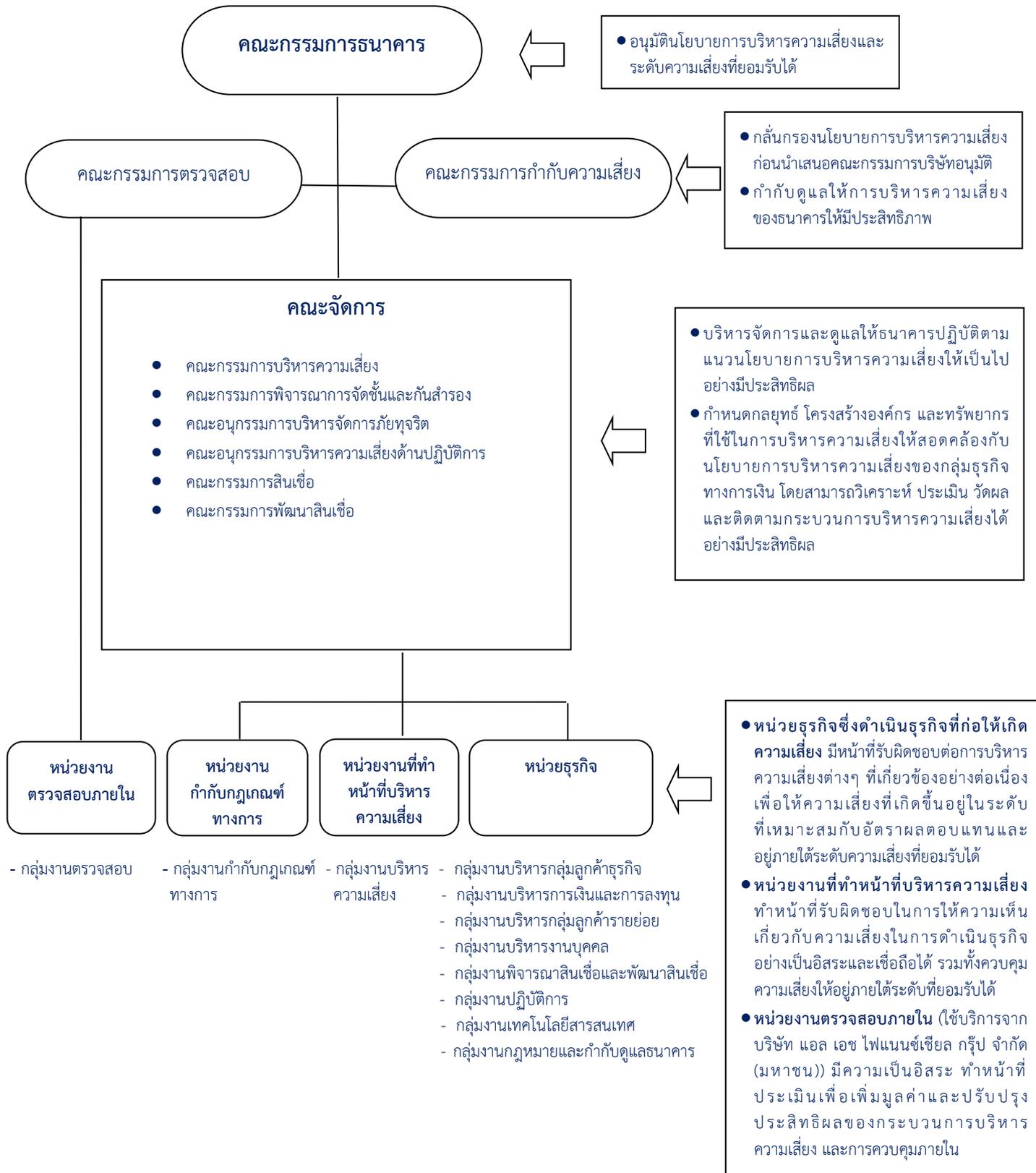
ผู้บริหารสูงสุดที่ดูแลงานด้านบริหารความเสี่ยง

ผู้บริหารสูงสุดที่ดูแลงานด้านบริหารความเสี่ยงได้แก่ นางสาวอภิญญา ภวังคนันท์ หัวหน้ากลุ่มงานบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อกำกับดูแลการทำธุรกรรมให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่ดี เพียงพอ เหมาะสม และเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดีที่พึงปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแล และเป็นไปตามแนวทางปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานโดยมีการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงาน มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระเบียบแบบแผน การกำหนดบทบาทหน้าที่และผู้รับผิดชอบต่อกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจน และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงและส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับให้ความสำคัญและมีความเข้าใจอย่างชัดเจนเกี่ยวกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงตลอดจนควบคุม ติดตาม และจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และเหมาะสมกับปริมาณธุรกรรมและความซับซ้อนตามลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง



ปัจจัยความเสี่ยง

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ไม่เหมาะสมและการไม่สามารถปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ รวมถึงความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากรขององค์กรอันเป็นผลมาจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อศักยภาพในการแข่งขัน รายได้ และเงินกองทุน

ธนาคารได้จัดทำแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปี การทำประมาณการเงินกองทุนโดยผู้บริหารแต่ละหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำและแสดงความคิดเห็น โดยแผนธุรกิจและงบประมาณได้นำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการได้ติดตามผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับแผนธุรกิจเป็นประจำทุกเดือน

2. ความเสี่ยงของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นของธนาคารต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน ซึ่งมีสาระสำคัญ ดังนี้

- **การรายงานการถือหุ้นต่อธนาคารแห่งประเทศไทย**
ผู้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินทั้งทางตรงหรือทางอ้อมตั้งแต่ร้อยละห้าขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ต้องรายงานการถือหุ้นต่อธนาคารแห่งประเทศไทย (อ้างอิงตามมาตรา 17)
- **การห้ามหรือจำกัดปริมาณการถือครองหุ้น**
ห้ามบุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งเกินร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย (อ้างอิงตามมาตรา 18)
- **การนำหุ้นส่วนเกินออกจำหน่ายหรือการขายทอดตลาด**
บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นเกินกว่าที่กำหนดตามมาตรา 18 ต้องนำหุ้นในส่วนที่เกินออกมาจำหน่ายภายในเก้าสิบวันนับแต่วันที่ได้รับหุ้นนั้นมา หากผู้ถือหุ้นไม่จำหน่ายหุ้นในส่วนที่เกินภายในเวลาที่กำหนดหรือตามเวลาที่ได้รับการผ่อนผัน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจร้องขอต่อศาลให้มีคำสั่งให้ขายทอดตลาดหรือขายโดยวิธีอื่นก็ได้ (อ้างอิงตามมาตรา 19)

3. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตหมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้หรือความเสี่ยงที่เกิดจากโอกาสที่ลูกหนี้หรือคู่ค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้จนเป็นเหตุให้ลูกหนี้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร โดยมีสาเหตุจากปัจจัยความเสี่ยงภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ ด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ เป็นต้น และจากปัจจัยความเสี่ยงภายใน เช่น การขาดการกำกับดูแลควบคุม การขาดการติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและสัญญา กระบวนการพิจารณาสินเชื่อและการสอบทานสินเชื่อไม่มีประสิทธิภาพ เป็นต้น โดยธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ธุรกรรมการให้สินเชื่อและคล้ายการให้สินเชื่อ ธุรกรรมที่คู่สัญญามีภาระที่ต้องส่งมอบสินทรัพย์หรือชำระหนี้แก่ธนาคาร ธุรกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้

- ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อเกิดจากการระบาดของ COVID-19 ที่ปัจจุบันคลี่คลายแล้วแต่ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบยังไม่ฟื้นตัว ภาวะเศรษฐกิจ ความไม่แน่นอนทางการเมืองภายในประเทศ นโยบายการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ การแข่งขันทางธุรกิจที่รุนแรงขึ้นทั้งจากคู่แข่งภายในและนอกประเทศ และการบริหารกิจการของลูกหนี้ ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในด้านต่างๆ ร่วมกับมาตรการให้ความช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกหนี้มีสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจและเพิ่มความสามารถในการชำระหนี้

การเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพเป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่ทำให้ธนาคารต้องกันเงินสำรองสำหรับค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดเพิ่มขึ้น ซึ่งส่งผลต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุน อย่างไรก็ตามธนาคารได้เข้มงวดในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อไม่ให้เงินสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารสินเชื่อตั้งแต่กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีความเข้มงวดและมีมาตรฐาน เช่น การกำหนดคุณลักษณะของลูกค้าและประเภทธุรกิจที่ธนาคารจะให้การสนับสนุน หรือไม่ให้การสนับสนุนสินเชื่อ ภาคธุรกิจที่ธนาคารจะทำการตลาดหรือไม่ทำการตลาดสินเชื่อ กำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อรายย่อยที่เป็นมาตรฐานและหลีกเลี่ยงการใช้ดุลยพินิจของผู้ปฏิบัติงาน การกำหนดเงินดาวน์ขั้นต่ำ การกำหนด LTV ของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้กู้ เป็นต้น รวมทั้งจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามหนี้โดยเฉพาะ และจัดให้มีคณะกรรมการพัฒนาสินเชื่อ เพื่อพิจารณาให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างทัน่วงที

- ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อในหลายมิติทั้งเรื่องการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ โดยควบคุมภาระหนี้ของลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือโครงการใดโครงการหนึ่งมีมูลค่ารวมไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และการกระจุกตัวของลูกหนี้ในแต่ละภาคธุรกิจ หรือการกระจุกตัวของประเทศคู่สัญญา โดยธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงและระดับการแจ้งเตือนเพื่อควบคุมไม่ให้เกิดการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญ และมีการรายงานต่อหน่วยงานสินเชื่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

- ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์

เงินให้สินเชื่อส่วนที่มีหลักประกันคิดเป็นร้อยละ 49.47 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด โดยมีหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 95.59 ของเงินให้สินเชื่อที่มีหลักประกันทั้งหมด ซึ่งเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ตลาดอสังหาริมทรัพย์ซบเซา อาจทำให้มีความเสี่ยงจากการที่อสังหาริมทรัพย์ที่เป็นหลักประกันมีมูลค่าลดลง ธนาคารจึงมีการบริหารความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกัน โดยกำหนดนโยบายการประเมินราคาหลักประกันให้มีการทบทวนราคาประเมินหลักประกันเป็นประจำ รวมทั้งทบทวนราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาดตามระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพื่อสะท้อนมูลค่าที่แท้จริง และเพื่อพิจารณาดำเนินการบริหารสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ

เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกค้า ทั้งลูกหนี้บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล เพื่อช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อน่าเชื่อถือและมีประสิทธิภาพ ดังนี้

- **Credit Scoring Model** เป็นเครื่องมือที่ช่วยกลั่นกรองและแยกแยะ และจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งตัวแบบที่ใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อได้รับการพัฒนาด้วยข้อมูลพื้นฐานทางสถิติของลูกค้าของธนาคาร ประกอบกับใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญ (Expert Base)

- **Credit Rating Model** เป็นเครื่องมือที่ช่วยกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่เป็นนิติบุคคล โดยธนาคารได้ติดตามผลของการใช้ตัวแบบและวิเคราะห์ประสิทธิภาพการใช้งานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงพัฒนาเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่องเพื่อสนับสนุนการพิจารณาสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพ

กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ โดยแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจนระหว่างเจ้าหน้าที่การตลาด เจ้าหน้าที่พิจารณาสินเชื่อ เจ้าหน้าที่ประเมินราคาหลักประกันและเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ และในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อธนาคารมีหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ ได้แก่ หน่วยงานพิจารณาสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่ให้ความเห็นเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อของลูกค้าแต่ละราย เพื่อให้มั่นใจว่าสินเชื่อที่จะอนุมัติได้รับการพิจารณากลั่นกรองด้วยความระมัดระวัง รวมทั้งมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องของสินเชื่อที่ผ่านการอนุมัติ มีการติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขสินเชื่อ การสร้างความเข้าใจ และอบรมเพื่อเสริมความรู้ด้านสินเชื่อให้เจ้าหน้าที่เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำการตลาดสินเชื่อให้ได้สินเชื่อที่มีคุณภาพ และมีกระบวนการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อเมื่อพบสัญญาณเตือนภัยของลูกค้า (Early-Warning Mechanism) เพื่อบริหารคุณภาพหนี้ในเชิงป้องกันตั้งแต่เริ่มพบสัญญาณของปัญหาในช่วงต้น เพื่อหาแนวทางบริหารจัดการลูกหนี้ได้อย่างเหมาะสม ป้องกันไม่ให้คุณภาพหนี้เสื่อมถอยจนเป็นสินเชื่อโดยคุณภาพ

การบริหารพอร์ตสินเชื่อ

ธนาคารติดตามการเปลี่ยนแปลงของพอร์ตสินเชื่อในมิติต่างๆ อาทิ คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อ แยกตามประเภทธุรกิจ สัดส่วนลูกหนี้รายใหญ่ 20 รายแรกต่อเงินกองทุนทั้งหมดของธนาคาร และลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ การระบาดของ COVID-19 และผลกระทบจากภัยธรรมชาติ เป็นต้น เพื่อให้ทราบถึงคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ และแนวโน้มความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงมีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบต่างๆ เพื่อช่วยเหลือลูกค้า และรักษาพอร์ตสินเชื่อให้มีคุณภาพ

ธนาคารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตผ่านการวิเคราะห์ผลตอบแทนปรับความเสี่ยง (Risk-Adjusted Return on Capital : RAROC) เพื่อประเมินความสามารถในการสร้างมูลค่าตามเป้าหมายทางธุรกิจ เพื่อเป็นเครื่องมือช่วยให้หน่วยงานสามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ได้อย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับสภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป และได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อเป็นตัวชี้วัดความเสี่ยงเพื่อใช้ติดตามความเสี่ยงด้านเครดิต และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่างเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุน ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในจะขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับสภาพตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

ธนาคารมีเครื่องมือสำหรับติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและได้กำหนดระดับการแจ้งเตือนที่เหมาะสม มีการทบทวนนโยบายและพัฒนาเครื่องมือและวิธีการวัดความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักการบริหารความเสี่ยงสากล

ธนาคารได้กำหนดแผนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการชำระภาระผูกพันในปัจจุบันและในอนาคต และการออกผลิตภัณฑ์เพื่อระดมทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับสภาวะตลาด และได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อเป็นตัวชี้วัดความเสี่ยงเพื่อใช้ติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากร และระบบงานหรือมาจากเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้และเป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจ

ธนาคารได้กำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างชัดเจน รวมทั้งมีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีการจัดทำคู่มือปฏิบัติงานเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจขั้นตอนการทำงาน สามารถปฏิบัติงานได้ถูกต้องและมีประสิทธิภาพ และได้กำหนดให้มีกระบวนการวิเคราะห์เชิงธุรกิจ การประเมินความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยง

ธนาคารได้พัฒนากระบวนการและเครื่องมือต่างๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น การจัดเก็บข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Data) ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน ข้อมูลความเสียหายที่สามารถป้องกันได้ (Near-Misses) และข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติอื่นๆ ซึ่งข้อมูลเหล่านี้จะนำไปใช้ในการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและกำหนดแนวทางการควบคุมเพื่อลดโอกาสเกิดความผิดพลาดซ้ำอีก

ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานทำการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยตนเอง (Risk and Control Assessment : RCA) โดยระบุจุดที่มีความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติงาน ประเมินการควบคุมภายในที่มีอยู่ว่าเพียงพอและเหมาะสมหรือไม่ แล้วนำข้อมูลดังกล่าวไปประมวลผล และจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators : KRI) เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยง และมีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตที่มีโอกาสในการทุจริตจากการปฏิบัติงานสูง เพื่อนำข้อมูลมากำหนดแนวทางการควบคุมและป้องกัน

ธนาคารจัดให้มีนโยบายการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ โดยกำหนดให้หน่วยงานที่ประสงค์จะใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ หรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ต้องศึกษาวิเคราะห์ข้อมูลและประเมินความเสี่ยงความคุ้มค่าของผลิตภัณฑ์ที่จะออกใหม่ โดยกลุ่มงานบริหารความเสี่ยงจะให้ความเห็นก่อนการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่

ธนาคารจัดให้มีแผนรองรับการดำเนินงานธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) เพื่อรองรับการดำเนินงานธุรกิจภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน อาทิ วิทยาศาสตร์ และภัยพิบัติต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องหรือลดเวลาการหยุดชะงักให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งทุกหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำและทบทวนแผนดังกล่าวทุกปี รวมถึงมีการทดสอบ ซักซ้อมการฟื้นฟูระบบคอมพิวเตอร์ และทดสอบการปฏิบัติงานในธุรกิจกรรมงานสำคัญเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะวิกฤตได้อย่างมีประสิทธิภาพ

6. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุนที่มีผลกระทบต่อรายได้และปริมาณเงินกองทุน บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการควบคุมและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 2.03 ล้านบาท และมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ จำนวน 50,190.69 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย 2,631.16 ล้านบาท เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 43,013.64 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 4,545.88 ล้านบาท

- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นความเสี่ยงที่อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งมีความทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านราคาที่สุดอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ได้มีการจำลองเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อราคาลดลงของราคาหลักทรัพย์อย่างรุนแรงเฉียบพลัน หรือการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อสามารถประเมินความเสียหายจากความเสี่ยงในกรณีที่อยู่ภายใต้ภาวะวิกฤต

- ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจเกิดจากทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น ที่ไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน จึงจัดให้มีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย เพื่อกำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมในแต่ละช่วงเวลา และดูแลให้โครงสร้างอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่กำหนด และควบคุมสัดส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยในระยะเวลาครบกำหนดต่างๆ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงได้ติดตามภาวะตลาด ภาวะดอกเบี้ย จัดทำรายงานการวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และการจำลองรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพื่อดูผลกระทบต่อรายได้ให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด

- ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเกิดจากการที่มีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินตราต่างประเทศ เมื่ออัตราแลกเปลี่ยนมีการเปลี่ยนแปลงไปอาจได้รับความเสียหายต่อมูลค่าของฐานะเงินตราต่างประเทศทั้งที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งอาจกระทบต่อรายได้ จึงได้บริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนด้วยการกำหนดเพดานการรับความเสี่ยงสูงสุดจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยกำหนดเพดานความเสี่ยงที่มีทั้งประเภทค่าการคำนวณทางสถิติ ได้แก่ Value-at-Risk และประเภทจำนวนเงิน เช่น Net Open Position, Intraday Limit และระดับผลขาดทุน (YTD Loss) เป็นต้น รวมทั้งได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อเป็นตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านตลาด และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

7. ความเสี่ยงจากความเสี่ยงของเงินกองทุน

ธนาคารได้บริหารจัดการเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งครอบคลุมการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่าเงินกองทุนและสภาพคล่องอยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนและสภาพคล่องสำหรับรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

การดำรงเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III แบ่งเงินกองทุนเป็น 3 ประเภท ได้แก่

- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1: CET1)
- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)
- เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2 Capital)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ Basel III โดยอยู่ในระดับที่เพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจและการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต และอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ทั้งสถานการณ์ภาวะปกติและภาวะวิกฤต นอกจากนี้ ได้มีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้กระบวนการ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) เพื่อครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญประเภทต่างๆ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน (Pillar 2) ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารบริหารเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

รายละเอียดเงินกองทุนได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ ข้อ 2.7 ความเพียงพอของเงินกองทุนและการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

8. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบาย กฎระเบียบของหน่วยงานทางการ

ธนาคารมีหน้าที่ปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบ และหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่ทางการกำหนด เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนโยบาย กฎระเบียบ ของหน่วยงานทางการอาจทำให้การปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามนโยบาย กฎระเบียบของหน่วยงานทางการ และอาจกระทบต่อการปฏิบัติงาน และอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน ดังนั้น ได้ตั้งหน่วยงานกำกับกฎเกณฑ์ทางการ (Compliance Unit) เพื่อดูแลให้หน่วยงานต่างๆ ปฏิบัติงานให้ถูกต้องและเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทางการ รวมทั้งติดตามนโยบาย กฎระเบียบของหน่วยงานทางการ และนำมาสรุปและสื่อสารให้หน่วยงานต่างๆ ได้รับทราบ

9. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้า คู่ค้า นักลงทุน ผู้กำกับดูแล หรือสาธารณชนอื่นๆ รับรู้ถึงภาพลักษณ์ในเชิงลบหรือขาดความเชื่อมั่นในธนาคารจากเหตุการณ์ซึ่งอาจเกิดจากการปฏิบัติที่ไม่สอดคล้องกับจรรยาบรรณ ไม่เป็นไปตามข้อตกลง ความคาดหวังของสังคมหรือมาตรฐานการบริการ ตลอดจนการดำเนินธุรกิจที่ไม่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การถูกร้องเรียน และการถูกดำเนินคดี ซึ่งอาจกระทบต่อฐานลูกค้า รายได้ สภาพคล่อง และเงินกองทุน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยให้รายงานสถานะความเสี่ยงหรือการเปลี่ยนแปลงใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเพื่อให้มีการดูแล ติดตาม และจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันกาลเพื่อไม่ให้ผลกระทบขยายวงกว้าง

10. ความเสี่ยงจากการกำกับดูแลกิจการที่ดี

10.1 ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตเป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามหลักจรรยาบรรณ จริยธรรม และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และได้กำหนดนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นลายลักษณ์อักษร โดยระบุบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ และแนวทางการปฏิบัติให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือปฏิบัติ รวมทั้งบริหารความเสี่ยงการคอร์รัปชันของหน่วยงานภายในองค์กรที่มีโอกาสเกิดการทุจริตคอร์รัปชันจากกระบวนการทำงานหรือการทำธุรกรรมต่างๆ จึงได้จัดทำแนวทางการติดต่อหน่วยงานราชการและเจ้าหน้าที่ของรัฐ เพื่อควบคุมความเสี่ยงและเพื่อป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ที่นำไปสู่การทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงได้สื่อสารนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและแนวทางการติดต่อหน่วยงานราชการและเจ้าหน้าที่ของรัฐให้พนักงานได้รับทราบเพื่อให้ตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านคอร์รัปชัน

ธนาคารเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption : CAC) และปี 2568 ผู้บริหารและพนักงานบริษัทร่วมแสดงเจตนาธรรมในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบและส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสภายใต้หลักธรรมาภิบาลร่วมกับองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ในกิจกรรมวันต่อต้านคอร์รัปชันสากล (ประเทศไทย) ภายใต้แนวคิด "Zero Tolerance คนไทยไม่ทนต่อการทุจริต"

ปี 2568 ธนาคารไม่พบประเด็น หรือการกระทำความผิดเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน

10.2 ความเสี่ยงจากกรณีพิพาทกับชุมชน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วมกับชุมชน โดยดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม สร้างความสัมพันธ์ที่ดี และการอยู่ร่วมกันอย่างยั่งยืนกับชุมชน ผลกระทบที่อาจเกิดกับชุมชนจากการดำเนินงานขององค์กร ธนาคารดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมหลายด้านทั้งการส่งเสริมคุณภาพชีวิต การเสริมสร้างทักษะและความรู้ทางการเงินแก่เยาวชนและประชาชน เพื่อให้สามารถวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลและใช้บริการทางการเงินได้อย่างปลอดภัยและเหมาะสม

10.3 ความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย

ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดการความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย จึงจัดให้มีคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อกำกับดูแลสภาพแวดล้อมให้ปลอดภัยและเหมาะสมกับพนักงาน ลูกค้า และผู้มาติดต่อ และได้ดำเนินมาตรการด้านสุขภาพอย่างต่อเนื่อง อาทิ การตรวจวัดแสงสว่างให้มีค่าความสว่างเป็นไปตามกฎหมาย การทำความสะอาดในที่ทำงาน การจัดให้มีแผนป้องกันอัคคีภัยและซ้อมอพยพหนีไฟเป็นประจำทุกปี รวมทั้งจัดอบรมให้ความรู้ด้านสุขภาพและการป้องกันตนเองจากโรคที่อาจเกิดขึ้นจากการทำงานที่พบบ่งชี้ให้กับพนักงาน เช่น ออฟฟิศซินโดรม

10.4 ความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัดโดยยึดหลักความเสมอภาคไม่เลือกปฏิบัติ ด้วยเหตุแห่งเชื้อชาติ สัญชาติ เพศ ศาสนา อายุ หรือความเชื่อใดๆ และไม่สนับสนุนการใช้แรงงานเด็ก หรือแรงงานบังคับทุกรูปแบบ และปฏิบัติต่อพนักงานภายใต้ข้อตกลงเกี่ยวกับสภาพการจ้างที่เป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน รวมทั้งได้ดำเนินการต่างๆ เพื่อให้การดำเนินงานมีความรับผิดชอบต่อ โปร่งใส และเป็นไปตามมาตรฐานสากลด้านสิทธิมนุษยชน เช่น

- ดูแลสภาพการจ้างงานให้เป็นธรรม โปร่งใส และสอดคล้องกับกฎหมาย
- ดูแลสภาพแวดล้อมในที่ทำงานให้ปลอดภัยและเคารพศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของพนักงานทุกคน
- สำรวจความคิดเห็นของพนักงานเกี่ยวกับสภาพการทำงาน ความเป็นอยู่ และนำผลการสำรวจมาปรับปรุง เพื่อพัฒนาความสัมพันธ์ที่ระหว่างพนักงานและองค์กร

10.5 ความเสี่ยงในการดูแลพนักงานและแรงงาน

บุคลากรทุกระดับเป็นกำลังสำคัญต่อความสำเร็จขององค์กรแม้องค์กรได้นำเทคโนโลยีต่างๆ เข้ามาช่วยเสริมประสิทธิภาพ แต่การดำเนินงานหลักยังต้องอาศัยทักษะ ความเชี่ยวชาญ และการมีส่วนร่วมของพนักงานอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ธนาคารให้ความสำคัญต่อการคุ้มครองสิทธิแรงงาน และจัดให้มีสวัสดิการที่เพิ่มคุณภาพชีวิตของพนักงานอย่างรอบด้าน และมีสวัสดิการเพิ่มเติมเพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตและลดภาระค่าใช้จ่ายของพนักงาน เช่น การให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์ รถจักรยานยนต์ และสินเชื่อเพื่อใช้ในกรณีฉุกเฉิน ในอัตราดอกเบี้ยต่ำ จัดให้มีแพทย์หรือผู้เชี่ยวชาญด้านสุขภาพมาให้คำปรึกษา ให้ความรู้ และประเมินภาวะความเครียดของพนักงานอย่างเป็นระบบ รวมทั้ง แต่งตั้งคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ โดยมีตัวแทนพนักงานเข้ามามีส่วนร่วมในการเสนอแนะ ทบทวน และพัฒนาสวัสดิการให้สอดคล้องกับบริบทองค์กรและความคาดหวังของบุคลากรในแต่ละช่วงเวลา

10.6 ความเสี่ยงด้านจรรยาบรรณธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านจรรยาบรรณธุรกิจมีความสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือ ชื่อเสียง และความยั่งยืนขององค์กร ธนาคารได้กำหนดจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจเพื่อใช้เป็นกรอบการปฏิบัติงานสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ โดยมีสาระสำคัญดังนี้

ยึดมั่นในความซื่อสัตย์สุจริตและหลักธรรมาภิบาล ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส และรับผิดชอบต่อ และปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล กฎระเบียบภายใน และนโยบายต่างๆ ขององค์กรอย่างเคร่งครัด

ป้องกันและหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ระวังไม่ให้เกิดสถานการณ์ที่ผลประโยชน์ส่วนบุคคลมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อรักษาความเป็นกลาง ความโปร่งใส และประโยชน์สูงสุดขององค์กรและผู้มีส่วนได้เสีย

ปฏิบัติหน้าที่อย่างมืออาชีพและระมัดระวังรอบคอบ ปฏิบัติหน้าที่ตามหลักวิชาชีพ ใช้ความรู้ ความเชี่ยวชาญ และการตัดสินใจอย่างรอบคอบ เพื่อให้เกิดผลลัพธ์ที่ถูกต้องและสอดคล้องกับมาตรฐานวิชาชีพและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

รักษาความลับและจัดการข้อมูลอย่างเหมาะสม รักษาความลับขององค์กร ลูกค้า และผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ไม่ใช้ข้อมูลภายในหรือข้อมูลสำคัญเพื่อแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบทั้งต่อตนเองหรือผู้อื่น และดำเนินการตามหลักการคุ้มครองข้อมูลอย่างเคร่งครัด

10.7 ความเสี่ยงในการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายด้านสิ่งแวดล้อม

ธนาคารให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายด้านสิ่งแวดล้อม โดยมุ่งมั่นและตั้งใจเพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติตามกฎหมายด้านสิ่งแวดล้อมในทุกกิจกรรม ซึ่งรวมถึงการออกผลิตภัณฑ์และบริการ และการจัดสถานที่ทำงานให้มีความปลอดภัย เป็นต้น

10.8 ความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจ

ธนาคารติดตามภาวะเศรษฐกิจ วิกฤตการณ์ต่างๆ ของโลก ติดตามและประเมินความเสี่ยงของประเทศต่างๆ ประเด็นทางการเมือง ความขัดแย้งระหว่างประเทศ เพื่อวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงาน ผลกระทบต่อรายได้และมูลค่าทางเศรษฐกิจของประเทศ เพื่อเตรียมความพร้อมและกำหนดมาตรการในการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมและทันเวลา

11. ความเสี่ยงเรื่องการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA)

ธนาคารให้ความสำคัญของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล กฎหมายหรือกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลมีประสิทธิภาพและมีการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย ดังนี้

- จัดให้มีคณะกรรมการจัดการ (Management Committee) ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูง เพื่อกลั่นกรองนโยบาย กลยุทธ์การดำเนินงานที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลข้อมูล (Data Governance) การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Protection) และการบริหารจัดการข้อมูลก่อนเสนอคณะกรรมการที่มีอำนาจอนุมัติ และสื่อสารให้พนักงานทุกระดับรับทราบ

- มีเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Protection Officer : DPO) เพื่อให้คำแนะนำให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และพิจารณาการขอใช้ข้อมูลส่วนบุคคลภายในองค์กร และพิจารณาการขอใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล

- กำหนดนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล กระบวนการปฏิบัติงาน และคู่มือปฏิบัติงาน เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยมีการทบทวนปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

- เผยแพร่ประกาศความเป็นส่วนตัว (Privacy Notice) ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อให้เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล (ลูกค้า/คู่ค้า) ทราบถึงวัตถุประสงค์และฐานกฎหมายในการเก็บรวบรวม ใช้ และการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงสิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล

- พัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อรองรับการขอใช้ข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อให้มั่นใจว่าวัตถุประสงค์ในการขอใช้ข้อมูลส่วนบุคคล เป็นไปตามที่กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลกำหนด

- มีกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อรองรับการขอใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถดำเนินการตามคำขอใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลได้อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามที่กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลกำหนด โดยได้กำหนดช่องทางการขอใช้สิทธิ 3 ช่องทาง ได้แก่

- (1) สาขา/สำนักงานของบริษัท
- (2) Call Center
- (3) E-mail : DPOAdmin@lhb.com.th

- กำหนดแผนและกระบวนการปฏิบัติงานกรณีเกิดเหตุการณ์ผิดปกติ หรือเกิดการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล และได้ซักซ้อมแผนดังกล่าวทุกปีเพื่อให้มั่นใจว่าหากเกิดเหตุการณ์สามารถจัดการกับเหตุการณ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถแจ้งหน่วยงานทางการ และเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลทราบภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด

- จัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและกระบวนการปฏิบัติงานให้ผู้บริหาร และพนักงานอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งสื่อสารเพื่อสร้างความตระหนักถึงการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลผ่านช่องทางต่างๆ เช่น PacD Application, E-mail, Intranet เป็นต้น

12. ความเสี่ยงจากการไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

เหตุการณ์ภาวะวิกฤติต่างๆ เช่น ภัยธรรมชาติ โรคระบาด การชุมนุมทางการเมือง เหตุการณ์จลาจล อาจเป็นเหตุให้ไม่สามารถให้บริการลูกค้าได้ ดังนั้น เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเผชิญภาวะวิกฤติจึงได้จัดทำแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan : BCP) ซึ่งมีการซักซ้อมและทดสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

13. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงาน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ การปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง การให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเกี่ยวกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat) รวมทั้งการบริหารจัดการโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ อย่างมีประสิทธิภาพและรัดกุม โดยอยู่ภายใต้กรอบหลักการที่สำคัญ 3 ประการ คือ

1. การรักษาความลับของระบบและข้อมูล (Confidentiality)
2. ความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบและข้อมูล (Integrity)
3. ความพร้อมใช้งานของเทคโนโลยีสารสนเทศ (Availability)

มีการรายงานเหตุการณ์ไปยังหน่วยงานทางราชการที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทันที กรณีที่เกิดปัญหาหรือเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อให้บริการ หรือชื่อเสียง หรือกรณีระบบสารสนเทศที่สำคัญถูกโจมตีหรือถูกขู่มโจมตีจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

ธนาคารได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อใช้เป็นตัวชี้วัดความเสี่ยงในการติดตามความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

14. ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ คือ ความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในมิติของเศรษฐกิจ สังคม ประชากร สิ่งแวดล้อม รวมทั้งเทคโนโลยี โดยการบริหารความเสี่ยงจะมุ่งเน้นไปที่การปรับตัวเพื่อเตรียมความพร้อมและพัฒนามาตรการตอบสนองต่อความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ที่สำคัญ เช่น

| ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk) | คำอธิบายความเสี่ยง | ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัท | แผนบรรเทาผลกระทบ |
|---|---|--|---|
| - ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) | การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในรูปแบบภัยพิบัติทางธรรมชาติ มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในอนาคต อาทิ ภัย อุทกภัย และภัยแล้ง ที่อาจส่งผลกระทบต่อภาวะการเงินเพื่อ และการเติบโตทางเศรษฐกิจ | - ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่อาจส่งผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจ ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของลูกค้าที่บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้การสนับสนุน นอกจากนี้ ผลกระทบดังกล่าวอาจเป็นความเสี่ยงต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งอาจสร้างความเสียหายได้ - การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่มีผลต่อการเพิ่มต้นทุนของลูกค้า หากลูกค้าไม่ปรับตัวให้เหมาะสมและ | - กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ติดตามความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อ พอร์ตเงินลงทุน ในตราสารหนี้ภาคเอกชน สำหรับธุรกิจหรือกิจกรรมที่อ่อนไหวต่อความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และรายงานให้ผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบ - กำหนดนโยบายการให้สินเชื่อ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และมีการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว - บริหารจัดการพอร์ตลูกค้าที่ |

| ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk) | คำอธิบายความเสี่ยง | ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น กับบริษัท | แผนบรรเทาผลกระทบ |
|--|--------------------|---|---|
| | | <p>รวดเร็วอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจและศักยภาพในการชำระหนี้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินทรัพย์</p> <ul style="list-style-type: none"> - ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศก่อให้เกิดภัยธรรมชาติ ทำให้สาขาของธนาคารต้องหยุดให้บริการหรือทรัพย์สินธนาคาร/สาขาของธนาคารได้รับความเสียหาย | <p>ประกอบธุรกิจที่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมในระดับสูงให้อยู่ในระดับต่ำตามเกณฑ์ที่กำหนดและสนับสนุนให้ลูกค้าจัดทำแผนเพื่อการเปลี่ยนผ่าน (Transition Plan) หรือแผนเพื่อพัฒนาธุรกิจไปสู่ความยั่งยืน</p> <ul style="list-style-type: none"> - กำหนดเป้าหมายการปล่อยสินเชื่อและการลงทุนเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Finance Target) รวมถึงพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อและบริการ เช่น สินเชื่อสีเขียว (Green Loan) สินเชื่อที่เชื่อมโยงกับความยั่งยืน (Sustainability-Linked Loan) และสินเชื่อเพื่อสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านไปสู่การปล่อยคาร์บอนต่ำ (Green Transition Loan) เพื่อสนับสนุนการลดการปล่อยคาร์บอนในทุกภาคธุรกิจ - ปี 2568 ตั้งเป้าขาดเขยคาร์บอนเครดิตให้เป็นกลาง (Carbon Neutral) - ลดความเข้มข้นของการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงาน (Own Operation) ร้อยละ 30 จากระดับการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในพื้นฐาน 2563 ภายในปี 2573* <p>* Scope 1,2 ในส่วนของ Own Operation Head Office</p> <ul style="list-style-type: none"> - Net Zero ในปี 2593 - กำหนดมาตรการรองรับไว้ในแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากภัยธรรมชาติ รวมทั้งจัดให้มีการทำประกันภัยครอบคลุม |

| ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk) | คำอธิบายความเสี่ยง | ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัท | แผนบรรเทาผลกระทบ |
|---|---|--|---|
| <p>- ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์และการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล</p> | <p>แนวโน้มที่บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะได้รับผลกระทบจากการหยุดชะงักต่อข้อมูลที่ละเอียดอ่อน การเงิน การดำเนินธุรกิจออนไลน์ การให้บริการบางอย่างที่เกี่ยวข้องต่อการดำเนินธุรกิจ และการให้บริการ โดยความเสี่ยงทางไซเบอร์มีความเกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ที่อาจส่งผลให้เกิดการละเมิดข้อมูล การขโมยข้อมูลหรือการทำลายข้อมูลเพื่อไม่สามารถให้บริการได้ ความเสี่ยงทางไซเบอร์จึงถือเป็นภัยคุกคามด้านความมั่นคงปลอดภัยต่อการดำเนินธุรกิจ</p> | <ul style="list-style-type: none"> - การฉ้อโกงทางการเงิน เช่น การโจรกรรมข้อมูลทางการเงิน - การโจมตีด้วยมัลแวร์เรียกค่าไถ่ (Ransomware) และการขู่กรรโชกทางไซเบอร์ - การถูกใช้เป็นเครื่องมือในอาชญากรรมทางการเงินที่มีความเสี่ยงที่ระบบจะถูกนำไปใช้ฟอกเงิน หรือสนับสนุนการทุจริต เช่น การเปิดบัญชีม้า (Mule Accounts) - การหยุดชะงักของบริการจากการโจมตีระบบคอมพิวเตอร์จนทำให้ระบบหลักล่ม ทำให้ลูกค้าไม่สามารถทำธุรกรรมได้ - การเผยแพร่ข้อมูลลูกค้าโดยไม่ได้รับอนุญาต - ความเสียหายต่อความถูกต้องของข้อมูล (Loss of Data Integrity) ข้อมูลลูกค้าหรือข้อมูลทางบัญชีถูกเปลี่ยนแปลง ทำลาย หรือสูญหาย ซึ่งส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงาน และการตัดสินใจทางธุรกิจ - ค่าใช้จ่ายในการฟื้นฟูหลังจากการโจมตีทางไซเบอร์ รวมถึงค่าใช้จ่ายในการป้องกันหรือปรับปรุงมาตรการความมั่นคงปลอดภัย - ลูกค้าขาดความเชื่อมั่นในระบบความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์จนนำไปสู่การยกเลิกใช้บริการหรือย้ายไปใช้บริการกับคู่แข่ง - การละเมิดด้านความมั่นคงปลอดภัยข้อมูลอาจส่งผลกระทบต่อ | <p>ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากภัยธรรมชาติ</p> <ul style="list-style-type: none"> - การประเมินความเสี่ยง - กำหนดนโยบายและขั้นตอนการดำเนินการเพื่อป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์ - อบรมพนักงานให้เข้าใจนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติและขั้นตอนการดำเนินงาน - กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบให้เป็นไปตามนโยบายและขั้นตอน - จัดหาเทคโนโลยีที่เหมาะสมเพื่อตรวจจับ รับมือและป้องกันภัยคุกคาม - มีแผนตอบสนองภัยคุกคามให้ทันสมัยอยู่เสมอ - ซักซ้อม และประเมิน และปรับปรุงแผนให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ - ยกระดับการบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ และพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง - กำหนดนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและจัดตั้งหน่วยงานที่ทำหน้าที่ในการดูแล และ คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเป็นการเฉพาะ |

| ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk) | คำอธิบายความเสี่ยง | ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น กับบริษัท | แผนบรรเทาผลกระทบ |
|---|--|---|---|
| | | <p>ชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของ บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</p> <ul style="list-style-type: none"> - ถูกเปรียบเทียบปรับจากหน่วยงานกำกับดูแล อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น เนื่องจากไม่ปฏิบัติตาม พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) และ พ.ร.บ. การรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ | |
| <ul style="list-style-type: none"> - ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของไวรัส (Pandemic Risk) | <p>เป็น ความเสี่ยงจากการแพร่กระจายของเชื้อโรค เช่น โรคซาร์ส โรคไข้หวัดนก โรคไข้หวัดใหญ่ โรคทางเดินหายใจ หรือโรคเมอร์ส โรคติดเชื้อไวรัสซิกา และโรคติดเชื้อ COVID-19 เป็นต้น</p> | <ul style="list-style-type: none"> - ลูกค้าไม่สามารถมาใช้บริการในสถานที่ประกอบการของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ - พนักงานไม่สามารถมาปฏิบัติงานที่สำนักงานได้ ทำให้กระทบต่อการให้บริการลูกค้า และอาจกระทบต่อผลการดำเนินงาน | <ul style="list-style-type: none"> - กำหนดมาตรการรองรับไว้ในแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เพื่อลดความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการแพร่ระบาดของโรคดังกล่าว เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง เช่น การบริหารจัดการพื้นที่สำนักงาน และสาขาตามมาตรการที่หน่วยงานทางกาหนด เช่น กรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข เช่น การคัดกรองผู้มาใช้บริการ และพนักงานก่อนเข้าอาคาร การจัดพื้นที่บริการให้มีการเว้นระยะห่าง การสวมหน้ากากอนามัย เป็นต้น - กำหนดให้พนักงานปฏิบัติงานที่บ้าน (Work from Home) |

รายงานคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 5 ท่าน ดังนี้

| | | |
|--------------|-----------------|---------|
| 1. นายรัตน์ | พานิชพันธ์* | ประธาน |
| 2. นายนพร | สุนทรจิตต์เจริญ | กรรมการ |
| 3. นายฉี | ชิง-ฟู | กรรมการ |
| 4. นางสาวชิว | หย่า-หลิง | กรรมการ |
| 5. นายเลี้ยว | เจิน-เหวิน | กรรมการ |

หมายเหตุ *นายรัตน์ พานิชพันธ์ ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2568 แทนนายศิริชัย สมบัติศิริ

โดยมีเจ้าหน้าที่หน่วยงานเลขานุการบริษัทและล่าม บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เลขานุการ

คณะกรรมการบริหาร ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยปี 2568 คณะกรรมการบริหาร มีการประชุมรวม 22 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคาร สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. เสนอแผนกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินงานประจำปี 2568 ต่อคณะกรรมการธนาคาร
2. ติดตามผลการดำเนินงานประจำเดือน และวิเคราะห์เพื่อหาข้อดี ข้อเสีย และแนวทางในการแก้ไข
3. ติดตามโอกาสและผลกระทบต่างๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศที่อาจส่งผลกระทบต่อธนาคารและประเทศไทย
4. สนับสนุน ให้ข้อเสนอแนะและประสานงานกับผู้บริหารเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามแผนกลยุทธ์
5. ติดตามสถานการณ์ภัยคุกคามไซเบอร์และการประเมินความเสี่ยงภัยคุกคามไซเบอร์
6. ดูแลให้มีการบริหารจัดการองค์กรและพัฒนาองค์กรให้มีประสิทธิภาพ
7. พิจารณาสินเชื่อ
8. พิจารณาให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบต่างๆ และมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของหน่วยงานทางการ
9. กลับรื่องงานต่างๆ ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคาร



(นายรัตน์ พานิชพันธ์)
ประธานกรรมการบริหาร

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจปี 2568 และแนวโน้มภาวะเศรษฐกิจปี 2569

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจปี 2568

เศรษฐกิจไทยปี 2568 ขยายตัวร้อยละ 2.4 โดยมีแรงขับเคลื่อนหลักจากการส่งออกที่เร่งตัวขึ้นก่อนที่มาตรการภาชีนำเข้าของสหรัฐฯ จะมีผลบังคับใช้ การบริโภคภาคเอกชนขยายตัวต่อเนื่อง อาานิสงส์จากมาตรการกระตุ้นการบริโภคของภาครัฐและการผ่อนคลายนโยบายทางการเงิน การลงทุนภาครัฐเพิ่มขึ้นตามงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2568 อย่างไรก็ตาม ภาคการท่องเที่ยวชะลอตัวตามจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติประกอบกับเศรษฐกิจไทยยังคงเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงหลายประการ อาทิ ภาวะหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ผลกระทบจากมาตรการภาชีของสหรัฐฯ ความผันผวนของค่าเงินบาท และความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ที่ยืดเยื้อซึ่งล้วนเป็นปัจจัยที่กดดันการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า

แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจปี 2569

ปี 2569 สำนักงานสภาพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติคาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวที่ราวร้อยละ 2.0 (ข้อมูล ณ เดือนกุมภาพันธ์ 2569) สอดคล้องกับที่ธนาคารประเมินว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวที่ราวร้อยละ 1.6 โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากแรงส่งของอุปสงค์ในประเทศเป็นหลัก ขณะที่อุปสงค์ในต่างประเทศมีแนวโน้มอ่อนแรงตามภาวะการค้าโลกและภาคการท่องเที่ยวที่ชะลอตัว ด้านการบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องจากแรงสนับสนุนของมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลและอัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับต่ำ นอกจากนี้ การปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายทำให้ต้นทุนทางการเงินของภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจลดลง ด้านการลงทุนภาคเอกชนยังมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องโดยได้รับแรงหนุนจากมาตรการส่งเสริมการลงทุนของภาครัฐและการลงทุนในอุตสาหกรรมที่เป็นกลไกขับเคลื่อนเศรษฐกิจเพื่ออนาคต (New Engine of Growth) โดยเฉพาะอุตสาหกรรมดิจิทัลซึ่งมีมูลค่าการขอรับการส่งเสริมการลงทุนสูงสุดเป็นประวัติการณ์ตามการลงทุนอย่างก้าวกระโดดใน Data Center และ Cloud Infrastructure ของภาคธุรกิจ

อย่างไรก็ดี เศรษฐกิจไทยยังเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงหลายประการได้แก่ การเพิ่มขึ้นของอัตราภาชีนำเข้าของสหรัฐฯ ที่นำไปสู่การเปลี่ยนแปลงห่วงโซ่อุปทานโลก การไหลเข้าของสินค้าจากทั้งสหรัฐฯ และจีน (Twin Influx) ที่มีแนวโน้มกดดันราคาขายและอัตรากำไรของผู้ประกอบการไทย ด้านนักท่องเที่ยวชาวจีนยังมีแนวโน้มฟื้นตัวช้าจากความเชื่อมั่นด้านความปลอดภัยส่งผลให้กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับภาคการท่องเที่ยวเติบโตในอัตราที่จำกัด ปัญหาด้านภูมิรัฐศาสตร์ที่ยังยืดเยื้อและการเปลี่ยนแปลงทางสภาพภูมิอากาศอาจกดดันให้ราคาพลังงานมีความผันผวน ปัญหาความขัดแย้งระหว่างไทยและกัมพูชาที่อาจกดดันการค้าและการท่องเที่ยวในพื้นที่ชายแดน และหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงยังคงกดดันค่าใช้จ่ายของครัวเรือน

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ปี 2568 และแนวโน้มปี 2569

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ปี 2568

ปี 2568 ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อน ตามการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย โดยเฉพาะเงินลงทุนและการวัดมูลค่าตราสารหนี้ ภาพรวมเงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ชะลอตัวลงทั้งสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่ออุปโภคบริโภค โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อยานยนต์ที่ยังหดตัวสูงตามภาวะตลาดรถยนต์ที่ยังไม่ฟื้นตัว อย่างไรก็ตาม สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ขยายตัวได้เล็กน้อย และสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ต่อสินเชื่อรวมทรงตัวจากปีก่อน

เงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ขยายตัวต่อเนื่องท่ามกลางแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาลง ส่วนหนึ่งมาจากผู้บริโภคฝากเงินเพื่อต้องการรักษาระดับผลตอบแทนก่อนที่อัตราดอกเบี้ยจะลดลง ส่งผลให้สภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์อยู่ในระดับสูง

ภาพรวมระบบธนาคารพาณิชย์มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพโดยมีเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง อย่างไรก็ตามยังต้องติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของ SMEs และลูกหนี้กลุ่มเปราะบางท่ามกลางเศรษฐกิจที่ชะลอตัวและรายได้ที่ฟื้นตัวช้า

แนวโน้มธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ในปี 2569

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2569 มีแนวโน้มเติบโตชะลอลงตามภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่ขยายตัวต่ำกว่าระดับศักยภาพ ความต้องการสินเชื่อมีแนวโน้มฟื้นตัวในบางประเภทธุรกิจโดยเฉพาะธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานและกิจกรรมทางเศรษฐกิจใหม่ๆ ขณะที่สินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อ SMEs ยังถูกจำกัดจากภาวะหนี้ครัวเรือนและรายได้ที่ฟื้นตัวช้า ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่อยู่ในช่วงผ่อนคลายเป็นผลให้รายได้ดอกเบี้ยขยายตัวอย่างจำกัด

ในส่วนของธนาคารให้ความสำคัญกับการเพิ่มรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยทั้งจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง และรายได้ค่าธรรมเนียมต่างๆ การบริหารพอร์ตเงินลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพที่ช่วยประคองรายได้ในสถานะที่รายได้ดอกเบี้ยเติบโตจำกัด รวมถึงการบริหารความเสี่ยงเชิงรุก การรักษาระดับเงินสำรอง และการปรับโครงสร้างต้นทุนให้มีประสิทธิภาพและยังคงมีบทบาทสำคัญต่อเสถียรภาพของระบบธนาคารพาณิชย์

ด้านการแข่งขันในปี 2569 คาดว่าจะรุนแรงมากขึ้นจากการเข้าสู่ตลาดของ Virtual Bank ซึ่งจะเข้ามาแย่งส่วนแบ่งตลาดในกลุ่มลูกค้ารายย่อยและ SMEs โดยธนาคารได้ยกระดับบริการบนช่องทางดิจิทัล การใช้ข้อมูลเชิงลึกเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้ตรงความต้องการของผู้บริโภค รวมถึงประเด็นด้านความยั่งยืนที่มีบทบาทมากขึ้นทั้งต่อภาพลักษณ์และโอกาสของธุรกิจ ซึ่งธนาคารได้ผนวกแนวคิดความยั่งยืนเข้ากับนโยบายสินเชื่อ การบริหารความเสี่ยง และการดำเนินงานในทุกมิติ เพื่อรักษาความสามารถทางการแข่งขันและความมั่นคงของธุรกิจในระยะยาว

ข้อมูลเปรียบเทียบของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) กับระบบธนาคารพาณิชย์

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย : ล้านบาท)

| รายการ | 31 ธันวาคม 2568 | 31 ธันวาคม 2567 | 31 ธันวาคม 2566 | อัตราการเติบโต (ต่อปี) | | อัตราการเติบโต (ต่อปี) เฉลี่ยย้อนหลัง 2 ปี |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|------------------------|-------|---|
| | | | | 2568 | 2567 | |
| ระบบธนาคารพาณิชย์ | | | | | | |
| สินทรัพย์ | 24,900,084 | 24,333,229 | 23,905,831 | 2.3% | 1.8% | 2.1% |
| สินเชื่อ ^{1/} | 14,184,918 | 14,556,516 | 14,543,725 | (2.6%) | 0.1% | (1.2%) |
| เงินฝาก | 17,648,954 | 17,272,300 | 16,907,169 | 2.2% | 2.2% | 2.2% |
| ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | | | | | | |
| สินทรัพย์ | 392,915 | 340,446 | 316,339 | 15.4% | 7.6% | 11.4% |
| สินเชื่อ ^{1/} | 273,651 | 241,882 | 226,668 | 13.1% | 6.7% | 9.9% |
| เงินฝาก | 318,013 | 279,908 | 251,453 | 13.6% | 11.3% | 12.5% |
| ส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | | | | | | |
| สินทรัพย์ (%) | 1.58 | 1.40 | 1.32 | | | |
| สินเชื่อ ^{1/} (%) | 1.93 | 1.66 | 1.56 | | | |
| เงินฝาก (%) | 1.80 | 1.62 | 1.49 | | | |

หมายเหตุ: ^{1/} เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

ที่มา ธนาคารแห่งประเทศไทย รายงานย่อยแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารในระบบจำนวน 28 แห่ง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2568 กับผลการดำเนินงานประจำปี 2567

ปี 2568 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 2,655.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 644.74 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.07 เมื่อเทียบกับปี 2567 เป็นผลจากการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 642.10 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 50.04 เมื่อเทียบกับปี 2567

รายได้จากการดำเนินงานจำนวน 8,338.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 695.22 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.10 เมื่อเทียบกับปี 2567

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นจำนวน 4,403.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 544.74 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.12 เมื่อเทียบกับปี 2567 หลักๆ เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์

อัตรากำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อรายได้รวมปี 2568 อยู่ที่ร้อยละ 47.20 ลดลงจากปี 2567 ที่อยู่ที่ร้อยละ 49.52

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2568 เท่ากับ 1.33 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนที่เท่ากับ 1.01 บาทต่อหุ้น โดยอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นปี 2568 อยู่ที่ร้อยละ 6.59 และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมปี 2568 อยู่ที่ร้อยละ 0.74

ตารางแสดงผลการดำเนินงาน

| ผลการดำเนินงาน | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | การเปลี่ยนแปลง (ปี 2568 เปรียบเทียบกับปี 2567) เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|---|---------------------|
| | 2568 | 2567 | 2566 | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | | |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 6,906.24 | 6,944.29 | 7,105.36 | (38.05) | (0.55) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 467.06 | 347.70 | 345.66 | 119.36 | 34.33 |
| รวมรายได้อื่น | 965.65 | 351.74 | 429.06 | 613.91 | 174.54 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 8,338.95 | 7,643.73 | 7,880.08 | 695.22 | 9.10 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น | (4,403.31) | (3,858.57) | (3,668.94) | 544.74 | 14.12 |
| กำไรจากการดำเนินงาน | 3,935.64 | 3,785.16 | 4,211.14 | 150.48 | 3.98 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (640.96) | (1,283.06) | (2,130.20) | (642.10) | (50.04) |
| กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 3,294.68 | 2,502.10 | 2,080.94 | 792.58 | 31.68 |
| ภาษีเงินได้ | (639.60) | (491.76) | (387.97) | 147.84 | 30.06 |
| กำไรสุทธิสำหรับปี | 2,655.08 | 2,010.34 | 1,692.97 | 644.74 | 32.07 |
| กำไรต่อหุ้น (EPS) (บาท) | 1.33 | 1.01 | 0.85 | | |
| อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (%) | 6.59 | 5.45 | 4.75 | | |
| อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) (%) | 0.74 | 0.64 | 0.58 | | |

2.1 โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงาน

โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงาน มีรายละเอียดดังนี้

รายได้จากการดำเนินงาน

รายได้จากการดำเนินงานจำนวน 8,338.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 695.25 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.10 เมื่อเทียบกับปี 2567

ตารางแสดงรายได้จากการดำเนินงาน

| รายได้จากการดำเนินงาน | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | การเปลี่ยนแปลง (ปี 2568 เปรียบเทียบกับปี 2567) เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|---|---------------------|
| | 2568 | 2567 | 2566 | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | | |
| รายได้ดอกเบี้ย | | | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 11,717.63 | 11,628.09 | 10,519.29 | 89.54 | 0.77 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 1,041.46 | 898.90 | 780.16 | 142.56 | 15.86 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 748.67 | 586.12 | 405.32 | 162.55 | 27.73 |
| การให้เช่าซื้อ | 26.68 | 28.99 | 15.23 | (2.31) | (7.97) |
| อื่นๆ | 2.77 | 9.01 | 5.10 | (6.24) | (69.26) |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | 13,537.21 | 13,151.11 | 11,725.10 | 386.10 | 2.94 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | (6,630.97) | (6,206.82) | (4,619.74) | 424.15 | 6.83 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 6,906.24 | 6,944.29 | 7,105.36 | (38.05) | (0.55) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 549.89 | 443.46 | 448.83 | 106.43 | 24.00 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | (82.83) | (95.76) | (103.17) | (12.93) | (13.50) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 467.06 | 347.70 | 345.66 | 119.36 | 34.33 |
| กำไรจากเงินลงทุน | 393.98 | (30.68) | 10.86 | 424.66 | N/A |
| รายได้เงินปันผล | 237.08 | 204.24 | 365.19 | 32.84 | 16.08 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น | 334.59 | 178.18 | 53.01 | 156.41 | 87.78 |
| รวมรายได้อื่น | 965.65 | 351.74 | 429.06 | 613.91 | 174.54 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 8,338.95 | 7,643.73 | 7,880.08 | 695.22 | 9.10 |

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 6,906.24 ล้านบาท ลดลงจำนวน 38.05 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.55 เมื่อเทียบกับปี 2567 หลักๆ เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยจำนวน 13,537.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 386.10 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.94 เมื่อเทียบกับปี 2567 เป็นผลมาจากการขยายสินเชื่อ

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 6,630.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 424.15 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.83 เมื่อเทียบกับปี 2567 เป็นผลจากธนาคารได้นำส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) เพิ่มขึ้นเนื่องจากเงินรับฝากเพิ่มขึ้น

รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้อื่น (ประกอบด้วยกำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผล และรายได้จากการดำเนินงานอื่น)

รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 1,432.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 733.27 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 104.84 เมื่อเทียบกับปี 2567 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 467.06 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 119.36 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.33 เมื่อเทียบกับปี 2567 หลักๆ เป็นการเพิ่มขึ้นของค่านายหน้ารับจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

- รายได้อื่น

รายได้อื่นจำนวน 965.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 613.91 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 174.54 เมื่อเทียบกับปี 2567 หลักๆ เป็นการเพิ่มขึ้นของกำไรจากเงินลงทุนและรายได้จากการดำเนินงานอื่น

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 6,265.28 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 604.05 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.67 เมื่อเทียบกับปี 2567

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 640.96 ล้านบาท ลดลงจำนวน 642.10 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 50.04 เมื่อเทียบกับปี 2567

ตารางแสดงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ หลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | การเปลี่ยนแปลง (ปี 2568 เปรียบเทียบกับปี 2567) เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|---|---------------------|
| | 2568 | 2567 | 2566 | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | | |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 6,906.24 | 6,944.29 | 7,105.36 | (38.05) | (0.55) |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (640.96) | (1,283.06) | (2,130.20) | (642.10) | (50.04) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 6,265.28 | 5,661.23 | 4,975.16 | 604.05 | 10.67 |

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ค่าภาษีอากร ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ค่าบริการด้านงานสนับสนุนและค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นจำนวน 4,403.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 544.74 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.12 เมื่อเทียบกับปี 2567 หลักๆ เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นต่อรายได้รวมปี 2568 อยู่ที่ร้อยละ 52.80 เพิ่มขึ้นจากปี 2567 ที่อยู่ที่ร้อยละ 50.48

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | การเปลี่ยนแปลง (ปี 2568 เปรียบเทียบกับปี 2567) เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|---|---------------------|
| | 2568 | 2567 | 2566 | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 2,060.19 | 1,762.10 | 1,662.03 | 298.09 | 16.92 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 9.13 | 9.81 | 11.54 | (0.68) | (6.93) |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | 931.20 | 795.94 | 698.89 | 135.26 | 16.99 |
| ค่าภาษีอากร | 400.32 | 395.42 | 361.64 | 4.90 | 1.24 |
| ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา | 200.16 | 126.16 | 183.01 | 74.00 | 58.66 |
| ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 115.77 | 98.50 | 120.74 | 17.27 | 17.53 |
| ค่าบริการด้านงานสนับสนุน | 370.91 | 373.51 | 343.23 | (2.60) | (0.70) |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 315.63 | 297.13 | 287.86 | 18.50 | 6.23 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น | 4,403.31 | 3,858.57 | 3,668.94 | 544.74 | 14.12 |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้รวม จากการดำเนินงาน (%) | 52.80 | 50.48 | 46.56 | | |

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 2,060.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 298.09 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.92 เมื่อเทียบกับปี 2567

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีพนักงานจำนวน 1,504 ราย เพิ่มขึ้น 199 ราย เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2567

ตารางแสดงจำนวนพนักงาน

| | 31 ธันวาคม 2568 | 31 ธันวาคม 2567 | 31 ธันวาคม 2566 |
|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| จำนวนพนักงาน (คน) | 1,504 | 1,305 | 1,310 |

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์จำนวน 931.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 135.26 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.99 เมื่อเทียบกับปี 2567

- ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา

ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณาจำนวน 200.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 74.00 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 58.66 เมื่อเทียบกับปี 2567

- ค่าบริการด้านงานสนับสนุน

ค่าบริการด้านงานสนับสนุนจำนวน 370.91 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2.60 ล้านบาท หรือลดจ้อยละ 0.70 เมื่อเทียบกับปี 2567

- ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 315.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 18.50 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.23 เมื่อเทียบกับปี 2567

2.2 ความสามารถในการบริหารสินทรัพย์

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ตารางแสดงสินทรัพย์รวม

| สินทรัพย์รวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | การเปลี่ยนแปลง (ปี 2568 เปรียบเทียบกับปี 2567) เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|---|---------------------|
| | 31 ธันวาคม 2568 | 31 ธันวาคม 2567 | 31 ธันวาคม 2566 | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | | |
| สินทรัพย์ | | | | | |
| เงินสด | 585.58 | 643.31 | 691.37 | (57.73) | (8.97) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 53,703.00 | 42,391.34 | 33,153.77 | 11,311.66 | 26.68 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 2,027.69 | - | - | 2,027.69 | 100.00 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 50,190.69 | 42,728.15 | 42,864.25 | 7,462.54 | 17.47 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | | | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 283,306.86 | 252,124.80 | 236,520.48 | 31,182.06 | 12.37 |
| ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 5,102.11 | 4,133.13 | 3,564.26 | 968.98 | 23.44 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 288,408.97 | 256,257.93 | 240,084.74 | 32,151.04 | 12.55 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (14,758.42) | (14,375.72) | (13,416.80) | 382.70 | 2.66 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 273,650.55 | 241,882.21 | 226,667.94 | 31,768.34 | 13.13 |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 7,248.14 | 8,124.22 | 8,304.68 | (876.08) | (10.78) |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 521.54 | 438.61 | 352.03 | 82.93 | 18.91 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ | 601.03 | 631.52 | 662.91 | (30.49) | (4.83) |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ | 550.24 | 436.37 | 310.30 | 113.87 | 26.09 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 1,072.83 | 1,611.64 | 1,683.18 | (538.81) | (33.43) |
| ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน | 149.36 | 103.41 | 100.05 | 45.95 | 44.43 |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | 2,614.53 | 1,455.12 | 1,548.60 | 1,159.41 | 79.68 |
| รวมสินทรัพย์ | 392,915.18 | 340,445.90 | 316,339.08 | 52,469.28 | 15.41 |

สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์หลักประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 69.65 ของสินทรัพย์รวม รองลงมา ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 13.67 ของสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวมจำนวน 392,915.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 52,469.28 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.41 เมื่อเทียบกับปี 2567 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชีจำนวน 50,190.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,462.54 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.47 เมื่อเทียบกับปี 2567 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตารางแสดงเงินลงทุนประเภทการลงทุนแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชี

| เงินลงทุนสุทธิ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | การเปลี่ยนแปลง (ปี 2568 เปรียบเทียบกับปี 2567) เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|---|---------------------|
| | 31 ธันวาคม 2568 | 31 ธันวาคม 2567 | 31 ธันวาคม 2566 | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | | |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 1,467.11 | 1,466.70 | 1,466.10 | 0.41 | 0.03 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 1,166.00 | 1,166.00 | 1,251.17 | - | - |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (1.94) | (3.61) | (0.87) | (1.67) | (46.26) |
| รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย | 2,631.17 | 2,629.09 | 2,716.40 | 2.08 | 0.08 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 41,398.20 | 31,258.90 | 29,607.42 | 10,139.30 | 32.44 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 1,615.44 | 2,022.97 | 3,797.59 | (407.53) | (20.15) |
| ตราสารหนี้อื่น | - | 3,066.51 | 3,029.05 | (3,066.51) | (100.00) |
| รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 43,013.64 | 36,348.38 | 36,434.06 | 6,665.26 | 18.34 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (201.48) | (876.27) | (871.65) | (674.79) | (77.01) |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | | |
| ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดในประเทศ | 4,538.98 | 3,175.90 | 3,706.89 | 1,363.08 | 42.92 |
| ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดใน ประเทศ | 6.90 | 574.78 | 6.90 | (567.88) | (98.80) |
| รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 4,545.88 | 3,750.68 | 3,713.79 | 795.20 | 21.20 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 50,190.69 | 42,728.15 | 42,864.25 | 7,462.54 | 17.47 |

เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำนวน 338,573.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 44,946.21 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.31 เมื่อเทียบกับปี 2567 เป็นสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 51.81 รองลงมาเป็นสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมคิดเป็นร้อยละ 26.53 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจสามารถแบ่งออกเป็นเงินให้สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Conglomerate & Corporate) เงินให้สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Commercial & SME) และเงินให้สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

| เงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | การเปลี่ยนแปลง (ปี 2568 เปรียบเทียบกับ ปี 2567) เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|--|------------------------|---------------------|------------------------|---------------------|------------------------|---------------------|--|---------------------|
| | 31 ธันวาคม 2568 | | 31 ธันวาคม 2567 | | 31 ธันวาคม 2566 | | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | | |
| สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Conglomerate & Corporate) | 172,757.88 | 51.81 | 140,526.72 | 48.54 | 117,580.72 | 43.98 | 32,231.16 | 22.94 |
| สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Commercial & SME) | 88,472.18 | 26.53 | 89,772.66 | 31.01 | 96,376.74 | 36.05 | (1,300.48) | (1.45) |
| สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail) | 72,237.05 | 21.66 | 59,189.13 | 20.45 | 53,390.03 | 19.97 | 13,047.92 | 22.04 |
| รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี | 333,467.11 | 100.00 | 289,488.51 | 100.00 | 267,347.49 | 100.00 | 43,978.60 | 15.19 |
| บวก : ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ย ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 5,106.63 | | 4,139.02 | | 3,575.35 | | 967.61 | 23.38 |
| รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี | 338,573.74 | | 293,627.53 | | 270,922.84 | | 44,946.21 | 15.31 |

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อตัวกลางทางการเงิน และสินเชื่ออุตสาหกรรม การผลิตและการพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 29.90 และร้อยละ 22.20 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมดตามลำดับ

ตารางแสดงรายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

| เงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | การเปลี่ยนแปลง (ปี 2568 เปรียบเทียบกับ ปี 2567) เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|---|------------------------|---------------------|------------------------|---------------------|------------------------|---------------------|--|---------------------|
| | 31 ธันวาคม 2568 | | 31 ธันวาคม 2567 | | 31 ธันวาคม 2566 | | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | | |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 68,660.00 | 20.59 | 56,420.18 | 19.49 | 50,559.96 | 18.91 | 12,239.82 | 21.69 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 74,045.07 | 22.20 | 69,401.30 | 23.97 | 64,594.23 | 24.16 | 4,643.77 | 6.69 |
| การสาธารณูปโภคและบริการ | 47,002.39 | 14.10 | 45,339.09 | 15.66 | 43,975.91 | 16.45 | 1,663.30 | 3.67 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง | 34,665.01 | 10.40 | 28,795.16 | 9.95 | 30,246.24 | 11.31 | 5,869.85 | 20.38 |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 2,633.67 | 0.79 | 990.99 | 0.34 | 760.40 | 0.29 | 1,642.68 | 165.76 |
| ตัวกลางทางการเงิน | 99,694.42 | 29.90 | 83,887.56 | 28.98 | 67,606.93 | 25.29 | 15,806.86 | 18.84 |
| สหกรณ์ออมทรัพย์ | 3,000.00 | 0.90 | 1,772.00 | 0.61 | 6,760.00 | 2.53 | 1,228.00 | 69.30 |
| อื่นๆ | 3,766.55 | 1.13 | 2,882.23 | 1.00 | 2,843.82 | 1.06 | 884.32 | 30.68 |
| รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี | 333,467.11 | 100.00 | 289,488.51 | 100.00 | 267,347.49 | 100.00 | 43,978.60 | 15.19 |

คุณภาพสินทรัพย์

สินทรัพย์จัดชั้นประกอบด้วย รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยค้างรับ เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ และสินทรัพย์อื่น โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางแสดงการจัดชั้นสินทรัพย์แยกตามประเภทสินทรัพย์

| การจัดชั้นสินทรัพย์แยกตามประเภทสินทรัพย์ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|---|--|------------------------|---|------------------------|-------------------|
| | 31 ธันวาคม 2568 | | | | |
| | รายการระหว่าง ธนาคารและตลาดเงิน และดอกเบี้ยค้างรับ | เงินลงทุน | เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ | สินทรัพย์อื่น | รวม |
| จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | |
| - สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 53,705.57 | 45,646.75 | 261,460.91 | 4.61 | 360,817.84 |
| - สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | - | - | 17,594.45 | 2.04 | 17,596.49 |
| - สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | - | - | 9,353.62 | 69.68 | 9,423.30 |
| รวม | 53,705.57 | 45,646.75 | 288,408.98 | 76.33 | 387,837.63 |

| การจัดชั้นสินทรัพย์แยกตามประเภทสินทรัพย์ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|---|--|------------------------|---|------------------------|-------------------|
| | 31 ธันวาคม 2567 | | | | |
| | รายการระหว่าง ธนาคารและตลาดเงิน และดอกเบี้ยค้างรับ | เงินลงทุน | เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ | สินทรัพย์อื่น | รวม |
| จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | |
| - สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 42,394.74 | 35,914.57 | 239,370.27 | 3.43 | 317,683.01 |
| - สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | - | 3,066.51 | 9,140.40 | 1.13 | 12,208.04 |
| - สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | - | - | 7,747.26 | 56.66 | 7,803.92 |
| รวม | 42,394.74 | 38,981.08 | 256,257.93 | 61.22 | 337,694.97 |

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การตั้งสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ธนาคารได้พิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตาม IFRS 9 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 14,758.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 382.70 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.66 เมื่อเทียบกับปี 2567 การเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นจากสถานะเศรษฐกิจภายในประเทศและเพื่อรองรับกลุ่มลูกหนี้ที่อาจเสื่อมลงในอนาคต

อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียต่อสินเชื่อโดยคุณภาพ (Coverage Ratio) อยู่ที่ 158.32% ในปี 2568 และอยู่ที่ 213.93% ในปี 2567

ตารางแสดงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้ (ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

| จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้ | 31 ธันวาคม 2568 | | | |
|---|---|---------------------|---|---------------------|
| | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ | | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 261,460.90 | 90.66 | 1,206.96 | 8.18 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 17,594.45 | 6.10 | 2,916.20 | 19.76 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | 9,353.62 | 3.24 | 7,162.29 | 48.53 |
| รวม | 288,408.97 | 100.00 | 11,285.45 | 76.47 |
| เงินสำรองทั่วไป | | | 3,472.97 | 23.53 |
| รวม | 288,408.97 | 100.00 | 14,758.42 | 100.00 |

| จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้ | 31 ธันวาคม 2567 | | | |
|---|---|---------------------|---|---------------------|
| | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ | | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 239,370.27 | 93.41 | 2,120.64 | 14.75 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 9,140.40 | 3.57 | 2,470.07 | 17.18 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | 7,747.26 | 3.02 | 5,186.93 | 36.08 |
| รวม | 256,257.93 | 100.00 | 9,777.64 | 68.01 |

| จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้ | 31 ธันวาคม 2567 | | | |
|------------------------------|---|---------------------|---|---------------------|
| | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ยค้างรับ | | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| เงินสำรองทั่วไป | | | 4,598.08 | 31.99 |
| รวม | 256,257.93 | 100.00 | 14,375.72 | 100.00 |

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามวันที่ครบกำหนด

| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | การเปลี่ยนแปลง (ปี 2568 เปรียบเทียบกับปี 2567) เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|----------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|---|---------------------|
| | 31 ธันวาคม 2568 | 31 ธันวาคม 2567 | 31 ธันวาคม 2566 | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | | |
| ครบกำหนดเมื่อทวงถาม ¹ | 12,477.86 | 11,917.22 | 14,770.17 | 560.64 | 4.7 |
| ครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี | 106,156.05 | 90,972.26 | 87,228.43 | 15,183.79 | 16.69 |
| ครบกำหนด 1 - 5 ปี | 105,804.38 | 95,492.47 | 70,279.62 | 10,311.91 | 10.8 |
| ครบกำหนด มากกว่า 5 ปี | 58,868.57 | 53,742.85 | 64,242.26 | 5,125.72 | 9.54 |
| รวม | 283,306.86 | 252,124.80 | 236,520.48 | 31,182.06 | 12.37 |

หมายเหตุ ¹ หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระและเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่า

สินเชื่อด้วยคุณภาพ

สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Gross) จำนวน 8,146.33 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,382.33 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.44 จากปี 2567 และมีอัตราสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมคิดเป็นร้อยละ 2.44 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2567 ที่อยู่ที่ร้อยละ 2.34

หนี้สินรวม

หนี้สินรวมจำนวน 351,860.26 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 49,377.87 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.32 เมื่อเทียบกับปี 2567 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก

ตารางแสดงหนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน

| หนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | การเปลี่ยนแปลง (ปี 2568 เปรียบเทียบกับปี 2567) เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|--------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|---|---------------------|
| | 31 ธันวาคม 2568 | 31 ธันวาคม 2567 | 31 ธันวาคม 2566 | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | | |
| หนี้สิน | | | | | |
| เงินรับฝาก | 318,013.33 | 279,907.72 | 251,453.39 | 38,105.61 | 13.61 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 16,513.84 | 10,146.14 | 10,253.38 | 6,367.70 | 62.76 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 264.24 | 107.95 | 422.82 | 156.29 | 144.78 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 8,392.13 | 7,217.72 | 14,171.82 | 1,174.41 | 16.27 |
| อื่นๆ | 8,676.72 | 5,102.86 | 4,420.43 | 3,573.86 | 70.04 |
| รวมหนี้สิน | 351,860.26 | 302,482.39 | 280,721.84 | 49,377.87 | 16.32 |

เงินรับฝาก

เงินรับฝากรวมจำนวน 318,013.33 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 38,105.61 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.61 เมื่อเทียบกับปี 2567 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์

ตารางแสดงเงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

| เงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | การเปลี่ยนแปลง (ปี 2568 เปรียบเทียบกับปี 2567) เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|---|---------------------|
| | 31 ธันวาคม 2568 | 31 ธันวาคม 2567 | 31 ธันวาคม 2566 | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | | |
| จ่ายเงินเมื่อทวงถาม | 6,049.70 | 2,659.58 | 2,707.03 | 3,390.12 | 127.47 |
| ออมทรัพย์ | 101,729.63 | 58,116.78 | 57,842.38 | 43,612.85 | 75.04 |
| เงินรับฝากประเภทจ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา | 152,443.26 | 162,871.33 | 146,355.19 | (10,428.07) | (6.40) |
| ใบรับเงินฝากประจำ | 57,790.74 | 56,260.03 | 44,548.79 | 1,530.71 | 2.72 |
| รวมเงินรับฝาก | 318,013.33 | 279,907.72 | 251,453.39 | 38,105.61 | 13.61 |

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 41,054.92 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,091.41 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.14 เมื่อเทียบกับปี 2567

ตารางแสดงส่วนของผู้ถือหุ้น

| ส่วนของผู้ถือหุ้น | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | การเปลี่ยนแปลง (ปี 2568 เปรียบเทียบกับปี 2567) เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|-----------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|---|---------------------|
| | 31 ธันวาคม 2568 | 31 ธันวาคม 2567 | 31 ธันวาคม 2566 | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | | |
| ทุนจดทะเบียนออกจำหน่ายและชำระแล้ว | 20,000.00 | 20,000.00 | 20,000.00 | - | - |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ | 10,598.92 | 10,598.92 | 10,598.92 | - | - |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | 843.90 | (1,125.23) | (2,779.46) | 1,969.13 | 175.00 |
| กำไรสะสม - สำรองตามกฎหมาย | 1,297.60 | 1,164.60 | 1,064.00 | 133.00 | 11.42 |
| กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร | 8,314.50 | 7,325.22 | 6,733.78 | 989.28 | 13.51 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | 41,054.92 | 37,963.51 | 35,617.24 | 3,091.41 | 8.14 |

2.3 ความเพียงพอของเงินทุน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

โครงสร้างเงินทุนประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 351,860.26 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 41,054.92 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 8.57 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝาก สัดส่วนร้อยละ 80.94 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สัดส่วนร้อยละ 4.20 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม สัดส่วนร้อยละ 2.14 หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามและอื่นๆ สัดส่วนร้อยละ 2.28 และส่วนของผู้ถือหุ้นสัดส่วนร้อยละ 10.44

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากคิดเป็นร้อยละ 90.07 สภาพคล่องที่เหลือได้นำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่อง อาทิ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 แบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญา โดยเงินรับฝากที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 311,943.76 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 98.09 ของเงินรับฝากทั้งหมด ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 110,487.57 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 39.00 เงินรับฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 6,069.57 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.91 ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 172,819.29 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 61.00

ตารางแสดงแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

| ระยะเวลา | เงินรับฝาก | | | | เงินให้สินเชื่อ | | | |
|---------------|------------------------|---------------------|------------------------|---------------------|------------------------|---------------------|------------------------|---------------------|
| | 31 ธันวาคม 2568 | | 31 ธันวาคม 2567 | | 31 ธันวาคม 2568 | | 31 ธันวาคม 2567 | |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| น้อยกว่า 1 ปี | 311,943.76 | 98.09 | 277,393.46 | 99.10 | 110,487.57 | 39.00 | 96,125.48 | 38.13 |
| มากกว่า 1 ปี | 6,069.57 | 1.91 | 2,514.26 | 0.90 | 172,819.29 | 61.00 | 155,999.32 | 61.87 |
| รวม | 318,013.33 | 100.00 | 279,907.72 | 100.00 | 283,306.86 | 100.00 | 252,124.80 | 100.00 |

2.4 การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

เงินสดจำนวน 585.58 ล้านบาท ลดลงจำนวน 57.73 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2567 เงินสดสุทธิได้มาและใช้ไปในกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 82.79 ล้านบาท มาจากกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 1,548.91 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เพิ่มขึ้น 31,263.27 ล้านบาท เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 38,105.60 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เพิ่มขึ้น 11,308.67 ล้านบาท และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลง 3,850.00 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 3,765.85 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากเงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 18,426.31 ล้านบาท เงินสดรับจากการจำหน่ายและไถ่ถอนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 13,268.67 ล้านบาท เงินสดรับดอกเบี้ยจำนวน 1,089.56 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 3,625.33 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากเงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 5,000.00 ล้านบาท และการจ่ายเงินปันผลจำนวน 1,100.00 ล้านบาท

2.5 ความเพียงพอของสภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิ สินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 101,441.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 17,451.05 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.78 เมื่อเทียบกับปี 2567

| รายการ | 31 ธันวาคม 2568 | 31 ธันวาคม 2567 |
|--|---------------------|---------------------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) |
| สินทรัพย์รวม | 392,915.18 | 340,445.90 |
| เงินรับฝาก | 318,013.33 | 279,907.72 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (สุทธิรายได้อัตตบัญญัติ) | 283,306.86 | 252,124.80 |
| สินทรัพย์สภาพคล่อง | 101,441.84 | 83,990.79 |
| เงินให้สินเชื่อ/เงินรับฝาก (%) | 90.69 | 91.55 |
| สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%) | 25.82 | 24.67 |
| สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%) | 31.90 | 30.01 |

2.6 อัตราการดำรงเงินฝาก

ธนาคารต้องดำรงเงินฝากเฉลี่ยแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1.00 ของยอดเงินรับฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ยตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในกรณีมีเงินสดที่ศูนย์เงินสดธนาคารอาจนำเงินสดที่ศูนย์เงินสดมานับรวมได้เฉลี่ยแล้วไม่เกินร้อยละ 0.20 ของยอดเงินรับฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีเงินสดที่ศูนย์เงินสด และเงินรับฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 2,874.67 ล้านบาท

2.7 ความเพียงพอของเงินกองทุนและการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 17.272 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 11.000 และเพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ที่มีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 15.222

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 15.245 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.500

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

| อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 31 ธันวาคม 2568 | | 31 ธันวาคม 2567 | | 31 ธันวาคม 2566 | |
|---|------------------------|---------------------|------------------------|---------------------|------------------------|---------------------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | | | | | | |
| ธนาคาร | 38,008.58 | 13.473 | 34,311.01 | 13.119 | 32,413.20 | 12.880 |
| อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย* | | 7.000 | | 7.000 | | 7.000 |
| ส่วนต่าง | | 6.473 | | 6.119 | | 5.880 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน | 5,000.00 | | - | | - | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | | | | | | |
| ธนาคาร | 43,008.58 | 15.245 | 34,311.01 | 13.119 | 32,413.20 | 12.880 |
| อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย* | | 8.500 | | 8.500 | | 8.500 |
| ส่วนต่าง | | 6.745 | | 4.619 | | 4.380 |
| เงินกองทุนทั้งหมด | | | | | | |
| ธนาคาร | 48,727.48 | 17.272 | 39,811.99 | 15.222 | 37,792.19 | 15.017 |
| อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย* | | 11.000 | | 11.000 | | 11.000 |
| ส่วนต่าง | | 6.272 | | 4.222 | | 4.017 |

หมายเหตุ * หมายถึง อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำอีกในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบอัตราร้อยละ 2.50 ในปี 2562

ภาวะผูกพันนอกสมดุล

ภาวะผูกพันนอกสมดุลมีจำนวน 41,227.52 ล้านบาท ลดลงจำนวน 3,567.47 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7.96 เมื่อเทียบกับปี 2567

ตารางแสดงภาวะผูกพันนอกสมดุล

| ภาวะผูกพันนอกสมดุล | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | การเปลี่ยนแปลง (ปี 2568 เปรียบเทียบกับปี 2567) เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|---|---------------------|
| | 31 ธันวาคม 2568 | 31 ธันวาคม 2567 | 31 ธันวาคม 2566 | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | | |
| การรับอวัลต์ัวเงิน | 132.80 | 325.27 | 101.39 | (192.47) | (59.17) |
| ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง ไม่ครบกำหนด | 8.79 | 213.98 | 303.37 | (205.19) | (95.89) |
| เลื้เตอร้อพเครดิติ | 25.01 | 556.88 | 1,181.51 | (531.87) | (95.51) |
| วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้ | 4,343.98 | 4,157.03 | 4,050.07 | 186.95 | 4.50 |
| การค้าประกันอื่น | 13,215.09 | 11,992.76 | 9,786.63 | 1,222.33 | 10.19 |
| ภาวะผูกพันอื่นๆ | 23,501.84 | 27,549.07 | 23,321.43 | (4,047.23) | (14.69) |
| รวมภาวะผูกพันนอกสมดุล | 41,227.52 | 44,794.99 | 38,744.40 | (3,567.47) | (7.96) |

2.8 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานในอนาคต ได้แก่ ประเทศเศรษฐกิจหลักมีแนวโน้มทยอยปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย และธนาคารแห่งประเทศไทยมีแนวโน้มปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง ส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินลดลงและสนับสนุนการเติบโตของยอดสินเชื่อ ประกอบกับภาครัฐได้ออกโครงการแก้ปัญหาหนี้เสียผ่านกลไกการซื้อหนี้รายย่อยของบริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMC) และโครงการค้ำประกันสินเชื่อ SMEs ของบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ซึ่งจะมีส่วนช่วยเสริมสภาพคล่องและการปรับตัวของลูกค้ากลุ่มเปราะบาง อย่างไรก็ตาม หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง และภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่ขยายตัวต่ำกว่าระดับศักยภาพทำให้ธนาคารพาณิชย์มีความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อ

นอกจากปัจจัยด้านเศรษฐกิจแล้ว ธนาคารให้ความสำคัญกับการเปลี่ยนแปลงด้านสภาพภูมิอากาศและการขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน โดยยึดหลักสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) เป็นแนวทางสำคัญ เนื่องจากปัจจัยเหล่านี้มีความเชื่อมโยงกับคุณภาพพอร์ตสินเชื่อ ผลประกอบการและความสามารถในการแข่งขันในระยะยาวอย่าง อีกทั้งเป็นประเด็นที่ลูกค้าให้ความสำคัญเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

รายงานคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

| | | |
|-------------------------|---------------|---------|
| 1. นายประดิษฐ์ | ศวีศตนา นนท์ | ประธาน |
| 2. ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ | วีระพงษ์ | กรรมการ |
| 3. ดร.สุปรียา | ควรรเดชะคุปต์ | กรรมการ |
| 4. นายพิชัย | ดุขฎิกลชัย | กรรมการ |

โดยมีนายจุมพล สุวรรณวงศ์ หัวหน้ากลุ่มงานกฎหมายและกำกับดูแลธนาคาร ทำหน้าที่เลขานุการ

คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย จากคณะกรรมการธนาคาร ปี 2568 คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาลมีการประชุมรวม 12 ครั้ง และรายงาน ผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคาร สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. พิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Code : CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยให้ความสำคัญกับหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขันและความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย อันเป็นปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ
2. พิจารณาทบทวนนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยธนาคารมีส่วนร่วมในการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
3. พิจารณาทบทวนนโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) รวมถึงกฎบัตรการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Charter) เพื่อให้ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานได้ทราบถึงขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกำหนดแนวทางปฏิบัติงานและจรรยาบรรณของสายงานกำกับกฎเกณฑ์ทางการ
4. พิจารณาทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยมุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการภายใต้หลักการของกฎหมาย ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการเข้าร่วมกิจกรรมองค์กรต่างๆ เพื่อแสดงเจตนารมณ์ และความมุ่งมั่นในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ
5. พิจารณาทบทวนนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy) เพื่อให้มั่นใจได้ว่า มีระบบที่สนับสนุนการแจ้งเบาะแสที่มีประสิทธิภาพ และตระหนักถึงความสำคัญในการให้ความคุ้มครองและบรรเทาความเดือดร้อนให้กับผู้ให้ความร่วมมือในการแจ้งเบาะแส และร้องเรียน รวมถึงสื่อสารนโยบายให้พนักงานทุกคนรับทราบเป็นประจำทุกปี
6. พิจารณาทบทวนนโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering & Countering Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing (AML/CTPF)) เพื่อให้มั่นใจว่าการประกอบธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบของหน่วยงานทางการ และมาตรฐานสากล รวมถึงสอดคล้องกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
7. เป็นตัวแทนธนาคารในการสื่อสาร ดูแลและส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ
8. ผลักดันให้ธนาคารมีการดำเนินการที่คำนึงถึงด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ สังคม และหลักธรรมาภิบาล (ESG) อย่างเป็นรูปธรรม โดยพิจารณากรอบการดำเนินงานและเป้าหมายด้านความยั่งยืน ซึ่งธนาคารมีเจตนารมณ์ในการสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (Sustainable Development Goal) เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการขับเคลื่อนเป้าหมายการลดก๊าซเรือนกระจกของประเทศอย่างเป็นรูปธรรม ตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจและบริหารจัดการภายใต้กรอบธรรมาภิบาลที่ดี โปร่งใส ตรวจสอบได้ และตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม พร้อมกำหนดแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการดำรงคงไว้ซึ่งความยั่งยืนของกิจการ



(นายประดิษฐ์ ศวัสตนานนท์)

ประธานกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ



ปี 2568 นับเป็นปีที่มีความหมายอย่างยิ่งของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ในโอกาสครบรอบ 20 ปีของการดำเนินธุรกิจ ตลอดสองทศวรรษที่ผ่านมาธนาคารเติบโตอย่างต่อเนื่องบนพื้นฐานของความรอบคอบ ความน่าเชื่อถือ และการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ โดยยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสมเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่ระบบการเงิน และสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ปี 2568 ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ดีมีกำไรสุทธิ 2,655 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 32.07 จากปี 2567 เป็นผลจากการขยายสินเชื่อและฐานลูกค้า และบริหารจัดการหนี้ที่อยู่ในระดับที่ดีต่อเนื่อง รวมทั้งให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างสมดุลในทุกมิติ ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมภายใต้หลักธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และความรับผิดชอบต่อสังคม พร้อมพัฒนาองค์กรให้สามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงในระยะยาว โดยยึดถือแนวคิด “We are Family” เป็นหัวใจสำคัญในการดำเนินงานเพื่อสร้างความสัมพันธ์ที่มั่นคงและยั่งยืนกับลูกค้าและพันธมิตร ธนาคารเชื่อมั่นว่าจะเป็นรากฐานสำคัญในการนำไปสู่การเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

ด้วยการสนับสนุนจากบริษัทแม่ CTBC Bank ธนาคารเอกชนอันดับหนึ่งของไต้หวัน ซึ่งมีความเชี่ยวชาญและเครือข่ายทางการเงินในระดับสากลส่งผลให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ การให้บริการทางการเงินอย่างรอบคอบ การบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับ AAA จาก TRIS Rating และ AA+ จาก Fitch Ratings ซึ่งเป็นเครื่องยืนยันถึงฐานะการเงินที่มั่นคง และความสามารถในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงพนักงานทุกคนที่ร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการเดินทางตลอดสองทศวรรษที่ผ่านมา ธนาคารพร้อมเดินหน้ารื้อสู่ทศวรรษใหม่ ด้วยความมุ่งมั่นในการเสริมสร้างความมั่นคงของระบบการเงิน และสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน

(นายฉี ชิง-ฟู)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ

การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการเติบโตอย่างยั่งยืนมาจากการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อที่ครอบคลุมมิติ สังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ธนาคารมีเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมโดยยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ เพื่อตอบสนองต่อความพึงพอใจอย่างเท่าเทียมกันของผู้มีส่วนได้เสียในทุกมิติ ด้วยตระหนักว่าธนาคารจะเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคงด้วยการดำเนินธุรกิจอย่างมีวิสัยทัศน์ มีความสามารถในการบริหารจัดการธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จตามพันธกิจ มีคุณธรรม จริยธรรม ซึ่งส่งผลต่อการสร้างมูลค่าที่ดีแก่องค์กรและผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืน และเป็นการสร้างเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น รวมทั้งคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ อันเป็นการสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านของระบบเศรษฐกิจไปสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อยกระดับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้สอดคล้องกับมาตรฐานด้านความยั่งยืนระดับสากล 4 ด้าน ได้แก่

- โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ (Governance)
- การกำหนดกลยุทธ์ (Strategy)
- การบริหารความเสี่ยง (Risk Management)
- การเปิดเผยข้อมูล (Disclosure)

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) ที่สอดคล้องกับแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานสากล เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

แนวทางการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อให้เกิดการปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรมในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจเพื่อให้ธนาคารเติบโตอย่างยั่งยืน และส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วมและปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่เป็นตัวแทนองค์กรในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน มีคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาลทำหน้าที่ดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ และมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยนโยบายดังกล่าวครอบคลุมทั้งมิติ สังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม เพื่อตอบสนองต่อเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals : SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ และธนาคารได้บริหารจัดการด้านความยั่งยืนที่สอดคล้องกับนโยบายเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการขับเคลื่อนเป้าหมายการลดก๊าซเรือนกระจกของประเทศอย่างเป็นรูปธรรมตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย และสนับสนุนการแก้ไขปัญหาสภาพภูมิอากาศและสิ่งแวดล้อม และเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนที่คำนึงถึงความเป็นอยู่ที่ดีของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม



ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการดำเนินกิจการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking Committee) เพื่อขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจขององค์กร โดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ อันเป็นการส่งเสริมการเปลี่ยนผ่านไปยังเศรษฐกิจสีเขียวของภาคธุรกิจและสนับสนุนการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมของประเทศให้บรรลุเป้าหมาย โดยคณะกรรมการดำเนินกิจการธนาคารเพื่อความยั่งยืน มีหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกรอบการดำเนินงานและเป้าหมายด้านความยั่งยืน (Sustainability Framework) และรายงานต่อคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการธนาคาร

ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความดูแลใส่ใจต่อผู้มีส่วนได้เสีย สังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอย่างมีคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาลเป็นเครื่องกำกับให้การดำเนินกิจกรรมต่างๆ เป็นไปด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม มีความตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อสังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม และพร้อมแก้ไขเพื่อลดผลกระทบดังกล่าวกับการนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาบูรณาการให้เกิดการดำเนินกิจการเป็นการสร้างความสำเร็จรวมทั้งเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทุกเวทีการค้าซึ่งเป็นผลดีต่อความยั่งยืนของกิจการ ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง

ตราสัญลักษณ์ ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน



กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

ธนาคาร ดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล และความรับผิดชอบต่อสังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม การบริหารจัดการความเสี่ยงในทุกมิติ รวมทั้งการให้ความสำคัญกับการดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) โดยมุ่งหมายให้ลูกค้ามีความเชื่อมั่นว่า

1. ได้รับความบริการอย่างเป็นธรรม จริงใจ ไม่เอาเปรียบ
2. ได้รับความแนะนำที่เหมาะสมชัดเจน
3. ได้รับความบริการที่เป็นธรรมทั้งด้านราคาและเงื่อนไข
4. ได้รับความสะดวกในการใช้บริการ และได้รับการดูแลแก้ไขปัญหาอย่างเหมาะสม
5. ได้รับความเข้าใจในสิทธิและหน้าที่ของตน

การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

ความรับผิดชอบต่อสังคมถือเป็นหนึ่งในหลักปฏิบัติที่ธนาคารได้ให้ความสำคัญเพราะเล็งเห็นถึงความสำคัญของคำว่า “การพึ่งพิง” เนื่องจากทุกธุรกิจล้วนมีประชาชนหรือคนในสังคมเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักในการนำเสนอสินค้าและบริการ ดังนั้นไม่ว่าจะพัฒนาองค์กรไปในทิศทางใดก็ย่อมต้องมีคนในสังคมเป็นผู้สนับสนุนไม่ทางใดก็ทางหนึ่ง ซึ่งการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวเพื่อเป็นแนวทางให้บุคลากรในองค์กรยึดถือปฏิบัติ

ธนาคารได้ดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมประกอบด้วย ความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) โดยมุ่งเน้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม มีจิตอาสา เพื่อปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม อีกทั้งเป็นการสร้างรากฐานที่เข้มแข็งของการพัฒนาอย่างยั่งยืน และนำไปสู่การพัฒนาสังคมและประเทศให้เกิดความยั่งยืนอย่างแท้จริง

การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process)

ธนาคารดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมโดยการนำแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมตามมาตรฐานทั้งในประเทศและต่างประเทศมาปรับใช้เพื่อพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางธุรกิจจนกลายเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงาน การพัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการต่างๆ เพื่อจุดประสงค์หลักในการลดผลกระทบด้านลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียระหว่างกระบวนการทำงาน รวมถึงการสร้างจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นกับกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับจนก่อให้เกิดทัศนคติร่วมกันของทุกคนในองค์กร และเพื่อแสดงถึงความมุ่งมั่นในการเป็นสถาบันการเงินที่มีความแข็งแกร่งและมีความรับผิดชอบต่อสังคม

การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมนอกกระบวนการหลัก (CSR-after-Process)

ธนาคารมีกิจกรรมที่ดำเนินการนอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจปกติ โดยการเข้าไปมีบทบาทในการสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมตามวาระและโอกาสต่างๆ โดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมและชุมชนทั้งหน่วยงานภาครัฐและเอกชนอันนำไปสู่การสร้างรากฐานที่เข้มแข็งของสังคมและประเทศอย่างยั่งยืน

แผนดำเนินงานด้านความยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแผนดำเนินงานเพื่อขับเคลื่อนองค์กรตามกรอบการดำเนินงานเพื่อความยั่งยืน โดยปี 2568 ธนาคารได้ดำเนินการกิจกรรมตามแผนดำเนินงานด้านความยั่งยืนประกอบด้วยกลุ่มกิจกรรมหลัก 3 กลุ่ม ได้แก่

| <p>เสาหลักที่ 1 องค์กรสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Organization Sustainability)</p> | <p>เสาหลักที่ 2 การเงินเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Finance)</p> | <p>เสาหลักที่ 3 การรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Responsible to Stakeholder)</p> |
|--|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> - การสร้างความตระหนักรู้และวัฒนธรรมด้านสิ่งแวดล้อมแก่ผู้บริหารและพนักงาน - พัฒนาความรู้และทักษะด้าน ESG ให้สอดคล้องกับเกณฑ์การประเมินของ FTSE Russell เพื่อให้ดำเนินการได้ตามมาตรฐานสากลอย่างมีประสิทธิภาพ - เสริมสร้างความเข้าใจด้าน ESG ให้พนักงานทุกระดับ พร้อมทั้งปลูกฝังวัฒนธรรมการจัดการความเสี่ยงด้าน ESG เพื่อให้การตัดสินใจและการดำเนินงานสอดคล้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG อย่างมีประสิทธิภาพ - ร่วมมือกับองค์กรผู้นำด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก (Climate Action Leading Organization : CALO) เพื่อมุ่งสู่การเป็นองค์กรคาร์บอนต่ำ - ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการปฏิบัติงานขององค์กร พร้อมทั้งการนำคาร์บอนฟุตพริ้นท์แพลตฟอร์มมาประยุกต์ใช้ภายในองค์กร เพื่อติดตามการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการปฏิบัติงาน - บูรณาการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสภาพภูมิอากาศเข้ากับนโยบายหลักขององค์กร | <ul style="list-style-type: none"> - พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Finance) เพื่อสนับสนุนภาคธุรกิจให้สามารถเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำได้อย่างมีประสิทธิภาพ - จัดทำแผนการเปลี่ยนผ่านของกลุ่มอุตสาหกรรมน้ำมันและก๊าซ เพื่อสร้างแผนการสนับสนุนและส่งเสริมลูกค้าในการปรับตัวสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำเพื่อเตรียมพร้อมเปลี่ยนผ่านสู่พลังงานสะอาดและสร้างที่ยั่งยืนในระยะยาว - ประกาศนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเพื่อสนับสนุนเป้าหมายการเปลี่ยนผ่านสู่สังคมคาร์บอนต่ำ โดยกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และตัวชี้วัดความเสี่ยง (KRI) - พัฒนาผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝากสีเขียว (Green Deposit) ภายใต้กรอบการเงินเพื่อความยั่งยืนที่เป็นไปตามมาตรฐานสากลและได้รับการรับรองจากหน่วยงานภายนอก | <ul style="list-style-type: none"> - ส่งเสริมการเติบโตของชุมชนผ่านโครงการพัฒนาศักยภาพ เช่น อบรมความรู้ด้านการเงินส่วนบุคคล การสร้างวินัยทางการเงิน เป็นต้น - จัดงานสัมมนาให้ความรู้และสนับสนุนผู้ประกอบการให้สามารถลงทุนในพลังงานทดแทน การเพิ่มประสิทธิภาพพลังงาน และเทคโนโลยีการผลิตที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม - จัดกิจกรรมเพื่อสังคมที่มีความต่อเนื่องและเกิดผลลัพธ์วัดได้ (Impact-driven CSR) โดยพิจารณาความต้องการของชุมชน - สร้างความตระหนักด้าน ESG ให้แก่ลูกค้า คู่ค้า และสาธารณชนผ่านการจัดบรรยาย อบรมสัมมนา การออกบูธ - จัดทำรายงาน TCFD เพื่อเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงและโอกาสที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ |

คณะกรรมการดำเนินงานเพื่อความยั่งยืน จะติดตามการปฏิบัติตามแผนดำเนินงานและประเมินผลการขับเคลื่อนตามกรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืน และรายงานต่อคณะกรรมการความยั่งยืนและบริษัทภิบาล และคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ

มุ่งสู่การเป็นธนาคารเพื่อความยั่งยืน

| | | | |
|---|---|---|---|
| <p>ด้านเศรษฐกิจ การดำเนินธุรกิจการเงินอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม (Responsible Finance)</p> | <p>ด้านสังคม การสนับสนุนการพัฒนาสังคม (Community Investment) และการใช้นวัตกรรมดิจิทัลเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน (Innovative Digital Finance) ที่เข้าถึงได้ง่าย</p> | <p>ด้านสิ่งแวดล้อม ดำเนินธุรกิจด้วยความใส่ใจในสิ่งแวดล้อม ลดผลกระทบทางลบต่อสิ่งแวดล้อมที่เกิดจากกิจกรรมทางธุรกิจ</p> | <p>ด้านธรรมาภิบาล ดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล โดยครอบคลุมกลไกการกำกับดูแลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน และการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG</p> |
|---|---|---|---|

เป้าหมายและกลยุทธ์การพัฒนายั่งยืน

ธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทางและนโยบายการดำเนินงานเพื่อความยั่งยืนที่สอดคล้องกับหลักการด้านความยั่งยืนในระดับสากลครอบคลุม 4 มิติหลัก ได้แก่ เศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยได้กำหนดเป้าหมายและกลยุทธ์การพัฒนายั่งยืน ดังนี้

| แนวทางและนโยบายการดำเนินงานเพื่อความยั่งยืน | เศรษฐกิจ | สิ่งแวดล้อม | สังคม | ธรรมาภิบาล |
|---|---|---|---|--|
| <p>เป้าหมาย</p> | <ul style="list-style-type: none"> - พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้าอย่างรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงการสนับสนุนสินเชื่อเพื่อความยั่งยืน - เพิ่มสัดส่วนรายได้จากผลิตภัณฑ์/บริการจากการสนับสนุนพัฒนาที่ยั่งยืน โดยปี 2568 มีเป้าหมายปล่อยสินเชื่อ Sustainable Finance 3,000 ล้านบาท - สนับสนุน SME และภาคอุตสาหกรรมที่มีบทบาทสำคัญต่อการเติบโตของประเทศ - ใช้ นวัตกรรม เทคโนโลยี และดิจิทัล ในการเพิ่มประสิทธิภาพ | <ul style="list-style-type: none"> - ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมตลอดห่วงโซ่คุณค่า และสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ - ส่งเสริมความตระหนักรู้ด้านสิ่งแวดล้อมในองค์กร - บริหารจัดการพลังงานน้ำ ทรัพยากร และของเสียอย่างมีประสิทธิภาพ - ตั้งเป้าลดความเข้มข้นการปล่อยก๊าซเรือนกระจกดำเนินงาน (Own Operation) ให้ได้ร้อยละ 30 เมื่อเทียบกับจากปีฐาน 2563 ภายในปี 2573* <p><small>* Scope 1, 2 ในส่วนของ Own Operation Head</small></p> | <ul style="list-style-type: none"> - สร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัยและเพิ่มความผูกพันของพนักงาน - พัฒนาโครงการเสริมความรู้ด้านการเงินดิจิทัล และ ESG ให้กับชุมชน - ส่งเสริมกิจกรรมพัฒนาแรงงานและสังคมผ่านโครงการเพื่อสาธารณชนอย่างสม่ำเสมอ | <ul style="list-style-type: none"> - บรรลุระดับมาตรฐานด้านธรรมาภิบาลการกำกับดูแลความเสี่ยงและดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม - ป้องกันการทุจริตและส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นในจริยธรรม - ยกกระดับการเปิดเผยข้อมูลด้าน ESG ให้โปร่งใส และน่าเชื่อถือ |

| | | Office | | |
|------------------------|--|--|---|---|
| กลยุทธ์และความมุ่งมั่น | <ul style="list-style-type: none"> - นำเสนอผลิตภัณฑ์เพื่อความยั่งยืนครบวงจร - ยกระดับการบริการด้วยดิจิทัลโซลูชัน - เสริมศักยภาพลูกค้า คู่ค้า และห่วงโซ่อุปทาน | <ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินงานตามแผนลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกตามมาตรฐานสากลและใช้ระบบ / Platform ในการคำนวณ ติดตามการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร และลูกค้า - ยกระดับการจัดการพลังงาน น้ำ และของเสีย - สร้างความร่วมมือกับพันธมิตรด้านสิ่งแวดล้อมและเทคโนโลยีสะอาด | <ul style="list-style-type: none"> - เสริมทักษะบุคลากรและยกระดับสวัสดิการ - ขยายโครงการสนับสนุนชุมชนอย่างยั่งยืน - ส่งเสริมความเท่าเทียมและความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน | <ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับธรรมาภิบาล - บูรณาการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแล - พัฒนาระบบติดตามตรวจสอบ และเปิดเผยข้อมูลที่ได้มาตรฐานตามการรายงานของ TCFD |

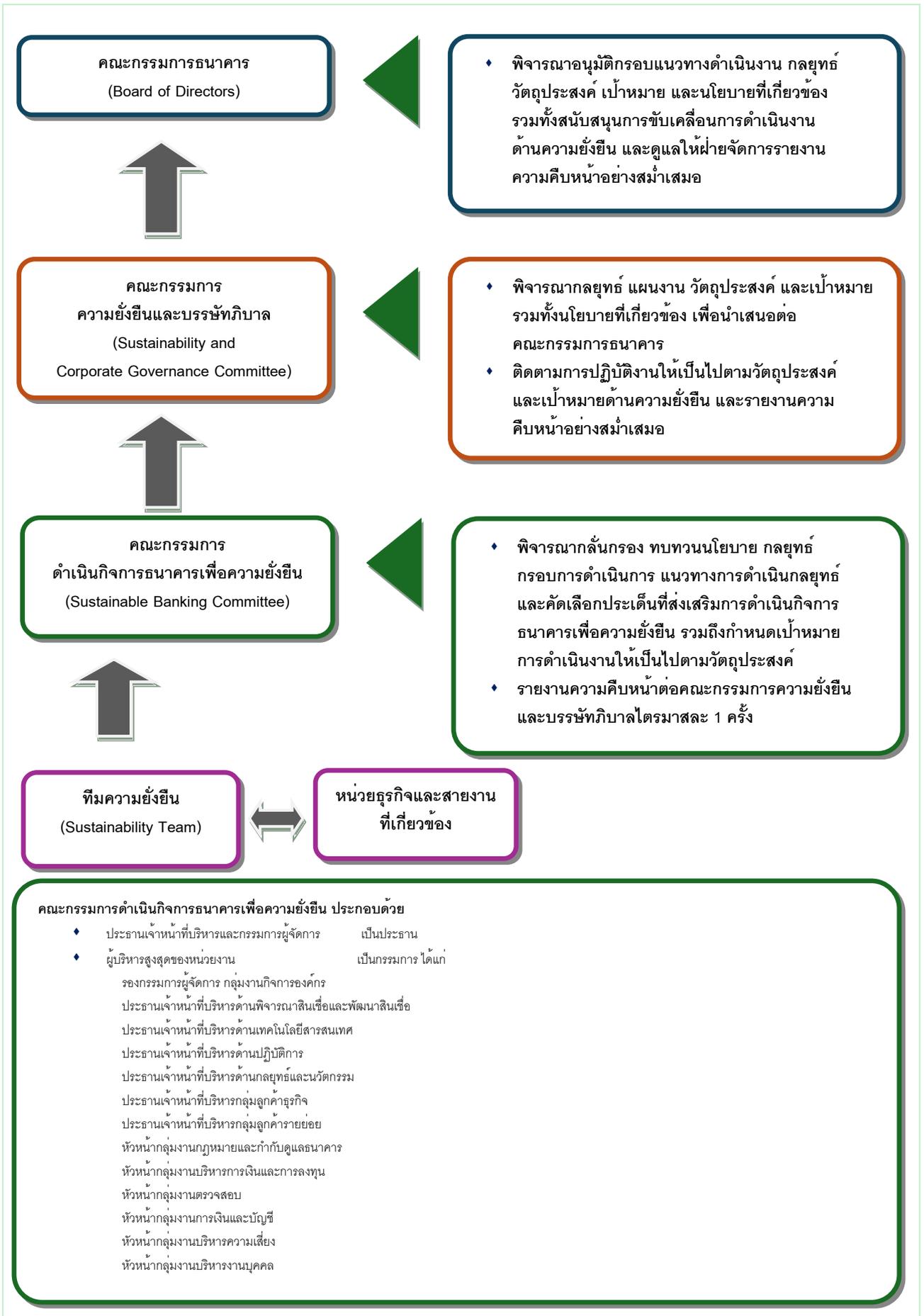
ธนาคารได้กำหนดโครงสร้างการบริหารงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนให้เป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อน ประสานงาน และถ่ายทอดเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนสู่การปฏิบัติ เพื่อให้ทุกหน่วยงานดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกัน

โครงสร้างการกำกับดูแลการดำเนินงานเพื่อความยั่งยืน

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ ได้จัดให้มีโครงสร้างการกำกับดูแลการดำเนินงานเพื่อความยั่งยืน (Sustainability Governance Structure) เพื่อบริหารจัดการและกำกับดูแลกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน โดยมีเป้าหมายในการผสานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลเข้ากับกลยุทธ์การดำเนินงานขององค์กรอย่างเป็นรูปธรรม โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาลทำหน้าที่กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานด้านความยั่งยืน รวมทั้งมอบหมายให้คณะกรรมการดำเนินกิจการธนาคารเพื่อความยั่งยืน ซึ่งมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเป็นประธาน เพื่อทำหน้าที่ขับเคลื่อน ติดตาม และประเมินผลการดำเนินงานตามกรอบและเป้าหมายด้านความยั่งยืน

ธนาคารมีหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านความยั่งยืน (Sustainability Team) ทำหน้าที่ปฏิบัติตามแผนงาน ส่งเสริมสนับสนุน และประสานงานกับหน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคาร เพื่อร่วมกันดำเนินงานตามแนวทางด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนตามที่คณะกรรมการดำเนินกิจการธนาคารเพื่อความยั่งยืนได้กำหนดให้บรรลุเป้าหมายและตอบสนองต่อความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่ประสานงานกับลูกค้าและพันธมิตรภายนอกเพื่อสนับสนุนและผลักดันให้ธุรกิจของลูกค้ามุ่งสู่เป้าหมายการเปลี่ยนผ่านสีเขียวของประเทศ

ธนาคารมีความชัดเจนในระดับนโยบายและการปฏิบัติ โดยได้รับการสนับสนุนจากคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง มีคณะทำงานที่รับผิดชอบโดยตรง มีการติดตามผล และการมีส่วนร่วมของทุกหน่วยงาน เพื่อให้การดำเนินงานด้านความยั่งยืนสอดคล้องกับเป้าหมายองค์กรและสร้างผลกระทบเชิงบวกในระยะยาว



ยุทธศาสตร์และผลการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ให้ความสำคัญกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals : SDGs) ทั้ง 17 ประการขององค์การสหประชาชาติ และใช้เป็นแนวทางในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และการดำเนินงาน เพื่อเป็นกรอบในการดำเนินงานและการขับเคลื่อนธุรกิจที่ครอบคลุมทั้ง 3 มิติ ได้แก่ มิติสังคม มิติเศรษฐกิจ และมิติสิ่งแวดล้อมภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี การติดตามและรายงานผล การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholder Engagement) ทุกกลุ่ม และการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง (Continuous Improvement) โดยมุ่งเน้นการสร้างสมดุลระหว่างการเติบโตทางเศรษฐกิจ การดูแลสิ่งแวดล้อม และการสร้างคุณค่าทางสังคม เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนและดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ รวมถึงการส่งเสริมการขับเคลื่อนการลดก๊าซเรือนกระจกของประเทศ

คณะกรรมการได้อนุมัติกรอบดำเนินการด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนปี 2568 โดยกำหนดกลยุทธ์ธุรกิจด้าน ESG ออกเป็น 3 เสาหลัก ได้แก่

| | |
|---|---|
| <p>เสาหลักที่ 1 องค์กรสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Organization Sustainability)</p> | <p>(1) การกำกับดูแลอย่างมีจริยธรรม (Ethical Governance) กำหนดกลไกและติดตามกำกับดูแลด้านความยั่งยืนโดยคณะกรรมการธนาคาร ได้มอบหมายให้คณะกรรมการดำเนินกิจการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking Committee) และรายงานผลต่อคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการธนาคาร</p> <p>(2) การเสริมศักยภาพของพนักงาน (Employee Empowerment) มุ่งสร้างความตื่นตัวและตระหนักรู้เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและ ESG และพัฒนาศักยภาพบุคลากรเพื่อขับเคลื่อนเสาหลักทั้ง 3 ด้าน เพื่อสนับสนุนการลดก๊าซเรือนกระจกของธุรกิจและสังคมอย่างเป็นรูปธรรม</p> <p>(3) องค์กรที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม (Green Organization) พัฒนา ปรับปรุง และติดตามแผนลดการปล่อยคาร์บอน (Decarbonization Plan) เพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการปฏิบัติงานขององค์กร สนับสนุนเป้าหมายด้านความยั่งยืนและการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม</p> |
| <p>ผลการดำเนินงาน</p> | <ul style="list-style-type: none"> - อนุมัติแผนการดำเนินงานด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนประจำปี 2568 เพื่อขับเคลื่อนตามนโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน - จัดให้มีการฝึกอบรมด้าน ESG ให้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล คณะกรรมการดำเนินกิจการธนาคารเพื่อความยั่งยืน และพนักงาน - จัดกิจกรรมส่งเสริม ESG Risk Culture รวมถึงจัดทำและเผยแพร่รายงานวิจัยเกี่ยวกับผลกระทบด้าน ESG จากการสนับสนุนเงินทุนเพื่อโครงการและธุรกิจ <p>ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่: https://www.lhbank.co.th/th/sme/advisory/lhb-gafe/</p> <ul style="list-style-type: none"> - พัฒนาและปรับปรุงเพื่อปิด Gap ในการตรวจประเมิน FTSE Russell ESG Scores โดยเน้นไปที่การยกระดับการเปิดเผยข้อมูลสาธารณะ และการเสริมสร้างการกำกับดูแลในระดับนโยบายอย่างเป็นรูปธรรม |

| | |
|---|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> - มุ่งมั่นในการบรรลุเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero Commitment) โดยตั้งเป้าหมายลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์จากการดำเนินงานขององค์กร (ขอบเขตที่ 1 และ 2) และการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ในพอร์ตโฟลิโอของธนาคารภายในปี 2593 - ใช้แพลตฟอร์มในการจัดเก็บข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร รวมถึงจัดสัมมนาโครงการเชิงปฏิบัติการให้แก่กลุ่มลูกค้าของทางธนาคาร เพื่อสามารถตรวจสอบ ประเมิน และจัดการก๊าซเรือนกระจกจากการปฏิบัติงานขององค์กร โดยมี Dashboard ใช้สำหรับการตรวจสอบได้แบบ Real Time |
| <p>เสาหลักที่ 2 การเงินเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Finance)</p> | <p>(1) การดำเนินธุรกิจการเงินอย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Finance) พัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อความยั่งยืนที่หลากหลายเพื่อสร้างผลลัพธ์ด้านสิ่งแวดล้อมที่วัดผลได้ ส่งเสริมสนับสนุนลูกค้าในการยกระดับมาตรฐาน ESG ผ่านโครงสร้างสินเชื่อที่ขับเคลื่อนการเปลี่ยนผ่าน ควบคู่ไปกับการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมตลอดห่วงโซ่ธุรกิจของลูกค้า</p> <p>(2) การบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG (ESG Risk Management) ยกระดับกรอบการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG และ Climate Risk ให้สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยและ TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures) โดยบูรณาการข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และสภาพภูมิอากาศเข้าสู่กระบวนการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สามารถประเมินความเสี่ยงระยะยาวได้อย่างรอบด้าน</p> <p>(3) นวัตกรรมเพื่อความยั่งยืนด้าน ESG (Innovative Digital Finance) ใช้นวัตกรรมและเทคโนโลยีดิจิทัลเพื่อพัฒนาบริการด้านการเงินที่สนับสนุนความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม การเข้าถึงบริการทางการเงินที่ง่ายและสะดวก รวมถึงความปลอดภัยด้านข้อมูลของลูกค้า พร้อมทั้งทำงานร่วมกับพันธมิตรที่เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีและโซลูชันพลังงานสะอาด เพื่อสนับสนุนการลงทุนของลูกค้าในนวัตกรรมที่ช่วยลดคาร์บอนและลดต้นทุนด้านพลังงาน</p> |
| <p>ผลการดำเนินงาน</p> | <ul style="list-style-type: none"> - ออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Finance) ที่ตอบโจทย์ความต้องการของภาคธุรกิจ ในหลากหลายมิติ ปี 2568 ธนาคารได้สนับสนุนสินเชื่อเพื่อความยั่งยืนรวม 4,545.2 ล้านบาท - ร่วมมือกับพันธมิตรในการสนับสนุนให้ลูกค้าของธนาคารสามารถก้าวสู่ Net Zero Transition ได้อย่างเป็นรูปธรรมผ่านการสนับสนุนสินเชื่อเพื่อการเปลี่ยนผ่านไปสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม - จัดทำแผนการเปลี่ยนผ่านของกลุ่มอุตสาหกรรมน้ำมันและก๊าซ เพื่อสร้างแผนการสนับสนุนส่งเสริมลูกค้าในการปรับตัวสู่ |

| | |
|--|---|
| | <p>เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ เตรียมพร้อมสู่พลังงานสะอาดและสร้างความยั่งยืนในระยะยาว</p> <ul style="list-style-type: none"> - ประกาศนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (E&C) เพื่อสนับสนุนเป้าหมายการเปลี่ยนผ่านสู่สังคมคาร์บอนต่ำ โดยกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และตัวชี้วัดความเสี่ยง (KRI) ในรูปแบบของระดับอ้างอิงของยอดหนี้คงค้างรวมของสินเชื่อธุรกิจที่อ่อนไหวต่อความเสี่ยงด้าน E&C เช่น ธุรกิจการขุดเจาะหรือทำเหมืองแร่/เหมืองหิน/เหมืองถ่านหิน โรงไฟฟ้า ธุรกิจปิโตรเลียมและธุรกิจที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกำหนดประเภทธุรกิจและกิจกรรมที่ธนาคารไม่ให้การสนับสนุน - พัฒนาผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝากสีเขียว (Green Deposit) ภายใต้กรอบการเงินเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Finance Framework) ที่เป็นไปตามมาตรฐานสากลและได้รับการรับรองจากหน่วยงานภายนอก - การคำนวณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมทางการเงินขององค์กร เช่น การปล่อยสินเชื่อ การลงทุน และการบริการทางการเงินอื่น ๆ ภายใต้กรอบการดำเนินงาน Category 15 ของ PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) รวมถึงการจัดการฝึกอบรม ให้ความรู้ และให้บริการใช้งานแพลตฟอร์ม สำหรับบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจกของลูกค้า โดยธนาคารจะช่วยส่งเสริม แนะนำ การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกให้กับลูกค้าของธนาคาร |
| <p>เสาหลักที่ 3 การรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Responsible to Stakeholder)</p> | <p>(1) การสนับสนุนการพัฒนาสังคม (Community Investment)</p> <p>ส่งเสริมการเติบโตของชุมชนผ่านโครงการพัฒนาศักยภาพอย่างต่อเนื่องและวัดผลได้ (Impact-driven CSR) โดยเน้นความต้องการของชุมชนเป็นหลัก เช่น การจัดอบรมเพื่อความรู้ด้านการเงินส่วนบุคคลและการสร้างวินัยทางการเงิน</p> <p>(2) การส่งเสริมความร่วมมือเพื่อความยั่งยืน (Collaborative Stakeholder Engagement)</p> <p>สร้างความตระหนักรู้และถ่ายทอดองค์ความรู้ด้าน ESG และ Green Finance ผ่านกิจกรรมต่างๆ เช่น การจัดบรรยาย อบรมสัมมนา การออกบูธ เพื่อสนับสนุนให้ภาคธุรกิจโดยเฉพาะ SME สามารถปรับตัวและนำไปใช้จริง และสื่อสารเพื่อสร้างความเข้าใจให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในวงกว้าง</p> <p>(3) การเปิดเผยข้อมูลด้วยความโปร่งใส (Transparency Disclosure)</p> <p>เปิดเผยข้อมูลตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจัดทำรายงานที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสภาพภูมิอากาศ (E&C Risk) ที่จะเปิดเผยตามหลักการของ TCFD</p> |
| <p>ผลการดำเนินงาน</p> | <ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารได้ร่วมกับสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า) จัดสัมมนาส่งเสริมความรู้ทางการเงินส่วนบุคคล (Financial |

| | |
|--|--|
| | <p>Literacy) ให้แก่ กลุ่มนักศึกษามหาวิทยาลัย และกลุ่มพนักงานบริษัทที่เป็นของลูกค้านาคารในพื้นที่ EEC เพื่อกระตุ้นให้เกิดความตระหนักรู้ความเข้าใจทางการเงิน มีการวางแผนทางการเงินเพื่อนำไปสู่การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมทางการเงินที่มีความเหมาะสม และสามารถดำรงชีวิตอย่างมีคุณภาพ</p> <ul style="list-style-type: none"> - จัดสัมมนา LHB GAFÉ : Transforming Industry Toward a Sustainable Future พลิกเกมอุตสาหกรรมสู่อนาคตที่ยั่งยืนสำหรับกลุ่มลูกค้าของธนาคารโดยกิจกรรมได้ เปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมได้แลกเปลี่ยนความรู้ และเข้ารับคำปรึกษาจากพันธมิตรของธนาคาร เพื่อช่วยวางแผนและปรับเปลี่ยนธุรกิจไปสู่ความยั่งยืน - ร่วมมือกับพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ที่สำคัญ ได้แก่ EEI, ABeam Consulting, MASCI, THAIPTAT, ONNEX by SCG, BANPU NEXT, SGS Thailand, และ CARBONWIZE ทำหน้าที่ให้คำปรึกษา (Advisory) ตรวจสอบประเมิน/รับรอง (Assurance) พัฒนาโซลูชันด้านพลังงานทดแทน และเสริมศักยภาพลูกค้าในการเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำให้มีความน่าเชื่อถือและสอดคล้องกับมาตรฐานสากล - จัดทำและเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงและโอกาสที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ในรายงาน TCFD report อย่างโปร่งใสเพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเข้าใจผลกระทบและแนวทางการจัดการความเสี่ยงและสร้างโอกาสด้านสภาพภูมิอากาศขององค์กร ซึ่งเป็นการสนับสนุนการตัดสินใจของนักลงทุนและสอดคล้องกับมาตรฐานสากล |
|--|--|

คณะกรรมการดำเนินกิจการธนาคารเพื่อความยั่งยืนได้ติดตามการปฏิบัติ ตามแผนดำเนินงานและประเมินผลการขับเคลื่อนตามกรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืนอย่างต่อเนื่องเพื่อนำเสนอและรายงานต่อ คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการธนาคาร

ผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

โครงการพัฒนาสินเชื่อสีเขียว เพื่อผู้ประกอบการสู่ความยั่งยืน

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมมือกับบริษัท เอสซีจี ลิฟวิง แอนด์ เฮ้าส์ซิง โซลูชัน จำกัด และบริษัท บ้านปู เน็กซ์ จำกัด พัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อสีเขียวเพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการในการลงทุนด้านสิ่งแวดล้อม พลังงานสะอาด โดยร่วมกำหนดแนวทาง หลักเกณฑ์ที่เหมาะสมกับศักยภาพของผู้ประกอบการ โดยความร่วมมือดังกล่าวครอบคลุมการให้คำปรึกษา และการลงทุนด้านการจัดการพลังงานและการลดก๊าซเรือนกระจก รวมถึงเทคโนโลยีและบริการที่เกี่ยวข้อง เช่น ระบบ Solar Cell สถานีชาร์จยานยนต์ไฟฟ้า (EV Charger) ระบบเพิ่มประสิทธิภาพพลังงาน และการปรับปรุงอาคารเพื่อยกระดับประสิทธิภาพด้านพลังงานและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนการสนับสนุนผู้ประกอบการสู่เป้าหมาย Net Zero และการขอรับรองมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

งานสัมมนา LHB GAFÉ 2025 : Transforming Industry Toward a Sustainable Future พลิกเกมอุตสาหกรรมสู่อนาคตที่ยั่งยืน

ธนาคารได้จัดงานสัมมนา Transforming Industry Toward a Sustainable Future เพื่อส่งเสริมผู้ประกอบการให้ได้รับความรู้ ความเข้าใจ การทำธุรกิจในยุค Climate Tech, AI และ ESG Regulation Trend ที่ธุรกิจต้องรู้ รวมถึงถ่ายทอดประสบการณ์จากผู้ประกอบการจริงในการเปลี่ยนผ่านไปสู่ธุรกิจคาร์บอนต่ำ Zero to Hero และการให้คำปรึกษาจากพันธมิตรของธนาคาร เพื่อสร้างแรงบันดาลใจในการเปลี่ยนผ่านธุรกิจจากรูปแบบดั้งเดิมไปสู่รูปแบบที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม



โครงการสนับสนุนสินเชื่อเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Finance)

สนับสนุนสินเชื่อเพื่อความยั่งยืนที่ตอบโจทย์ความต้องการของภาคธุรกิจในหลายมิติ ได้แก่

- สินเชื่อ Green Finance : เพื่อสนับสนุนการลงทุนในโครงการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เช่น การใช้พลังงานหมุนเวียน การจัดการของเสีย สินเชื่อ Sustainability-Linked Loan (SLL)
- สินเชื่อที่ผูกพันกับตัวชี้วัดด้านความยั่งยืน (KPIs) ของลูกค้า
- สินเชื่อ Green Transition Loan เพื่อสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านจากเดิมสู่ระบบปล่อยคาร์บอนต่ำ เช่น การใช้พลังงานทดแทน เครื่องจักรประหยัดพลังงาน หรือการปรับเปลี่ยนเทคโนโลยีให้รองรับมาตรฐานสากลในอนาคต

ปี 2568 ธนาคารได้สนับสนุนสินเชื่อประเภทต่างๆ ที่เกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม ได้แก่ Green Loan, Sustainability-Linked Loan และ Green Transition Loan กว่า 4,545 ล้านบาท



❖ สนับสนุนสินเชื่อสีเขียว (Green Loan) วงเงิน 650 ล้านบาท ให้แก่ บริษัท ไทยแอร์เอเชีย เพื่อยกระดับประสิทธิภาพการดำเนินงานด้านการประหยัดพลังงาน ลดต้นทุนเชื้อเพลิง และลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ โดยการสนับสนุนสินเชื่อสีเขียวครั้งนี้ช่วยให้ไทยแอร์เอเชียสามารถปรับปรุงบินในตระกูลแอร์บัส A320neo และ A321neo ที่มีเทคโนโลยีเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งประหยัดพลังงานมากกว่ารุ่นเดิมร้อยละ 15 - 20 ต่อเที่ยวบิน รวมถึงช่วยลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ได้ราว 5,000 ตันต่อปีต่อลำ

❖ สนับสนุนวงเงิน Sustainability-Linked Loan (SLL) วงเงิน 800 ล้านบาท ให้แก่ บริษัท น้ำตาลบุรีรัมย์ จำกัด (มหาชน) เพื่อส่งเสริมการผลิตอ้อยสด เพื่อลดการปล่อยฝุ่น PM 2.5 จากกระบวนการเก็บเกี่ยวอ้อยเข้าสู่โรงงาน ผ่านการทำงานร่วมกับสมาคมชาวไร่อ้อย เพื่อณรงค์คัดการเผาอ้อยพร้อมสนับสนุนจัดหาเครื่องมืออุปกรณ์สำหรับการเก็บเกี่ยวอ้อยสด ตลอดจนบริหารจัดการการขนส่งอ้อยอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด เพื่อยกระดับความยั่งยืนของอุตสาหกรรมน้ำตาล รวมถึงผลักดันพัฒนาภาคอุตสาหกรรมเกษตรไทย และขับเคลื่อนภาคการผลิตน้ำตาลสู่มาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน



❖ สนับสนุนวงเงินสินเชื่อเพื่อการเปลี่ยนผ่านไปสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม (Green Transition Loan) วงเงิน 32.2 ล้านบาท ให้แก่ บริษัท พลาทรีพีย์ จำกัด เพื่อปรับปรุงระบบบำบัดน้ำเสีย เพิ่มประสิทธิภาพการผลิต และบริษัท กรีน เพาเวอร์ 1 จำกัด เพื่อการลงทุนในเทคโนโลยีเครื่องจักร ซึ่งเป็นเครื่อง RDF สำหรับคัดแยกขยะ เพื่อนำมาผลิตเป็นไฟฟ้าชีวมวล



รับประกาศนียบัตรรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

ธนาคารเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption : CAC) โดยได้กำหนดนโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อเป็นกรอบการทำงานพื้นฐานสำหรับการดำเนินกิจกรรมต่างๆ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติอย่างเคร่งครัด



ผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนในมิติต่างๆ ดังนี้

| มิติด้านสิ่งแวดล้อม | มิติด้านสังคม | มิติด้านเศรษฐกิจ |
|---|--|--|
| <p>เงินให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนการลงทุนในโครงการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (Green Loan) ที่ได้รับการอนุมัติในปี 2568 จำนวน 1,914 ล้านบาท</p> <p>เงินให้สินเชื่อที่ผูกพันกับตัวชี้วัดด้านความยั่งยืน (Sustainability-Linked Loan) ที่ได้รับการอนุมัติในปี 2568 จำนวน 2,600 ล้านบาท</p> <p>เงินให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านสู่การปล่อยคาร์บอนต่ำ (Green Transition Loan) ที่ได้รับการอนุมัติในปี 2568 จำนวน 31.2 ล้านบาท</p> | <p>จำนวนข้อร้องเรียนของพนักงานเกี่ยวกับการปฏิบัติด้านแรงงาน ปี 2568 ร้อยละ 0.00 ซึ่งเท่ากับปี 2567</p> | <p>ระดับความพึงพอใจของลูกค้าที่ใช้บริการที่สาขาของธนาคาร ปี 2568 ร้อยละ 98.80 เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.75 เมื่อเทียบกับปี 2567 ที่อยู่ที่ร้อยละ 97.10</p> |
| <p>การชดเชยคาร์บอนเครดิต</p> <p>ผลการประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกิจกรรมต่างๆ ขององค์กรปี 2568 ธนาคารอยู่ระหว่างการรับรองชดเชยคาร์บอนเครดิตปริมาณ 3,418 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า (Scope 1+2+3) คิดเป็นร้อยละ 100 จากปริมาณการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์</p> | <p>อัตราการบาดเจ็บของพนักงานขณะปฏิบัติงาน ปี 2568 ร้อยละ 0.00 ซึ่งเท่ากับปี 2567</p> <p>การสนับสนุนเพื่อพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ปี 2568 มูลค่าประมาณ 2.5 ล้านบาท</p> | |

| มิติด้านสิ่งแวดล้อม | มิติด้านสังคม | มิติด้านเศรษฐกิจ |
|---|---------------|------------------|
| <p>จากแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกทั้ง 3 ประเภท (Scope 1, 2 และ 3) เทียบเท่า การปลูกต้นไม้ยืนต้นถึง 227,868 ต้น หรือ เทียบเท่าการดูดซับก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ จากป่าถึง 6,801 ไร่ ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการ ชดเชยการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ที่เกิดจากการดำเนินงาน โดยการจัดหา คาร์บอนเครดิตในปริมาณรวม 3,418 ตัน คาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า เพื่อให้ การดำเนินงาน มีความเป็น กลาง ทางคาร์บอน (Carbon Neutral)</p> <p>หมายเหตุ : ปัจจุบันธนาคารได้ผ่านการทวนสอบ จาก VEKIN (Thailand) Co.,Ltd. และอยู่ระหว่าง รอบการพิจารณารับรองปริมาณก๊าซเรือนกระจก ที่เกิดจากกิจกรรมต่างๆ ขององค์กร ปี 2568 ทั้งนี้ ได้ดำเนินการขอรับรอง CFO ในรอบ การประชุมพิจารณาขึ้นทะเบียนคาร์บอนฟุตพริ้นท์ องค์กรขององค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) ในรอบการพิจารณาครั้งที่ 2/2569 เพื่อได้รับการรับรองผลการประเมิน ปริมาณก๊าซเรือนกระจกปี 2568</p> <p><u>สัดส่วนการปล่อยก๊าซเรือนกระจก</u> (Scope 1, 2) ต่อรายได้จากการ ดำเนินการ ปี 2568 เท่ากับร้อยละ 30 ลดลงร้อยละ 7 เมื่อเทียบกับปี 2567 ที่อยู่ที่ร้อยละ 37</p> <p>การลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือน กระจกจากการบริหารจัดการกระดาษ ปี 2568 ใช้กระดาษจำนวน 25,182 รีม เพิ่มขึ้นร้อยละ 91 จากปี 2567 ที่ใช้ กระดาษทั้งสิ้น 13,168 รีม เนื่องจาก ธนาคารได้รวมปริมาณการใช้กระดาษของ สาขาทั่วประเทศเพื่อรายงานผลในภาพรวม ขององค์กร ประกอบกับธนาคารมีผลิตภัณฑ์ ทางการเงิน และมีปริมาณลูกค้ามากขึ้น จึง ส่งผลให้ใช้กระดาษมากขึ้น ทั้งนี้ หากไม่ คำนวณรวมสาขาปริมาณการใช้กระดาษ จะเพิ่มขึ้นร้อยละ 8 เมื่อเทียบกับปี 2567 อย่างไรก็ตามก็ดี ธนาคารยังคงกำหนด แนวทางการลดปริมาณ กระดาษ</p> | | |

| มิติด้านสิ่งแวดล้อม | มิติด้านสังคม | มิติด้านเศรษฐกิจ |
|---|---------------|------------------|
| <p>ที่ไม่จำเป็นด้วยการพัฒนาเทคโนโลยี เพื่อเพิ่มช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และวางแผนลดปริมาณกระดาษร้อยละ 5 ต่อปีของปริมาณกระดาษที่ใช้ในแต่ละปี</p> <p>การบริหารจัดการพลังงาน ปี 2568 มีปริมาณการใช้ไฟฟ้าทั้งสิ้น 2,936,168 หน่วย (kWh) เพิ่มขึ้นร้อยละ 49 เมื่อเทียบกับปี 2567 เนื่องจากธนาคารได้รวมข้อมูลการใช้ไฟฟ้าของสาขาทั่วประเทศมาคำนวณเพื่อรายงานผลเป็นภาพรวมขององค์กร ทั้งนี้ หากไม่คำนวณรวมสาขาปริมาณการใช้ไฟฟ้าจะลดลงร้อยละ 24 เมื่อเทียบกับปี 2567 โดยสัดส่วนการใช้พลังงานไฟฟ้าต่อรายได้จากการดำเนินการปี 2568 เท่ากับร้อยละ 0.032 เพิ่มขึ้น 0.09 จากปี 2567 ที่ร้อยละ 0.023</p> <p>การบริหารจัดการขยะ ธนาคารรณรงค์สร้างจิตสำนึกในการมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในชีวิตประจำวันให้สอดคล้องตามแนวทางเศรษฐกิจหมุนเวียนเพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสุขภาพ โดยเน้นหลัก 5R (Refuse ปฏิเสธสิ่งที่ไม่จำเป็น Reduce ลดการใช้ Reuse นำกลับมาใช้ซ้ำ Repurpose ดัดแปลงให้ใช้ประโยชน์ใหม่ และ Recycle รีไซเคิลเป็นวัสดุใหม่) โดยเริ่มจากการลดการเกิดขยะต้นทางด้วยการวางแผนก่อนซื้อและปฏิเสธของใช้สิ้นเปลือง จากนั้นแยกขยะเป็นประเภทให้ชัดเจน เพื่อส่งต่อสู่การนำกลับมาใช้ซ้ำ การแปรสภาพ การรีไซเคิล เพื่อลดปริมาณขยะไม่อันตรายจากการประกอบธุรกิจ</p> <p>ปี 2568 ธนาคารมีปริมาณขยะจากการประกอบธุรกิจ 75,619.51 กก. หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 40 เมื่อเทียบกับปี 2567 ที่อยู่ที่ 53,893.91 กก.</p> | | |

| มิติด้านสิ่งแวดล้อม | มิติด้านสังคม | มิติด้านเศรษฐกิจ |
|---|---------------|------------------|
| <p>ปริมาณขยะรีไซเคิล ปี 2568 ปริมาณขยะรีไซเคิล 31,361.64 กก. หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 38 เมื่อเทียบกับปี 2567 ที่อยู่ที่ 22,673.92 กก.</p> <p>สัดส่วนปริมาณขยะจากรูจิกต่อรายได้จากการดำเนินการ ปี 2568 เท่ากับร้อยละ 0.00083 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.00017 เมื่อเทียบกับปี 2567 ที่อยู่ที่ร้อยละ 0.00066</p> <p>สัดส่วนขยะรีไซเคิลต่อขยะชุมชน ปี 2568 เท่ากับร้อยละ 70.86 ลดลงร้อยละ 1.77 เมื่อเทียบกับปี 2567 ที่อยู่ที่ร้อยละ 72.63</p> | | |

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

ธนาคารตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืน โดยให้ความสำคัญต่อการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ธนาคารจึงกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ 9 ด้าน ดังนี้

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม
3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
4. การเคารพสิทธิมนุษยชน
5. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค
7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม
8. การจัดการสิ่งแวดล้อม
9. นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

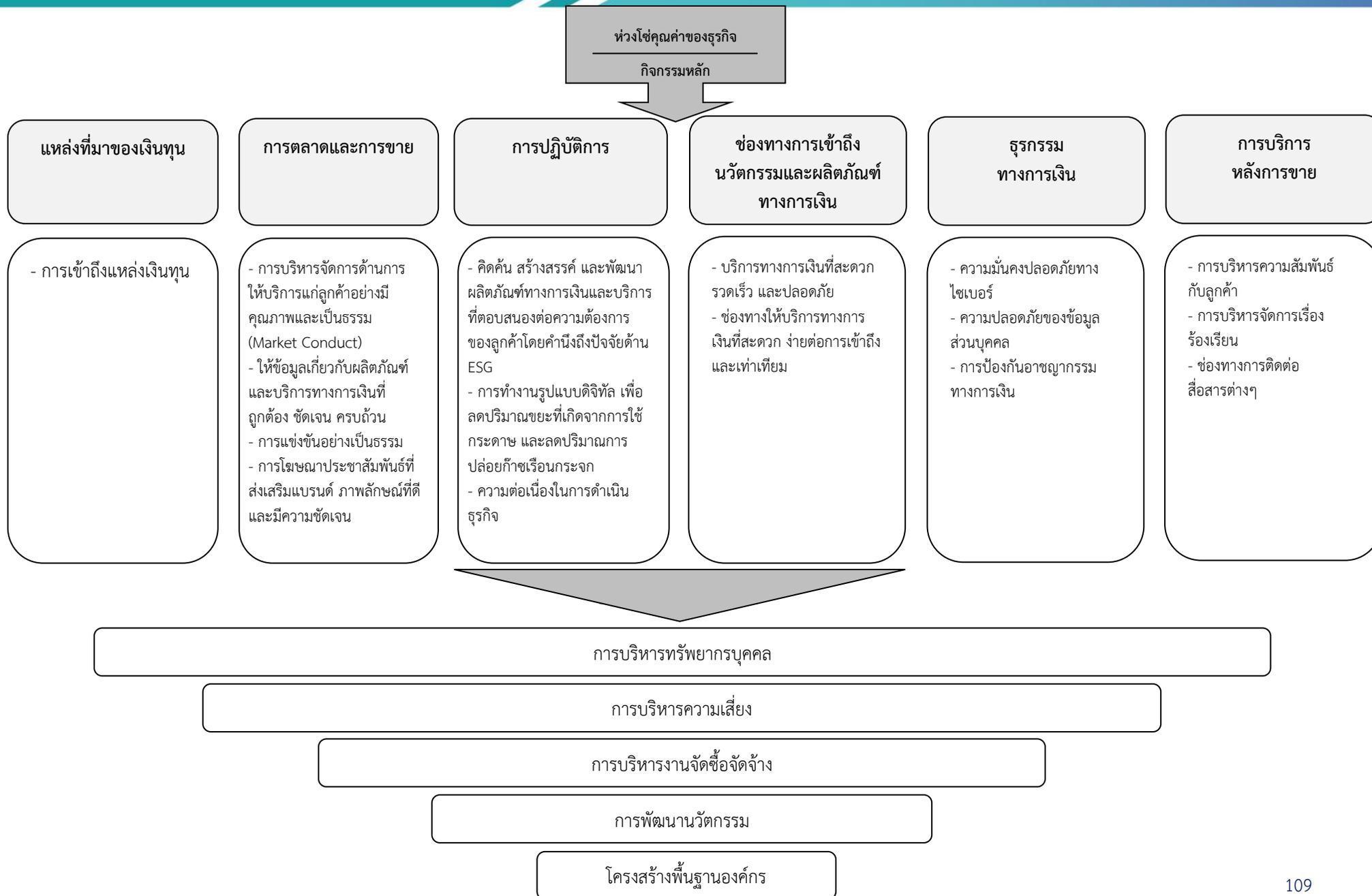
รายละเอียดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ได้เปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร (www.lhbank.co.th)

วัตถุประสงค์ของนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

- เพื่อสร้างการตระหนักรู้และความรับผิดชอบต่อแนวทางการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน
- เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าการพัฒนาเศรษฐกิจของธนาคารสอดคล้องกับผลประโยชน์ทางสังคมและสิ่งแวดล้อมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
- เพื่อเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนและดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมที่สร้างคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

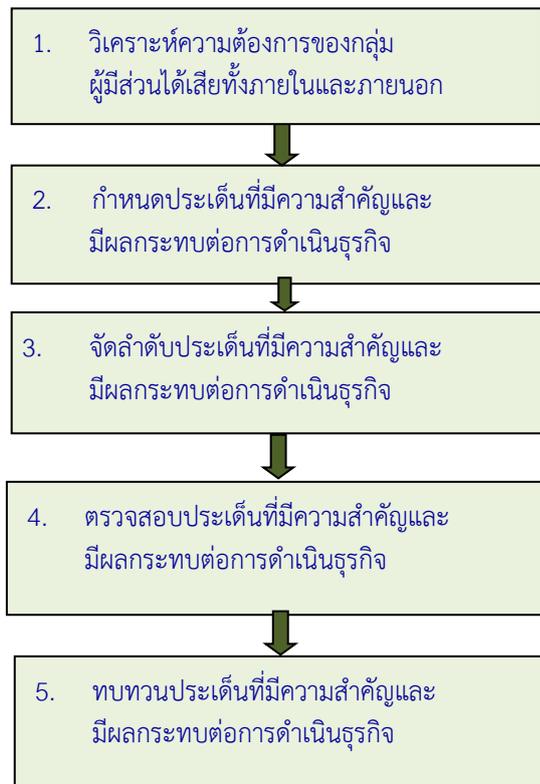
3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจจากต้นน้ำถึงปลายน้ำ มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ไม่ส่งผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมตลอดห่วงโซ่คุณค่าควบคู่ไปกับการวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายในและกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เพื่อตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย และสะท้อนการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน



ธนาคารให้ความสำคัญในการจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง โดยเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปี เพื่อสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้รับทราบถึงนโยบาย แนวทางการบริหารจัดการ และผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมภายใต้กรอบการรายงานตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงมาตรฐานสากล เช่น Global Reporting Initiative (GRI) โดยขอบเขตเนื้อหาของรายงานจะเป็นข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารซึ่งได้จากการเก็บรวบรวมข้อมูล ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม 2568

ธนาคารได้นำเสนอเนื้อหาการรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ซึ่งผ่านการวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย ภายในและกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก และนำมากำหนดเป็นประเด็นหลักที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจตามแนวปฏิบัติของนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยมีขั้นตอนดังนี้



1. การวิเคราะห์ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีกระบวนการและขั้นตอนเพื่อวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก โดยวิเคราะห์และจัดลำดับความสำคัญของมีผู้มีส่วนได้เสียซึ่งพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ บริบทความสัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้เสีย ความเกี่ยวข้องกับการสร้างคุณค่าเพิ่มเติมตลอดห่วงโซ่อุปทาน ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย ผลกระทบต่อการดำเนินงานทั้งด้านสังคม เศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล การพึ่งพากัน จรรยาบรรณ และความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย เป็นต้น ซึ่งมุ่งเน้นที่จะสร้างผลกระทบเชิงบวกให้แก่กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียที่อยู่ในห่วงโซ่คุณค่าผ่านการจัดกิจกรรมและช่องทางการสื่อสารต่างๆ อาทิ การสำรวจความผูกพันของพนักงานที่มีต่อองค์กรเพื่อนำข้อมูลมาใช้ในการกำหนดแนวปฏิบัติที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน เป็นต้น



การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มทั้งภายในและภายนอกองค์กร ธนาคารตระหนักว่าการเข้าไปมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียเป็นรากฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงกำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียเป็นลายลักษณ์อักษรในจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงาน และสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียด้วยการพิจารณาถึงประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสนใจและมุมมองที่มีต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ผลกระทบจากกิจกรรมทางธุรกิจตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน เพื่อให้สามารถกำหนดแนวทางและวิธีปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างเหมาะสม ซึ่งกระบวนการเหล่านี้ทำให้ธนาคารสามารถลดผลกระทบเชิงลบและขยายผลกระทบเชิงบวกได้อย่างต่อเนื่องและส่งผลกระทบต่อองค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่

1. กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน
2. กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม คู่ค้า คู่แข่ง และเจ้าหน้าที่

กระบวนการสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสีย

| ผู้มีส่วนได้เสีย | ความสนใจและความคาดหวัง | ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร | แนวปฏิบัติและการตอบสนอง |
|---------------------|---|---|---|
| 1. ผู้ถือหุ้น | <ul style="list-style-type: none"> - ผลตอบแทนที่เหมาะสม และเติบโตอย่างยั่งยืน - ผลการดำเนินงานดี และเติบโตอย่างสม่ำเสมอภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม - ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส มีความเป็นธรรม และตรวจสอบได้ - การบริหารความเสี่ยงด้วยความรอบคอบ - การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมและมีการพิจารณาประเด็นด้านสังคม เศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล - คุณสมบัติและประสิทธิภาพของกรรมการและผู้บริหาร และสัดส่วนกรรมการอิสระ - การเปิดเผยข้อมูลผลการดำเนินงานอย่างครบถ้วน ถูกต้องโปร่งใส เท่าเทียม และตรวจสอบได้ - การป้องกันมิให้มีการละเมิดสิทธิส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้น และข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้น | <ul style="list-style-type: none"> - จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละ 1 ครั้ง - จัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง - การเผยแพร่รายงานประจำปี - การจัดให้มีช่องทางการสอบถามข้อมูลผ่านเว็บไซต์ - การจัดให้มีช่องทางรับข้อเสนอแนะและข้อร้องเรียน การแจ้งเบาะแสผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด - การจัดให้มีกรรมการอิสระเป็นทางเลือกเป็นผู้รับมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้น | <ul style="list-style-type: none"> - การดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี - การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน - การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้น - การเคารพต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเสมอภาค - สร้างผลประกอบการที่ดีภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่ดี - เปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่ครบถ้วน ถูกต้อง ทันเวลาผ่านช่องทางต่างๆ เพื่อการรับรู้ข้อมูลอย่างเท่าเทียม และโปร่งใส - การจัดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแส ร้องเรียนการทุจริต และคอร์รัปชัน และข้อร้องเรียนทั่วไป |
| 2. คณะกรรมการธนาคาร | <ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินงานด้วยความโปร่งใสตามหลักบรรษัทภิบาล มีความซื่อสัตย์ สุจริต เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน - ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม รวมถึงดูแลรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม - กำกับดูแลให้ผลการ | <ul style="list-style-type: none"> - จัดประชุมคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน - จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อพิจารณา กลั่นกรอง ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร - ประเมินตนเองของคณะกรรมการได้แก่ <ol style="list-style-type: none"> 1. การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ | <ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี - การบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใสและตรวจสอบได้ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน - การดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม - ให้ข้อมูลอย่างเพียงพอ |

| ผู้มีส่วนได้เสีย | ความสนใจและความคาดหวัง | ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร | แนวปฏิบัติและการตอบสนอง |
|-------------------|--|--|---|
| | <p>ดำเนินงานเติบโตอย่างยั่งยืน</p> <ul style="list-style-type: none"> - ส่งเสริมความหลากหลายทางเพศในคณะกรรมการเพื่อสนับสนุนการกำกับดูแลที่มีประสิทธิภาพและมุมมองที่รอบด้าน | <ul style="list-style-type: none"> 2. การประเมินตนเองของกรรมการธนาคารและกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล 3. การประเมินของกรรมการธนาคารแบบไขว้ 4. การประเมินเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี - เปิดเผยข้อมูลโครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร | <p>ครบถ้วน ทันเวลา</p> <ul style="list-style-type: none"> - มีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการ - ส่งเสริม สนับสนุน พัฒนาความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ และธุรกิจของธนาคาร - การปฐมนิเทศกรรมการใหม่ - นำผลการประเมินตนเองมาปรับปรุงการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น - ธนาคารมีกรรมการผู้หญิง 2 ท่าน ซึ่งโครงสร้างคณะกรรมการธนาคารได้คำนึงถึงความหลากหลายทางเพศ |
| <p>3. พนักงาน</p> | <ul style="list-style-type: none"> - โอกาสในการพัฒนาองค์ความรู้ ทักษะ และศักยภาพ - สภาพแวดล้อมการทำงานที่สะอาด ปลอดภัย ถูกสุขอนามัย - การได้รับอุปกรณ์ และทรัพยากรที่เหมาะสมต่อการปฏิบัติงาน - ค่าตอบแทน สวัสดิการ และความก้าวหน้าในสายอาชีพที่เหมาะสม - ความยืดหยุ่นในการทำงาน และชีวิตส่วนตัว (Work-life Balance) | <ul style="list-style-type: none"> - กิจกรรมต้อนรับและปฐมนิเทศพนักงานใหม่ - การฝึกอบรมและพัฒนาทักษะในทุกกระดับรวมถึงการใช้งาน Application PacD เพื่อการสื่อสาร เรียนรู้ออนไลน์ ทุกที่ทุกเวลา - กิจกรรมสร้างความผูกพัน และกิจกรรมเสริมสร้างความเป็นทีม - ช่องทางรับฟังข้อร้องเรียน ร้องทุกข์ แสดงความคิดเห็น และข้อเสนอแนะ - โครงการจ้างงานคนพิการเพื่อสร้างโอกาสในการประกอบอาชีพ - ช่องทางการสื่อสารภายในและเวทีแลกเปลี่ยนเรียนรู้ - การจัดทำนโยบายด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และประเมินความเสี่ยงในการทำงาน - การจัดตั้งคณะกรรมการความ | <ul style="list-style-type: none"> - ส่งเสริมและปลูกฝังค่านิยมองค์กรแก่พนักงานทุกระดับ - จัดทำแผนพัฒนาทดแทนตำแหน่งผู้บริหารและตำแหน่งสำคัญ (Succession Plan) - สำรวจโครงสร้างค่าตอบแทนเทียบมาตรฐานอุตสาหกรรมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีความเป็นธรรมและแข่งขันได้ - คัดกรองพนักงานที่รายงานประเด็นผิดปกติหรือประเด็นจริยธรรมโดยสุจริตไม่ให้ถูกกลั่นแกล้งหรือถูกลงโทษทางวินัย (Whistleblower Protection) - พัฒนาสภาพแวดล้อมการทำงานให้สอดคล้องกับหลักอาชีวอนามัย และความปลอดภัย |

| ผู้มีส่วนได้เสีย | ความสนใจและความคาดหวัง | ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร | แนวปฏิบัติและการตอบสนอง |
|------------------|---|---|---|
| | | <p>ปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อมในการทำงาน</p> <ul style="list-style-type: none"> - การอบรมและแต่งตั้งผู้บริหารเป็นเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน - การคัดเลือกและพัฒนาบุคลากรศักยภาพสูงผ่านโครงการ Talent | <ul style="list-style-type: none"> - จ้างงานอย่างไม่เลือกปฏิบัติ ไม่ใช่เชื้อชาติ สัญชาติ สีผิว เพศ รสนิยมทางเพศ ศาสนา อายุ หรือความคิดเห็นทางการเมืองเป็นปัจจัยในการว่าจ้างหรือเลิกจ้าง - ส่งเสริมโอกาสการจ้างงานแก่กลุ่มเปราะบาง รวมถึงผู้พิการ - พัฒนาศักยภาพพนักงานผ่านโครงการเรียนรู้และโครงการ Talent อย่างต่อเนื่อง - งดการเลิกจ้างโดยไม่มีเหตุอันสมควร หรือด้วยเหตุเลือกปฏิบัติ - เคารพสิทธิมนุษยชนและไม่สนับสนุนการใช้แรงงานบังคับ - จัดให้มีช่องทางการสื่อสารที่เปิดกว้าง และปลอดภัย สำหรับการแสดงความคิดเห็น - กำหนดสภาพการจ้างงานที่เป็นธรรม พร้อมค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามศักยภาพและมาตรฐานอุตสาหกรรม |
| 4. ลูกค้า | <ul style="list-style-type: none"> - การบริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้า - การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างมีคุณภาพ และเป็นธรรม (Market Conduct) - ความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ครบครัน มีคุณภาพและบริการที่เป็นเลิศ - ความพร้อมในการรับฟังและ | <ul style="list-style-type: none"> - การสำรวจความพึงพอใจเมื่อลูกค้ามาใช้บริการที่สาขา - การนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมถึงการพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้า และการรักษาข้อมูลลูกค้า - การประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์และบริการอย่างถูกต้องครบถ้วนและชัดเจนโปร่งใส | <ul style="list-style-type: none"> - นำผลการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้ามาปรับปรุง - ศึกษากฎกติกามูลค่าเพื่อนำมาปรับปรุงคุณภาพการให้บริการ และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า - ให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่ถูกต้อง ชัดเจน และเข้าใจง่าย - รับฟังข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นเพื่อนำมาปรับปรุงแก้ไข - คิดค้น และสร้างสรรค์ |

| ผู้มีส่วนได้เสีย | ความสนใจและความคาดหวัง | ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร | แนวปฏิบัติและการตอบสนอง |
|--------------------------------------|--|---|---|
| | <p>ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า</p> <ul style="list-style-type: none"> - การรักษาข้อมูลลูกค้า - ความเท่าเทียมกันของลูกค้า | <p>ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร</p> <ul style="list-style-type: none"> - จัดให้มีช่องทางให้ลูกค้าได้เสนอแนะ แสดงความคิดเห็น หรือข้อร้องเรียน - การสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าเป็นประจำ | <p>แนวปฏิบัติและการตอบสนอง</p> <ul style="list-style-type: none"> - ผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า - เผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วน เพื่อประกอบการตัดสินใจของลูกค้า และเผยแพร่ผ่านช่องทางที่หลากหลาย ง่ายต่อการเข้าถึง - ให้ความช่วยเหลือ และตอบข้อซักถามของลูกค้า เพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการ - รับข้อร้องเรียน และจัดการข้อร้องเรียนโดยเร็ว - จัดกิจกรรมเพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า - มีมาตรการในการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า |
| <p>5. ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม</p> | <ul style="list-style-type: none"> - สนับสนุนกิจกรรมของชุมชน - ส่งเสริมและพัฒนาการเรียนรู้ - การพัฒนาคุณภาพชีวิตและส่งเสริมการสร้างรายได้ให้แกชุมชน ผ่านกิจกรรมเพื่อสังคมในรูปแบบต่างๆ - สนับสนุนนโยบายภาครัฐ - ดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมและใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ - จัดการกับผลกระทบทางสังคมและสิ่งแวดล้อมที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานของธนาคาร - รับฟังความคิดเห็นและความต้องการของชุมชนและสังคมในบริเวณพื้นที่ใกล้เคียง | <ul style="list-style-type: none"> - โครงการ Green Office ลดการใช้พลังงานไฟฟ้า กระดาษและเปลี่ยนเครื่องใช้สำนักงานที่มีคุณสมบัติรักษาสิ่งแวดล้อม ด้วยการสร้าง Awareness อย่างต่อเนื่อง - จัดกิจกรรมวันเด็ก ส่งต่อรอยยิ้มให้เด็กในวันเด็กแห่งชาติ - โครงการ “สนับสนุนทุนการศึกษา” เพื่อมอบโอกาสให้เยาวชนที่เรียนดี มีความสามารถ มีความมุ่งมั่นที่จะศึกษาต่อ ได้รับโอกาสศึกษาจนจบระดับชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย - สนับสนุนทุนการศึกษาให้นักศึกษาคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชีมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ เพื่อเสริมสร้างโอกาสและพัฒนา | <ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ควบคู่กับการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม - สนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ และส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วม - ส่งเสริมและสนับสนุนการศึกษาเพื่อปรับปรุงคุณภาพการศึกษาและการเข้าถึงการศึกษา - ส่งเสริมกิจกรรมทางวัฒนธรรม ประเพณี และศาสนา - ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ - รับฟังความคิดเห็นของชุมชน |

| ผู้มีส่วนได้เสีย | ความสนใจและความคาดหวัง | ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร | แนวปฏิบัติและการตอบสนอง |
|------------------|------------------------|---|--|
| | | <p>เยาวชนคนรุ่นใหม่ให้มีศักยภาพและเติบโตเป็นกำลังสำคัญของสังคมและประเทศชาติ</p> <ul style="list-style-type: none"> - โครงการ “มอบคอมพิวเตอร์มือสอง” เพื่อส่งต่อการเรียนรู้ให้กับเยาวชนที่ขาดแคลน รวมถึงเพื่อใช้เป็นสื่อการเรียนการสอนให้นักเรียนได้ฝึกซ้อมและใช้ประกอบเป็นวิชาชีพ - โครงการ “ปฏิทินเก่าเราขอ” เพื่อส่งมอบให้กับโรงเรียนสอนคนตาบอดเพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในการผลิตสื่อการเรียนการสอนหนังสืออักษรเบรลล์ และสมุดจดบันทึกให้นักเรียนที่พิการทางสายตา - โครงการ “ห้องสมุดแห่งการเรียนรู้” เพื่อปลูกฝังนิสัยรักการอ่านให้แก่เยาวชน และสร้างสภาพแวดล้อมที่เอื้อต่อการเรียนรู้ พร้อมมอบหนังสือเสริมสร้างทักษะและอุปกรณ์กีฬาให้โรงเรียนต่างๆ - โครงการ “ส่งหนังสือ สื่อความรู้สู่กรมราชทัณฑ์” เพื่อใช้เป็นสื่อการเรียนรู้อ่านและพัฒนาตนเองของผู้ต้องขังทั่วประเทศ - การจัดทำโครงการ “ส่งเสริมวินัยทางการเงินส่วนบุคคล” หรือ Financial Literacy ให้แก่นักศึกษามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ โดยร่วมกับสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ หรือ NIDA พัฒนาหลักสูตรเพื่อเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจ และทักษะด้านการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลให้กับนักศึกษามหาวิทยาลัย เพื่อปลูกฝังแนวคิด | <p>ใกล้เคียง เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงแก้ไข หรือให้การสนับสนุน</p> <ul style="list-style-type: none"> - จัดทำแผนฉุกเฉินที่เหมาะสมเพื่อป้องกันความสูญเสียและความเสียหายต่อสิ่งแวดล้อม - เปิดกว้าง และอำนวยความสะดวกให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถแสดงความคิดเห็นสร้างสรรค์ ซึ่งเป็นรากฐานของความสามารถในการสร้างนวัตกรรมอันจะก่อให้เกิดความต่อเนื่องของการสร้างนวัตกรรม - ส่งเสริมและร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสีย เช่น คู่ค้า เพื่อพัฒนานวัตกรรม - สำนักรวบรวมการประกอบธุรกิจอยู่เสมอว่า ก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมหรือไม่ และหากมีความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบจะแก้ไขในทันที |

| ผู้มีส่วนได้เสีย | ความสนใจและความคาดหวัง | ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร | แนวปฏิบัติและการตอบสนอง |
|------------------|--|--|---|
| | | <p>ด้านการออม การใช้จ่ายอย่างรู้คุณค่า และการลงทุนอย่างมีเป้าหมายตั้งแต่ในระดับเยาวชน</p> <ul style="list-style-type: none"> - การบริจาคโลหิต โครงการ “จิตอาสา บริจาคโลหิต ด้วยหัวใจหนึ่งคนให้สามคนรับ” โดยจะนำโลหิตที่รับบริจาคไปช่วยเหลือผู้ป่วยทั่วประเทศตามโรงพยาบาลต่างๆ ทั่วประเทศให้รอดพ้นจากอาการเจ็บป่วย - โครงการ “RUN for LIFE” เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมเพื่อสังคมร่วมกัน ด้วยการวิ่งสะสมระยะทาง 30 กิโลเมตร ภายใน 30 วัน แปลงเป็นเงินบริจาคให้เด็กด้อยโอกาส มูลนิธิเด็กอ่อนในสลัมฯ - การบริจาคสิ่งของและเงิน - การผ่อนปรนการชำระหนี้ ลดค่างวดสินเชื่อ การให้สินเชื่อเพิ่มสำหรับลูกค้า หรือผู้ที่ได้รับผลกระทบ หรือได้รับความเสียหายจากเหตุการณ์ต่างๆ เช่น ภัยธรรมชาติ โรคระบาด เป็นต้น - จัดทำแผนฉุกเฉินที่เหมาะสมเพื่อลดความสูญเสีย | |
| 6. คู่ค้า | <ul style="list-style-type: none"> - ทำธุรกิจด้วยความโปร่งใส ยุติธรรม - การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่าง เป็นธรรมและเสมอภาค - การให้ข้อมูลที่ถูกต้อง เพียงพอ และเท่าเทียม - การพิจารณาคัดเลือกลูกค้าอย่างเป็นธรรม - การจัดซื้อจัดจ้างที่โปร่งใส และการจ่ายผลตอบแทนที่ | <ul style="list-style-type: none"> - พบปะคู่ค้า - ทำการตลาดร่วมกับคู่ค้า - รับข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน - จัดตั้งคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้าง เพื่อดูแลการจัดซื้อให้มีความเหมาะสม และเป็นธรรม - การสื่อสารเรื่องแนวรวมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย ผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร - การแจ้งนโยบายงดรับของขวัญ | <ul style="list-style-type: none"> - สร้างพันธมิตรกับลูกค้า เพื่อลูกค้าแนะนำลูกค้ารายอื่นมาใช้/ให้บริการ - ชำระค่าสินค้าและบริการ ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม - คัดเลือกผู้ให้บริการด้วยความโปร่งใส - ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และปฏิบัติตามสัญญา - มีความเป็นธรรม ไม่เอารัดเอา |

| ผู้มีส่วนได้เสีย | ความสนใจและความคาดหวัง | ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร | แนวปฏิบัติและการตอบสนอง |
|------------------|---|---|--|
| | เป็นธรรม - Network Extension : การขยายเครือข่ายไปกับพันธมิตร - การรักษาความลับของลูกค้า | (No Gift Policy) ผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร | เปรี๊ยะ และไม่กีดกันลูกค้า - การรักษาความปลอดภัยข้อมูลลูกค้า - มีความโปร่งใสในการคัดเลือกลูกค้าที่จะมาให้บริการกับธนาคาร |
| 7. คู่แข่ง | - ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสเป็นธรรม ปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันที่ดีและสุจริต | - ปฏิบัติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริต | - การแข่งขันที่เป็นธรรม - ไม่ทำข้อตกลงกับคู่แข่งที่เป็นการผูกขาด - ไม่ทำข้อตกลงกับคู่แข่งที่เป็นการลดการแข่งขันในตลาด - ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่สุจริต |
| 8. เจ้าหนี้ | - จ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนตามกำหนด | - ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมี | - ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมี - รับข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน |

2. การกำหนดประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

ธนาคารนำประเด็น ข้อคิดเห็น คำแนะนำ สิ่งที่คาดหวังในการดำเนินงานด้านความยั่งยืนที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ซึ่งได้จากการวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก และนำมากำหนดเป็นประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

- กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน ธนาคารจัดให้มีการแสดงความคิดเห็นในรูปแบบการพบปะหรือ การจัดประชุม เพื่อให้ทราบถึงประเด็นด้านความยั่งยืนที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ

- กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ชุมชน สิ่งแวดล้อมและสังคม คู่ค้า คู่แข่ง และเจ้าหนี้ ธนาคารได้รวบรวมประเด็น ข้อคิดเห็น ในรูปแบบการสอบถาม เพื่อให้ทราบถึงประเด็นด้านความยั่งยืนที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ

3. การจัดลำดับประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

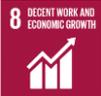
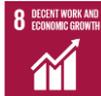
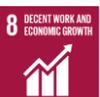
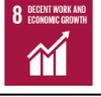
ธนาคารวิเคราะห์และพิจารณาข้อมูลที่ได้จากการสอบถามผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก เพื่อจัดลำดับความสำคัญและผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และแบ่งประเด็นออกเป็น 3 ระดับ คือ ระดับความสำคัญน้อย ระดับความสำคัญปานกลาง และระดับความสำคัญมากรวม 10 ประเด็น โดยนำมาจัดลำดับความสำคัญของประเด็นดังกล่าวใน Materiality Matrix โดยแกนตั้งเป็นประเด็นที่มีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสีย และแกนนอนเป็นประเด็นที่มีความสำคัญต่อธนาคาร

กราฟแสดง Materiality Matrix



ตารางแสดงการวิเคราะห์ประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

| ประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ | ประเด็นด้านความยั่งยืนตามแนวทาง GRI (Global Reporting Initiative) | กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายใน | กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก | หัวข้อที่นำเสนอในรายงาน | เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (SDGs) |
|--|---|---|--------------------------------------|---|---|
| การกำกับดูแลกิจการที่ดี | GRI 102-18 GRI 102-19 | - ธนาคาร - กรรมการธนาคาร ผู้บ ริ ห า ร และ พนักงาน | - ผู้ถือหุ้น - ลูกค้า - คู่ค้า | การกำกับดูแลกิจการที่ดี | 16 PEACE AND JUSTICE STRONG INSTITUTIONS |
| การดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) | GRI 102-43 GRI 103-1 GRI 103-2 GRI 103-3 GRI 203-1 | - ธนาคาร - กรรมการธนาคาร ผู้บ ริ ห า ร และ พนักงาน | - ลูกค้า | - กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน - ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค | 8 DECENT WORK AND ECONOMIC GROWTH 9 INDUSTRY INNOVATION AND INFRASTRUCTURE 10 REDUCED INEQUALITIES 12 RESPONSIBLE CONSUMPTION AND PRODUCTION |

| ประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินงาน | ประเด็นด้านความยั่งยืนตามแนวทาง GRI (Global Reporting Initiative) | กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย ภายใน | กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย ภายนอก | หัวข้อที่นำเสนอใน รายงาน | เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (SDGs) |
|--|--|---|--|---|---|
| การพัฒนาด้านดิจิทัล | GRI 203-2 | - ธนาคาร | - ลูกค้า | - นวัตกรรม และการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม |     |
| จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ | GRI 102-16 GRI 102-17 GRI 102-25 GRI 103-1 GRI 103-2 GRI 103-3 GRI 205 GRI 205-2 GRI 205-3 GRI 206-1 | - ธนาคาร - กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน | - ผู้ถือหุ้น - ลูกค้า - คู่ค้า | - จรรยาบรรณ และจริยธรรมทางธุรกิจ - การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน |  |
| การบริหารความเสี่ยง | GRI 102-11 GRI 102-15 GRI 102-30 GRI 103-1 GRI 103-2 GRI 103-3 GRI 201-2 | - ธนาคาร - กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน | - ผู้ถือหุ้น - ลูกค้า - คู่ค้า | - ปัจจัยความเสี่ยง - การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง - การกำกับดูแลกิจการที่ดี |   |
| การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล | GRI 102-8 GRI 102-41 GRI 103-1 GRI 103-2 GRI 103-3 GRI 401-1 GRI 401-2 GRI 401-3 GRI 403 GRI 404 GRI 412 | - ธนาคาร - กรรมการธนาคาร และผู้บริหาร | - คู่ค้า | - การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม - การเคารพสิทธิมนุษยชน |       |
| ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่รับผิดชอบต่อสังคม | GRI 2-6 GRI 201-1 GRI 203-1 GRI 203-2 GRI 417-1 | - ธนาคาร - กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน | - ลูกค้า - ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม | - การสร้างการเข้าถึงบริการทางการเงิน |       |

| ประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินงาน | ประเด็นด้านความยั่งยืนตามแนวทาง GRI (Global Reporting Initiative) | กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย ภายใน | กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย ภายนอก | หัวข้อที่นำเสนอใน รายงาน | เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (SDGs) |
|--|--|-----------------------------|--|---|---|
| การส่งเสริมความรู้ด้านการเงิน | GRI 103-1 GRI 103-2 GRI 103-3 GRI 201-1 GRI 203-1 GRI 203-2 GRI 413-1 GRI 419-1 | - ธนาคาร | - ลูกค้า - ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม | - การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม |      |
| สิ่งแวดล้อมเพื่อความยั่งยืน | GRI 305-1 GRI 305-2 | - ธนาคาร | - ลูกค้า - ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม | - การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม |     |
| การดูแลชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม | GRI 201-1 GRI 203-1 GRI 203-2 GRI 413-1 GRI 419-1 | - ธนาคาร | - ลูกค้า - ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม | - การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม |       |

4. การตรวจสอบประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินงาน

ธนาคารได้รวบรวมประเด็นที่มีความสำคัญนำเสนอผู้บริหาร และคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล เพื่อรับทราบและแนวทางดำเนินงาน ซึ่งได้รายงานในรายงานการพัฒนาธุรกิจเพื่อความยั่งยืนและเว็บไซต์ของธนาคาร

5. การทบทวนประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินงาน

ธนาคารจัดให้มีกระบวนการทบทวนข้อมูลหลังจากการเผยแพร่รายงาน เพื่อรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงและปรับเปลี่ยนเนื้อหาการรายงานให้มีความครบถ้วน

การตรวจสอบคุณภาพของรายงาน

เนื้อหาที่ได้นำเสนอในรายงานการพัฒนารุจก้อย่างยั่งยืน และเว็บไซต์ของธนาคารได้ผ่านการตรวจสอบ สอบทาน ความถูกต้องสมบูรณ์ และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

การเชิญชวนลูกค้าเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริต

ธนาคารได้สนับสนุนให้ลูกค้าตระหนักถึงการสร้างสังคมปลอดคอร์รัปชัน โดยได้เชิญชวนให้เข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริต การติดสินบน และคอร์รัปชัน ด้วยการแจ้งลูกค้าและผู้มีอุปการะคุณเพื่อขอความร่วมมืองดเว้นการให้ของขวัญ ของกำนัล สิ่งตอบแทนอื่นใด หรือการเลี้ยงรับรองแก่เจ้าหน้าที่ธนาคาร

การให้สินเชื่อและการลงทุนอย่างรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารได้กำหนดแนวทางการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม (Responsible Lending) และเน้นปล่อยสินเชื่อที่มีคุณภาพและปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม ด้วยการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบต่อสังคมและเป็นธรรมตลอดวงจรหนี้ การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมกับกลุ่มลูกค้าแต่ละระดับความเสี่ยง รวมถึงตระหนักถึงการให้สินเชื่ออันอาจนำมาซึ่งความเสี่ยงและผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และ ธรรมชาติ (Environmental, Social and Governance Risk : ESG Risk) โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่มีแนวโน้มรุนแรงมากขึ้น ซึ่งหากไม่บริหารจัดการอย่างเหมาะสม อาจส่งผลกระทบต่อทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อชื่อเสียงและผลประโยชน์ของธนาคาร ตลอดจนคุณภาพชีวิตและเศรษฐกิจของชุมชนและประเทศ

เพื่อป้องกันธนาคารถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินโดยมิชอบหรือผู้กระทำความผิดมูลฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จึงจัดให้มี AML/CFT Compliance Program นโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering and Countering Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing: AML/CTPF) ซึ่งห้ามรับลูกค้าหรือให้บริการธุรกรรมทางการเงินให้แก่บุคคลที่ถูกกำหนด (Specially Designated National: SDN) ที่ประกาศโดยสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงที่ประกาศโดยประเทศต่างๆ โดยมีระบบกลั่นกรองรายชื่อบุคคลเพื่อตรวจจับบุคคลที่ถูกกำหนด มีกระบวนการรับลูกค้า ซึ่งประกอบด้วยความรู้จักตัวตนลูกค้า (Know Your Customer : KYC) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD) ตามเกณฑ์และแนวทางของสำนักงาน ป.ง. การกลั่นกรองรายชื่อลูกค้าแบบรายวันและการทบทวนข้อมูลลูกค้า (Periodic KYC Review) ตลอดระยะเวลาที่เป็นลูกค้าตามระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน (Money-laundering Risk Rating) เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าไม่เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

การพิจารณาสินเชื่อตามประเด็นความเสี่ยงด้านสังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมชาติ

ในการอำนวยการสินเชื่อธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญด้านสังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมชาติ โดยการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะมีกระบวนการพิจารณาไตร่ตรองอย่างรอบคอบ ผนวกกับการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมชาติ เพื่อทราบถึงผลกระทบที่จะเกิดทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อลูกค้าและธนาคาร ซึ่งหากการดำเนินธุรกิจของลูกค้าไม่ก่อให้เกิดผลดีต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ธนาคารอาจไม่ให้การสนับสนุนสินเชื่อ

การบริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นยกระดับคุณภาพการให้บริการ โดยทำการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า เพื่อนำมาปรับปรุงคุณภาพการให้บริการให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง และเพื่อทราบความคิดเห็นของลูกค้าเพื่อนำมาพัฒนาการให้บริการ นอกจากนี้ มีการปรับปรุงมาตรฐานการให้บริการอยู่เสมอเพื่อให้มั่นใจว่าตอบสนองการให้บริการกับลูกค้าที่มีคุณภาพ และมีประสิทธิภาพ มีการสื่อสารให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญของการให้บริการอย่างมีคุณภาพ การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และมีการตรวจสอบคุณภาพการบริการอย่างสม่ำเสมอ

การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการเติบโตทางธุรกิจที่ไม่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน โดยเน้นความร่วมมือกับคู่ค้าเพื่อพัฒนากระบวนการดำเนินงานธุรกิจควบคู่ไปกับการยกระดับมาตรฐานการดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม และเพื่อบริหารและจัดการความเสี่ยงของคู่ค้าไม่เกิดผลกระทบต่อธุรกิจ ชุมชน และสิ่งแวดล้อม ธนาคารได้คัดเลือกคู่ค้าที่มีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม พร้อมปรับตัวตามการเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่อความยั่งยืนภายใต้แผนบริหารจัดการความเสี่ยง ตลอดจนพัฒนาคู่ค้าให้สามารถดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและเติบโตร่วมกันในระยะยาว

ธนาคารได้กำหนดวิธีปฏิบัติในการจัดซื้อ จัดจ้าง และการรับบริการต่างๆ เพื่อให้ได้สินค้าหรือบริการที่มีคุณภาพและราคาที่เหมาะสม โดยกำหนดกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง และการรับบริการต่างๆ เป็น 6 วิธี ได้แก่

1. วิธีตกลงราคา
2. วิธีสอบราคา
3. วิธีประกวดราคา
4. วิธีต่อเนื่อง
5. วิธีพิเศษ
6. วิธีฉุกเฉิน

กระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง และการรับบริการต่างๆ จะใช้วิธีใดขึ้นอยู่กับวงเงินที่จะดำเนินการในแต่ละครั้ง และต้องผ่านการพิจารณาโดยมีคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างเป็นผู้พิจารณา สำหรับการคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการเพื่อให้มีความเป็นธรรมและมีความเท่าเทียมกัน ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกจากความมั่นคงของกิจการ คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์ บริการ และราคา

การคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการ มีขั้นตอนดังนี้

1. จัดหารายชื่อผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการให้ตรงกับความต้องการของผู้สั่งซื้อสินค้าหรือผู้รับบริการ
2. คัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการที่ไม่ยุ่งเกี่ยวกับการทุจริต การติดสินบน และคอร์รัปชัน และยึดตามหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกจากความมั่นคงของกิจการ คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์ บริการ และราคา รวมถึงการจัดหาสินค้าที่มีคุณภาพ ราคาเหมาะสม และเป็นผู้ขายที่ไม่มีประวัติทุจริตหรือทำธุรกิจผิดกฎหมาย ไม่มีนโยบายใช้แรงงานที่ผิดกฎหมาย ปฏิบัติกับคู่ค้าอย่างโปร่งใส เป็นธรรม มีการดูแลความปลอดภัยด้านอาชีวอนามัยในสถานประกอบการ รักษาสิ่งแวดล้อมเพื่อร่วมกันสร้างห่วงโซ่อุปทานให้เกิดการดำเนินธุรกิจร่วมกันอันจะเป็นประโยชน์ต่อพนักงาน ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม
3. เมื่อได้รายชื่อที่ผ่านการคัดเลือกจะเข้าสู่การคัดเลือก และเมื่อคัดเลือกได้แล้วจะแจ้งให้คู่ค้าทราบเกี่ยวกับระเบียบวิธีการจัดซื้อ เพื่อให้คู่ค้ามีความเข้าใจและปฏิบัติตามกฎระเบียบวิธีการจัดซื้อได้อย่างถูกต้อง

การจัดกลุ่มคู่ค้าที่มีความสำคัญ (Supplier Classification)

โดยพิจารณาความสำคัญของคู่ค้าจากปัจจัยความเสี่ยงที่หลากหลายครอบคลุมทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ดังนี้

- กลุ่มคู่ค้าที่ส่งผลโดยตรงต่อการดำเนินธุรกิจ (Critical Vendor) หมายถึง คู่ค้าที่มีความสำคัญอย่างมากต่อการดำเนินธุรกิจ เป็นคู่ค้าที่มีรายเดียวหรือน้อยราย หากขาดคู่ค้ากลุ่มนี้อาจส่งผลกระทบทำให้ธุรกิจหยุดชะงักทันที
- กลุ่มคู่ค้าที่ส่งผลโดยอ้อมต่อการดำเนินธุรกิจ (Significant Vendor) หมายถึง คู่ค้าที่เกี่ยวข้องกับสินค้าและ/หรือบริการเฉพาะด้าน ลักษณะงานมีความซับซ้อน สามารถหาคู่ค้ารายอื่นทดแทนได้แต่อาจใช้ระยะเวลาในการจัดหา จึงอาจส่งผลกระทบต่อการทำงาน ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม
- กลุ่มคู่ค้าที่ไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ (General Vendor) หมายถึง คู่ค้าทั่วไป สามารถหาคู่ค้ารายอื่นทดแทนได้ จึงไม่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ

ปี 2568 ธนาคารมีคู่ค้า 506 ราย เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 เมื่อเทียบกับปี 2567 ที่มีจำนวน 460 ราย เนื่องจากการเติบโตของภาคธุรกิจและการขยายตัวของผู้ประกอบการรายใหม่ ดังนี้

| ประเภทคู่ค้า | จำนวนคู่ค้า (ราย) | ร้อยละของคู่ค้าทั้งหมด |
|--------------------|-------------------|------------------------|
| Critical Vendor | 11 | 2 |
| Significant Vendor | 6 | 1 |
| General Vendor | 489 | 97 |
| รวมทั้งหมด | 506 | 100 |

การจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากคู่ค้า

| ความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจที่เกิดจากคู่ค้า | แนวทางจัดการ |
|--|---|
| ความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกน้อยรายหรือเพียงรายเดียว | <ol style="list-style-type: none"> มีการระบุเงื่อนไขในการยกเลิกสัญญา โดยทั้งสองฝ่ายตกลงร่วมกัน และต้องแจ้งล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างน้อย 30 วัน รวมทั้งพิจารณาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น และกำหนดแนวทางจัดการในช่วงการเปลี่ยนแปลง กรณียกเลิกหรือเปลี่ยนผู้ให้บริการ พิจารณาจัดหาผู้ให้บริการรายอื่นเพิ่มเติม ผู้ให้บริการทุกรายมีการทบทวนและทดสอบแผน BCP อย่างสม่ำเสมอ เช่น มีศูนย์ปฏิบัติการสำรอง การสำรองข้อมูล เป็นต้น หน่วยงานผู้ให้บริการสามารถดำเนินการเองได้ |
| ความเสี่ยงจากการได้รับบริการที่ไม่ได้คุณภาพ | <ol style="list-style-type: none"> หน่วยงานผู้ให้บริการมีการประเมินความเสี่ยงก่อนการใช้บริการ หน่วยงานผู้ให้บริการมีการประเมินคุณภาพการให้บริการประจำปี |
| ความเสี่ยงด้านทุจริตที่เกิดจากคู่ค้า | <ol style="list-style-type: none"> การคัดเลือกและประเมินก่อนเริ่มงาน (Pre-Engagement) เช่น การทำ Due Diligence และ Risk Assessment การจัดทำข้อตกลงและสัญญา โดยกำหนดให้มีมาตรการควบคุม เช่น Right to Audit และ Data Protection การควบคุมและตรวจสอบระหว่างดำเนินการ Incident Management เตรียมแผนรองรับเมื่อพบการทุจริต (Fraud Response Plan) รวมถึงขั้นตอนระงับการเข้าถึงระบบและข้อมูลของธนาคาร |

กระบวนการประเมินความเสี่ยงจากคู่ค้าของธนาคาร

- ประเมินความเสี่ยงจากการใช้บริการตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในขั้นตอนปฏิบัติงานการให้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ และกำหนดแนวทางปรับลดความเสี่ยง กรณีมีประเด็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ
- รวบรวม จัดเตรียม และประเมินความเสี่ยงการให้บริการพันธมิตรทางธุรกิจ ตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในขั้นตอนการปฏิบัติงานก่อนการให้บริการพันธมิตรทางธุรกิจ
- ส่งให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงพิจารณา พิจารณาผลการประเมินความเสี่ยง แนวทางลดความเสี่ยงกรณีพบประเด็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ให้ความเห็นข้อสังเกต/ข้อเสนอแนะ

ปี 2568 คู่ค้าทุกรายมีการจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม มีการทบทวน และประเมินคู่ค้าเป็นประจำทุกปี ซึ่งสะท้อนความมุ่งมั่นในการพัฒนาห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน

การสนับสนุนการดำเนินการของคู่ค้า

ธนาคารให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อคู่ค้าตามข้อตกลงและสัญญาทางการค้า โดยกำหนดระยะเวลาชำระเงินให้แก่คู่ค้าตามระยะเวลาและเงื่อนไขที่ตกลงกัน ซึ่งระยะเวลาชำระค่าสินค้าหรือบริการ โดยเฉลี่ยประมาณ 2 สัปดาห์นับจากวันที่ได้รับเอกสารที่ถูกต้องและครบถ้วน

กระบวนการติดตาม ตรวจสอบ และประเมินคู่ค้า

ธนาคารมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานของคู่ค้าในหลายรูปแบบ อาทิ การประเมินความพึงพอใจในการใช้บริการ การมีช่องทางในการร้องเรียนหรือติชม เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้รับสินค้าและบริการที่ตรงกับความต้องการ ธนาคารมีทีมงานที่ทำหน้าที่บริหารงานจัดซื้อ การตรวจสอบสินค้าและบริการ การแนะนำคู่ค้าในการปรับปรุงและพัฒนาคุณภาพสินค้า และหากคู่ค้าไม่สามารถดำเนินการตามมาตรฐานที่กำหนดธนาคารอาจพิจารณาไม่ใช้บริการ

การดำเนินการด้านภาษี

ธนาคารเป็นสถาบันการเงินที่ดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลที่โปร่งใส ตั้งมั่นอยู่บนหลักธรรมาภิบาล และมีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับของกฎหมายภาษีอากร

กลยุทธ์การดำเนินการด้านภาษี

ธนาคารมีการวางแผนด้านภาษีเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงการปฏิบัติที่เป็นไปตามกฎหมายภาษีอากร

การบริหารความเสี่ยงด้านภาษี

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านภาษีอากร โดยมีการอบรมและพัฒนาให้ความรู้แก่บุคลากรที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบและมีการปฏิบัติที่เป็นไปตามกฎหมายภาษีอากร

การใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษี

ธนาคารใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษี (Tax Incentives) อย่างถูกต้องตามกฎหมาย และเต็มประสิทธิภาพ รวมถึงใช้โครงสร้างภาษีในแนวทางที่ถูกต้องไม่หลีกเลี่ยงภาษี

สิทธิประโยชน์ทางภาษีอาจครอบคลุมถึงมาตรการยกเว้นภาษีในบางช่วงเวลา หรือสิทธิประโยชน์อื่นๆ ซึ่งอยู่ภายใต้นโยบายภาษีของประเทศหรือแต่ละท้องถิ่น และใช้กับธุรกิจที่มีคุณสมบัติตรงตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจควบคู่กับการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม และให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมด้านบรรษัทภิบาลในองค์กร ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล มีหน้าที่กำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนเป็นตัวแทนธนาคารในการสื่อสารและดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาล ให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งองค์กร การมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขันและความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม อันเป็นปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ สนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต การเพิ่มมูลค่าในกิจการ ความมั่นคงและการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ดูแลการทำรายการที่มีความซื่อสัตย์สุจริตให้มีความเหมาะสมและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด และดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เพียงพอตามระยะเวลาที่ทางการกำหนด

คณะกรรมการธนาคาร ได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยกำกับดูแลการดำเนินกิจการด้านต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพ ได้แก่

- คณะกรรมการบริหาร
- คณะกรรมการตรวจสอบ
- คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะจะดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ แผนงานและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษรไว้อย่างชัดเจน ซึ่งการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีหลักสำคัญซึ่งคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนใช้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติตามหลัก 4 ประการ ดังนี้

1. Transparency : ความโปร่งใสในการดำเนินงาน และการเปิดเผยข้อมูลแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง
2. Integrity : ความซื่อสัตย์
3. Accountability : ความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติงานตามหน้าที่
4. Competitiveness : ความสามารถในการแข่งขัน

ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษรโดยอ้างอิงจากหลักการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code : CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และหลักธรรมาภิบาลที่ดีของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่มีเนื้อหาครอบคลุมถึงโครงสร้าง องค์กรประกอบ หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน แนวปฏิบัติกรณีมีหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม มีความโปร่งใส การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน และการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต

คณะกรรมการธนาคารได้ตระหนักถึงบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบในการเสริมสร้างให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน การบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรม แบ่งเป็น 8 หลักปฏิบัติ ได้แก่

- หลักปฏิบัติ 1 การตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
- หลักปฏิบัติ 2 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

หลักปฏิบัติ 4 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

หลักปฏิบัติ 5 การส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ

หลักปฏิบัติ 6 การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

หลักปฏิบัติ 7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

หลักปฏิบัติ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

รายละเอียดของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร (www.lhbank.co.th)

หลักปฏิบัติบางเรื่องที่ธนาคารยังไม่ได้นำมาปรับใช้ อาทิ

| แนวปฏิบัติตาม CG Code | เหตุผลที่ไม่ได้ปฏิบัติ |
|----------------------------------|---|
| ประธานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ | ประธานกรรมการเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารแต่ไม่ได้แต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระ |

หลักปฏิบัติ 1 การตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

- คณะกรรมการธนาคารเป็นหัวใจสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิในสาขาต่างๆ ที่มีความเชี่ยวชาญ มีประสบการณ์ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ อุทิศเวลาและพยายามอย่างเต็มที่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบต่อ รมัตถะวิ้ง และชื่อเสียงสุจริต เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมทั้งกำกับดูแลให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่ดีในเรื่องดังนี้
 - กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย
 - กำหนดกลยุทธ์ โดยคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจตามแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) รวมถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล
 - การติดตาม ประเมินผล และทบทวนแผนกลยุทธ์
- คณะกรรมการธนาคารจะดูแลให้ธนาคารนำไปสู่ผล (Governance Outcome) ในเรื่องดังนี้
 - สามารถแข่งขันได้ และมีผลประกอบการที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว
 - ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย
 - เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
 - การปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยเสี่ยง
- คณะกรรมการธนาคารจะดูแลกรรมการและผู้บริหารให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบต่อ รมัตถะวิ้ง และชื่อเสียงสุจริตต่อองค์กร ดูแลให้การดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมติคณะกรรมการธนาคาร และดูแลการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาล รวมทั้งการกำหนดขอบเขต การมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการอย่างชัดเจน และการติดตามให้กรรมการผู้จัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย
- การประชุมคณะกรรมการ
 - จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดการประชุมคณะกรรมการไว้เป็นการล่วงหน้าสำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี และจะมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยแจ้งกำหนดการดังกล่าวให้กรรมการทุกท่านทราบล่วงหน้า เพื่อให้สามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ โดยกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน และมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณางบการเงินรายไตรมาสและรายปี การติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร
 - กรรมการมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคารที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร นอกจากนี้ ประธานกรรมการมีบทบาทในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมการแสดงความเห็นอย่างเปิดเผยในที่ประชุม โดยกรรมการสามารถอภิปราย ถกเถียง และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเชิงสร้างสรรค์ได้อย่างตรงไปตรงมา

- องค์ประชุมต้องมีจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดตามข้อบังคับของธนาคาร และการวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมถือเสียงข้างมาก ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด และในกรณีมีวาระการประชุมที่ต้องลงมติองค์ประชุมคณะกรรมการควรมีไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
 - ประธานกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง มีหน้าที่ร่วมกันพิจารณากำหนดเรื่องที่จะบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
 - เลขาธิการธนาคาร มีหน้าที่จัดส่งหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการธนาคารไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม และจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมอย่างน้อย 5 วันทำการก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาอย่างเพียงพอในการศึกษาข้อมูล และจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้
5. คณะกรรมการธนาคารสามารถขอความเห็นจากที่ปรึกษาอิสระหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอกได้ในกรณีที่จำเป็น โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร
 6. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถจัดประชุมระหว่างกันได้โดยไม่มีประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ เข้าร่วมประชุมด้วยเพื่ออภิปรายประเด็นหรือปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ และหาแนวทางพัฒนาปรับปรุง หรือให้ข้อเสนอแนะ ที่เป็นประโยชน์แก่ฝ่ายจัดการ โดยให้แจ้งมติและสรุปข้อคิดเห็นที่ได้รับจากการประชุมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการรับทราบ
 7. จัดให้มีการประเมินผลงานประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่และกรรมการผู้จัดการ โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาแนวทางการประเมิน รวมถึงการกำหนดผลตอบแทนและโบนัส สำหรับการปฏิบัติงานประจำปี

หลักปฏิบัติ 2 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

1. คณะกรรมการธนาคารจะกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่มีความยั่งยืนและสอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้กับธนาคาร ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม
2. คณะกรรมการธนาคารจะดูแลให้มั่นใจว่า วัตถุประสงค์ เป้าหมาย และกลยุทธ์ในแต่ละช่วงเวลาสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลัก

ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยแนวคิดที่พร้อมเติบโตเคียงข้างลูกค้าและสังคมไทยผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า การรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าจากรุ่นสู่รุ่น และมีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ทั้งนี้ ประเทศไทยเผชิญความท้าทายหลายด้านโดยเฉพาะภัยพิบัติทางธรรมชาติ อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่ส่งผลกระทบต่อวิถีชีวิตความเป็นอยู่ของประชาชน ผลประกอบการของธุรกิจไปจนถึงการเติบโตของประเทศในระยะยาว ธนาคารจึงให้การสนับสนุนเงินทุนและความรู้เพื่อให้ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียสามารถรับมือกับความท้าทาย และพร้อมเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืนทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ด้วยผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อม เพื่อช่วยให้ลูกค้าและภาคธุรกิจไทยปรับตัวต่อความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศลดการพึ่งพาพลังงานฟอสซิล เพิ่มการใช้พลังงานทดแทน และยกระดับประสิทธิภาพต้นทุน ได้แก่ สินเชื่อสีเขียว (Green Loan) และสินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืน (Sustainability-linked Loan) สินเชื่อเพื่อการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม (Green Transition Loan) และสินเชื่อเพื่อการติดตั้งและปรับปรุงอุปกรณ์ประหยัดพลังงาน (Green Energy Saving Loan) ซึ่งผลิตภัณฑ์ดังกล่าวจะช่วยผลักดันให้ภาคธุรกิจสามารถเปลี่ยนผ่านไปสู่ธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมอย่างเป็นรูปธรรม อีกทั้ง เพิ่มขีดความสามารถทางการแข่งขันภายใต้กติกาใหม่ทางการค้าที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมและภูมิอากาศ

หลักปฏิบัติ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการธนาคารเป็นหัวใจสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิในสาขาต่างๆ ที่มีความเชี่ยวชาญ มีประสบการณ์ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ อุทิศเวลา และปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ รมัตถะวัง และซื่อสัตย์สุจริต เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น

1. โครงสร้าง องค์ประกอบ และคุณสมบัติของคณะกรรมการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารมีจำนวนที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ โดยมีจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน และเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร โดยเป็นไปตามสัดส่วนอย่างยุติธรรมและเหมาะสม และเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการ และเป็นการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงาน ประธานกรรมการธนาคารไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ และมีการแบ่งแยกอำนาจอย่างชัดเจน เพื่อไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด และเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทานการบริหารงาน

- กรรมการอิสระ มีอย่างน้อย 3 คน หรืออย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

- กรรมการธนาคารทุกท่าน รวมถึงกรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบของหน่วยงานที่กำกับดูแล ข้อบังคับของธนาคาร ว่าด้วยกรรมการและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงเป็นผู้ที่มีความรู้ ประสบการณ์ ทักษะความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และมีความเข้าใจในธุรกิจของธนาคาร โดยไม่กีดกันในเรื่องเพศ และต้องผ่านกระบวนการพิจารณาและสรรหาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

- โครงสร้างคณะกรรมการธนาคารมีความเหมาะสมและเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการธนาคารและเป็นการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำออกจากกัน ประธานกรรมการธนาคาร และประธานกรรมการตรวจสอบไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ โดยมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน ไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทานการบริหารงาน

- คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระของธนาคารที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวนอย่างน้อย 3 ท่าน หรืออย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า โดยกรรมการอิสระต้องเป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็นลูกจ้างหรือพนักงานที่ได้รับเงินเดือนจากธนาคาร และมีความเป็นอิสระจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร รวมทั้งสามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยได้

รายละเอียดคุณสมบัติกรรมการอิสระ ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ เรื่อง คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

- กรรมการธนาคารรวมถึงกรรมการอิสระที่ได้รับการคัดเลือกทุกท่านได้ผ่านการสรรหาและพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เนื่องจากเป็นผู้มีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบของหน่วยงานที่กำกับดูแล ข้อบังคับของธนาคารว่าด้วยกรรมการและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระและมีความเข้าใจในธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและไม่กีดกันในเรื่องเพศ

2. การแต่งตั้งกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ข้อบังคับของธนาคาร มีความโปร่งใส และชัดเจนในการเสนอชื่อบุคคล หรือการเสนอชื่อกรรมการธนาคารท่านเดิมกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารจะต้องมีประวัติ และรายละเอียดที่เพียงพอของบุคคลที่เสนอแต่งตั้ง ตลอดจนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา เพื่อประโยชน์ในการลงมติของผู้ถือหุ้น

- การแต่งตั้งกรรมการธนาคาร ให้เป็นไปตามวาระที่กำหนด มีความโปร่งใส และชัดเจน ในการเสนอชื่อบุคคล หรือการเสนอชื่อกรรมการธนาคารท่านเดิมกลับเข้ามาดำรงตำแหน่ง เพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารจะต้องมีประวัติ และรายละเอียดที่เพียงพอของบุคคลที่เสนอแต่งตั้ง ตลอดจนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา เพื่อประโยชน์ในการลงมติของผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ หรือพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี รวมทั้งขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

3. การกำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการจะไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจำนวนบริษัทที่กรรมการจะไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยพิจารณาถึงประสิทธิภาพการทำงานของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งหลายบริษัท อย่างรอบคอบ และเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการสามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในธนาคารได้อย่างเพียงพอ ดังนี้

- กรรมการ กรรมการผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ สามารถเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และสามารถเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยพิจารณาถึงประสิทธิภาพการทำงานของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งหลายบริษัทอย่างรอบคอบ และเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการสามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ ในธนาคารได้อย่างเพียงพอ

รายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ คณะกรรมการธนาคาร เรื่อง การดำรงตำแหน่งในธนาคารที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และการดำรงตำแหน่งในธนาคารที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ประเทศไทย

4. การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของธนาคาร ทั้งนี้ ให้กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี

5. การกำหนดจำนวนกรรมการออกตามวาระ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกปี กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุด ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระเป็นจำนวน 1 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งคณะ แต่อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

6. คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการของธนาคารประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการธนาคาร มีการกระจายอำนาจการบริหารงานให้มีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใสในการบริหารจัดการ คณะกรรมการธนาคารจึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยศึกษารายละเอียดและกลั่นกรองงาน เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร และทำให้ธนาคารมีคณะกรรมการพิจารณาในเรื่องต่างๆ เฉพาะด้าน โดยรายงานการดำเนินการต่อคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่

- คณะกรรมการบริหาร
- คณะกรรมการตรวจสอบ
- คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

โดยประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นกรรมการอิสระ เพื่อความโปร่งใสและเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

รายละเอียดของคณะกรรมการชุดย่อย และขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

รายละเอียดของกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ โครงสร้างการจัดการข้อ 2. คณะกรรมการตรวจสอบ

7. เลขานุการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนางสาวชยวรรณ บุญลาภ ไทยเดช ผู้อำนวยการ เลขานุการบริษัทและล่าม เป็นเลขานุการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 24 เมษายน 2566 เพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งประสานงาน ให้มีการปฏิบัติตามมติ คณะกรรมการธนาคารและที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเลขานุการธนาคารมีขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต
- คณะกรรมการธนาคารได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้เลขานุการธนาคารได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาทักษะและความรู้อย่างต่อเนื่องทั้งด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการธนาคาร

รายละเอียดประวัติของเลขานุการธนาคาร ได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8. เลขานุการธนาคาร

8. ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

กำหนดนโยบาย วิธีการ และหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ ที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล โปร่งใส เชื่อมโยงและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติและผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานของแต่ละท่านให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรม และเหมาะสมเพียงพอที่จะดูแลรักษากรรมกรที่มีคุณสมบัติที่ต้องการโดยค่าตอบแทนกรรมการให้นำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

9. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย แบบรายคณะ แบบรายบุคคล และแบบไขว้ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหา และอุปสรรคในปีที่ผ่านมา และเพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพมากขึ้นเพราะทราบถึงความรับผิดชอบของตนได้ชัดเจนขึ้น ซึ่งการประเมินตนเองเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการและประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ โดยผลการประเมินและข้อคิดเห็นของกรรมการได้นำไปใช้เพื่อการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และกรรมการแต่ละท่าน โดยแบบที่ใช้ในการประเมินได้ใช้แบบตัวอย่างของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และของสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย และนำมาปรับปรุงเพิ่มเติมเพื่อให้ครอบคลุมการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและสอดคล้องกับลักษณะและสภาพแวดล้อมการประกอบธุรกิจของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้ทำการการประเมินตนเอง ดังนี้

- การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ
 - การประเมินตนเองของกรรมการธนาคาร และกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล
 - การประเมินกรรมการธนาคารแบบไขว้
 - การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี
- การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ แบบประเมิน แบ่งออกเป็น 6 หัวข้อได้แก่
 1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
 2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
 3. การประชุมคณะกรรมการ
 4. การทำหน้าที่ของกรรมการ
 5. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
 6. การพัฒนาดตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

การให้คะแนน แบบประเมินได้กำหนดระดับคะแนนเพื่อให้คณะกรรมการสามารถเปรียบเทียบผลการประเมินในแต่ละหัวข้อและเปรียบเทียบผลการประเมินของแต่ละปีได้ โดยความหมายของการให้คะแนนมีดังนี้

- 0 = ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น
- 1 = ไม่เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นเล็กน้อย
- 2 = เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นพอสมควร
- 3 = เห็นด้วยค่อนข้างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นดี
- 4 = เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียิ่ง

วิธีการประเมิน ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย ได้ร่วมกันประเมินโดยการให้คะแนนในแต่ละข้อ

ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ ประจำปี 2568 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่ได้คะแนนระดับ 4

- การประเมินตนเองของกรรมการธนาคาร และกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล

แบบประเมิน แบ่งออกเป็น 3 หัวข้อ ได้แก่

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
2. การประชุมคณะกรรมการ
3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ

การให้คะแนน แบบประเมินได้กำหนดระดับคะแนนเพื่อให้กรรมการสามารถเปรียบเทียบผลการประเมินในแต่ละหัวข้อและเปรียบเทียบผลการประเมินของแต่ละปีได้ โดยความหมายของการให้คะแนนมีดังนี้

- 0 = ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น
- 1 = ไม่เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นเล็กน้อย
- 2 = เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นพอสมควร
- 3 = เห็นด้วยค่อนข้างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นดี
- 4 = เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียิ่ง

วิธีการประเมิน เลขานุการบริษัท และเลขานุการคณะกรรมการชุดย่อย ได้จัดส่งแบบประเมินตนเองเป็นรายบุคคลให้กรรมการแต่ละท่านทำการประเมินตนเองตามคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่กรรมการดำรงตำแหน่ง และเมื่อกรรมการประเมินตนเองเรียบร้อยแล้วได้นำส่งให้เลขานุการรวบรวม

ผลการประเมินตนเองของกรรมการธนาคาร และกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล ประจำปี 2568 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่ของกรรมการทุกท่านได้คะแนนระดับ 4

- การประเมินกรรมการธนาคารแบบไขว้

แบบประเมิน เป็นการประเมินความรับผิดชอบและบทบาททำหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคารและกรรมการบริษัท

การให้คะแนน แบบประเมินได้กำหนดระดับคะแนนเพื่อให้กรรมการสามารถเปรียบเทียบผลการประเมินในแต่ละหัวข้อและเปรียบเทียบผลการประเมินของแต่ละปีได้ โดยความหมายของการให้คะแนนมีดังนี้

- 0 = ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น
- 1 = ไม่เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นเล็กน้อย
- 2 = เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นพอสมควร
- 3 = เห็นด้วยค่อนข้างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นดี
- 4 = เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียิ่ง

วิธีการประเมิน เลขาธิการบริษัท ได้จัดส่งแบบประเมินกรรมการธนาคารแบบไขว้ให้ประธานกรรมการธนาคารทำการประเมินกรรมการบริษัทแต่ละท่าน และให้กรรมการบริษัทแต่ละท่านทำการประเมินประธานกรรมการธนาคาร เมื่อทำแบบประเมินเรียบร้อยแล้วได้นำส่งให้เลขาธิการธนาคารเพื่อรายงานให้กรรมการทราบ

ผลการประเมินกรรมการธนาคารแบบไขว้ ประจำปี 2568 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่ได้คะแนน ระดับ 4

- การประเมินเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการประเมินเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเป็นเครื่องมือให้คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการประเมินตนเองว่าธนาคารปฏิบัติหรือยังไม่ปฏิบัติในเรื่องใดเพื่อให้อาคารสามารถเปิดเผยข้อมูลได้อย่างครบถ้วน โดยคณะกรรมการธนาคารได้วิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินงานธุรกิจ ดังนี้

แบบประเมิน แบ่งออกเป็น 4 หัวข้อ ได้แก่

1. สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
2. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
4. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

การให้คะแนน ในแบบประเมินไม่ได้กำหนดระดับคะแนนแต่ได้กำหนดในแต่ละหัวข้อได้ปฏิบัติแล้วหรือไม่ ดังนี้

- หากได้ดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามแล้ว ให้ทำเครื่องหมายถูก (✓) ในช่อง "ใช่"
- หากยังไม่ได้ปฏิบัติหรือปฏิบัติยังไม่ครบถ้วน ให้ทำเครื่องหมายถูก (✓) ในช่อง "ไม่ใช่"

วิธีการประเมิน คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาลได้ร่วมกันประเมิน และนำเสนอผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบผลการประเมิน

ผลการประเมินเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่อยู่ในช่อง "ใช่"

หลักปฏิบัติ 4 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่สรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

1. การพัฒนาความรู้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

ธนาคารให้ความสำคัญในการเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขานุการธนาคาร การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน การตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลกิจการ โดยธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้ได้เข้ารับการศึกษาระดับปริญญาตรีและปริญญาโทในสาขาต่างๆ ที่เกี่ยวข้องจากสถาบันภายนอกและภายในธนาคาร เพื่อเป็นการส่งเสริมพัฒนาทักษะ เพิ่มพูนความรู้ความสามารถที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ และเพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว อาทิ การเข้ารับการอบรมหลักสูตรต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย โดยเลขานุการธนาคารเป็นสื่อกลางในการติดตามดูแลข่าวสารในด้านต่างๆ รวมถึงสนับสนุนการเข้าอบรมหลักสูตรและการอบรมที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคาร โดยธนาคารจะแจ้งกำหนดการอบรมหลักสูตรต่างๆ ให้กรรมการทราบล่วงหน้า

ตารางแสดงกรรมการที่เข้าอบรมและสัมมนา ในปี 2568

| รายชื่อกรรมการ | หลักสูตรที่อบรม/สัมมนา |
|---|---|
| 1. นายลี ชู่-ซิว ประธานกรรมการ | <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ผู้จัด สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน วันที่ 13 พฤษภาคม 2568 - หลักสูตร IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด วันที่ 21 กรกฎาคม 2568 และวันที่ 19 ธันวาคม 2568 - หลักสูตร Transforming for a Sustainable and Fragile Future for BOD ผู้จัด The Siam Cement Public Company Limited (SCG) วันที่ 25 สิงหาคม 2568 |
| 2. ดร. สุปรียา ควรเดชะคุปต์ รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ | <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ผู้จัด สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน วันที่ 13 พฤษภาคม 2568 - หลักสูตร IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด วันที่ 21 กรกฎาคม 2568 และวันที่ 19 ธันวาคม 2568 - หลักสูตร Transforming for a Sustainable and Fragile Future for BOD ผู้จัด The Siam Cement Public Company Limited (SCG) วันที่ 25 สิงหาคม 2568 - หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leader ผู้จัด สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย วันที่ 28-29 สิงหาคม 2568 |
| 3. นายประดิษฐ์ ศวัสตนานนท์ กรรมการอิสระ | <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ผู้จัด สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน วันที่ 13 พฤษภาคม 2568 - หลักสูตร IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด วันที่ 21 กรกฎาคม 2568 และวันที่ 19 ธันวาคม 2568 - หลักสูตร Hot Issue for Director หัวข้อ "The Evolving Role of Audit Committee in Fostering Trust and Transparency" รุ่นที่ 1/2025 ผู้จัด สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย วันที่ 24 กรกฎาคม 2568 - หลักสูตร Director's Briefing 4/2025 ผู้จัด สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย วันที่ 15 สิงหาคม 2568 |

| รายชื่อกรรมการ | หลักสูตรที่อบรม/สัมมนา |
|---|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Transforming for a Sustainable and Fragile Future for BOD ผู้จัด The Siam Cement Public Company Limited (SCG) วันที่ 25 สิงหาคม 2568 - หลักสูตร “Insight in SET: ID & AC Focus รื้อรอบเพื่อการเติบโตและยั่งยืนในตลาดทุน” ผู้จัด ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย วันที่ 18-19 พฤศจิกายน 2568 |
| 4. ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์ กรรมการอิสระ | <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ผู้จัด สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน วันที่ 13 พฤษภาคม 2568 - หลักสูตร IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด วันที่ 21 กรกฎาคม 2568 และวันที่ 19 ธันวาคม 2568 - หลักสูตร Hot Issue for Director หัวข้อ “The Evolving Role of Audit Committee in Fostering Trust and Transparency” รุ่นที่ 1/2025 ผู้จัด สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย วันที่ 24 กรกฎาคม 2568 - หลักสูตร Transforming for a Sustainable and Fragile Future for BOD ผู้จัด The Siam Cement Public Company Limited (SCG) วันที่ 25 สิงหาคม 2568 |
| 5. นายพิชัย ดุชะภูิกุลชัย กรรมการอิสระ | <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ผู้จัด สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน วันที่ 13 พฤษภาคม 2568 - หลักสูตร IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด วันที่ 21 กรกฎาคม 2568 และวันที่ 19 ธันวาคม 2568 - หลักสูตร Transforming for a Sustainable and Fragile Future for BOD ผู้จัด The Siam Cement Public Company Limited (SCG) วันที่ 25 สิงหาคม 2568 |
| 6. นายรัตน์ พาณิชพันธ์ ประธานกรรมการบริหาร (ได้รับแต่งตั้งวันที่ 2 ตุลาคม 2568) | <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด วันที่ วันที่ 19 ธันวาคม 2568 |

| รายชื่อกรรมการ | หลักสูตรที่อบรม/สัมมนา |
|--------------------------------------|--|
| 7. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ กรรมการ | <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ผู้จัด สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน วันที่ 13 พฤษภาคม 2568 - หลักสูตร IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด วันที่ 21 กรกฎาคม 2568 และวันที่ 19 ธันวาคม 2568 - หลักสูตร Transforming for a Sustainable and Fragile Future for BOD ผู้จัด The Siam Cement Public Company Limited (SCG) วันที่ 25 สิงหาคม 2568 |
| 8. นายฉวี ชิง-ฟู กรรมการ | <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ผู้จัด สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน วันที่ 13 พฤษภาคม 2568 - หลักสูตร IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด วันที่ 21 กรกฎาคม 2568 และวันที่ 19 ธันวาคม 2568 - หลักสูตร Transforming for a Sustainable and Fragile Future for BOD ผู้จัด The Siam Cement Public Company Limited (SCG) วันที่ 25 สิงหาคม 2568 |
| 9. นายวิเชียร อมรพูนชัย กรรมการ | <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) ผู้จัด สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย วันที่ 21, 23, 30 เมษายน 7, 14, 21 พฤษภาคม และ 16 มิถุนายน 2568 - หลักสูตร ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ผู้จัด สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน วันที่ 13 พฤษภาคม 2568 - หลักสูตร IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด วันที่ 21 กรกฎาคม 2568 และวันที่ 19 ธันวาคม 2568 - หลักสูตร Transforming for a Sustainable and Fragile Future for BOD ผู้จัด The Siam Cement Public Company Limited (SCG) วันที่ 25 สิงหาคม 2568 - หลักสูตร Cyber Defense with AI and Innovation Strategies ผู้จัด สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ วันที่ 8 กันยายน 2568 |

| รายชื่อกรรมการ | หลักสูตรที่อบรม/สัมมนา |
|-------------------------------------|--|
| 10. นางสาวชิว หย่า-หลิง กรรมการ | <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ผู้จัด สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน วันที่ 13 พฤษภาคม 2568 - หลักสูตร IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด บริษัท เอเชีย โปรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์ จำกัด วันที่ 21 กรกฎาคม 2568 และวันที่ 19 ธันวาคม 2568 - หลักสูตร Transforming for a Sustainable and Fragile Future for BOD ผู้จัด The Siam Cement Public Company Limited (SCG) วันที่ 25 สิงหาคม 2568 |
| 11. นายเลี้ยว เงิน-เหวิน กรรมการ | <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ผู้จัด สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน วันที่ 13 พฤษภาคม 2568 - หลักสูตร IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด บริษัท เอเชีย โปรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์ จำกัด วันที่ 21 กรกฎาคม 2568 และวันที่ 19 ธันวาคม 2568 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 234/2025 ผู้จัด สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) วันที่ 6-7 สิงหาคม 2568 - หลักสูตร Transforming for a Sustainable and Fragile Future for BOD ผู้จัด The Siam Cement Public Company Limited (SCG) วันที่ 25 สิงหาคม 2568 |

2. ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ธนาคารกำหนดค่าตอบแทนของพนักงานที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการมีสวัสดิการที่เหมาะสมเพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยมุ่งเน้นความเป็นธรรมและแข่งขันได้ ธนาคารจึงมีนโยบายการปรับเงินเดือนและการจ่ายโบนัสประจำปี และมีการปรับเงินเดือนรอบพิเศษโดยใช้ผลสำรวจผลตอบแทนพนักงานของกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกันมาใช้ประกอบการพิจารณา เพื่อรักษาพนักงานที่ปฏิบัติงานได้ตามความคาดหวังให้อยู่กับธนาคาร

3. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน เพื่อเป็นสวัสดิการที่ดีซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญต่อขวัญและกำลังใจในการทำงาน เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือน และธนาคารจ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 3 - 7 ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน และกองทุนได้จัดตั้งคณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มาจากการเลือกตั้งของสมาชิก และกรรมการที่มาจากการแต่งตั้งของนายจ้าง คณะกรรมการดังกล่าวมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิก นอกจากนี้ ธนาคารได้เพิ่มทางเลือกนโยบายการลงทุนให้กับพนักงาน โดยการใช้กองทุนประเภทหลายนโยบายการลงทุน (Master Fund) เพื่อให้พนักงานได้เลือกให้เหมาะสมกับตนเอง

ธนาคารคัดเลือกผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่นำหลักธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Governance Code : I Code) มาใช้ในการดำเนินงานและบริหารจัดการกองทุน เพื่อเสริมสร้างระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารจัดการที่มีความโปร่งใสและรับผิดชอบต่อ สอดคล้องกับมาตรฐานสากล ตลอดจนเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้แก่พนักงานในฐานะสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ปี 2568 มีพนักงานเข้าร่วมเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ดังนี้

| | จำนวนพนักงานทั้งหมด | จำนวนพนักงาน | | ร้อยละของพนักงานที่เข้าร่วม (คน) |
|---------------------------------------|---------------------|-------------------------|------------------|----------------------------------|
| | | ที่มีสิทธิเข้าร่วม (คน) | ที่เข้าร่วม (คน) | |
| ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) | 1,503 | 1,389 | 1,375 | 99 |

ตารางสรุปเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ปี 2568

| รายการ | จำนวนเงิน (บาท) |
|-----------------------|-----------------|
| เงินสมทบนายจ้าง | 56,887,268.61 |
| เงินสะสมของพนักงาน | 105,617,688.99 |
| เงินสะสมรวมทั้งกองทุน | 162,504,957.60 |

ธนาคารได้สนับสนุนให้พนักงานทุกท่านเข้าร่วมเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยจัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพร้อมเชิญผู้เชี่ยวชาญมาให้คำแนะนำ เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจและวางแผนการออมระยะยาวให้แก่พนักงาน

4. การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ โดยจัดให้มีการบรรยายสรุปวิสัยทัศน์ พันธกิจ ผลการดำเนินงาน กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ และการดำเนินการที่สำคัญ รวมทั้งลักษณะการประกอบธุรกิจของธนาคาร โดยกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง พร้อมจัดทำเอกสารสำคัญต่างๆ เพื่อประกอบการปฏิบัติหน้าที่และใช้ในการศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม เช่น หน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ รายงานประจำปี และข้อมูลต่างๆ ของธนาคาร

5. แผนสืบทอดผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อเป็นกลไกสำคัญในการเสริมสร้างความต่อเนื่องทางธุรกิจและความมั่นคงขององค์กรในระยะยาว โดยธนาคารได้กำหนดกระบวนการสืบทอดตำแหน่งที่มีความสำคัญเชิงกลยุทธ์อย่างเป็นระบบและดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีผู้นำที่มีความพร้อมในการรับบทบาทสำคัญได้อย่างทันท่วงที

ธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์และกระบวนการคัดเลือกผู้สืบทอดตำแหน่งที่มีคุณสมบัติเหมาะสม พร้อมจัดทำแผนพัฒนารายบุคคล (Individual Development Plan: IDP) เพื่อพัฒนาองค์ความรู้ สมรรถนะ และทักษะที่จำเป็นต่อการก้าวสู่บทบาทผู้นำในอนาคต โดยผสมผสานรูปแบบการพัฒนาอย่างหลากหลาย ทั้งการอบรม การมอบหมายงานเชิงกลยุทธ์ และการโค้ชโดยผู้บังคับบัญชา และมีการทบทวนหลักเกณฑ์ รายชื่อผู้สืบทอดตำแหน่งเป็นประจำทุกปี รวมทั้งติดตามความคืบหน้าของการพัฒนารายบุคคล และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

แนวทางการพัฒนาบุคลากรเพื่อสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง ดังนี้

1. Define Scope : กำหนดขอบข่าย เป้าหมาย และกรอบเวลาของการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง
2. Define Key & Critical Position : กำหนดตำแหน่งที่มีความสำคัญต่อความสำเร็จขององค์กร ได้แก่ ตำแหน่งระดับ N และ N-1 ซึ่งจัดเป็น Key Position พร้อมกำหนดระดับความเร่งด่วนในการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง (Urgency Wave) แบ่งเป็น 3 ระยะ ได้แก่

- Wave 1 (High Urgency) : ผู้ดำรงตำแหน่งปัจจุบันอายุ 57 ปีขึ้นไป
 - Wave 2 (Medium Urgency) : ผู้ดำรงตำแหน่งปัจจุบันอายุ 55-57 ปี
 - Wave 3 (Lower Urgency) : ผู้ดำรงตำแหน่งปัจจุบันอายุ ต่ำกว่า 55 ปี
3. Success Profile Setting : กำหนดคุณลักษณะด้านความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่จำเป็นสำหรับตำแหน่ง

ได้แก่

- 1) วุฒิการศึกษาด้านการเงิน เศรษฐศาสตร์ บริหารธุรกิจ หรือสาขาที่เกี่ยวข้อง
 - 2) ประสบการณ์ในธุรกิจธนาคารอย่างน้อย 15 ปี และประสบการณ์บริหารระดับสูง 5-7 ปี
 - 3) ความรู้ด้านกฎหมาย กฎเกณฑ์กำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง และกลยุทธ์องค์กร
 - 4) ภาวะผู้นำเชิงกลยุทธ์และทักษะการแก้ปัญหาที่ซับซ้อน
 - 5) มุมมองเชิงองค์รวม ยึดหลักธรรมาภิบาล และความสามารถในการบริหารผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างมืออาชีพ
4. Identify Successor : ระบุชื่อผู้สืบทอดตำแหน่งผ่านกระบวนการประเมิน Taking Stock Analysis ซึ่งเป็นการประเมินสมรรถนะที่จำเป็นต่อการดำรงตำแหน่ง ทั้งด้านสมรรถนะผู้นำ (Leadership Competency) และสมรรถนะด้านงาน (Functional Competency)
5. Competency Gap Analysis : วิเคราะห์ช่องว่างสมรรถนะ (Gap Analysis) ผ่านการประเมินแบบ 360-Degree Assessment เพื่อระบุจุดแข็งและจุดที่ต้องพัฒนา (Strengths & Development Areas) ที่ออกแบบแผนพัฒนาเฉพาะบุคคล
6. Development & Monitor : จัดทำแผนพัฒนารายบุคคล (Individual Development Plan: IDP) พร้อมติดตามความก้าวหน้าอย่างสม่ำเสมอ โดยใช้รูปแบบการพัฒนาที่เหมาะสม เช่น การมอบหมายงานเชิงกลยุทธ์ และการโค้ชโดยหัวหน้างาน (Manager Coaching)
7. Evaluation & Career Management Process: ประเมินความพร้อมของผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor Readiness Assessment) เพื่อพิจารณามอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่รักษาการ หรือเลื่อนตำแหน่ง เมื่อผู้สืบทอดมีความพร้อม

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

การสรรหากรรมการธนาคารจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารมีองค์ประกอบตามที่กำหนด โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระ กรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเลือกตั้งกรรมการ และ/หรือกรรมการอิสระ ในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระ หรือแต่งตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยพิจารณาจากการเสนอชื่อกรรมการใหม่โดยกรรมการธนาคาร ซึ่งจะพิจารณาองค์ประกอบตาม Board Skill Matrix เพื่อสรรหากรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ที่หลากหลาย เหมาะกับลักษณะการประกอบธุรกิจ กลยุทธ์และทิศทางในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

Board Skill Matrix

| | |
|--------------------------------------|---|
| - การบริหารธุรกิจ/การบริหารจัดการ | - เศรษฐศาสตร์/พาณิชยศาสตร์/การเงิน/การบัญชี |
| - การวางแผนเชิงกลยุทธ์/กลยุทธ์ธุรกิจ | - การควบคุมภายใน |
| - การบริหารความเสี่ยง | - การตลาด |
| - เศรษฐกิจ/การคลัง | - การบริหารทรัพยากรบุคคล |
| - การพัฒนาอย่างยั่งยืน | - เทคโนโลยีสารสนเทศ |
| - กฎหมายภาษีอากร และกฎหมายอื่นๆ | |

หลักเกณฑ์การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ บุคคลดังกล่าวต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่ธนาคารกำหนด และเป็นไปตามที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และสำหรับการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จะต้องเป็นผู้มีประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

อนึ่ง ปี 2568 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ลาออก โดยได้เสนอชื่อ นายรัตน์ พานิชพันธ์ ผู้ซึ่งมีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารเป็นอย่างดี อันจะเป็นประโยชน์ต่อการกำหนดทิศทางและแผนการดำเนินงานของธนาคาร และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีผลการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2568

ทั้งนี้ การแต่งตั้งกรรมการธนาคารต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

รายละเอียดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระ และคุณสมบัติของกรรมการอิสระ ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่โครงสร้างการจัดการ หัวข้อ การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ และคุณสมบัติของกรรมการอิสระ

หลักเกณฑ์การสรรหาผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและมีคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์การทำงาน โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งและเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อความเห็นชอบ

ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีกรรมการอิสระเป็นประธาน ทำหน้าที่กำหนดนโยบาย วิธีการ และหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ และกรรมการผู้จัดการที่เป็นธรรม สมเหตุสมผล โปร่งใส เชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรมและสูงเพียงพอที่จะดูแลรักษากรรมการและผู้บริหาร

- ค่าตอบแทนกรรมการกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในรูปแบบของค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในการกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมโดยพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ความสามารถ หน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งคุณประโยชน์ที่กรรมการทำให้กับธนาคาร และเทียบกับธนาคารจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมถึงได้เทียบกับค่าเฉลี่ยของธนาคารจดทะเบียนจากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคารของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และธนาคารได้เปิดเผยอัตราค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่นของกรรมการที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ไว้ในรายงานประจำปี

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่โครงสร้างการจัดการ หัวข้อ ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

หลักปฏิบัติ 5 การส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ

1. การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

ธนาคารให้ความสำคัญและคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ส่งเสริมให้เกิดความรับผิดชอบต่อระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

2. การกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

- ปลุกฝังจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรม รวมทั้งยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อธนาคาร ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สาธารณชน และสังคม

- เปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนทั่วไปอย่างถูกต้องครบถ้วน ทัวถึง และทันเวลา และให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแล โดยรายงานข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา

- กำหนดจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจของธนาคาร เพื่อเป็นแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง ภาครัฐ และ

หน่วยงานอื่นๆ และให้ปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส รวมถึงสนับสนุนให้เกิดการร่วมมือระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสีย ในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกันและดูแลให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี

- กำหนดจริยธรรมกรรมการ และพนักงาน รวมทั้งส่งเสริมการมีส่วนร่วม เพื่อยึดถือเป็นหลักการและวิธีปฏิบัติ ในการประพฤติตนอย่างมีจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม มีความระมัดระวัง และป้องกันไม่ให้เกิดการใดๆ ที่เป็นการละเมิดกฎ ระเบียบ ข้อบังคับที่นำความเสื่อมเสียมาสู่ชื่อเสียงของธนาคาร

- กำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแส และการร้องเรียน เพื่อกำกับดูแลให้การแจ้งเบาะแสให้มีประสิทธิภาพ และเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายนอกและภายในองค์กรแสดงความคิดเห็น แจ้งเบาะแส ขอร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ โดยการจัดให้มีกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับการแจ้งเบาะแส หรือขอร้องเรียน เช่น การแจ้งเบาะแส หรือ การร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระ และการร้องเรียนผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร รวมทั้งดูแลและปกป้องผู้ที่แจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนไม่ให้ได้รับผลกระทบหรือได้รับความเสียหาย

- กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยนำหลักจริยธรรมทางธุรกิจควบคู่ไปกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี มุ่งเน้นความรับผิดชอบต่อสังคม ในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และ นอกกระบวนการหลักของ การดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) โดยมุ่งเน้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม มีจิตอาสาเพื่อปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม อีกทั้งยังเป็นการสร้างรากฐานที่เข้มแข็งของการพัฒนาอย่างยั่งยืน และนำไปสู่การพัฒนาสังคมและประเทศให้เกิดความยั่งยืนอย่างแท้จริง

ธนาคารได้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณและจริยธรรมธนาคาร จริยธรรมกรรมการและพนักงาน ให้ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารรับทราบผ่านช่องทางอินเทอร์เน็ตของธนาคาร และบรรจุเป็นหลักสูตรการเรียนรู้ของพนักงาน รวมทั้งเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ดังนี้

หมวดที่ 1 เจตนารมณ์

จรรยาบรรณธนาคาร จริยธรรมกรรมการ และจริยธรรมพนักงาน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เป็นแนวทางประพฤติปฏิบัติที่ดี เป็นการวางมาตรฐานในการทำงานสำหรับพนักงานทุกระดับรวมถึงกรรมการธนาคาร ธนาคารถือเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับ ความไว้วางใจให้เป็นแหล่งระดมเงินทุนของประเทศ มุ่งเน้นการประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ดำเนินการโดยมีความสมดุล ระหว่างผลประโยชน์ ผลกระทบต่อผู้ถือหุ้น และลูกค้าเป็นสำคัญ รวมถึงยึดหลักการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน คำนึงถึงสังคมและ สิ่งแวดล้อมตลอดจนหลักมนุษยธรรม

ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการภายใต้หลักการที่ธำรงไว้ซึ่งเกียรติคุณและความน่าเชื่อถือ อำนวยประโยชน์ ต่อลูกค้า ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงหลักธรรมาภิบาล ดำเนินการให้มีความสมดุลระหว่างธนาคารและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดยจรรยาบรรณและจริยธรรม แบ่งออกเป็น 4 หมวด ได้แก่

หมวดที่ 1 เจตนารมณ์

หมวดที่ 2 จรรยาบรรณธนาคาร

หมวดที่ 3 จริยธรรมกรรมการ

หมวดที่ 4 จริยธรรมพนักงาน

คำนิยาม

“จรรยาบรรณธนาคาร” หมายถึง ประมวลประเพณีที่ผู้ประกอบอาชีพการธนาคารพาณิชย์กำหนด เพื่อรักษาและ ส่งเสริมเกียรติคุณชื่อเสียงและฐานะของการเป็นพนักงานธนาคารพาณิชย์

“จริยธรรม” หมายถึง ข้อประพฤติปฏิบัติขั้นพื้นฐานในการควบคุมความประพฤติทางกาย และวาจาที่พนักงาน พึงยึดถือและปฏิบัติเป็นกิจปกติในการปฏิบัติงาน

“ธนาคาร” หมายถึง ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

“กรรมการ” หมายถึง กรรมการธนาคาร

“พนักงาน” หมายถึง พนักงานของธนาคาร โดยรวมถึงพนักงานประเภทต่างๆ ได้แก่ พนักงานทดลองงาน พนักงานประจำ พนักงานที่มีสัญญาจ้างพิเศษ

หมวดที่ 2 จรรยาบรรณธนาคาร

2. จรรยาบรรณธนาคาร แบ่งออกเป็น 10 ด้าน ได้แก่

2.1 จรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ

ธนาคารจะดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามจรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ ดังต่อไปนี้

- 2.1.1 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานของรัฐและระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมถึงนโยบายการต่อต้านและป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- 2.1.2 ป้องกัน หรือหลีกเลี่ยงการกระทำซึ่งอาจนำมาสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 2.1.3 ปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพที่มีความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ และความระมัดระวังรอบคอบ
- 2.1.4 เก็บรักษาความลับ และไม่ใช้ข้อมูลภายใน หรือข้อมูลอันเป็นความลับเพื่อแสวงหาประโยชน์ในทางที่มีขอบแก่ตนเองหรือผู้อื่น

2.2 บทบาทของกรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของธนาคารมีจิตสำนึกในหน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ภายใต้กรอบคุณธรรมและจริยธรรมเพื่อส่งเสริมให้เกิดธรรมาภิบาลทุกระดับในธนาคาร ดังต่อไปนี้

- 2.2.1 กรรมการและผู้บริหารจะกระทำการด้วยความรอบคอบระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่และการกำกับดูแลกิจการ มีความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบ มีจริยธรรม ในการดำเนินธุรกิจเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้มีส่วนได้เสียภายใต้กรอบและแนวทางของหลักการตัดสินใจทางธุรกิจ (Business Judgment Rule) รวมทั้งคำนึงถึงและรักษาผลประโยชน์ของธนาคารเป็นสำคัญด้วยความใส่ใจในเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นกับธนาคารหรือการดำเนินการต่างๆ ของธนาคาร
- 2.2.2 กรรมการและผู้บริหารจะดำรงบทบาทสำคัญในการสร้างธรรมาภิบาลที่ดีในธนาคารอันจะสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า หน่วยงานกำกับดูแล และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารภาคอุตสาหกรรมและประเทศชาติรวมถึงจัดให้มีการกำหนดนโยบายเรื่องธรรมาภิบาลที่ดีให้ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรตลอดจนมีการจัดทำจรรยาบรรณและสื่อสารให้พนักงานและผู้บริหารนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด
- 2.2.3 กรรมการจะปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและต้องเป็นผู้เชื่อมโยงระหว่างผู้ถือหุ้นกับฝ่ายจัดการโดยทำหน้าที่กำหนดนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจและทิศทางการดำเนินงาน รวมถึงจัดให้มีการกำกับควบคุมดูแลกิจการที่ดีตลอดจนดูแลให้ผู้บริหารของธนาคารและฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- 2.2.4 การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ มาตรฐานแนวปฏิบัติต่างๆ ของหน่วยงานทางการ และกฎเกณฑ์หลายด้าน ดังนั้นกรรมการในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้นจึงจะกำหนดนโยบาย โดยมีผู้บริหารของธนาคารในฐานะฝ่ายจัดการทำหน้าที่ผลักดันนโยบายให้มีการนำไปปฏิบัติใช้ได้จริงอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพื่อกำกับดูแลให้ธนาคารดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ อย่างเคร่งครัด
- 2.2.5 กรรมการจะดูแลให้ธนาคารมีนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเพื่อรองรับความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างสมบูรณ์ มีความเป็นมืออาชีพและไม่ถูกรบกวนจากหน่วยงานที่ประกอบธุรกิจ นอกจากนี้ผู้บริหารของธนาคารจะต้องทราบถึงความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งปกป้องดูแลผลประโยชน์ของธนาคารและจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

2.2.6 การดำเนินกิจการใดๆ ของกรรมการและผู้บริหารที่มีต่อธนาคารจะอยู่ในระดับที่เหมาะสม หรือเป็นการทำธุรกรรมในลักษณะที่เป็นธรรมเนียมทางการค้าปกติเสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่ได้มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษโดยมุ่งประโยชน์ต่อธนาคารเป็นหลัก หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นหรือคาดว่าจะเกิดขึ้น และเมื่อเกิดกรณีความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะต้องจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้นอย่างเป็นธรรมและรวดเร็ว

2.3 มาตรฐานการให้บริการ

ธนาคารจะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียโดยจัดให้มีมาตรฐานการให้บริการ ดังต่อไปนี้

- 2.3.1 มีการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียได้รับการบริการอย่างดี
- 2.3.2 มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อการให้บริการที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง
- 2.3.3 มีระบบการจัดการและบริหารควบคุมภายในที่รอบคอบ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดในการให้บริการ
- 2.3.4 มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและรับมือได้อย่างเหมาะสม

2.4 พนักงานและสภาพแวดล้อมในการทำงาน

ธนาคารจะจัดให้มีสิ่งอำนวยความสะดวกเพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของพนักงาน เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดังต่อไปนี้

- 2.4.1 จัดให้มีสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดีและปลอดภัย พร้อมให้บริการแก่ลูกค้า
- 2.4.2 ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรมและให้เกียรติ
- 2.4.3 ส่งเสริม สนับสนุนให้พนักงานได้รับโอกาสในการพัฒนาตนเองอย่างสม่ำเสมอโดยเข้ารับการฝึกอบรมเป็นประจำ
- 2.4.4 ให้ค่าตอบแทนที่เป็นธรรมแก่พนักงาน บนพื้นฐานของการประเมินผลงานที่เป็นธรรม
- 2.4.5 เก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไว้เป็นความลับและไม่นำข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานออกไปหาประโยชน์อื่น
- 2.4.6 กรณีมีการสอบสวนเกี่ยวกับการปฏิบัติงาน ธนาคารจะให้การดูแลพนักงานในการให้ความร่วมมือกับหน่วยงานกำกับและตรวจสอบทั้งภายในและภายนอกเพื่อให้เกิดความเป็นธรรม
- 2.4.7 ไม่เลือกปฏิบัติโดยอ้างเหตุผลต่างทางเพศ เชื้อชาติ อายุ ศาสนา หรือความพิการ
- 2.4.8 ดูแลไม่ให้เกิดการคุกคาม โดยการแสดงออกทางคำพูดหรือกิริยาท่าทางที่อาจกระทบต่อเกียรติหรือศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของผู้อื่นในที่ทำงาน
- 2.4.9 จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสต่างๆ อย่างเหมาะสม

2.5 ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

ธนาคารจะให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างมีความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

- 2.5.1 จัดให้มีการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการและความสามารถของลูกค้า
- 2.5.2 จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร โดยครอบคลุมถึงเงื่อนไขและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงอัตราค่าบริการและดอกเบี้ยที่ถูกต้อง ชัดเจนและทันต่อเหตุการณ์แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าเข้าใจและมีข้อมูลเพียงพอแก่การตัดสินใจรวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์จะต้องสื่อสารอย่างโปร่งใสด้วยข้อความที่ชัดเจนไม่ทำให้เกิดการเข้าใจผิด
- 2.5.3 ปกป้องรักษาข้อมูลลูกค้าเป็นความลับ เว้นแต่กรณีที่ได้รับคามยินยอมจากลูกค้า หรือธนาคารจะต้องปฏิบัติตามกฎหมาย
- 2.5.4 จัดให้มีกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และจัดการประเด็นต่างๆ ที่ลูกค้าร้องเรียนอย่างชัดเจนและเหมาะสม

2.5.5 มีการรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน ไม่เรียกรับสินบน และ/หรือ ผลประโยชน์ของกำนัลทรัพย์สิน และการเลี้ยงสังสรรค์ในรูปแบบใดๆ ที่สื่อถึงเจตนาดังกล่าวเพื่อเอื้อประโยชน์ต่อลูกค้าอย่างไม่ถูกต้อง

2.6 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารจะจัดให้มีมาตรการเพื่อบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ ดังต่อไปนี้

2.6.1 การป้องกันการใช้อ้างอิงภายใน

1. จัดให้มีมาตรการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์และให้มีการเปิดเผยการมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจเข้าถึงข้อมูลภายใน รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องเพื่อป้องกันการใช้อ้างอิงจากตำแหน่ง หน้าที่ หรือการปฏิบัติงานเพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ
2. กำหนดให้มีการแบ่งแยกสถานที่การปฏิบัติงานหรือการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลระหว่างหน่วยงานโดยจัดให้หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ซึ่งอาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์แยกออกจากกัน

2.6.2 การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวข้องกัน

1. การเข้าทำรายการระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ต้องไม่มีลักษณะถ่ายเทผลประโยชน์ของธนาคารไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้อง
2. พนักงานธนาคารที่มีส่วนได้เสีย หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใด ต้องไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของธนาคารอย่างเต็มที่
3. กำหนดระเบียบว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน กำหนดกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ เพื่อประโยชน์ต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

2.6.3 การรับและให้ของขวัญ การรับรองและผลประโยชน์อื่นๆ

1. การรับ/ให้ของขวัญ การรับรอง และผลประโยชน์อื่นๆ ของธนาคารมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ต้องดำเนินด้วยความระมัดระวัง รอบคอบเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล และมีมูลค่าเหมาะสมตามกาลเทศะ ธรรมเนียม จารีตประเพณี
2. ไม่ติดสินบน ตอบแทน เสนอให้ หรือ เรียกร้อง ผลประโยชน์อื่นใด ซึ่งไม่เหมาะสมทั้งทางตรงและทางอ้อม กับลูกค้า หน่วยงานของรัฐ เอกชน หรือบุคคลที่สามเพื่อก่อให้เกิดอิทธิพลต่อการใช้วิจรรณญาณที่เป็นกลางในการตัดสินใจ หรือก่อให้เกิดอิทธิพลต่อผู้อื่นต่อการกระทำในหน้าที่ หรือทำให้ได้มาซึ่งประโยชน์อันไม่สมควร

2.7 การจัดการข้อมูล

ธนาคารจะมีแนวทางการจัดการข้อมูลและการสื่อสารต่างๆ ให้เหมาะสม ดังต่อไปนี้

2.7.1 การจัดการข้อมูล

1. ปกป้อง จัดเก็บ ดูแลข้อมูลของลูกค้า รวมถึงข้อมูลของธนาคารตามที่กฎหมายกำหนดให้สงวนไว้ ไม่เปิดเผย โดยจะต้องทำการเก็บรวบรวม ดูแลรักษา และใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าอย่างเหมาะสม
2. ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าและธนาคาร เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

2.7.2 การสื่อสาร

การสื่อสาร แลกเปลี่ยน หรือการให้ข้อมูลใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ธุรกิจของธนาคารและลูกค้า ด้วยความถูกต้องเหมาะสม โดยการกระทำดังกล่าวต่อสื่อมวลชน หรือสื่อใดๆ นั้น จะกระทำโดยบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ให้ข้อมูลในนามของธนาคารเท่านั้น

2.8 การกำกับดูแลโดยรวม

ธนาคารจะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปด้วยความถูกต้องตามกรอบของกฎหมายกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นโยบายและระเบียบปฏิบัติของธนาคาร รวมถึงหลักธรรมาภิบาลดังต่อไปนี้

- 2.8.1 จัดให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์รวมทั้งตระหนักถึงความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจ ภาพลักษณ์ และชื่อเสียงของธนาคารรวมถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานเอง
- 2.8.2 จัดให้มีหน่วยงานเพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ซึ่งสามารถทำหน้าที่ได้โดยอิสระจากการบริหารจัดการของธนาคารรวมถึงมีการจัดสรรบุคลากรและทรัพยากรต่างๆ ให้กับหน่วยงานดังกล่าวอย่างเหมาะสมและเพียงพอ
- 2.8.3 จัดให้มีการกำกับดูแลเพื่อสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องนโยบายและระเบียบปฏิบัติของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยให้มีการบริหารจัดการ พร้อมทั้งแนวทางแก้ไขและมาตรการป้องกันภายใต้กรอบกฎหมาย กฎเกณฑ์ หลักธรรมาภิบาล นโยบายและระเบียบปฏิบัติของธนาคาร
- 2.8.4 จัดให้มีการดำเนินการทางวินัยกับผู้ที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ตามความเหมาะสมของผลกระทบและลักษณะของการทำความผิดและเป็นธรรมกับทุกฝ่ายโดยไม่มีการเลือกปฏิบัติ
- 2.8.5 จัดให้มีช่องทางต่างๆ ในการแจ้งเบาะแส หรือรายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับความซื่อสัตย์หรือการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

2.9 การแข่งขันทางการค้าและการระงับข้อพิพาท

เพื่อให้ระบบการค้าเงินธุรกิจของธนาคารดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน ธนาคารควรปฏิบัติตามดังต่อไปนี้

- 2.9.1 ธนาคารจะดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างเสรีและแข่งขันอย่างเป็นธรรม โดยไม่มีการตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารในการกำหนดราคาซื้อ ราคาขาย หรือเงื่อนไขในการให้บริการที่ไม่เป็นธรรมต่อลูกค้า
- 2.9.2 ธนาคารจะเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นประโยชน์และคุ้มค่าแก่ลูกค้า ให้ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างเสรีและต้องไม่ขัดขวางลูกค้าในการเปลี่ยนไปใช้บริการกับธนาคารอื่นจนเกินพอดี
- 2.9.3 ธนาคารจะไม่กล่าวโจมตีคู่แข่ง หรือกระทำการใดๆ อันเป็นการผูกขาดหรือลดการแข่งขัน หรือจำกัดการแข่งขันในตลาด
- 2.9.4 หากมีข้อพิพาทเกิดขึ้น ธนาคารจะจัดให้มีกระบวนการที่เหมาะสมในการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อพิพาท

2.10 สังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รมัดระวังในการพิจารณาดำเนินการใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องต่อความรู้สึกของสาธารณชน และส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

หมวดที่ 3 จริยธรรมกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในฐานะผู้นำที่จะนำพาธนาคารไปสู่ความสำเร็จ โดยเป็นผู้กำหนดนโยบายและชี้แนะพฤติกรรมของบุคลากรในธนาคารไปในทิศทางที่ถูกต้อง ดังนั้นคณะกรรมการธนาคารจึงยึดหลักการและวิธีปฏิบัติดังต่อไปนี้ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการที่ดีภายใต้กรอบคุณธรรมและจริยธรรมเพื่อเป็นแบบอย่างที่ดีสำหรับผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ

3. จริยธรรมกรรมการ แบ่งออกเป็น 3 ด้าน ดังต่อไปนี้**3.1 หน้าที่จัดการกิจการ**

- 3.1.1 กำกับดูแลการค้าเงินกิจการของธนาคารให้เป็นไปโดยไม่เสี่ยงต่อความมั่นคงของธนาคารจนเกินควร
- 3.1.2 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส มีคุณธรรมและยุติธรรม เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตัดสินใจและกระทำการใดๆ มีการคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารและจะไม่เลือกปฏิบัติหรือละเว้นปฏิบัติกับบุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นการเฉพาะโดยยึดหลักความเสมอภาค

- 3.1.3 ปฏิบัติหน้าที่อย่างมืออาชีพ ด้วยความรู้ความชำนาญ ความมุ่งมั่นและด้วยความระมัดระวัง รวมถึงมีการประยุกต์ใช้ความรู้และทักษะในการจัดการธนาคารอย่างเต็มความรู้ความสามารถ
- 3.1.4 ไม่หาประโยชน์ส่วนตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยนำสารสนเทศภายในที่ยังไม่เปิดเผยหรือที่เป็นความลับไปใช้หรือนำไปเปิดเผยกับบุคคลภายนอกหรือกระทำการอันก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งโดยเจตนาและไม่เจตนาต่อบุคคลที่สาม และจะไม่ใช้ข้อมูลที่ได้รับจากตำแหน่งหน้าที่การงาน เพื่อผลประโยชน์ทางการเงินส่วนตน และของผู้อื่น
- 3.1.5 กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบและนโยบายของทางการ รวมทั้งกำกับดูแลมิให้มีการปิดบังข้อมูลที่เป็นข้อเท็จจริง และจัดให้มีการรายงานสารสนเทศ ที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และสม่ำเสมอ
- 3.1.6 ดำเนินการตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

3.2 ความสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้น ลูกค้า เจ้าหนี้และคู่ค้า และพนักงาน

- 3.2.1 กรรมการมีความรับผิดชอบต่องู้อถือหุ้น เช่น เรื่องการเปิดเผยสารสนเทศ วิธีการปฏิบัติทางบัญชี การใช้สารสนเทศภายใน และความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 3.2.2 ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้าตลอดเวลา เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้าเกี่ยวกับการให้บริการ นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ดี มีคุณภาพ และดูแลรักษามาตรฐาน
- 3.2.3 ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม
- 3.2.4 ดูแลให้มีความเท่าเทียมกันในโอกาสของการจ้างงานและหลักการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานและทำให้มั่นใจได้ว่าพนักงานมีความรู้ความชำนาญที่จำเป็นสำหรับการดำเนินงานในธุรกิจ

3.3 ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

- 3.3.1 ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- 3.3.2 ระมัดระวังและเอาใจใส่ในการดำเนินการใดๆ ที่จะมีผลกระทบต่อสาธารณสุข
- 3.3.3 ส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

หมวดที่ 4 จริยธรรมพนักงาน

4. จริยธรรมพนักงาน แบ่งออกเป็น 4 ด้าน ดังต่อไปนี้

4.1 ความซื่อสัตย์ สุจริต และหลักคุณธรรม (Integrity)

ความซื่อสัตย์สุจริตเป็นคุณสมบัติพื้นฐานที่สำคัญของผู้บริหารและพนักงาน เนื่องจากมีโอกาสให้คุณ ให้โทษกับลูกค้า มีโอกาสสร้างความเสียหายแก่ลูกค้า เพื่อนร่วมงาน ผู้ถือหุ้น และระบบการเงิน ตลอดจนสังคมโดยรวม ดังนั้นเพื่อให้ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้กำกับดูแลให้ความไว้วางใจและเชื่อถือ ผู้บริหารและพนักงานต้องมีความซื่อสัตย์สุจริต จิตใจมั่นคงและมีคุณธรรม ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความยุติธรรม ไม่เห็นแก่อามิสสินจ้าง ไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตน ต้องยึดถือความสบายใจและประโยชน์ของลูกค้า ตลอดจนประโยชน์ของส่วนรวมเป็นที่ตั้ง

ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงานและผู้บริหารของธนาคาร

1. ต้องเข้าใจถึงความสำคัญของจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพการธนาคาร ซึ่งต้องยึดถือความซื่อสัตย์สุจริตเป็นลำดับแรก
2. เป็นผู้ประสานถ่ายทอดนโยบายจากทางการและผู้ถือหุ้นให้ผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าใจ และนำไปปฏิบัติ
3. ต้องเป็นผู้นำโดยปฏิบัติตนเป็นตัวอย่างที่ดี
4. ส่งเสริมสนับสนุนให้ผู้ปฏิบัติงานเห็นความสำคัญและคุณงามความดีในการปฏิบัติหน้าที่โดยสุจริต ยุติธรรม โดยการให้ความรู้ความเข้าใจ ให้คำชมเชย และ/หรือรางวัลแก่ผู้บริหารและพนักงานที่มีความซื่อสัตย์ สุจริต จริงใจ และมีคุณธรรม
5. สร้างความไว้วางใจ ความน่าเชื่อถือ และความสบายใจให้ลูกค้า โดยชี้ให้เห็นถึงผลเสียความไม่ถูกต้อง และผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจากการให้อามิสสินจ้าง รางวัลหรือผลประโยชน์ อื่นใดอันมิพึงได้ให้แก่ผู้บริหารและพนักงาน

ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของธนาคาร

1. ความซื่อสัตย์ สุจริต เป็นพื้นฐานหลักของการสร้างความน่าเชื่อถือ ความมั่นใจให้แก่ลูกค้า เพื่อความสำเร็จในการประกอบธุรกิจ และพัฒนาไปสู่จรรยาบรรณที่สูงขึ้น
2. ปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริตในหน้าที่และรักษาผลประโยชน์ของธนาคารเสมือนหนึ่งเป็นธุรกิจของตนเอง
3. ให้บริการลูกค้าโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ลูกค้าบรรลุผลประโยชน์สูงสุดบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์สุจริตและถูกต้องตามกฎหมาย
4. ไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร และไม่แสวงหาผลประโยชน์หรือเบียดบังทรัพย์สินซึ่งควรเป็นของธนาคารหรือของลูกค้า
5. ไม่นำข้อมูลโครงการของลูกค้าไปเผยแพร่แก่บุคคลอื่นหรือนำไปทำธุรกิจแข่งกับลูกค้า
6. ซื่อสัตย์สุจริตต่อลูกค้าและไม่อาศัยความไว้วางใจของลูกค้ากระทำการเพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์กับตน
7. หลีกเลี่ยงการรับของกำนัลมีค่าหรือของขวัญ หากหลีกเลี่ยงไม่ได้หรือไม่เหมาะสมที่จะปฏิเสธให้ค่านึงเสมอว่าสิ่งของนั้นรับไว้เพื่อธนาคารในฐานะเป็นผู้ให้บริการและไม่ยึดถือเอาไว้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว
8. ไม่อาศัยหน้าที่การงานเพื่อหาประโยชน์ส่วนตัว และไม่ยินยอมให้ผู้อื่นนำชื่อตนไปหาผลประโยชน์
9. ไม่เรียกรับหรือรับทรัพย์สินอื่นใดจากลูกค้า นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมซึ่งธนาคารเรียกเก็บ
10. ต้องไม่ให้ความหวังแก่ลูกค้าหรือคำมั่นในเรื่องหนึ่งเรื่องใดโดยที่ตนเองไม่มีอำนาจที่จะกระทำการนั้นได้
11. พยายามแก้ไขปัญหาของลูกค้าและพร้อมที่จะให้ความช่วยเหลือเท่าที่การนั้นไม่ขัดกับผลประโยชน์หรือทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร
12. เมื่อได้รับมอบเงินจากลูกค้าเพื่อชำระให้กับธนาคารจะต้องรับนำส่งและส่งมอบใบเสร็จรับเงินให้แก่ลูกค้าโดยพลัน

4.2 การรักษาความลับของธนาคาร (Confidentiality)

การรักษาความลับ หมายถึง การรักษาข้อมูลสำคัญทุกชนิดของธนาคารตลอดจนข้อมูลของลูกค้า ข้อมูลสำคัญเหล่านี้รวมถึง

- ข้อมูลทางการเงิน บัญชี ชื่อและที่อยู่ของลูกค้า
- ข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินของธนาคาร
- ข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารระบบภายในของธนาคาร ซึ่งรวมถึงสถิติตัวเลขและรายงานต่างๆ
- ข้อมูลพนักงานของธนาคารทั้งอดีตและปัจจุบัน
- ข้อมูลเกี่ยวกับคู่ค้าของธนาคาร
- ข้อมูลเกี่ยวกับการติดต่อธุรกิจกับทางรัฐบาลหรือตัวแทน

การรักษาความลับของธนาคารและของลูกค้าเป็นสิ่งจำเป็นอย่างยิ่งสำหรับธุรกิจการเงิน ซึ่งบางครั้งลักษณะของงานทำให้รู้ความลับของลูกค้า หากนำมาเปิดเผยอาจจะเป็นผลเสียต่อลูกค้า ดังนั้นจึงกำหนดให้มีหลักในการปฏิบัติเพื่อเป็นแนวทางป้องกันไม่ให้เกิดการเสื่อมเสียชื่อเสียงหรือความเสียหายต่อธนาคารหรือต่อลูกค้า

ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงานและผู้บริหารของธนาคาร

1. รับแนวทางและข้อกำหนดจากหน่วยงานประสานงานเพื่อนำมาประยุกต์ใช้กับแนวทางการปฏิบัติงานและนโยบายของธนาคาร โดยกำหนดขึ้นเป็นข้อปฏิบัติของธนาคาร
2. ผู้ควบคุมการปฏิบัติงานพึงสร้างสภาพแวดล้อมในธนาคารเพื่อเอื้ออำนวยในการป้องกันข้อมูลอันเป็นความลับ
3. จัดตั้งหน่วยงานเพื่อควบคุมการปฏิบัติของพนักงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดในการรักษาข้อมูลอันเป็นความลับ
4. หลังจากที่พนักงานรับทราบถึงข้อปฏิบัติ ผู้ควบคุมและผู้บริหารมีหน้าที่ให้คำปรึกษากับพนักงานในกรณีที่มีข้อขัดขัด รวมทั้งรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากพนักงาน ซึ่งผู้ควบคุมและผู้บริหารจะนำกลับไปพิจารณาแก้ไขข้อปฏิบัติให้เหมาะสมกับการปฏิบัติงาน

ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของธนาคาร

1. การรักษาความลับของธนาคารและลูกค้าเป็นหลักการพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร พนักงานต้องรักษาความลับของลูกค้า และต้องไม่เปิดเผยข้อมูลของธนาคารที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณะ เว้นแต่ได้รับการอนุญาตจากลูกค้า หรือเป็นไปตามกฎหมาย หรือได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูง
2. พนักงานต้องไม่นำข้อมูลที่ได้รับหรือจัดทำขึ้นจากหน้าที่การงานในธนาคารไปใช้ในทางที่ก่อให้เกิดผลประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่นใด
3. พนักงานต้องรับทราบถึงข้อปฏิบัติที่ผู้ควบคุมและผู้บริหารกำหนดไว้ ถ้ามีข้อขัดข้องหรือมีความคิดเห็น และข้อเสนอแนะประการใดก็ปรึกษาหารือกับผู้ควบคุมและผู้บริหารเพื่อแก้ไขข้อปฏิบัติให้เหมาะสมกับการปฏิบัติงานของธนาคาร
4. พนักงานต้องรักษาความลับและข้อมูลต่างๆ ของลูกค้าอย่างเคร่งครัด และไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน
5. พนักงานไม่พึงเปิดเผยข้อมูลของลูกค้าให้พนักงานภายในธนาคารหรือให้ฝ่ายอื่นทราบ เนื่องจากอาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)
6. พนักงานที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงาน ซึ่งหมายความรวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับรายได้และผลประโยชน์จะสามารถเปิดเผยข้อมูลให้บุคคลภายในหรือภายนอกธนาคารเพื่อใช้งานได้ เมื่อมีความจำเป็นอย่างยั้งเท่านั้น โดยต้องใช้ความระมัดระวังและจะต้องรักษาความลับอย่างเคร่งครัด
7. พนักงานไม่พียงนำเรื่องส่วนตัวหรือข้อมูลของลูกค้าตลอดจนผู้ร่วมงานไปวิพากษ์วิจารณ์ในทางเสื่อมเสีย

ค. ข้อยกเว้น

ในบางกรณีธนาคารอาจจะเปิดเผยข้อมูลความลับได้ต่อเมื่อ

- มีกฎหมายบังคับให้กระทำการดังกล่าว เช่น หมายศาล
- ถ้าเป็นความรับผิดชอบ หรือความผูกพันที่มีต่อสังคม
- เมื่อได้รับการร้องขอเป็นกรณีพิเศษ ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

4.3 จริยธรรมวิชาชีพ (Professional Ethics)

เพื่อเป็นการสร้างสามัญสำนึกของผู้บริหารและพนักงานให้ประพฤติอยู่ในกรอบวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมโดยให้คำนึงถึงหลักคุณธรรม จริยธรรม และความยุติธรรมอันจะส่งผลให้เกิดภาพพจน์ที่ดีต่อธนาคารโดยรวม

ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงานและผู้บริหารธนาคาร

1. กำหนดแนวทางหรือคู่มือปฏิบัติงานในด้านต่างๆ ให้รัดกุมชัดเจน เพื่อกำหนดมาตรฐานในการทำธุรกิจให้สอดคล้องกับหลักคุณธรรม จริยธรรม และความยุติธรรม
2. ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานที่อยู่ในบังคับบัญชาของตน และ/หรือในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ของตนเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารกำหนดไว้
3. ผู้บริหารพึงวางตนและปฏิบัติตนเป็นตัวอย่างให้แก่พนักงานทุกระดับ
4. ผู้บริหารจะต้องพัฒนาพนักงานให้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญในเรื่องผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารตามที่ได้รับอนุญาตเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า
5. ไม่จงใจลูกค้าให้มาใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการของธนาคารด้วยการโฆษณาชวนเชื่อ หลอกลวง หรือให้ข้อมูลที่เกินไปจากความเป็นจริงอันเป็นเหตุทำให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจผิด

ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของธนาคาร

1. มีทัศนคติที่ดี และมีความรักดีต่อธนาคาร
2. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรู้ความสามารถอย่างมีประสิทธิภาพ และได้มาตรฐานตามที่พึงมีในตำแหน่งหน้าที่การงานด้วยความเอาใจใส่และมีความรับผิดชอบ
3. ให้ข้อมูลสำคัญต่างๆ ที่ลูกค้าพึงได้รับเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ และเงื่อนไขต่างๆ ตามความเป็นจริง ครบถ้วน และชัดเจน

4. ละเว้นพฤติกรรมที่เสื่อมเสีย อาทิ อบายมุข ยาเสพติด การพนันทุกประเภท การมีหนี้สินล้นพ้นตัว และการผิดต่อศีลธรรมอันดี อันอาจมีผลเสียต่อภาพพจน์ของตนเองและธนาคาร
5. ปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเสมอภาค มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีอัธยาศัยที่ดีอยู่เสมอ
6. ให้ความร่วมมือและส่งเสริมกิจกรรมที่จะนำมาซึ่งความเข้าใจอันดีระหว่างกันในทุกระดับ
7. ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และมาตรฐานต่างๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจของธนาคารแต่ละประเภทอย่างเคร่งครัด
8. จัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเพียงพอ เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ
9. บริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยให้มั่นใจได้ว่าจะไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อลูกค้าและต่อสาธารณชน
10. แข่งขันกับผู้อื่นหรือธนาคารอื่นภายใต้กฎระเบียบและข้อบังคับที่กำหนดไว้ โดยไม่ทำผิดเงื่อนไขหรือกล่าวร้ายแก่ผู้อื่น
11. วางตนให้เหมาะสมในฐานะตัวแทนของธนาคารต่อบุคคลภายนอก

4.4 การปฏิบัติต่อสังคม (Service to Community)

การดำเนินธุรกิจธนาคารมิได้จำกัดอยู่เพียงในแวดวงของเพื่อนร่วมอาชีพและลูกค้าเท่านั้น ในฐานะที่เป็นบุคคลและนิติบุคคลในสังคมของประเทศผู้ประกอบวิชาชีพการเงิน พึงมีจิตสำนึกและความตระหนักรู้ของการอำนวยความสะดวกต่อสังคมทั้งด้านการดำเนินธุรกิจหรือส่วนตัว

ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงานและผู้บริหารของธนาคาร

1. รับแนวทางและข้อกำหนดจากหน่วยงานประสานงานเพื่อนำมาประยุกต์ใช้กับแนวทางและนโยบายของธนาคาร โดยกำหนดขึ้นเป็นข้อปฏิบัติของธนาคาร
2. ผู้บริหารพึงปฏิบัติตนเป็นตัวอย่างและจงใจให้สมาชิกของธนาคารเกิดสำนึกในการปฏิบัติต่อสังคม
3. กำหนดวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจให้อำนวยประโยชน์ต่อสังคม และพึงระมัดมิให้การดำเนินธุรกิจใดๆ ก่อให้เกิดความเสียหายต่อสังคม
4. สนับสนุนและปฏิบัติตามนโยบายของรัฐและให้ความร่วมมือในกิจกรรมต่างๆ ของส่วนราชการ

ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของธนาคาร

1. ปฏิบัติตามนโยบายหรือข้อกำหนดเกี่ยวกับขอบเขตการปฏิบัติต่อสังคมที่ธนาคารกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด
2. เข้ามีส่วนร่วมในกิจกรรมสังคมและชุมชนต่างๆ โดยให้ความร่วมมือความช่วยเหลือตามสมควรแก่ฐานะและโอกาสที่เหมาะสม
3. อนุรักษ์และจรรโลงไว้ซึ่งศิลปวัฒนธรรมอันดีงามของชาติ
4. ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจการใดๆ ที่ก่อให้เกิดผลเสียต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม
5. ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจการใดๆ ที่มีวัตถุประสงค์อันเป็นภัยต่อศีลธรรมอันดีงามหรือเป็นการส่งเสริมอบายมุข

นโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy)

ธนาคารกำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblowing Policy) เพื่อดูแลให้การแจ้งเบาะแสมีประสิทธิภาพ จึงกำหนดกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนการทุจริต การแจ้งเบาะแส หรือการให้ข้อมูลรวมทั้งดูแลและปกป้องผู้ที่แจ้งเบาะแสมิให้ได้รับผลกระทบหรือได้รับความเสียหาย โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

5. การคุ้มครองการแจ้งเบาะแส และการปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชัน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการให้ความคุ้มครองผู้ที่ให้ความร่วมมือกับธนาคารในการต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน ได้แก่ การแจ้งเบาะแส หรือการให้ข้อมูล รวมถึงการปฏิเสธการทุจริต และการคอร์รัปชัน เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่าการกระทำดังกล่าวไม่ทำให้ผู้แจ้งได้รับความเดือดร้อนและเสียหาย ดังนี้

1. ธนาคารจะให้ความคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสหรือปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับธนาคารมิให้ได้รับความเดือนร้อน อันตราย หรือไม่ได้รับความเป็นธรรมอันเกิดจากการให้ความร่วมมือในการต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชันดังกล่าว

2. ธนาคารจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานหรือผู้บริหารที่ปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้ธนาคารสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ

3. กรณีผู้แจ้งเบาะแส / ร้องเรียน พบว่าตนเองได้รับความไม่ปลอดภัยหรืออาจเกิดความเสียหายกระทบต่อการดำเนินชีวิต ความปลอดภัยอันเป็นปกติสุข สามารถร้องขอให้ธนาคารกำหนดมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมได้

4. เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและให้ข้อมูลที่กระทำโดยสุจริต ธนาคารจะปกปิดข้อมูลผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ให้ข้อมูลและเก็บข้อมูลดังกล่าวเป็นความลับ โดยจำกัดให้มีการรับรู้เฉพาะผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการตรวจสอบค้นหาความจริง หากพบว่ามีกรนำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ผิดวัตถุประสงค์หรือเปิดเผยโดยไม่เหมาะสมจะถือว่าฝ่าฝืนและเป็นการกระทำที่ผิดวินัย

5. กรณีพบว่ามีพนักงานหรือผู้บริหารปฏิบัติต่อบุคคลอื่นด้วยวิธีการที่ไม่เป็นธรรมหรือก่อให้เกิดความเสียหายต่อบุคคลอื่นอันมีเหตุจูงใจจากการที่บุคคลอื่นได้แจ้งเบาะแส / ร้องเรียน หรือปฏิเสธการคอร์รัปชัน ให้ถือว่าเป็นการผิดวินัย

การรับแจ้งข้อร้องเรียนทั่วไป

ธนาคารจัดให้มีช่องทางที่ให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายนอกและภายในสามารถแจ้งข้อร้องเรียนผ่านช่องทางต่างๆ และจัดให้มีคณะทำงานกลั่นกรองข้อร้องเรียนเพื่อพิจารณาถ่วงดุลข้อเท็จจริงเพื่อให้เกิดความยุติธรรม โปร่งใส และตรวจสอบได้ ดังนี้

การร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระ

นายประดิษฐ์ ศิวสตนานนท์

E-mail : pradits@lhbanc.co.th

ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์

E-mail : piphobv@lhbanc.co.th

ดร.สุปรียา ควระเดชะคุปต์

E-mail : supriyak@lhbanc.co.th

นายพิชัย ดุชฎีกุลชัย

E-mail : pichaid@lhbanc.co.th

การร้องเรียนผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร

www.lhbanc.co.th

การร้องเรียนผ่านอีเมล

presidentoffice@lhbanc.co.th

การร้องเรียนผ่าน Call Center

โทร. 1327

ปี 2568 ธนาคารไม่ได้รับการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารดำเนินการเรื่องการแจ้งเบาะแส สรุปได้ดังนี้

1. ธนาคารรายงานเรื่องร้องเรียนผ่านหน่วยงานทางการให้คณะกรรมการความยั่งยืนและบริษัทภิบาลรับทราบทุกเดือน
2. ธนาคารรายงานการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนให้คณะกรรมการความยั่งยืนและบริษัทภิบาลรับทราบทุกไตรมาส
3. ธนาคารได้สื่อสารนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนแก่ผู้บริหารและพนักงานผ่านช่องทาง PacD Application ของธนาคาร



มาตรการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารนำแนวทางการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดีตามแนวทางป้องกัน 3 ระดับ (3 Lines of Defense) มาใช้ในการกำกับดูแลดังนี้

แนวป้องกันระดับที่ 1 (First Line of Defense) ได้แก่ ผู้บริหารและพนักงาน โดยธนาคารให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ ระเบียบ ข้อบังคับ และนโยบายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และสื่อสารเน้นย้ำนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนเป็นประจำทุกปี เพื่อทราบแนวทางปฏิบัติ ลักษณะการกระทำผิด ช่องทางการแจ้งเบาะแส การคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส และบทลงโทษผู้กระทำผิด

แนวป้องกันระดับที่ 2 (Second Line of Defense) มีการบริหารความเสี่ยงโดยประเมินประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

แนวป้องกันระดับที่ 3 (Third Line of Defense) การตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่ดี

3. การเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบาย และการจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

ธนาคารกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยนำหลักจริยธรรมทางธุรกิจควบคู่ไปกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี มุ่งเน้นความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) โดยมุ่งเน้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม มีจิตอาสา เพื่อปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม อีกทั้งยังเป็นการสร้างรากฐานที่เข้มแข็งของการพัฒนาอย่างยั่งยืน และนำไปสู่การพัฒนาสังคมและประเทศให้เกิดความยั่งยืนอย่างแท้จริง

- เปิดเผยแพร่การปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนในกิจกรรมด้านต่างๆ ของธนาคาร รวมถึงส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงาน ในการปฏิบัติตามนโยบาย เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกกับการรับผิดชอบต่อสังคมแก่พนักงานในองค์กรทุกระดับอย่างต่อเนื่อง
- จัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

ธนาคารตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืนโดยให้ความสำคัญต่อการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม อย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาล การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม ธนาคารจึงกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนเป็นลายลักษณ์อักษรตามแนวทางของสถาบันธุรกิจ

เพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยธนาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญที่ว่า “การฟังฟัง” เนื่องจากทุกธุรกิจล้วนมีประชาชนหรือคนในสังคมเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักในการนำเสนอสินค้าและบริการ ดังนั้นไม่ว่าธุรกิจจะพัฒนาไปในทิศทางใดก็ย่อมต้องมีคนในสังคมเป็นผู้สนับสนุน ซึ่งการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวจะเป็นแนวทางให้บุคลากรในองค์กรยึดถือปฏิบัติ ทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) และมุ่งเน้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม มีจิตอาสาเพื่อปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ประกอบด้วยหลักการ และแนวปฏิบัติเพื่อให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ 9 ด้าน ดังนี้

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม
3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
4. การเคารพสิทธิมนุษยชน
5. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค
7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม
8. การจัดการสิ่งแวดล้อม
9. นวัตกรรมและการเผยแพร่ นวัตกรรมจากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม

- **การเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบายและการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม**

ธนาคารเปิดเผยการปฏิบัติและจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในรายงานประจำปี และเว็บไซต์ของธนาคาร รวมถึงส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานในการปฏิบัติตามนโยบายเพื่อปลูกฝังจิตสำนึกกับการรับผิดชอบต่อสังคม

4. **ไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนและระมัดระวังดำเนินการใดๆ ที่กระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน**

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการเคารพสิทธิมนุษยชนของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย ไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า ชุมชน และสังคมรอบข้าง โดยยึดหลักความเสมอภาค ความยุติธรรม และการเคารพศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ในการดำเนินงานทุกขั้นตอน ทั้งยังส่งเสริมให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีและหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่อาจละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐานหรือสร้างผลกระทบเชิงลบต่อความรู้สึกของสาธารณชน ธนาคารดำเนินมาตรการสำคัญ ดังนี้

4.1 การดูแลและปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม โปร่งใส และไม่เลือกปฏิบัติ พัฒนาศักยภาพพนักงานเพื่อความก้าวหน้าในวิชาชีพ สนับสนุนการมีส่วนร่วมในกิจกรรมขององค์กร สร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัย เคารพสิทธิส่วนบุคคล และไม่ละเมิดศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์

4.2 จัดให้มีหลายช่องทางสำหรับการรับเรื่องร้องเรียน ข้อเสนอแนะ และการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตหรือการปฏิบัติที่ไม่เป็นธรรม โดยพนักงานสามารถแจ้งผ่านผู้บังคับบัญชา ผ่านกรรมการอิสระ ผ่านหัวหน้ากลุ่มงานกฎหมายและกำกับดูแลธนาคาร ธนาคารได้กำหนดขั้นตอนดำเนินการที่ชัดเจนและเป็นกลาง โดยมีคณะกรรมการกลั่นกรองข้อร้องเรียนทำหน้าที่ตรวจสอบข้อเท็จจริง เพื่อให้การพิจารณาและการเยียวยาเป็นไปอย่างโปร่งใสและสอดคล้องกับหลักสิทธิมนุษยชน

4.3 การไม่ใช้แรงงานบังคับและแรงงานเด็ก ธนาคารเคารพหลักสิทธิมนุษยชนสากล โดยไม่สนับสนุนการใช้แรงงานบังคับในทุกรูปแบบและไม่ใช้แรงงานเด็ก

4.4 การดำเนินงานที่คำนึงถึงสาธารณชนและสังคมโดยรวม ธนาคารดำเนินงานด้วยความระมัดระวัง ไม่กระทำการใดๆ ที่อาจสร้างความกระทบกระเทือนต่อความรู้สึกของสาธารณชน และมุ่งเน้นการรักษาภาพลักษณ์ที่โปร่งใส นำเชื่อถือ และรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัดเพื่อป้องกันอุบัติเหตุ อันตราย และความเจ็บป่วยจากการทำงาน พร้อมสร้างสภาพแวดล้อมที่ปลอดภัยและเอื้อต่อการทำงานของพนักงานทุกระดับ

ธนาคารได้ตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ทำหน้าที่กำกับ ติดตาม และผลักดันแผนงานด้านความปลอดภัยอย่างเป็นระบบ และแต่งตั้งผู้บริหารและหัวหน้างานที่ผ่านการอบรมตามเกณฑ์ให้ปฏิบัติงานเป็นเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน (จป.) เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานด้านความปลอดภัยเชิงป้องกัน

ธนาคารมุ่งเสริมสร้างวัฒนธรรมความปลอดภัยผ่านการประเมินความเสี่ยง การสื่อสาร และการฝึกอบรม การทดสอบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างปลอดภัย

5. การส่งเสริมให้ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม

การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมบนพื้นฐานของหลักสิทธิมนุษยชน ความเสมอภาค และศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ โดยคำนึงถึงความต้องการและสวัสดิการที่เหมาะสมของพนักงาน เพื่อสร้างความสัมพันธ์ที่ดีและความไว้วางใจระหว่างพนักงานและองค์กร

ธนาคารปฏิบัติตามข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานและกฎหมายแรงงานอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งส่งเสริมการพัฒนาทักษะและศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อความมั่นคงและความก้าวหน้าในสายอาชีพ โดยมีกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานและการบริหารค่าตอบแทนที่โปร่งใส สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และความสามารถของแต่ละบุคคลเพื่อส่งเสริมคุณภาพชีวิตและความมั่นคงของพนักงานในระยะยาว ธนาคารได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นหลักประกันด้านการเงินหลังเกษียณ และมอบความคุ้มครองความเสี่ยงแก่พนักงานผ่านประกันชีวิตและประกันสุขภาพที่ครอบคลุม ช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายที่ไม่คาดคิดและเสริมสร้างความมั่นใจในการดำเนินชีวิตและการทำงาน

การปฏิบัติต่อคู่ค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ อย่างเป็นธรรม

ธนาคารส่งเสริมให้ปฏิบัติต่อคู่ค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ อย่างเป็นธรรม ทั้งในด้านต้นทุนและผลตอบแทน เช่น การกำหนดสัญญาการค้าที่ไม่เอารัดเอาเปรียบ การไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาและสิทธิในทรัพย์สินและบริการในระยะเวลาที่เหมาะสมและจ่ายตรงเวลา ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่เหมาะสมหรือด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย

ปี 2568 ไม่มีข้อพิพาทฟ้องร้องระหว่างธนาคารกับคู่ค้า คู่แข่ง และเจ้าหนี้

หลักปฏิบัติ 6 การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

1. การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคาร ส่งเสริมและให้ความสำคัญกับการควบคุมภายในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสมที่จะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจที่กำหนดภายใต้การกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี ได้แก่

- สภาพแวดล้อม
- การควบคุมภายในองค์กร
- การประเมินความเสี่ยง
- กิจกรรมการควบคุมการปฏิบัติงานระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล
- ระบบการติดตามและประเมินผล

2. การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรและดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) การปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) โดยกำหนดให้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยง กระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วยขั้นตอนหลักๆ คือ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง รวมทั้งมีการทบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

3. การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจว่าได้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ โปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งมีการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของธนาคารให้ปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องตามกฎหมายของทางการที่กำกับดูแล และการจัดให้มีระเบียบปฏิบัติในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยงกัน มีการรายงานผลการดำเนินงาน มีการจัดเก็บข้อมูลและการบันทึกบัญชีที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ในปี 2568 ธนาคารไม่มีการกระทำผิดหรือฝ่าฝืนกฎหมายจนได้รับการดำเนินการทางอาญา หรือมาตรการลงโทษทางแพ่งหรือการดำเนินการทางปกครอง

หัวหน้าผู้กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

| | |
|--------------------|---|
| ชื่อ-สกุล | นางสาวมนิตา ดาวฤกษ์ |
| ตำแหน่ง | หัวหน้าสายงานกำกับกฎหมายทางการ |
| อายุ (ปี) | 45 |
| คุณวุฒิทางการศึกษา | <ul style="list-style-type: none"> - LL.M. in Business Laws (International Program), Chulalongkorn University - ปริญญาโท นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ (การศึกษาระหว่างประเทศ) - ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ |
| ประวัติการฝึกอบรม | <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตรการกำกับปฏิบัติงาน สำหรับธุรกิจดิจิทัล : สมาคมนิติศาสตร์และรัฐศาสตร์ - หลักสูตรอาชญากรรมทางเทคโนโลยี : Thai Law Training - หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน สำหรับผู้ขึ้นทะเบียนหรือเตรียมขึ้นทะเบียนเป็นผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน : ASCO Compliance - หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน : Faculty of Law, Chulalongkorn University - Improving the Quality of Suspicious Transaction Reporting (STR) : Australian Government - Risk Mitigation for Politically Exposed Persons (PEPs) in Thailand Workshop : Australian Government - Cross Border Financial Investigation Training Program : Homeland Security Investigations (HSI) - หลักสูตรผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer) รุ่นที่ 5 |

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

- ❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - ไม่มี -
- ❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อบริษัท / หน่วยงาน |
|----------------------|---------------------------------|---------------------------------------|
| พ.ศ. 2568 - ปัจจุบัน | หัวหน้าสายงานกำกับกฎเกณฑ์ทางการ | ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) |
| 2565 - 2567 | Director | บริษัท อินฟินิธัส บาย กรุงเทพ จำกัด |
| 2564 | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส | ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) |

หน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านธนาคารลูกค้าธุรกิจ

- เป็นศูนย์กลางรวบรวมกฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์
- กำกับ ดูแล ติดตาม และควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตาม พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงหลักเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง
- วิเคราะห์ประกาศกฎเกณฑ์ทางการ และกำหนดแผนการปฏิบัติงานของหน่วยงาน เช่น การจัดทำนโยบาย ระเบียบ คู่มือปฏิบัติงาน เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่ทางการกำหนด พร้อมติดตามผลการดำเนินงานตามแผนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่
- ประเมินความเหมาะสมของกระบวนการและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์รวมถึงการออกผลิตภัณฑ์/บริการ หรือธุรกิจใหม่ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่
- ให้คำปรึกษา คำแนะนำเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎเกณฑ์ทางการอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่
- เป็นศูนย์กลางในการจัดทำหนังสือขออนุญาต/ขอความเห็นชอบ ขอผ่อนผัน ขอหารือ และแจ้งเพื่อทราบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่
- จัดเตรียมการดำเนินการด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และแผนงานประจำปีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดหรือร้องขอ

ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านธนาคารลูกค้ารายย่อย

- เป็นศูนย์กลางของกฎระเบียบเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์รายย่อย
- กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ตลอดจนข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง
- วิเคราะห์ประกาศ ระเบียบ และกำหนดแผนการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับหน่วยธุรกิจ เช่น การจัดทำนโยบาย ระเบียบ คู่มือการปฏิบัติงานของผลิตภัณฑ์รายย่อย
- ประเมินความเหมาะสมของกระบวนการ หรือแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์รายย่อย
- ให้คำแนะนำเกี่ยวกับระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทยและระเบียบราชการอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่เกี่ยวกับรายย่อย
- เป็นศูนย์กลางจัดทำหนังสือขออนุญาต ขอผ่อนผัน ขอคำปรึกษา และแจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และระเบียบราชการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่เกี่ยวกับรายย่อย
- จัดให้มีแผน และการดำเนินการให้มีความสอดคล้องกับแผนธุรกิจ รวมทั้งกำกับดูแลกฎเกณฑ์ทางการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์รายย่อย
- จัดทำรายงานประจำปีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่เกี่ยวกับรายย่อย เพื่อนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

- จัดอบรมให้ความรู้แก่พนักงานทุกระดับเกี่ยวกับกฎหมาย และกฎเกณฑ์ทางการอย่างสม่ำเสมอ
- กำกับ ติดตาม และสอบทานข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับข้อร้องเรียนของลูกค้า และจัดการข้อร้องเรียนให้มีประสิทธิภาพ

ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

- เป็นศูนย์กลางกฎเกณฑ์ทางการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยกำหนดแนวทางการกำกับดูแล หรือวางหลักเกณฑ์กฎระเบียบ การปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลและสอดคล้องกับกฎระเบียบ รวมถึงสุ่มสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์และติดตามข้อบกพร่องที่ตรวจพบพร้อมเสนอแนวทางการปรับปรุงแก้ไข
- การขออนุญาต ขอผ่อนผัน ขอรื้อ และแจ้งเพื่อทราบ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศต่อหน่วยงานกำกับดูแล
- กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้เป็นไปตามกฎหมาย นโยบาย กฎระเบียบ
- กำกับดูแลการใช้บริการบุคคลภายนอกด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยกำกับดูแลและสอบทานร่างสัญญาการใช้บริการบุคคลภายนอกด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- ทำการต่ออายุ License โปรแกรมสำหรับอ่านข้อมูลจากบัตรประชาชน (Smart Card Reader)
- รวบรวมรายงานชุดข้อมูล เพื่อกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และรายงานอื่นๆ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ กำหนด
- รายงานเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- รวบรวมข้อมูลสถิติระบบเทคโนโลยีสารสนเทศช่องทาง 4 ช่องทาง ได้แก่ Mobile Banking, Internet Banking, ATM/CDM และสาขา และเปิดเผยข้อมูลสถิติระบบเทคโนโลยีสารสนเทศช่องทางที่กระทบต่อการให้บริการสำคัญ
- จัดทำข้อมูลรายงานประจำปีเพื่อนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ประสานงานเรื่องการเชื่อมต่อ จัดทำ และรายงานข้อมูลสนับสนุนโครงการภาครัฐ รวมทั้งรายงานโครงการ FATCA CRS ให้กับกรมสรรพากร

ฝ่ายกำกับการป้องกันการฟอกเงินและข้อมูลทางการ

- กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT) ตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล และตามมาตรฐานสากล FATF ด้านการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering and Counter Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing: AML/CTPF) และ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) และ Common Reporting Standard (CRS) ให้เป็นไปตามกฎหมาย นโยบาย ระเบียบ และเป็นศูนย์กลางข้อมูลทางการในด้านดังกล่าว รวมถึงประเมินการปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบาย ระเบียบ
- สุ่มสอบทานการปฏิบัติตาม AML/CFT ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ และติดตามข้อบกพร่องที่ตรวจพบพร้อมเสนอแนวทางการปรับปรุงแก้ไข
- จัดทำรายงาน 1-01, 1-02, 1-03 และ 1-05-9 ตามแนวทางและระยะเวลาที่กำหนดโดยสำนักงาน ปปง.
- ตรวจสอบข้อมูลธุรกรรมทางการเงิน ตามหนังสือคำสั่งของหน่วยงานทางการ
- ตรวจสอบข้อมูลตามคำสั่งการของหน่วยงานทางการ เช่น ข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด และบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินจากสำนักงาน ปปง.
- ให้ความรู้แก่พนักงานทุกระดับเกี่ยวกับการปฏิบัติตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556 และแนวทางปฏิบัติเรื่องการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับสถาบันการเงินประเภทธนาคาร และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงกฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับทางการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ
- จัดทำข้อมูลรายงานประจำปีเพื่อนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งหน่วยงานทางการอื่นตามที่ร้องขอ
- ดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการกำกับดูแลการป้องกันการฟอกเงินภายในองค์กร

ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลและการวางแผน

- จัดทำแผนกลยุทธ์การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงานให้สอดคล้องกับนโยบาย
- รายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปีต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นตามที่กำหนด
- ดำเนินงานที่ได้รับมอบหมายเพื่อบรรลุวัตถุประสงค์และผลสำเร็จตามเป้าหมายของหน่วยงาน โดยวางแผน ควบคุม และสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ตามสมควร
- ให้คำแนะนำและติดตามการดำเนินงานของหน่วยธุรกิจให้ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์/ข้อบังคับว่าด้วยการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการเข้าสำนักงาน/พื้นที่ทำการ ฯลฯ โดยเฉพาะกับผู้ที่เกี่ยวข้อง และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ ตามสมควร
- จัดทำนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานตาม Country Addendum for Subsidiary ของกฎบัตรการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ นโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ นโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน
- พัฒนาวិธีการ (การระบุ การวัด ฯลฯ) และดำเนินการเอกสารการประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
- พัฒนาวิธีการและดำเนินการเกี่ยวกับ Compliance Self-Evaluation (Application Form for Risk-Based Approach, Taiwan Regulatory Requirements Worksheet, Local Checklist) และ Result Summary/Compliance Statement และสรุปผลลัพธ์

จำนวนพนักงานในหน่วยงานกำกับกฎเกณฑ์ทางการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

จำนวนพนักงานในหน่วยงานกำกับกฎเกณฑ์ทางการ จำนวน 27 คน เป็นฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านธุรกิจรายใหญ่จำนวน 2 คน ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านธุรกิจรายย่อย จำนวน 4 คน ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวน 5 คน ฝ่ายกำกับการป้องกันการฟอกเงินและข้อมูลทางการ จำนวน 13 คน และฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลและการวางแผน จำนวน 3 คน

4. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม ซึ่งรายการที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และกฎหมาย

นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคารต้องสร้างความเชื่อถือ ความไว้วางใจ และคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม (Stakeholder) รวมถึงการปกป้องผลประโยชน์มิให้เกิดความเสียหายและส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของธนาคาร ธนาคารจึงกำหนดให้มีนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อใช้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน โดยมีหลักการและแนวปฏิบัติ ดังนี้

หลักการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

1. การทำธุรกรรมของธนาคารจะต้องจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ มีเหตุผล และเป็นอิสระภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดีเพื่อประโยชน์ของธนาคาร ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ธนาคารกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของธนาคารจะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาหรืออนุมัติธุรกรรมดังกล่าว
2. การทำธุรกรรมระหว่างธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเหมือนกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน และเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบ หลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
3. การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลจะต้องเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
4. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องปฏิบัติตามนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในที่กำหนดอย่างเคร่งครัด

5. กรรมการ ผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับธนาคาร หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน อย่างถูกต้องและเพียงพอเพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจหรือการพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมของธนาคาร หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

6. การซื้อขายหลักทรัพย์ต้องเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ทางการกำหนด

7. ผู้สอบบัญชีไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือ มีส่วนได้เสียกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

แนวทางปฏิบัติเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารให้ความสำคัญกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จึงกำหนดแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. มีกระบวนการเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแล
2. มีการติดตาม ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติตามกระบวนการที่บริษัทกำหนด
3. มีการทบทวนความเหมาะสมของกระบวนการเป็นประจำ

ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี และเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

กรรมการต้องแจ้งให้ธนาคารทราบโดยไม่ชักช้าเมื่อมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาใดๆ ที่ธนาคารทำขึ้นหรือเมื่อมีข้อสงสัยว่าอาจเกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารหรือการประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในวาระใดให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องให้ที่ประชุมทราบโดยไม่ชักช้าและไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าวเพื่อให้ที่ประชุมสามารถพิจารณาธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของธนาคาร

กรรมการท่านใดหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการท่านนั้นต้องไม่ร่วมพิจารณาและไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการ หรือไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดและให้มีการบันทึกการมีส่วนได้เสียดังกล่าวไว้ในมติของเรื่องนั้นๆ ในรายงานการประชุม

กรรมการธนาคารมีหน้าที่รายงานการซื้อขายหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม ซึ่งรายการที่เกี่ยวข้องกันจะกำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และกฎหมาย

ปี 2568 ธนาคารได้สื่อสารนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ผ่านระบบ Intranet ของธนาคาร โดยมีผู้บริหารและพนักงานได้รับทราบคิดเป็นร้อยละ 100

นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการภายใต้หลักกฎหมาย ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม จรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจ และมีเจตนาที่มุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับความรับผิดชอบต่อสังคมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงการเข้าร่วมโครงการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption : CAC) เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน โดยมีหลักการและแนวปฏิบัติ ดังนี้

1. ธนาคารให้ความสำคัญในการต่อต้านการคอร์รัปชัน ดังนี้

1.1 ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง และผลประโยชน์

ห้ามให้หรือรับของขวัญ ของกำนัล รวมถึงผลประโยชน์อื่นใดเพื่อจูงใจให้เกิดการปฏิบัติ หรือละเว้นจากการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบ หรืออาจทำให้เกิดการยินยอมผ่อนปรนในข้อตกลงทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมและให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ และจริยธรรมพนักงานของธนาคาร

1.2 สินบนและสิ่งจูงใจ

ห้ามให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจในรูปแบบต่างๆ ทั้งสิ้น และห้ามมอบหมายให้ผู้อื่นให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจแทนตนเอง

1.3 การบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุน

การบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุนต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ไม่ขัดต่อกฎหมายและศีลธรรม

1.4 กิจกรรมและการมีส่วนร่วมทางการเมือง

1. ธนาคารจะไม่นำเงินทุนหรือทรัพยากรของธนาคารไปใช้สนับสนุนทางการเมืองให้แก่ผู้ลงสมัครแข่งขันเป็นนักการเมือง หรือพรรคการเมืองใด เพื่อการรณรงค์ทางการเมืองหรือการดำเนินกิจกรรมทางการเมือง ยกเว้นการให้ความสนับสนุนนั้นได้รับอนุญาตตามกฎหมาย และสนับสนุนประชาธิปไตยโดยรวม โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารก่อนการดำเนินการ

2. กรรมการธนาคารจะต้องแสดงความซื่อสัตย์ และเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน พร้อมทั้งสร้างความเข้าใจและส่งเสริมให้พนักงานในกลุ่มธุรกิจทางการเงินยึดถือนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างจริงจัง ต่อเนื่อง และเสริมสร้างให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร

3. กรรมการธนาคารไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ต้องแจ้งให้บุคคลหรือหน่วยงานที่รับผิดชอบทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆ

4. ธนาคารจัดให้มีการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารในกลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้การควบคุมภายในที่ดี มีการประเมินความเสี่ยง มีกิจกรรมการควบคุมที่มีประสิทธิภาพและแบ่งแยกหน้าที่การทำงานที่เหมาะสม รวมทั้งจัดให้มีระบบสารสนเทศที่เพียงพอน่าเชื่อถือและติดตาม ประเมินผลการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ

5. ธนาคารกำหนดให้ธนาคารบอกกล่าวประชาสัมพันธ์นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันผ่านสื่อทั้งภายในและภายนอก เช่น Intranet, Website ของธนาคาร และในรายงานประจำปี โดยนโยบายดังกล่าวเป็นการปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

6. การดำเนินการใดๆ ตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันให้ใช้แนวปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ใน “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี” และ “คู่มือจรรยาบรรณ” รวมทั้งนโยบาย ระเบียบ ของธนาคารที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนแนวทางปฏิบัติอื่นใดที่ธนาคารจะกำหนดขึ้นต่อไป

7. กรณีพนักงานฝ่าฝืนกฎระเบียบ โดยกระทำการทุจริตคอร์รัปชันถือเป็นการกระทำที่ผิดต่อวินัยจะต้องถูกพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบที่ธนาคารกำหนดและหากเป็นการกระทำผิดต่อกฎหมายจะต้องถูกพิจารณาและได้รับโทษตามกฎหมายด้วย

ธนาคารมีกระบวนการควบคุมหน่วยงานที่มีความเสี่ยงสูงที่มีโอกาสทุจริตคอร์รัปชัน โดยกลุ่มงานบริหารความเสี่ยงจะประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตครอบคลุมองค์ประกอบและประเภทของการทุจริตทุกรูปแบบรวมถึงการติดสินบน โดยแบ่งแนวทางการบริหารจัดการออกเป็น 3 ด้าน ดังนี้

1. การป้องกัน (Preventive Measure) : จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตในกระบวนการปฏิบัติงาน
2. การตรวจจับ (Detective Measure) : การเฝ้าระวัง การแจ้งเบาะแส เพื่อสนับสนุนให้พนักงานและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถรายงานข้อสงสัยหรือพฤติกรรมที่อาจเข้าข่ายทุจริตได้อย่างมีประสิทธิภาพ
3. การแก้ไข (Corrective Measure) : ลงโทษ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดเหตุซ้ำและเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นในความโปร่งใสและธรรมาภิบาล

ธนาคารได้แสดงเจตนารมณ์ร่วมเป็นพลังสังคมที่ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบด้วยการเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ที่จัดขึ้นโดยหน่วยงานภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ เช่น สำนักงาน ป.ป.ช. สำนักงาน ป.ป.ท. และองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) เป็นต้น

ปี 2568 ธนาคารดำเนินการเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน สรุปได้ดังนี้

1. ธนาคารได้มีการทบทวนนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2568 วันที่ 21 เมษายน 2568
2. ธนาคารได้สื่อสารนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันแก่ผู้บริหารและพนักงานผ่านทาง Intranet ของธนาคาร โดยมีผู้บริหารและพนักงานได้รับการสื่อสารคิดเป็นร้อยละ 100
3. ธนาคารได้สื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันต่อบุคคลภายนอกผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร
4. ธนาคารได้จัดให้มีการอบรมพนักงานใหม่ทุกคนในรูปแบบ E-Learning ผ่าน PacD Application ในหัวข้อ จรรยาบรรณ และจริยธรรมของพนักงาน ซึ่งเกี่ยวข้องกับมาตรการเพื่อการบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ประกอบด้วย การป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการรับและให้ของขวัญ การรับรอง และผลประโยชน์อื่นๆ
5. ธนาคารได้สื่อสารแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับเรื่องของการงดรับของขวัญแก่ผู้บริหารและพนักงานผ่านช่องทาง Application PacD และเว็บไซต์ของธนาคาร และเข้าร่วมกิจกรรมกับ CAC เพื่อรณรงค์งดรับ ให้ของขวัญในช่วงเทศกาลปีใหม่ (No Gift Policy) ในนามกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ ผ่านทาง Facebook Thai CAC



6. ผู้บริหารและพนักงานร่วมงานวันต่อต้านคอร์รัปชันสากล (ประเทศไทย) ภายใต้แนวคิด “HERO OF THE TRUTH ร่วมหยุดคอร์รัปชัน” เพื่อผนึกกำลังภาคีเครือข่ายทุกภาคส่วน ร่วมแสดงเจตนาภรณ์ของผู้นำทางการเมืองร่วมกับภาคีทุกภาคส่วน แก้ไขปัญหาการทุจริตอย่างเป็นรูปธรรม และปลุกกระแสสังคมไม่ทนต่อการคอร์รัปชัน มุ่งมั่นยกระดับค่าดัชนีการรับรู้การทุจริต (CPI) ของไทยให้สูงขึ้น และส่งเสริมการค้าเงินธุรกิจอย่างโปร่งใสภายใต้หลักธรรมาภิบาล เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2568



7. ธนาคารไม่มีคดีความ และ/หรือ การสอบสวนจากหน่วยงานของรัฐ หรือองค์กรกำกับดูแล และ/หรือปรากฏข่าว เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน
8. ไม่มีพนักงานถูกลงโทษหรือให้ออกจากงานเนื่องจากการไม่ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

หลักปฏิบัติ 7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญและดูแลการเปิดเผยข้อมูลสำคัญของธนาคาร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินต่างๆ ให้มีความครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

1. การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และสาธารณชนทั่วไป ด้วยความโปร่งใส ถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ ทันเวลา และสามารถตรวจสอบได้ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางต่างๆ ที่สะดวกต่อการค้นหา สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยง่าย และเท่าเทียมกัน และปรับปรุงข้อมูลเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ ดังนี้

1. เว็บไซต์ของธนาคาร (www.lhbank.co.th) ซึ่งมี 2 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
2. ข่าวประชาสัมพันธ์ธนาคาร
3. การจัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน และการส่งข่าวให้แก่สื่อมวลชน
4. การจัดส่งหนังสือให้แก่ผู้ถือหุ้น
5. การประกาศข้อมูลทางหนังสือพิมพ์

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญในด้านคุณภาพงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินอย่างเพียงพอ โดยเปิดเผยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งงบการเงินก่อนเปิดเผยได้ผ่านการสอบทาน หรือผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารได้เปิดเผยงบการเงินรายไตรมาส งวดครึ่งปี และงวดประจำปี ข้อมูลที่สำคัญในหมายเหตุประกอบงบการเงิน คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis : MD&A) และรายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน (Pillar III) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุนและบุคคลทั่วไป

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่องบการเงินของธนาคารและสารสนเทศทางการเงิน โดยแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี งบการเงินของธนาคารได้จัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารได้เผยแพร่รายงานประจำปี 2567 ภายใน 120 วัน นับตั้งแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชี โดยเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของธนาคารเมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2568

ธนาคารมีช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลและติดต่อสื่อสาร ดังนี้

| | | |
|----------|---|--|
| ที่อยู่ | : | เลขที่ 1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี ชั้น 5 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 |
| โทรศัพท์ | : | 0 2359 0000 ต่อ 2021, 2024 |
| โทรสาร | : | 0 2677 7223 |
| อีเมล | : | presidentoffice@lhbank.co.th |
| เว็บไซต์ | : | www.lhbank.co.th |

ธนาคารได้เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้น และข้อมูลการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารทั้งการถือหุ้นทางตรงและการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะไว้ในรายงานประจำปี

ธนาคารกำหนดให้มีหน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูล การรับคำขอและประสานงาน การให้ข้อมูล และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างธนาคารกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ รวมถึงหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารจัดทำรายงานต่างๆ เพื่อเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ โดยมีการอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของธนาคารให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ

ธนาคารได้เปิดเผยรายงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และเปิดเผยรายชื่อและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุม ค่าตอบแทนกรรมการ ข้อมูลกรรมการ ผู้บริหาร และข้อมูลของธนาคาร และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ในรายงานประจำปี และบนเว็บไซต์ของธนาคาร

ธนาคารแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุมผู้ถือหุ้น โดยจัดทำเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารได้ลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน โดยรายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

2. งานนักลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารมอบหมายให้เลขาธิการธนาคาร ทำหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลของธนาคาร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของธนาคาร ในหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” เพื่อให้ผู้สนใจสามารถศึกษาข้อมูลได้โดยสะดวก

ปี 2568 ธนาคารได้ส่งข่าวให้สื่อมวลชน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุนหลายครั้งซึ่งเป็นอีกช่องทางหนึ่งในการสื่อสารต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายให้รับทราบข้อมูลต่างๆ ของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ

3. การแต่งตั้งและพิจารณาค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การกำหนดค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีในแต่ละปี คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณา คุณสมบัติ และการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อผู้สอบบัญชีที่จะเสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

ธนาคารมีนโยบายใช้สำนักงานสอบบัญชีรายเดียวกับทุกบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งปัจจุบันได้แก่ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี ให้แก่ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ดังนี้

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ตารางแสดงค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี ประจำปี 2568 และ 2567

| ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (บาท) | | การเปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|-------------------------------|-----------|---------------------------------|--------|
| ปี 2568 | ปี 2567 | จำนวน (บาท) | ร้อยละ |
| 6,010,000 | 5,800,000 | 210,000 | 3.62 |

2. ค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Non-Audit Fee)

- ไม่มี

หลักปฏิบัติ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มโดยไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ใช้สิทธิพื้นฐานตามที่กฎหมายกำหนด โดยธนาคารปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน

2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิขั้นพื้นฐานต่างๆ ของผู้ถือหุ้นโดยการรักษาสีและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาคและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มใช้สิทธิของตนรวมถึงผู้ถือหุ้นสถาบัน โดยครอบคลุมสิทธิขั้นพื้นฐาน

ตามกฎหมาย ได้แก่ สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรของธนาคาร สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิที่จะได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอเท่าเทียมผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารหรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอกธนาคาร ได้แก่ ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม คู่แข่ง ภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ โดยธนาคารมีนโยบายในการปฏิบัติงานที่มีความโปร่งใส รวมถึงสนับสนุนให้เกิดความร่วมมือระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกันและดูแลให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลและข่าวสารที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส โดยเปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร ได้แก่ www.lhbank.co.th เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้รับทราบอย่างทั่วถึง ซึ่งมี 2 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย และภาษาอังกฤษ สามารถเข้าถึงได้ง่าย

ธนาคารส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยการอำนวยความสะดวกและจัดหาช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้อย่างเต็มที่และไม่ยุ่งยาก และไม่กระทำการที่จะเป็นการจำกัดโอกาสในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติและมีวิธีการให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนที่มีขั้นตอนไม่ยุ่งยาก เช่น การให้ข้อมูลสำคัญผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร การมอบหมายให้เลขานุการธนาคารทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นโดยตรง และการอำนวยความสะดวกในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

3. การประชุมผู้ถือหุ้น

ก่อนประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ธนาคารจัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแจ้งกำหนดการประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยกำหนดวาระการประชุมผู้ถือหุ้นไว้เป็นเรื่องๆ อย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการ ข้อเท็จจริง และเหตุผลของแต่ละวาระที่เสนอไว้ให้ชัดเจนเพียงพอต่อการตัดสินใจ และเปิดเผยให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยเผยแพร่ข้อมูลในเว็บไซต์ของธนาคาร (www.lhbank.co.th) ล่วงหน้า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาล่วงหน้าก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ รวมทั้งธนาคารได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด และธนาคารได้ประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน และเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นข้อมูลเดียวกัน ประกอบด้วย

1. หนังสือเชิญประชุม พร้อมคำอธิบาย เหตุผลประกอบวาระการประชุม และความเห็นของคณะกรรมการ
2. รายงานประจำปี
3. ประวัติของกรรมการที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง
4. คำชี้แจงวิธีการลงคะแนนและการแสดงเอกสารก่อนเข้าประชุม การมอบฉันทะ และการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง
5. ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น
6. หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค.
7. ประวัติของกรรมการอิสระเพื่อเป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนผู้ถือหุ้น
8. นิยามกรรมการอิสระ
9. แผนที่แสดงสถานที่ประชุมผู้ถือหุ้น
10. แบบฟอร์มขอรับรายงานประจำปีแบบรูปเล่มหนังสือ

การจัดประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีซึ่งต้องจัดภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีแล้ว คณะกรรมการธนาคารอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนด นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการ

ประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 45 วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ธนาคารสนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเนื่องจากผู้ถือหุ้นมีสิทธิในความเป็นเจ้าของธนาคารผ่านการแต่งตั้งกรรมการธนาคารให้ทำหน้าที่แทนตนและมีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของธนาคาร

การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

- ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุมได้รับความสะดวกและรวดเร็ว ซึ่งเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการเตรียมข้อมูลผู้เข้าร่วมประชุม การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม การประมวลผลการลงคะแนนรายการ และ การรายงานสรุปผลการประชุมผู้ถือหุ้น
- ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมประมาณ 1 ชั่วโมง โดยธนาคารได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุม อาทิ จัดเตรียมสถานที่และเจ้าหน้าที่ต้อนรับเพื่อให้การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะสะดวกรวดเร็ว

การเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

- ในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงคะแนนได้
- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา มอบฉันทะจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการตรวจสอบ และได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. และแบบ ค. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่นได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้จัดทำเป็น 2 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย และภาษาอังกฤษ
- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมครบทุกท่านรวม 11 ท่าน

4. การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

- ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาที่เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นหรือสอบถาม

การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

- ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะกล่าวต้อนรับและเปิดการประชุมโดยมีการแจ้งจำนวนและสัดส่วนผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม และชี้แจงกติกาและสิทธิในการลงคะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ วิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนน
- การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น
 - ธนาคารได้อำนวยความสะดวกในกระบวนการจัดประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - ธนาคารจัดสรรเวลาสำหรับการประชุมอย่างเหมาะสม โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนแปลงลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุม หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม
 - การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร โดยเรียงตามวาระที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม ไม่มีการเพิ่มหรือสลบลำดับวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

- วิธีการออกเสียงลงคะแนน

- การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือผู้รับมอบฉันทะที่มาร่วมประชุมให้มีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น และวาระการแต่งตั้งกรรมการจะให้ออกเสียงลงคะแนนแยกเป็นรายบุคคล และเพื่อปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารได้นำบัตรลงคะแนนมาใช้ในทุกวาระและเมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนนจะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย

5. การจัดทำรายงานการประชุม และการเปิดเผยมติการประชุมผู้ถือหุ้น

- ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

- ธนาคารจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยบันทึกรายงานการประชุมอย่างครบถ้วน ประกอบด้วยข้อมูลสำคัญ ได้แก่ รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุม ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม มติที่ประชุม ผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย คำถาม และคำชี้แจง ความคิดเห็นของที่ประชุม
- ธนาคารนำรายงานประจำปี พร้อมสำเนาบทและบัญชีกำไรขาดทุน และสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 โดยผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคารลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้อง ยื่นต่อนายทะเบียนกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ภายในระยะเวลา 1 เดือน นับแต่วันที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ และเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร

6. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

ธนาคารดูแลผู้ถือหุ้นให้ได้รับการปฏิบัติและปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม รวมทั้งมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ

7. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

- คณะกรรมการธนาคาร ตระหนักถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกรายและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ผู้ถือหุ้นไทย หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ด้วยความเป็นธรรม เสมอภาคเท่าเทียมกัน ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลที่สำคัญของธนาคารอย่างถูกต้องครบถ้วนในเวลาเดียวกัน เพื่อปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น

8. การป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน

- นโยบายการดูแลเรื่องการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเก็บรักษาและป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน จึงได้กำหนดนโยบายการดูแลการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อเป็นหลักเกณฑ์ในการดูแลรักษาความลับของธนาคาร เพื่อความเท่าเทียมกันในการรับรู้ข้อมูลและเพื่อป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนและเพื่อเป็นการก้าวก่ายการที่ตี โดยสรุปนโยบายได้ดังนี้

1. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินของธนาคารที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ทำการเผยแพร่หรือเปิดเผยแก่บุคคลอื่นทั้งภายในและภายนอกหน่วยงาน โดยเฉพาะเรื่อง Insider Information รวมทั้งมิให้มีการล่วงรู้ข้อมูลระหว่างส่วนงานเพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในที่มีสาระสำคัญซึ่งยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชนทั่วไป (Non-Public Information) ไปเปิดเผยก่อนเวลาอันควร เว้นแต่ส่วนงานนั้นจำเป็นต้องรับทราบโดยหน้าที่และให้ดูแลข้อมูลดังกล่าวเช่นเดียวกับหน่วยงานเจ้าของข้อมูล

ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการให้ข้อมูลแก่หน่วยงานทางการที่กำกับดูแล เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินของธนาคาร ซื้อ ขาย โอน หรือ รับโอนหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วง 30 วันก่อนการเผยแพร่ข้อมูลต่อสาธารณชน และสามารถซื้อ ขาย โอน หรือ รับโอนหลักทรัพย์ของธนาคารได้เมื่อพ้นระยะเวลา 1 วันนับแต่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณะแล้ว

กรรมการและผู้บริหาร 4 รายแรกตามคำนิยามในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนมีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่ทำการ (กรณีมูลค่ารวมของรายการเท่ากับหรือมากกว่า 3 ล้านบาทขึ้นไป หรือ เมื่อมูลค่าสะสมถึง 3 ล้านบาท) และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการ หรือเมื่อครบ 6 เดือน นับแต่วันที่ทำการแรก (กรณีมูลค่ารวมของรายการน้อยกว่า 3 ล้านบาท) แล้วแต่กรณีใดจะถึงก่อน และรายงานการถือหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกเดือน

ทั้งนี้ เลขาธิการธนาคารจะแจ้งช่วงเวลาห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ (Blackout Period) ผ่านทางอีเมลไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้องให้ทราบเป็นการล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ

ปี 2568 ธนาคารดำเนินการเรื่องการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน สรุปได้ดังนี้

1. ธนาคารได้ทบทวนนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูล โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2568 วันที่ 19 ธันวาคม 2568
2. ธนาคารได้สื่อสารนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในผ่านระบบ Intranet ของธนาคาร โดยมีผู้บริหารและพนักงานได้รับการสื่อสารคิดเป็นร้อยละ 100
3. ธนาคารไม่มีการทำผิดเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายใน

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บมจ.แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป มีเจตนารมณ์อย่างมุ่งมั่นในการเป็นส่วนหนึ่งของการแก้ปัญหาภาวะโลกร้อนและส่งเสริมการมุ่งสู่คาร์บอนนิวทรัลระดับองค์กร โดยปี 2568 ได้รับประกาศนียบัตรและ

ประกาศเกียรติคุณต่างๆ จากองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) ที่แสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นของบริษัทที่มีส่วนร่วมในการบริหารจัดการและขับเคลื่อนการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กรอย่างเป็นรูปธรรมเพื่อสนับสนุนให้ประเทศไทยบรรลุเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero Greenhouse Gas Emissions) ในปี 2593 ได้แก่

ประกาศนียบัตรรับรองการประเมินคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กรเพื่อนำไปสู่การกำหนดแนวทางการบริหารจัดการเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างมีประสิทธิภาพ

ประกาศนียบัตร Carbon Neutral Certificate ซึ่งบริษัทสามารถชดเชยคาร์บอนเครดิตปริมาณ 3,998 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า

ประกาศเกียรติคุณองค์กรนำร่อง “โครงการส่งเสริมองค์กรผู้นำด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก (CALO) ในการดำเนินงานมุ่งสู่เป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์”



การกำกับดูแลด้านสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล (Sustainability and Corporate Governance Committee) ทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน และเพื่อขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจขององค์กรโดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และมีหน่วยงานเฉพาะที่ดูแลและบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมที่เกี่ยวกับการดำเนินงานภายในองค์กรและรวบรวมข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อรายงานและบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ธนาคารได้กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน เพื่อการจัดการสิ่งแวดล้อมโดยตระหนักถึงการประกอบธุรกิจที่ไม่ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และกำหนดกรอบการดำเนินงานและเป้าหมายด้านความยั่งยืนเพื่อเป็นกรอบและแนวทางให้ธนาคารและพนักงานช่วยกันผลักดันด้านสิ่งแวดล้อม

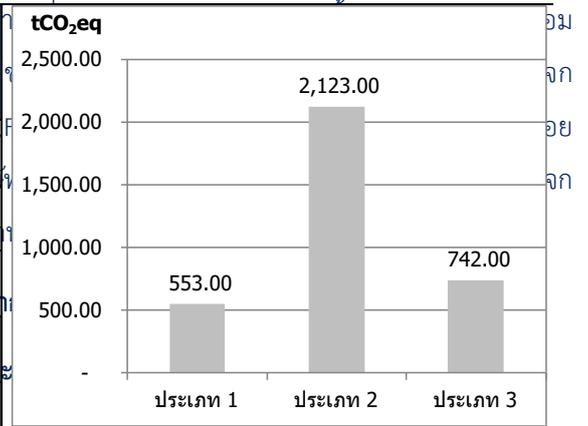
คาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร (Carbon Footprint for Organization : CFO)

ผลกระทบจากภาวะโลกร้อนทำให้นานาชาติรวมทั้งประเทศไทยตื่นตัวเป็นอย่างมาก และให้ความสำคัญในการดำเนินการเพื่อหาทางลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างเร่งด่วนด้วยแนวคิดการจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร (Carbon Footprint for Organization: CFO) ซึ่งเป็นวิธีประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่ปล่อยจากกิจกรรมทั้งหมดขององค์กร และคำนวณออกมาในรูปคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่าเพื่อนำไปสู่การกำหนดแนวทางการบริหารจัดการเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ

ด้วยเจตนารมณ์ในการแก้ปัญหาภาวะโลกร้อน ธนาคารมีเป้าหมายในการจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร โดยส่งบุคลากรเข้าร่วมกิจกรรม อบรม สัมมนา เพื่อเตรียมความพร้อมและเพิ่มทักษะในการบริหารจัดการ และเมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2564 กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือโครงการขยายผลกิจกรรมชดเชยคาร์บอนเพื่อสนับสนุนตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจภายในประเทศของศูนย์เชี่ยวชาญเฉพาะทางด้านกลยุทธ์ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม คณะสิ่งแวดล้อม มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ เพื่อเป็นองค์กรนำร่องภาคสมัครใจประเมินปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร และพิจารณาแนวทางลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่มีประสิทธิภาพ

ปี 2568 กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้จัดทำรายงานการประเมิน

| ขอบเขต | การปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร | สัดส่วนเมื่อเทียบขอบเขต 1 และ 2 | สัดส่วนเมื่อเทียบขอบเขต 1, 2 และ 3 |
|---------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|
| ประเภท 1 | 553.00 | 20.67 | 16.18 |
| ประเภท 2 | 2,123.00 | 79.33 | 62.11 |
| ประเภท 3 | 742.00 | - | 21.71 |
| รวม Scope 1 & 2 | 2,676 | 100.00 | - |
| รวม Scope 1 & 2 & 3 | 3,418 | - | 100.00 |



| | | |
|--------------------------------|-------------|---------------------------|
| Carbon Intensity (Scope 1+2) | 0.210346559 | tCO ₂ eq/ตร.ม. |
| Carbon Intensity (Scope 1+2+3) | 0.268671352 | tCO ₂ eq/ตร.ม. |

ตารางแสดงผลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากขอบเขตการดำเนินงานประเภทที่ 1

| แหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจก | ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (tCO ₂ eq) | | | | | | | | รวมปริมาณก๊าซเรือนกระจก (tCO ₂ eq) |
|---|--|------------------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|----------|----------|---|
| | CO ₂ | Fossil CH ₄ | CH ₄ | N ₂ O | SF ₆ | NF ₃ | HFCs | PFCs | |
| 1 การใช้น้ำมันดีเซล สำหรับ Fire Pump | 0.26 | - | 0.00 | 0.00 | - | - | - | - | 0.26 |
| 2 การใช้น้ำมันดีเซล สำหรับเครื่อง Generator | 2.13 | - | 0.00 | 0.00 | - | - | - | - | 2.14 |
| 3 การใช้น้ำมันดีเซล (Fleet Card) | 66.75 | - | 0.10 | 0.98 | - | - | - | - | 67.83 |
| 4 การใช้น้ำมันเบนซิน (Fleet Card) | 440.99 | - | 1.01 | 9.61 | - | - | - | - | 451.61 |
| 5 การใช้น้ำมันดีเซล (บิลเบิก) | 0.02 | - | 0.00 | 0.00 | - | - | - | - | 0.02 |
| 6 การใช้น้ำมันเบนซิน (บิลเบิก) | 1.55 | - | 0.00 | 0.03 | - | - | - | - | 1.59 |
| 7 การใช้น้ำมันเบนซิน รถจักรยานยนต์ | 28.21 | - | 0.06 | 0.61 | - | - | - | - | 28.88 |
| 8 การใช้สารดับเพลิง ประเภท FM200 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 การใช้สารดับเพลิง Carbon Dioxide | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 การใช้สารทำความเย็น R410a | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 การใช้สารทำความเย็น R407c | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 การใช้สารทำความเย็น R404a | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 การใช้สารทำความเย็น R134a | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 การใช้สารทำความเย็น R32 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| รวมทั้งหมด | 539.91 | - | 1.18 | 11.24 | - | - | - | - | 552.33 |

ตารางแสดงผลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากขอบเขตการดำเนินงานประเภทที่ 2

| แหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจก | ปริมาณการปล่อย GHG (tCO ₂ eq) |
|--------------------------|--|
| การใช้ไฟฟ้าขององค์กร | 2,122.89 |
| รวมทั้งหมด | 2,122.89 |

ตารางแสดงผลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากขอบเขตการดำเนินงานประเภทที่ 3

| แหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจก | ปริมาณการปล่อย GHG (tCO ₂ eq) |
|---|--|
| การปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางอ้อมจากวัตถุดิบตั้งต้นที่ซื้อ (Purchased Goods and Services) | |
| 1) การได้มาของกระดาษ A4 ขององค์กร | 145.30 |
| 2) การใช้น้ำประปา | 13.85 |
| การปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางอ้อมจากการใช้พลังงาน (Fuel and Energy-related Activities) | |
| 3) การใช้ไฟฟ้า | 362.90 |
| 4) น้ำมันเบนซิน | 73.51 |
| 5) น้ำมันดีเซล | 8.44 |
| การปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางอ้อมจากของเสียจากกิจกรรมในองค์กร (Waste Generated in Operations) | |
| 6) การจัดการขยะชุมชน | 59.99 |
| 7) การจัดการขยะรีไซเคิล | 0.84 |
| 8) การเดินทางเพื่อติดต่อธุรกิจโดยเครื่องบิน | 75.52 |
| 9) การพักแรมเพื่อประกอบธุรกิจ | 1.07 |
| รวมทั้งหมด | 741.42 |

ปี 2568 สัดส่วนการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Scope 1 & 2) ต่อรายได้จากการดำเนินงานเท่ากับร้อยละ 30

ผลการประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกิจกรรมต่างๆ ขององค์กร ประจำปี 2568 ได้ผ่านการทวนสอบจาก VEKIN THAILAND และอยู่ระหว่างรอบการพิจารณารับรองปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกิจกรรมต่างๆ ขององค์กร ซึ่งยังคงขอบเขตขององค์กรแบบควบคุมทางการเงิน (Financial Control) จากแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกประเภทที่ 1 และ 2 (Scope 1&2) และแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกประเภทที่ 3 (Scope 3) โดยใช้แนวทางการทวนสอบคาร์บอนฟุตพริ้นท์องค์กร โดยองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) รวมทั้งได้ดำเนินการขอรับรอง CFO ในรอบการประชุมพิจารณาขึ้นทะเบียนคาร์บอนฟุตพริ้นท์องค์กรขององค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) ในรอบการพิจารณาครั้งที่ 2/2569

คาร์บอนเครดิต (Carbon Credits)

องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) ได้จัดทำโครงการกิจกรรมชดเชยคาร์บอน (Carbon Offsetting Program) โดยมีจุดประสงค์เพื่อส่งเสริมให้ทุกภาคส่วนร่วมทำกิจกรรมชดเชยคาร์บอนเพื่อเป็นการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม และสร้างอุปสงค์คาร์บอนเครดิตจากโครงการ CDM และโครงการลดก๊าซเรือนกระจกภาคสมัครใจในประเทศไทยอันจะช่วยสนับสนุนและขับเคลื่อนตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจภายในประเทศนำไปสู่แรงผลักดันในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในภาพรวมสูงขึ้น กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของกลไกดังกล่าว ตลอดจน

ให้การสนับสนุนและช่วยขับเคลื่อนตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจภายในประเทศโดยมีนโยบายชดเชยคาร์บอนเครดิตให้เป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutral) ปี 2568 กลุ่มธุรกิจทางการเงินปล่อยก๊าซเรือนกระจกปริมาณ 3,418 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า จากแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกประเภทที่ 1 และ 2 (Scope 1&2) และแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกประเภทที่ 3 (Scope 3) เทียบเท่าการปลูกต้นไม้ยืนต้น 227,868 ต้น หรือเทียบเท่าการดูดซับก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์จากป่าถึง 6,801 ไร่ ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ดำเนินการชดเชยการปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากการดำเนินงาน โดยการจัดหาคาร์บอนเครดิตในปริมาณรวม 3,418 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า เพื่อให้การดำเนินงานมีความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutral)

การบริหารจัดการพลังงาน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้บริหารการใช้พลังงานไฟฟ้าและน้ำประปาให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดการใช้ที่คุ้มค่า อาทิ

- การปรับปรุงอาคารสำนักงาน อุปกรณ์สำนักงานที่มุ่งใส่ใจและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การติดฟิล์มกระจกสำนักงานเพื่อช่วยลดความร้อน และบริหารจัดการด้านต่างๆ เพื่อลดมลภาวะ ลดการใช้พลังงาน
- การลดจำนวนอุปกรณ์สำนักงานที่เป็นเทคโนโลยีรุ่นเก่าและเป็นอุปกรณ์ที่ใช้ได้เฉพาะด้าน (Single Function) โดยเปลี่ยนไปใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ ที่ช่วยลดมลภาวะและช่วยลดการใช้พลังงาน ซึ่งจากการดำเนินโครงการดังกล่าวอย่างต่อเนื่องส่งผลให้สามารถลดค่าใช้จ่ายด้านพลังงานและประหยัดค่าใช้จ่ายอื่นๆ เช่น ค่าใช้จ่ายกระดาษ และค่าใช้จ่ายในการซ่อมบำรุง รวมทั้งประหยัดพื้นที่ในการจัดวางอุปกรณ์สำนักงาน
- การเปลี่ยนรูปแบบการใช้งานของ Printer จากเดิมใช้ Printer แบบ Single Function เปลี่ยนเป็นแบบ Multi Function โดยจัดวางเป็น Pool เพื่อให้ใช้ร่วมกันทำให้ประหยัดพลังงานไฟฟ้า และประหยัดพื้นที่ใช้สอย
- การเลือกใช้หลอดไฟ LED และหลอดไฟที่มีวัตต์เหมาะกับพื้นที่ ขนาดของสายไฟที่เหมาะสม การใช้สีโทนอ่อน ตกแต่งอาคาร และใช้แสงจากธรรมชาติให้มากที่สุด ซึ่งบริษัทได้เปลี่ยนการใช้หลอดไฟจากหลอดฟลูออเรสเซนต์มาเป็นหลอดไฟ LED ตั้งแต่ปี 2559 จำนวนทั้งสิ้น 5,069 หลอด แบ่งเป็นหลอดยาว จำนวน 4,420 หลอด และหลอดสั้น จำนวน 649 หลอด ซึ่งสามารถลดการใช้พลังงานไฟฟ้าลง 1,129,535 kWh หรือคิดเป็นประมาณร้อยละ 45 เมื่อเทียบกับการใช้หลอดฟลูออเรสเซนต์ และลดความร้อนจากการแผ่กระจายของรังสีความร้อนเมื่อเทียบกับหลอดฟลูออเรสเซนต์ ทำให้สามารถลดปริมาณการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ได้ 564,655 kgCO₂eq โดยคำนวณตลอดอายุการใช้งานเทียบเท่าการปลูกต้นไม้ใหญ่เพื่อดูดซับปริมาณก๊าซ CO₂ จำนวน 62,739 ต้น หรือเทียบเท่าการดูดซับก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์จากป่าถึง 1,872 ไร่

| โครงการเปลี่ยนการใช้หลอดไฟจากหลอดฟลูออเรสเซนต์มาเป็นหลอดไฟ LED | |
|---|------------------------------|
| จำนวนหลอดฟลูออเรสเซนต์ที่เปลี่ยนมาเป็นหลอดไฟ LED | 5,069 หลอด |
| จำนวนชั่วโมงการใช้งาน | 15,000 ชั่วโมงต่อหลอด |
| ปริมาณการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ที่ลดได้ | 564,655 kgCO ₂ eq |
| เทียบเท่าการปลูกต้นไม้ใหญ่ (เพื่อดูดซับปริมาณก๊าซ CO ₂) | 62,739 ต้น |

- การปรับค่าลมเครื่องปรับอากาศ ให้เหมาะสมต่อสภาพแวดล้อมในการทำงาน
- การควบคุมอุณหภูมิภายในสำนักงานให้อยู่ระหว่าง 23 -25 องศาเซลเซียส
- การตรวจวัดค่าแสงสว่าง (Lux Meter) และบริภัณฑ์ไฟฟ้า ภายในสำนักงานให้ได้ค่าความสว่างที่ 400 – 500 Lux เป็นประจำทุกปี ตามเกณฑ์มาตรฐานของกรมสวัสดิการและคุ้มครองแรงงาน
- การเชิญชวนร่วมกิจกรรม EARTH HOUR ปิดไฟ 1 ชั่วโมง พร้อมกัน 190 ประเทศทั่วโลก เพื่อลดโลกร้อนเมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2568 เวลา 20.30 – 21.30 น.

โครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างสถานที่ทำงาน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญถึงอันตรายของแสงสว่างซึ่งมีผลกระทบต่อพนักงาน ในกรณีแสงสว่างน้อยหรือมากเกินไปจะมีผลเสียต่อสายตา จึงตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างพื้นที่สำนักงานใหญ่ และสาขาเพื่อดูแลให้พื้นที่ทำงานมีแสงสว่างที่เหมาะสมและเป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานเป็นประจำทุกปี

ขั้นตอนการวัดผลและเก็บข้อมูล

1. วัดที่จุดทำงาน เป็นการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างบริเวณที่ทำงานที่ใช้สายตาเฉพาะจุดหรือต้องใช้สายตาอยู่กับที่ในการทำงาน
2. วัดแบบค่าเฉลี่ยของพื้นที่ทั่วไป เป็นการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างในบริเวณพื้นที่ทั่วไป เช่น ทางเดิน และบริเวณพื้นที่ทำงาน

ผลลัพธ์จากการดำเนินโครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างสถานที่ทำงาน

ปี 2568 ได้ว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญทำการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่าง โดยทำการตรวจวัดตามสภาพความเป็นจริง พบว่าความเข้มของแสงสว่างในสถานที่ทำงานทุกพื้นที่เหมาะสมและเป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานของกรมสวัสดิการและคุ้มครองแรงงาน กล่าวคือ พื้นที่สำนักงานมีค่ามาตรฐานอยู่ที่ไม่น้อยกว่า 400-500 Lux

การลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (GHG Emissions Reduction)

กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้นำผลการประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกิจกรรมต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจตลอดห่วงโซ่อุปทานที่ก่อให้เกิดก๊าซเรือนกระจกทั้งทางตรงและทางอ้อมขององค์กรในปี 2563 เป็นปีฐาน โดยรายงานดังกล่าวได้นำไปสู่การนำมาพิจารณาร่วมกับทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อกำหนดแนวทางปรับปรุงแก้ไขเพื่อลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างเป็นรูปธรรม

* Scope 1,2 ในส่วนของ Own Operation Head Office

เป้าหมายการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก

กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) กำหนดเป้าหมายลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงาน (Own Operation) จากเดิมร้อยละ 25 เป็นร้อยละ 30 จากระดับการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในปีฐาน 2563 ภายในปี 2573* หรือเทียบเท่าการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกต่อจำนวนพนักงานหนึ่งคนไม่เกิน 2.10 tCO₂eq

* Scope 1,2 ในส่วนของ Own Operation Head Office

ก่อนปี 2563 ซึ่งเป็นปีฐานกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ดำเนินการบริหารจัดการพลังงานด้านต่างๆ เช่น การทยอยเปลี่ยนหลอดไฟฟลูออเรสเซนต์เป็นหลอดไฟ LED การเปลี่ยนรูปแบบการทำงานจากการใช้กระดาษเป็นแบบอิเล็กทรอนิกส์ การเปลี่ยนรถยนต์สันดาปเป็นรถยนต์ไฮบริด ทำให้การปล่อยก๊าซเรือนกระจก ณ ปีฐาน 2563 อยู่ที่ 3,015 tCO₂eq และกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้บริหารจัดการพลังงานอย่างมีประสิทธิภาพส่งผลให้การปล่อยก๊าซเรือนกระจกลดลงอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2564 – 2568 ซึ่งได้ปล่อยก๊าซเรือนกระจกอยู่ที่ 2,155, 2,378, 2,512 , 3,998 และ 3,418 tCO₂eq ตามลำดับ และเนื่องจากธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินขยายตัวมากขึ้นทำให้พื้นที่สำนักงานไม่เพียงพอจึงมีความจำเป็นต้องขยายพื้นที่สำนักงานเพิ่มเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจและบุคลากร จากพื้นที่สำนักงาน 11,885.87 ตารางเมตรในปี 2563 เป็น 21,923.42 ตารางเมตรในปี 2568 รวมทั้งได้เพิ่มขอบเขตการรายงานการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานของสาขารักษาการทั้งหมด 71 สาขา จึงส่งผลให้ปี 2568 เมื่อเปรียบเทียบกับค่าการปล่อยก๊าซเรือนกระจกปีฐาน 2563 กลุ่มธุรกิจทางการเงินปล่อยก๊าซเรือนกระจกเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.8

อย่างไรก็ดี เมื่อพิจารณาการปล่อยก๊าซเรือนกระจกต่อพื้นที่เทียบกับปีฐาน 2563 พบว่ากลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ปล่อยก๊าซเรือนกระจกลดลงอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2564 – 2568 โดยลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงาน (Own Operation) ได้ร้อยละ 28.52, 24.00, 20.97, 27.74 และ 38.54 จากปีฐานตามลำดับ ซึ่งเกินกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 25 จากปีฐาน และปี 2568 กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ปรับเป้าหมายการลดการปล่อย GHG Emission เป็นร้อยละ 30 จากปีฐาน เพื่อแสดงถึงเจตนารมณ์ที่มุ่งมั่นในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก

ตารางแสดงการบรรลุเป้าหมายการลดปล่อยก๊าซเรือนกระจก

| | ปีฐาน 2563 | ปี 2564 | ปี 2565 | ปี 2566 | ปี 2567 | ปี 2568 |
|--|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Total GHG Emission (tCO ₂ e) SC1+SC2+SC3 | 3,015 | 2,155 | 2,378 | 2,512 | 3,998 | 3,418 |
| Scope 1 (tCO ₂ e) | 701 | 404 | 349 | 220 | 529 | 553 |
| Scope 2 (tCO ₂ e) | 1,654 | 1,319 | 1,486 | 1,659 | 2,459 | 2,123 |
| Scope 3 (tCO ₂ e) | 660 | 432 | 543 | 633 | 1,010 | 742 |
| GHG Reduction from Base Year (tCO ₂ e) | | -860 | -637 | -503 | 983 | 403 |
| GHG Reduction from Base Year (%) | | -29% | -21% | -16.7% | 32.60% | 13.37% |
| Total Rent Area (Sq.m.) | 11,885.87 | 11,885.87 | 12,335.87 | 12,529.87 | 21,812.88 | 21,923.40 |
| Emissions Intensity Scope 1,2,3 (tCO ₂ e/Sq.m.) | 0.254 | 0.181 | 0.193 | 0.200 | 0.183 | 0.156 |
| GHG Reduction from Base Year/Sq.m. (%) | | -28.52% | -24.00% | -20.97% | -27.74% | -38.54% |

ปี 2568 ได้ส่งบุคลากรเข้ารับการอบรมจากสถาบันต่างๆ ทั้งภาครัฐ และภาคเอกชน ดังนี้

| หลักสูตรที่อบรม/สัมมนา | ผู้จัดหลักสูตร | จำนวนผู้เข้ารับการอบรม |
|--|--|------------------------|
| Outcomes from COP29 และทิศทางของภาคธุรกิจเอกชนต่อการค้า การลงทุน | องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) | 2 ท่าน |
| Webinar ปีแรกกับ FTSE Russell ESG Scores ก้าวสู่ความยั่งยืนด้วยมาตรฐานสากล | ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย | 4 ท่าน |
| โครงการลดก๊าซเรือนกระจกภาคสมัครใจของประเทศไทย (T-VER) ภาคป่าไม้และการเกษตร | องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) | 2 ท่าน |
| การจัดการด้านประเมินชีวิตสิ่งแวดล้อมและการจัดการอย่างยั่งยืน | องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) | 3 ท่าน |
| Net Zero ด้วยการจัดซื้อจัดจ้างที่ยั่งยืน | สำนักเลขานุการองค์การธุรกิจเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน | 5 ท่าน |
| Business for Biodiversity ร่วมสร้างเครือข่ายภาคธุรกิจเพื่อความหลากหลายทางชีวภาพอย่างยั่งยืนและงานแถลงข่าวพิธีลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือ (MOU) | สำนักเลขานุการองค์การธุรกิจเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน | 4 ท่าน |
| ความร่วมมือเพื่อขับเคลื่อนระบบนิเวศเศรษฐกิจหมุนเวียนในการจัดการขยะและขยะพลาสติกของประเทศไทย | สำนักเลขานุการองค์การธุรกิจเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน | 4 ท่าน |
| แนวทางการจัดทำแผนลดก๊าซเรือนกระจกตามแนวทาง Science Based Target (SBT) และแนวทางการรับรององค์กรผู้นำด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก (CALO) | องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) | 3 ท่าน |
| โครงการส่งเสริมองค์กรผู้นำด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก (CALO) | องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) | 3 ท่าน |

| หลักสูตรที่อบรม/สัมมนา | ผู้จัดหลักสูตร | จำนวนผู้เข้ารับการอบรม |
|---|---|------------------------|
| SET Sustainability Forum 2/2025 “ภายใต้หัวข้อ Claims, Consequences, and Credibility: Capital Market for Climate Action” | ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย | 2 ท่าน |
| Pathway to Net Zero: Learning from Experienced Organizations in Science-Based Target Setting เส้นทางสู่ Net Zero | องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) | 2 ท่าน |
| โครงการ GHG SET Carbon Scope 3 | ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย | 2 ท่าน |
| ESG กับโอกาสและความเสี่ยง | ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย | 4 ท่าน |
| การส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสิทธิมนุษยชน การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและความหลากหลายทางชีวภาพ | ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย | 2 ท่าน |
| Knowledge Sharing “แชร์ไอเดียดี ๆ สู่การลงมือจริงในการลดก๊าซเรือนกระจก กับ Climate Care Platform” | ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย | 4 ท่าน |
| ปฏิบัติการควบคุมภายในด้วย AI: สร้างเกราะป้องกันให้ธุรกิจ | ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย | 8 ท่าน |
| GHG for Procurement Workshop | บริษัท อีซีอีอี จำกัด | 2 ท่าน |
| SET ESG Experts Pool : Sharing ถอดรหัส IFRS S1, S2 เปลี่ยนรายงานสู่การขับเคลื่อนธุรกิจที่ยั่งยืนอย่างแท้จริง | ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย | 2 ท่าน |
| ESG เพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน | มหาวิทยาลัยมหิดล | 2 ท่าน |

การบริหารจัดการขยะ

ขยะในประเทศไทยยังเป็นปัญหาที่น่าเป็นห่วงที่ต้องเร่งดำเนินการแก้ไขเนื่องจากปริมาณขยะเพิ่มขึ้นทุกปี แม้ได้นำกลับมาใช้ประโยชน์และกำจัดอย่างถูกวิธีแต่ยังมีปัญหาขยะตกค้างจำนวนมากก่อให้เกิดปัญหามลพิษต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งส่งผลกระทบต่อสุขภาพอย่างมากทั้งเรื่องการก่อให้เกิดแหล่งพาหะนำโรค การปนเปื้อนน้ำชะขยะในแหล่งน้ำผิวดินและใต้ดิน เกิดเหตุเพลิงไหม้ในสถานที่กำจัดขยะมูลฝอย มลพิษทางอากาศจากเตาเผาขยะมูลฝอยที่ไม่มีระบบบำบัดมลพิษ ขยะออกสู่ทะเล กลายเป็นขยะทะเล ส่งผลกระทบต่อสัตว์ทะเล (ตายจากการกิน/พันรัด) ระบบนิเวศ (ปะการังเสียหาย ป่าชายเลนตาย ออกซิเจนลดลง) และมนุษย์ (สารพิษเข้าสู่ห่วงโซ่อาหาร)

กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้คัดแยกขยะเปียก ขยะทั่วไป ขยะรีไซเคิล และขยะอันตราย ภายในสำนักงานตามโครงการแยกขยะเพื่อลดก๊าซเรือนกระจกของสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย มาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการรณรงค์ให้พนักงานคัดแยกขยะก่อนทิ้งให้ถูกต้องเพื่อสร้างนิสัยการทิ้งขยะทั้งในที่ทำงานและที่บ้าน เนื่องจากปัจจุบันพฤติกรรมผู้บริโภค การสั่งซื้อสินค้าและการสั่งอาหารผ่านช่องทางออนไลน์เพิ่มขึ้นซึ่งเป็นปัจจัยที่ส่งผลให้มีปริมาณขยะเพิ่มขึ้น

กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) รณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้กับพนักงาน โดยส่งเสริมให้เข้าร่วมกิจกรรมเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม อาทิ โครงการ “รักษ์ป่าชายเลน” มาเติมเต็มสีเขียวให้ชายฝั่ง รวมพลังฟื้นฟูธรรมชาติ เป็นการปลูกป่าชายเลนและเก็บขยะ ณ ศูนย์ศึกษาธรรมชาติกองทัพบก (บางปู)

ปี 2568 มีปริมาณขยะจากการประกอบธุรกิจ 75,619.51 กก. เพิ่มขึ้นร้อยละ 40 เมื่อเทียบกับปี 2567 ที่อยู่ที่ 53,893.91 กก. ปริมาณขยะรีไซเคิล 31,361.64 กก. เพิ่มขึ้นร้อยละ 38 เมื่อเทียบกับปี 2567 ที่อยู่ที่ 22,673.92 กก.

ปี 2568 มีปริมาณขยะไม่อันตราย จำนวน 106,978.85 กก. และปริมาณขยะอันตราย จำนวน 2.30 กก.

ปี 2568 สัดส่วนปริมาณขยะจากธุรกิจต่อรายได้จากการดำเนินการเท่ากับร้อยละ 0.00083

ปี 2568 สัดส่วนขยะรีไซเคิลต่อขยะชุมชนเท่ากับร้อยละ 70.86

การบริหารจัดการขยะรีไซเคิลและเป้าหมายปี 2569

กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีการคัดแยกขยะตั้งแต่ต้นทางโดยแยกขยะรีไซเคิลออกจากขยะทั่วไป เช่น พลาสติก กระดาษ แก้ว และโลหะ ใช้ถังขยะที่มีสัญลักษณ์ชัดเจนเพื่อง่ายต่อการทิ้ง มีการชั่งขยะเพื่อจัดเก็บข้อมูล และนำขยะรีไซเคิลไปยังจุดรับซื้อหรือศูนย์รีไซเคิล โดยมีพันธมิตรรีไซเคิลที่เชื่อถือได้ และการมีส่วนร่วมกับชุมชน

ปริมาณขยะรีไซเคิลปี 2568 เพิ่มขึ้นร้อยละ 38 เมื่อเทียบกับปี 2567 ปริมาณขยะเพิ่มขึ้นมากเนื่องจากปี 2568 ได้ขยายโครงการโดยให้สาขาทั่วประเทศเริ่มต้นคัดแยกขยะ

เป้าหมายการบริหารจัดการขยะปี 2569

เป้าหมายการบริหารจัดการขยะรีไซเคิลปี 2569 กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ยังดำเนินการคัดแยกขยะอย่างต่อเนื่อง โดยใช้หลัก 7R คือ ลดการใช้ (Reduce) การใช้ซ้ำ (Reuse) การหมุนเวียนกลับมาใช้ใหม่ (Recycle) การใช้แทนที่ (Replace) สามารถเติมได้ (Refill) ซ่อมแซมได้ (Repair) และส่งคืนได้ (Return) เพื่อใช้ทรัพยากรให้คุ้มค่าที่สุด ลดการสร้างขยะในชีวิตประจำวัน และจัดการสิ่งที่เหลืออย่างมีประสิทธิภาพเป็นส่วนหนึ่งของเศรษฐกิจหมุนเวียน

การส่งเสริมให้พนักงานใช้เอกสารดิจิทัลหรือ e-Form การพิมพ์งานแบบพิมพ์สองหน้า การจัดซื้อกระดาษที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การรณรงค์ใช้พลาสติกแบบครั้งเดียว เช่น แก้วน้ำพลาสติก กล่องอาหารบางๆ ฝาแก้ว ฟิล์มห่ออาหาร โดยส่งเสริมให้พนักงานใช้แก้วหรือขวดน้ำส่วนตัว และสนับสนุนการใช้วัสดุรีไซเคิลในการผลิตสินค้า

เป้าหมายการลดขยะไม่อันตรายปี 2569

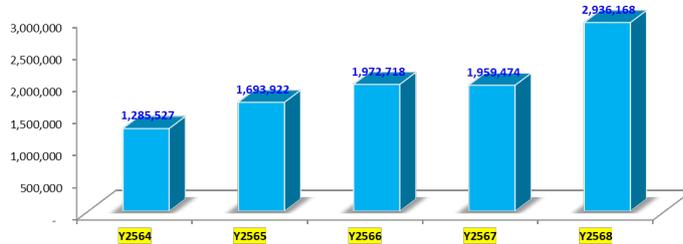
กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) รับผิดชอบสร้างการมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในชีวิตประจำวันให้สอดคล้องตามแนวทางเศรษฐกิจหมุนเวียนเพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสุขภาพ โดยเน้นหลัก 5R : Refuse ปฏิเสธสิ่งที่ไม่จำเป็น Reduce ลดการใช้ Reuse นำกลับมาใช้ซ้ำ Repurpose ดัดแปลงให้ใช้ประโยชน์ใหม่ และ Recycle รีไซเคิลเป็นวัตถุดิบใหม่ โดยเริ่มจากการลดการเกิดขยะต้นทางด้วยการวางแผนก่อนซื้อ และปฏิเสธของใช้สิ้นเปลือง จากนั้นแยกขยะเป็นประเภทชัดเจนเพื่อส่งต่อสู่การนำกลับมาใช้ซ้ำ การแปรสภาพ และการรีไซเคิล เพื่อลดปริมาณขยะไม่อันตรายจากการประกอบธุรกิจ ทั้งนี้ ธนาคารเป็นสถาบันการเงิน ประเภทของขยะส่วนใหญ่เป็นขยะไม่อันตราย อาทิ กระดาษ บรรจุภัณฑ์สำหรับใส่อาหาร เป็นต้น

การบริหารจัดการไฟฟ้า

การบริหารจัดการในการลดต้นทุนการดำเนินงานโดยเฉพาะการลดต้นทุนด้านพลังงาน ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ให้บริการทางการเงิน ได้ใช้พลังงานไฟฟ้าปริมาณมาก เช่น ระบบแสงสว่าง ระบบปรับอากาศ และระบบคอมพิวเตอร์ ดังนั้น จึงมีการติดตามและวัดประสิทธิภาพการใช้พลังงานให้มีประสิทธิภาพพร้อมกับการปรับปรุงแก้ไขอย่างต่อเนื่อง

ปี 2568 มีปริมาณการใช้ไฟฟ้าทั้งสิ้น 2,936,168 หน่วย (kWh) เพิ่มขึ้นร้อยละ 49 เมื่อเทียบกับปี 2567 เนื่องจากปี 2568 ได้นำข้อมูลการใช้ไฟฟ้าของสาขาทั่วประเทศมาคำนวณรวมเพื่อรายงานผลเป็นภาพรวมขององค์กร ทั้งนี้ หากไม่คำนวณรวมสาขาปริมาณการใช้ไฟฟ้าจะลดลงร้อยละ 24 เมื่อเทียบกับปี 2567

ปริมาณการใช้ไฟฟ้า (หน่วย)



ปี 2568 สัดส่วนการใช้พลังงานไฟฟ้าต่อรายได้จากการดำเนินงานเท่ากับร้อยละ 0.032

เป้าหมายการบริหารจัดการไฟฟ้า ปี 2569

กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) กำหนดเป้าหมายการบริหารจัดการการใช้ไฟฟ้าลดลงร้อยละ 5 จากปี 2568 โดยมีเป้าหมายในการยกระดับการใช้ไฟฟ้าให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยการควบคุมอัตราการใช้ไฟฟ้าให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมผ่านการปรับปรุงกระบวนการทำงาน การใช้เทคโนโลยีประหยัดพลังงาน และส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงาน

การบริหารจัดการน้ำ

กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ใช้น้ำจากการประปานครหลวง และการประปาส่วนภูมิภาคในการดำเนินธุรกิจทั้งหมด โดยส่วนใหญ่ใช้ในสำนักงานเพื่อชำระล้างสิ่งต่างๆ ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีแผนการใช้น้ำอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการตรวจสอบท่อประปา มาตรฐานน้ำ และอุปกรณ์ต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ การเลือกใช้โถสุขภัณฑ์ ก๊อกน้ำ และสายชำระแบบประหยัดน้ำ การสร้างจิตสำนึกให้พนักงานใช้น้ำอย่างประหยัด

ปี 2568 ปริมาณการใช้น้ำประปาทั้งสิ้น 14,102 ลูกบาศก์เมตร ลดลงร้อยละ 25 เมื่อเทียบกับปี 2567 ปริมาณการใช้น้ำประปามีแนวโน้มลดลง แม้กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้นำข้อมูลการใช้น้ำประปาของสาขามาคำนวณรวมเพื่อรายงานผลเป็นภาพรวมขององค์กร ทั้งนี้ หากไม่คำนวณรวมสาขาปริมาณการใช้น้ำประปาจะลดลงร้อยละ 38 เมื่อเทียบกับปี 2567

ปริมาณการใช้น้ำประปา (ลูกบาศก์เมตร)



เป้าหมายการบริหารจัดการน้ำ ปี 2569

กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) กำหนดเป้าหมายการบริหารจัดการปริมาณการใช้น้ำลดลงร้อยละ 25 จากปี 2568 เนื่องจากกลุ่มธุรกิจทางการเงินรณรงค์และมีเป้าหมายในการบริหารการใช้น้ำอย่างมีประสิทธิภาพ และสร้างความตระหนักให้กับพนักงาน เพื่อสนับสนุนการอนุรักษ์ทรัพยากรน้ำอย่างยั่งยืน

การบริหารจัดการกระดาษ

กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ตระหนักดีว่ากระดาษเป็นวัสดุสำนักงานสิ้นเปลืองที่มีความจำเป็นต้องใช้ในการปฏิบัติงาน เช่น การพิมพ์รายงาน เอกสารที่จัดส่งให้ลูกค้า ใบเสร็จรับเงิน เอกสารสัญญาต่างๆ ซึ่งการผลิตกระดาษจะต้องใช้ทรัพยากรธรรมชาติคือต้นไม้ นอกจากนี้ ยังก่อให้เกิดปริมาณขยะที่เกิดจากกระดาษที่ใช้แล้ว กลุ่มธุรกิจทางการเงินจึงรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้กับพนักงานใช้กระดาษอย่างประหยัดและคุ้มค่า และคัดแยกประเภทของกระดาษที่ใช้แล้ว โดยแบ่งออกเป็น 3R ดังนี้

- Reduce ลดปริมาณการใช้ Reuse นำกลับมาใช้ใหม่ Recycle นำกลับไปใช้ทดแทน/จำหน่าย
- การพิมพ์เอกสารสำหรับการตรวจสอบหรือสอบทานให้ใช้กระดาษที่ใช้งานหน้าเดียวมาใช้แทนกระดาษดี และลดความละเอียดของหมึก (Economy Mode)
- ติดตามและแจ้งเตือนปริมาณการใช้กระดาษให้หน่วยงานรับทราบเพื่อควบคุม ดูแลให้ใช้กระดาษสอดคล้องกับการปฏิบัติงาน

บริษัทได้ดำเนินโครงการต่างๆ เช่น

โครงการเปลี่ยนรูปแบบแฟ้มหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นการใช้อีเล็กทรอนิกส์

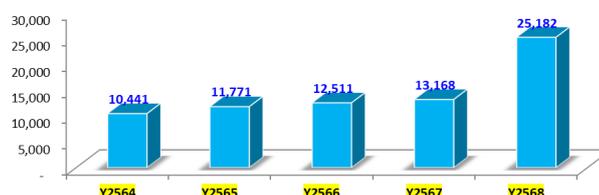
การเปลี่ยนวิธีการทำเอกสารประกอบการประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ จากการพิมพ์หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมในรูปแบบกระดาษเปลี่ยนเป็นการบันทึกข้อมูลโดยอีเล็กทรอนิกส์ ทำให้ปริมาณการใช้น้ำลดลงเดือนละประมาณ 30,000 แผ่น

การพัฒนาบริการทางการเงินรูปแบบดิจิทัล เพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินที่สามารถทำธุรกรรมได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา นอกจากจะช่วยลดต้นทุนและการใช้กระดาษแล้ว ยังช่วยลดการใช้หมึกพิมพ์ ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ลดปริมาณขยะที่เกิดจากการใช้กระดาษ และเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน เนื่องจากประหยัดเวลาในการเตรียมเอกสาร เตรียมบรรจุซอง และจัดส่งเอกสารทางไปรษณีย์

ปริมาณการใช้น้ำกระดาษ

ปี 2568 ใช้น้ำกระดาษจำนวน 25,182 ริม เพิ่มขึ้นร้อยละ 91 จากปี 2567 ที่ใช้น้ำกระดาษทั้งสิ้น 13,168 ริมเนื่องจากได้รวมปริมาณการใช้น้ำกระดาษของสาขาเพื่อรายงานผลในภาพรวมขององค์กร ประกอบกับบริษัทมีผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และมีลูกค้ามากขึ้น ทั้งนี้ หากไม่คำนวณรวมสาขาปริมาณการใช้น้ำกระดาษจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 8 เมื่อเทียบกับปี 2567

ปริมาณการใช้น้ำกระดาษ(ริม)



แนวทางการลดปริมาณการใช้กระดาษ

เพื่อให้การลดปริมาณการใช้กระดาษเป็นไปอย่างเป็นระบบและเป็นรูปธรรม บริษัทได้ดำเนินการตามแนวทาง ดังนี้

1. การสำรวจและวางแผน
2. การใช้เทคโนโลยีโดยเพิ่มช่องทางอิเล็กทรอนิกส์
3. การกำหนดวิธีการใช้กระดาษให้คุ้มค่า
4. การติดตามและประเมินผล
5. การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมบุคลากร

1. การสำรวจและวางแผน

ได้สำรวจการใช้กระดาษในแต่ละปี โดยพิจารณาจากจำนวนบุคลากร หน่วยงาน และวางแผนลดปริมาณการใช้กระดาษร้อยละ 5 ของปริมาณกระดาษที่ใช้ในปีก่อนหน้า

2. การประยุกต์การใช้เทคโนโลยีโดยเพิ่มช่องทางอิเล็กทรอนิกส์

การสนับสนุนและผลักดันให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการปฏิบัติงานมากขึ้น อาทิ

- งานด้านการประชุมโดยเปลี่ยนรูปแบบเพิ่มหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นการส่งข้อมูลผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

- การอบรมที่มีเอกสารจำนวนมากให้ใช้วิธีการส่งข้อมูลทางอีเมล
- การรับส่งเอกสาร อาทิ การเวียนหนังสือโดยการส่งข้อมูลทางอีเมล
- จัดเก็บสำเนาหนังสือเข้าออกด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ (Scan) แทนการถ่ายสำเนาเอกสาร
- ใช้วิธี Share File ในหน่วยงาน แทนการพิมพ์หรือถ่ายสำเนาเอกสาร

3. การกำหนดวิธีการใช้กระดาษให้คุ้มค่า

การประหยัดทรัพยากรกระดาษที่มีประสิทธิภาพเริ่มต้นง่ายๆ จากการคัดแยกกระดาษที่ใช้งานหน้าเดียวและไม่มีข้อมูลที่มีนัยสำคัญ จากนั้นดำเนินการดังนี้

- จัดตั้งและกำหนดจุดเก็บกระดาษใช้แล้วหน้าเดียวในพื้นที่ส่วนกลาง และรณรงค์ให้พนักงานนำกระดาษที่ได้จากการรวบรวมไปใช้กระดาษหน้าสอง

- ประชาสัมพันธ์ให้พนักงานรับทราบถึงจุดเก็บกระดาษใช้แล้วหน้าเดียว
- ใช้เป็นกระดาษโน้ต
- ให้นำกระดาษที่ใช้งานหน้าเดียวมาใช้บันทึกข้อความที่ไม่เป็นทางการหรือบันทึกข้อความเพื่อติดต่อภายในองค์กรหรือภายในหน่วยงาน หรือใช้พิมพ์เอกสารสำหรับการตรวจสอบหรือสอบทาน และลดความละเอียดของหมึก (Economy Mode)
- ตั้งค่าการพิมพ์ของเครื่องพิมพ์แบบลดความละเอียดของหมึก
- จัดกิจกรรมการลดการใช้กระดาษอย่างต่อเนื่อง

4. การติดตามและประเมินผล

เพื่อให้กระบวนการลดปริมาณการใช้กระดาษมีประสิทธิภาพและเป็นรูปธรรม จึงมีการติดตามปริมาณการใช้กระดาษของแต่ละหน่วยงานและส่งให้หน่วยงานได้รับทราบเพื่อหาแนวทางในการลดการใช้กระดาษ รวมทั้งนำข้อมูลมาวิเคราะห์เพื่อหาแนวทางในการลดปริมาณการใช้กระดาษ

5. การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมบุคลากร

สิ่งสำคัญที่สุดในการลดปริมาณการใช้กระดาษให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ต้องเริ่มจากการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของบุคลากรให้มีทัศนคติและให้ความร่วมมือในการปฏิบัติอย่างจริงจัง

กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้นำกระดาษที่ใช้แล้วนำกลับไปใช้ทดแทน/จำหน่าย (Recycle) เพื่อลดการตัดต้นไม้ จึงได้กำหนดระเบียบปฏิบัติงานเรื่องการจัดเก็บและทำลายเอกสาร โดยการนำเอกสารที่ครบกำหนดทำลายนำกลับไปรีไซเคิล ดังนี้

| | 2568 | 2567 | 2566 | 2565 |
|--|--------|--------|--------|--------|
| จำนวนเอกสารที่ครบรอบกำหนดการทำลาย (กล่อง) | 2,368 | 1,194 | 2,467 | 5,804 |
| จำนวนน้ำหนักของเอกสารที่ขังได้ (กิโลกรัม) | 21,110 | 21,448 | 22,690 | 61,313 |
| จำนวนต้นไม้ที่สามารถทดแทนการตัดต้นไม้เพื่อนำมาทำเป็นกระดาษจำนวน 1 ต้น ¹ (ต้น) | 317 | 322 | 340 | 920 |

หมายเหตุ ¹กระดาษเก่า 1 ต้น สามารถทดแทนการตัดต้นไม้เพื่อนำมาทำเป็นกระดาษได้ 15 ต้น

อ้างอิง : โครงการ “วิทยาศาสตร์สีเขียว” คู่มือการลดใช้กระดาษ คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

สูตรการคำนวณ การทดแทนการตัดต้นไม้ = 15 ต้น / 1 ต้น x จำนวนน้ำหนักของเอกสารที่ขังได้

เป้าหมายการบริหารกระดาษปี 2569

กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) กำหนดแนวทางการลดปริมาณการใช้กระดาษ โดยสนับสนุนและผลักดันให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการปฏิบัติงาน การใช้ RPA (Robotic Process Automatic) เพื่อลดการใช้กระดาษอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น การจัดเก็บข้อมูล แบบดิจิทัล และการทำงานเอกสารและฟอร์มอัตโนมัติ ในการดึงข้อมูลจากระบบต่างๆ มาประมวลผลโดยไม่ต้องจัดพิมพ์เอกสาร และ การใช้ QR Code หรือการส่งข้อมูลออนไลน์ รวมถึงการเลือกใช้กระดาษรีไซเคิลเพื่อลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ โดยวางแผนลดปริมาณการใช้กระดาษที่ร้อยละ 5 ของปริมาณกระดาษที่ใช้ในปี 2568

กิจกรรม 7 ส.

การทำกิจกรรม 7 ส. ได้แก่ สะสาง สะดวก สะอาด สุขลักษณะ สร้างนิสัย สวยงาม และสิ่งแวดล้อม ซึ่งเป็นกิจกรรมที่ทำให้สถานที่ทำงานและสภาพแวดล้อมการทำงานสะอาด พนักงานมีสุขภาพกายและสุขภาพจิตที่ดี ลดการสิ้นเปลืองทรัพยากรและงบประมาณ เพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยกิจกรรม 7 ส. ได้รับความร่วมมือจากพนักงานเป็นอย่างดี จึงได้ดำเนินโครงการอย่างต่อเนื่อง

ผลลัพธ์จากกิจกรรม 7 ส.

1. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการ สะสาง

- ขจัดความสิ้นเปลืองของทรัพยากร
- มีพื้นที่ใช้สอยเพิ่มขึ้น
- ที่ทำงานดูกว้างและโล่ง สะอาดตา ทำให้พนักงานมีสุขภาพจิตที่ดี

2. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้ สะดวก
 - ขจัดภาระค้นหาที่เกิดขึ้นอยู่บ่อยๆ
 - เพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน
 - เป็นภาพพจน์ที่ดีขององค์กร
3. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้ สะอาด
 - มีสภาพแวดล้อมที่ดี นำทำงาน
 - ขจัดความสิ้นเปลืองของทรัพยากร
 - เพิ่มประสิทธิภาพเครื่องมือเครื่องใช้ ลดปัญหาการขัดข้องหรือเสียหายของอุปกรณ์สำนักงาน
4. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้ถูก สุขลักษณะ
 - สถานที่ทำงานเป็นระเบียบ เรียบร้อย นำทำงาน
 - สุขภาพที่ดีของพนักงานทั้งร่างกายและจิตใจ
5. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการ สร้างนิสัย
 - พนักงานมีทัศนคติที่ดีในการทำงาน
 - ลูกค้าได้รับบริการที่มีคุณภาพ สะดวกรวดเร็ว
6. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้ สวยงาม
 - สร้างบรรยากาศ สิ่งแวดล้อมที่ดีในที่ทำงาน
 - มีความปลอดภัยในการทำงาน
7. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการรักษา สิ่งแวดล้อม
 - ทำให้พนักงานปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า
 - การประหยัดพลังงานและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

LH BANK ATM ร่วมลดภาวะโลกร้อน

ธนาคารมีส่วนร่วมในการลดภาวะโลกร้อน โดยเพิ่มทางเลือกให้ลูกค้าที่จะไม่พิมพ์ใบบันทึกรายการจากการใช้บริการตู้เอทีเอ็ม

การให้ความรู้เพื่อณรงค์ด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้สร้างการมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในชีวิตประจำวันทั้งด้านการประหยัดพลังงาน การใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า การรักษาสีเขียว โดยสื่อสารให้ความรู้ให้พนักงานและตระหนักถึงการมีส่วนร่วม

การดำเนินโครงการ GREEN OFFICE

1. เลือกใช้อุปกรณ์ประหยัดพลังงาน
2. ใช้พลังงานแสงสว่างจากธรรมชาติให้เกิดประโยชน์
3. การจัดวาง Layout ของสำนักงาน
4. ส่งเสริมกิจกรรม 7 ส.
5. การตรวจวัดค่ามาตรฐานแสงสว่างภายในสำนักงาน
6. การตรวจวัดค่าลมเครื่องปรับอากาศ
7. การเพิ่มพื้นที่สีเขียวภายในสำนักงาน
8. การเพิ่มพื้นที่ Co-Working Space

การส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า

1. ให้ความรู้พนักงานเรื่องสิ่งแวดล้อม รวมถึงการประชาสัมพันธ์วิถีชีวิตการใช้พลังงานผ่านช่องทางภายในองค์กร เช่น Intranet และ PacD Application
2. สนับสนุนให้พนักงานมีการนำกลับมาใช้ใหม่ เช่น การใช้กระดาษสองหน้า
3. สนับสนุนลดการใช้กระดาษ ลดจำนวนเครื่องพิมพ์เอกสาร กำหนดจุดถ่ายเอกสารเป็นศูนย์รวม ปรับเปลี่ยนพฤติกรรมพนักงานในการสั่งพิมพ์ ให้คิดก่อนพิมพ์ทุกครั้ง
4. สนับสนุนการลด-เลิกใช้เอกสารประกอบการประชุมโดยเปลี่ยนเป็นการส่งข้อมูลผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์
5. ขอความร่วมมือให้คู่ค้าลดการพิมพ์เอกสารเปลี่ยนเป็นการส่งข้อมูลผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์
6. การปิดไฟในช่วงที่ไม่ได้อยู่ในห้องทำงานหรือห้องประชุมเป็นเวลานาน รวมทั้งปิดไฟบางจุดในสำนักงานช่วงเวลากลางวัน
7. การปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ในช่วงที่ไม่ได้ใช้งาน

การดำเนินการดังกล่าวเป็นการปลูกฝังค่านิยมและสร้างจิตสำนึกให้กับพนักงานจนเป็นนิสัยส่วนตัวและติดตัวที่สามารถนำไปใช้ในชีวิตประจำวัน

การบริหารการใช้ยานพาหนะ

กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีนโยบายที่จะลดปริมาณการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ที่เกิดจากการเผาไหม้เชื้อเพลิงของยานพาหนะ โดยนาระบบ e-Car Service เข้ามาช่วยในการบริหารจัดการการใช้ยานพาหนะให้มีประสิทธิภาพ รวมทั้ง เลือกใช้พลังงานทางเลือก การใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ และการขนส่งที่มีประสิทธิภาพ ดังนี้

1. การวางแผนเส้นทางการเดินทางพร้อมการจัดตารางเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถให้บริการพนักงานในเส้นทางเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน
2. ดูแลรักษาสภาพเครื่องยนต์ให้อยู่ในสภาพที่ดี
3. การเปลี่ยนรถยนต์ที่ใช้น้ำมันเชื้อเพลิงเป็นรถยนต์ที่ใช้พลังงานทางเลือก เช่น รถยนต์ไฮบริด
4. ใช้บริการ Grab Car และ Grab Express เพื่อเพิ่มความคล่องตัว และช่วยลดการสิ้นเปลืองเชื้อเพลิงจากการติดรถเที่ยวเปล่า

ปริมาณการใช้เชื้อเพลิงปี 2568

| รายการ | ปริมาณ | ร้อยละ |
|----------------------------|------------|--------|
| น้ำมันเครื่องบิน (ลิตร) | 0.00 | 0.00 |
| น้ำมันดีเซล (ลิตร) | 27,556.58 | 9.98 |
| น้ำมันเบนซิน (ลิตร) | 248,655.79 | 90.02 |
| น้ำมันเตา (ลิตร) | 0.00 | 0.00 |
| น้ำมันดิบ (บาร์เรล) | 0.00 | 0.00 |
| ก๊าซธรรมชาติ (ลูกบาศก์ฟุต) | 0.00 | 0.00 |
| ก๊าซหุงต้ม (กิโลกรัม) | 0.00 | 0.00 |
| ไอน้ำ (ตัน) | 0.00 | 0.00 |
| ถ่านหิน (ตัน) | 0.00 | 0.00 |

เป้าหมายการบริหารจัดการเชื้อเพลิง

กำหนดเป้าหมายการใช้น้ำมันเชื้อเพลิงลดลงร้อยละ 3 จากปี 2568

การจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (Green Procurement)

กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมด้วยการคัดเลือกคู่ค้าและผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ดังนี้

1. การเลือกใช้ผลิตภัณฑ์ทำความสะอาดที่มีส่วนผสมจากธรรมชาติ ปราศจากสารทำความสะอาดสังเคราะห์ที่สามารถย่อยสลายได้ง่ายตามธรรมชาติและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม
2. การเลือกเช่ารถยนต์ไฮบริดเพื่อลดการปล่อยไอเสีย ประหยัดพลังงานจากน้ำมันเชื้อเพลิง และปล่อยมลพิษน้อยกว่าโดยมีอัตราการบริโภคน้ำมันที่ต่ำกว่ารถที่ใช้เครื่องยนต์สันดาปประมาณร้อยละ 30 ส่งผลให้ลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ร้อยละ 5 และปี 2569 มีเป้าหมายเปลี่ยนการเช่ารถยนต์สันดาปเป็นรถยนต์ไฮบริด จำนวน 10 คัน
3. เลือกใช้กระดาษที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม ด้วยผลิตภัณฑ์ที่มีส่วนผสมของเยื่อเวียนทำใหม่ (Recycle Pulp) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของน้ำหนักเยื่อ ผลิตจากต้นกระดาษบนคันนาที่ดูดซับคาร์บอนไดออกไซด์ 12.5 กิโลกรัมต่อริม ซึ่งสามารถช่วยแก้ปัญหาโลกร้อน รวมถึงมีส่วนช่วยสร้างพลังงานทดแทนจากการนำเศษไม้ที่เหลือจากกระบวนการผลิตกระดาษไปผลิตกระแสไฟฟ้า และได้รับการรับรองฉลากเขียว
4. เลือกใช้เครื่องถ่ายเอกสารและตลับหมึกที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมซึ่งผ่านการรับรองจากกรมควบคุมมลพิษ
5. เลือกใช้ผลิตภัณฑ์จากคู่ค้าที่ผ่านมาตรฐานอุตสาหกรรมหรือมีเอกสารรับรองด้านสิ่งแวดล้อม เช่น ISO 14001 หรือ Green Label ต่างๆ
6. เลือกใช้เมล็ดกาแฟดอยดงที่มีคาร์บอนเป็นศูนย์ และได้ใบรับรองจากองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก ซึ่งบริษัทจะทราบปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกตลอดวัฏจักรชีวิตของเมล็ดกาแฟ ตั้งแต่การได้มาซึ่งวัตถุดิบ กระบวนการผลิต การกระจายสินค้า การใช้งาน และการจัดการของเสียหลังหมดอายุการใช้งาน

เพื่อให้การดำเนินงานของฝ่ายจัดซื้อสอดคล้องต่อนโยบายหลัก และมีการดำเนินการอย่างเป็นรูปธรรม กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดนโยบาย ระเบียบ และแนวปฏิบัติในการจัดซื้อ ดังนี้

1. จัดซื้อจัดจ้าง ใช้/หมุนเวียน สินค้า/ทรัพย์สิน อย่างประหยัดและเกิดประโยชน์สูงสุด
2. จัดซื้อจัดจ้าง ตามขั้นตอนและวิธีการจัดซื้อ/จัดจ้าง ที่เป็นธรรมและเสมอภาคกับทุกองค์กร
3. จัดหาอย่าง คุ่มค่า โปร่งใส มีประสิทธิภาพและตรวจสอบได้

การสนับสนุนสินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) ซึ่งส่งผลโดยตรงต่อภาคเศรษฐกิจ ภาคธุรกิจ ลูกค้า และเสถียรภาพของระบบการเงินโดยรวม จึงกำหนดนโยบาย “Risk & Opportunity” เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศ (Climate Risk) และการต่อยอดเป็นโอกาสทางธุรกิจสีเขียว (Green Opportunity) ซึ่งสอดคล้องกับการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงแนวทางสากลด้านความยั่งยืน อีกทั้งธนาคารได้มองเห็นโอกาสในการสนับสนุนภาคธุรกิจให้สามารถเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำจึงได้ออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Finance) ที่ตอบโจทย์ตามความต้องการของภาคธุรกิจในหลากหลายมิติ ได้แก่

1. Green Loan : เงินกู้ที่สนับสนุนการลงทุนในโครงการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เช่น พลังงานหมุนเวียน การจัดการของเสีย การเพิ่มประสิทธิภาพการใช้พลังงาน และโครงการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก
2. Sustainability-linked Loan (SLL) : เงินกู้ที่ผูกพันกับตัวชี้วัดด้านความยั่งยืน (KPIs) ของลูกค้า สร้างแรงจูงใจให้ธุรกิจยกระดับการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยมุ่งให้ลูกค้าเกิดการปรับตัวอย่างเป็นรูปธรรมและต่อเนื่อง
3. Green Transition Loan : เงินกู้เพื่อสนับสนุนการ “เปลี่ยนผ่าน” จากกระบวนการผลิตแบบเดิมสู่กระบวนการผลิตที่มีประสิทธิภาพและปล่อยคาร์บอนต่ำ เช่น การใช้พลังงานทดแทน การใช้เครื่องจักรประหยัดพลังงาน หรือการปรับเปลี่ยนเทคโนโลยีที่พร้อมรองรับมาตรฐานสากลในอนาคต
4. Green Energy Saving Loan : เงินกู้ที่ช่วยเสริมศักยภาพธุรกิจที่ต้องการลดต้นทุนพลังงาน ผ่านการลงทุนในโซลาร์รูฟท็อป ระบบประหยัดพลังงาน และเทคโนโลยีที่ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากร

ปี 2568 ธนาคารได้สนับสนุนสินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อมรวมทั้งสิ้น 4,545.2 ล้านบาท แบ่งเป็น Green Loan 1,914.0 ล้านบาท Sustainability-linked Loan 2,600.0 ล้านบาท Green Transition Loan 31.2 ล้านบาท

การเสริมสร้างระบบนิเวศด้านความยั่งยืนผ่านความร่วมมือกับพันธมิตร (Sustainability Ecosystem Partnership)

เพื่อยกระดับขีดความสามารถด้านการบริหารความเสี่ยงสภาพภูมิอากาศ การกำกับดูแลความยั่งยืน และการสนับสนุนสินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อม ธนาคารสร้าง “ระบบนิเวศของพันธมิตรด้านความยั่งยืน” (Sustainability Ecosystem) โดยร่วมมือกับพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ ได้แก่ สถาบันไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์ บริษัท เอปิม คอนซัลติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด สถาบันรับรองมาตรฐานไอเอสโอ (MASCI) สถาบันไทยพัฒน์ บริษัท เอสซีจี ลิฟวิง แอนด์ เฮาส์ซิง โซลูชัน จำกัด บริษัท บ้านปู เน็กซ์ จำกัด บริษัท เอสจีเอส (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท คาร์บอนไวส์ จำกัด ทำหน้าที่ให้คำปรึกษา ตรวจสอบประเมินและรับรอง พัฒนาโซลูชันด้านพลังงานทดแทนที่มีความน่าเชื่อถือและสอดคล้องกับมาตรฐานสากล โดยพันธมิตรดังกล่าวมีบทบาทสำคัญครอบคลุม 4 ด้าน ได้แก่

1. Sustainability & Climate Advisory Partners : ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาด้าน ESG, Climate Strategy, Carbon Accounting, Transition Plan
2. Verification Partners : สนับสนุนการตรวจสอบประเมินข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อม เช่น การคำนวณคาร์บอนฟุตพริ้นท์ การวัดผลการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก การรับรองผลิตภัณฑ์และโครงการสีเขียว
3. Technology & Investment Partners : ร่วมพัฒนานวัตกรรมพลังงานทดแทน ประสิทธิภาพพลังงาน และโซลูชันด้านการจัดการคาร์บอน เพื่อให้ลูกค้าสามารถลงทุนและเปลี่ยนผ่านกระบวนการผลิต และมีต้นทุนที่เหมาะสม
4. Capacity Building & Knowledge Partners : ทำหน้าที่เสริมสร้างองค์ความรู้ให้กับผู้ประกอบการ เช่น การอบรม ESG, Carbon Management และ Green Loan Essentials

การปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการให้สินเชื่อและการลงทุน (Financed Emissions)

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมทางการเงิน เช่น การปล่อยสินเชื่อ การลงทุน และบริการทางการเงินอื่นๆ ภายใต้กรอบการดำเนินงาน Category 15 ของ PCAF (Partnership of Carbon Accounting Financials) โดยมีการทวนสอบผลการคำนวณปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากกิจกรรมของลูกค้าในพอร์ตสินเชื่อของธนาคารเพื่อประเมินความถูกต้องและความสอดคล้องของข้อมูล

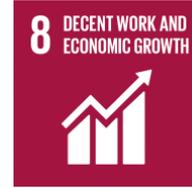
รายงาน TCFD

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวกับความเสี่ยงและโอกาสจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ โดยได้จัดทำรายงานความคืบหน้าในการปรับแนวทางการดำเนินงานให้สอดคล้องกับข้อเสนอแนะของคณะทำงานด้านการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Task Force on Climate-related Financial Disclosures: TCFD) รวมถึงข้อเสนอแนะของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารตระหนักถึงความเร่งด่วนของการดำเนินงานเพื่อบรรลุเป้าหมาย Net Zero ทั้งในด้านการดำเนินงานภายในและพอร์ตสินเชื่อการลงทุน การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศทั้งมิติกายภาพและมิติการเปลี่ยนผ่าน ควบคู่กับการแสวงหาโอกาสใหม่ๆ ในการส่งเสริมการเงินสีเขียวเพื่อลดการพึ่งพาพลังงานฟอสซิล สร้างการเปลี่ยนแปลงที่ครอบคลุมและยั่งยืน รวมถึงสร้างความเชื่อมั่นให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเข้าใจผลกระทบและแนวทางการจัดการความเสี่ยงและสร้างโอกาสด้านสภาพภูมิอากาศ ซึ่งเป็นการสนับสนุนการตัดสินใจของนักลงทุนและสอดคล้องกับมาตรฐานสากล

3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม



| ความเสี่ยง | โอกาส |
|--|--|
| <p>ธนาคารไม่ยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการประกอบกิจการ ไม่คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสีย อาจทำให้เกิดความเสี่ยงต่อความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การร้องเรียนจากลูกค้า คู่ค้า</p> <p>หากธนาคารไม่ส่งเสริมการแข่งขันทางการค้าอย่างเสรี ไม่ส่งเสริมเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมในห่วงโซ่คุณค่า ไม่ส่งเสริมการเคารพสิทธิในทรัพย์สินและไม่หลีกเลี่ยงดำเนินการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงไม่ส่งเสริมให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตามกฎหมายและการแข่งขันที่เป็นธรรม จะส่งผลให้เกิดปัญหาทางกฎหมายกับธนาคาร และทำให้เกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียง</p> | <p>ธนาคารยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการประกอบธุรกิจ คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสีย มีการแข่งขันที่เป็นธรรม ส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม เคารพต่อสิทธิในทรัพย์สิน หลีกเลี่ยงดำเนินการใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ผลที่ได้คือทำให้ธนาคารมีภาพลักษณ์ที่ดี ลูกค้าและผู้ค้ามีความเชื่อมั่นในธนาคารว่าธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส ไม่เอาเปรียบ</p> |

ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ และหลีกเลี่ยงดำเนินการใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรมย่อมก่อให้เกิดความเชื่อมั่นอันจะส่งผลต่อกิจการในระยะยาว ธนาคารได้ดำเนินการตามแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนและดำเนินกิจกรรมต่างๆ เป็นไปตามกฎระเบียบ กฎหมาย และการแข่งขันที่เป็นธรรม และส่งเสริมให้พนักงานให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายและการรักษาความลับทางการค้า ไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตรและคู่แข่งอย่างไม่สุจริต และสนับสนุนให้มีการแข่งขันทางการค้าภายใต้กรอบของกฎหมาย

ธนาคารส่งเสริมการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรมทั้งในด้านต้นทุนและผลตอบแทน เช่น การจัดซื้อจัดจ้าง การกำหนดระยะเวลาส่งมอบสินค้าหรือบริการที่เพียงพอและสัญญาการค้าที่ไม่เอาเปรียบ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งชำระค่าสินค้าและบริการในระยะเวลาที่เหมาะสมและตรงตามงวดการจ่ายเงิน

ธนาคารกำหนดวิธีปฏิบัติในการจัดซื้อ จัดจ้าง และการรับบริการต่างๆ เพื่อให้ได้สินค้าหรือบริการที่มีคุณภาพและราคาที่เหมาะสม ได้แก่ วิธีตกลงราคา วิธีสอบราคา วิธีประกวดราคา วิธีต่อเนื่อง วิธีพิเศษ และวิธีฉุกเฉิน ซึ่งจะใช้วิธีใดขึ้นอยู่กับวงเงินที่จะดำเนินการในแต่ละครั้ง สำหรับการคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการ และเพื่อความเป็นธรรมและความเท่าเทียมกัน ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกจากความมั่นคงของกิจการ คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์และบริการ และราคา โดยมีคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างเป็นผู้พิจารณา

การเคารพสิทธิมนุษยชน



| ความเสี่ยง | โอกาส |
|---|---|
| ธนาคารไม่เคารพสิทธิมนุษยชน ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐาน ไม่เคารพต่อชีวิตและศักดิ์ศรีในความเป็นมนุษย์ทำให้เกิด ความเสี่ยงจากการร้องเรียน การร้องทุกข์ในเรื่องของการละเมิด หรือการปฏิบัติที่ไม่เป็นธรรม | ธนาคารปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มด้วยความยุติธรรม เสมอภาค เคารพในคุณค่าของมนุษย์ ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐาน เคารพต่อชีวิต ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ ส่งผลให้ธนาคารได้รับความน่าเชื่อถือและการยกย่อง ลดการร้องเรียน และร้องทุกข์อันเกิดจากการละเมิดหรือการปฏิบัติที่ไม่เป็นธรรม |

ธนาคารให้ความสำคัญกับการเคารพสิทธิมนุษยชนของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ชุมชน และสังคม รอบข้าง โดยยึดหลักความยุติธรรม ความเสมอภาค การเคารพศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ ตลอดจนคำนึงถึงชีวิต ความปลอดภัย และ อาชีวอนามัยในการดำเนินธุรกิจ ไม่สนับสนุนการใช้แรงงานบังคับหรือแรงงานเด็ก ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐานและสิทธิตามกฎหมาย และ ดำเนินงานด้วยความรอบคอบเพื่อหลีกเลี่ยงผลกระทบต่อสังคมและความรู้สึกของสาธารณชน

ธนาคารดูแลและปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับอย่างเป็นธรรม โดยจัดให้มีค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม ส่งเสริม การพัฒนาศักยภาพและความก้าวหน้าในวิชาชีพ สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการแสดงความคิดเห็นของพนักงานอย่างเปิดกว้าง

การเคารพสิทธิมนุษยชนถือเป็นแนวปฏิบัติพื้นฐานที่อยู่ในกระบวนการบริหารทรัพยากรบุคคล เช่น

- การจ้างงานโดยไม่เลือกปฏิบัติ ไม่จำกัดเพศ รสนิยมทางเพศ เชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา หรือวัฒนธรรม
- การกำหนดวันลาและวันหยุดตามที่กฎหมายกำหนด หรือมากกว่าที่กฎหมายกำหนดเพื่อสนับสนุนความสมดุล ระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว
- การส่งเสริมการเรียนรู้และพัฒนาศักยภาพพนักงานอย่างต่อเนื่อง
- การกำหนดหลักเกณฑ์การสอบสวนและการลงโทษทางวินัยที่ชัดเจน เป็นธรรม และมีมาตรฐานเดียวกัน
- การส่งเสริมกิจกรรมที่สร้างความสัมพันธ์ ความผูกพัน และความสามัคคีในองค์กร

การประเมินผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชน

ธนาคารมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนจากกิจกรรมทางธุรกิจตลอดห่วงโซ่คุณค่าของธนาคาร โดยดำเนินการตามหลักการตรวจสอบสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน (Human Rights Due Diligence) ซึ่งครอบคลุมการระบุ การประเมิน และการจัดการความเสี่ยง เพื่อป้องกันและลดผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชนที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ

1. การตรวจสอบสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน

ธนาคารทบทวนและประเมินประเด็นด้านสิทธิมนุษยชนที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมทางธุรกิจตลอดห่วงโซ่คุณค่า โดยอ้างอิงกรอบแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนที่เป็นที่ยอมรับในระดับสากล และบูรณาการแนวปฏิบัติดังกล่าวเข้ากับกระบวนการ ทำงานและการบริหารความเสี่ยงขององค์กรเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างรอบคอบ โปร่งใส และสามารถป้องกันความเสี่ยง ที่อาจเกิดขึ้นได้

2. การระบุ ประเมิน และจัดการความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน

ธนาคารได้คัดกรองและระบุประเด็นความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนที่มีนัยสำคัญจากกิจกรรมทางธุรกิจ ประเมิน ระดับความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น เพื่อกำหนดมาตรการป้องกันและบรรเทาผลกระทบ รวมถึงจัดให้มีกระบวนการติดตามผล และการแก้ไขเยียวยาในกรณีที่เกิดการละเมิดสิทธิมนุษยชน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดำเนินงานด้านสิทธิมนุษยชนในฐานะส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยมีการทบทวนและปรับปรุงกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับบริบทการดำเนินธุรกิจและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย

ประเด็นความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนที่สำคัญ (Salient Human Rights Issues) ธนาคารได้ดำเนินการลดความเสี่ยง ดังนี้

| กิจกรรม | ประเด็นความเสี่ยงด้านมนุษยชนที่สำคัญ | มาตรการในการบรรเทาและแนวทางการลดความเสี่ยงในประเด็นสำคัญด้านสิทธิมนุษยชน |
|---|---|---|
| การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น | | |
| <ul style="list-style-type: none"> การเผยแพร่ข้อมูลสำคัญ ข้อมูลการดำเนินงานที่ครบถ้วน ถูกต้อง และตรงเวลา การดูแลผู้ถือหุ้นทุกรายด้วยความเท่าเทียมกัน การรักษาความปลอดภัยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้น | <ul style="list-style-type: none"> ไม่เผยแพร่ข้อมูลสำคัญ ข้อมูลการดำเนินงานที่ครบถ้วน ถูกต้อง และตรงเวลา การเลือกปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น ไม่รักษาข้อมูลความเป็นส่วนตัวของผู้ถือหุ้น | <ul style="list-style-type: none"> การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่ครบถ้วน ถูกต้อง ทันเวลาผ่านช่องทางต่างๆ เพื่อการรับรู้ข้อมูลอย่างเท่าเทียม และโปร่งใส การเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเสมอภาค การป้องกันไม่ให้เกิดการละเมิดสิทธิส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้น สร้างผลประโยชน์ที่ดีภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เชิญชวนผู้ถือหุ้นเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปีและร่วมแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม การจัดให้มีช่องทางรับข้อเสนอแนะ และข้อร้องเรียนทั่วไปผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด การจัดให้มีช่องทางการสอบถามข้อมูลผ่านเว็บไซต์ การดำเนินการตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล |
| การปฏิบัติต่อลูกค้า | | |
| <ul style="list-style-type: none"> การให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วน ถูกต้อง ชัดเจน ช่องทางบริการทางการเงินที่เข้าถึงสะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย จนถึง เท่าเทียม การรักษาความปลอดภัยข้อมูลส่วนบุคคล ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเท่าเทียมกัน การบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า การรับข้อร้องเรียน และจัดให้มีช่องทางการติดต่อสื่อสาร | <ul style="list-style-type: none"> เผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการไม่ครบถ้วน เกินจริง บิดเบือน และไม่เพียงพอต่อการตัดสินใจ การใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าแบบผิดวัตถุประสงค์ การเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า การเลือกปฏิบัติต่อลูกค้า | <ul style="list-style-type: none"> การเผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วน ชัดเจน เข้าใจง่าย เพื่อประกอบการตัดสินใจของลูกค้า และเผยแพร่ผ่านช่องทางที่หลากหลายต่อการเข้าถึง การบริหารจัดการแก่ลูกค้าอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) การสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า การให้ความช่วยเหลือ และตอบข้อซักถามของลูกค้า เพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการ มีมาตรการในการรักษาความปลอดภัยข้อมูลลูกค้า การดูแลและปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเท่าเทียมกัน ไม่เลือกปฏิบัติ เคารพในเสมอภาคของบุคคล |

| กิจกรรม | ประเด็นความเสี่ยงด้านมนุษยชนที่สำคัญ | มาตรการในการบรรเทาและแนวทางการลดความเสี่ยงในประเด็นสำคัญด้านสิทธิมนุษยชน |
|--|--|---|
| | | <ul style="list-style-type: none"> การจัดกิจกรรมเพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า รับข้อร้องเรียนและจัดการข้อร้องเรียนโดยเร็ว |
| การปฏิบัติต่อพนักงาน | | |
| <ul style="list-style-type: none"> กระบวนการสรรหาและคัดเลือกพนักงาน การจ้างงาน การส่งเสริมความหลากหลายของแรงงาน การปฏิบัติด้านแรงงานอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม การดูแลสุขภาพ ความปลอดภัย และความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน | <ul style="list-style-type: none"> ความเสี่ยงจากการเลือกปฏิบัติหรือการมีอคติบนพื้นฐานของเชื้อชาติ สัญชาติ เพศ รสนิยมทางเพศ ศาสนา อายุ หรือคุณลักษณะส่วนบุคคลอื่น การสร้างภาพจำ หรือ เหมารวมต่อ กลุ่ม เปราะบาง หรือ ชนกลุ่มน้อย สภาพแวดล้อมการทำงานที่อาจไม่ปลอดภัยต่อสุขภาพ และความปลอดภัย การทำงานต่อเนื่องเป็นระยะเวลานานเกินควร ซึ่งอาจส่งผลต่อสุขภาพและคุณภาพชีวิต ความเสี่ยงด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงาน | <ul style="list-style-type: none"> กำหนดนโยบายการจ้างงานที่ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่นำความแตกต่างด้านเชื้อชาติ สัญชาติ ผิว เพศ รสนิยมทางเพศ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง อายุ มาเป็นปัจจัยในการพิจารณา และตัดสินใจจ้างงาน และส่งเสริมการจ้างงานกับกลุ่มแรงงานที่มีสถานะเปราะบาง เช่น คนพิการ สนับสนุนและเคารพการคุ้มครองสิทธิมนุษยชน และไม่สนับสนุน การใช้แรงงาน บังคับ ในทุกระบวนการดำเนินงาน กำหนดหลักเกณฑ์และกระบวนการเพื่อป้องกันการกลั่นแกล้ง การคุกคาม หรือการลงโทษทางวินัยต่อพนักงานที่รายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องต่อผู้บริหารหรือหน่วยงานของรัฐ การเลิกจ้างหรือปรับเปลี่ยนสถานะการจ้างงาน มีกระบวนการที่เป็นธรรม โปร่งใส และไม่เลือกปฏิบัติ สำรวจและทบทวนโครงสร้างค่าตอบแทน สม่ำเสมอ โดยเปรียบเทียบกับมาตรฐานตลาดและค่าครองชีพ เพื่อให้พนักงานได้รับผลตอบแทนอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม จัดทำนโยบายด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัย ในสถานประกอบการ รวมถึงการวิเคราะห์และกำหนดมาตรการควบคุม ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยและสุขภาพในการทำงาน จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อมในการทำงาน เพื่อขับเคลื่อนนโยบายและแผนงานด้านความปลอดภัย จัดหาอุปกรณ์และสภาพแวดล้อมที่เหมาะสมต่อการปฏิบัติงาน เพื่อสนับสนุนประสิทธิภาพและความปลอดภัยในการทำงาน |

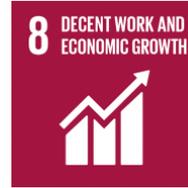
| กิจกรรม | ประเด็นความเสี่ยงด้านมนุษยชนที่สำคัญ | มาตรการในการบรรเทาและแนวทางการลดความเสี่ยงในประเด็นสำคัญด้านสิทธิมนุษยชน |
|---|--|--|
| | | <ul style="list-style-type: none"> จัดกิจกรรมเพื่อเสริมสร้างความเข้าใจในค่านิยมองค์กร สร้างขวัญและกำลังใจ รวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในกิจกรรมที่ส่งเสริมคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดี ดูแลและคุ้มครองความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพพนักงานอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างโอกาสการเติบโตและความมั่นคงในการทำงาน |
| การปฏิบัติต่อลูกค้า | | |
| <ul style="list-style-type: none"> การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมและเสมอภาค การพิจารณาคัดเลือกลูกค้าอย่างเป็นธรรม การจัดซื้อจัดจ้างที่โปร่งใสและการจ่ายผลตอบแทนที่เป็นธรรม มีความเป็นธรรม ไม่เอาเปรียบ และไม่กีดกันลูกค้า การรักษาความลับของลูกค้า | <ul style="list-style-type: none"> การเลือกปฏิบัติต่อลูกค้า การเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า | <ul style="list-style-type: none"> การกำหนดกระบวนการและวิธีปฏิบัติในการจัดซื้อจัดจ้าง เพื่อให้คัดเลือกผู้ให้บริการด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม การปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา ไม่เอาเปรียบ จัดตั้งคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้าง เพื่อดูแลการจัดซื้อให้มีความเหมาะสมและเป็นธรรม ชำระค่าสินค้าและบริการภายในระยะเวลาที่เหมาะสม การรักษาความปลอดภัยข้อมูลลูกค้า |

มาตรการป้องกัน และการเยียวยากรณีมีการละเมิดสิทธิมนุษยชน ความเสมอภาค และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างไม่เป็นธรรม

ธนาคารมีมาตรการป้องกันการละเมิดสิทธิมนุษยชน ความเสมอภาค และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างไม่เป็นธรรม โดยกำหนดอยู่ในจรรยาบรรณ ระเบียบข้อบังคับ และกระบวนการบริหารทรัพยากรบุคคล และมีช่องทางรับเรื่องร้องทุกข์กรณีพนักงานเห็นว่าไม่ได้รับการปฏิบัติอย่างถูกต้อง และมีแนวทางการเยียวยารวมถึงคำขอโทษอย่างเป็นทางการ การชดเชยทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน มีแนวทางในการดูแลพนักงานที่อาจได้รับผลกระทบหากมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ้างงาน การปรับโครงสร้างธนาคาร หรือการย้ายสถานประกอบการจนส่งผลกระทบต่อดำรงชีวิตตามปกติของพนักงานและครอบครัว ธนาคารได้พิจารณาจ่ายค่าชดเชยและค่าชดเชยพิเศษให้กับพนักงานอย่างเป็นธรรม รวมถึงกรณีเกิดการเจ็บป่วยหรือประสบอันตราย อันเนื่องมาจากการทำงานธนาคารจะไม่ถือว่าเป็นวันลาป่วย ธนาคารได้เข้าร่วมกองทุนเงินทดแทน กองทุนประกันสังคม เพื่อเป็นหลักประกันในการทำงานให้กับพนักงาน

ปี 2568 ธนาคารไม่พบเหตุการณ์หรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน ความไม่เสมอภาค หรือการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างไม่เป็นธรรม จึงไม่มีการเยียวยาเรื่องดังกล่าว

การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม



| ความเสี่ยง | โอกาส |
|---|--|
| <p>ธนาคารไม่ปฏิบัติตามพนักงานภายใต้ข้อตกลงเกี่ยวกับสภาพการจ้างงาน ไม่ปฏิบัติตามพนักงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานและนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เลือกปฏิบัติในการจ้างงาน ใช้แรงงานบังคับ จัดสภาพแวดล้อมในการทำงานโดยไม่คำนึงถึงสุขภาพ และความปลอดภัยในการทำงาน อาจทำให้เกิดความเสี่ยงต่อข้อเรียกร้องจากพนักงาน ความผูกพันของพนักงานลดลง อัตราการลาออกเพิ่มขึ้นทำให้เกิดความไม่ต่อเนื่องทางธุรกิจ และต้นทุนในการจัดการทรัพยากรสูงขึ้น</p> | <p>ธนาคารปฏิบัติตามพนักงานภายใต้ข้อตกลงเกี่ยวกับสภาพการจ้างงาน พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลอย่างเคร่งครัด สร้างแรงงานสัมพันธ์อันดีระหว่างพนักงานกับธนาคาร ปฏิบัติด้านแรงงานด้วยความยุติธรรม ความเสมอภาค เคารพต่อชีวิต ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ จะทำให้พนักงานทำงานด้วยความทุ่มเท พร้อมพัฒนาเพื่อความก้าวหน้าในการทำงาน มีประสิทธิภาพในการทำงาน ซึ่งจะส่งผลให้ธนาคารมีความมั่นคงและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน</p> |

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยกำหนดเป็นพันธกิจในการพัฒนาและสนับสนุนการบริหารทรัพยากรบุคคลทั้งในเชิงความรู้และผลประโยชน์ของพนักงาน มีการกำหนดสภาพการจ้างการทำงานในเรื่องวันและเวลาทำงาน สิทธิวันหยุดวันลา การทำงานล่วงเวลาและการทำงานในวันหยุด สิทธิการได้รับค่าจ้าง ค่าจ้างทำงานล่วงเวลาและค่าจ้างทำงานในวันหยุดเป็นไปตามกฎหมายคุ้มครองแรงงาน

ธนาคารได้ตั้งคณะกรรมการพัฒนาทรัพยากรบุคคลเพื่อพัฒนาทรัพยากรบุคคลให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร รวมถึงจัดตั้งคณะกรรมการสวัสดิการเพื่อรับข้อเสนอแนะ ความคิดเห็นของพนักงานในเรื่องความเหมาะสม ความเพียงพอของสวัสดิการ เพื่อนำมาพิจารณาว่าธนาคารสามารถจัดให้มีสวัสดิการได้หรือไม่ ซึ่งเป็นการส่งเสริมด้านแรงงานสัมพันธ์ และลดปัญหาข้อเรียกร้อง ข้อพิพาทแรงงาน

ธนาคารได้กำหนดแนวทางดำเนินงานด้านมาตรฐานแรงงานไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้พนักงานยึดถือปฏิบัติรับรู้สิทธิ หน้าที่ และได้สื่อสารให้พนักงานรับทราบอย่างทั่วถึงผ่านช่องทางสื่อสารภายในของธนาคาร เช่น PacD Application, E-mail รวมถึงจัดอบรมให้ความรู้แก่พนักงานเพื่อเสริมสร้างความเข้าใจและตระหนักรู้

ปี 2568 ธนาคารไม่มีกรณีไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานแรงงาน

ธนาคารจัดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแส (Whistleblowing Channel) เพื่อรองรับการร้องเรียน การแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่เหมาะสม การถูกกลั่นแกล้งหรือการคุกคามในที่ทำงาน (Bullying / Harassment) โดยสามารถแจ้งข้อมูลหรือร้องเรียนผ่านช่องทางต่างๆ ธนาคารกำหนด เช่น ประชานกรรมการตรวจสอบ หัวหน้ากลุ่มงานกฎหมายและกำกับธนาคาร หัวหน้างานระบบ Intranet ภายในธนาคาร หรือผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร โดยธนาคารให้ความสำคัญกับผู้แจ้ง จะไม่ดำเนินการใดๆ ที่เป็นการกลั่นแกล้ง ลงโทษ หรือก่อให้เกิดผลกระทบเชิงลบต่อผู้แจ้ง เช่น การกล่าวโทษ การลดเงินเดือน การลดตำแหน่ง หรือการเลือกปฏิบัติในรูปแบบใดๆ และข้อมูลของผู้แจ้งจะถูกเก็บรักษาเป็นความลับ

หลักสำคัญในการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล

ธนาคารมุ่งเสริมสร้างขีดความสามารถของพนักงานควบคู่กับการดูแลคุณภาพชีวิต ความผูกพัน และสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เอื้อต่อการทำงานเพื่อให้พนักงานสามารถแสดงศักยภาพได้อย่างเต็มที่ และมีส่วนร่วมในการสร้างคุณค่าให้แก่องค์กร ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสีย

การสรรหาพนักงาน

ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญของกลุ่มแรงงานคนรุ่นใหม่ คือ กลุ่มบัณฑิตใหม่ที่เพิ่งสำเร็จการศึกษา รวมถึงกลุ่มนักศึกษา ปี 3 และ ปี 4ที่กำลังก้าวเข้าสู่ตลาดแรงงานภายใน 1-2 ปีข้างหน้า ธนาคารจึงได้ดำเนินโครงการเพื่อส่งเสริมและให้โอกาสกลุ่มบัณฑิตจบใหม่และนักศึกษาที่ใกล้สำเร็จการศึกษาผ่านโครงการต่างๆ อาทิ

- **โครงการนักศึกษาฝึกงาน** โดยรับนักศึกษาจากมหาวิทยาลัยต่างๆ เข้าฝึกงานในหน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้ออกแบบหลักสูตรและกิจกรรมให้นักศึกษาได้เรียนรู้เพื่อเปิดโอกาสในการเรียนรู้มุมมองด้านธุรกิจทางการเงินและการธนาคารผ่านการลงมือทำจริง



การคัดเลือกบุคคลเข้าร่วมงาน

การคัดเลือกบุคคลเข้าร่วมงาน จะพิจารณาด้านความรู้ความสามารถ เกณฑ์การพิจารณาที่กำหนด และบุคคลที่มีความเชื่อและสอดคล้องกับค่านิยมองค์กรเพื่อให้ได้บุคลากรที่เหมาะสมกับธนาคาร

ความเท่าเทียมและความหลากหลาย

ธนาคารยึดหลักปฏิบัติกับพนักงานอย่างเป็นธรรม เช่น การปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน หลักสิทธิมนุษยชน ไม่เลือกปฏิบัติอันเนื่องมาจากความแตกต่างด้านเชื้อชาติ สัญชาติ สีผิว เพศ รสนิยมทางเพศ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง การถูกถอนสัญชาติ หรือพื้นเพทางสังคม หรือการเลือกปฏิบัติในรูปแบบอื่นๆ ที่เกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก ไม่ใช่แรงงานที่ผิดกฎหมาย ไม่ใช่แรงงานบังคับและไม่ใช่แรงงานเด็ก ซึ่งแนวทางปฏิบัติดังกล่าวครอบคลุมพนักงานทุกคน ทุกระดับ รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้พิการเข้าร่วมงานกับธนาคาร

การจ้างงาน

ธนาคารมีหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการสรรหาและการจ้างงานที่มีความชัดเจนและเป็นมาตรฐานภายใต้กฎหมายคุ้มครองแรงงาน กฎเกณฑ์ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง โดยพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมกับงาน ไม่เลือกปฏิบัติ อาทิ เชื้อชาติ สัญชาติ เพศ รสนิยมทางเพศ อายุ ศาสนา และรักษาความเป็นส่วนตัวของพนักงานและผู้สมัคร โดยคำนึงถึงความปลอดภัยของข้อมูล และเคารพสิทธิส่วนบุคคลของพนักงานและผู้สมัครงาน

การจ้างงานผู้พิการ

โครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ

ธนาคารส่งเสริมให้เกิดการสร้างโอกาสและรายได้สำหรับผู้พิการ โดยได้เข้าร่วมโครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการซึ่งจัดขึ้นโดยสมาคมธนาคารไทย โดยมีการจ้างเหมาคนพิการเพื่อทำงานให้กับสาขาขาดไทยตามจังหวัดต่างๆ รวมถึงการจ้างผู้พิการเป็นพนักงานของธนาคาร

ปี 2568 ธนาคารจ้างงานผู้พิการครบตามจำนวนที่กฎหมายกำหนด และส่งเงินเข้ากองทุนส่งเสริมคนพิการ และพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด ดังนี้

| จ้างผ่านสภาขาขาดไทย | จ้างเอง |
|---------------------|---------|
| 12 คน | 1 คน |

การจ้างงานพนักงานที่เกษียณอายุ

ธนาคารเห็นความสำคัญของการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรกับผู้สูงอายุ (Age-Friendly Business) มาอย่างต่อเนื่อง โดยจ้างงาน หรือจ้างที่ปรึกษาที่เป็นพนักงานที่เกษียณอายุที่มีศักยภาพ เพื่อเป็นการสร้างอาชีพให้กับพนักงานที่เกษียณอายุให้มีรายได้ และสร้างคุณประโยชน์ให้กับองค์กร อีกทั้ง เป็นการทดแทนการขาดแคลนแรงงาน

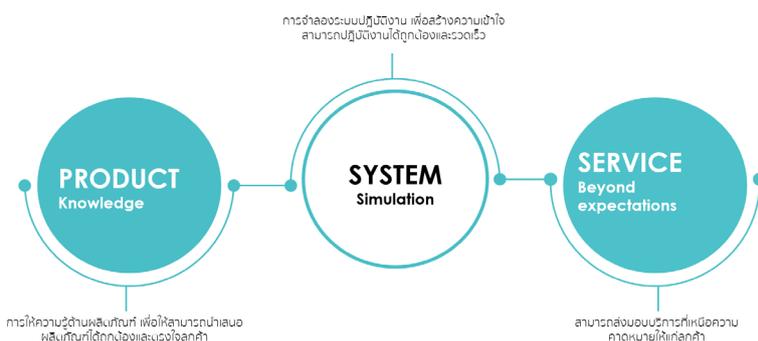
ตารางแสดงจำนวนการจ้างพนักงานที่เกษียณอายุ

| | ปี 2568 | ปี 2567 | ปี 2566 |
|--|---------|---------|---------|
| จำนวนการจ้างงานพนักงานที่เกษียณอายุสะสม (คน) | 7 | 3 | 4 |
| จำนวนพนักงานที่เกษียณอายุต่อปี (คน) | 15 | 15 | 8 |

กิจกรรมต้อนรับพนักงานใหม่

ธนาคารยกระดับการปฐมนิเทศด้วยการบูรณาการกิจกรรม Mission to the Moon เพื่อสื่อสารเป้าหมายกลยุทธ์ และความคาดหวังขององค์กรให้พนักงานรับทราบตั้งแต่เริ่มต้นการทำงาน โดยมุ่งหวังให้พนักงานเข้าใจบทบาทของตนเองต่อการขับเคลื่อนองค์กร ตระหนักถึงคุณค่าของงานที่ทำ และมีทิศทางการเติบโตที่สอดคล้องกับเป้าหมายในระยะยาวขององค์กร กิจกรรมดังกล่าวช่วยเสริมสร้างแรงบันดาลใจและความรู้สึกเป็นส่วนหนึ่งขององค์กรตั้งแต่วันแรก

ธนาคารกำหนดให้พนักงานใหม่ต้องเรียนรู้ตามหลักสูตรที่กำหนดภายในระยะเวลา 30 วันนับจากวันที่เริ่มงาน โดยหลักสูตรดังกล่าวได้รับการออกแบบให้ครอบคลุมความรู้พื้นฐานและข้อกำหนดที่จำเป็นต่อการทำงาน ประกอบด้วยหลักสูตรบังคับ (Compulsory Program) อาทิ ข้อบังคับการทำงานและคู่มือพนักงาน ความรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ หลักการกำกับดูแลกิจการ นโยบายด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและความปลอดภัยของข้อมูล (PDPA, Clear Desk & Clear Screen Procedures, Whistleblowing Process) การป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML) รวมถึงความรู้ด้าน ESG เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง



การเสริมสร้างและทบทวนความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และกฎหมายที่สำคัญ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างและทบทวนความรู้ด้านการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และกฎหมายอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจ และสามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง รวมทั้งเพื่อปลูกฝังวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

ปี 2568 ธนาคารได้จัดให้มีการอบรมและทบทวนความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และกฎหมาย ดังนี้

| หลักสูตร | สัดส่วนพนักงาน ที่ผ่านการอบรมในปี 2568 |
|--|---|
| ความตระหนักด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ | 92% |
| การจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ | 87% |
| การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม | 92% |
| กฎหมายควบคุมอัตราแลกเปลี่ยนปี 2568 | 94% |
| การป้องกันการฟอกเงิน/การต่อต้านการสนับสนุนการก่อการร้าย - ฉบับทบทวน | 92% |
| แนวทางการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับมาตรการคว่ำบาตร | 86% |
| ทบทวนความรู้ AML/CTPF (Non-Related) | 100% |
| หลักเกณฑ์อสังหาริมทรัพย์รอการขาย | 92% |

การพัฒนาความรู้และสร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจ และความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศให้แก่บุคลากรทุกระดับ เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคงปลอดภัย และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงข้อกำหนดด้านการคุ้มครองข้อมูลของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย โดยจัดให้มีการอบรมและกิจกรรมพัฒนาความรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง ครอบคลุมพนักงานทุกระดับรวมถึงคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ รูปแบบการเรียนรู้มีความหลากหลาย อาทิ การอบรมในห้องเรียน (Onsite) การอบรมผ่านระบบออนไลน์ (Online) และการเรียนรู้ด้วยตนเองผ่านระบบ E-learning เพื่อให้พนักงานสามารถเข้าถึงองค์ความรู้ได้อย่างทั่วถึง

ธนาคารได้จัดกิจกรรมส่งเสริมความตระหนักรู้เกี่ยวกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ และมีการทดสอบและให้ความรู้เกี่ยวกับการระวังภัยจากอีเมลหลอกลวง (Email Phishing) เพื่อให้พนักงานสามารถรู้เท่าทันกลวิธีการหลอกลวงรูปแบบต่างๆ และหลีกเลี่ยงการตกเป็นเหยื่อซึ่งอาจนำไปสู่การรั่วไหลของข้อมูลหรือความเสียหายต่อองค์กร และช่วยลดความเสี่ยงจากเหตุการณ์ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ รวมทั้งช่วยเสริมสร้างวัฒนธรรมการตระหนักรู้ด้านความปลอดภัยสารสนเทศ และสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสีย

การพัฒนาศักยภาพพนักงาน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างความพร้อมในการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่และความคาดหวังของลูกค้า ธนาคารจึงได้ออกแบบและดำเนินโครงการพัฒนาพนักงานโดยพัฒนาทั้ง Soft Skills และ Hard Skills และกรอบความคิด (Mindset) เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้า

ธนาคารให้ความสำคัญกับ Team Collaboration โดยพัฒนาทักษะการทำงานเป็นทีมอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งด้านการสื่อสาร การประสานงาน และการสร้างความร่วมมือ เพื่อหล่อหลอมให้เกิดทีมที่เข้มแข็ง พร้อมขับเคลื่อนเป้าหมายขององค์กรไปในทิศทางเดียวกัน โดยเสริมสร้างทักษะการคิดวิเคราะห์ การมองปัญหาอย่างเป็นระบบ และการตัดสินใจอย่างมีเหตุผล การพัฒนาดังกล่าวช่วยยกระดับขีดความสามารถของบุคลากร เสริมสร้างทีมงานที่มีศักยภาพ และสนับสนุนการขับเคลื่อนองค์กรให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

การพัฒนาทักษะเพื่ออนาคต

การพัฒนาศักยภาพบุคลากรอย่างต่อเนื่องถือเป็นหัวใจสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กรให้สามารถปรับตัวและเติบโตได้ท่ามกลางการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี ธนาคารให้ความสำคัญกับการยกระดับทักษะดิจิทัลของพนักงานให้สอดคล้องกับทิศทางการเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัล (Digital Transformation) เพื่อเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขัน

จากความสำเร็จในปี 2567 ธนาคารได้วางรากฐานด้าน Digital Literacy ให้แก่พนักงานผ่านหลักสูตรต่างๆ ส่งผลให้บุคลากรมีความรู้ ความเข้าใจ และมีความพร้อมในการประยุกต์ใช้เครื่องมือดิจิทัลในการทำงานอย่างเป็นรูปธรรม

ปี 2568 จึงเป็นการต่อยอดและยกระดับความเข้มข้นของการเรียนรู้ โดยมุ่งเน้นการสร้างผลลัพธ์ที่วัดได้ เสริมประสิทธิภาพการทำงาน เพื่อให้พนักงานสามารถนำองค์ความรู้ไปใช้จริง สร้างคุณค่าในการปฏิบัติงาน โครงสร้างการพัฒนาทักษะแบ่งออกเป็น 3 ระดับ ได้แก่

- **ระดับเริ่มต้น (Beginner Level):** สร้างรากฐาน Digital Literacy ที่แข็งแกร่ง มุ่งเน้นการสร้างทักษะดิจิทัลพื้นฐานที่จำเป็นสำหรับพนักงานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานประจำวันด้วยเครื่องมือที่ใช้งานเป็นประจำ
- **ระดับกลาง (Intermediate Level):** ต่อยอดสู่การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก ส่งเสริมการนำความรู้ไปใช้จริงผ่านกิจกรรม "Showcase" นำเสนอผลงานการวิเคราะห์ข้อมูล ซึ่งเป็นเวทีสำคัญในการแลกเปลี่ยนเรียนรู้และสร้างแรงบันดาลใจ
- **ระดับสูง (Advanced Level):** เสริมสร้างความเข้าใจ ความพร้อมและความสอดคล้องเชิงกลยุทธ์ (Strategic Alignment) เพื่อขับเคลื่อนทิศทางขององค์กร



การพัฒนาทรัพยากรบุคคลเพื่อรองรับการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผู้บริหารเพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับตำแหน่งสำคัญในองค์กรอย่างต่อเนื่อง โดยวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning) อย่างเป็นระบบ ครอบคลุมตั้งแต่การกำหนดตำแหน่งสำคัญ การพัฒนาและติดตามผล ไปจนถึงการประเมินความพร้อมและบริหารเส้นทางอาชีพ เพื่อสร้างความต่อเนื่องด้านภาวะผู้นำ ลดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่านตำแหน่ง และเตรียมกำลังคนให้สอดคล้องกับทิศทางธุรกิจ

การพัฒนาทรัพยากรบุคคลกลุ่มผู้มีความรู้สูง (Talent)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารและพัฒนาบุคลากรกลุ่มผู้มีความรู้สูง (Talent) เพื่อสร้างผู้นำรุ่นใหม่ที่มีความพร้อมต่อการขับเคลื่อนธุรกิจในอนาคต โดยดำเนินการอย่างเป็นระบบตั้งแต่การคัดเลือก การประเมินเชิงลึก ไปจนถึงการพัฒนาบุคคล เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องของ Leadership Pipeline และสอดคล้องกับทิศทางองค์กร โดยกระบวนการคัดเลือกและพัฒนา Talent ผ่านการประเมิน Developing Leadership Quality Panel (DLQ) ซึ่งวิเคราะห์ศักยภาพและความพร้อมของบุคลากรในมิติสำคัญ เช่น ภาวะผู้นำ ความมุ่งมั่นต่อการเติบโต ทักษะที่ประสบความสำเร็จ คุณลักษณะเชิงพฤติกรรม และความผูกพันต่อองค์กร โดยผลการประเมินถูกนำมาใช้เป็นฐานข้อมูลหลักในการออกแบบแผนพัฒนารายบุคคล (Individual Development Plan: IDP) เพื่อพัฒนาได้ตรงจุด

การพัฒนาระบบ Learning Management System

ด้วยความสำเร็จในปี 2567 ที่เปิดตัวพีเจอาร์แผนพัฒนารายบุคคล (Individual Development Plan: IDP) ซึ่งเป็นก้าวสำคัญและเป็นรากฐานของการดำเนินงานในปี 2568 ที่จะช่วยยกระดับประสบการณ์การเรียนรู้ของพนักงาน โดยธนาคารมุ่งเน้นการยกระดับระบบ Learning Management System (LMS) ให้เป็นเครื่องมือเชิงกลยุทธ์ที่สามารถตอบสนองความต้องการขององค์กรได้อย่างยั่งยืน เช่น การเพิ่มฟีเจอร์ Training Recording and Reporting และ Employee Learning Transcript เพื่อรวบรวมประวัติการฝึกอบรมและบันทึกการเรียนรู้ทั้งหมดไว้ในระบบเดียวกัน เพื่อเป็นข้อมูลในการวางแผนพัฒนาบุคลากร

ธนาคารสนับสนุนการสร้างชุมชนแห่งการเรียนรู้ (Learning Community) โดยพัฒนาระบบ LMS เพื่อเป็นพื้นที่ให้พนักงานได้แลกเปลี่ยนความรู้ แบ่งปันประสบการณ์ และต่อยอดสิ่งที่ได้เรียนรู้มาสู่การปฏิบัติงานจริง ซึ่งจะช่วยการส่งเสริมและปลูกฝังวัฒนธรรมการเรียนรู้

กิจกรรม ESG Day เพื่อสร้างความตระหนักรู้ให้กับพนักงานให้เห็นถึงความสำคัญในการขับเคลื่อนด้าน ESG ขององค์กร

ปี 2567 ได้เข้าร่วมโครงการ ESG DNA ซึ่งพัฒนาโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจพื้นฐานด้านการดำเนินธุรกิจตามหลัก ESG (Environmental, Social and Governance) ให้แก่พนักงาน พร้อมทั้งปลูกฝังแนวคิดและวัฒนธรรมด้านความยั่งยืนให้เป็นส่วนหนึ่งของการทำงานและในชีวิตประจำวัน และปี 2568 ได้ต่อยอดการดำเนินงานด้าน ESG โดยสนับสนุนให้พนักงานนำองค์ความรู้จากโครงการ ESG DNA ไปประยุกต์ใช้กับการปฏิบัติงานจริงในบริบทของแต่ละสายงาน เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจเชิงลึกและการบูรณาการแนวคิดด้านความยั่งยืนเข้ากับกระบวนการทำงาน

จากความมุ่งมั่นในการพัฒนาองค์ความรู้และการสร้างวัฒนธรรม ESG อย่างเป็นรูปธรรม จึงได้รับเกียรติบัตรเพื่อรับรองการเข้าร่วมและความสำเร็จของการดำเนินโครงการดังกล่าวในปี 2568 ซึ่งสะท้อนถึงความตั้งใจขององค์กรในการยกระดับศักยภาพของพนักงาน และการขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบ ESG



การส่งเสริมความรู้ทางการเงินด้วยกิจกรรม Financial Day

ธนาคารตระหนักว่าความมั่นคงทางการเงินเป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญของคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน จึงจัดกิจกรรม Financial Day เพื่อส่งเสริมความรู้และความเข้าใจด้านการเงินควบคู่กับการดูแล Well-being ของพนักงานอย่างรอบด้าน มุ่งเสริมสร้างความรู้ด้านการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคล เพื่อช่วยให้พนักงานสามารถประเมินสถานะทางการเงินของตนเอง วางแผนการใช้จ่าย การออม และการลงทุนได้อย่างเหมาะสม ลดความกังวลจากปัญหาทางการเงิน และเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว

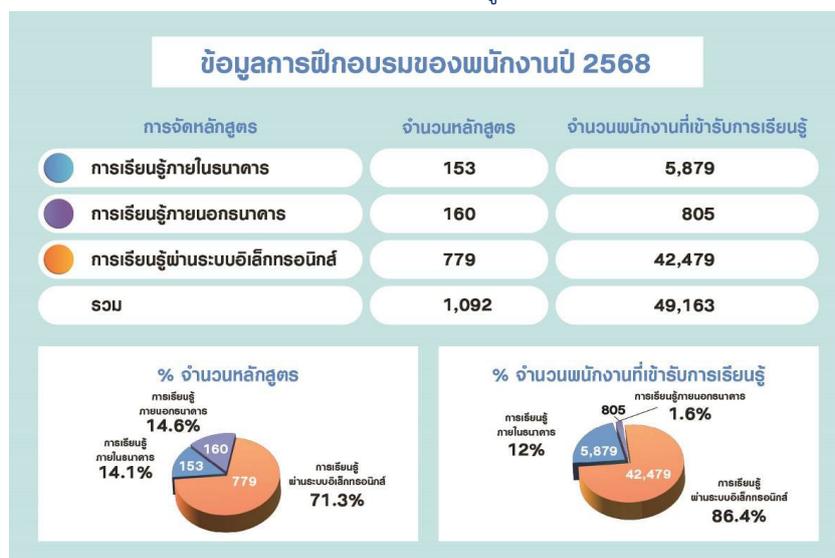
ธนาคารได้ออกแบบกิจกรรม Financial Day โดยแบ่งการเรียนรู้ออกเป็น 2 ห้อง เพื่อให้สอดคล้องกับระดับประสบการณ์และความต้องการที่แตกต่างกันของพนักงาน

ห้องแรก มุ่งเน้นการปูพื้นฐานด้านการวางแผนทางการเงิน เหมาะสำหรับพนักงานที่เริ่มต้นดูแลและบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคล โดยเน้นการสร้างความรู้ความเข้าใจด้านสุขภาพทางการเงิน การจัดทำงบประมาณ การออม และการตั้งเป้าหมายทางการเงินอย่างเหมาะสม

ห้องที่สอง สำหรับพนักงานที่มีประสบการณ์ด้านการลงทุน มุ่งเสริมสร้างความรู้เชิงลึกเกี่ยวกับการวางแผนการลงทุน การบริหารพอร์ตการลงทุน และการประเมินความเสี่ยง เพื่อสนับสนุนการตัดสินใจทางการเงินอย่างรอบคอบและสอดคล้องกับเป้าหมายทางการเงินในระยะยาว



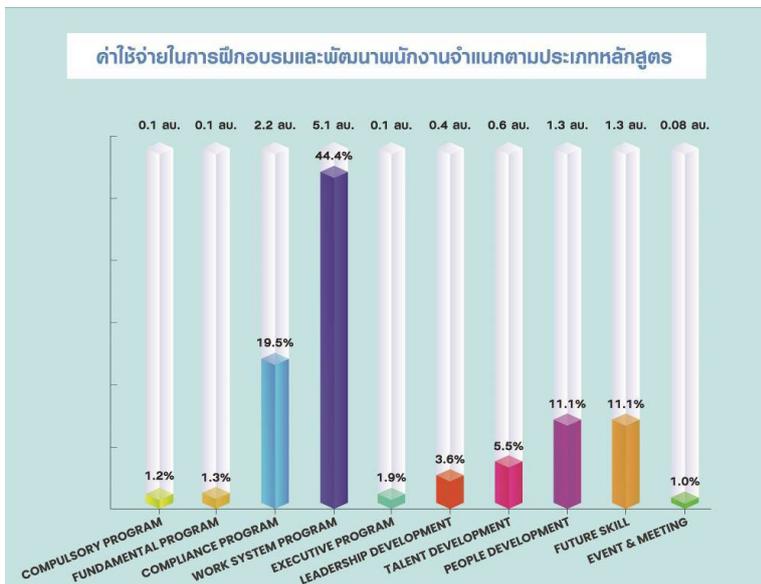
จำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมเฉลี่ยของพนักงานและผู้บริหาร ประจำปี 2568 ดังนี้



ปี 2568 ธนาคารได้จัดกิจกรรมการเรียนรู้และการฝึกอบรมในหลากหลายรูปแบบ ครอบคลุมพนักงานทุกระดับ รวมจำนวนชั่วโมงการอบรมทั้งสิ้น 129,626 ชั่วโมง คิดเป็นค่าเฉลี่ย 77 ชั่วโมง หรือประมาณ 13 วันต่อคนต่อปี สะท้อนถึงความมุ่งมั่นขององค์กรในการลงทุนด้านการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์



ค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน ประจำปี 2568 ดังนี้



การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี

การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีเป็นกลไกสำคัญในการยกระดับประสิทธิภาพการทำงานและสนับสนุนการบรรลุเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ขององค์กร ธนาคารส่งเสริมให้พนักงานร่วมกับผู้บังคับบัญชากำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน โดยสื่อสารแนวทางการกำหนดตัวชี้วัดตามหลัก SMART KPIs เพื่อให้เกิดความชัดเจน วัดผลได้ และสอดคล้องกับเป้าหมายองค์กร

การบริหารค่าตอบแทน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารค่าตอบแทนเพื่อความเป็นธรรมและแข่งขันได้ โดยมีนโยบายปรับเงินเดือนและจ่ายโบนัสประจำปีโดยอิงผลประกอบการและผลการปฏิบัติงาน และมีการปรับเงินเดือนรอบพิเศษโดยใช้ผลสำรวจผลตอบแทนในธุรกิจเดียวกันหรือใกล้เคียงกันมาประกอบการพิจารณา เพื่อรักษาพนักงานที่ปฏิบัติงานได้ตามความคาดหวังให้อยู่กับธนาคาร

อัตราส่วนค่าตอบแทนในมิติหญิงชาย

อัตราส่วนผลตอบแทนพื้นฐานเมื่อเทียบหญิงชายเป็น 1 : 1

การสร้างความภาคภูมิใจในองค์กร

ธนาคารตระหนักดีว่าพนักงานเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนและสร้างความสำเร็จของธุรกิจอย่างยั่งยืน จึงให้ความสำคัญกับการส่งเสริมคุณค่าและการยอมรับในความทุ่มเทของพนักงาน (Employee Recognition) อย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารได้จัดพิธีมอบของที่ระลึกให้แก่พนักงานที่มีอายุการปฏิบัติงานครบ 10 ปี และ 20 ปี จำนวน 40 ท่าน เพื่อแสดงความขอบคุณและเชิดชูความทุ่มเทในการปฏิบัติงานตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำเสื้อ Jacket เนื่องในโอกาสครบรอบ 20 ปี และมอบให้แก่พนักงานทุกท่านเพื่อเป็นสัญลักษณ์แห่งความภาคภูมิใจ และเป็นการขอบคุณพนักงานทุกคนที่ร่วมเติบโตและขับเคลื่อนองค์กรไปด้วยกัน

การสื่อสารกับพนักงานและบุคคลภายนอก

ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะให้พนักงานได้รับข่าวสารเกี่ยวกับองค์กรได้ครบถ้วน โดยมีการสื่อสารผ่านหลากหลายช่องทาง เพื่อความสะดวกต่อพนักงาน รวมถึงสื่อสารต่อบุคคลภายนอกเพื่อให้บุคคลภายนอกสามารถติดตามข่าวสารกิจกรรมต่างๆ ขององค์กร โดยแบ่งเป็น 2 ช่องทางหลัก ดังนี้

1. สื่อออนไลน์

- สำหรับพนักงาน ได้แก่ E-mail , PacD Application, Intranet และ Private Facebook Group
- สำหรับบุคคลภายนอก ได้แก่ LINE Official Account (@LHBANKCAREER) และ LinkedIn (LH Bank) ซึ่งเป็นช่องทางในการสร้างแบรนด์ (Employer Branding) และดึงดูดผู้สมัครงานที่มีความสนใจร่วมงานกับองค์กร ปัจจุบันมีผู้ติดตามเพจประมาณ 7,000 คน

2. สื่อออฟไลน์

• งาน Town Hall Meeting 2025 เพื่อสื่อสารแผนกลยุทธ์ และวิสัยทัศน์องค์กร เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปในทิศทางเดียวกันเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่กำหนด



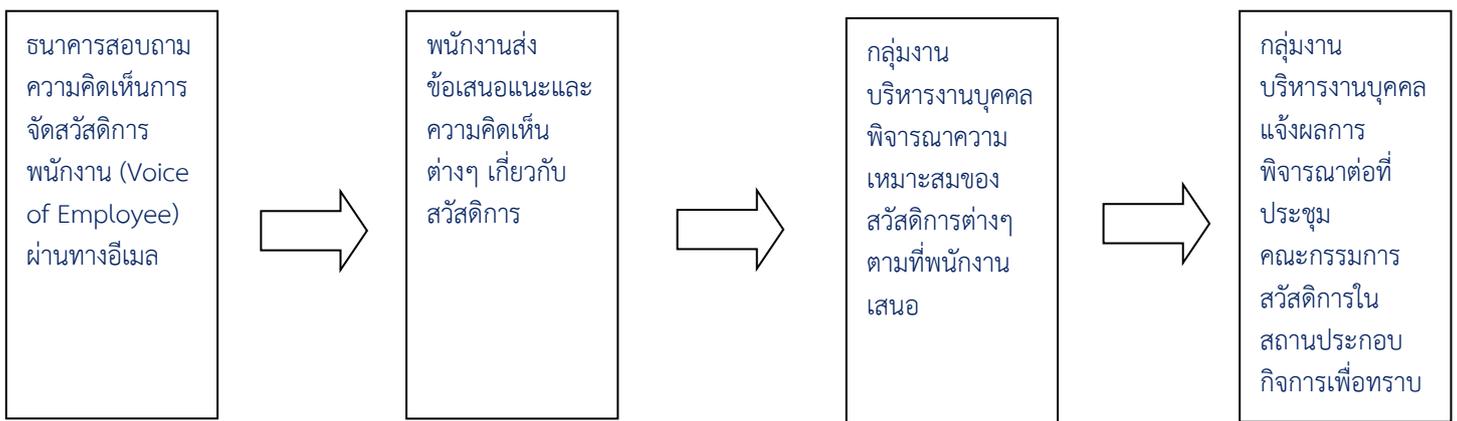
การจัดสวัสดิการ

สวัสดิการที่ดีเป็นปัจจัยสำคัญต่อขวัญและกำลังใจของพนักงาน ธนาคารสร้างระบบค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมและเป็นธรรมเพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยให้สวัสดิการต่างๆ เช่น

- วันหยุดพักผ่อนประจำปี
- ค่าเช่าบ้านสำหรับพนักงานที่ได้รับคำสั่งโอนย้ายไปปฏิบัติงานนอกภูมิลำเนา
- เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานประสบภัย เช่น อุทกภัย วัตภัย อัคคีภัย
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- ประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์ และสินเชื่อรถจักรยานยนต์ สินเชื่อส่วนบุคคลเพื่อความจำเป็นในอัตราดอกเบี้ยต่ำ
- เครื่องแบบพนักงาน

จัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ โดยมีตัวแทนที่ได้รับคัดเลือกจากพนักงานเป็นกรรมการเพื่อร่วมปรึกษาหารือกับผู้แทนธนาคารในการจัดสวัสดิการให้พนักงาน เป็นการส่งเสริมการมีส่วนร่วมให้กับพนักงาน รับฟังความต้องการและความคิดเห็นจากตัวแทนพนักงานต่อสวัสดิการต่างๆ ที่ได้จัดไว้ให้ และเพื่อพัฒนาปรับปรุงให้ดีขึ้น

กระบวนการให้พนักงานเสนอเกี่ยวกับสวัสดิการ



สวัสดิการและการสร้างความมีส่วนร่วมของพนักงาน

ธนาคารตระหนักเกี่ยวกับสุขภาพของพนักงานและมุ่งหวังให้พนักงานทุกคนมีสุขภาพทั้งกายและจิตใจที่ดี จึงจัดหากิจกรรมเพื่อส่งเสริมสุขภาพให้พนักงาน เช่น การตรวจสุขภาพประจำปี การฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่ การมอบส่วนลดพิเศษให้กับครอบครัวของพนักงานที่มีความประสงค์จะฉีดวัคซีนหรือตรวจสุขภาพ รวมทั้งเชิญวิทยากรที่เป็นนายแพทย์มาให้ความรู้ด้านสุขภาพ เป็นต้น

กิจกรรมการให้ความรู้ด้านการวางแผนภาษีสำหรับพนักงานที่จะเกษียณอายุ โดยได้เชิญนักวิเคราะห์และวางแผนการลงทุนจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เจ้าหน้าที่จากประกันสังคม และเจ้าหน้าที่จากกรมสรรพากร

การสร้างความผูกพันของพนักงานและการรับฟังเสียงของพนักงาน

ปี 2567 ธนาคารได้สำรวจความผูกพันของพนักงานต่อองค์กร โดยพนักงานได้ตอบแบบสอบถามจำนวนร้อยละ 94 ของพนักงานทั้งหมด พนักงานมีความพึงพอใจหรือมีความผูกพันต่อองค์กรคิดเป็นร้อยละ 77 โดยในปี 2568 ธนาคารไม่ได้สำรวจความผูกพันของพนักงานต่อองค์กรเนื่องจากมีแผนสำรวจทุก 2-3 ปี

แผนพัฒนาความพึงพอใจพนักงาน

ธนาคารนำข้อมูลจากผลการประเมินแบบสำรวจ Voice of Employee ในปี 2567 มาใช้เป็นข้อมูลสำคัญในการจัดทำแผนพัฒนาเพื่อยกระดับประสิทธิภาพและคุณภาพชีวิตในการทำงานของพนักงาน โดยธนาคารให้ความสำคัญกับผลการสะท้อนความคิดเห็นในกลุ่มผู้นำ ซึ่งมีบทบาทสำคัญในการกำหนดบรรยากาศการทำงาน การสื่อสาร และระดับความผูกพันของพนักงานในองค์กร

ธนาคารได้พัฒนาศักยภาพผู้นำโดยมุ่งเสริมสร้างทักษะความเป็นผู้นำที่เอื้อต่อการสร้างประสบการณ์ที่ดีในการทำงาน การมีส่วนร่วม และการขับเคลื่อนผลการดำเนินงาน ธนาคารได้ปรับรูปแบบสวัสดิการด้านประกันให้มีความหลากหลายและยืดหยุ่นมากขึ้น (Flexible Benefits) เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเลือกสวัสดิการที่สอดคล้องกับความต้องการของตนเองได้อย่างเหมาะสม รวมทั้งให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างความผูกพันของพนักงานและการรักษาบุคลากรในระยะยาว โดยสนับสนุนงบประมาณสำหรับการจัดกิจกรรมส่งเสริมความผูกพันในรูปแบบ Team Building อย่างต่อเนื่อง ซึ่งปี 2568 มีอัตราการเข้าร่วมกิจกรรมของพนักงานมากกว่าร้อยละ 80 ของพนักงานทั้งหมด



การสร้างวัฒนธรรมการโอรับความหลากหลายในองค์กร (Inclusive Workplace)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการทำงานที่พนักงานทุกคนรู้สึกได้รับการยอมรับ เคารพในความแตกต่าง และสามารถแสดงออกถึงตัวตนได้อย่างมั่นใจ โดยส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่เปิดกว้าง ครอบคลุมความหลากหลายในทุกมิติ พร้อมสร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่เอื้อต่อสุขภาวะ ความปลอดภัยทางจิตใจ (Psychological Safety) และความรู้สึกเป็นส่วนหนึ่งขององค์กร (Sense of Belonging) ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงาน การทำงานร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ

สภาพแวดล้อมที่ดีและความปลอดภัยในการทำงาน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เอื้อต่อการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ ปลอดภัย เคารพซึ่งกันและกัน และส่งเสริมคุณภาพชีวิตที่ดีของพนักงาน โดยเชื่อมั่นว่าสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสมเป็นปัจจัยสำคัญในการพัฒนาศักยภาพบุคลากร เสริมสร้างความผูกพันต่อองค์กร เพื่อให้เกิดบรรยากาศการทำงานที่เกื้อกูลและไว้วางใจกัน

ด้านกายภาพ ธนาคารจัดให้มีสถานที่ทำงานที่มีความปลอดภัย ถูกสุขลักษณะ และเหมาะสมกับการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน และมีการตรวจสอบแสงสว่างในที่ทำงานตามที่กฎหมายกำหนดอย่างสม่ำเสมอ ปรับปรุงพื้นที่การทำงานด้วยวัสดุที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม Eco Friendly Office Materials เพื่อช่วยประหยัดทรัพยากร และลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก อาทิ การใช้พรมปูพื้นผลิตจากวัสดุรีไซเคิล 100% การใช้เฟอร์นิเจอร์และวัสดุตกแต่งที่ได้มาตรฐานและเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม การใช้สีทาภายในที่มีปริมาณสารระเหยจากผลิตภัณฑ์ต่ำ (Low VOCs) การเปลี่ยนหลอดไฟเป็นหลอดไฟ LED ที่สามารถลดการใช้พลังงานมากกว่าหลอดฟลูออเรสเซนต์ 40% และการเพิ่มอุณหภูมิแอร์ 1 องศา ภายในสำนักงานที่ทำให้สามารถลดการใช้พลังงานไฟฟ้าลง 10% เป็นต้น

ด้านจิตใจและสังคม ธนาคารให้ความสำคัญกับการสร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัยจากการคุกคาม การเลือกปฏิบัติ และความรุนแรงทุกรูปแบบ พร้อมทั้งส่งเสริมความหลากหลาย ความเท่าเทียม และการมีส่วนร่วม (Diversity, Equity and Inclusion) เพื่อให้พนักงานทุกคนได้รับโอกาสและการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม อาทิ การจัดให้มีห้องนมแม่ในสถานประกอบการ เพื่ออำนวยความสะดวกและสนับสนุนพนักงานที่อยู่ในช่วงให้นมบุตร การจัดตั้งห้องนมแม่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานสามารถปัมน้ำนมได้อย่างสะดวก ปลอดภัย และเป็นส่วนตัว ช่วยลดความกังวลในการกลับมาทำงานหลังลาคลอด และส่งเสริมให้พนักงานสามารถเลี้ยงดูบุตรด้วยนมแม่ได้อย่างต่อเนื่อง อันเป็นการสนับสนุนสุขภาพที่ดีของทั้งมารดาและทารกในระยะยาว

จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน (SHE : Safety Healthy Environment) เพื่อเป็นกลไกในการขับเคลื่อนการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เกี่ยวข้อง ธนาคารดำเนินการบริหารจัดการอย่างเป็นระบบ ดังนี้

- อบรมและแต่งตั้งผู้บริหารและหัวหน้างานเป็นเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน
ปี 2568 ได้จัดอบรมเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงานระดับหัวหน้างานจำนวน 25 คน และเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงานระดับบริหารจำนวน 40 คน เพื่อยกระดับสมรรถนะด้านความปลอดภัยและสอดคล้องกับข้อกำหนดทางกฎหมาย
- สื่อสารให้ความรู้และสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับความปลอดภัยในสถานที่ทำงานผ่านช่องทางการสื่อสารต่างๆ
- การซ้อมหนีไฟประจำปี
ปี 2568 ได้จัดการอบรมหนีไฟ 1 ครั้ง และแต่งตั้ง Fire Marshal จำนวน 41 คน
- มีช่องทางรับแจ้งเหตุความไม่ปลอดภัยต่างๆ พร้อมประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้การช่วยเหลือ

ธนาคารดำเนินการบริหารจัดการด้านอาชีวอนามัย ความปลอดภัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างเป็นระบบ สอดคล้องกับกฎหมายแรงงาน มาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และแนวปฏิบัติที่ดีในระดับสากล โดยมีการกำหนดนโยบาย แนวปฏิบัติ และบทบาทความรับผิดชอบที่ชัดเจน เพื่อป้องกันอุบัติเหตุ การบาดเจ็บ และความเสี่ยงต่อสุขภาพของพนักงาน

ธนาคารมุ่งมั่นในการสร้างวัฒนธรรมการทำงานที่เคารพซึ่งกันและกัน ปราศจากการคุกคาม การเลือกปฏิบัติ และความรุนแรงทุกรูปแบบ โดยส่งเสริมสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัยทั้งทางร่างกายและจิตใจ เพื่อให้พนักงานสามารถทำงานได้อย่างมั่นใจ มีศักดิ์ศรี และได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม

ปี 2568 ไม่มีพนักงานได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน

ตารางแสดงจำนวนพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน

| | 2568 | 2567 | 2566 | 2565 |
|--|------|------|------|------|
| จำนวนพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน (คน) | 0 | 0 | 0 | 0 |

เป้าหมายจำนวนพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน ปี 2569

ธนาคารกำหนดเป้าหมายจำนวนพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน ปี 2569 เท่ากับศูนย์

ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคร



| ความเสี่ยง | โอกาส |
|---|---|
| ธนาคารละเมิดสิทธิผู้บริโภค ปิดเป็นข้อมูลเกี่ยวกับสินค้าและบริการ โฆษณาเกินจริง ให้ความรู้ไม่เพียงพอในการตัดสินใจเลือกซื้อสินค้าและบริการ กำหนดราคาสินค้าและบริการ ไม่สมเหตุสมผล ไม่บริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้าทั้งก่อนและหลังการขาย จะทำให้เกิดความเสี่ยงจากการร้องเรียนด้านการละเมิดหรือการร้องเรียนด้านทำให้เสียสิทธิของผู้บริโภค และความเสี่ยงที่จะทำให้เกิดการเสื่อมเสียชื่อเสียง | ธนาคารคำนึงถึงสิทธิผู้บริโภค ให้ข้อมูลแก่ผู้บริโภคที่ตรง ความจริงและเพียงพอ ให้ความรู้เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจเลือกซื้อสินค้าและบริการ มีการบริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้าทั้งก่อนและหลังการขาย พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ โดยคำนึงถึงประโยชน์แก่สังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) จะส่งผลให้ธนาคารมีภาพลักษณ์ที่ดี ลูกค้าเพิ่มขึ้น ธนาคารเติบโตอย่างยั่งยืน |

ธุรกิจการเงินเป็นธุรกิจที่อิงกับภาวะเศรษฐกิจการเงินของประเทศ จึงทำให้ผลกระทบของการดำเนินธุรกิจสามารถส่งผลกระทบต่อขับเคลื่อนเศรษฐกิจและการลงทุนต่างๆ ในวงกว้างกว่าธุรกิจประเภทอื่น กลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จึงดำเนินงานควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคมโดยเฉพาะความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคที่ให้ความสำคัญเป็นอันดับต้นๆ โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพและตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มทุกระดับ มีการพัฒนาด้านต่างๆ เพื่อให้ลูกค้ามีความคล่องตัวในการใช้บริการ มีการนำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ชัดเจน ถูกต้องแม่นยำ และมีช่องทางการค้นหาข้อมูลผลิตภัณฑ์และรายการส่งเสริมการขายที่หลากหลายและสามารถเข้าถึงได้ง่าย เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงข้อมูลเพื่อศึกษารายละเอียดเพื่อประกอบการตัดสินใจ รวมทั้ง ให้ความสำคัญและดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)

สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภค

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ ได้ประกาศสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภคเพื่อให้ผู้บริโภคได้รับรู้ถึงสิทธิที่พึงได้รับจากการใช้บริการ ผ่านช่องทางเว็บไซต์ของธนาคาร ดังนี้

| สิทธิของผู้บริโภค | ผลิตภัณฑ์ | บุคลากรหรือกระบวนการ |
|---|---|--|
| 1. สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง | <ul style="list-style-type: none"> • ผู้บริโภคต้องได้รับการชี้แจงถึงความแตกต่างระหว่างผลิตภัณฑ์หลักของธนาคารกับผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และประกันภัยที่ชัดเจน • ผู้บริโภคต้องได้รับข้อมูลรายละเอียดผลิตภัณฑ์ ความเสี่ยง เงื่อนไข ผลตอบแทน เช่น ในรูปแบบของ APR (Annual Percentage Rate) หรือ IRR (Internal Rate of Return) และสมมติฐานที่เกี่ยวข้อง • ผู้บริโภคต้องได้รับข้อมูลการโฆษณาหรือการใช้สื่อทางการตลาดในการส่งเสริมการขายอย่างถูกต้องและเหมาะสม | <ul style="list-style-type: none"> • ผู้บริโภคต้องได้รับเอกสารสรุปข้อมูลสำคัญประกอบการเสนอขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัย (Fact Sheet) ที่ระบุลักษณะพิเศษและความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ด้วยถ้อยคำที่กระชับ เข้าใจง่าย ตามรูปแบบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพื่อประกอบการตัดสินใจซื้อผลิตภัณฑ์ |
| 2. สิทธิที่จะเลือกซื้อผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างอิสระ | | <ul style="list-style-type: none"> • ผู้บริโภคมีสิทธิตัดสินใจลงทุนอย่างอิสระและสามารถปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยได้ |

| | | |
|---|--|--|
| | | <ul style="list-style-type: none"> • ผู้บริโภคมีสิทธิปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยควบคู่กับผลิตภัณฑ์ของธนาคาร และธนาคารต้องให้สิทธิแก่ผู้บริโภคในการเลือกซื้อหรือไม่ซื้อผลิตภัณฑ์ดังกล่าว • ผู้บริโภคมีสิทธิให้คำยินยอมหรือปฏิเสธการเปิดเผยข้อมูลตามเอกสารหนังสือให้ความยินยอม ซึ่งแยกออกจากสัญญาการซื้อผลิตภัณฑ์ |
| 3. สิทธิที่จะร้องเรียนเพื่อความเป็นธรรม | | <ul style="list-style-type: none"> • ผู้บริโภคมีสิทธิร้องเรียนทุกสาขาของธนาคารที่ขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัย (Point of Sale) โดยต้องได้รับหลักฐานว่าธนาคารได้รับเรื่องร้องเรียนแล้ว • ผู้บริโภคสามารถสอบถามข้อมูลเพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์จากศูนย์ข้อมูลผู้บริโภค (Call Center) ของธนาคารผู้ขาย |
| 4. สิทธิที่จะได้รับการพิจารณาค่าชดเชยหากเกิดความเสียหาย | | <ul style="list-style-type: none"> • ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับการชดเชยตามความเหมาะสม หากพิสูจน์แล้วว่าธนาคารไม่ได้ปฏิบัติตามแนวนโยบายการขายผลิตภัณฑ์ที่ดี โดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อ เป็นเหตุให้ผู้บริโภคได้รับความเสียหาย |

การปฏิบัติต่อผู้บริโภค

ธนาคารได้ดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process) มาอย่างต่อเนื่อง โดยยึดแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน และพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางธุรกิจจนกลายเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงาน การพัฒนาผลิตภัณฑ์ ตลอดจนมาตรฐานการบริการต่างๆ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบด้านลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียในทุกมิติควบคู่ไปกับการสร้างจิตสำนึกและทัศนคติที่ดีให้เกิดขึ้นทั้งองค์กร ตั้งแต่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

ธนาคารได้พัฒนากระบวนการทำงานโดยกำหนดระเบียบและคู่มือปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐาน การจัดโครงสร้างองค์กร และการแบ่งแยกหน้าที่ของหน่วยงานอย่างเหมาะสม (Three Lines of Defense) มีขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน การบริหารความเสี่ยงในทุกมิติ มีระบบงานที่รวดเร็ว มีความถูกต้องแม่นยำ มีการควบคุมการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ มีระบบงานที่ทำให้พนักงานมีความเข้าใจที่ถูกต้องตรงกัน ช่วยลดข้อผิดพลาด สามารถตรวจสอบ ติดตามและประเมินผลได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้าเป็นสำคัญ อาทิ

- การดูแลบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่ไม่มีการเคลื่อนไหวติดต่อกันเกินกว่า 1 ปี ธนาคารจะแจ้งยอดเงินคงเหลือและเงื่อนไขการตัดชำระค่าบริการรักษาบัญชีให้ลูกค้ารับทราบล่วงหน้า 30 วัน

- การติดตามทวงหนี้และบริหารหนี้ ผู้ติดตามหนี้ต้องแสดงตัวต่อลูกค้าโดยแจ้งชื่อและวัตถุประสงค์ในการติดต่อให้ลูกค้าได้รับทราบอย่างถูกต้องเหมาะสมและในกรณีที่มีผู้ติดตามหนี้ติดต่อกับลูกค้าโดยตรง (Face to Face) ต้องแสดงเอกสารซึ่งแสดงให้เห็นว่าตนได้รับอนุญาตจากธนาคารให้ติดตามทวงถามหนี้แทนด้วย รวมทั้งได้กำหนดเวลาและความถี่ในการติดตามทวงถามหนี้ที่เหมาะสม ตลอดจนมีกระบวนการควบคุมดูแลการติดตามทวงถามหนี้และบริหารหนี้ ให้เป็นไปตามกฎหมายและแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

- การเผยแพร่ประกาศอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ ล่วงหน้าก่อนที่จะมีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้ลูกค้ารับทราบประกอบการตัดสินใจในการใช้บริการ ซึ่งการเผยแพร่จะกระทำโดยการตีพิมพ์ประกาศ ประกาศผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร www.lhbank.co.th ซึ่งในประกาศจะระบุอัตราดอกเบี้ยตามวงเงินและประเภทลูกค้า รายละเอียดและเงื่อนไขของผลิตภัณฑ์นั้นๆ ไว้อย่างชัดเจนเพื่อลูกค้าสามารถประกอบการตัดสินใจ

ธนาคารจัดให้มีพนักงานที่มีความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อสามารถให้ข้อมูลต่างๆ ได้อย่างถูกต้อง รวดเร็ว และลดการติดขัดในการใช้บริการเพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าโดย Call Center โทร. 1327 ให้บริการปรึกษาตลอด 24 ชั่วโมง

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) จัดให้มีช่องทางพิเศษสำหรับลูกค้าแจ้งเหตุภัยทางออนไลน์เพื่อรับความช่วยเหลืออย่างเร่งด่วนกรณีถูกหลอกโอนเงิน ทำธุรกรรมผิดปกติ หรือสงสัยถูกโจรกรรมข้อมูลส่วนบุคคล โดยสามารถติดต่อได้ที่ LH Bank Call Center 1327 หรือ โทร 02-359-0000 กด 8 หรือ ทุกสาขาของธนาคาร หรือ แจ้งผ่านอีเมล callcenter@lhbank.co.th ได้ตลอด 24 ชั่วโมง

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดูแลข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้าโดยไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปเปิดเผย เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

การวัดระดับความพึงพอใจของลูกค้า

ธนาคารวัดระดับความพึงพอใจของลูกค้าในการให้บริการของพนักงานสาขาโดยให้ลูกค้าตอบแบบสอบถามผ่าน QR Code หลังจากลูกค้าที่มาใช้บริการที่สาขา เพื่อนำไปปรับปรุงและพัฒนาการให้บริการของพนักงานสาขาเพื่อเพิ่มความพึงพอใจให้กับลูกค้า

แผนพัฒนาระดับความพึงพอใจของลูกค้า

- ยกระดับการให้บริการอย่างครบวงจรและมุ่งเน้นการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน
- ปรับปรุงกระบวนการทำงานยกระดับคุณภาพการบริการลูกค้าให้ได้รับความสะดวก รวดเร็ว
- กำกับดูแลและติดตามประเมินประสิทธิผลของการให้บริการลูกค้า
- สนับสนุนการสร้างสัมพันธ์กับลูกค้าและเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ข้อมูลผลิตภัณฑ์ให้ลูกค้าเป็นปัจจุบันอย่างต่อเนื่อง

เป้าหมายเชิงปริมาณในการพัฒนาความพึงพอใจของลูกค้า

ปี 2568 ธนาคารกำหนดเป้าหมายระดับความพึงพอใจของลูกค้าอยู่ที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 95

ผลประเมินความพึงพอใจของลูกค้า

อยู่ที่ร้อยละ 98.80 เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.75 เมื่อเทียบกับปี 2567 ที่อยู่ที่ร้อยละ 97.10

ธนาคารให้ความสำคัญต่อความพึงพอใจของลูกค้าผ่านการให้บริการที่ยึดหลักการให้ลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ด้วยการพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการ พร้อมทั้งโซลูชันที่ตอบโจทย์ความต้องการที่แตกต่างกันของลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยธนาคารมีแผนส่งมอบชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น ออกแบบผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า

การให้บริการบัญชีเงินฝากเพื่อการเข้าถึงบริการทางการเงินขั้นพื้นฐาน

ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ภายใต้แนวคิดการส่งเสริม การเข้าถึงบริการทางการเงินทุกภาคส่วนเพื่อสนับสนุนให้เศรษฐกิจเติบโตอย่างยั่งยืนและทั่วถึง ส่งเสริมให้ประชาชน อาทิ ผู้สูงอายุ หรือผู้พิการ ฯลฯ เพื่อให้เข้าถึงบริการทางการเงินได้สะดวก และด้วยต้นทุนที่ต่ำกว่า อันจะเป็นกลไกสำคัญในการเป็นจุดเริ่มต้นที่ประชาชนจะได้เรียนรู้เกี่ยวกับการบริหารเงินขั้นพื้นฐาน ส่งเสริมให้ประชาชนได้เข้าถึงและใช้บริการทางการเงินมากขึ้นตลอดจนส่งเสริมทัศนคติในการออมของประชาชน และสามารถต่อยอดไปใช้บริการผลิตภัณฑ์อื่นได้

บัญชีเงินฝากพื้นฐาน + ใช้ค่าธรรมเนียมการต่างๆ จากภาครัฐ
 บัญชีเพื่อคนไทย + สาขาบริการทางธนาคาร ทั่วประเทศอื่น

ดีอย่างไร?

- ฟรีค่าธรรมเนียม
- ฟรีค่าแรกเข้า และค่าธรรมเนียมเปิดบัญชี
- ฟรีค่าธรรมเนียม
- ไม่กำหนดเงินวงเงินขั้นต่ำในการเปิดบัญชี

ใครมีสิทธิ์เปิดบัญชีพื้นฐาน?

- คนไทยอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไป หรือ
- ผู้ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ

เปิดบัญชีได้ฟรีวันนี้ที่ธนาคารร่วมโครงการ ผู้ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ กรุณาปฏิบัติตามเงื่อนไขการเปิดบัญชี

LH BANK

หลักเกณฑ์การเปิดบัญชีเงินฝากพื้นฐาน (Basic Banking Account) ดังนี้

- บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (Savings Account)
- 1 คน เปิดได้ 1 บัญชี
- รับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์
- ไม่กำหนดจำนวนเงินฝากขั้นต่ำในการเปิดบัญชีครั้งแรก (สามารถเปิดโดยยอดเป็นศูนย์บาท)
- ไม่มีค่าบริการรักษาบัญชีเงินฝาก
- ไม่มีค่าธรรมเนียมการสมัครบัตรเอทีเอ็ม/บัตรเดบิต เพื่อใช้คู่กับบัญชีพื้นฐาน

กระบวนการทำข้อยุติและการแจ้งผลให้ผู้ร้องเรียนรับทราบตามมาตรฐานการให้บริการ (Service Level Agreement : SLA)

ธนาคารได้กำหนดมาตรฐานการให้บริการ (Service Level Agreement : SLA) เพื่อกำหนดระยะเวลาดำเนินการของบริการทางการเงินต่างๆ สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา รายย่อย โดยครอบคลุมบริการด้านสินเชื่อ ด้านเงินฝาก ด้านบัตรอิเล็กทรอนิกส์ และด้านบริการทั่วไป เพื่อเป็นการยกระดับมาตรฐานการให้บริการทางการเงิน ตลอดจนกำหนดมาตรฐานในการรับและดูแลเรื่องร้องเรียนของลูกค้าซึ่งจะเป็นการช่วยลดเรื่องร้องเรียน ซึ่งเป็นความมุ่งมั่นที่จะให้บริการอย่างมีประสิทธิภาพ และตอบสนองความต้องการของลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่สะดวก รวดเร็ว และทราบถึงการดำเนินการของธนาคาร มาตรฐานการให้บริการดังกล่าวได้คำนึงถึงความถูกต้องและครบถ้วนของข้อเท็จจริง และ/หรือข้อมูล รวมถึงความร่วมมือของลูกค้า เหตุสุดวิสัย เหตุการณ์ที่ไม่สามารถป้องกันได้ และ/หรือเหตุการณ์ที่ต้องปฏิบัติตามแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารได้เผยแพร่มาตรฐานการให้บริการ (Service Level Agreement : SLA) ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร www.lhbank.co.th ประกอบด้วยบริการทางการเงิน 5 ด้าน ดังนี้

1. ด้านการรับและดูแลเรื่องร้องเรียน

- การยืนยันการรับเรื่องร้องเรียนผ่านช่องทางการร้องเรียนต่างๆ
- การแจ้งยุติหรือความคืบหน้าในการดำเนินการเพื่อแก้ไขเรื่องร้องเรียนสำหรับทุกช่องทางการร้องเรียน

2. ด้านสินเชื่อ

- การคืนหลักประกันรวมถึงเอกสารทางทะเบียนหรือหลักฐานอื่นใดที่ได้รับไว้เพื่อเป็นการประกันการชำระหนี้ สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่ใช้ผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย และผลิตภัณฑ์สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
- การโอนกรรมสิทธิ์ให้ผู้เช่าซื้อรถยนต์/รถจักรยานยนต์ สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา รายย่อย เมื่อชำระหนี้เสร็จสิ้น ธนาคารจะดำเนินการจนพร้อมโอนกรรมสิทธิ์ให้ลูกค้า
- การพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สำหรับสินเชื่อบุคคลธรรมดา รายย่อย ธนาคารจะแจ้งผลการพิจารณาเบื้องต้นให้ลูกค้าทราบนับจากวันที่ธนาคารได้รับเอกสารครบถ้วน
- การออกหนังสือยืนยันการชำระหนี้เสร็จสิ้น สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา รายย่อย
- การขอตรวจสอบสถานะบัญชีสินเชื่อของลูกค้าบุคคลธรรมดา รายย่อย เช่น เงินต้นคงเหลือ ค่างวดที่ถึงกำหนดชำระ

3. ด้านเงินฝาก

- การทำธุรกรรมฝาก/ถอนเงินสด ผ่านเครื่อง ATM/CDM ภายในธนาคารเดียวกันและต่างธนาคาร แต่เกิดข้อผิดพลาดไม่ได้รับเงินหรือยอดเงินไม่ตรงกับที่ทำการ (ไม่รวมกรณีที่สงสัยว่าเป็น Fraud หรือ ทูจริต)
- การทำธุรกรรมโอนเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ATM / Internet / Mobile Banking ก่อนเวลา 22.00 น. แต่เกิดข้อผิดพลาดระบบขัดข้อง ผู้รับโอนไม่ได้รับเงิน ธนาคารจะตรวจสอบและปรับปรุงรายการให้ถูกต้อง (ถ้ามี)

- การเติมเงินเข้ากระเป๋าสตางค์เงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ATM / CDM / Internet / Mobile Banking แต่เกิดข้อผิดพลาดระบบขัดข้องไม่ได้รับเงิน ธนาคารจะตรวจสอบ แจ้งผล และปรับปรุงรายการให้ถูกต้อง (ถ้ามี)
- การขอตรวจสอบรายการโอนเงินผิดบัญชี การโอนเงิน/เติมเงินเข้ากระเป๋าสตางค์เงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ผิดบัญชี (ไม่รวมกรณีที่สงสัยว่าเป็น Fraud หรือทุจริต) ธนาคารจะตรวจสอบและแจ้งผลการติดตามให้ลูกค้าทราบ

4. ด้านบัตรอิเล็กทรอนิกส์

- การอายัดบัตรอิเล็กทรอนิกส์
- การทักท้วงการชำระเงินของผู้ถือบัตรเดบิต (เฉพาะกรณีชำระค่าสินค้าและบริการในประเทศและต่างประเทศ และกรณีถอนเงินสดจากตู้ ATM ในต่างประเทศ)
- การตรวจสอบรายการใช้บัตรเดบิต ณ จุดขายภายในประเทศ และการคืนเงินแก่ผู้ถือบัตรกรณีที่ลูกค้าใช้บัตรเดบิตชำระค่าสินค้าหรือบริการภายในประเทศด้วยเครื่องรูดบัตร แต่ขณะทำรายการ ณ จุดขาย เครื่องรูดบัตรหรือระบบเครือข่ายของธนาคารขัดข้อง ส่งผลให้ลูกค้าถูกตัดเงินจากบัญชี แต่ร้านค้าไม่ได้รับแจ้งยืนยันการทำรายการสำเร็จ ธนาคารจะตรวจสอบและคืนเงินให้แก่ลูกค้า

5. ด้านบริการทั่วไป

- การขอข้อมูลประเภทต่างๆ สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดาเรื่อยๆ เช่น การคำนวณดอกเบี้ยสินเชื่อ/เช่าซื้อ สำหรับข้อมูลย้อนหลังไม่เกิน 12 เดือน รายการเดินบัญชีเงินฝาก (Bank Statement) สำหรับข้อมูลย้อนหลังไม่เกิน 6 เดือน ธนาคารจะแจ้งข้อมูลให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษร นับจากวันที่ธนาคารได้รับคำขอจากลูกค้า

การกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)

ธนาคารให้ความสำคัญและส่งเสริมให้ดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) เพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยมุ่งหมายให้ลูกค้ามีความเชื่อมั่นว่า

1. ได้รับบริการอย่างเป็นธรรม จริงใจ ไม่เอาเปรียบ
2. ได้รับคำแนะนำที่เหมาะสมชัดเจน และครบถ้วนถูกต้อง
3. ได้รับบริการที่โปร่งใสและเป็นธรรมทั้งด้านราคาและเงื่อนไข
4. ได้รับความสะดวกในการใช้บริการ และได้รับการดูแลแก้ไขปัญหาอย่างเหมาะสม
5. ได้รับความเข้าใจในสิทธิและหน้าที่ของตน

การสร้างการเข้าถึงบริการทางการเงิน



| ความเสี่ยง | โอกาส |
|--|--|
| <p>ประชาชนไม่สามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินหรือเข้าถึงแล้วแต่ไม่เต็มประสิทธิภาพ อาจทำให้เกิดความไม่เท่าเทียมกันทางการเงิน อาจทำให้เกิดความเสี่ยงด้านการเหลื่อมล้ำในการเข้าถึงบริการทางการเงิน มีโอกาสนำไปสู่การกีดกันนอกระบบ เกิดปัญหาหนี้ครัวเรือน เพิ่มความเสี่ยงต่อคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร และอาจส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจในวงกว้าง</p> | <p>การสร้างช่องทางทางการเงินให้กับลูกค้าทุกกลุ่ม ทุกระดับ เพื่อลดความเหลื่อมล้ำในการเข้าถึงบริการทางการเงิน เป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาคุณภาพชีวิตเพื่อเพิ่มโอกาสการออมและการได้รับเงินทุน เพิ่มโอกาสในการเริ่มต้นหรือขยายธุรกิจ โดยธนาคารได้พัฒนาช่องทางในการเข้าถึงบริการทางการเงินในรูปแบบต่างๆ เช่น Digital Banking ผ่านแอปพลิเคชัน LHB You ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ ที่ช่วยให้เข้าถึงบริการทางการเงินได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา เพื่อช่วยให้ลูกค้ามีโอกาสทางการเงินที่เท่าเทียมกัน และเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ</p> |

ธนาคารได้มุ่งเน้นการพัฒนาแพลตฟอร์มดิจิทัลอย่างต่อเนื่องและยังมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านดิจิทัลต่างๆ เนื่องจากช่องทางดิจิทัลเป็นช่องทางที่ทำให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ของธนาคารได้ง่ายและสะดวก ซึ่งธนาคารได้พัฒนาแอปพลิเคชันเพื่อการเข้าถึงผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยลดความเหลื่อมล้ำในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของประชาชนที่อาจมีบางส่วนอยู่ในพื้นที่ห่างไกล ไม่สามารถเดินทางไปยังสาขาของธนาคารเพื่อทำธุรกรรมและขอสินเชื่อได้ด้วยตัวเอง

ผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อสร้างการเข้าถึงทางการเงิน

| ผลิตภัณฑ์/บริการ | รายละเอียดของช่องทางเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการ | ผลการดำเนินงาน |
|--|---|---|
| <p>บริการสมัครสินเชื่อส่วนบุคคลบนแอปพลิเคชัน LHB You</p> | <p>ธนาคารเพิ่มช่องทางให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคลได้ง่ายและสะดวกยิ่งขึ้นผ่านแอปพลิเคชัน LHB You โดยลูกค้าสามารถสมัครสินเชื่อบุคคลได้ด้วยตัวเอง จนถึงรับทราบผลการสมัครและการเบิกถอนเงินที่ได้รับอนุมัติ ซึ่งเป็นธุรกรรมทางการเงินที่ลูกค้าสามารถทำได้ด้วยตัวเอง ได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา โดยไม่จำเป็นต้องเดินทางไปติดต่อสาขา</p> | <ul style="list-style-type: none"> • บริการสมัครสินเชื่อส่วนบุคคลบนแอปพลิเคชัน LHB You • ปี 2568 มีลูกค้าที่สมัครสินเชื่อส่วนบุคคลบนแอปพลิเคชัน LHB You และได้รับการอนุมัติทั้งหมด 107 ราย ยอดสินเชื่อ 21 ล้านบาท |

การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม



| ความเสี่ยง | โอกาส |
|--|---|
| ปัจจุบันการดำเนินกิจกรรมทางสังคมถูกคาดหวังว่าจะต้องสร้างประโยชน์ พัฒนา และส่งเสริมความเข้มแข็งต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ตลอดจนสร้างสรรค์ประโยชน์แก่ธนาคาร หากธนาคารไม่ให้ความสำคัญในการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ไม่มีส่วนร่วมสนับสนุน ช่วยเหลือ ส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตของสังคมในด้านต่างๆ อาจส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์และความน่าเชื่อถือของธนาคารและผู้ถือหุ้น | การที่ธนาคารมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคม ภายใต้ความร่วมมือและทรัพยากรที่มีอยู่มีเป้าหมายและแนวทางการดำเนินงานที่ชัดเจน มีส่วนช่วยยกระดับคุณภาพสังคม เสริมสร้างให้ชุมชนมีภูมิคุ้มกันที่ดี อันจะส่งผลต่อภาพลักษณ์และค่านาเชื่อถือที่ดีของธนาคาร และนำมาซึ่งโอกาสการขยายฐานลูกค้าใหม่ในอนาคต รวมถึงส่งผลให้ธนาคารมีสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและสังคมที่ดีตามไปด้วย |

ธนาคารให้ความสำคัญในการร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนตามหลักธรรมาภิบาลควบคู่กับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อให้การเติบโตขององค์กรเชื่อมโยงกับความยั่งยืนในทุกมิติไม่ว่าจะเป็น การสนับสนุนทุนการศึกษา การพัฒนาศักยภาพมนุษย์ การเสริมสร้างความเป็นอยู่ที่ดี และการรักษาสิ่งแวดล้อม อีกทั้งให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วมของพนักงานและพันธมิตรในทุกภาคส่วน ในการร่วมทำกิจกรรมเพื่อสังคมที่สร้างผลลัพธ์เชิงบวกอย่างเป็นรูปธรรม และสร้างความร่วมมือที่ดีระหว่างธนาคาร ชุมชน และสังคม เพื่อขับเคลื่อนเป้าหมายการพัฒนาที่สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals : SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ

ธนาคารได้สนับสนุนและส่งเสริมการพัฒนาสังคมและชุมชนอย่างต่อเนื่อง โดยมีโครงการและกิจกรรมเพื่อสังคมที่ให้การสนับสนุนครอบคลุม 3 ด้าน ได้แก่

1. ด้านการพัฒนาเยาวชนและการศึกษา

ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนกิจกรรมที่เน้นด้านการศึกษาอย่างยั่งยืน ด้วยเล็งเห็นว่าการศึกษาเป็นพื้นฐานของความสำเร็จในทุกๆ ด้าน ธนาคารจึงให้ความสำคัญในการส่งเสริมด้านการศึกษา การพัฒนาความรู้ ความสามารถและคุณภาพของเยาวชนไทยมาอย่างต่อเนื่อง อาทิ

- โครงการ “สนับสนุนทุนการศึกษา” โดยมีความมุ่งหวังเพื่อส่งเสริมเยาวชนทั่วประเทศที่เรียนดี มีความสามารถ มีความมุ่งมั่น ศึกษาต่อในระดับชั้นที่สูงขึ้นแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ได้มีโอกาสศึกษาต่อ
- โครงการ “ห้องสมุดแห่งการเรียนรู้” เพื่อสร้างบรรยากาศห้องสมุดให้เป็นสถานที่ที่นำเข้าไปศึกษาหาความรู้ และส่งเสริมนิสัยรักการอ่านอันเป็นจุดเริ่มต้นของการปลูกฝังวัฒนธรรมการเรียนรู้ ห้องสมุดแห่งนี้ได้ออกแบบให้โปร่งและน่ารัก เพื่อให้เยาวชนอยากเข้ามาค้นคว้าหาความรู้เพิ่มมากขึ้น
- โครงการ “ส่งหนังสือ สื่อความรู้ สู่กรมราชทัณฑ์” โดยให้พนักงานและลูกค้ำร่วมบริจาคหนังสือเพื่อส่งเสริมความรู้ให้แก่ผู้ต้องขัง

- โครงการ “ปฏิทินเก่าเราขอ” เพื่อมอบให้กับโรงเรียนสอนคนตาบอดกรุงเทพ นำไปใช้ประโยชน์ในการผลิตสื่อการเรียนการสอนหนังสืออักษรเบรลล์ และสมุดจดบันทึกให้กับนักเรียนที่พิการทางสายตา

- **โครงการสนับสนุนทุนการศึกษา**

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญที่ว่าความรู้ คือ อนาคตของเยาวชน และประเทศชาติ และการพัฒนาเยาวชนถือเป็นการขับเคลื่อนกำลังที่สำคัญของประเทศในระยะยาว ธนาคารจึงทำโครงการสนับสนุนทุนการศึกษาเพื่อสนับสนุนให้เยาวชนที่เรียนดี มีความสามารถ มีความมุ่งมั่นที่จะศึกษาต่อได้มีโอกาสศึกษาต่อจนจบระดับชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายการศึกษาให้กับครอบครัว อีกทั้งเพื่อปลูกฝังค่านิยมให้เยาวชนเห็นคุณค่าและความสำคัญของการศึกษา และเป็นการเพิ่มกำลังทรัพยากรมนุษย์ที่มีคุณภาพ นอกจากนี้ ได้มอบอุปกรณ์กีฬาเพื่อส่งเสริมการเล่นกีฬาและการออกกำลังกายของเยาวชนที่จะทำให้เติบโตขึ้นอย่างแข็งแรงสมบูรณ์ และเป็นพลังสำคัญในการพัฒนาประเทศต่อไปในอนาคต

- **วัตถุประสงค์ในการดำเนินการ**

- สร้างความมั่นคงทางการศึกษาให้เยาวชนที่เรียนดีแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ในระดับชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 1 ได้ศึกษาต่อจนจบระดับชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 6
- ปลูกฝังค่านิยมให้เยาวชนเห็นคุณค่าและความสำคัญของการศึกษา
- เพิ่มกำลังทรัพยากรมนุษย์ที่มีคุณภาพและมีศักยภาพให้แก่สังคม
- ตอบแทนและช่วยเหลือสังคมและประเทศชาติโดยรวม (Corporate Social Responsibilities)

- **ลักษณะของทุนการศึกษา**

- มอบทุนให้กับนักเรียนระดับมัธยมศึกษาตอนต้นถึงมัธยมศึกษาตอนปลายที่มีผลการเรียนสะสมดี เกรดเฉลี่ย 2.50 ขึ้นไป และมีความประพฤติดี
- แบ่งพื้นที่ให้ทุนการศึกษาให้กับเยาวชนที่อยู่ในโรงเรียนพื้นที่ใกล้เคียงกับสาขาธนาคารทั้ง 6 ภูมิภาค

- **รายชื่อโรงเรียนในโครงการสนับสนุนทุนการศึกษา ปี 2568 ได้แก่**

- โรงเรียนอนุราชประสิทธิ์ จังหวัดกรุงเทพมหานคร
- โรงเรียนราษฎร์นิยม จังหวัดนนทบุรี
- โรงเรียนธัญรัตน์ จังหวัดปทุมธานี
- โรงเรียนสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่
- โรงเรียนชื่นชมพิทยาคาร จังหวัดมหาสารคาม
- โรงเรียนหัวหินวิทยาคม จังหวัดประจวบคีรีขันธ์
- โรงเรียนภูเก็ตวิทยาลัย จังหวัดภูเก็ต

- **ผลการดำเนินงานด้านการพัฒนาเยาวชนและการศึกษา**

- นักเรียนที่ได้รับทุนการศึกษาต่อเนื่องระดับชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 1 ถึงปีที่ 6 จำนวน 108 ทุน จำนวนเงิน 905,000 บาท
- ผลการศึกษาอยู่ในเกณฑ์ปานกลางถึงดี
- นักเรียนมีความตั้งใจศึกษามากขึ้น เพื่อมุ่งมั่นในการศึกษาจนจบชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย

ภาพกิจกรรมการมอบทุนการศึกษา



โรงเรียนสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่



โรงเรียนชื่นชมพิทยาคาร จังหวัดมหาสารคาม

ค่าใช้จ่ายการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม

(บาท)

| กิจกรรม | ปี 2568 | ปี 2567 | ปี 2566 |
|--|--------------|-----------|-----------|
| มอบทุนการศึกษาต่อเนื่อง | 908,000 | 908,000 | 908,000 |
| สนับสนุนกิจกรรมทางสังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล | 1,714,954.85 | 1,285,933 | 1,092,000 |

โครงการมอบคอมพิวเตอร์มือสอง

ธนาคารให้ความสำคัญในการเติมเต็มช่องว่างทางการศึกษา ธนาคารจึงได้จัดทำโครงการมอบคอมพิวเตอร์มือสอง ที่มีสภาพดีและพร้อมใช้งานให้มูลนิธิ โรงเรียนที่ขาดแคลน เพื่อใช้เป็นแหล่งการเรียนรู้ ศึกษาค้นคว้าข้อมูล

ปี 2568 ธนาคารได้ส่งมอบอุปกรณ์คอมพิวเตอร์มือสองจำนวน 532 รายการ แก่โรงเรียนพระดาบส จ.สมุทรปราการ และ Tablet จำนวน 10 เครื่อง ให้แก่ โรงเรียนวัดปราสาท (ปราสาทพิทยา) จ.นนทบุรี



โครงการปฏิทินเก่าเราขอ

ธนาคารเปิดรับบริจาคปฏิทินตั้งโต๊ะที่ไม่ใช้แล้วเพื่อมอบให้กับโรงเรียนสอนคนตาบอดกรุงเทพ นำไปใช้ประโยชน์ ในการผลิตสื่อการเรียนการสอน หนังสืออักษรเบรลล์ และสมุดจดบันทึกให้กับนักเรียนที่พิการทางสายตา

การดำเนินโครงการมอบปฏิทินให้โรงเรียนสอนคนตาบอดกรุงเทพ

| ปี 2568 | ปี 2567 | ปี 2566 |
|------------------|------------------|------------------|
| จำนวน 1,919 เล่ม | จำนวน 1,900 เล่ม | จำนวน 1,820 เล่ม |



มอบปฏิทิน โครงการปฏิทินเก่าเราขอ ณ ศูนย์เทคโนโลยีการศึกษาเพื่อคนตาบอด

การดำเนินโครงการมอบหนังสือเพื่อการเรียนรู้ให้แก่กรมราชทัณฑ์

| ปี 2568 | ปี 2567 | ปี 2566 |
|------------------|------------------|------------------|
| จำนวน 1,180 เล่ม | จำนวน 1,148 เล่ม | จำนวน 1,100 เล่ม |



มอบหนังสือให้แก่กรมราชทัณฑ์ เพื่อใช้เป็นสื่อการเรียนรู้และพัฒนาตนเองของผู้ต้องขัง

2. ด้านสังคมและการพัฒนาคุณภาพชีวิต

ธนาคารให้การสนับสนุนโครงการที่ช่วยส่งเสริมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง เน้นผลลัพธ์ที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงเชิงบวกให้แก่ชุมชนในสังคมผ่านรูปแบบการสนับสนุนที่หลากหลาย ได้แก่ การสนับสนุนงบประมาณ การมอบสิ่งของ การให้ความช่วยเหลือในยามฉุกเฉิน การทำกิจกรรมจิตอาสาของพนักงาน รวมถึงกิจกรรมภายในของพนักงานที่ร่วมบริจาคเงินและสิ่งของให้แก่สาธารณกุศลต่างๆ การถ่ายทอดทักษะความรู้ การเข้าร่วมกิจกรรมสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อกระตุ้นให้สังคมไทยร่วมมือกันต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ การจัดโครงการ We are Family... RUN for LIFE เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมเพื่อสังคมและเป็นการส่งเสริมการสร้างสุขภาพที่ดี ซึ่งเป็นการรวมพลังร่วมกัน “วิ่ง” เพื่อแปลงเป็นเงินบริจาค โดยมีพนักงานเข้าร่วมกิจกรรมจำนวน 867 คน รวมยอดเงินบริจาคทั้งสิ้น 320,000 บาท มอบให้กับมูลนิธิเด็กก่อนในสลัมในพระอุปถัมภ์ สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์

มอบน้ำดื่มเพื่อส่งกำลังใจและความห่วงใยเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วมในจังหวัดเชียงราย จังหวัดเชียงใหม่ จังหวัดน่าน และจังหวัดสงขลา รวม 65,000 ขวด นอกจากนี้ ได้มอบน้ำดื่ม เครื่องดื่มเกลือแร่ ขนมปัง อาหารแห้ง ชุดยาปฐมพยาบาล เบื้องต้น และหน้ากากอนามัย ให้แก่หน่วยบรรเทาสาธารณภัย เจ้าหน้าที่กู้ภัยที่ปฏิบัติหน้าที่ช่วยเหลือผู้ติดค้างตึกถล่ม เขตจตุจักร รวมถึงสนับสนุนการจำหน่ายช่อดอกมะลิ โครงการ “รวมใจรักแม่” ให้แก่ สภาสังคมสงเคราะห์แห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์

- กิจกรรมรวมพลังจิตอาสาเพื่อพัฒนาสังคม



LH Bank กิจกรรมร่วมบริจาคโลหิตในโครงการ “ปันโลหิตให้น้อง” ให้แก่สภากาชาดไทย



ร่วมกิจกรรมบริจาคโลหิตกับสภากาชาดไทย



กิจกรรมวันต่อต้านคอร์รัปชันสากล (ประเทศไทย) ภายใต้แนวคิด "Zero Tolerance คนไทยไม่ทนต่อการทุจริต" เพื่อร่วมแสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสภายใต้หลักธรรมาภิบาล



โครงการ We are Family... RUN for LIFE วิ่งสะสมระยะทางแปลงเป็นเงินบริจาค มอบให้มูลนิธิเด็กก่อนในสลัมฯ



มอบน้ำดื่มช่วยเหลือผู้ประสบภัยอุทกภัยในพื้นที่ภาคเหนือ จ.เชียงราย จ.เชียงใหม่ จ.น่าน

- ส่งเสริมและพัฒนาการเรียนรู้ของเยาวชนไทย

จัดทำโครงการ “ห้องแห่งการเรียนรู้” เพื่อสร้างบรรยากาศห้องสมุดให้เป็นสถานที่ที่หน้าเข้าไปศึกษาหาความรู้ และส่งเสริมนิสัยรักการอ่านที่เป็นจุดเริ่มต้นของการปลูกฝังวัฒนธรรมการเรียนรู้ ห้องสมุดแห่งนี้ได้ออกแบบให้โปร่ง และน่ารัก เพื่อให้เยาวชนอยากเข้ามาค้นคว้าหาความรู้ และมาใช้คอมพิวเตอร์ค้นหาข้อมูล สิ่งเหล่านี้ถือเป็นหนึ่งในแนวทางการปลูกฝังวัฒนธรรมการเรียนรู้ที่ไม่วันสิ้นสุดได้อย่างยั่งยืน

รายชื่อโรงเรียนในโครงการ “ห้องสมุดแห่งการเรียนรู้” ดังนี้

1. โรงเรียนประชานุกูล (ข้าสนิทอนุเคราะห์) จังหวัดกรุงเทพมหานคร
2. โรงเรียนซอยแอนเนกซ์ จังหวัดกรุงเทพมหานคร
3. โรงเรียนวัดเชิงกระบือ จังหวัดนนทบุรี
4. โรงเรียนเฟื่องฟ้าวิทยา จังหวัดปทุมธานี
5. โรงเรียนวัดกระจัดพิณิจ จังหวัดกรุงเทพมหานคร
6. โรงเรียนวัดสุวรรณคีรี จังหวัดกรุงเทพมหานคร
7. โรงเรียนวัดชมนิมิตร จังหวัดสมุทรปราการ
8. โรงเรียนสามัคคีบำรุง จังหวัดกรุงเทพมหานคร
9. โรงเรียนวัดใหม่ผดุงเขต จังหวัดนนทบุรี
10. โรงเรียนวัดปราสาท (ปราสาทพิทยา) จังหวัดนนทบุรี



โครงการ “ห้องสมุดแห่งการเรียนรู้”

ธนาคารได้จัดทำโครงการ “ส่งเสริมวินัยทางการเงินส่วนบุคคล” หรือ Financial Literacy ให้แก่นักศึกษามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ โดยร่วมกับสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ หรือ NIDA พัฒนาหลักสูตรเพื่อเสริมสร้างความรู้ และทักษะด้านการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ซึ่งการมีวินัยทางการเงินและการวางแผนจัดการทางการเงินที่ดีจะเป็นพื้นฐานสำคัญของความมั่นคงในชีวิต รวมถึงการแบ่งปันความรู้ให้กับนักศึกษา สาขาวิชาการเงินและนวัตกรรมทางการเงิน มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ ที่เข้าเยี่ยมชมธนาคารและฟังบรรยายพิเศษในหัวข้อ “การใช้ AI ในการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน” เพื่อให้นักศึกษาเข้าใจในบทบาทของเทคโนโลยี AI ในภาคธุรกิจการเงินการธนาคาร



โครงการ “ส่งเสริมวินัยทางการเงินส่วนบุคคล” (Financial Literacy) ให้แก่นักศึกษามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ



คณาจารย์และนักศึกษา สาขาวิชาการเงินและนวัตกรรมทางการเงิน มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ
เข้าเยี่ยมชมธนาคารและฟังบรรยายพิเศษในหัวข้อ “การใช้ AI ในการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน”

3. ด้านอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม

สถาบันการเงินที่มีบทบาทสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม ไม่เพียงมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงิน แต่ยังตระหนักถึงความสำคัญในการอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างผลกระทบเชิงบวกต่อชุมชนและสังคมในระยะยาว ธนาคารได้เข้าร่วมจัดกิจกรรมตามประเพณีต่างๆ ร่วมกับชุมชนและประชาชนในพื้นที่ที่ธนาคารให้บริการอยู่ อาทิ การสนับสนุนกิจกรรมเนื่องในเทศกาลตรุษจีน การสนับสนุนกิจกรรมวันเด็ก เพื่อเสริมสร้างและส่งเสริมขนบธรรมเนียมประเพณีและศิลปวัฒนธรรมร่วมกับชุมชนโดยรอบสาขาของธนาคาร

ในด้านสิ่งแวดล้อมธนาคารตระหนักถึงการอนุรักษ์ธรรมชาติเสริมสร้างระบบนิเวศอย่างยั่งยืน โดยมุ่งเน้นการสร้างความร่วมมือและการมีส่วนร่วมของพนักงานในองค์กร เพื่อขับเคลื่อนการเปลี่ยนแปลงที่ยั่งยืนผ่านกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและโลก โดยหนึ่งในโครงการที่ธนาคารได้ดำเนินการ คือ กิจกรรม “CSR รักษ์ป่าชายเลน” ที่มุ่งฟื้นฟูพื้นที่ธรรมชาติและเสริมความสมบูรณ์ของระบบนิเวศ

- กิจกรรมด้านอนุรักษ์วัฒนธรรม



กิจกรรมวันเด็กแห่งชาติ โรงเรียนวัดปราสาท (ปราสาทพิทยะ) จ.นนทบุรี



กิจกรรมวันเด็กแห่งชาติ ศูนย์นันทนาการบ่อนไก่ กรุงเทพฯ

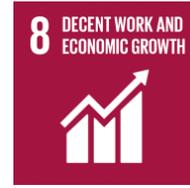
- กิจกรรมด้านอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

กิจกรรม “CSR รักษ์ป่าชายเลน” เนื่องในโอกาสก้าวสู่ปีที่ 20 ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ ร่วมกันเพิ่มต้นไม้โกงกางจำนวน 2,000 ต้น เพิ่มพื้นที่ป่าชายเลน 1,600 ตารางเมตร หรือ 1 ไร่ ซึ่งสามารถดูดซับคาร์บอนไดออกไซด์ได้ถึง 20 ตันต่อปี และร่วมกันเก็บขยะชายฝั่งทะเลเพื่อฟื้นฟูระบบนิเวศชายฝั่งทะเล กิจกรรมนี้ยังมีส่วนสนับสนุนโรงเรียนและเยาวชนในพื้นที่ซึ่งเป็นผู้เพาะต้นกล้าโกงกาง สร้างรายได้แก่ชุมชนในท้องถิ่น



กิจกรรม CSR “รักษ์ป่าชายเลน” เสริมสร้างระบบนิเวศอย่างยั่งยืน

นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม



| ความเสี่ยง | โอกาส |
|---|---|
| ปัจจุบันพฤติกรรมของผู้บริโภคและการพัฒนาทางเทคโนโลยีเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว รวมทั้งพฤติกรรมของผู้บริโภคได้เปลี่ยนเข้าสู่ดิจิทัลมากขึ้น หากธนาคารไม่สามารถสร้างสรรค์หรือคิดค้นนวัตกรรมใหม่ๆ หรือไม่ปรับกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้บริโภค อาจทำให้จำนวนลูกค้าหรือผู้ใช้บริการลดลงและส่งผลกระทบต่อด้านการเงินต่อธนาคาร | ธนาคารพัฒนาและคิดค้นนวัตกรรมทางการเงินที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า สร้างสรรค์เชิงบวก รับผิดชอบต่อสังคม อันนำมาซึ่งโอกาสทางธุรกิจ สร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการและเป็นการพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ไปพร้อมๆ กัน |

ธนาคารได้คิดค้นนวัตกรรมที่สามารถสร้างประโยชน์ต่อธุรกิจและสังคมไปพร้อมๆ กัน อีกทั้งเป็นการรองรับกับโลกยุคใหม่ที่ขับเคลื่อนสู่การปฏิรูปเชิงดิจิทัล (Digital Transformation) และนโยบายของรัฐบาลในการดำเนินแผนงานสู่ Digital Economy ซึ่งธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญนี้ จึงได้พัฒนานวัตกรรมของผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินในรูปแบบดิจิทัล (Digital Banking) เพื่อช่วยให้ลูกค้าประหยัดเวลาการเดินทาง ลดค่าใช้จ่าย และสะดวกต่อการใช้บริการ รวมทั้งได้ประชาสัมพันธ์ให้ลูกค้าได้รับทราบข้อมูลอย่างถูกต้อง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า เช่น บริการทางการเงินผ่านโมบายแบงก์กิ้ง เป็นบริการที่สามารถทำธุรกรรมทางการเงินแบบครบวงจรได้สะดวก รวดเร็ว ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา

ผลลัพธ์และประโยชน์จากการพัฒนานวัตกรรม

จำนวนผู้ใช้บริการ Mobile Banking ของธนาคารเพิ่มขึ้นจาก 254,000 คน เป็น 290,000 คน ในปี 2568 คิดเป็นอัตราการเติบโตกว่าร้อยละ 15 จากปี 2567 โดยปี 2568 ธนาคารได้พัฒนาฟังก์ชันและบริการใหม่ๆ รวมถึงยกระดับความปลอดภัยเพื่อช่วยให้ลูกค้าทำธุรกรรมทางการเงินด้วยความสะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย ทำให้มีจำนวนผู้ใช้งานแอปพลิเคชันและจำนวนธุรกรรมต่างๆ เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

การรับรองมาตรฐานระบบการจัดการความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศ (ISO/IEC 27001 : 2022)

ระบบสารสนเทศของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ผ่านการรับรองมาตรฐานระบบการจัดการความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศ (ISO/IEC 27001 : 2022) เพื่อยกระดับการจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศของโครงสร้างพื้นฐาน การปฏิบัติการ และบริการที่เชื่อมต่อโดยตรงกับระบบ BAHTNET ระบบ ICS และระบบ SWIFT รวมถึงการดำเนินการศูนย์คอมพิวเตอร์ของธนาคารให้ได้มาตรฐานสากล เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากภัยคุกคามด้านไซเบอร์ ที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายทั้งด้านการเงินและด้านชื่อเสียง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อประชาชนและเศรษฐกิจในวงกว้าง

การสร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ

การจัดอบรมหลักสูตรการสร้างความรู้ความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ สำหรับกรรมการและผู้บริหาร เพื่อให้ได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับระบบการปกป้องข้อมูลและระบบสารสนเทศ (Cyber Security) ของประเทศไทยและในระดับสากล เพื่อยกระดับความระมัดระวังในการป้องกันภัยที่เกิดจากกระแสความเปลี่ยนแปลงในโลกดิจิทัล ให้สามารถรับมือและป้องกันความเสี่ยงได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการให้ความรู้เรื่องพระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ พ.ศ. 2562 พระราชบัญญัติการรักษาคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการอัปเดตภัยคุกคามระบบสารสนเทศใหม่ๆ เพื่อให้ตระหนักถึงการใช้งานคอมพิวเตอร์ที่มีความปลอดภัยมากยิ่งขึ้น

การดำเนินงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความปลอดภัยของข้อมูล

1. คณะกรรมการมีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแลด้าน IT Security การอนุมัติกลยุทธ์และนโยบาย รวมทั้งกำกับดูแลและติดตามให้มีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ ทั้งนี้ ในส่วนของการกำกับดูแลและติดตาม คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการชุดอื่นทำหน้าที่แทน โดยกำหนดบทบาทหน้าที่อย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งคณะกรรมการได้มอบหมายคณะกรรมการอื่นกำกับดูแลและติดตามงานด้าน IT Security ดังนี้

- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีหน้าที่และความรับผิดชอบดังนี้

(1) กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียง รวมถึงกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ครอบคลุมเพียงพอและสอดคล้องกับมาตรฐานสากล

(2) กำกับดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management) และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมการประเมินความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) และด้านไซเบอร์ (Cyber Risk) อย่างต่อเนื่อง รวมถึงการรักษาความปลอดภัยและความพร้อมในการรับมือกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Security) การกำกับดูแลให้มีการรายงานความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) และด้านไซเบอร์ (Cyber Risk) ที่สำคัญให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบ

- คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และวางแผนแม่บทของสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจของธนาคาร การเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหารความเสี่ยง และข้อกำหนดของทางการ

2. จัดให้มีนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศที่ครอบคลุมการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล ISO/IEC 27001:2022 เป็นแนวทางการดำเนินการให้เกิดความมั่นคงปลอดภัยในการประกอบธุรกรรม สามารถกำหนดรูปแบบการรับมือความปลอดภัยของระบบสารสนเทศที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้อย่างมีระบบและประสิทธิภาพ ยิ่งไปกว่านั้นยังสามารถสร้างความมั่นใจในการติดต่อสื่อสารระหว่างหน่วยงาน การดูแลรักษาความปลอดภัยในด้านต่างๆ การดูแลและบำรุงรักษาระบบต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ มีการวางแผนการปฏิบัติงานที่เป็นแบบแผนชัดเจนเพื่อให้เกิดความปลอดภัยสูงสุดนำไปสู่การลดความเสียหายต่อการดำเนินงานและต่อบุคลากร อีกทั้งทำให้หน่วยงานต่างๆ มีความมั่นคงปลอดภัยในระดับที่สูงขึ้นด้วย และมีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้นโยบายเป็นปัจจุบันสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมเหตุการณ์ และกฎหมายที่เปลี่ยนแปลงไป

ผลการดำเนินงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความปลอดภัยของข้อมูล ปี 2568

1. ทบทวนนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 22/2568 วันที่ 12 ธันวาคม 2568

2. สื่อสารนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศให้ผู้บริหารและพนักงานรับทราบผ่านทาง Intranet ของธนาคาร โดยมีผู้บริหารและพนักงานได้รับการสื่อสารคิดเป็นร้อยละ 100

3. จัดอบรมแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อสร้างความรู้และความตระหนักด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์อย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง ทั้งในรูปแบบการให้ความรู้และกิจกรรมที่ส่งเสริมด้านความปลอดภัยไซเบอร์เพื่อสร้างความเข้าใจและสามารถดำเนินการได้อย่างถูกต้อง โดยมีกรรมการได้รับการอบรมคิดเป็นร้อยละ 100 และมีผู้บริหารและพนักงานได้รับการอบรมคิดเป็นร้อยละ 83.00

4. ควบคุม ติดตาม รายงานการปฏิบัติงาน จัดทำรายงาน เฝ้าระวังภัยคุกคาม และศึกษาแนวโน้มภัยคุกคามไซเบอร์ที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อธนาคาร และรายงานต่อคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายและผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ธนาคารไม่มีเหตุการณ์ภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่ทำให้ระบบงานของธนาคารไม่สามารถให้บริการได้อย่างมีนัยสำคัญ ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารมีความมั่นคงปลอดภัยสูงและรองรับการดำเนินงานของธุรกิจได้เป็นอย่างดี

มาตรการแก้ไขกรณีเกิดเหตุการณ์ภัยคุกคามทางไซเบอร์

ธนาคารมีกระบวนการปฏิบัติงานการกำกับดูแลเหตุการณ์ผิดปกติในระบบสารสนเทศ เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติในการแก้ไขเหตุการณ์ผิดปกติอย่างทันทั่วถึง และรวบรวมข้อมูลเหตุการณ์ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศเพื่อนำไปใช้วางแผนและป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์เหล่านั้นขึ้นอีก

ธนาคารได้จัดทำแผนการรับมือภัยคุกคามและตอบสนองต่อเหตุการณ์ผิดปกติทางไซเบอร์ (Cyber Incident Response Plan) โดยจัดทำแผน การตรวจสอบ วิเคราะห์สาเหตุ และประเมินผลกระทบ เพื่อให้สามารถใช้อำนาจในการรับมือภัยคุกคาม และกู้คืนระบบและข้อมูลได้อย่างรวดเร็วและทันการณ์ และมี Security Operation Center (SOC) ในการเฝ้าระวังภัยคุกคามทางไซเบอร์ โดยแผนการรับมือภัยคุกคามและตอบสนองต่อเหตุการณ์ผิดปกติทางไซเบอร์ (Cyber Incident Response Plan) ได้ถูกออกแบบให้สอดคล้องกับแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT DRP) และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCP) ที่ครอบคลุมเหตุการณ์ภัยคุกคามทางไซเบอร์ และมีการจัดลำดับการกู้คืนระบบ (Restoration) โดยคำนึงถึงลำดับความสำคัญของแต่ละระบบงาน และมีการซักซ้อมแผนเป็นประจำทุกปี

การรักษาความปลอดภัยและการคุ้มครองข้อมูลลูกค้า

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยได้จัดทำนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และเป็นแนวทางในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลที่ธนาคารได้เก็บรวบรวม ใช้หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าว โดยนโยบายมีมาตรการครอบคลุม ดังนี้

1. ความถูกต้อง (Accuracy) เพื่อให้แน่ใจว่าข้อมูลส่วนบุคคลที่ถูกเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยในนามของธนาคาร ถูกต้องและครบถ้วน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีที่ข้อมูลส่วนบุคคลมีแนวโน้มจะถูกนำไปใช้ในการตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลทั้งโดยธนาคารหรือโดยผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคาร

2. การเก็บรักษาและระยะเวลาการจัดเก็บ (Storage and Retention) ธนาคารทำการเก็บบันทึกและกำหนดระยะเวลาการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลตามระยะเวลาเก็บรักษาที่สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด หรือเก็บรักษาตามระยะเวลาที่เหมาะสมและจำเป็นสำหรับวัตถุประสงค์อันชอบด้วยกฎหมาย

3. การเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลเป็นความลับ (Confidentiality and Integrity) โดยธนาคารมีการเตรียมมาตรการรักษาความปลอดภัยที่เหมาะสม ซึ่งรวมถึงมาตรการด้านการบริหารจัดการ (Organizational Measure) และมาตรการเชิงเทคนิค (Technical Measure) เพื่อป้องกันการปลอมแปลงข้อความ การเก็บรวบรวม การใช้งาน การเข้าถึง หรือการเปลี่ยนแปลงโดยไม่ได้รับอนุญาต ธนาคารได้กำหนดวิธีการจัดการกับเหตุการณ์การละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล และจะแจ้งให้เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลทราบตามข้อกำหนดทางกฎหมาย

4. การแจ้งถึงเหตุการณ์การรั่วไหลของข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Breach Notification) ธนาคารมีกระบวนการรองรับการแจ้งเหตุการณ์รั่วไหล รวมถึงมาตรการเยียวยา และการรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลตามข้อกำหนดทางกฎหมาย

นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการควบคุมภายในเกี่ยวกับระบบความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและข้อมูลส่วนบุคคล เช่น นโยบายความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (Information Security Policy) มาตรฐานการจัดชั้นความลับข้อมูล (Data Classification Standard) แนวปฏิบัติในการปกป้องข้อมูลระบุตัวบุคคลได้ (Guideline to Protect the Personally Identifiable Information) แนวปฏิบัติในด้านความมั่นคงปลอดภัยและความเป็นส่วนตัวของข้อมูล (Data Security and Privacy Guideline) และกระบวนการปฏิบัติงาน เรื่อง การเก็บรวบรวม ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าธนาคาร เป็นต้น

ผลการดำเนินงานด้านการรักษาความปลอดภัยและการคุ้มครองข้อมูลลูกค้าปี 2568

1. ทบทวนนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่ 8/2568 วันที่ 21 สิงหาคม 2568

2. สื่อสารนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลให้ผู้บริหารและพนักงานรับทราบผ่านช่องทาง Intranet ของธนาคาร โดยมีผู้บริหารและพนักงานได้รับการสื่อสารคิดเป็นร้อยละ 100 รวมถึงสื่อสารให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและกระบวนการปฏิบัติงานภายในที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลผ่านทุกช่องทางของธนาคารเป็นประจำทุกเดือน

3. ให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและกระบวนการปฏิบัติงานภายในที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลแก่ผู้บริหาร และพนักงาน

ปี 2568 ธนาคารไม่มีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

มาตรการแก้ไขกรณีเกิดเหตุการณ์ข้อมูลส่วนบุคคลรั่วไหลหรือการนำข้อมูลของลูกค้าไปใช้โดยผิดวัตถุประสงค์

ธนาคารกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานกรณีมีเหตุการณ์รั่วไหลหรือเกิดการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลภายในองค์กร โดยกำหนดให้ผู้ที่เกี่ยวข้องแจ้งไปยังเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลโดยเร็วที่สุด เพื่อตรวจสอบสาเหตุของการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลและดำเนินการแก้ไข รวมทั้งพิจารณามาตรการเยียวยา และดำเนินการแจ้งเหตุละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลต่อสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลทราบตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

การส่งเสริมการคิดค้นนวัตกรรม

- RPA (Robotic Process Automation)

ธนาคารนำเทคโนโลยี RPA (Robotic Process Automation) มาประยุกต์ใช้ในการปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีความคล่องตัว ลดข้อผิดพลาดและลดขั้นตอนที่ซ้ำซ้อน เพิ่มประสิทธิภาพการทำงานให้รวดเร็ว ช่วยลดการใช้กระดาษทำให้มีส่วนช่วยลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก สนับสนุนเป้าหมายด้าน ESG ในด้านสิ่งแวดล้อม รวมทั้งใช้ Data Analytics ในการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกแบบเรียลไทม์ เพื่อสนับสนุนการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์

- Carbon Emission Platform

ธนาคารได้จัดหาบริการ Carbon Platform สำหรับใช้ภายในองค์กร และให้บริการลูกค้า ซึ่งเป็นการสนับสนุนการบริหารจัดการและลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทั้งในระดับองค์กรและในพอร์ตการลงทุนหรือสินเชื่อ โดยมีเป้าหมายในการสร้างความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อมและการสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ

Carbon Platform เป็นระบบดิจิทัลที่ช่วยองค์กรและสถาบันการเงินในการจัดการและลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Carbon Emissions) ที่ครอบคลุมการติดตามและคำนวณการปล่อยคาร์บอนจาก Scope 1, Scope 2 และ Scope 3 พร้อมวิเคราะห์และรายงานผลตามมาตรฐานสากล เช่น GHG Protocol และ PCAF รวมถึงสร้างรายงานและแดชบอร์ดแบบเรียลไทม์ เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติตามกรอบการรายงาน เช่น GHG Protocol หรือรายงานการปล่อยก๊าซเรือนกระจกเพื่อความยั่งยืนของธุรกิจขององค์กรบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์กรมหาชน) (อบก.) เพื่อช่วยให้องค์กรบรรลุเป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อมได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารนำ Carbon Platform มาใช้ติดตามและจัดการการปล่อยคาร์บอนในพอร์ตการลงทุนและสินเชื่อ เพื่อปรับกลยุทธ์การสนับสนุนสินเชื่อให้สอดคล้องกับความยั่งยืน ช่วยรายงานข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กรอย่างแม่นยำตามมาตรฐาน เช่น TCFD, PCAF หรือ GHG Protocol อีกทั้งช่วยลดความเสี่ยงทางการเงิน โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและชื่อเสียงที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยคาร์บอน นอกจากนี้ การใช้ Carbon Platform ยังแสดงถึงความมุ่งมั่นด้านความยั่งยืนและสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุนและลูกค้า รวมถึงการสนับสนุนเป้าหมายด้าน ESG (Environmental, Social, Governance) ช่วยพัฒนาบรรทัดฐานในฐานผู้นำด้านการเงินที่ยั่งยืน และมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนเศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ โดยช่วยให้ธุรกิจและองค์กรต่างๆ สามารถปรับเปลี่ยนกระบวนการไปสู่การดำเนินงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและลดการปล่อยคาร์บอนอย่างมีประสิทธิภาพ

จัดสัมมนาเชิงปฏิบัติการ การคำนวณคาร์บอนฟุตพริ้นท์องค์กร (CFO) ผ่านระบบ Carbon Platform ให้กับลูกค้าของทางธนาคาร เพื่อสนับสนุนลูกค้าในการบันทึกและจัดเก็บข้อมูลภายในองค์กร ครอบคลุมการติดตามและคำนวณการปล่อยคาร์บอนใน Scope 1 และ Scope 2 ของทางลูกค้า รวมถึงสร้างรายงานและแดชบอร์ดแบบเรียลไทม์

- ระบบจัดเก็บและนำเสนอข้อมูลในรูปแบบคลังข้อมูล (Data Mart)

ธนาคารพัฒนาระบบจัดเก็บและนำเสนอข้อมูลในรูปแบบคลังข้อมูล (Data Mart) เพื่อยกระดับการใช้ประโยชน์จากข้อมูลและเทคโนโลยี AI โดยผู้ใช้งานสามารถวิเคราะห์ข้อมูลได้ด้วยตนเอง พร้อมทั้งบูรณาการแหล่งข้อมูลจากหลายหน่วยงานให้เชื่อมต่อกันแบบเรียลไทม์ สร้างแพลตฟอร์มข้อมูลแบบรวมศูนย์ที่รองรับการวิเคราะห์ขั้นสูงและการประมวลผลขนาดใหญ่ และออกแบบระบบ Data Mart ที่ใช้งานง่าย และให้ดูแลความปลอดภัยของข้อมูลให้เป็นไปตามมาตรฐานอุตสาหกรรมการเงินอย่างเคร่งครัด

- ผู้ช่วยอัจฉริยะ (AI Assistant) “LISA” แชทบอทภายในองค์กร

ธนาคารพัฒนาผู้ช่วยอัจฉริยะ (AI Assistant) “LISA” แชทบอทภายในองค์กร เพื่อยกระดับประสิทธิภาพการทำงานของพนักงานในการเข้าถึงข้อมูลที่มีความซับซ้อนได้อย่างรวดเร็วและแม่นยำด้วยการพัฒนาบนเทคโนโลยี Large Language Model ที่ตอบสนองต่อคำถามของพนักงานได้อย่างเป็นธรรมชาติ ด้วยโครงสร้างพื้นฐานที่มีความปลอดภัย ยืดหยุ่น และมีความเสถียรสูง

การควบคุมภายใน

คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารของธนาคารให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในที่ดี การบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตาม Market Conduct อย่างเคร่งครัด มีนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงกำหนดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้เพื่อพัฒนาทักษะการปฏิบัติงานแก่พนักงานซึ่งเป็นการส่งเสริมให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง และกำหนดให้ทุกหน่วยงานยึดถือแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายในเพื่อเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติของพนักงาน

ธนาคารมีการสอบทานประสิทธิผลและความพอเพียงของกระบวนการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายใน โดยคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสาระสำคัญประกอบด้วยการพิจารณาความเหมาะสมของขอบเขตความรับผิดชอบ แผนปฏิบัติงาน ผลการประเมินความเพียงพอและคุณภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับดูแลกิจการ และการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับของธนาคารและทางการ และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในกรณีที่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญเพื่อให้มีการปรับปรุงแก้ไขและให้ข้อเสนอแนะ

ธนาคารจัดให้มีคู่มือพนักงาน ระเบียบวินัย จรรยาบรรณในวิชาชีพ รวมถึงหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณ Code of Conduct & Ethics ตามแนวทางของสมาคมธนาคารไทย และบทลงโทษกรณีกระทำความผิดต่อระเบียบวินัยเพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานมีประสิทธิภาพ โปร่งใส เป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย และเป็นการส่งเสริมความแข็งแกร่งของการกำกับดูแลกิจการและการควบคุมภายในให้สอดคล้องกันในทุกระดับอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งได้บรรจุเรื่องดังกล่าวไว้ในหลักสูตรการอบรมพนักงาน

ธนาคารกำหนดให้กิจกรรมการควบคุมภายในเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงาน และกำหนดโครงสร้างการควบคุมให้เหมาะสมในทุกส่วนงาน โดยกำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงานและผู้ติดตามควบคุมและประเมินผล เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม สำหรับกิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะได้รับการระบุและดำเนินการให้เป็นไปตามระเบียบ เงื่อนไขการทำธุรกิจ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารได้พัฒนาระบบสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง รวมถึงระบบข้อมูลทางการเงิน การปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) และการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับต่างๆ เพื่อใช้ในการติดตามประเมินผลระบบการควบคุมภายใน และดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญได้อย่างทันท่วงที รวมถึงเพื่อให้ข้อมูลมีความถูกต้องสมบูรณ์และเป็นปัจจุบันต่อการตัดสินใจ มีช่องทางการสื่อสารที่มีคุณภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้าใจนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของตนอย่างแท้จริง

ธนาคารตระหนักเสมอว่าการควบคุมภายในเป็นกระบวนการที่สำคัญของการดำเนินธุรกิจธนาคารที่จะทำให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพและเกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานของธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์สร้างผลประโยชน์ตอบแทนในระยะยาว การรายงานข้อมูลทางการเงินและการดำเนินงานที่น่าเชื่อถือ การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ และป้องกันมิให้เกิดการกระทำอันอาจก่อความเสียหายต่อทรัพย์สินและชื่อเสียงของธนาคาร จึงจัดให้มีการติดตามประเมินผลการควบคุมภายในเพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในมีความสอดคล้องและสามารถจัดการกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาได้ ซึ่งข้อบกพร่องของการควบคุมภายในที่พบจะรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบมีบทบาทหน้าที่ในการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาถึงคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในแต่ละปีรวมถึงคำตอบจากผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้สอบทานงบการเงิน โดยในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุม เพื่อให้นำเสนอประเด็นสำคัญที่เห็นว่าเกี่ยวข้องกับสถานะแวดล้อมด้านการควบคุมภายในและงบการเงินของธนาคาร ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้แก่ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินปี 2568 ได้รายงานการตรวจสอบงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข นอกจากนี้ การปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบครอบคลุมถึงการพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้ทำหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบ การแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้าย หัวหน้างานตรวจสอบจะได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานตรวจสอบมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่ในการตรวจสอบและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ติดตามการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ และจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน รวมทั้งกฎเกณฑ์ของทางการ ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากร ความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูล การเก็บรักษาป้องกันข้อมูลลูกค้า มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันและการทุจริต พร้อมทั้งเสนอแนะแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงาน และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบได้ทำการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในประจำปี 2568 โดยพิจารณาตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และได้รายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคารว่า ระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเพียงพอและเหมาะสม

งานในความรับผิดชอบของหัวหน้ารายงานตรวจสอบ ประกอบด้วย

1. งานด้านตรวจสอบธุรกิจกลุ่มลูกค้าธุรกิจ
2. งานด้านตรวจสอบธุรกิจกลุ่มลูกค้ารายย่อย
3. งานด้านตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ
4. งานด้านมาตรฐานและกลยุทธ์งานตรวจสอบ

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

| | |
|---|---|
| ชื่อ-สกุล | นางสาวธนวรรณ ฑีฆาอุตมากร |
| ตำแหน่ง | หัวหน้ากลุ่มงานตรวจสอบ |
| อายุ (ปี) | 62 |
| คุณวุฒิทางการศึกษา | <ul style="list-style-type: none"> • ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (กฎหมายธุรกิจ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • การจัดการมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยมหิดล • บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย |
| ประวัติการฝึกอบรม | <ul style="list-style-type: none"> • วุฒิปัฒนาการตรวจสอบภายใน สภาวิชาชีพบัญชี • มาตรฐานการบัญชีไทย มาตรฐานการบัญชีสากล • Integrated Risk Management & Strategy • Internal Audit Best Practices • IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) • IT Risk Management Implementation Guideline • Corruption Risk and Control Workshop (CRC) • หลักสูตร PDPA for Internal Audit 2563 • หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2025 : LH Bank • Fraud Fighters Summit with GBG • แนวนโยบายการตรวจสอบตามแนวปฏิบัติการใช้เทคโนโลยีชีวมิติในการให้บริการทางการเงิน • หลักสูตร Trade – Based Money Laundering (TBML) โดยสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย • The Future of Fraud Prevention : AI & Behavioral Intelligence โดย BioCatch • CAE Forum 2025 : Forward Looking วิชาชีพตรวจสอบภายใน |
| สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) | ไม่มี |
| ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร | ไม่มี |

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|-----------------|---------------------------------------|--|
| 2564 - ปัจจุบัน | หัวหน้ากลุ่มงานตรวจสอบ | บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) |
| 2561 - 2563 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบ | บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) |
| 2556 - 2560 | หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารตรวจสอบ | ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) |

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - ไม่มี -
หน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

งานด้านตรวจสอบธุรกิจกลุ่มลูกค้าธุรกิจ งานด้านตรวจสอบธุรกิจกลุ่มลูกค้ารายย่อย และงานด้านตรวจสอบระบบสารสนเทศ

- กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย ขอบเขตการตรวจสอบรวมทั้งวางแผนการตรวจสอบ
- ปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ในงานตรวจสอบให้สอดคล้อง เหมาะสมกับความเสี่ยง ทิศทางและเป้าหมายขององค์กร รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี
- พัฒนาศักยภาพผู้ตรวจสอบให้มีความรู้ความสามารถตามการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เทคโนโลยี และความเสี่ยงใหม่ๆ รวมถึงส่งเสริมให้ได้รับการรับรองคุณวุฒิด้านวิชาชีพที่เกี่ยวข้อง
- จัดทำและปรับปรุงคู่มือการตรวจสอบให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของทางการ และมาตรฐานสากลวิชาชีพการตรวจสอบภายใน จรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายใน และติดตามให้มีการปฏิบัติตามมาตรฐาน คู่มือ และจรรยาบรรณ
- บริหารงานด้านตรวจสอบทั่วไป งานด้านตรวจสอบสาขา งานด้านตรวจสอบระบบสารสนเทศ และกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และระเบียบปฏิบัติงาน
- ประเมินความเพียงพอและควมมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน
- ประเมินความเชื่อถือได้และความถูกต้องของข้อมูลทางการเงินและข้อมูลด้านปฏิบัติการ
- ให้คำปรึกษา ข้อคิดเห็น และคำแนะนำแนวทางในการควบคุมภายใน และกระบวนการปฏิบัติงานที่ดี
- เสนอผลการตรวจสอบต่อผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานผู้รับการตรวจ กรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทตามความเหมาะสม
- จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบทุกระดับ
- จัดให้มีการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบ เพื่อพัฒนาหน่วยงานให้การทำงานที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น
- การตรวจสอบพิเศษ (Investigation)
- ติดตามความคืบหน้าการปรับปรุงแก้ไขตามรายงานการตรวจสอบ
- ปฏิบัติงานต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ

จำนวนพนักงานในหน่วยงานตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

จำนวนพนักงานในหน่วยงานตรวจสอบ จำนวน 33 คน เป็นผู้ตรวจสอบธุรกิจ จำนวน 19 คน ผู้ตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวน 10 คน และเจ้าหน้าที่มาตรฐานและกลยุทธ์งานตรวจสอบ จำนวน 4 คน

ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านธนาคารลูกค้ารายย่อย

- เป็นศูนย์กลางของกฎระเบียบเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์รายย่อย
- กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ตลอดจนข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง
- วิเคราะห์ประกาศ ระเบียบ และกำหนดแผนการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับหน่วยธุรกิจ เช่น การจัดทำนโยบาย ระเบียบ คู่มือการปฏิบัติงานของผลิตภัณฑ์รายย่อย
- ประเมินความเหมาะสมของกระบวนการ หรือแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์รายย่อย
- ให้คำแนะนำเกี่ยวกับระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทยและระเบียบราชการอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่เกี่ยวกับรายย่อย
- เป็นศูนย์กลางจัดทำหนังสือขออนุญาต ขอฟ่อนผัน ขอคำปรึกษา และแจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และระเบียบราชการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่เกี่ยวกับรายย่อย
- จัดให้มีแผน และการดำเนินการให้มีความสอดคล้องกับแผนธุรกิจ รวมทั้งกำกับดูแลกฎเกณฑ์ทางการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์รายย่อย
- จัดทำรายงานประจำปีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่เกี่ยวกับรายย่อย เพื่อนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- จัดอบรมให้ความรู้แก่พนักงานทุกระดับเกี่ยวกับกฎหมาย และกฎเกณฑ์ทางการอย่างสม่ำเสมอ
- กำกับ ติดตาม และสอบทานข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับข้อร้องเรียนของลูกค้า และจัดการข้อร้องเรียนให้มีประสิทธิภาพ

ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

- เป็นศูนย์กลางกฎเกณฑ์ทางการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยกำหนดแนวทางการกำกับดูแล หรือวางหลักเกณฑ์กฎระเบียบ การปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลและสอดคล้องกับกฎระเบียบ รวมถึงสุ่มสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์และติดตามข้อบกพร่องที่ตรวจพบพร้อมเสนอแนวทางการปรับปรุงแก้ไข
- การขออนุญาต ขอฟ่อนผัน ขอหารือ และแจ้งเพื่อทราบ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศต่อหน่วยงานกำกับดูแล
- กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้เป็นไปตามกฎหมาย นโยบาย กฎระเบียบ
- กำกับดูแลการใช้บริการบุคคลภายนอกด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยกำกับดูแลและสอบทานร่างสัญญาการใช้บริการบุคคลภายนอกด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- ทำการต่ออายุ License โปรแกรมสำหรับอ่านข้อมูลจากบัตรประชาชน (Smart Card Reader)
- รวบรวมรายงานชุดข้อมูล เพื่อกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และรายงานอื่นๆ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ กำหนด
- รายงานเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- รวบรวมข้อมูลสถิติระบบเทคโนโลยีสารสนเทศขัดข้อง 4 ช่องทาง ได้แก่ Mobile Banking, Internet Banking, ATM/CDM และสาขา และเปิดเผยข้อมูลสถิติระบบเทคโนโลยีสารสนเทศขัดข้องที่กระทบต่อการให้บริการสำคัญ
- จัดทำข้อมูลรายงานประจำปีเพื่อนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ประสานงานเรื่องการเชื่อมต่อ จัดทำ และรายงานข้อมูลสนับสนุนโครงการภาครัฐ รวมทั้งรายงานโครงการ Fatca CRS ให้กับกรมสรรพากร

ฝ่ายกำกับการป้องกันการฟอกเงินและข้อมูลทางการ

- กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล และตามมาตรฐานสากล FATF ด้านการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering and Counter Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing: AML/CTPF) และ ะ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) และ ะ Common Reporting Standard (CRS) ให้เป็นไปตามกฎหมาย นโยบาย ระเบียบ และเป็นศูนย์กลางข้อมูลทางการในด้านดังกล่าว รวมถึงประเมินการปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบาย ระเบียบ
- สุ่มสอบทานการปฏิบัติด้าน AML/CFT ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ และติดตามข้อบกพร่องที่ตรวจพบพร้อมเสนอแนะทางการปรับปรุงแก้ไข
- จัดทำรายงาน 1-01, 1-02, 1-03 และ 1-05-9 ตามแนวทางและระยะเวลาที่กำหนดโดยสำนักงาน ปปง.
- ตรวจสอบข้อมูลธุรกรรมทางการเงินตามหนังสือคำสั่งของหน่วยงานทางการ
- ตรวจสอบข้อมูลตามคำสั่งการของหน่วยงานทางการ เช่น ข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด และบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินจากสำนักงาน ปปง.
- ให้ความรู้แก่พนักงานทุกระดับเกี่ยวกับการปฏิบัติตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556 และแนวทางปฏิบัติเรื่องการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับสถาบันการเงินประเภทธนาคาร และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงกฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับทางการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ
- จัดทำข้อมูลรายงานประจำปีเพื่อนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งหน่วยงานทางการอื่นตามที่ร้องขอ
- ดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการกำกับดูแลการป้องกันการฟอกเงินภายในองค์กร

ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลและการวางแผน

- จัดทำแผนกลยุทธ์การกำกับการปฏิบัติงาน เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงานให้สอดคล้องกับนโยบาย
- รายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปีต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นตามที่กำหนด
- ดำเนินงานที่ได้รับมอบหมายเพื่อบรรลุวัตถุประสงค์และผลสำเร็จตามเป้าหมายของหน่วยงาน โดยวางแผน ควบคุม และสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ตามสมควร
- ให้คำแนะนำและติดตามการดำเนินงานของหน่วยธุรกิจให้ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์/ข้อบังคับว่าด้วยการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการเข้าสำนักงาน/พื้นที่ทำการ ฯลฯ โดยเฉพาะกับผู้ที่เกี่ยวข้อง และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ ตามสมควร
- จัดทำนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานตาม Country Addendum for Subsidiary ของกฎบัตรการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ นโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ นโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน
- พัฒนาวិธีการ (การระบุ การวัด ฯลฯ) และดำเนินงานเอกสารการประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
- พัฒนาวิธีการและดำเนินการเกี่ยวกับ Compliance Self-Evaluation (Application Form for Risk-Based Approach, Taiwan Regulatory Requirements Worksheet, Local Checklist) และ ะ Result Summary/ Compliance Statement และสรุปผลลัพธ์

จำนวนพนักงานในหน่วยงานกำกับกฎเกณฑ์ทางการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

จำนวนพนักงานในหน่วยงานกำกับกฎเกณฑ์ทางการจำนวน 27 คน เป็นฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านธุรกิจรายใหญ่จำนวน 2 คน ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านธุรกิจรายย่อยจำนวน 4 คน ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวน 5 คน ฝ่ายกำกับการป้องกันการฟอกเงินและข้อมูลทางการจำนวน 13 คน และฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลและการวางแผนจำนวน 3 คน

ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2564 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2565 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2566 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2567 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2568 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันหมายถึง ธุรกิจหรือธุรกิจที่คล้ายคลึงหรือแข่งขันกัน หรือความเกี่ยวข้องอื่นใด ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การทำรายการระหว่างกันที่ธนาคารมีกับบุคคล/บริษัทที่มีความเกี่ยวข้องทั้งหมด ธนาคารจะถือปฏิบัติตามนโยบาย และเงื่อนไขการค้ำตามปกติของธุรกิจ ซึ่งจะเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดไว้อย่างเหมาะสม โปร่งใส และถูกต้องตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้ถือหุ้น จะได้รับเป็นสำคัญ

รายการระหว่างกันที่ธนาคารมีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องธนาคารมีนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร การพิจารณาการทำรายการระหว่างกันธนาคารจะใช้เกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปและเป็นไปตามเงื่อนไขการค้ำปกติโดยผ่านกระบวนการพิจารณาอนุมัติที่ชัดเจน โปร่งใส ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ทั้งนี้ ด้วยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันหมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของธนาคาร หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกัน หรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับธนาคาร หรือธนาคารมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น ส่วนการกำหนดราคาสำหรับรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามการซื้อขายตามปกติธุรกิจหรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้ ซึ่งรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีรายละเอียดเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินภายใต้หัวข้อ “บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน”

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

ธนาคารได้ทำรายการระหว่างกันด้วยความระมัดระวังโดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น การทำรายการระหว่างกันของธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวข้องทุกรายการเป็นรายการตามธุรกิจปกติหรือรายการที่มีความจำเป็น และมีความสมเหตุสมผลเพื่อสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำรายการระหว่างกันของธนาคารอย่างต่อเนื่องและให้ความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามลักษณะธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารได้รับและจ่ายค่าตอบแทนในราคาตลาดหรือราคายุติธรรม รวมทั้ง ธนาคารได้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว และเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนถูกต้อง

นอกจากนี้ รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีส่วนได้เสียใดๆ คณะกรรมการตรวจสอบจะให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้น ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นใดๆ ธนาคารจะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้ตรวจสอบบัญชีของธนาคารเป็นผู้ให้ความเห็นเพื่อใช้ในการตัดสินใจของธนาคารหรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี ทั้งนี้ธนาคารจะเปิดเผยรายการระหว่างกันที่สำคัญไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของธนาคาร

มาตรการ / ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการทำรายการระหว่างกันโดยขั้นตอนอนุมัติการทำรายการ ธนาคารจะพิจารณาตามระเบียบปฏิบัติของธนาคารและผ่านคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องโดยมีจุดประสงค์หลักเพื่อให้การทำรายการระหว่างกันของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์ กระบวนการที่สมเหตุสมผลโดยมีราคาหรือเงื่อนไขรายการที่เป็นธรรม ไม่เพียงแต่จะเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวมเสมือนรายการที่ทำกับบุคคลทั่วไป แต่ยังป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อีกด้วย นอกจากนี้ รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้เสียใดๆ ธนาคารจะดำเนินการตรวจสอบและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้นๆ ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นใดๆ ธนาคารจะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้ตรวจสอบบัญชีของธนาคารเป็นผู้ให้ความเห็นเพื่อใช้ในการตัดสินใจของธนาคารหรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี ทั้งนี้ ธนาคารจะเปิดเผยการทำรายการระหว่างกันไว้ในงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของธนาคาร

นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารมีนโยบายการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปัจจุบันและในอนาคตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้ส่วนเสียเกิดขึ้นอีกโดยมีแนวทางที่สำคัญในการทำรายการระหว่างกันได้แก่ การทำรายการระหว่างกันต้องเป็นไปด้วยความโปร่งใส ยุติธรรม เป็นไปตามหลักการกำกับกิจการที่ดีและนโยบายการกำหนดราคาที่เป็นธรรม และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป อีกทั้งค่าตอบแทนที่จ่ายหรือได้รับจากการทำรายการต้องเป็นไปตามราคาตลาดหรือราคายุติธรรม ทั้งนี้ ธนาคารจะให้คณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้ตรวจสอบบัญชีของธนาคารหรือผู้เชี่ยวชาญอิสระพิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นถึงความเหมาะสมของราคาและความสมเหตุสมผลของการทำรายการ

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ธนาคารจะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่งหรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง การพิจารณาความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน รวมทั้งความคิดเห็นของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการที่มีส่วนได้เสียในสัญญาใดๆ ที่ธนาคารทำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชี

- ไม่มี -

การเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกัน รายการที่เกี่ยวข้องกันไว้ในรายงานประจำปี

รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหารหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่ารวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือกิจการที่ธนาคารหรือกรรมการหรือผู้บริหาร รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ซึ่งได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคาร ข้อ 29. โดยมีรายละเอียดของรายการดังกล่าวดังนี้

ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงเหลือของรายการที่ธนาคารมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

| ลักษณะความสัมพันธ์ ^{1/} | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ | สินทรัพย์อื่น | เงินรับฝาก | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) | ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | ดอกเบี้ยจ่าย | หนี้สินตามสัญญาเช่า | ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | หนี้สินอื่น | หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ |
|-------------------------------------|--|--|---------------|-----------------|--|-------------------------------|--------------|---------------------|--------------------|-------------|---|
| 1. บริษัทใหญ่ของธนาคาร | - | - | 0.94 | 1,290.57 | - | 5,000.00 | 84.59 | 1.21 | - | - | - |
| 2. บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคาร | 149.97 | - | 7.91 | - | 149.23 | - | - | - | - | - | 850.00 |
| 3. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ | - | - | - | 4,404.06 | 0.53 | - | 1.42 | - | 16.86 | - | - |
| 4. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | - | - | 9.67 | 2,332.28 | - | - | 2.32 | 20.84 | 0.17 | 0.05 | - |
| 5. กรรมการและผู้บริหาร | - | 0.28 | - | 240.42 | - | - | 0.73 | - | - | 0.01 | - |
| 6. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | - | 16.20 | - | 1,138.52 | - | - | 1.73 | - | - | - | - |
| รวม | 149.97 | 16.48 | 18.52 | 9,405.85 | 149.76 | 5,000.00 | 90.79 | 22.05 | 17.03 | 0.06 | 850.00 |

หมายเหตุ ^{1/} หมายถึง ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 29. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2568

ในระหว่างปี 2568 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าว เป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคาร บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

| ลักษณะความสัมพันธ์ ¹ | รายได้ดอกเบี้ย | รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | รายได้จากการดำเนินงานอื่น | ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น |
|-------------------------------------|----------------|-----------------------------|---------------------------|--------------------|---------------------------------|------------------------------|
| 1. บริษัทใหญ่ของธนาคาร | 0.05 | 0.24 | 1.92 | 203.81 | - | 370.91 |
| 2. บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคาร | 13.67 | 94.37 | 1.27 | 3.11 | - | - |
| 3. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ | - | - | - | 16.58 | - | 15.23 |
| 4. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | - | 0.69 | - | 26.15 | 0.22 | 4.20 |
| 5. กรรมการและผู้บริหาร | 0.02 | - | - | 2.25 | - | - |
| 6. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 0.63 | - | - | 10.05 | - | - |
| รวม | 14.37 | 95.30 | 3.19 | 261.95 | 0.22 | 390.34 |

หมายเหตุ ¹ หมายถึง ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 29. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

| | | |
|-------------------------|--------------|---------|
| 1. นายประดิษฐ์ | ศวัสตนานนท์ | ประธาน |
| 2. ดร.สุปรียา | ควรเดชะคุปต์ | กรรมการ |
| 3. นายพิชัย | ดุขฎีกุลชัย | กรรมการ |
| 4. ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ | วีระพงษ์ | กรรมการ |

โดยมีนางธนวรรณ ชีมาอุตมากร หัวหน้ากลุ่มงานตรวจสอบ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เลขานุการ

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ปี 2568 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 12 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคาร สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. สอบทานงบการเงินให้มีการจัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน พิจารณาความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูล ความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตลอดจนผลการตรวจสอบและความเสี่ยงที่สำคัญ นอกจากนี้ ได้พิจารณาผลประกอบการของธนาคารเป็นประจำทุกไตรมาส และจัดให้มีการประชุมกับผู้สอบบัญชี เพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี รวมทั้งผู้สอบบัญชีได้รายงานประเด็นที่พบจากการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบให้พิจารณาในทุกประเด็น

2. สอบทานและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในโดยพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบจากรายงานการตรวจสอบและการติดตามให้มีการแก้ไขที่เหมาะสม รวมถึงรายงานของผู้สอบบัญชีเพื่อประเมินความเพียงพอเหมาะสมและความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน พร้อมทั้งประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

3. พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาถึงความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ความน่าเชื่อถือและความเพียงพอของทรัพยากร รวมถึงผลการประเมินความเป็นอิสระและคุณภาพงานของผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมา สำหรับคำตอบแทนผู้สอบบัญชีได้พิจารณาถึงขอบเขตความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ปี 2568 ผู้สอบบัญชีของธนาคาร ได้แก่ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงิน และได้รายงานผลการตรวจสอบงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข

4. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อให้มั่นใจว่ามีความโปร่งใส สมเหตุสมผลและปกป้องผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น และพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้อง

5. สอบทานระบบการบริหารความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของธนาคารไปจนถึงระดับกิจกรรมให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดีเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสามารถปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างถูกต้องเหมาะสม รวมถึงได้ร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในการผลักดันวัฒนธรรมองค์กรด้านความเสี่ยงเพื่อสร้างความเข้มแข็งตามหลักการแนวป้องกันสามด้าน (Three Lines of Defense Model) ให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับตระหนักและเข้าใจบทบาทหน้าที่ในการเป็นส่วนหนึ่งของการดูแลบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายกฎเกณฑ์ของทางการ นโยบาย ระเบียบของบริษัท และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับจริยธรรมและจรรยาบรรณ

6. ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี ผลการประเมินแสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอเหมาะสมตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายโดยรวม และเห็นว่ารายงานทางการเงินของธนาคารได้จัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม ผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบงบการเงินและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ



(นายประดิษฐ์ ศวัตนานนท์)
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|----------------------------------|---------|
| 1. ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์ | ประธาน |
| 2. ดร.สุปรียา | กรรมการ |
| 3. นายประดิษฐ์ ศิวสตนานนท์ | กรรมการ |

นางจุฬารัตน์ นิลชัยโกวิทย์ หัวหน้ากลุ่มงานบริหารงานบุคคล ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เลขานุการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ปี 2568 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุมรวม 6 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัท สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. พิจารณาการสรรหาและคัดเลือกบุคคลเพื่อเป็นผู้บริหารและกรรมการ
2. พิจารณาให้ความเห็นชอบการปรับตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
3. พิจารณาให้ความเห็นชอบปรับโครงสร้างของหน่วยงาน
4. พิจารณาให้ความเห็นชอบการจ้างผู้บริหารหลังเกษียณอายุ
5. พิจารณาผลการปฏิบัติงานเพื่อให้ความเห็นชอบการจ่ายโบนัสประจำปี 2567 และการปรับเงินเดือนประจำปี 2568 ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
6. พิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณการจ่ายโบนัสประจำปี 2568 งบประมาณการปรับเงินเดือนประจำปี การปรับกรณีการเลื่อนระดับ/ปรับตำแหน่ง และการปรับพิเศษ เพื่อแข่งขันกับธุรกิจประจำปี 2569 สำหรับพนักงาน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
7. พิจารณาให้ความเห็นชอบการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ค่าเบี้ยประชุมประจำปี 2568 และค่าบำเหน็จกรรมการประจำปี 2567
8. พิจารณาให้ความเห็นชอบรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2568
9. ประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นรายคณะ และรายบุคคลประจำปี 2568
10. พิจารณารับทราบความคืบหน้าในการดำเนินการแผนสืบทอดตำแหน่งประจำปี 2568 (Succession Plan 2025)
11. พิจารณารับทราบความคืบหน้าในการดำเนินการบริหารและพัฒนาผู้มีศักยภาพสูงประจำปี 2568 (Talent Management & Development 20225)



(ศาสตราจารย์พิเศษ พิภพ วีระพงษ์)
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคาร รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอและใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับนโยบายบัญชีและเกณฑ์การจัดทำงบการเงินอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการธนาคาร ได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระ ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี

งบการเงินของธนาคารได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชี ในการตรวจสอบธนาคารให้การสนับสนุนข้อมูลและเอกสารต่างๆ เพื่อให้ผู้สอบบัญชีสามารถตรวจสอบและแสดงความเห็นได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยความเห็นของผู้สอบบัญชีได้ปรากฏในรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี

คณะกรรมการธนาคาร มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่มีความเหมาะสมเพียงพอ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568



(นายลี ยู-ชิว)

ประธานกรรมการ



(นายฉี ชิง-ฟู)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีและข้อมูลอธิบายอื่นที่มีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะรายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปร่วมกับความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

อรรณ โขติวิริยะกุล

(อรรณ โขติวิริยะกุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 10566

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

23 กุมภาพันธ์ 2569

ANNUAL REPORT 2025

รายงานประจำปี 2568

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน

| สินทรัพย์ | หมายเหตุ | 31 ธันวาคม | |
|---|-----------|--------------------|--------------------|
| | | 2568 | 2567 |
| | | (พันบาท) | |
| เงินสด | | 585,584 | 643,315 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 8, 24, 29 | 53,703,002 | 42,391,341 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 9 | 2,027,685 | - |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 10 | 1,765,965 | 404,812 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 11 | 50,190,688 | 42,728,152 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 12, 29 | 273,650,552 | 241,882,214 |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 14 | 7,248,135 | 8,124,222 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 15 | 521,538 | 438,610 |
| สินทรัพย์สิทธิการใ้สุทธิ | 31 | 601,025 | 631,523 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ | 16 | 550,243 | 436,370 |
| สินทรัพย์ภายใต้การกำกับดูแล | 17 | 1,072,832 | 1,611,636 |
| ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน | | 149,364 | 103,414 |
| ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex | | 57,600 | 218,405 |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | 18, 29 | 790,967 | 831,891 |
| รวมสินทรัพย์ | | 392,915,180 | 340,445,905 |

ANNUAL REPORT 2025

รายงานประจำปี 2568

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน

| | | 31 ธันวาคม | |
|--|------------|--------------------|--------------------|
| | หมายเหตุ | 2568 | 2567 |
| | | (พันบาท) | |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| หนี้สิน | | | |
| เงินรับฝาก | 19, 29 | 318,013,326 | 279,907,724 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 20, 29 | 16,513,838 | 10,146,141 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | | 264,240 | 107,945 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 10 | 1,388,132 | 544,959 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ | 21, 29 | 8,392,130 | 7,217,716 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 29 | 1,264,637 | 1,189,282 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 29 | 1,526,452 | 988,891 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 29, 31 | 625,266 | 657,814 |
| ประมาณการหนี้สิน | 22 | 579,049 | 547,042 |
| ภาษีเงินได้ค้างจ่าย | | 475,910 | 378,728 |
| รายได้รับล่วงหน้า | | 217,877 | 225,957 |
| หลักประกันเจ้าหนี้ตามสัญญา Credit Support Annex | | 1,810,638 | 146,083 |
| หนี้สินอื่น | 23, 24, 29 | 788,767 | 424,110 |
| รวมหนี้สิน | | 351,860,262 | 302,482,392 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | | | |
| ทุนจดทะเบียน | | | |
| หุ้นสามัญ 2,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | | 20,000,000 | 20,000,000 |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | | |
| หุ้นสามัญ 2,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | | 20,000,000 | 20,000,000 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | | 10,598,915 | 10,598,915 |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | 26 | 843,903 | (1,125,232) |
| กำไรสะสม | | | |
| จัดสรรแล้ว | | | |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 26 | 1,297,600 | 1,164,600 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | 8,314,500 | 7,325,230 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 41,054,918 | 37,963,513 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | 392,915,180 | 340,445,905 |

ANNUAL REPORT 2025

รายงานประจำปี 2568

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

| | หมายเหตุ | สำหรับปีสิ้นสุด | |
|--|----------|-------------------|------------------|
| | | 2568 | 2567 |
| | | วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | | (พันบาท) | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 29, 34 | 13,537,212 | 13,151,114 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 29, 35 | (6,630,974) | (6,206,819) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | | 6,906,238 | 6,944,295 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 29 | 549,891 | 443,462 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 29 | (82,827) | (95,766) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 36 | 467,064 | 347,696 |
| กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 37 | 180,578 | 45,003 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | 38 | 393,981 | (30,680) |
| รายได้เงินปันผล | 11 | 237,085 | 204,235 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 29 | 154,008 | 133,178 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | | 8,338,954 | 7,643,727 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ | 29 | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | | 2,060,189 | 1,762,097 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | | 9,127 | 9,806 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์ | | 931,196 | 795,938 |
| ค่าภาษีอากร | | 400,319 | 395,417 |
| ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา | | 200,165 | 126,162 |
| ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | | 115,773 | 98,508 |
| ค่าบริการดำเนินงานสนับสนุน | | 370,910 | 373,518 |
| อื่น ๆ | | 315,632 | 297,125 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ | | 4,403,311 | 3,858,571 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 39 | 640,966 | 1,283,057 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | | 3,294,677 | 2,502,099 |
| ภาษีเงินได้ | 40 | 639,599 | 491,755 |
| กำไรสุทธิ | | 2,655,078 | 2,010,344 |

ANNUAL REPORT 2025

รายงานประจำปี 2568

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

| | หมายเหตุ | สำหรับปีสิ้นสุด | |
|--|----------|-------------------|------------------|
| | | 2568 | 2567 |
| | | วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | | (พันบาท) | |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | |
| รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | |
| กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | 610,397 | 1,202,627 |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ | | | |
| รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | 40 | (122,079) | (240,525) |
| | | 488,318 | 962,102 |
| รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | |
| กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย | | | |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | 1,332,079 | 299,552 |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | | |
| สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน | 22 | (22,067) | (19,770) |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ | | | |
| รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | 40 | (262,003) | (55,957) |
| | | 1,048,009 | 223,825 |
| รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ | | 1,536,327 | 1,185,927 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม | | 4,191,405 | 3,196,271 |
| กำไรต่อหุ้น | | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) | | 1.33 | 1.01 |

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนเจ้าของ

| หมายเหตุ | งบกำไรสุทธิ | | งบกำไรสุทธิ | | งบกำไรสุทธิ | | งบกำไรสุทธิ | | งบกำไรสุทธิ | |
|---|--------------------------|--------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | งบกำไรสุทธิ | งบกำไรสุทธิ | งบกำไรสุทธิ | งบกำไรสุทธิ | งบกำไรสุทธิ | งบกำไรสุทธิ | งบกำไรสุทธิ | งบกำไรสุทธิ | งบกำไรสุทธิ | งบกำไรสุทธิ |
| | ทุนที่ออก และชำระแล้ว | ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | กำไรจาก การวัดมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารหนี้ด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | กำไรจาก เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม |
| | 20,000,000 | 10,598,915 | 794,334 | (1,919,566) | (1,125,232) | 1,164,600 | 7,325,230 | 37,963,513 | | |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 | | | | | | | | | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568 | | | | | | | | | | |
| รายการที่ผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของเจ้าของ เงินปันผลจ่าย | - | - | - | - | - | - | (1,100,000) | (1,100,000) | | (1,100,000) |
| รวมรายการที่ผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของเจ้าของ | - | - | - | - | - | - | (1,100,000) | (1,100,000) | | (1,100,000) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี | - | - | - | - | - | - | 2,655,078 | 2,655,078 | | 2,655,078 |
| กำไรสุทธิ | - | - | 488,318 | 1,065,663 | 1,553,981 | - | (17,654) | 1,536,327 | | 1,536,327 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | - | - | - | - | - | - | - | - | | - |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | - | - | 488,318 | 1,065,663 | 1,553,981 | - | 2,637,424 | 4,191,405 | | 4,191,405 |
| โอนไปสำรองตามกฎหมาย | - | - | - | - | - | 133,000 | (133,000) | - | | - |
| โอนไปกำไรสะสม | - | - | - | 415,154 | 415,154 | - | (415,154) | - | | - |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 | 20,000,000 | 10,598,915 | 1,282,652 | (438,749) | 843,903 | 1,297,600 | 8,314,500 | 41,054,918 | | 41,054,918 |

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

| หมายเหตุ | องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | | | | กำไรสะสม | รวมส่วนของ เจ้าของ |
|--|-----------------------------|--------------------|--|--|-----------|-----------------------|
| | ทุนที่ออก และชำระแล้ว | ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | (ขาดทุน) กำไรจาก การวัดมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารหนี้ด้วยมูลค่า สุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | (ขาดทุน) กำไรจาก เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้มูลค่า ด้วยมูลค่าสุทธิรวม รวมองค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น (พันบาท) | | |
| | 20,000,000 | 10,598,915 | (167,768) | (2,611,691) | 1,064,000 | 35,617,242 |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 | | | | | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 | | | | (2,779,459) | 6,733,786 | |
| รายการกับผู้ถือหุ้นที่มีบันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | | |
| เงินปันผลจ่าย | - | - | - | - | (850,000) | (850,000) |
| รวมรายการกับผู้ถือหุ้นที่มีบันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น | - | - | - | - | (850,000) | (850,000) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี | | | | | | |
| กำไรสุทธิ | - | - | - | - | 2,010,344 | 2,010,344 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | - | - | 962,102 | 239,641 | 1,201,743 | 1,185,927 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | - | - | 962,102 | 239,641 | 1,201,743 | 3,196,271 |
| โอนไปสำรองตามกฎหมาย | - | - | - | - | 100,600 | - |
| โอนไปกำไรสะสม | - | - | - | 452,484 | (452,484) | - |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 | 20,000,000 | 10,598,915 | 794,334 | (1,919,566) | 1,164,600 | 37,963,513 |

ANNUAL REPORT 2025

รายงานประจำปี 2568

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

| หมายเหตุ | สำหรับปีสิ้นสุด | |
|--|-----------------|--------------------|
| | 2568 | 2567 |
| | (พันบาท) | |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 3,294,677 | 2,502,099 |
| รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น | | |
| เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย | 523,869 | 454,027 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 39 | 1,283,057 |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น | 32,351 | - |
| ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน | 22 | 46,607 |
| ประมาณการหนี้สินสำหรับคดีความ | 17,999 | 69,015 |
| (กำไร) ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | (445,383) | 272,377 |
| ขาดทุนจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 9,057 | 30 |
| (กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า | (2,449) | 2,116 |
| (กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน | (393,981) | 30,680 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | (6,906,238) | (6,944,295) |
| รายได้เงินปันผล | (237,085) | (204,235) |
| เงินสดรับจากดอกเบี้ย | 11,484,289 | 11,725,564 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (6,094,079) | (5,618,439) |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้ | (425,059) | (598,483) |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 1,548,909 | 3,020,120 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (11,308,673) | (9,229,834) |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | (2,079,145) | - |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | (31,263,270) | (16,540,915) |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 2,596 | 180,458 |
| ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex | 160,805 | (65,032) |
| สินทรัพย์อื่น | 158,334 | (155,163) |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
| เงินรับฝาก | 38,105,602 | 28,454,337 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 6,367,697 | (107,236) |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 156,295 | (314,874) |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น | (3,850,000) | (7,042,000) |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 120,528 | 41,109 |
| ประมาณการหนี้สิน | (19,589) | (25,078) |
| รายได้รับล่วงหน้า | 130,663 | 105,396 |
| หลักประกันเจ้าหนี้ตามสัญญา Credit Support Annex | 1,664,555 | (103,011) |
| หนี้สินอื่น | 187,483 | (61,605) |
| เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน | 82,790 | (1,843,328) |

ANNUAL REPORT 2025

รายงานประจำปี 2568

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

| | สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม | |
|--|--------------------------------------|--------------------|
| | 2568 | 2567 |
| | (พันบาท) | |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | |
| เงินสดรับจากดอกเบี้ย | 1,089,563 | 978,807 |
| เงินสดรับจากเงินปันผล | 237,085 | 204,235 |
| เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | - | (50,010) |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | - | 135,175 |
| เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (18,426,311) | (12,560,705) |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายและไถ่ถอนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 13,268,671 | 13,722,320 |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายและรับคืนทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 536,880 | 830,539 |
| เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์ | (244,981) | (193,832) |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์ | 951 | 2,314 |
| เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (227,712) | (192,451) |
| เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน | (3,765,854) | 2,876,392 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า | (274,667) | (231,124) |
| เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้โดยสิทธิ | 5,000,000 | - |
| เงินปันผลจ่าย | (1,100,000) | (850,000) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมจัดหาเงิน | 3,625,333 | (1,081,124) |
| เงินสดลดลงสุทธิ | (57,731) | (48,060) |
| เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม | 643,315 | 691,375 |
| เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 585,584 | 643,315 |
| ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับงบกระแสเงินสด | | |
| รายการที่มีใช้เงินสด: | | |
| เงินลงทุนในตราสารทุนเพิ่มขึ้นจากการแปลงหนี้เป็นทุน โดยผู้ออกตราสาร | - | 567,884 |
| ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุนเพิ่มขึ้น | (133,613) | - |
| เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ลดลง) เพิ่มขึ้น | (1,868) | 49,198 |
| เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุนเพิ่มขึ้น | 77,664 | - |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2569

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ธนาคารมีที่ทำการตั้งอยู่เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้นจี ชั้น 1 ชั้น 5 ชั้น 6 และชั้น 32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร

บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดในช่วงปี ได้แก่ CTBC Financial Holding Company Ltd. ซึ่งดำเนินธุรกิจในวัน และบริษัทใหญ่ในช่วงปี ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของหุ้นทั้งหมดของธนาคาร ซึ่งดำเนินธุรกิจในประเทศไทย

ธุรกิจหลักของธนาคารคือ การประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์

2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ กฎระเบียบและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง และกฎระเบียบและประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนนำเสนอรายการในงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง *การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน* งบการเงินนี้นำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร นโยบายการบัญชีที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3 ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับได้มีการออกใหม่และปรับปรุงใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มใน หรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่นั้นมีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของธนาคารในบางเรื่อง ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของธนาคาร ทั้งนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินซึ่งเปิดเผยในหมายเหตุแต่ละข้อจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

3 นโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ รวมถึงสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในปีบัญชีนั้น

(ข) เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

(ค) เครื่องมือทางการเงิน

(1) การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

ธนาคารรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน (ซึ่งรวมถึงการซื้อและการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) ณ วันที่เกิดรายการ ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการ ณ วันที่ซื้อขาย (Trade date)

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยรวมหรือหักต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น

(2) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลัง

การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้อย่างแรกเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยจัดประเภทตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและโมเดลธุรกิจของธนาคารในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ณ วันที่รับรู้อย่างแรกเมื่อเริ่มแรก เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า ธนาคารอาจเลือกให้เงินลงทุนดังกล่าวแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งการเลือกนี้สามารถเลือกได้เป็นรายเงินลงทุน และเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

ณ วันที่รับรู้อย่างแรกเมื่อเริ่มแรก ธนาคารสามารถเลือกให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น ซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

การประเมิน โมเดลธุรกิจ

ธนาคารได้ประเมิน โมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน (Portfolio) เนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่นำเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับรายได้ดอกเบี้ยตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่ใช้สินทรัพย์เหล่านั้นในการจัดหาเงินทุน หรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน และการรายงานให้ผู้บริหารของธนาคาร
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตาม โมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- วิธีการที่ใช้คำนวณผลตอบแทนให้ผู้จัดการ (เช่น การชดเชยที่เกิดจากการบริหารจัดการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือการจัดเก็บกระแสเงินสดตามสัญญา) และ
- ความถี่ มูลค่าและระยะเวลาของการขายในปีก่อน เหตุผลสำหรับการขายเหล่านั้นและความคาดหวังเกี่ยวกับการขายในอนาคต อย่างไรก็ตาม ข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้นไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหาก แต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินตามที่ธนาคารระบุวัตถุประสงค์ไว้ และวิธีการให้ได้มาซึ่งกระแสเงินสด

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินสดและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินสดหรือไม่

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินนี้ “เงินสด” หมายถึง มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ส่วน “ดอกเบี้ย” หมายถึง สิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลา ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงในการกู้ยืมโดยทั่วไป ด้านอื่น ๆ (เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง) และต้นทุน (เช่น ค่าใช้จ่ายในการบริหาร) รวมถึงอัตรากำไรขั้นต้นที่เกี่ยวข้องกับการถือสินทรัพย์ทางการเงินในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่ง

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินสดและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินสดหรือไม่ ธนาคารพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญา ซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมินธนาคารพิจารณาถึง

- เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งเป็นที่ทำให้มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสด
- ลักษณะการปรับมูลค่าทางการเงิน
- เงื่อนไขเมื่อสิทธิเรียกร้องของธนาคารถูกจำกัดเฉพาะกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ตามที่กำหนด (เช่น สินทรัพย์ทางการเงินที่ผู้ให้กู้ไม่มีสิทธิไต่เบียด) และ
- ลักษณะการเปลี่ยนแปลงผลตอบแทนของมูลค่าเงินตามเวลา (เช่น ระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่)

การวัดมูลค่าภายหลังและกำไรและขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์เหล่านี้ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนสุทธิรวมถึงรายได้ดอกเบี้ยและรายได้เงินปันผลรับทันทีในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์เหล่านี้ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ราคาทุนตัดจำหน่ายลดลงด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์เหล่านี้ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการตัดรายการออกจากบัญชี กำไรและขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ ไปยังกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์เหล่านี้ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนในวันที่ธนาคารมีสิทธิได้รับเงินปันผล กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับผลกระทบทั้งหมดจะถูกจัดประเภทรายการใหม่โดยทันทีเป็นต้นไปนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภท

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ได้รับการเปลี่ยนแปลงบันทึกดังนี้

- ค่าธรรมเนียมที่พิจารณาเป็นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ใหม่และค่าธรรมเนียมแสดงถึงการชำระคืนของต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไขให้รวมเป็นส่วนหนึ่งในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ และ
- ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการออกจากบัญชี

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระคืนให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากธนาคารวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุนสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครอง

ธนาคารประเมินว่าสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครองนั้นเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการบันทึกบัญชีแยกต่างหากหรือไม่ โดยปัจจัยที่ธนาคารใช้ในการพิจารณารวมถึง

- การค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขในสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันเป็นข้อกำหนดตามกฎหมายหรือการกำกับตามสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันนั้นเกิดขึ้นในเวลาเดียวกันกับการเป็นคู่สัญญาในตราสารหนี้หรือไม่ และ
- มีการค้ำประกันโดยบริษัทใหญ่ของผู้หรือกิจการในกลุ่มของผู้หรือไม่

หากธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนั้นค่าธรรมเนียมค้างจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเมื่อเริ่มแรกจะถูกรับรู้เป็นต้นทุนการทำรายการเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ธนาคารพิจารณาผลกระทบของสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครองเมื่อมีการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้และเมื่อประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันไม่เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์โดยแสดงเป็นค่าธรรมเนียมการค้ำประกันจ่ายล่วงหน้าและสิทธิที่จะได้รับการชดเชยเมื่อเกิดผลขาดทุนด้านเครดิต ค่าธรรมเนียมการค้ำประกันจ่ายล่วงหน้าจะรับรู้ก็ต่อเมื่อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสัญญาค้ำประกันไม่เกิดการค้ำด้านเครดิตหรือไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่ได้มาซึ่งสัญญาค้ำประกัน โดยสินทรัพย์ดังกล่าวรับรู้เป็นสินทรัพย์อื่น ธนาคารแสดงกำไรหรือขาดทุนจากการชดเชยจากการค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งในผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การจัดประเภทรายการ การวัดมูลค่า และกำไรและขาดทุนของหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้อย่างแรกเมื่อเริ่มแรก หนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อข้อกำหนดมีการเปลี่ยนแปลงและกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงนั้นมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีดังกล่าวจะรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ตามข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปด้วยมูลค่ายุติธรรม ความแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการออกจากบัญชีและผลตอบแทนที่จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลตอบแทนที่จ่ายรวมถึงการโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ที่ได้รับมา

หากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงินนั้นรับรู้แบบไม่มีการตัดรายการออกจากบัญชี ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินจะมีการคำนวณใหม่โดยคิดลดกระแสเงินสดที่เปลี่ยนแปลงแล้วด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะถูกปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นรับรู้โดยปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินและตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ของหนี้สินทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ของหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

(3) การตัดรายการออกจากบัญชีและการหักกลบ

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือโอนกรณีที่ธนาคารไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

ในการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ (หรือมูลค่าตามบัญชีซึ่งจัดสรรให้แก่ส่วนของสินทรัพย์ที่จะมีการตัดรายการออกจากบัญชี) และผลรวมของ (1) ผลตอบแทนที่จะได้รับ (รวมถึงสินทรัพย์ใหม่ที่ได้รับใด ๆ หักด้วยหนี้สินใหม่ที่คาดการณ์ไว้) และ (2) กำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากบัญชี ส่วนได้เสียใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในธนาคารรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

ธนาคารเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้ สินทรัพย์ที่โอนไม่ได้ตัดรายการออกจากบัญชี ตัวอย่างเช่น การให้ยืมหลักทรัพย์หรือการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมที่สะท้อนเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงแล้ว

ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือต้องจ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และธนาคารตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิหรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

(4) **ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน/ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน**

ธนาคารมีการทำธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน โดยมีการกำหนดวัน และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคต แสดงเป็นสินทรัพย์ในงบฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)” หรือ “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้” ขึ้นอยู่กับประเภทของคู่ค้า โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินในงบฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)” หรือ “ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม” ขึ้นอยู่กับประเภทของคู่ค้าด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยแล้วแต่กรณี

(5) **อนุพันธ์**

อนุพันธ์รับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่ายุติธรรมทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

(ง) **ทรัพย์สินรอการขาย**

ทรัพย์สินรอการขายรวมถึงทรัพย์สินรอการขายที่ตีโอนตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ (พักทรัพย์ พักหนี้) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีเงื่อนไขให้ลูกหนี้มีสิทธิซื้อคืนในราคาที่โอนรวมค่าใช้จ่ายในการดูแลรักษาภายในระยะเวลาที่ตกลงกัน โดยต้องไม่เกิน 5 ปี นับจากวันที่โอนและลูกหนี้มีสิทธิเช่าทรัพย์สินนั้นกลับไปใน การประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ราคาทุนได้แก่ มูลค่าตามบัญชีของมูลหนี้ของลูกหนี้ ณ วันที่ธนาคารมีสิทธิในทรัพย์สินรอการขายเพื่อรับชำระหนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อขาย ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

(จ) **อาคารและอุปกรณ์**

อาคารและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ และต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอาคารและอุปกรณ์รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของแต่ละส่วนประกอบของสินทรัพย์ และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ธนาคารไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างติดตั้ง

ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์แสดงได้ดังนี้

| | |
|-----------------------|------------|
| อาคาร | 20 ปี |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า | 3 และ 5 ปี |
| เครื่องตกแต่งสำนักงาน | 5 ปี |
| เครื่องใช้สำนักงาน | 5 ปี |
| ยานพาหนะ | 5 ปี |

(ค) สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา ธนาคารจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า เมื่อสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ในฐานะผู้เช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า ธนาคารจะบันทึกส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามราคาออกเทศของแต่ละส่วนประกอบ สำหรับสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ ธนาคารเลือกที่จะไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและรับรู้สัญญาเช่าและส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าเป็นสัญญาเช่าทั้งหมด

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยเงินจ่ายล่วงหน้ารวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรก ประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งจูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ สินทรัพย์สิทธิการใช้แสดงเป็นส่วนหนึ่งในรายการอาคารและอุปกรณ์ในงบฐานะการเงิน ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า

ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์แสดงได้ดังนี้

สินทรัพย์สิทธิการใช้

- พื้นที่สำนักงาน 1 - 6 ปี
- ยานพาหนะ 1 - 5 ปี

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัตถุดิบเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ต้องจ่ายทั้งหมดตามสัญญา ทั้งนี้ธนาคารใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารในการคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มโดยนำอัตราดอกเบี้ยจากแหล่งข้อมูลภายนอกของธนาคารที่สะท้อนระยะเวลาของสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัตถุดิบด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง และหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

ในฐานะผู้ให้เช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่าหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า ธนาคารจะบันทึกส่วนสิ่งตอบแทนที่จะได้รับตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาตามเกณฑ์ราคาขายที่เป็นเอกเทศ

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาให้เช่า ธนาคารพิจารณาจัดประเภทสัญญาเช่าที่ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิงไปให้แก่ผู้เช่าเป็นสัญญาเช่าเงินทุน สัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

เมื่อธนาคารเป็นผู้ให้เช่าช่วง ธนาคารจะจัดประเภทสัญญาเช่าช่วงเป็นสัญญาเช่าเงินทุนหรือสัญญาเช่าดำเนินงานโดยอ้างอิงจากสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกิดจากสัญญาเช่าหลัก เว้นแต่สัญญาเช่าหลักเป็นสัญญาเช่าระยะสั้น สัญญาให้เช่าช่วงจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารรับรู้ลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุนด้วยจำนวนเงินลงทุนสุทธิของสัญญาเช่า ซึ่งประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่า และมูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับประกันคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามบัญชีของสัญญา รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าเงินทุนจะถูกบันทึกส่วนในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีเพื่อสะท้อนอัตราผลตอบแทนคงที่ในแต่ละงวดของธนาคารที่ได้จากเงินลงทุนสุทธิคงเหลือตามสัญญาเช่า

ธนาคารรับรู้ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงานในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า และแสดงเป็นส่วนหักในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์ ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นเพื่อการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานจะรวมเป็นมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ให้เช่าและรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่า

ธนาคารตัดรายการและพิจารณาการค้อยค่าของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3 (ค) (3) และ 3 (ข) ตามลำดับ

(ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการค้อยค่า ภายหลังจากการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ธนาคารไม่คิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการพัฒนา

ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์แสดงได้ดังนี้

| | |
|-------------------------------|-------------|
| คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ | 5 ปี |
| ค่าธรรมเนียมสมาชิกและใบอนุญาต | 5 และ 10 ปี |

(ข) การค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและลูกหนี้ตามสัญญาเช่า

การประมาณการและการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญ

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่สลับซับซ้อนและชุดข้อมูลข้อสมมติหลายชุด การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญในการกำหนดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและการพัฒนาแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการเลือกข้อมูลเศรษฐศาสตร์มหภาค การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งฝ่ายบริหารนำมาพิจารณาพร้อมกับข้อมูลที่หลากหลายของคู่สัญญา ซึ่งมาจากทั้งภายในและภายนอก ในกรณีที่แบบจำลองไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ จะมีการใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญในการพิจารณาการปรับปรุงภายหลังแบบจำลองตามหลักการ Management Overlay ซึ่งจะครอบคลุมทั้งในเรื่องข้อบกพร่องของแบบจำลอง ความเสี่ยงของลูกหนี้และปัจจัยอื่น ๆ

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก ซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจไปในอนาคต

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิตโดยวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดกับกิจการตามสัญญา และกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ)
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีต่อธนาคารในกรณีที่ภาระผูกพันดังกล่าวถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับในกรณีที่สินเชื่อถูกเบิกใช้ และ
- สัญญาค้ำประกันทางการเงินวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยประมาณการจ่ายเงินชดเชยที่คาดว่าจะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหักด้วยจำนวนเงินที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับคืน

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

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

สถานการณ์ที่หลากหลายของข้อสมมติเศรษฐศาสตร์มหภาคถูกรวมไว้เป็นช่วงของผลลัพธ์ที่มีความเป็นไปได้และสมเหตุสมผลสำหรับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดที่มีสาระสำคัญ ทั้งในแง่ของการพิจารณา PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้อง และในการพิจารณาภาพรวมของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้นได้มีการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการยึดหลักประกันโดยหักต้นทุนเพื่อให้ได้มาและต้นทุนการขายหลักประกัน และไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์นั้นจะเป็นไปได้หรือไม่

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงิน

การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่ยรายงาน โดยจะพิจารณาเป็นรายลูกหนี้ ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกดังต่อไปนี้

- ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ไม่เข้าเงื่อนไขของชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3) หรือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่พิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำหนด (POCI) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้าเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์การผิन्छชำระหนี้ของเครื่องมือทางการเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนนับจากวันที่รายงาน

- ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิन्छตลอดอายุ

ของสินทรัพย์ทางการเงิน (Lifetime ECL) โดยพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระ 30 วันหรือ 1 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระหรือเกินกว่านั้นแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เกณฑ์เชิงปริมาณได้รวมถึงการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นที่จะปฏิบัติผิดสัญญา นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ การเพิ่มขึ้นของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาพิจารณาจากสภาพเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การลดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของลูกค้า (การจัดอันดับที่ใหม่เป็นการภายในของธนาคาร) หากมีการเปลี่ยนแปลงเกินกว่าอัตราที่กำหนดไว้ สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินตามเกณฑ์เชิงคุณภาพเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน เช่น การพิจารณาการเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญของความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้านี้ ขอบซึ่งเชิงคุณภาพรวมถึงผลการดำเนินงานสภาพคล่องทางการเงินและข้อบ่งชี้ที่น่าเชื่อถืออื่น ๆ

สินทรัพย์ทางการเงินสามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อสามารถพิสูจน์ได้ถึงความสามารถในการชำระหนี้ที่กลับมาเป็นปกติ

- ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเท่ากับหรือมากกว่า 90 วัน หรือ 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

หลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- ลูกหนี้ที่ธนาคารไม่สามารถเรียกชำระหนี้คืนได้ หรือคุณภาพของลูกค้ามีการเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญ
- ลูกหนี้ที่ไม่ปรากฏธุรกิจแน่ชัด หรือไม่ได้ประกอบธุรกิจจริงจัง หรือนำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์
- ลูกหนี้ที่ประวิงการชำระหนี้ หรือกระทำการใด ๆ เพื่อมิให้ธนาคารได้รับชำระหนี้ เช่น ออกไปนอกราชอาณาจักรหรือย้ายถ่ายเททรัพย์สิน
- ลูกหนี้ที่ธนาคารติดต่อไม่ได้ หรือตามตัวลูกหนี้ไม่พบ หรือลูกหนี้ไปเสียจากภูมิลำเนาที่ปรากฏตามสัญญาโดยไม่แจ้งให้ธนาคารทราบ หรือ
- ลูกหนี้ที่หยุดดำเนินกิจการหรือเลิกกิจการ หรือกิจการของลูกค้าอยู่นอกระหว่างชำระบัญชี

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงิน

เมื่อเงื่อนไขของสัญญาเดิมมีการเปลี่ยนแปลงโดยมีสาเหตุจากความเสียด้านเครดิตและไม่มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทางการเงินที่เกิดขึ้นจะรับรู้เป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน โดยลดลงตามมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและยังไม่ได้ถูกตัดรายการและไม่ได้รับการพิจารณาว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดอายุหากเข้าใจว่า สินทรัพย์ทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสียด้านเครดิตหรือไม่ สินทรัพย์เหล่านี้ได้รับการประเมินเพื่อพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสียด้านเครดิตภายหลังจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

เงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญา ธนาคารอาจจะถือเงินให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสียด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่า ความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ธนาคารจะถือเงินให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสียด้านเครดิต

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและการกลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายคู่กับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะถูกตัดจำหน่ายหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืน และได้พิจารณาถึงผลขาดทุน มูลค่าที่ได้รับคืนภายหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

หากมีการลดลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในรอบระยะเวลาต่อมา และการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการกับบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวนเงินของการกลับรายการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การปรับปรุงความเสียด้านเครดิต

เมื่อเวลาผ่านไป สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 อาจถูกจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นชั้นที่ 1

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) และไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 1 เฉพาะกรณีที่พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เข้าใจเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

ในกรณีที่การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการพิจารณาตามเกณฑ์เชิงปริมาณ สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติหากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดสัญญาที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนชั้นนั้นไม่มีอีกต่อไป สำหรับกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากเกณฑ์เชิงคุณภาพ บัญชีดังกล่าวต้องได้รับการแก้ไขก่อนจึงจะโอนสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไปเป็นชั้นที่ 1 รวมถึงได้ดำเนินการแก้ไขก่อนที่จะจัดประเภทสินเชื่อใหม่เป็นชั้นที่ 1

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

สำหรับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่จัดชั้นที่ 2 ซึ่งไม่เคยถูกจัดเป็นสินทรัพย์ด้อยค่าด้านเครดิตมาก่อนสามารถโอนไปยังชั้นที่ 1 เมื่อลูกหนี้ดำเนินการภายใต้ข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกัน 3 เดือน หรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

(ณ) การด้อยค่าสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน หรือยังไม่พร้อมใช้งาน จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปีในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณโดยใช้ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ญ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของธนาคารจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน ซึ่งจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ธนาคารกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อธนาคารรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระหากธนาคารมีการผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ฉ) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีการผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อน

จำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และสัญญาค้ำประกันทางการเงินโดยใช้หลักการเดียวกันกับการค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าที่กล่าวในหมายเหตุข้อ 3 (ข)

(ฎ) การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลัก หรือตลาดที่ไ้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่ธนาคารสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพัน

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ธนาคารใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าดังนี้

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

ธนาคารรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม เมื่อเริ่มต้นของรอบระยะเวลารายงาน

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย ธนาคารวัดมูลค่าสินทรัพย์และสถานะการเป็นสินทรัพย์ด้วยราคาเสนอซื้อ และวัดมูลค่าหนี้สินและสถานะการเป็นหนี้สินด้วยราคาเสนอขาย

หลักฐานที่ดีที่สุดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกคือราคาของการทำรายการ เช่น มูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนที่ให้หรือได้รับ หากธนาคารพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแตกต่างจากราคาของการทำรายการ ทำให้เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมปรับด้วยผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและราคาของการทำรายการ และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่มูลค่ายุติธรรมที่ได้มาถูกจัดลำดับชั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 3 ผลต่างดังกล่าวจะรับรู้เป็นรายการรอดักบัญชีซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์ที่เหมาะสมตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินหรือจนกว่ามูลค่ายุติธรรมมีการโอนเปลี่ยนลำดับชั้น หรือเมื่อรายการดังกล่าวสิ้นสุดลง

(ง) ดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคือ อัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงินนั้น แต่ไม่พิจารณาค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงให้รวมถึงต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินคือ มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหักด้วยการชำระคืนเงินต้น บวกหรือหักค่าตัดจำหน่ายสะสมที่คำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งเกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและมูลค่า ณ วันที่ครบกำหนดและปรับปรุงด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินคือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินจะถูกคำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกปรับปรุงใหม่สำหรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่มีรอบการประมาณการใหม่เพื่อสะท้อนให้เห็นความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยตลาด

อย่างไรก็ตาม สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด แต่กลายเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรกให้คำนวณรายได้ดอกเบี้ย โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

(ท) รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า**การรับรู้รายได้**

รายได้รับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่ธนาคารคาดว่าจะมีสิทธิได้รับ ซึ่งไม่รวมจำนวนเงินที่เก็บแทนบุคคลที่สามและภาษีมูลค่าเพิ่ม โดยมีการใช้วิธีการบัญชีในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุมเพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง หรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง ต้นทุนที่เกี่ยวข้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

รายได้ค่านายหน้า

สำหรับสัญญาที่ธนาคารดำเนินการจัดหาบริการแทนลูกค้าและไม่มีอำนาจควบคุมในบริการดังกล่าวก่อนที่ผู้ให้บริการหลักจะโอนบริการนั้นให้กับลูกค้า ธนาคารดำเนินการในลักษณะการเป็นตัวแทนและรับรู้ผลตอบแทนสุทธิของสัญญาดังกล่าวเป็นรายได้ค่านายหน้า เมื่อภาระผูกพันในการจัดหาบริการที่กำหนดไว้เสร็จสิ้น

(ข) รายได้เงินปันผล

เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้เมื่อธนาคารมีสิทธิในการรับเงินปันผล

(ค) กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยกำไรหักขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินเพื่อคำนวณถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม ดอกเบี้ยเงินปันผลและผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน

(ง) กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ

(จ) เงินอุดหนุนจากรัฐบาล

ธนาคารรับรู้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลเมื่อเป็นที่แน่ชัดว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขทั้งหมดที่เกี่ยวข้อง และมีความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าจะได้รับเงินอุดหนุนดังกล่าว ธนาคารรับรู้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลเป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุน โดยแสดงไว้ภายใต้รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

(ค) ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรูค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

(ท) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่รายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันบันทึกโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช่เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวสำหรับการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของปีปัจจุบันจะหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของปีปัจจุบันในงบการเงิน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอต่อการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ธ) กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

(ม) รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการจัดการ (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) ของธนาคาร จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้น โดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการบันทึกส่วนอย่างสมเหตุสมผล

4 การบริหารความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อใช้กำกับดูแลการทำธุรกรรมของธนาคาร ให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่ดี เพียงพอ เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดี และตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแลกำหนด โดยจัดให้มีการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สามารถสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ดังนี้

4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้คืน หรือความเสี่ยงที่เกิดจากโอกาสที่ลูกหนี้อาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้จนเป็นเหตุให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลงได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะของเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร โดยมีสาเหตุจากปัจจัยความเสี่ยงภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ ด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ เป็นต้น และจากปัจจัยความเสี่ยงภายใน เช่น การขาดการกำกับดูแลควบคุม การขาดการติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและสัญญา กระบวนการพิจารณาสินเชื่อและการสอบสวนสินเชื่อไม่มีประสิทธิภาพ เป็นต้น โดยธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ธุรกรรมการให้สินเชื่อและค้ำประกันให้สินเชื่อ ธุรกรรมที่คู่สัญญามีภาระที่ต้องส่งมอบสินทรัพย์หรือชำระหนี้แก่ธนาคาร ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารหนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิตถือเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญมากต่อธุรกิจสถาบันการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของธนาคาร ทั้งในด้านของเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนและภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ โดยความเสี่ยงสูงสุดที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ร่วมกับภาระผูกพันอื่นเกี่ยวข้องเนื่องจากการค้ำประกัน อาวัล หรืออื่น ๆ ที่มีลักษณะคล้ายกัน

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ โดยการกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อเพื่อควบคุม ป้องกัน และลดทอนความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อ โดยหลักการให้สินเชื่อต้องพิจารณาจากเงื่อนไขต่าง ๆ อาทิ พื้นที่เป้าหมายในการให้สินเชื่อ ประเภทธุรกิจ ลักษณะสินเชื่อ กิจกรรม การกำหนดขอบเขตวงเงินให้กู้ยืมต่อรายเพื่อลดความเสี่ยงในการกระจุกตัวของสินเชื่อ หลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ และบุคคลหรือนิติบุคคลที่ธนาคารไม่ให้การสนับสนุน นอกจากนี้ ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่สำคัญได้แก่

(ก) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

ธนาคารพิจารณาจากปัจจัยที่เกี่ยวกับตัวลูกหนี้ ธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา และปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา รวมทั้งมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อและแนวโน้มการค้างชำระ ซึ่งจะช่วยให้เห็นภาพของคุณภาพสินทรัพย์และความเสี่ยงด้านเครดิตได้ ธนาคารยังจัดให้มีการสอบทานการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ และสอบทานความสอดคล้องกับปัจจัยเสี่ยงที่กำหนด

(ข) การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement)

ธนาคารได้จัดให้มีเครื่องมือในการประเมินและแยกแยะระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต โดยเครื่องมือดังกล่าวประกอบด้วยแบบจำลองการจัดอันดับเครดิต (Credit Rating Model) ซึ่งใช้ในการกำหนดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้านิติบุคคล และแบบจำลองการให้คะแนนเครดิต (Credit Scoring Model) ซึ่งใช้ในการกำหนดคะแนนเครดิตสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา แบบจำลองทั้งสองได้รับการพัฒนาโดยสายงานบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อลดการพึ่งพาการใช้ดุลยพินิจส่วนบุคคลในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

(ค) การติดตามดูแลความเสี่ยง (Risk Monitoring and Reporting)

ธนาคารจัดให้มีกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตที่ทำให้ทราบถึงปริมาณและระดับความเสี่ยงของลูกหนี้อย่างต่อเนื่องเป็นประจำสม่ำเสมอรวมถึงกำหนดให้มีการทบทวนวงเงินและการติดต่อเยี่ยมชมลูกหนี้ทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดให้มีการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ที่ไร้ค่าประกันทั้งในด้านมูลค่าและสภาพคล่อง พร้อมทั้งรายงานสถานะและการปฏิบัติตามเงื่อนไขของลูกหนี้ต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ

(ง) การควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation)

ธนาคารมีการกำหนดระดับการกระจุกตัวสูงสุดของเงินให้สินเชื่อทั้งในระดับภาคธุรกิจ/อุตสาหกรรม (Industry Limit) และระดับลูกค้าเพื่อควบคุมไม่ให้ธนาคารมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อในภาคธุรกิจใดภาคธุรกิจหนึ่ง ๆ หรือลูกค้ารายใดรายหนึ่งมากเกินไป ซึ่งหากระดับความเสี่ยงถึงระดับที่กำหนด หน่วยงานต้องมีการพิจารณาหาสาเหตุถึงความผิดปกติดังกล่าว เพื่อดำเนินการให้ระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีกระบวนการควบคุมภายในและการตรวจสอบเพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามกรอบและกระบวนการที่ธนาคารกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารยังดำเนินการให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นของลูกหนี้หรือคู่สัญญาแต่ละรายและคุณภาพเครดิตของสินเชื่อต่าง ๆ ของพอร์ตธนาคาร และนำผลกระทบของการเสื่อมคุณภาพสินเชื่อในพอร์ตของธนาคารมาพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและการกันสำรองของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่มีอยู่ เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันกาล

การจัดประเภทความเสี่ยงของลูกหนี้ด้านเครดิต

ธนาคารจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้แยกตามประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินดังนี้

- 1) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

| กลุ่มความเสี่ยงด้านเครดิต | การจัดอันดับเครดิตภายใน | |
|--------------------------------|-------------------------|------------------------------|
| | สินเชื่อเพื่อธุรกิจ | สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค |
| 1. กลุ่มความเสี่ยงระดับต่ำ | ORR Grade 0-5 | CRR Grade 1-5 |
| 2. กลุ่มความเสี่ยงระดับปานกลาง | ORR Grade 6-9 | CRR Grade 6-9 |
| 3. กลุ่มความเสี่ยงระดับสูง | ORR Grade 10-14 | CRR Grade 10-20 |
| 4. กลุ่มสินเชื่อโดยคุณภาพ | ORR Grade 15-16 | CRR Grade 21 |

- 2) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

| กลุ่มความเสี่ยงด้านเครดิต | การจัดอันดับเครดิตภายนอก |
|--|--------------------------|
| 1. กลุ่มระดับลงทุน (Investment grade) | AAA ~ BBB- |
| 2. กลุ่มต่ำกว่าระดับลงทุน (Non-investment grade) | BB+ และต่ำกว่า |

คำอธิบายการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตสามารถสรุปได้ดังนี้

- กลุ่มความเสี่ยงระดับต่ำ หมายถึง กลุ่มลูกหนี้ที่มีความสามารถในการชำระหนี้ดี สถานะการเงินอยู่ในระดับที่ดี มีโครงสร้างทางการเงินมั่นคงและชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยคงค้างได้ทั้งหมด
- กลุ่มความเสี่ยงระดับปานกลาง หมายถึง กลุ่มลูกหนี้ที่มีความสามารถในการชำระหนี้ในระดับที่ยอมรับได้ สถานะการเงินอยู่ในระดับปานกลาง มีความเป็นไปได้สูงที่ยังคงชำระหนี้ต่อไปเมื่อถึงกำหนดชำระ และคาดว่าจะชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยคงค้างทั้งหมด
- กลุ่มความเสี่ยงระดับสูง หมายถึง กลุ่มลูกหนี้ที่มีความกังวลเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้เมื่อถึงกำหนดชำระ และยังไม่มีความไม่แน่นอนในการปฏิบัติตามภาระผูกพันทางการเงิน
- กลุ่มสินเชื่อโดยคุณภาพ หมายถึง กลุ่มลูกหนี้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยคงค้างได้ตามกำหนด โดยมีสาเหตุหลักมาจากการค้างชำระเกิน 90 วันหรือ 3 เดือน หรือมีข้อบ่งชี้อื่นที่สะท้อนถึงการไม่สามารถชำระหนี้คืนได้
- กลุ่มระดับลงทุน หมายถึง กลุ่มที่คุณภาพของสินทรัพย์ทางการเงินมีความเสี่ยงค่อนข้างต่ำที่จะผิดนัดชำระหนี้ เนื่องจากผู้ออกสินทรัพย์ทางการเงินมีความเป็นไปได้สูงที่จะปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงิน
- กลุ่มต่ำกว่าระดับลงทุน หมายถึง กลุ่มที่มีความกังวลเกี่ยวกับคุณภาพของสินทรัพย์ทางการเงิน เนื่องจากผู้ออกสินทรัพย์ทางการเงินมีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อครบกำหนด

การวิเคราะห์คุณภาพของเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้ธนาคารอาจจะได้รับผลตอบแทนไม่เป็นไปตามที่คาดหมาย ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนที่มีภาระผูกพันหรือค้ำประกัน ตามลำดับ

| | 2568 | | | |
|---|-------------------|-----------|----------------|-------------------|
| | ชั้นที่ 1 | ชั้นที่ 2 | ชั้นที่ 3 | รวม |
| | (พันบาท) | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | | | | |
| ความเสี่ยงต่ำ | 52,574,677 | - | - | 52,574,677 |
| ความเสี่ยงปานกลาง | 1,130,888 | - | - | 1,130,888 |
| รวม | 53,705,565 | - | - | 53,705,565 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (2,563) | - | - | (2,563) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 53,703,002 | - | - | 53,703,002 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย | | | | |
| ราคาทุนตัดจำหน่าย | | | | |
| กลุ่มระดับลงทุน ⁽¹⁾ | 2,633,105 | - | - | 2,633,105 |
| รวม | 2,633,105 | - | - | 2,633,105 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (1,940) | - | - | (1,940) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 2,631,165 | - | - | 2,631,165 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย | | | | |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | |
| กลุ่มระดับลงทุน ⁽¹⁾ | 41,411,806 | - | - | 41,411,806 |
| กลุ่มต่ำกว่าระดับลงทุน ⁽¹⁾ | - | - | 200,000 | 200,000 |
| รวม | 41,411,806 | - | 200,000 | 41,611,806 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (1,481) | - | (200,000) | (201,481) |
| มูลค่าตามบัญชี - มูลค่ายุติธรรม | 43,013,640 | - | - | 43,013,640 |

| | ชั้นที่ 1 | ชั้นที่ 2 | 2568 | |
|--|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| | | | ชั้นที่ 3 | รวม |
| | (พันบาท) | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ | | | | |
| ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | | | | |
| ความเสี่ยงต่ำ | 210,196,256 | 26,580 | - | 210,222,836 |
| ความเสี่ยงปานกลาง | 46,493,028 | 46,564 | - | 46,539,592 |
| ความเสี่ยงสูง | 4,771,621 | 17,521,306 | - | 22,292,927 |
| กลุ่มค้อยค่าด้านเครดิต | - | - | 9,353,622 | 9,353,622 |
| รวม | 261,460,905 | 17,594,450 | 9,353,622 | 288,408,977 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾ | (1,206,957) | (2,916,201) | (7,162,292) | (11,285,450) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 260,253,948 | 14,678,249 | 2,191,330 | 277,123,527 |
| ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ | | | | |
| ความเสี่ยงต่ำ | 20,242,177 | 177 | - | 20,242,354 |
| ความเสี่ยงปานกลาง | 7,084,380 | 602 | - | 7,084,982 |
| ความเสี่ยงสูง | 293,084 | 179,364 | - | 472,448 |
| กลุ่มค้อยค่าด้านเครดิต | - | - | 46,043 | 46,043 |
| รวม | 27,619,641 | 180,143 | 46,043 | 27,845,827 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (24,098) | (10,560) | (10,909) | (45,567) |

⁽¹⁾ การจัดอันดับโดยสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตภายนอก

⁽²⁾ ก่อนหักสำรองส่วนเกินเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร

| | 2568 | | | รวม |
|---|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| | ชั้นที่ 1 | ชั้นที่ 2 | ชั้นที่ 3 | |
| | (พันบาท) | | | |
| สัญญาค้ำประกันทางการเงิน | | | | |
| ความเสี่ยงต่ำ | 6,311,365 | - | - | 6,311,365 |
| ความเสี่ยงปานกลาง | 1,161,568 | - | - | 1,161,568 |
| ความเสี่ยงสูง | 328,560 | 588,040 | - | 916,600 |
| กลุ่มค้ำประกันเครดิต | - | - | 156,423 | 156,423 |
| รวม | 7,801,493 | 588,040 | 156,423 | 8,545,956 |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (110) | (1,198) | (1,134) | (2,442) |
| | 2567 | | | |
| | ชั้นที่ 1 | ชั้นที่ 2 | ชั้นที่ 3 | รวม |
| | (พันบาท) | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | | | | |
| ความเสี่ยงต่ำ | 41,834,513 | - | - | 41,834,513 |
| ความเสี่ยงปานกลาง | 560,229 | - | - | 560,229 |
| รวม | 42,394,742 | - | - | 42,394,742 |
| หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (3,401) | - | - | (3,401) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 42,391,341 | - | - | 42,391,341 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย | | | | |
| ราคาทุนตัดจำหน่าย | | | | |
| กลุ่มระดับลงทุน ⁽¹⁾ | 2,632,699 | - | - | 2,632,699 |
| รวม | 2,632,699 | - | - | 2,632,699 |
| หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (3,611) | - | - | (3,611) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 2,629,088 | - | - | 2,629,088 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย | | | | |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | |
| กลุ่มระดับลงทุน ⁽¹⁾ | 32,944,118 | - | - | 32,944,118 |
| กลุ่มต่ำกว่าระดับลงทุน ⁽¹⁾ | - | 3,087,613 | 200,000 | 3,287,613 |
| รวม | 32,944,118 | 3,087,613 | 200,000 | 36,231,731 |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (5,268) | (671,000) | (200,000) | (876,268) |
| มูลค่าตามบัญชี - มูลค่ายุติธรรม | 33,281,869 | 3,066,510 | - | 36,348,379 |

| | ชั้นที่ 1 | ชั้นที่ 2 | 2567 | |
|--|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
| | | | ชั้นที่ 3 | รวม |
| | (พันบาท) | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ | | | | |
| ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | | | | |
| ความเสี่ยงต่ำ | 177,381,744 | 27,154 | - | 177,408,898 |
| ความเสี่ยงปานกลาง | 56,742,209 | 54,182 | - | 56,796,391 |
| ความเสี่ยงสูง | 5,246,317 | 9,059,060 | - | 14,305,377 |
| กลุ่มค้อยค่าด้านเครดิต | - | - | 7,747,263 | 7,747,263 |
| รวม | 239,370,270 | 9,140,396 | 7,747,263 | 256,257,929 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾ | (2,120,639) | (2,470,072) | (5,186,928) | (9,777,639) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 237,249,631 | 6,670,324 | 2,560,335 | 246,480,290 |
| ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ | | | | |
| ความเสี่ยงต่ำ | 22,322,589 | 177 | - | 22,322,766 |
| ความเสี่ยงปานกลาง | 8,299,025 | 824 | - | 8,299,849 |
| ความเสี่ยงสูง | 494,247 | 537,473 | - | 1,031,720 |
| กลุ่มค้อยค่าด้านเครดิต | - | - | 51,761 | 51,761 |
| รวม | 31,115,861 | 538,474 | 51,761 | 31,706,096 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (36,400) | (47,659) | (7,238) | (91,297) |
| สัญญาค้ำประกันทางการเงิน | | | | |
| ความเสี่ยงต่ำ | 2,077,759 | - | - | 2,077,759 |
| ความเสี่ยงปานกลาง | 248,954 | - | - | 248,954 |
| ความเสี่ยงสูง | 17,479 | 19,033 | - | 36,512 |
| กลุ่มค้อยค่าด้านเครดิต | - | - | 359 | 359 |
| รวม | 2,344,192 | 19,033 | 359 | 2,363,584 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (16) | (19) | (2) | (37) |

(1) การจัดอันดับโดยสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตภายนอก

(2) ก่อนหักสำรองส่วนเกินเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร

หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

ธนาคารถือหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่นตามฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันมีดังนี้

| | ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ที่มีหลักประกัน | | ประเภทของหลักประกัน |
|---|--|------------|--|
| | 2568 | 2567 | |
| | (พันบาท) | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | | |
| (สินทรัพย์) | | | |
| - ชุกรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน | 27,008,894 | 28,508,593 | พันธบัตร |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ | 35,022,513 | 26,561,426 | ที่ดินและอาคาร, เครื่องจักรและอุปกรณ์, เงินรับฝาก, พันธบัตรและเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกัน |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เอสเอ็มอี | 48,536,379 | 52,589,866 | ที่ดินและอาคาร, เครื่องจักรและอุปกรณ์, เงินรับฝาก, พันธบัตรและเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกัน |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อย | | | |
| - เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 71,394,635 | 58,563,276 | ที่อยู่อาศัย |
| - เงินให้สินเชื่ออื่นแก่ลูกหนี้รายย่อย | 1,767,184 | 1,685,234 | ที่อยู่อาศัย, เงินรับฝาก |

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรมและตามลักษณะของรายการการวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | 2568 | | | | | สัญญาค้าประกันทางการเงิน |
|--|--|--|--|---|---|--------------------------|
| | เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าชดเชยธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น* | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับและรายได้ | เงินให้สินเชื่อที่วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ | เงินให้สินเชื่อที่ยังไม่สามารถยกเลิกได้ | |
| | (พันบาท) | | | | | |
| สถาบันการเงิน | | | | | | |
| รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 2,546,103 | 1,467,105 | 39,801,806 | - | - | - |
| ธนาคารพาณิชย์ | 38,003,749 | - | - | - | - | - |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 9,501,179 | - | - | - | - | - |
| สถาบันการเงินอื่น | 3,654,534 | - | - | - | 890,000 | - |
| สินเชื่อเพื่อธุรกิจ | | | | | | |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | - | - | - | 2,939,729 | 71,413 | 221,263 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | | | | | | |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | - | 500,000 | 1,000,000 | 73,808,408 | 5,239,262 | 703,227 |
| การสาธารณูปโภคและบริการ | | | | | | |
| บริการ | - | - | - | 41,780,948 | 6,049,665 | 2,045,741 |
| กิจกรรมบริการทางการเงิน | | | | | | |
| อื่น ๆ | - | 666,000 | 810,000 | 52,633,596 | 4,899,904 | 102,690 |
| สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค | | | | | | |
| การให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย | - | - | - | 71,394,655 | 9,900 | - |
| การให้กู้ยืมอื่น ๆ | - | - | - | 4,177,632 | 8,751 | - |
| รวม | 53,705,565 | 2,633,105 | 41,611,806 | 288,408,977 | 27,845,827 | 8,545,956 |

* มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | 2567 | | | | | |
|--|--|---|---|---|---|-----------------------------|
| | เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น* | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับและรายได้ | เงินให้สินเชื่อที่วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ | เงินให้สินเชื่อที่ยังไม่สามารถยกเลิกได้ | สัญญาการค้าประกันทางการเงิน |
| (พันบาท) | | | | | | |
| สถาบันการเงิน | | | | | | |
| รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 3,927,866 | 1,466,699 | 34,001,731 | - | - | - |
| ธนาคารพาณิชย์ | 22,602,936 | - | - | - | - | - |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 12,503,911 | - | - | - | - | - |
| สถาบันการเงินอื่น | 3,360,029 | - | - | - | 5,905,000 | - |
| สินเชื่อเพื่อธุรกิจ | | | | | | |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | - | - | - | 1,251,455 | 70,000 | 60,000 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | - | 500,000 | 1,000,000 | 69,103,686 | 4,723,193 | 141,893 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | - | - | - | 29,241,617 | 8,638,543 | 897,471 |
| การสาธารณสุขไปรษณีย์และ | - | - | 130,000 | 39,577,959 | 5,363,552 | 1,174,415 |
| บริการ | - | - | 1,100,000 | 48,383,766 | 5,601,897 | 62,350 |
| กิจกรรมบริการทางการเงิน | - | 666,000 | - | 6,994,757 | 1,156,020 | 27,455 |
| อื่น ๆ | - | - | - | - | - | - |
| สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค | | | | | | |
| การให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย | - | - | - | 58,603,283 | 224,986 | - |
| การให้กู้ยืมอื่น ๆ | - | - | - | 3,101,406 | 22,905 | - |
| รวม | 42,394,742 | 2,632,699 | 36,231,731 | 256,257,929 | 31,706,096 | 2,363,584 |

* มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)

การประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่วันที่รับรู้รายการครั้งแรก ธนาคารจะพิจารณาจากข้อมูลที่สมเหตุสมผลและเอกสารหลักฐานสนับสนุน ซึ่งมีความเกี่ยวข้องและสามารถหาได้โดยไม่ก่อให้เกิดต้นทุนหรือความพยายามที่ไม่สมควร การประเมินดังกล่าวครอบคลุมปัจจัยทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ โดยอ้างอิงจากประสบการณ์ในอดีตของธนาคาร การประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน และดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญ นอกจากนี้ การประเมินยังคำนึงถึงข้อมูลเชิงคาดการณ์ล่วงหน้า รวมถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจมหภาค ที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถของลูกค้าในการปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญา

ค่านิยมของการผิดนัดชำระหนี้ (Default)

ธนาคารจะพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินอยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้ เมื่อธนาคารประเมินว่า ผู้กู้ไม่สามารถชำระภาระผูกพันด้านเครดิตที่มีต่อธนาคารได้ครบถ้วน โดยไม่ต้องอาศัยการดำเนินการของธนาคาร เช่น การบังคับหลักประกัน (ถ้ามี)

ในการประเมินว่าผู้ผิดนัดชำระหนี้หรือไม่ ธนาคารพิจารณาจากตัวชี้วัด ทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ดังต่อไปนี้

- เชิงปริมาณ เช่น ผู้กู้ค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญาเกินกว่า 90 วันหรือ 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระหรือมากกว่ากับธนาคาร การเบิกเกินบัญชีจะพิจารณาว่าเกินกำหนดชำระหากลูกค้าเบิกเกินวงเงินที่กำหนดไว้หรือมีวงเงินที่ใช้ได้น้อยกว่ายอดคงค้างในปัจจุบัน
- เชิงคุณภาพ เช่น ลูกค้าที่ธนาคารไม่สามารถเรียกชำระหนี้คืนได้ หรือคุณภาพของลูกค้ามีการเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญ ลูกค้าที่ไม่ปรากฏธุรกิจแน่ชัด หรือไม่ได้ประกอบธุรกิจจริงจัง หรือนำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ ลูกค้าที่ประวิงการชำระหนี้ หรือกระทำการใด ๆ เพื่อมิให้ธนาคารได้รับชำระหนี้ เช่น ออกไปนอกราชอาณาจักรหรือย้ายถ่ายเททรัพย์สิน ลูกค้าที่ธนาคารติดต่อไม่ได้ หรือตามตัวลูกค้าไม่พบ หรือลูกค้าไปเสียจากภูมิภานาที่ปรากฏตามสัญญาโดยไม่แจ้งให้ธนาคารทราบ หรือลูกค้าที่หยุดดำเนินกิจการหรือเลิกกิจการ หรือกิจการของลูกค้าอยู่ระหว่างชำระบัญชี

ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินว่าเกิดการผิดนัดชำระหนี้หรือไม่และการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอาจแตกต่างกันตลอดระยะเวลาเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ ทั้งนี้ นิยามของการผิดนัดชำระหนี้ของธนาคารสอดคล้อง และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้

ระดับของความเสียด้านเครดิตเป็นปัจจัยหลักในการกำหนดค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ โดยธนาคารได้จัดเก็บข้อมูลผลการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย และนำแบบจำลองทางสถิติมาวิเคราะห์ข้อมูลดังกล่าว และจัดทำประมาณการค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ตลอดระยะเวลาที่ลูกหนี้ต้องชำระหนี้คืนตามสัญญา จากนั้นธนาคารจะนำค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ดังกล่าว มาใช้ในการประมาณการค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตมาใช้

ธนาคารประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งประมาณโดยอาศัยความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของความเสียหายในการผิดนัดชำระหนี้ตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน ทั้งนี้ การประมาณการดังกล่าวอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด โดยใช้ข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่ธนาคารพิจารณาว่าความเสียด้านเครดิตในลักษณะคล้ายคลึงกัน เช่น ประเภทของสินเชื่อ ประเภทของหลักประกัน ระยะเวลาของสัญญา และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบันรวมกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ

ธนาคารมีการกำหนดสถานการณ์ทางเศรษฐกิจเชิงคาดการณ์ล่วงหน้า 3 สถานการณ์ ได้แก่ สถานการณ์เศรษฐกิจขยายตัว (Boom case scenario) สถานการณ์เศรษฐกิจปกติ (Average case scenario) และสถานการณ์เศรษฐกิจถดถอย (Worst case scenario) โดยกำหนดน้ำหนักความน่าจะเป็นที่แตกต่างกันไปในแต่ละสถานการณ์ ตัวอย่างของตัวแปรเศรษฐกิจศาสตร์มหภาคที่ใช้ในการจัดทำข้อมูลเชิงคาดการณ์ล่วงหน้า เช่น ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อัตราเงินเฟ้อ อัตราการว่างงาน เป็นต้น

ธนาคารใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐกิจศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องจะส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของพอร์ตโฟลิโอของธนาคารในระดับใด อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีการทบทวนวิธีการสมมติฐาน และประมาณการสถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีแนวทางในการพิจารณาส่วนเกินเพิ่มเติม (Management Overlay) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงิน/ตลาดทุนที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร ประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัด โครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและ ส่วนของเจ้าของ และความสัมพันธ์ของระยะเวลาคงเหลือ ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการ ทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารมีโครงสร้างของสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นรายการเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วน โครงสร้างหนี้สินส่วนใหญ่เป็น รายการเงินรับฝากจากประชาชน โดยรายการหลักดังกล่าวอาจจะได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลง ไป ซึ่งเมื่ออัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน ธนาคารก็มีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบต่อรายได้ รายจ่าย และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจ (มูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น) ด้วย ดังนั้น ธนาคารจึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้น

สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เป็นความเสี่ยงที่ทำให้รายได้หรือเงินกองทุนของธนาคาร ได้รับผลกระทบ ในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการภาระผูกพันทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากความแตกต่างของอายุคงเหลือ (Maturity Mismatch) และความสามารถในการปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป (Repricing Risk) ของรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ในงบฐานะการเงินของธนาคาร

ธนาคารมีเครื่องมือที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อความเสี่ยง ด้านอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารได้กำหนดระดับพาดานความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงไม่ให้เกินกว่าระดับพาดานที่ กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้ทราบถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นเป็นวงราย เดือน

นอกจากนี้ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็นการประเมินความ เสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต โดยใช้สถานการณ์จำลองของ ธปท. และ/หรือสถานการณ์จำลองที่ธนาคารกำหนด ขึ้นเองตามความเหมาะสม

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ดังนี้

2568

ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่

| | เปลี่ยนได้ ทันที | ภายใน 3 เดือน | ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ | | | สินทรัพย์ | | รวม |
|---|---------------------|--------------------|------------------------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|--------------------|
| | | | มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี | มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต | ไม่มี ดอกเบี้ย | |
| (พันบาท) | | | | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | - | - | - | 585,584 | 585,584 |
| รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน ^{(1),(2)} | 856,625 | 49,750,000 | 310,246 | - | - | - | 2,784,182 | 53,701,053 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | - | - | 1,537,608 | 490,077 | - | - | 2,027,685 |
| เงินลงทุน ⁽²⁾ | - | 901,422 | 3,675,284 | 14,544,816 | 26,525,223 | - | 4,545,883 | 50,192,628 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1),(2)} | 171,869,107 | 31,951,971 | 21,821,166 | 41,225,663 | 8,292,621 | 8,146,335 | - | 283,306,863 |
| ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex | 57,600 | - | - | - | - | - | - | 57,600 |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ | - | - | - | - | - | - | 533,013 | 533,013 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 172,783,332 | 82,603,393 | 25,806,696 | 57,308,087 | 35,307,921 | 8,146,335 | 8,448,662 | 390,404,426 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 107,599,711 | 98,705,443 | 105,038,063 | 5,848,555 | 4,815 | - | 816,739 | 318,013,326 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 4,978,774 | 1,359,629 | 2,391,393 | 7,632,484 | - | - | 151,558 | 16,513,838 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | - | - | - | - | 264,240 | 264,240 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ⁽³⁾ | - | 1,000,000 | - | 5,000,000 | 2,400,000 | - | - | 8,400,000 |
| เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex | 1,810,638 | - | - | - | - | - | - | 1,810,638 |
| หนี้สินทางการเงินอื่น | - | - | - | - | - | - | 773,506 | 773,506 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 114,389,123 | 101,065,072 | 107,429,456 | 18,481,039 | 2,404,815 | - | 2,006,043 | 345,775,548 |

(1) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(3) ก่อนหักค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี

2567

ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่

| | เปลี่ยนได้ ทันที | ภายใน 3 เดือน | ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ | | | สินทรัพย์ | | รวม |
|---|---------------------|--------------------|------------------------------------|-----------------------------|-------------------|--|-------------------|--------------------|
| | | | มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี | มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต | ไม่มี ดอกเบี้ย | |
| (พันบาท) | | | | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | - | - | - | 643,315 | 643,315 |
| รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน ^{(1),(2)} | 786,996 | 36,757,000 | 306,717 | - | - | - | 4,538,138 | 42,388,851 |
| เงินลงทุน ⁽²⁾ | - | - | 7,110,175 | 16,088,438 | 15,782,465 | - | 3,750,685 | 42,731,763 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1),(2)} | 164,489,286 | 34,324,305 | 20,073,963 | 25,631,980 | 841,265 | 6,763,998 | - | 252,124,797 |
| ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex | 218,405 | - | - | - | - | - | - | 218,405 |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ | - | - | - | - | - | - | 656,226 | 656,226 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 165,494,687 | 71,081,305 | 27,490,855 | 41,720,418 | 16,623,730 | 6,763,998 | 9,588,364 | 338,763,357 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 61,335,895 | 100,269,457 | 115,688,118 | 2,240,358 | 5,010 | - | 368,886 | 279,907,724 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 751,300 | 433,968 | 611,938 | 8,246,404 | - | - | 102,531 | 10,146,141 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | - | - | - | - | 107,945 | 107,945 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ⁽³⁾ | - | 2,850,000 | 2,000,000 | - | 2,400,000 | - | - | 7,250,000 |
| เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex | 146,083 | - | - | - | - | - | - | 146,083 |
| หนี้สินทางการเงินอื่น | - | - | - | - | - | - | 400,431 | 400,431 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 62,233,278 | 103,553,425 | 118,300,056 | 10,486,762 | 2,405,010 | - | 979,793 | 297,958,324 |

(1) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(3) ก่อนหักค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี

นอกจากนี้ ธนาคารมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้/ค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เป็นดังนี้

| | 2568 | | | 2567 | | |
|--------------------------------|-------------------------------------|------------|---|-------------------------------------|------------|---|
| | ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท) | ดอกเบี้ย | อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี) | ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท) | ดอกเบี้ย | อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี) |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 41,142,846 | 748,668 | 1.82 | 23,769,111 | 586,123 | 2.47 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 43,639,702 | 1,041,460 | 2.39 | 39,130,579 | 898,903 | 2.30 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 262,807,314 | 11,744,313 | 4.47 | 240,878,307 | 11,657,077 | 4.84 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 290,599,345 | 6,140,531 | 2.11 | 252,151,981 | 5,855,068 | 2.32 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 14,051,405 | 131,286 | 0.93 | 9,804,843 | 41,802 | 0.43 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 8,292,914 | 332,407 | 4.01 | 9,598,293 | 277,204 | 2.89 |

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ต่อกำไรหรือขาดทุน และส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

ความอ่อนไหวของกำไรหรือขาดทุนเป็นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานความอ่อนไหวของส่วนของผู้ถือหุ้นคำนวณโดยวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยสมมติให้อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไปร้อยละ 1 โดยวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากปีก่อน

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้นในช่วงระยะเวลา 1 ปีข้างหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

| | 2568 | | 2567 | |
|-------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | ผลกระทบต่อ | | ผลกระทบต่อ | |
| | กำไรหรือขาดทุน | ส่วนของผู้ถือหุ้น | กำไรหรือขาดทุน | ส่วนของผู้ถือหุ้น |
| | (พันบาท) | | | |
| เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 | 367,908 | (2,028,336) | 505,656 | (1,342,354) |
| ลดลงร้อยละ 1 | (393,928) | 2,028,336 | (511,394) | 1,342,354 |

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป และทำให้เกิดกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งส่งผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารมีการทำธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศ การให้บริการธุรกิจ Trade Finance เพื่อรองรับธุรกรรมของลูกค้าที่มีการค้าขายกับคู่ค้าในต่างประเทศ บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency Exchange) ทั้งด้านซื้อ (Buy) และขาย (Sell) รวมถึงธุรกรรมโอนเงินชำระเงินที่ธนาคารทำกับลูกค้า ส่งผลให้ธนาคารมีฐานะเงินตราต่างประเทศจากธุรกรรมที่ธนาคารทำและให้บริการแก่ลูกค้าดังกล่าว ธนาคารจึงได้มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนด้วยการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นพร้อมทั้งมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงสูงสุดจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยใช้ทั้งเครื่องมือทางสถิติ ได้แก่ Value-at-Risk (VaR Model) และเครื่องมืออื่น เช่น ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ (Net Open Position) และ Year to Date Loss Limit เพื่อติดตามการดำเนินงานอย่างใกล้ชิดและควบคุมให้ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

| | 2567 | | | |
|--|---------------------------|---------------|---------------|----------------|
| | ดอลลาร์สหรัฐ ^๑ | ยูโร | เยน | อื่น ๆ |
| | (พันบาท) | | | |
| ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบฐานะการเงิน | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 438,833 | 8,754 | 6,059 | 33,348 |
| เงินลงทุน | 1,079,115 | - | - | - |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา | 3,311,346 | 10,134 | 28,402 | 123,514 |
| Credit Support Annex | 97,205 | - | - | - |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่น | 3,292 | 2 | 76 | 4,658 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 4,929,791 | 18,890 | 34,537 | 161,520 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินรับฝาก | 4,578,735 | 6,419 | 20,929 | 112,936 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 557 | - | - | - |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 30,764 | - | - | - |
| หนี้สินทางการเงินอื่น | 223,379 | 5 | - | 6,378 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 4,833,435 | 6,424 | 20,929 | 119,314 |
| รายการในงบฐานะการเงินสุทธิ | 96,356 | 12,466 | 13,608 | 42,206 |
| ฐานะเงินตราต่างประเทศ | | | | |
| นอกงบฐานะการเงิน - สุทธิ | | | | |
| สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า | (101,825) | (17,727) | (12,930) | (32,593) |

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

การวิเคราะห์จะคำนวณผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นไปได้ต่อกำไรหรือขาดทุน และส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยมีข้อสมมติว่าตัวแปรอื่นคงที่ ความเสี่ยงที่เผชิญและวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากรอบระยะเวลาก่อน

4.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันทีหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร

ธนาคารได้จัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดทำรายงานสถานะสภาพคล่องสุทธิหรือ Liquidity Gap โดยแบ่งการวิเคราะห์เป็น 2 ลักษณะ ได้แก่ รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามช่วงเวลา (Contractual Liquidity Gap) และรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิหลังปรับพฤติกรรม (Behavior Liquidity Gap) เพื่อวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิของธนาคารตามแต่ละช่วงเวลา และพิจารณาความเพียงพอของกระแสเงินสดสุทธิตลอดช่วง 1 ปีข้างหน้า และได้กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยพิจารณาจากยอดสะสมของฐานะสภาพคล่องสุทธิที่ปรับอายุคงเหลือตามพฤติกรรมผู้ฝากเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตามที่ธนาคารกำหนดไว้

ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้มีการศึกษาผลกระทบต่อสภาพคล่องจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ การไถ่ถอนเงินฝากก่อนกำหนด การเปลี่ยนแปลงลักษณะการต่ออายุเงินฝาก (Roll over) เป็นต้น โดยได้กำหนดสถานการณ์จำลองออกเป็นสถานการณ์ปกติ (Normal Scenario) และสถานการณ์วิกฤต (Stress Scenario) ซึ่งครอบคลุมถึงผลกระทบต่อการบริหารสภาพคล่องของธนาคารด้วย โดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นผู้ดำเนินการและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อประเมิน ความต้องการสภาพคล่องในแต่ละกรณี และเป็นแนวทางสำหรับการจัดทำแผนรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ซึ่งกำหนดสมมติฐานให้กระแสเงินสดไหลเข้า-ออกที่อาจเกิดขึ้นสะท้อนตามประเภทคู่สัญญาที่มีพฤติกรรมการถอนเงินที่แตกต่างกันและสะท้อนตามประเภทธุรกรรมทั้งที่อยู่ในและนอกงบฐานะการเงินที่มีปัจจัยบังคับกระแสเงินสดไหลเข้า-ออกแตกต่างกัน รวมถึงสะท้อนโครงสร้างกลุ่มธุรกิจที่อาจทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเข้าช่วยเหลือด้านสภาพคล่องในสถานการณ์กระแสเงินสดไหลออกอย่างรุนแรงและต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคาร ได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยงเพื่อติดตามดูแลระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้อย่างเหมาะสม และรองรับพฤติกรรมทั้งด้านกระแสเงินเข้าและออกที่อาจเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.lhbank.co.th ภายในเดือนเมษายน 2569

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

| | 2568 | | | | | สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต | รวม |
|--|----------------------|---------------------|---------------------------------|--------------------------|------------------------|--|--------------------|
| | เมื่อทวงถาม | ไม่เกิน 1 ปี | มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี | มากกว่า 5 ปี (พันบาท) | ไม่มีกำหนด ระยะเวลา | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | - | 585,584 | - | 585,584 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ^{(1), (2)} | 3,640,807 | 49,910,246 | 150,000 | - | - | - | 53,701,053 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า | | | | | | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | - | 1,537,608 | 490,077 | - | - | 2,027,685 |
| เงินลงทุน ⁽²⁾ | - | 4,576,706 | 14,544,816 | 26,525,223 | 4,545,883 | - | 50,192,628 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1), (2)} | 4,331,525 | 106,156,050 | 105,804,382 | 58,868,571 | - | 8,146,335 | 283,306,863 |
| ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา | | | | | | | |
| Credit Support Annex | 57,600 | - | - | - | - | - | 57,600 |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ | - | 296,101 | - | - | 236,912 | - | 533,013 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 8,029,932 | 160,939,103 | 122,036,806 | 85,883,871 | 5,368,379 | 8,146,335 | 390,404,426 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 107,779,328 | 204,164,428 | 6,064,755 | 4,815 | - | - | 318,013,326 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 5,130,332 | 3,751,022 | 7,632,484 | - | - | - | 16,513,838 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 264,240 | - | - | - | - | - | 264,240 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ⁽³⁾ | - | 1,000,000 | - | 2,400,000 | 5,000,000 | - | 8,400,000 |
| เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา | | | | | | | |
| Credit Support Annex | 1,810,638 | - | - | - | - | - | 1,810,638 |
| หนี้สินทางการเงินอื่น | - | 773,506 | - | - | - | - | 773,506 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 114,984,538 | 209,688,956 | 13,697,239 | 2,404,815 | 5,000,000 | - | 345,775,548 |
| ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ | (106,954,606) | (48,749,853) | 108,339,567 | 83,479,056 | 368,379 | 8,146,335 | 44,628,878 |

⁽¹⁾ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

⁽²⁾ ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

⁽³⁾ ก่อนหักค่าใช้จ่ายรอดับบัญชี

สินทรัพย์ทางการเงิน

| | เมื่อทวงถาม | ไม่เกิน 1 ปี | มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี | มากกว่า 5 ปี (พันบาท) | ไม่มีกำหนด ระยะเวลา | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การค้ำประกัน ด้านเครดิต | รวม |
|---|-------------------|--------------------|---------------------------------|--------------------------|------------------------|--|--------------------|
| เงินสด | - | - | - | - | 643,315 | - | 643,315 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ^{(1),(2)} | 5,325,134 | 37,063,717 | - | - | - | - | 42,388,851 |
| เงินลงทุน ⁽²⁾ | - | 7,110,175 | 16,088,438 | 15,782,465 | 3,750,685 | - | 42,731,763 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1),(2)} | 5,153,219 | 90,972,256 | 95,492,473 | 53,742,851 | - | 6,763,998 | 252,124,797 |
| ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา | | | | | | | |
| Credit Support Annex | 218,405 | - | - | - | - | - | 218,405 |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ | - | 435,820 | - | - | 220,406 | - | 656,226 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 10,696,758 | 135,581,968 | 111,580,911 | 69,525,316 | 4,614,406 | 6,763,998 | 338,763,357 |

หนี้สินทางการเงิน

| | | | | | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|------------------|----------|----------|--------------------|
| เงินรับฝาก | 60,776,362 | 216,617,099 | 2,509,253 | 5,010 | - | - | 279,907,724 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 853,831 | 1,045,906 | 8,246,404 | - | - | - | 10,146,141 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 107,945 | - | - | - | - | - | 107,945 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ⁽³⁾ | - | 4,850,000 | - | 2,400,000 | - | - | 7,250,000 |
| เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา | | | | | | | |
| Credit Support Annex | 146,083 | - | - | - | - | - | 146,083 |
| หนี้สินทางการเงินอื่น | - | 400,431 | - | - | - | - | 400,431 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 61,884,221 | 222,913,436 | 10,755,657 | 2,405,010 | - | - | 297,958,324 |

ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ

| | | | | | | | |
|--|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | (51,187,463) | (87,331,468) | 100,825,254 | 67,120,306 | 4,614,406 | 6,763,998 | 40,805,033 |
|--|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|

⁽¹⁾ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

⁽²⁾ ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

⁽³⁾ ก่อนหักค่าใช้จ่ายขอร์ดัชนีบัญชี

5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงผลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

ANNUAL REPORT 2025

รายงานประจำปี 2568

| | หมายเลข | มูลค่าตามบัญชี | | | | มูลค่ายุติธรรม | | | |
|--|---------|--|---|-----------------------|-------------|----------------|-------------|-------------|-------------|
| | | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | ราคาทุน ตัดจำหน่าย | รวม | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | (พันบาท) | | | | |
| 2568 | | | | | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) | 8 | - | - | 53,703,002 | 53,703,002 | - | 53,401,525 | 299,782 | 53,701,307 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 9 | 2,027,685 | - | - | 2,027,685 | - | 2,027,685 | - | 2,027,685 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 10 | | | | | | | | |
| - อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ | | 1,765,965 | - | - | 1,765,965 | - | 1,765,965 | - | 1,765,965 |
| เงินลงทุน | 11 | | | | | | | | |
| - ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | | - | - | 2,631,165 | 2,631,165 | - | 2,920,067 | - | 2,920,067 |
| - ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | - | 43,013,640 | - | 43,013,640 | - | 43,013,640 | - | 43,013,640 |
| - ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | - | 4,545,883 | - | 4,545,883 | 4,538,980 | - | 6,903 | 4,545,883 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ ⁽¹⁾ | 12 | - | - | 277,123,527 | 277,123,527 | - | 171,723,908 | 102,433,293 | 274,157,201 |

⁽¹⁾ ก่อนหักสำรองส่วนเกินเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร

ANNUAL REPORT 2025

รายงานประจำปี 2568

| | มูลค่าตามบัญชี | | | | มูลค่ายุติธรรม | | | | |
|---|----------------|--|---|-----------------------|-----------------|---------|-------------|---------|-------------|
| | หมายเหตุ | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | ราคาทุน ตัดจำหน่าย | รวม (พันบาท) | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 19 | - | - | 318,013,326 | 318,013,326 | - | 319,200,569 | - | 319,200,569 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) | 20 | - | - | 16,513,838 | 16,513,838 | - | 16,433,147 | - | 16,433,147 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 10 | | | | | | | | |
| - อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ | | 1,388,132 | - | - | 1,388,132 | - | 1,388,132 | - | 1,388,132 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ | 21 | - | - | 8,392,130 | 8,392,130 | - | 8,731,988 | - | 8,731,988 |

ANNUAL REPORT 2025

รายงานประจำปี 2568

| หมายเหตุ | มูลค่าตามบัญชี | | | | มูลค่ายุติธรรม | | | | |
|---|--|---|-----------------------|-------------|----------------|-----------|-------------|------------|-------------|
| | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | ราคาทุน ตัดจำหน่าย | รวม | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม | |
| | (พันบาท) | | | | | | | | |
| 2567 | | | | | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) | 8 | - | - | 42,391,341 | 42,391,341 | - | 42,089,261 | 300,672 | 42,389,933 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 10 | | | | | | | | |
| - อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ | | 404,812 | - | - | 404,812 | - | 404,812 | - | 404,812 |
| เงินลงทุน | 11 | | | | | | | | |
| - ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | | - | - | 2,629,088 | 2,629,088 | - | 2,810,791 | - | 2,810,791 |
| - ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | - | 36,348,379 | - | 36,348,379 | - | 36,348,379 | - | 36,348,379 |
| - ตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | - | 3,750,685 | - | 3,750,685 | 3,175,898 | - | 574,787 | 3,750,685 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ ⁽¹⁾ | 12 | - | - | 246,480,290 | 246,480,290 | - | 164,413,716 | 81,105,599 | 245,519,315 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 19 | - | - | 279,907,724 | 279,907,724 | - | 279,951,921 | - | 279,951,921 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) | 20 | - | - | 10,146,141 | 10,146,141 | - | 10,146,138 | - | 10,146,138 |

ANNUAL REPORT 2025

รายงานประจำปี 2568

| | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่าตามบัญชี | | | มูลค่าสุทธิ | | | | |
|--|----------------|---------------------------------------|--|-----------------------|-------------|---------|-----------|---------|-----------|
| | | มูลค่าสุทธิ ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน | มูลค่าสุทธิ ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | ราคาทุน ตัดจำหน่าย | รวม | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม |
| หมายเหตุ | บาท | บาท | บาท | บาท | (พันบาท) | | | | |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 10 | | | | | | | | |
| - อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ | | 544,959 | - | - | 544,959 | - | 544,959 | - | 544,959 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ | 21 | - | - | 7,217,716 | 7,217,716 | - | 7,284,972 | - | 7,284,972 |
| ⁽¹⁾ ก่อนหักสำรองส่วนเกินเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร | | | | | | | | | |

เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบฐานะการเงิน

| เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | เทคนิคการประเมินมูลค่า | ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ |
|--|---|---|
| เงินลงทุนในตราสารทุน | วิธีการคิดลดเงินปันผล มูลค่าตามบัญชี หรือการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี | ประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและอัตราคิดลด มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ |

มูลค่ายุติธรรมระดับ 3

การกระทบยอดของมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

ตารางด้านล่างแสดงถึงการกระทบยอดยกมาและยกไปสำหรับมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ของเงินลงทุนในตราสารทุน

| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | 2568 | 2567 |
|----------------------------------|--------------|----------------|
| | | (พันบาท) |
| ณ วันที่ 1 มกราคม | 574,787 | 6,903 |
| ซื้อหรือได้มา | - | 567,884 |
| โอนออกจากระดับ 3 | (567,884) | - |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 6,903 | 574,787 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารถือเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทเอกชนแห่งหนึ่ง ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 1,551 ล้านบาท มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวเคยถูกประเมินโดยใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และจัดอยู่ในระดับ 3 ตามลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ในช่วงระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ตราสารทุนของบริษัทดังกล่าวกลับมาซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ และปัจจุบันมีการซื้อขายอย่างต่อเนื่องในตลาดนั้น การวัดมูลค่ายุติธรรมจึงเปลี่ยนมาใช้ราคาที่เผยแพร่ในตลาดที่มีการซื้อขายอย่างต่อเนื่อง และได้มีการเปลี่ยนการจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมจากระดับ 3 เป็นระดับ 1

ธนาคารใช้วิธีการ และข้อสมมติในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หรืออัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่มีอายุครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี ประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่มีมีการด้อยค่าด้านเครดิต และอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่มีอายุครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อของธนาคารที่มีลักษณะคล้ายกัน สุทธิค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

อนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์อ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ที่ไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองเป็นข้อมูลตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งได้มาจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และเงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจะใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของรอบระยะเวลาบัญชีที่รายงาน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดอ้างอิงจากเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้แพร่หลายในตลาด (วิธีการคิดลดเงินปันผล มูลค่าตามบัญชี (Book Value) หรือการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี (Adjusted Book Value)) ซึ่งอ้างอิงราคาและ/หรือตัวแปรจากตลาด

เงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่มีอายุครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี ประมาณ โดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่มีอายุครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามประกาศของธนาคารสำหรับตราสารที่มีลักษณะคล้ายกัน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทตราสารค้ำสิทธิและไม่ค้ำสิทธิคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน

เครื่องมือทางการเงินอื่น

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสด ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงิน

6 การดำรงเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินกองทุนของธนาคารซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

| | 2568 | 2567 | |
|---|--------------------|--------------------|-------|
| | (พันบาท) | | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | | | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| ทุนชำระแล้ว | 20,000,000 | 20,000,000 | |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | 10,598,915 | 10,598,915 | |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 1,297,600 | 1,164,600 | |
| กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร | 7,325,230 | 6,404,341 | |
| ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 842,719 | (1,666,247) | |
| รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | (2,055,883) | (2,190,597) | |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | 38,008,581 | 34,311,012 | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน | | | |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 5,000,000 | - | |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 43,008,581 | 34,311,012 | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | | | |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | 2,400,000 | 2,400,000 | |
| เงินสำรองทั่วไป | 3,318,895 | 3,100,982 | |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 5,718,895 | 5,500,982 | |
| รวมเงินกองทุน | 48,727,476 | 39,811,994 | |
| รวมสินทรัพย์เสี่ยง | 282,119,028 | 261,546,579 | |
| | ชั้นต่ำตามที่ | | |
| | รพท. กำหนด | 2568 | 2567 |
| | | (ร้อยละ) | |
| อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 11.00 | 17.27 | 15.22 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 8.50 | 15.24 | 13.12 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 7.00 | 13.47 | 13.12 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่ ธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ไว้ใน เว็บไซต์ของธนาคารที่ www.lhbank.co.th ภายในเดือนเมษายน 2569

7 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

| | 2568 | | | | รวม |
|---|--|---|---|---|--------------------|
| | เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท) | เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | 585,584 | 585,584 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | - | - | - | 53,703,002 | 53,703,002 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 2,027,685 | - | - | - | 2,027,685 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 1,765,965 | - | - | - | 1,765,965 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 43,013,640 | 4,545,883 | 2,631,165 | 50,190,688 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | - | - | - | 273,650,552 | 273,650,552 |
| ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน | - | - | - | 149,364 | 149,364 |
| ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex | - | - | - | 57,600 | 57,600 |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ | - | - | - | 533,013 | 533,013 |
| รวม | 3,793,650 | 43,013,640 | 4,545,883 | 331,310,280 | 382,663,453 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | |
| เงินรับฝาก | - | - | - | 318,013,326 | 318,013,326 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | - | - | 16,513,838 | 16,513,838 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | - | 264,240 | 264,240 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 1,388,132 | - | - | - | 1,388,132 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ | - | - | - | 8,392,130 | 8,392,130 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | - | - | - | 1,264,637 | 1,264,637 |
| เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex | - | - | - | 1,810,638 | 1,810,638 |
| หนี้สินทางการเงินอื่น | - | - | - | 773,506 | 773,506 |
| รวม | 1,388,132 | - | - | 347,032,315 | 348,420,447 |

| | 2568 | | | | |
|--|--|---|---|---|--------------------|
| | เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน | เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท) | เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย | รวม |
| | 2567 | | | | |
| | เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน | เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท) | เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | 643,315 | 643,315 |
| รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ | - | - | - | 42,391,341 | 42,391,341 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 404,812 | - | - | - | 404,812 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 36,348,379 | 3,750,685 | 2,629,088 | 42,728,152 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ | - | - | - | 241,882,214 | 241,882,214 |
| ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา | - | - | - | 103,414 | 103,414 |
| Credit Support Annex | - | - | - | 218,405 | 218,405 |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ | - | - | - | 656,226 | 656,226 |
| รวม | 404,812 | 36,348,379 | 3,750,685 | 288,524,003 | 329,027,879 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | |
| เงินรับฝาก | - | - | - | 279,907,724 | 279,907,724 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | - | - | 10,146,141 | 10,146,141 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | - | 107,945 | 107,945 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 544,959 | - | - | - | 544,959 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ | - | - | - | 7,217,716 | 7,217,716 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | - | - | - | 1,189,282 | 1,189,282 |
| เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา | - | - | - | - | - |
| Credit Support Annex | - | - | - | 146,083 | 146,083 |
| หนี้สินทางการเงินอื่น | - | - | - | 400,431 | 400,431 |
| รวม | 544,959 | - | - | 299,115,322 | 299,660,281 |

8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

| | หมายเหตุ | 2568 | 2567 |
|---|----------|-------------------|-------------------|
| | | (พันบาท) | |
| ในประเทศ | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | | 2,546,103 | 3,927,866 |
| ธนาคารพาณิชย์ | | 37,261,434 | 22,109,152 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | | 9,500,000 | 12,500,000 |
| สถาบันการเงินอื่น | 29 | 3,660,246 | 3,363,717 |
| รวม | | 52,967,783 | 41,900,735 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | | 4,512 | 5,891 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | (2,563) | (3,401) |
| รวมในประเทศ | | 52,969,732 | 41,903,225 |
| ต่างประเทศ | | | |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | | 561,593 | 438,833 |
| เงินเยน | | 13,042 | 6,059 |
| เงินยูโร | | 65,759 | 8,754 |
| เงินสกุลอื่น | | 92,876 | 34,470 |
| รวมต่างประเทศ | | 733,270 | 488,116 |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ | | 53,703,002 | 42,391,341 |

9 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

| | 2568 | 2567 |
|------------------------------------|------------------|----------|
| | มูลค่ายุติธรรม | |
| | (พันบาท) | |
| สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 2,027,685 | - |
| รวม | 2,027,685 | - |

10 อนุพันธ์

อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

| ประเภทความเสี่ยง | 2568 | | จำนวนเงิน ตามสัญญา (พันบาท) | 2567 | | จำนวนเงิน ตามสัญญา |
|-------------------|------------------|------------------|-----------------------------------|----------------|----------------|-----------------------|
| | มูลค่ายุติธรรม | | | มูลค่ายุติธรรม | | |
| | สินทรัพย์ | หนี้สิน | | สินทรัพย์ | หนี้สิน | |
| อัตราแลกเปลี่ยน | | | | | | |
| เงินตราต่างประเทศ | 1,765,965 | 1,388,132 | 207,680,419 | 404,812 | 544,959 | 42,770,115 |
| รวม | 1,765,965 | 1,388,132 | 207,680,419 | 404,812 | 544,959 | 42,770,115 |

11 เงินลงทุนสุทธิ

11.1 ประเภทเงินลงทุน

| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | 2568 | 2567 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | ราคาทุน ตัดจำหน่าย | ราคาทุน ตัดจำหน่าย |
| | (พันบาท) | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 1,467,105 | 1,466,699 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 1,166,000 | 1,166,000 |
| รวม | 2,633,105 | 2,632,699 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (1,940) | (3,611) |
| สุทธิ | 2,631,165 | 2,629,088 |

| | 2568 | 2567 |
|---|-------------------|-------------------|
| | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่ายุติธรรม |
| | (ล้านบาท) | |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 41,398,202 | 31,258,903 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 1,615,438 | 2,022,966 |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ | - | 3,066,510 |
| รวม | 43,013,640 | 36,348,379 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (201,481) | (876,268) |
| | | |
| | 2568 | 2567 |
| | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่ายุติธรรม |
| | (ล้านบาท) | |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | |
| ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดในประเทศ | | |
| - หุ้นทุน | 1,550,681 | - |
| - หน่วยลงทุน | 2,988,299 | 3,175,898 |
| ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ | 6,903 | 574,787 |
| รวม | 4,545,883 | 3,750,685 |
| | | |
| รวมเงินลงทุน | 50,190,688 | 42,728,152 |

รายได้เงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีจำนวน 237 ล้านบาท (2567: 204 ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารตัดรายการเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เนื่องจากการขายเงินลงทุนดังกล่าว โดยธนาคารรับรู้ขาดทุนสะสมจากการตัดรายการดังกล่าวในกำไรสะสมดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุด

วันที่ 31 ธันวาคม

| | มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ตัดรายการ | รายได้ เงินปันผล | 2568 | |
|---|-------------------------------------|---------------------|---|---------------------------------|
| | | | ขาดทุนสะสมจาก การตัดรายการ สุทธิภาษีเงินได้ (พันบาท) | เหตุผลในการ ตัดรายการ |
| ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ | | | | จำหน่ายเพื่อ บริหารสภาพคล่อง |
| - หน่วยลงทุน | 372,402 | 927 | (415,154) | |
| รวม | 372,402 | 927 | (415,154) | |

สำหรับปีสิ้นสุด

วันที่ 31 ธันวาคม

| | มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ตัดรายการ | รายได้ เงินปันผล | 2567 | |
|---|-------------------------------------|---------------------|---|---------------------------------|
| | | | ขาดทุนสะสมจาก การตัดรายการ สุทธิภาษีเงินได้ (พันบาท) | เหตุผลในการ ตัดรายการ |
| ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ | | | | จำหน่ายเพื่อ บริหารสภาพคล่อง |
| - หน่วยลงทุน | 557,625 | 6,143 | (452,484) | |
| รวม | 557,625 | 6,143 | (452,484) | |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์บางส่วนซึ่งมีภาระผูกพันและข้อจำกัด ซึ่งอธิบายในหมายเหตุข้อ 27

11.2 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

| | 2568 | | | 2567 | | |
|--|----------|---------------------|--------------------|----------|---------------------|--------------------|
| | จำนวนราย | ราคาทุน (พันบาท) | มูลค่า ยุติธรรม | จำนวนราย | ราคาทุน (พันบาท) | มูลค่า ยุติธรรม |
| บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง | 2 | 200,025 | - | 2 | 200,025 | - |

11.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป แต่ไม่ได้เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม มีดังนี้

| | 2568 | 2567 |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | มูลค่ายุติธรรม (พันบาท) | มูลค่ายุติธรรม (พันบาท) |
| กองทุนรวม โครงสร้างพื้นฐาน | 129,500 | 136,500 |

12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

12.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

| | หมายเหตุ | 2568 | 2567 |
|---|----------|--------------------|--------------------|
| | | (พันบาท) | |
| เงินเบิกเกินบัญชี | 29 | 4,041,888 | 4,282,586 |
| เงินให้กู้ยืม | 29 | 221,582,116 | 195,179,122 |
| ตั๋วเงิน | 29 | 57,094,617 | 51,870,673 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | | 588,242 | 792,416 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | | 283,306,863 | 252,124,797 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | | 5,102,114 | 4,133,132 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | | 288,408,977 | 256,257,929 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | (14,758,425) | (14,375,715) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | 273,650,552 | 241,882,214 |

12.2 จำแนกตามดินที่อยู่ของลูกหนี้

| | 2568 | 2567 |
|------------|--------------------|--------------------|
| | (พันบาท) | |
| ในประเทศ | 282,586,040 | 249,679,946 |
| ต่างประเทศ | 720,823 | 2,444,851 |
| รวม | 283,306,863 | 252,124,797 |

12.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

| | 2568 | 2567 |
|--|--------------------|--------------------|
| | (พันบาท) | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) | 261,460,905 | 239,370,270 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) | 17,594,450 | 9,140,396 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) | 9,353,622 | 7,747,263 |
| รวม | 288,408,977 | 256,257,929 |

12.4 เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) ตาม TFRS 9 ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสรุปได้ดังนี้

| | 2568 | 2567 |
|---|-------------|-------------|
| เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (เงินต้น) | | |
| เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (พันบาท) | 8,146,335 | 6,763,998 |
| เงินให้สินเชื่อรวม (พันบาท) | 333,467,109 | 289,488,513 |
| อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ร้อยละ) | 2.44 | 2.34 |

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารไม่มีการโอนขายเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตให้กับบุคคลภายนอก

12.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

| | | |
|--|-----------|-----------|
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | 2568 | 2567 |
| | | (พันบาท) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในระหว่างปี ⁽¹⁾ | | |
| ราคาทุนตัดจำหน่ายก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข | 6,455,567 | 4,909,193 |
| ผลขาดทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข | (10,913) | (1,883) |

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเฉพาะรายที่มีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

2568 2567

(พันบาท)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข โดยในระหว่างปี ค่าเผื่อผลขาดทุนได้เปลี่ยนเป็นจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าจากค่าเผื่อผลขาดทุนที่เลขวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

1,915,951 1,973,084

12.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ดังนี้

| | 2568 | | | 2567 | | |
|---|-------|--|-----------|-------|--|-------------|
| | จำนวน | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ | หักประกัน | จำนวน | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ | หักประกัน |
| บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน | 2 | 56,176 | - | 2 | 1,508,513 | - |
| | | | (36,138) | | | (1,267,332) |

ANNUAL REPORT 2025

รายงานประจำปี 2568

| | 2567 | | | | | รวม |
|---|-------------------------------|--|--|--|--|----------------|
| | 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 | |
| | | | (พันบาท) | | | |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 239,373 | 226,433 | 215,551 | 138,151 | 32,843 | 852,351 |
| หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้ | (25,896) | (18,080) | (10,398) | (4,126) | (1,435) | (59,935) |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | 213,477 | 208,353 | 205,153 | 134,025 | 31,408 | 792,416 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | | | | | | 1,311 |
| หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | | | (6,920) |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ | | | | | | 786,807 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุนและสินทรัพย์ทางการเงินอื่นจำนวน 2 ล้านบาท และ 71 ล้านบาท ตามลำดับ (2567: 2 ล้านบาท และ 58 ล้านบาท ตามลำดับ)

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

| | สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต | สำรอง ส่วนเกิน เพิ่มเติมโดย ผู้บริหาร | รวม |
|---|---|--|--|--|--------------|
| | (พันบาท) | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | | | | |
| (สินทรัพย์) | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 | 11,634 | - | - | - | 11,634 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซื้อหรือได้มา | (3,741) | - | - | - | (3,741) |
| ซื้อหรือได้มา | 33,476 | - | - | - | 33,476 |
| ตัดรายการ | (37,968) | - | - | - | (37,968) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 1 มกราคม 2568 | 3,401 | - | - | - | 3,401 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซื้อหรือได้มา | (2,038) | - | - | - | (2,038) |
| ซื้อหรือได้มา | 12,699 | - | - | - | 12,699 |
| ตัดรายการ | (11,499) | - | - | - | (11,499) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 | 2,563 | - | - | - | 2,563 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน | | | | | |
| ตัดจำหน่าย | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 | 870 | - | - | - | 870 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซื้อหรือได้มา | 2,962 | - | - | - | 2,962 |
| ซื้อหรือได้มา | 771 | - | - | - | 771 |
| ตัดรายการ | (992) | - | - | - | (992) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 1 มกราคม 2568 | 3,611 | - | - | - | 3,611 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (1,671) | - | - | - | (1,671) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 | 1,940 | - | - | - | 1,940 |

| | สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (พันบาท) | สำรอง ส่วนเกิน เพิ่มเติมโดย ผู้บริหาร | รวม |
|---|---|--|--|--|-------------------|
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 | 649 | 671,000 | 200,000 | - | 871,649 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซื้อหรือได้มา | 4,720 | - | - | - | 4,720 |
| ซื้อหรือได้มา | 23 | - | - | - | 23 |
| ตัดรายการ | (124) | - | - | - | (124) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 1 มกราคม 2568 | 5,268 | 671,000 | 200,000 | - | 876,268 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซื้อหรือได้มา | (3,895) | (30,812) | - | - | (34,707) |
| ซื้อหรือได้มา | 163 | - | - | - | 163 |
| ตัดรายการ | (55) | (640,188) | - | - | (640,243) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 | 1,481 | - | 200,000 | - | 201,481 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 | 4,546,186 | 1,637,603 | 4,197,072 | 3,035,942 | 13,416,803 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น | 506,098 | 272,057 | (778,155) | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซื้อหรือได้มา | (3,175,299) | 862,085 | 1,939,882 | 1,562,134 | 1,188,802 |
| ซื้อหรือได้มา | 1,626,260 | 309,545 | 1,056,982 | - | 2,992,787 |
| ตัดรายการ | (1,382,606) | (611,218) | (959,475) | - | (2,953,299) |
| ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี | - | - | (269,378) | - | (269,378) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 1 มกราคม 2568 | 2,120,639 | 2,470,072 | 5,186,928 | 4,598,076 | 14,375,715 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น | 193,756 | (195,876) | 2,120 | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซื้อหรือได้มา | (1,303,384) | 573,004 | 2,196,669 | (1,125,101) | 341,188 |
| ซื้อหรือได้มา | 297,969 | 389,530 | 410,567 | - | 1,098,066 |
| ตัดรายการ | (102,023) | (320,529) | (525,669) | - | (948,221) |
| ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี | - | - | (108,323) | - | (108,323) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 | 1,206,957 | 2,916,201 | 7,162,292 | 3,472,975 | 14,758,425 |

| | สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง การด้อยค่า ด้านเครดิต (พันบาท) | สำรอง ส่วนเกิน เพิ่มเติมโดย ผู้บริหาร | รวม |
|---|---|--|---|--|---------------|
| ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 | 102,576 | 19,367 | 2,273 | - | 124,216 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น | 15,230 | (15,636) | 406 | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซื้อหรือได้มา | (93,973) | 11,076 | 4,802 | - | (78,095) |
| ซื้อหรือได้มา | 31,587 | 35,122 | - | - | 66,709 |
| ตัดรายการ | (19,004) | (2,251) | (241) | - | (21,496) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 1 มกราคม 2568 | 36,416 | 47,678 | 7,240 | - | 91,334 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น | 3,433 | (14,022) | 10,589 | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซื้อหรือได้มา | (21,315) | (1,084) | 18,033 | - | (4,366) |
| ซื้อหรือได้มา | 20,752 | 352 | 28,771 | - | 49,875 |
| ตัดรายการ | (15,078) | (21,166) | (52,590) | - | (88,834) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 | 24,208 | 11,758 | 12,043 | - | 48,009 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ผู้บริหารได้กั้นสำรองค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมจำนวน 3,473 ล้านบาท (2567: 4,598 ล้านบาท) เพื่อรองรับความเสี่ยงจากลูกหนี้ที่มีความเปราะบางหรืออยู่ในภาคธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง ความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจเฉพาะด้าน เช่น ความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ สงครามการค้า และการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ รวมถึงความเสี่ยงจากข้อจำกัดของแบบจำลอง (Model Risk Gap) และปัจจัยเฉพาะอื่นที่ยังไม่สะท้อนในแบบจำลองเครดิตของธนาคาร

14 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

| | ณ วันที่ 1 มกราคม 2568 | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 |
|--|------------------------------|------------------|------------------|--------------------------------|
| | | (พันบาท) | | |
| ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้* | | | | |
| - อสังหาริมทรัพย์ | 8,124,222 | 2,921 | (5,517) | 8,121,626 |
| รวม | 8,124,222 | 2,921 | (5,517) | 8,121,626 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | - | (873,491) | - | (873,491) |
| สุทธิ | 8,124,222 | (870,570) | (5,517) | 7,248,135 |
| | | | | |
| | ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 |
| | | (พันบาท) | | |
| ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้* | | | | |
| - อสังหาริมทรัพย์ | 8,304,680 | 18,372 | (198,830) | 8,124,222 |
| รวม | 8,304,680 | 18,372 | (198,830) | 8,124,222 |

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้รวมถึงทรัพย์สินตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยมีจำนวนรวม 7,456 ล้านบาท (2567: 7,456 ล้านบาท)

ธนาคารทบทวนและเปลี่ยนแปลงประมาณการมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินรอการขายอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสะท้อนข้อมูลปัจจุบัน แผนการจำหน่ายทรัพย์สินของธนาคาร และรายงานการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่จัดทำโดยผู้ประเมินภายนอกและผู้ประเมินภายใน

ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ถูกประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกและผู้ประเมินภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

| | 2568 | 2567 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| | (พันบาท) | |
| ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ | | |
| - ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน | 2,007 | - |
| - ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก | 8,119,619 | 8,124,222 |
| รวม | 8,121,626 | 8,124,222 |

15 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

| | ที่ดิน | อาคาร | ส่วน ปรับปรุง อาคารเช่า | เครื่อง ตกแต่ง สำนักงาน | เครื่องใช้ สำนักงาน | ยาน พาหนะ | สินทรัพย์ ระหว่าง ติดตั้ง | รวม |
|------------------------------|----------|--------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------|--------------|---------------------------------|-----------|
| | (พันบาท) | | | | | | | |
| ราคาทุน | | | | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 | 40,589 | 10,211 | 393,367 | 130,710 | 694,160 | 9,145 | 7,245 | 1,285,427 |
| เพิ่มขึ้น | - | - | 5,649 | 14,537 | 97,739 | - | 91,187 | 209,112 |
| โอนเข้า (โอนออก) | - | - | 38,241 | 49 | 46,206 | - | (84,496) | - |
| จำหน่าย/ตัดจำหน่าย | - | - | (53,677) | (12,598) | (46,516) | (5,436) | - | (118,227) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ | | | | | | | | |
| 1 มกราคม 2568 | 40,589 | 10,211 | 383,580 | 132,698 | 791,589 | 3,709 | 13,936 | 1,376,312 |
| เพิ่มขึ้น | - | - | 2,829 | 8,117 | 122,227 | - | 108,006 | 241,179 |
| โอนเข้า (โอนออก) | - | - | 28,290 | 1,921 | 57,407 | - | (87,618) | - |
| จำหน่าย/ตัดจำหน่าย | - | - | (35,431) | (7,393) | (83,344) | - | - | (126,168) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 | 40,589 | 10,211 | 379,268 | 135,343 | 887,879 | 3,709 | 34,324 | 1,491,323 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | | | | |
| 1 มกราคม 2567 | - | 5,561 | 321,242 | 105,888 | 493,984 | 6,724 | - | 933,399 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | - | 511 | 25,163 | 8,413 | 86,835 | 1,055 | - | 121,977 |
| จำหน่าย/ตัดจำหน่าย | - | - | (53,539) | (12,475) | (46,224) | (5,436) | - | (117,674) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ | | | | | | | | |
| 1 มกราคม 2568 | - | 6,072 | 292,866 | 101,826 | 534,595 | 2,343 | - | 937,702 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | - | 510 | 30,822 | 10,542 | 105,627 | 742 | - | 148,243 |
| จำหน่าย/ตัดจำหน่าย | - | - | (25,700) | (7,238) | (83,222) | - | - | (116,160) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 | - | 6,582 | 297,988 | 105,130 | 557,000 | 3,085 | - | 969,785 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | | | | | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 | 40,589 | 4,139 | 90,714 | 30,872 | 256,994 | 1,366 | 13,936 | 438,610 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 | 40,589 | 3,629 | 81,280 | 30,213 | 330,879 | 624 | 34,324 | 521,538 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนรวม 654 ล้านบาท (2567: 635 ล้านบาท)

16 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

| | คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ | ค่าธรรมเนียม | | รวม |
|---|--------------------------|-----------------------|---------------------------|------------------|
| | | สมาชิกและ ใบอนุญาต | สินทรัพย์ ระหว่างพัฒนา | |
| | (พันบาท) | | | |
| ราคาทุน | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 | 1,289,919 | 39,428 | 91,896 | 1,421,243 |
| เพิ่มขึ้น | 46,600 | - | 179,769 | 226,369 |
| โอนเข้า (โอนออก) | 167,875 | - | (167,875) | - |
| ตัดจำหน่าย | - | - | (1,791) | (1,791) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 1 มกราคม 2568 | 1,504,394 | 39,428 | 101,999 | 1,645,821 |
| เพิ่มขึ้น | 88,485 | - | 141,161 | 229,646 |
| โอนเข้า (โอนออก) | 180,044 | - | (180,044) | - |
| ตัดจำหน่าย | (573) | - | - | (573) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 | 1,772,350 | 39,428 | 63,116 | 1,874,894 |
| ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 | 1,074,908 | 36,036 | - | 1,110,944 |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี | 97,239 | 1,268 | - | 98,507 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 1 มกราคม 2568 | 1,172,147 | 37,304 | - | 1,209,451 |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี | 115,042 | 731 | - | 115,773 |
| ตัดจำหน่าย | (573) | - | - | (573) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 | 1,286,616 | 38,035 | - | 1,324,651 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 | 332,247 | 2,124 | 101,999 | 436,370 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 | 485,734 | 1,393 | 63,116 | 550,243 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวน 1,070 ล้านบาท (2567: 1,014 ล้านบาท)

17 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

| | ณ วันที่ | บันทึกเป็นรายได้ / (รายจ่าย) ใน | | ณ วันที่ |
|---|------------------|---------------------------------|-----------------------------|------------------|
| | | 1 มกราคม | 31 ธันวาคม | |
| | 2568 | กำไรหรือ ขาดทุน | กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | 2568 |
| | | (หมายเหตุ 40) (พันบาท) | | |
| สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า | | | | |
| ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | 898 | - | 898 |
| เงินลงทุน | 533,049 | (239,080) | (293,969) | - |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 928,937 | (101,006) | - | 827,931 |
| ทรัพย์สินรอการขาย | - | 174,698 | - | 174,698 |
| สินทรัพย์อื่น | 11,893 | 2,740 | - | 14,633 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 131,563 | (6,510) | - | 125,053 |
| ประมาณการหนี้สิน | 106,627 | 1,167 | 4,413 | 112,207 |
| อื่น ๆ | 25,872 | 6,271 | - | 32,143 |
| รวม | 1,737,941 | (160,822) | (289,556) | 1,287,563 |
| หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี | | | | |
| เงินลงทุน | - | - | (94,526) | (94,526) |
| สินทรัพย์สิทธิการเช่า | (126,305) | 6,100 | - | (120,205) |
| รวม | (126,305) | 6,100 | (94,526) | (214,731) |
| สุทธิ | 1,611,636 | (154,722) | (384,082) | 1,072,832 |

| | ณ วันที่ | บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน | | ณ วันที่ |
|---|------------------|---------------------------------|-----------------------------|--------------------|
| | | กำไรหรือ ขาดทุน | กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | |
| | 1 มกราคม 2567 | | | 31 ธันวาคม 2567 |
| | | (หมายเหตุ 40) (พันบาท) | | |
| สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี | | | | |
| เงินลงทุน | 945,134 | (111,649) | (300,436) | 533,049 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 616,528 | 312,409 | - | 928,937 |
| สินทรัพย์อื่น | 10,876 | 1,017 | - | 11,893 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 135,379 | (3,816) | - | 131,563 |
| ประมาณการหนี้สิน | 85,322 | 17,351 | 3,954 | 106,627 |
| อื่น ๆ | 22,526 | 3,346 | - | 25,872 |
| รวม | 1,815,765 | 218,658 | (296,482) | 1,737,941 |
| หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี | | | | |
| สินทรัพย์สิทธิการเช่า | (132,582) | 6,277 | - | (126,305) |
| รวม | (132,582) | 6,277 | - | (126,305) |
| สุทธิ | 1,683,183 | 224,935 | (296,482) | 1,611,636 |

18 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

| | หมายเหตุ | 2568 | 2567 |
|---|----------|----------------|----------------|
| | | (พันบาท) | |
| ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินรอการขาย | | 236,912 | 220,406 |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า | 29 | 141,644 | 136,969 |
| ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน | | 133,613 | - |
| เงินมัดจำและเงินประกัน | 29 | 96,889 | 85,134 |
| บัญชีพักลูกหนี้ | | 91,702 | 383,307 |
| รายได้ค้างรับ | 29 | 45,335 | 25,116 |
| เหรียญที่ระลึก | | 30,810 | 30,810 |
| อื่น ๆ | | 85,500 | 7,886 |
| รวม | | 862,405 | 889,628 |
| หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | (71,438) | (57,737) |
| สุทธิ | | 790,967 | 831,891 |

19 เงินรับฝาก

19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

| | หมายเหตุ | 2568 | 2567 |
|--------------------------|----------|--------------------|--------------------|
| | | (พันบาท) | |
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 29 | 6,049,698 | 2,659,579 |
| ออมทรัพย์ | 29 | 101,729,630 | 58,116,783 |
| จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | 29 | 152,443,263 | 162,871,336 |
| ใบรับเงินฝากประจำ | | 57,790,735 | 56,260,026 |
| รวม | | 318,013,326 | 279,907,724 |

19.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

| | 2568 | | | 2567 | | |
|-------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|----------------|--------------------|
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| | (พันบาท) | | | | | |
| เงินบาท | 311,660,469 | 102 | 311,660,571 | 275,188,603 | 102 | 275,188,705 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 5,140,786 | 1,052,710 | 6,193,496 | 4,042,250 | 536,485 | 4,578,735 |
| เงินสกุลอื่น | 159,259 | - | 159,259 | 140,284 | - | 140,284 |
| รวม | 316,960,514 | 1,052,812 | 318,013,326 | 279,371,137 | 536,587 | 279,907,724 |

ANNUAL REPORT 2025

รายงานประจำปี 2568

20 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

| | หมายเหตุ | 2568 | 2567 |
|---------------------------------|----------|-------------------|-------------------|
| | | (พันบาท) | |
| ในประเทศ | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | | 8,057,722 | 8,158,722 |
| ธนาคารพาณิชย์ | | 20,037 | 19,099 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | | 2,471,016 | 523,982 |
| สถาบันการเงินอื่น | 29 | 5,964,536 | 1,443,781 |
| รวมในประเทศ | | 16,513,311 | 10,145,584 |
| ต่างประเทศ | | | |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 29 | 527 | 557 |
| รวมต่างประเทศ | | 527 | 557 |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ | | 16,513,838 | 10,146,141 |

21 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมซึ่งออกในประเทศไทยและเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด มีดังนี้

| | หมายเหตุ | ปีที่ครบกำหนด | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) | 2568 | 2567 |
|---|----------|---------------------|--------------------------------|------------------|------------------|
| | | | | (พันบาท) | |
| ตั๋วแลกเงิน | | 2569 | 1.40 | 1,000,000 | 4,850,000 |
| ตราสารหนี้ค้ำประกัน ⁽¹⁾ | 29 | 2574 | 3.75 | 2,400,000 | 2,400,000 |
| หุ้นกู้ค้ำประกันที่นับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 | 29 | 2573 ⁽²⁾ | 4.75 | 5,000,000 | - |
| รวม | | | | 8,400,000 | 7,250,000 |
| หัก ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี | | | | (7,870) | (32,284) |
| สุทธิ | | | | 8,392,130 | 7,217,716 |

(1) นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยคำนวณตามเงื่อนไขเกณฑ์การนับเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย

(2) ปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2564 ธนาคารได้ออกตราสารหนี้ค้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2564 เพื่อนับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2 จำนวน 2.4 ล้านหน่วย มูลค่าที่ตราไว้ 1,000 บาทต่อหน่วย คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 2,400 ล้านบาท มีอายุ 10 ปี ครอบคลุมถึงก่อนปี 2574 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.75 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปี ทั้งนี้ ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารหนี้ค้อยสิทธิก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ภายหลังที่ตราสารหนี้ค้อยสิทธิครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสารหรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2568 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ค้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III มูลค่าที่ตราไว้ 5,000 ล้านบาท ไม่กำหนดเวลาในการชำระคืน อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.75 ต่อปี ตั้งแต่วันออกหุ้นกู้ค้อยสิทธิจนถึงวันแรกที่สามสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ค้อยสิทธิ และปรับอัตราดอกเบี้ย โดยคำนวณจากผลรวมของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลอายุ 5 ปี และ Initial Credit Spread กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือนในเดือนกุมภาพันธ์ และสิงหาคมของทุกปี โดยออกจำหน่ายให้แก่นักลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง (นักลงทุนสถาบัน) ทั้งนี้ ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ค้อยสิทธิก่อนกำหนดได้นับตั้งแต่วันครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด และต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

22 ประเมินการหนี้สิน

| | 2568 | 2567 |
|--|----------------|----------------|
| | (พันบาท) | |
| ประเมินการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน | 345,749 | 284,160 |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน | | |
| วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน | 48,009 | 91,334 |
| ประเมินการรื้อถอน | 47,619 | 50,309 |
| ประเมินการหนี้สินอื่น | 137,672 | 121,239 |
| รวม | 579,049 | 547,042 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ และสัญญาค้ำประกันทางการเงินรวม 36,391.78 ล้านบาท (2567: 34,069.68 ล้านบาท)

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์ของพนักงาน

| | 2568 | 2567 |
|------------------------------|----------------|----------------|
| | (พันบาท) | |
| โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ | 345,749 | 284,160 |
| รวม | 345,749 | 284,160 |

ธนาคารจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากตลาด (เงินลงทุน)

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์

| | 2568 | 2567 |
|---|-----------------|-----------------|
| | (พันบาท) | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม | 284,160 | 242,649 |
| รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน | | |
| ต้นทุนบริการในปัจจุบัน | 43,509 | 39,696 |
| ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน | 6,466 | 6,911 |
| | 49,975 | 46,607 |
| รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | |
| - ข้อสมมติทางการเงิน | 18,110 | 13,403 |
| - การปรับปรุงจากประสบการณ์ | 3,957 | 6,367 |
| | 22,067 | 19,770 |
| อื่น ๆ | | |
| ผลประโยชน์จ่าย | (28,468) | (24,866) |
| รับโอนพนักงานจากบริษัทใหญ่ | 18,015 | - |
| | (10,453) | (24,866) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 345,749 | 284,160 |

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

| | | |
|------------------------------|------|----------|
| | 2568 | 2567 |
| | | (ร้อยละ) |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต | 5.00 | 5.00 |
| อัตราคิดลด | 1.77 | 2.41 |

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราภาระในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางภาระ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ 8 ปี (2567: 8 ปี)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องกับการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้จะสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

| | เพิ่มขึ้น | ลดลง |
|--|-----------|----------|
| | (พันบาท) | |
| 2568 | | |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.5) | 14,639 | (14,010) |
| อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.5) | (14,371) | 15,198 |
| 2567 | | |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.5) | 11,262 | (11,090) |
| อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.5) | (11,309) | 11,599 |

23 หนี้สินอื่น

| | หมายเหตุ | 2568 | 2567 |
|--|----------|----------------|----------------|
| | | (พันบาท) | |
| บัญชีพักเจ้าหนี้ | | 571,715 | 277,478 |
| เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | | 113,602 | 115,470 |
| เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน | | 77,664 | - |
| เงินมัดจำรับ | 29 | 5,178 | 6,516 |
| เจ้าหนี้ค่าส่งเสริมการขายและโฆษณา | | 5,347 | 967 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | 29 | 3,163 | 15,663 |
| เจ้าหนี้กรมสรรพากร | | 2,850 | - |
| อื่น ๆ | | 9,248 | 8,016 |
| รวม | | 788,767 | 424,110 |

24 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศที่ สนช. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการ โอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ธนาคารไม่มีเงินรับล่วงหน้าสำหรับบริการ โอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 (2567: 0.15 ล้านบาท) และธนาคารไม่มีการเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าสำหรับบริการ โอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 (2567: 0.15 ล้านบาท)

นอกจากนี้ ธนาคารมีเงินฝากจำนวน 10 ล้านบาท เพื่อรองรับธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ในงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

25 การหักกลบลินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

| | 2568 | | | | |
|----------------------------|------------------------|---|---|---|----------------|
| | มูลค่าตามบัญชีเริ่มต้น | มูลค่าที่นำมาหักกลบลิน ในงบฐานะการเงิน | มูลค่าสุทธิที่แสดง ในงบฐานะการเงิน (พันบาท) | มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบลิน ในงบฐานะการเงิน | มูลค่าสุทธิ |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | |
| ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมี | | | | | |
| สัญญาว่าจะขายคืน | 27,008,894 | - | 27,008,894 | 27,462,131 | - |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 1,009,459 | - | 1,009,459 | 1,810,638 | - |
| รวม | 28,018,353 | - | 28,018,353 | 29,272,769 | - |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | |
| หนี้สินอนุพันธ์ | | | | | |
| | 294,399 | - | 294,399 | 57,600 | 236,799 |
| รวม | 294,399 | - | 294,399 | 57,600 | 236,799 |
| 2567 | | | | | |
| | มูลค่าตามบัญชีเริ่มต้น | มูลค่าที่นำมาหักกลบลิน ในงบฐานะการเงิน | มูลค่าสุทธิที่แสดง ในงบฐานะการเงิน (พันบาท) | มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบลิน ในงบฐานะการเงิน | มูลค่าสุทธิ |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | |
| ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมี | | | | | |
| สัญญาว่าจะขายคืน | 28,508,593 | - | 28,508,593 | 28,839,382 | - |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 249,188 | - | 249,188 | 146,083 | 103,105 |
| รวม | 28,757,781 | - | 28,757,781 | 28,985,465 | 103,105 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | |
| หนี้สินอนุพันธ์ | | | | | |
| | 328,859 | - | 328,859 | 218,405 | 110,454 |
| รวม | 328,859 | - | 328,859 | 218,405 | 110,454 |

การกระทบยอดมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบฐานะการเงินกับรายการในงบฐานะการเงินมีดังนี้

| ประเภทของ เครื่องมือทางการเงิน | มูลค่าสุทธิที่ แสดงในงบ ฐานะการเงิน (พันบาท) | รายการใน งบฐานะการเงิน | หมายเหตุ | 2568 | |
|--|---|---------------------------|----------|---|---|
| | | | | มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบฐานะการเงิน | มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบฐานะ การเงินที่ไม่ได้อยู่ใน เงื่อนไขการหักกลับ (พันบาท) |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ | | | | | |
| ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมี สัญญาว่าจะขายคืน | 27,008,894 | (สินทรัพย์) | 8 | 53,703,002 | 26,694,108 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 1,009,459 | สินทรัพย์อนุพันธ์ | 10 | 1,765,965 | 756,506 |
| รวม | 28,018,353 | | | 55,468,967 | 27,450,614 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 294,399 | หนี้สินอนุพันธ์ | 10 | 1,388,132 | 1,093,733 |
| รวม | 294,399 | | | 1,388,132 | 1,093,733 |
| 2567 | | | | | |
| ประเภทของ เครื่องมือทางการเงิน | มูลค่าสุทธิที่ แสดงในงบ ฐานะการเงิน (พันบาท) | รายการใน งบฐานะการเงิน | หมายเหตุ | มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบฐานะ การเงินที่ไม่ได้อยู่ใน เงื่อนไขการหักกลับ (พันบาท) | |
| | | | | มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบฐานะการเงิน | มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบฐานะ การเงินที่ไม่ได้อยู่ใน เงื่อนไขการหักกลับ (พันบาท) |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ | | | | | |
| ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมี สัญญาว่าจะขายคืน | 28,508,593 | (สินทรัพย์) | 8 | 42,391,341 | 13,882,748 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 249,188 | สินทรัพย์อนุพันธ์ | 10 | 404,812 | 155,624 |
| รวม | 28,757,781 | | | 42,796,153 | 14,038,372 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 328,859 | หนี้สินอนุพันธ์ | 10 | 544,959 | 216,100 |
| รวม | 328,859 | | | 544,959 | 216,100 |

26 สำรอง

สำรองประกอบด้วย

การจัดสรรกำไร และ/หรือกำไรสะสม

สำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 บริษัทจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

รายการเคลื่อนไหวของสำรองตามกฎหมาย สรุปได้ดังนี้

| | (พันบาท) |
|--|------------------|
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 | 1,064,000 |
| เพิ่มขึ้น | 100,600 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 1 มกราคม 2568 | 1,164,600 |
| เพิ่มขึ้น | 133,000 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 | 1,297,600 |

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วย ผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จนกระทั่งมีการตัดรายการหรือการจัดประเภทรายการใหม่

27 สิทธิประโยชน์ที่มีภาระผูกพันและขอจำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจซึ่งใช้เป็นหลักประกันภาระผูกพันอื่นกับองค์กรภาครัฐ จำนวน 2,211 ล้านบาท (2567: 4,842 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารถือเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทเอกชนแห่งหนึ่ง ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 1,551 ล้านบาท โดยตราสารทุนดังกล่าวอยู่ภายใต้สัญญาซึ่งมีข้อจำกัดในการขาย ตราสารทุนเหล่านี้ถูกจำกัดการขายเป็นระยะเวลา 1 ปี นับตั้งแต่วันที่ 4 สิงหาคม 2568 ซึ่งเป็นวันที่ตราสารทุนของบริษัทเอกชนดังกล่าวกลับมาซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) อย่างไรก็ตาม ภายหลังจากระยะเวลา 6 เดือน ธนาคารสามารถทยอยขายตราสารทุนดังกล่าวได้ไม่เกินร้อยละ 25.0 และกลุ่มบริษัทสามารถขายส่วนที่เหลือได้เมื่อครบระยะเวลาการจำกัดการขาย 1 ปี

28 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

28.1 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

| | 2568 | | | 2567 | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | เงินบาท | เงินตราต่างประเทศ | รวม | เงินบาท | เงินตราต่างประเทศ | รวม |
| | (พันบาท) | | | | | |
| การรับอวัลด์ตัวเงิน | 132,803 | - | 132,803 | 325,267 | - | 325,267 |
| ภาระตามตั๋วแลกเงิน ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ ครบกำหนด | 8,793 | 386,747 | 395,540 | 25,075 | 188,909 | 213,984 |
| เล็ดเตอร์ออฟเครดิต | 25,007 | 1,107,773 | 1,132,780 | 23,143 | 533,739 | 556,882 |
| ภาระผูกพันอื่น | | | | | | |
| - วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้ | 4,343,984 | - | 4,343,984 | 4,157,027 | - | 4,157,027 |
| - การค้าประกันอื่น | 13,215,086 | 241,884 | 13,456,970 | 11,818,490 | 174,274 | 11,992,764 |
| - อื่น ๆ | 23,501,844 | - | 23,501,844 | 27,549,069 | - | 27,549,069 |
| รวม | 41,227,517 | 1,736,404 | 42,963,921 | 43,898,071 | 896,922 | 44,794,993 |

28.2 ภาระผูกพันตามสัญญาระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาบริการและสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อติดตั้งและพัฒนา ระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง อายุสัญญาเฉลี่ย 1 - 5 ปี ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการเป็นจำนวน 425 ล้านบาท (2567: 226 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าพื้นที่และสัญญาเช่าสินทรัพย์กับกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน อายุสัญญาเฉลี่ย 1 - 6 ปี ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าเป็นจำนวน 28 ล้านบาท (2567: 25 ล้านบาท)

28.3 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีคดีความที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายในหลายคดี โดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวน 647 ล้านบาท (2567: 640 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดีดังกล่าวยังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารพิจารณาว่าประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความและสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ ข้างต้น

29 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของธนาคาร หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้ การควบคุมเดียวกัน หรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับธนาคาร หรือธนาคารมีอำนาจควบคุมหรือควบคุม ร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือ กิจการนั้น ส่วนการกำหนดราคาสำหรับรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามการซื้อขายตามปกติธุรกิจ หรือเป็นไป ตามสัญญาที่ตกลงกันไว้

บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับธนาคารในระหว่างปีมีดังต่อไปนี้

| ชื่อกิจการ/บุคคล | ประเทศที่จัดตั้ง/ | | ลักษณะความสัมพันธ์ |
|---|-----------------------|--|--|
| | สัญชาติ | | |
| ผู้บริหารสำคัญ | ไทยและ สัญชาติอื่น | | บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของธนาคาร (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่) |
| CTBC Financial Holding Company Limited บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เฮลด์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | ไต้หวัน ไทย | | บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของธนาคาร บริษัทใหญ่ ซึ่งถือหุ้นธนาคารร้อยละ 99.99 ของทุนชำระแล้วของธนาคาร |
| CTBC Bank Company Limited | ไต้หวัน | | ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ ซึ่งถือหุ้นบริษัทใหญ่เกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของบริษัทใหญ่ |
| บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) | ไทย | | ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ ซึ่งถือหุ้นบริษัทใหญ่เกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของบริษัทใหญ่ |
| บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) | ไทย | | ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ ซึ่งถือหุ้นบริษัทใหญ่เกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของบริษัทใหญ่ |
| บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) | ไทย | | บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด | ไทย | | บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ |
| บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอควิซิชั่น จำกัด ⁽¹⁾ | ไทย | | บริษัทย่อยทางอ้อมของบริษัทใหญ่ |

⁽¹⁾ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอควิซิชั่น จำกัด ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 17 เมษายน 2568 และได้ดำเนินการชำระบัญชีเสร็จสิ้น เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2568

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

| | 2568 | 2567 |
|-------------------------|--------|----------|
| | | (พันบาท) |
| รายได้ดอกเบี้ย | | |
| บริษัทใหญ่ | 55 | 36,234 |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ | 13,671 | 67,017 |
| กรรมการและผู้บริหาร | 16 | 55 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 628 | 915 |

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

| | 2568 | 2567 |
|--|----------|---------|
| | (พันบาท) | |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | | |
| บริษัทใหญ่ | 203,815 | 502 |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ | 16,575 | 10,099 |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ | 3,112 | 888 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 26,150 | 41,916 |
| กรรมการและผู้บริหาร | 2,249 | 2,106 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 10,052 | 11,074 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | |
| บริษัทใหญ่ | 237 | 134 |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ | 94,376 | 39,643 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 689 | 6,328 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ | - | 1 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 223 | 217 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | | |
| บริษัทใหญ่ | 1,916 | - |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ | 1,276 | 986 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ | | |
| บริษัทใหญ่ | 370,910 | 372,758 |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ | 15,230 | 6,832 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 4,199 | 6,161 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ขอดคงเหลือกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันของรายการที่มีสาระสำคัญ สรุปได้ดังต่อไปนี้

| | 2568 | 2567 |
|--|-----------|-----------|
| | (พันบาท) | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | | |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ | 149,973 | 734,893 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | |
| กรรมการและผู้บริหาร | 282 | 1,510 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 16,197 | 19,411 |
| สินทรัพย์อื่น | | |
| บริษัทใหญ่ | 939 | 300 |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ | - | 7,585 |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ | 7,912 | 4,771 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 9,663 | 9,001 |
| กรรมการและผู้บริหาร | 4 | - |
| เงินรับฝาก | | |
| บริษัทใหญ่ | 1,290,566 | 5,151,809 |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ | 4,404,056 | 2,111,681 |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ | - | 3,363 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 2,332,285 | 2,605,881 |
| กรรมการและผู้บริหาร | 240,424 | 184,235 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 1,138,517 | 1,717,422 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) | | |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ | 527 | 557 |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ | 149,229 | 53,025 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | | |
| บริษัทใหญ่ | 5,000,000 | - |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | - | 7,000 |

| | 2568 | 2567 |
|--|----------|-----------|
| | (พันบาท) | |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | | |
| บริษัทใหญ่ | 84,589 | - |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ | 1,418 | 1,119 |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ | - | 8 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 2,320 | 3,242 |
| กรรมการและผู้บริหาร | 732 | 518 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 1,732 | 2,106 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | | |
| บริษัทใหญ่ | 16,860 | 32,586 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 174 | 71 |
| กรรมการและผู้บริหาร | - | 90 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | | |
| บริษัทใหญ่ | 1,210 | 2,662 |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ | - | 2,323 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 20,843 | 19,770 |
| หนี้สินอื่น | | |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ | - | 172 |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ | - | 45 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 51 | 7 |
| กรรมการและผู้บริหาร | 7 | - |
| หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น - วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ | | |
| บริษัทใหญ่ | - | 30,000 |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ | 850,000 | 5,865,000 |

สัญญาสำคัญที่ทำกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาให้บริการในงานสนับสนุนการปฏิบัติงานที่ทำกับบริษัทใหญ่ ระยะเวลาของสัญญาเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2568 สัญญามีอายุ 1 ปี และจะขยายระยะเวลาออกไปคราวละ 1 ปีเรื่อยไป เว้นแต่คู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งมีหนังสือแจ้งความประสงค์ขอยกเลิกสัญญานี้ไปยังคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง โดยค่าบริการคำนวณจากค่าบริการหลักและค่าต้นทุนการบริหารงาน ซึ่งเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกัน

ธนาคารมีสัญญาให้บริการในงานสนับสนุนการปฏิบัติงานที่ทำกับบริษัทใหญ่และบริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ ระยะเวลาของสัญญาเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2568 สัญญามีอายุ 1 ปี และจะขยายระยะเวลาออกไปคราวละ 1 ปีเรื่อยไป เว้นแต่คู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งมีหนังสือแจ้งความประสงค์ขอยกเลิกสัญญานี้ไปยังคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง โดยค่าบริการคำนวณจากค่าบริการหลักและค่าต้นทุนการบริหารงานซึ่งเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกัน

30 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เบี้ยประชุมกรรมการ บำเหน็จกรรมการ เงินเดือน และโบนัสของผู้บริหาร

ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสรุปได้ดังต่อไปนี้

| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | 2568 | 2567 |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| | (พันบาท) | |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 186,613 | 201,001 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 16,744 | 15,821 |
| รวม | 203,357 | 216,822 |

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร หมายถึง กรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยสาขาและตำแหน่งเทียบเท่า

31 สัญญาเช่า

สัญญาค้ำผู้เช่า

ธนาคารทำสัญญาเช่าเพื่อเช่าสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารโดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาประมาณ 1 ถึง 5 ปี

สินทรัพย์สิทธิการใช้

| | พื้นที่ สำนักงาน | ยานพาหนะ | เครื่องจักร/ ตู้เอทีเอ็ม (พื้นที่บาท) | อุปกรณ์ สำนักงาน | รวม |
|-------------------------------------|---------------------|---------------|---|---------------------|------------------|
| ราคาทุน | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 | 1,199,308 | 60,568 | - | - | 1,259,876 |
| เพิ่มขึ้น | 216,420 | 12,018 | 5,058 | 4,818 | 238,314 |
| ตัดจำหน่าย | (90,873) | (9,402) | - | - | (100,275) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ | | | | | |
| 1 มกราคม 2568 | 1,324,855 | 63,184 | 5,058 | 4,818 | 1,397,915 |
| เพิ่มขึ้น | 212,084 | 25,321 | - | 5,733 | 243,138 |
| ตัดจำหน่าย | (259,242) | (10,765) | - | - | (270,007) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 | 1,277,697 | 77,740 | 5,058 | 10,551 | 1,371,046 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 | 569,394 | 27,573 | - | - | 596,967 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | 220,471 | 12,448 | 85 | 539 | 233,543 |
| ตัดจำหน่าย | (54,736) | (9,382) | - | - | (64,118) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ | | | | | |
| 1 มกราคม 2568 | 735,129 | 30,639 | 85 | 539 | 766,392 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | 243,036 | 14,160 | 1,011 | 1,646 | 259,853 |
| ตัดจำหน่าย | (245,476) | (10,748) | - | - | (256,224) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 | 732,689 | 34,051 | 1,096 | 2,185 | 770,021 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 | 589,726 | 32,545 | 4,973 | 4,279 | 631,523 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 | 545,008 | 43,689 | 3,962 | 8,366 | 601,025 |

หนี้สินตามสัญญาเช่า

| | 2568 | 2567 |
|--|----------------|----------------|
| | (พันบาท) | |
| ไม่เกิน 1 ปี | 254,197 | 257,811 |
| 1 ปี ถึง 5 ปี | 395,771 | 437,802 |
| มากกว่า 5 ปี | 2,708 | - |
| รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าโดยไม่คิดลด | 652,676 | 695,613 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในงบฐานะการเงิน | 625,266 | 657,814 |

จำนวนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

| | 2568 | 2567 |
|--|----------|---------|
| | (พันบาท) | |
| ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้ | | |
| - พื้นที่สำนักงาน | 243,036 | 220,471 |
| - ยานพาหนะ | 14,160 | 12,448 |
| - เครื่องจักร/ตู้เอทีเอ็ม | 1,011 | 85 |
| - อุปกรณ์สำนักงาน | 1,646 | 539 |
| ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า | 19,451 | 21,333 |
| ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ/ระยะสั้น/ เกี่ยวกับการจ่ายค่าเช่าผันแปรที่ไม่อ้างอิงดัชนีหรืออัตรา | 27,918 | 26,450 |

สัญญาค้ำผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าเงินทุน

สัญญาเช่าที่ถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินทุน ได้แก่ สัญญาเช่าซื้อตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 12.7

32 ส่วนงานดำเนินงาน

ธนาคารนำเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามกลุ่มธุรกิจหลัก 3 กลุ่มที่รายงานเพื่อการบริหารจัดการตามประเภทของกลุ่มลูกค้า กลุ่มธุรกิจ ผลิตภัณฑ์และบริการ โดยวัดผลการดำเนินงานจากผลกำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และภาษีเงินได้ ดังต่อไปนี้

บริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจ (Institutional Banking) (เดิมชื่อ Wholesale Banking)

บริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ประกอบด้วย ลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจ รวมถึงรัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน ฯลฯ โดยประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการหลัก ได้แก่ บริการสินเชื่อธุรกิจ เงินทุนหมุนเวียน หนังสือค้ำประกัน

บริหารกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking)

บริหารกลุ่มลูกค้ารายย่อย ได้แก่ ลูกค้าบุคคลธรรมดา โดยประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการหลัก ได้แก่ บริการเงินฝาก บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อส่วนบุคคล บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและกองทุนรวม

บริหารการเงินและการลงทุน (Global Markets)

บริหารการเงินและการลงทุน โดยมีกิจกรรมหลัก ได้แก่ การระดมเงินทุน การลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่อง บริการการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยนและบริการเงินตราต่างประเทศ

คณะกรรมการจัดการสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงาน โดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดผลกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน นอกจากนี้ การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก (ถ้ามี)

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังต่อไปนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

| | 2568 | | | |
|--|---------------------------------|----------------------------------|------------------------------|------------------|
| | บริหาร กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ | บริหาร กลุ่มลูกค้า รายย่อย | บริหารการเงิน และการลงทุน | รวม |
| | (พันบาท) | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 4,813,932 | 1,354,765 | 737,541 | 6,906,238 |
| รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิ | 314,880 | 314,379 | 803,457 | 1,432,716 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 5,128,812 | 1,669,144 | 1,540,998 | 8,338,954 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ | (1,746,679) | (2,298,110) | (358,522) | (4,403,311) |
| กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้ | 3,382,133 | (628,966) | 1,182,476 | 3,935,643 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | (640,966) |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | | | | 3,294,677 |
| ภาษีเงินได้ | | | | (639,599) |
| กำไรสุทธิ | | | | 2,655,078 |

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2567

| | บริหาร กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ | บริหาร กลุ่มลูกค้า รายย่อย | บริหารการเงิน และการลงทุน | รวม |
|--|---------------------------------|----------------------------------|------------------------------|------------------|
| | (พันบาท) | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 4,831,815 | 1,309,213 | 803,267 | 6,944,295 |
| รายได้ที่มีไขดอกเบี้ยสุทธิ | 268,508 | 218,883 | 212,041 | 699,432 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 5,100,323 | 1,528,096 | 1,015,308 | 7,643,727 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ | (1,643,966) | (1,955,528) | (259,077) | (3,858,571) |
| กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้ | 3,456,357 | (427,432) | 756,231 | 3,785,156 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | (1,283,057) |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | | | | 2,502,099 |
| ภาษีเงินได้ | | | | (491,755) |
| กำไรสุทธิ | | | | 2,010,344 |

สินทรัพย์และหนี้สินของส่วนงานดำเนินงานของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังต่อไปนี้

| | บริหาร กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ | บริหาร กลุ่มลูกค้า รายย่อย | บริหารการเงิน และการลงทุน | รวม |
|--|---------------------------------|----------------------------------|------------------------------|-------------|
| | (พันบาท) | | | |
| 2568 | | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน ⁽¹⁾ | 214,730,058 | 72,237,051 | 46,500,000 | 333,467,109 |
| สินทรัพย์รวม | | | | 392,915,180 |
| หนี้สินรวม | | | | 351,860,262 |
| 2567 | | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน ⁽¹⁾ | 196,299,378 | 59,189,135 | 34,000,000 | 289,488,513 |
| สินทรัพย์รวม | | | | 340,445,905 |
| หนี้สินรวม | | | | 302,482,392 |

⁽¹⁾ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่ามากกว่าหรือเท่ากับ ร้อยละ 10 ของรายได้รวม

33 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารดำเนินธุรกิจในส่วนงานหลัก คือ ส่วนงานบริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ส่วนงานบริหารกลุ่มลูกค้ารายย่อย และส่วนงานบริหารการเงินและการลงทุน โดยมีธุรกรรมในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้นรายได้ ค่าใช้จ่าย กำไร สินทรัพย์และหนี้สิน โดยส่วนใหญ่ตามที่แสดงไว้ในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

34 รายได้ดอกเบี้ย

| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | หมายเหตุ | 2568 | 2567 |
|----------------------------------|----------|-------------------|-------------------|
| | | (พันบาท) | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 29 | 748,668 | 586,123 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | | 1,041,460 | 898,903 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 29 | 11,717,631 | 11,628,088 |
| การให้เช่าซื้อ | | 26,682 | 28,989 |
| อื่น ๆ | | 2,771 | 9,011 |
| รวม | | 13,537,212 | 13,151,114 |

35 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | หมายเหตุ | 2568 | 2567 |
|--|----------|------------------|------------------|
| | | (พันบาท) | |
| เงินรับฝาก | 29 | 4,819,951 | 4,700,432 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 29 | 101,602 | 34,616 |
| เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และโครงการคุณผู้เราช่วย * | | 1,350,264 | 1,161,906 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | | | |
| - หุ้นกู้ยืมสิทธิ | 29 | 293,376 | 90,700 |
| - ตัวแลกเปลี่ยน | | 39,031 | 186,420 |
| อื่น ๆ | | 26,750 | 32,745 |
| รวม | | 6,630,974 | 6,206,819 |

* ธปท. ประกาศปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินแก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินสำหรับปี 2568 โดยจำนวนเงินที่ปรับลดนำไปใช้เพื่อสนับสนุนโครงการตามที่ ธปท. กำหนด

36 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | หมายเหตุ | 2568 | 2567 |
|--------------------------------------|----------|-----------------|-----------------|
| | | (พันบาท) | |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | | |
| - การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน | | 117,059 | 99,892 |
| - ค่านายหน้ารับ | 29 | 356,964 | 273,178 |
| - อื่น ๆ | 29 | 75,868 | 70,392 |
| รวม | | 549,891 | 443,462 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | | |
| - ค่าธรรมเนียมและบริการ | | (79,084) | (91,844) |
| - อื่น ๆ | 29 | (3,743) | (3,922) |
| รวม | | (82,827) | (95,766) |
| สุทธิ | | 467,064 | 347,696 |

37 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | 2568 | 2567 |
|---|--|----------------|---------------|
| | | (พันบาท) | |
| กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | | | |
| เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน | | 172,053 | 45,003 |
| ตราสารหนี้ | | 8,525 | - |
| รวม | | 180,578 | 45,003 |

38 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | 2568 | 2567 |
|---|--|----------------|-----------------|
| | | (พันบาท) | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการตัดรายการ | | | |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน | | | |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | 393,981 | (30,680) |
| รวม | | 393,981 | (30,680) |

39 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | 2568 | 2567 |
|--|----------------|------------------|
| | (พันบาท) | |
| (กลับรายการ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (838) | (8,233) |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | (1,671) | 2,741 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (674,787) | 4,619 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ | | |
| - ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 1,332,173 | 1,228,290 |
| - ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข | 13,211 | 58,069 |
| สินทรัพย์อื่น | 16,203 | 15,377 |
| ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน | (43,325) | (17,806) |
| รวม | 640,966 | 1,283,057 |

40 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | หมายเหตุ | 2568 | 2567 |
|--------------------------------------|----------|----------------|----------------|
| | | (พันบาท) | |
| ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน | | | |
| สำหรับปีปัจจุบัน | | 486,966 | 706,692 |
| ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึก (สูงไป) ต่ำไป | | (2,089) | 9,998 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | |
| การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว | 17 | 154,722 | (224,935) |
| รวม | | 639,599 | 491,755 |

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

| | 2568 (ค่าใช้จ่าย) | | | 2567 (ค่าใช้จ่าย) | | |
|--|----------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|
| | ก่อนภาษี เงินได้ | รายได้ ภาษีเงินได้ | สุทธิจาก ภาษีเงินได้ | ก่อนภาษี เงินได้ | รายได้ ภาษีเงินได้ | สุทธิจาก ภาษีเงินได้ |
| | | | | | | (พันบาท) |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 610,397 | (122,079) | 488,318 | 1,202,627 | (240,525) | 962,102 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 1,332,079 | (266,416) | 1,065,663 | 299,552 | (59,911) | 239,641 |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย | (22,067) | 4,413 | (17,654) | (19,770) | 3,954 | (15,816) |
| รวม | 1,920,409 | (384,082) | 1,536,327 | 1,482,409 | (296,482) | 1,185,927 |

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

| | 2568 | | 2567 | |
|--------------------------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| | อัตราภาษี (ร้อยละ) | (พันบาท) | อัตราภาษี (ร้อยละ) | (พันบาท) |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | | 3,294,677 | | 2,502,099 |
| จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ | 20.0 | 658,935 | 20.0 | 500,420 |
| ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึก (สูงไป) ต่ำไป | | (2,089) | | 9,998 |
| ผลกระทบทางภาษีสำหรับ | | | | |
| รายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ | | (18,183) | | (14,744) |
| ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น | | (2,661) | | (4,721) |
| ค่าใช้จ่ายต้องห้าม | | 3,597 | | 802 |
| รวม | 19.4 | 639,599 | 19.7 | 491,755 |

41 ส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวที่ไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ

ธนาคารมีการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินในรูปแบบต่าง ๆ เช่น ส่วนร่วมจัดตั้งเป็นผู้จัดการกองทุน เป็นผู้จัดการดูแลทรัพย์สินรวมถึงการจัดการเงินทุนให้กับกิจการ ซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวดังกล่าว กิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัวเหล่านี้มีอยู่ในรูปแบบของกองทุนรวมและกองทุนเพื่อการลงทุนบางประเภท ซึ่งสรุปได้ดังนี้

| | 2568 | | 2567 | |
|---|---|-------------------|----------------|-------------------|
| | มูลค่าตามบัญชี | จำนวนขาดทุนสูงสุด | มูลค่าตามบัญชี | จำนวนขาดทุนสูงสุด |
| | (พันบาท) | | | |
| สินทรัพย์ | | | | |
| เงินลงทุน | 2,988,299 | 2,988,299 | 3,175,898 | 3,175,898 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 12,255,397 | 12,255,397 | 10,644,038 | 10,644,038 |
| หนี้สิน | | | | |
| เงินรับฝาก | 408,840 | 408,840 | 185,021 | 185,021 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 1,225 | 1,225 | - | - |
| | จำนวนขาดทุนสูงสุดของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินรับฝาก และดอกเบี้ยค้างจ่ายแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชี และจำนวนขาดทุนสูงสุดของเงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | |

42 เงินปันผลจ่าย

เงินปันผลที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ถือหุ้นมีดังนี้

| เงินปันผล | อนุมัติโดย | เงินปันผลจ่าย (พันบาท) | เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น) |
|--|--|---------------------------|--------------------------------------|
| จากผลการดำเนินงานสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2567 | 850,000 | 0.425 |
| รวมเงินปันผลจ่ายในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 | | 850,000 | 0.425 |

| เงินปันผล | อนุมัติโดย | เงินปันผลจ่าย (พันบาท) | เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น) |
|--|--|---------------------------|--------------------------------------|
| จากผลการดำเนินงานสำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568 | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2568 | 1,100,000 | 0.550 |
| รวมเงินปันผลจ่ายในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 | | 1,100,000 | 0.550 |

43 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2569 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร มีมติอนุมัติการออกและเสนอขายตราสารหนี้ค้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 2,400 ล้านบาท และ Greenshoe Option จำนวน 200 ล้านบาท ระยะเวลา 10 ปี เพื่อทดแทนตราสารหนี้ค้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 2,400 ล้านบาท ที่ธนาคารมีแผนไถ่ถอนในปี 2569 เพื่อรักษาระดับเงินกองทุน อย่างไรก็ตาม ข้อกำหนดและเงื่อนไขของตราสารดังกล่าวจะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2569 ที่ประชุมคณะกรรมการได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2568 จากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 โดยจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดในอัตรา 0.80 บาทต่อหุ้น ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วในอัตรา 0.55 บาทต่อหุ้น คงเหลือเงินปันผลที่จะจ่ายในครั้งนี้อยู่ในอัตราหุ้นละ 0.25 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 500 ล้านบาท

ข้อมูลอ้างอิง

| | | |
|--------------------|---|--|
| ผู้สอบบัญชี | : | บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด |
| รายชื่อผู้สอบบัญชี | : | นางสาวอรวรรณ โชติวิริยะกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 10566 นายเจษฎา ลีลาวัฒน์สุข ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 11225 นายโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 9728 นางสาวฐิติมา พงศ์ไชยยง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 10728 |
| ที่ตั้งสำนักงาน | : | เลขที่ 1 เอ็มไพร์ ทาวเวอร์ ชั้น 50 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 |
| โทรศัพท์ | : | 0 2677 2000 |
| โทรสาร | : | 0 2677 2222 |
| เว็บไซต์ | : | www.home.kpmg/th |

ทำเนียบสาขา

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)



ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี ถนนสาทรใต้
แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ : 0 2359 0000 โทรสาร : 0 2677 7223

LAND AND HOUSES BANK PUBLIC COMPANY LIMITED

1 Q.HOUSE LUMPINI BUILDING,
SOUTH SATHON RD., THUNGMAHAMEK, SATHON, BANGKOK 10120
TEL : 0 2359 0000 FAX : 0 2677 7223

www.lhbank.co.th



☎ 1327

☎ 0 2359 0000

