

สารบัญ

สารจากประธานกรรมการ	1
ความเป็นมาของธนาคาร	2
ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับธนาคาร	3
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	4
คณะกรรมการธนาคาร	8
คณะผู้บริหารธนาคาร	19
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	25
ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	35
โครงสร้างองค์กร	38
โครงสร้างการจัดการ	39
รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	58
ปัจจัยความเสี่ยง	59
รายงานคณะกรรมการบริหาร	67
การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	68
รายงานคณะกรรมการบริษัท	85
สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ	87
การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	88
การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม	140
การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม	149
การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง	180
รายการระหว่างกัน	184
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	187
รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	189
รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน	190
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	191
งบการเงินประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงิน	193
ข้อมูลอ้างอิง	282
ทำเนียบสาขาของธนาคาร	283

สารจากประธานกรรมการ



เศรษฐกิจไทยปี 2564 ยังคงได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโคโรนา และการกลายพันธุ์ของไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ๆ ที่แพร่ระบาดได้รวดเร็วมากขึ้นทำให้เศรษฐกิจไทยที่พึ่งพาภาคท่องเที่ยวฟื้นตัวได้ช้า

ปี 2565 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะฟื้นตัว โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการฟื้นตัวของอุปสงค์ในประเทศและภาคการผลิต การฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวภายใต้นโยบายการเปิดประเทศ การขยายตัวที่ดีของการส่งออก รวมถึงการขับเคลื่อนจากการเบิกจ่ายงบประมาณภาครัฐ อย่างไรก็ตามยังมีปัจจัยเสี่ยง เช่น ความไม่แน่นอนของสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา ภาระหนี้สินของภาครัฐที่สูง ผลกระทบจากปัญหาข้อจำกัดในห่วงโซ่การผลิตและโลจิสติกส์ระหว่างประเทศ และการขาดแคลนแรงงาน รวมถึงความผันผวนของเศรษฐกิจและการเงินโลก

ปี 2564 กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีความแข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น โดยเมื่อวันที่ 8 กันยายน 2564 CTBC Bank ได้ซื้อหุ้นของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพิ่มทำให้ CTBC Bank เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทโดยถือหุ้นรวมทั้งสิ้นร้อยละ 46.61 ของทุนที่ชำระแล้ว ด้วย CTBC Bank มองเห็นโอกาสการเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันและการเติบโตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

กลยุทธ์ปี 2565 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ มีกลยุทธ์หลัก ได้แก่ การนำศักยภาพด้านดิจิทัลแบงกิ้งและความเชี่ยวชาญในการให้บริการด้วยแพลตฟอร์มโซลูชันทางการเงินที่ครบวงจรของ CTBC Bank ที่จะร่วมพัฒนา Digital Infrastructure และ Platform เพื่อเสริมสร้างขีดความสามารถในการแข่งขันและเร่งขยายธุรกิจที่ให้ผลตอบแทนดี การมีพันธมิตรทางธุรกิจที่ดีและมุ่งเน้นการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอย่างมืออาชีพ รวมทั้งเร่งขยายฐานลูกค้าโดยการส่งเสริมผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบวงจร ไม่ว่าจะเป็นผลิตภัณฑ์ด้านสินเชื่อ ด้านเงินฝาก ด้านธุรกรรมต่างประเทศ ด้านประกันชีวิตและประกันวินาศภัย และด้านการลงทุนที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่ดีที่สุด รวมทั้งยังคงให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจและลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโคโรนาอย่างต่อเนื่องต่อไปเพื่อให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ซึ่งจะส่งผลให้ประเทศมีเศรษฐกิจที่ดีขึ้น

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และสนับสนุนให้ธนาคารดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม รวมถึงการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

ธนาคารขอขอบคุณลูกค้า ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม พนักงาน สถาบันการเงินภาครัฐและเอกชน รวมถึงหน่วยงานราชการต่างๆ ที่ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารด้วยดีเสมอมา

(ดร.วรพล โสคติยานุรักษ์)

ประธานกรรมการ

ความเป็นมาของธนาคาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นสถาบันการเงินที่เป็นทางเลือกใหม่ให้กับผู้บริโภค เกิดจากแนวความคิดของกลุ่มบริษัทอสังหาริมทรัพย์รายใหญ่ในประเทศไทย คือ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ดำเนินธุรกิจด้านการพัฒนาและบริหารโครงการอสังหาริมทรัพย์ โดยมีส่วนแบ่งการตลาดรวมเป็นอันดับหนึ่ง ซึ่งนอกจากจะมีฐานะการเงินที่มั่นคงแล้ว ยังตระหนักถึงการจัดการภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดีประกอบกับในปี 2547 ทางเราได้ประกาศแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินและเห็นว่าเป็นเวลาเหมาะสมที่กลุ่มบริษัทจะได้ขยายการดำเนินธุรกิจให้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้นจึงให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ซึ่งถือหุ้นโดยบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 43 ของทุนชำระแล้ว เสนอแผนจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ เพื่อรายย่อยต่อกระทรวงการคลัง และเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2548 กระทรวงการคลังได้อนุญาตให้เปิดดำเนินการ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

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

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

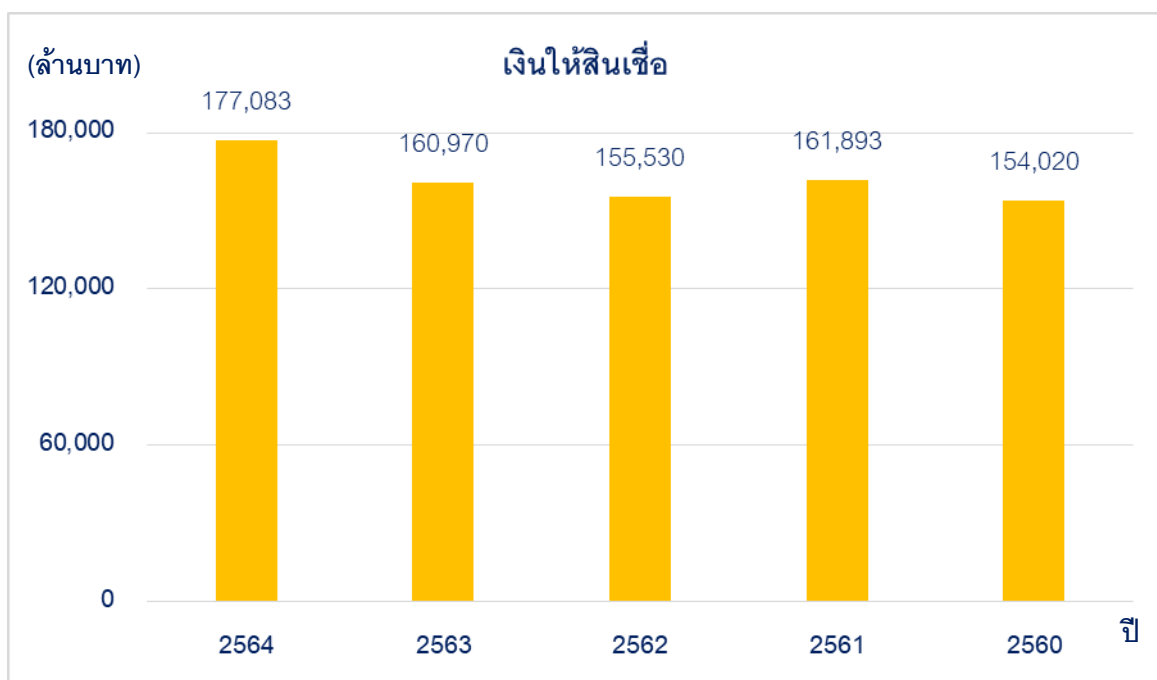
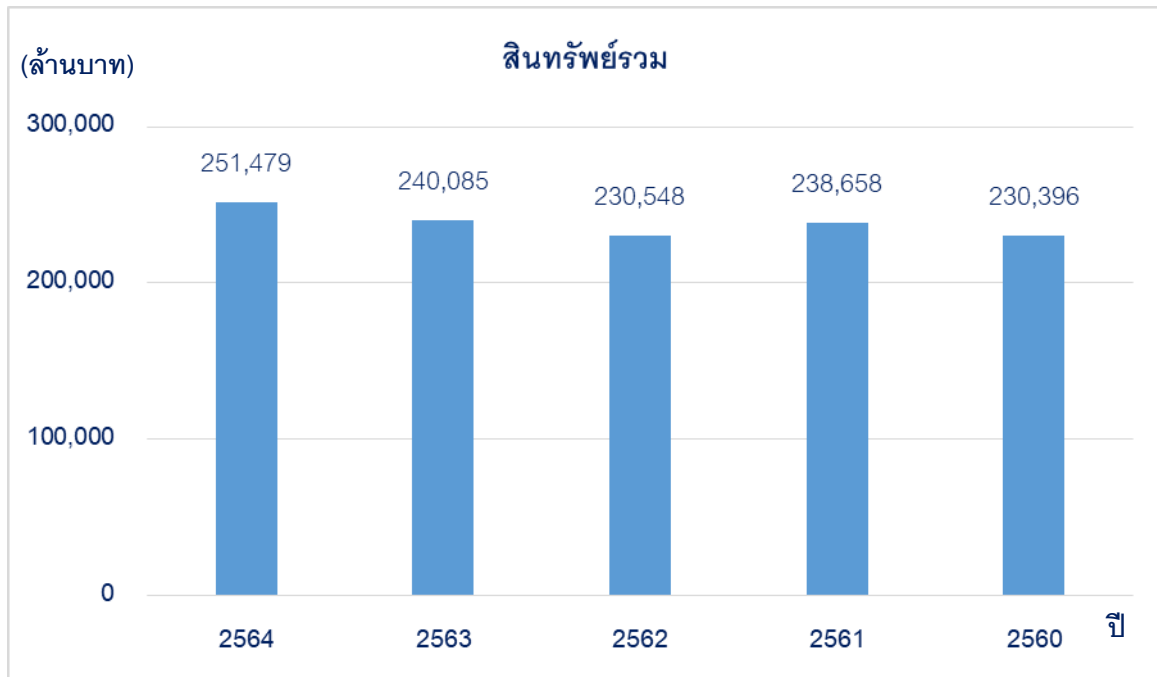
ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับธนาคาร

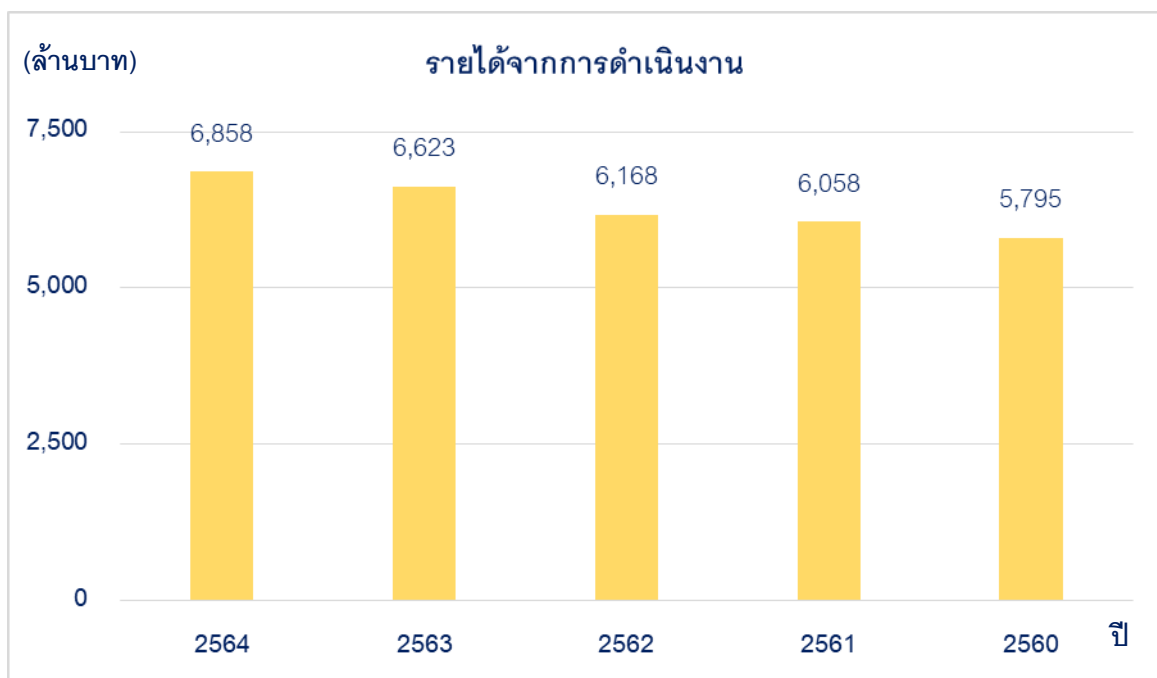
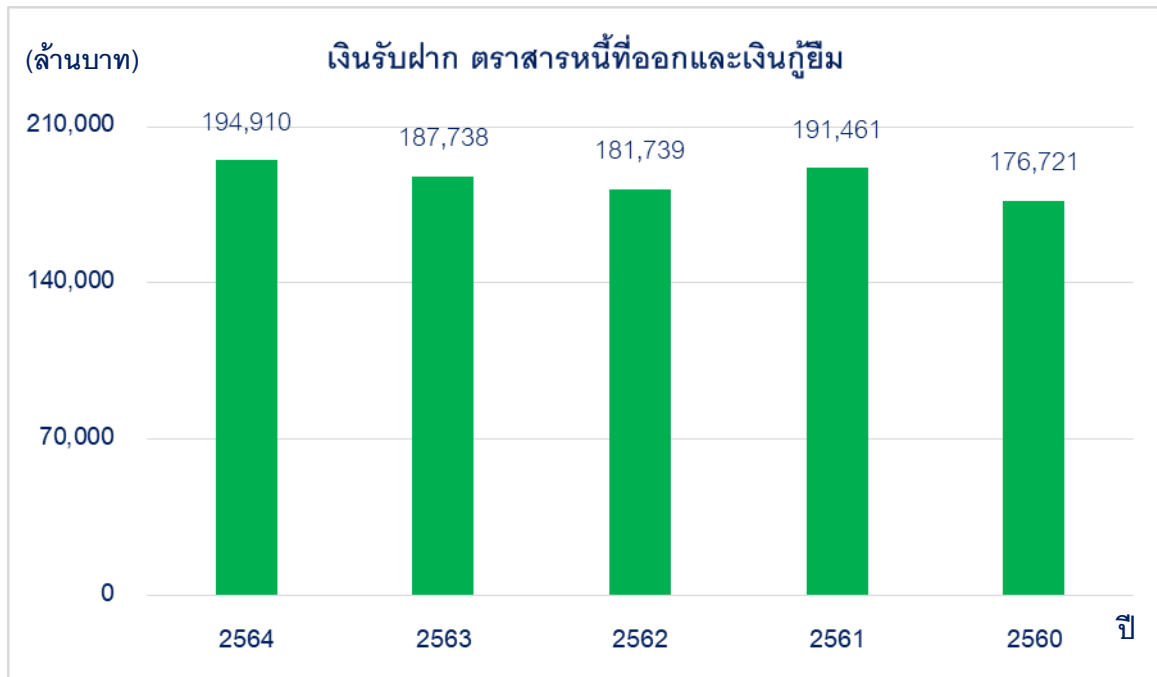
1. ประเภทธุรกิจ จำนวนหุ้น มูลค่าหุ้น และชนิดหุ้นทั้งหมดและที่ออกจำหน่ายแล้ว

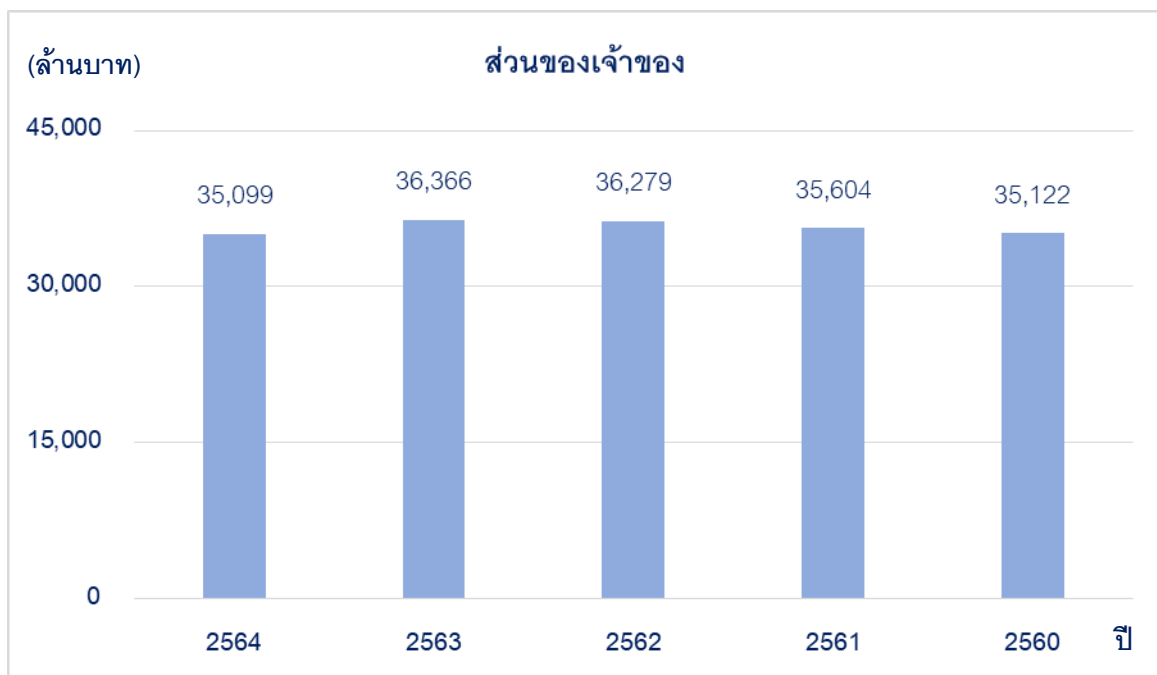
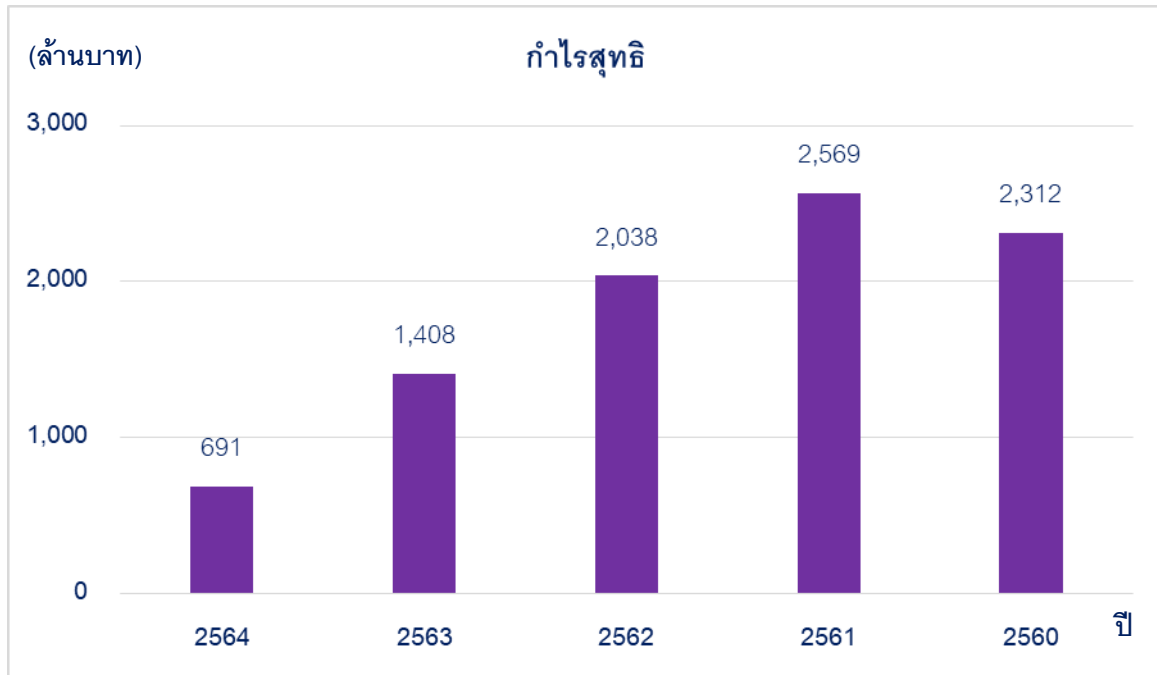
ชื่อบริษัท	:	ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
ชื่อย่อ	:	LH Bank
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107548000234
ประเภทธุรกิจ	:	ธนาคารพาณิชย์
เว็บไซต์	:	www.lhbank.co.th
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น จี, 1, 5, 6, และ 32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
ทุนจดทะเบียน	:	จำนวน 20,000,000,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	:	จำนวน 20,000,000,000 บาท
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ	:	หุ้นสามัญหุ้นละ 10 บาท
ชนิดของหุ้นทั้งหมด	:	ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 2,000,000,000 หุ้น
และที่ออกจำหน่ายแล้ว	:	หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-
รอบระยะเวลาบัญชี	:	1 มกราคม – 31 ธันวาคม
ติดต่อ	:	สำนักงานใหญ่ โทรศัพท์ 0 2359 0000 หรือ 1327 โทรสาร 0 2677 7223 E-mail : presidentoffice@lhbank.co.th
กรรมการตรวจสอบ	:	นายประดิษฐ์ ศิวสตนานนท์ ประธานกรรมการตรวจสอบ โทรศัพท์ 08 1868 1487 E-mail : pradits@lhbank.co.th
	:	นายสมศักดิ์ อัครโกศล กรรมการตรวจสอบ โทรศัพท์ 08 5485 4269 E-mail : somsaka@lhbank.co.th
	:	ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์ กรรมการตรวจสอบ โทรศัพท์ 08 5901 5888 E-mail : supriyak@lhbank.co.th
	:	นายพิชัย ดุชฎีกุลชัย กรรมการตรวจสอบ โทรศัพท์ 09 8992 8295 E-mail : pichaid@lhbank.co.th
ผู้สอบบัญชี	:	นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 5315 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด 193/136-137 อาคารเลคซ์ชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 เว็บไซต์ : www.ey.com/th โทรศัพท์ : 0 2264 0777 โทรสาร : 0 2264 0789-90

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2564	2563	2562	2561	2560
งบแสดงฐานะการเงิน : ล้านบาท					
สินทรัพย์รวม	251,479	240,085	230,548	238,658	230,396
เงินลงทุน	41,734	43,983	51,647	55,313	55,237
เงินให้สินเชื่อ	177,083	160,970	155,530	161,893	154,020
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	8,940	6,004	3,962	3,775	3,403
สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Gross NPLs)	5,110	5,368	2,775	3,520	3,264
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,397	5,003	16,721	23,290	32,979
เงินรับฝาก	192,513	182,735	165,018	168,171	143,742
หนี้สินรวม	216,380	203,719	194,269	203,054	195,274
ส่วนของเจ้าของ	35,099	36,366	36,279	35,604	35,122
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	7,751	7,927	8,788	8,575	8,654
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,186)	(2,975)	(4,047)	(3,671)	(3,673)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,565	4,952	4,741	4,904	4,981
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,293	1,671	1,427	1,154	814
รายได้จากการดำเนินงาน	6,858	6,623	6,168	6,058	5,795
ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,759)	(2,591)	(2,597)	(2,362)	(2,346)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	(3,284)	(2,298)	(1,090)	(570)	(617)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	815	1,734	2,481	3,126	2,832
กำไรสุทธิ	691	1,408	2,038	2,569	2,312
เทียบเป็นรายหุ้น : บาท					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.35	0.70	1.02	1.29	1.40
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	0.170	0.350	0.700	1.170	0.857
มูลค่าหุ้นทางบัญชีต่อหุ้น	17.550	18.183	18.140	17.802	17.561
อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)					
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	0.28	0.60	0.87	1.10	1.05
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของเจ้าของเฉลี่ย (ROE)	1.93	3.88	5.67	7.27	8.79
อัตราเงินปันผลจ่าย	49.22	49.73	68.68	91.08	64.87
เงินให้สินเชื่อต่อเงินกู้ยืม	91.79	85.77	85.67	84.60	87.19
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	18.85	25.24	23.13	19.06	14.05
ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	40.23	39.12	42.10	38.99	40.49
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.357	19.802	19.265	20.045	21.857
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.165	17.068	16.481	17.131	18.673
เงินกองทุนของธนาคาร : ล้านบาท					
เงินกองทุนชั้นที่ 1	33,914.86	33,959.46	34,578.32	34,344.23	34,101.44
เงินกองทุนทั้งสิ้น	38,513.90	39,398.17	40,421.08	40,185.53	39,915.64









- ชื่อ-สกุล:** ดร. วรพล โสคติยานุรักษ์
- ตำแหน่ง:** ประธานกรรมการ
- อายุ (ปี):** 66
- คุณวุฒิทางการศึกษา:**
- ปริญญาเอก The Wharton School, University of Pennsylvania
 - ปริญญาโท The Wharton School, University of Pennsylvania
 - ปริญญาตรี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การอบรม:**
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 1/2003 : IOD
 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 42/2004 : IOD
 - หลักสูตร Chairman Program (RCP) 10/2004 : IOD
 - หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) 6/2005 : IOD
 - หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) 1/2006 : IOD
 - หลักสูตร Chartered Director Class (CDC) 2/2007 : IOD
 - หลักสูตร Monitoring of the Quality of Finance Reporting (MFR) 6/2008 : IOD
 - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function (MIA) 3/2008 : IOD
 - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) 3/2008 : IOD
 - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management (MFM) 5/2011 : IOD
 - ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ต.ค. 2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
2562 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการยุทธศาสตร์และบริหารความเสี่ยง ประธานกรรมการเพื่อความยั่งยืน	บมจ. ไซมิสแอสเสท

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ต.ค. 2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ธนาครแลนด์ แอนด์ เฮาส์
2557 - 2562	สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ ประธานคณะกรรมการธิการการเงิน การธนาคาร สถาบันการเงินและตลาดทุน ประธานคณะกรรมการวิสามัญพิจารณาร่างพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน ประธานคณะกรรมการวิสามัญพิจารณาร่างพระราชบัญญัติการปฏิบัติการตามความตกลงระหว่างรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทย กับรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกาเพื่อความร่วมมือในการปรับปรุงการปฏิบัติตามการภาษีอากรระหว่างประเทศ (FATCA) ประธานคณะกรรมการวิสามัญพิจารณาร่างพระราชบัญญัติสถาบันการเงินประชาชน	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
เม.ย. 2554 - ส.ค. 2558	เลขาธิการ ก.ล.ต. ประธานคณะกรรมการกำกับตลาดทุน	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์



ชื่อ-สกุล: นายวุ โค-ชิน
 ตำแหน่ง: รองประธานกรรมการ กรรมการบริหาร
 อายุ (ปี): 67
 คุณสมบัติทางการศึกษา: - Master of Business Administration, University of San Francisco, USA
 - Bachelor of Arts in Business Administration, National Cheng Kung University, Taiwan
 การอบรม: - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 146/2018 : IOD
 - หลักสูตร Information Security Awareness Training 2021 : LH Bank

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร: - ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ต.ค. 2564 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
ก.ย. 2561 - มี.ค. 2562	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
ก.พ. 2561 - ก.ค. 2561	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ต.ค. 2564 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	
ก.พ. 2561 - ก.ค. 2561	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
มี.ค. 2563 - ปัจจุบัน	Special Professional, Office of the Chairman	CTBC Bank Co., Ltd.
2560 - ก.พ. 2563	Chief Representative, Bangkok Representative Office	
2559 - 2560	Senior Advisor, Bangkok Representative Office	
2558 - 2559	Executive Officer, Office of the Chairman	



- ชื่อ-สกุล:** นายประดิษฐ์ ศวตนันน
- ตำแหน่ง:** กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบริษัทภิบาล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- อายุ (ปี):** 73
- คุณวุฒิทางการศึกษา:**
- Master of Business Administration, Central State University, USA
 - ปริญญาตรี สาขาพาณิชยศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การอบรม:**
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 3/2000 : IOD
 - หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) 3/2004 : IOD
 - หลักสูตร Chief Financial Officer Certification Program 1/2004 : สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย
 - หลักสูตร Improving the Quality of Financial Reporting 4/2006 : IOD
 - หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting 5/2007 : IOD
 - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function 5/2008 : IOD
 - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management 2/2008 : IOD
 - หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) 6/2008 : IOD
 - หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) 13/2013 : IOD
 - หลักสูตร How to Develop a Risk Management Plan (HRP) 4/2013 : IOD
 - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) 1/2014 : IOD
 - หลักสูตร Information Security Awareness Training 2021 : 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 กรรมการบริษัทภิบาล	
ก.ค. 2561 - ก.ย. 2561	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. เอเชียเสริมกิจสิทธิ์
2543 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บมจ. หลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย)
2558 - พ.ย. 2563	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. อนุศิริ จำกัด
2547 - ธ.ค. 2562	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไทยฟิล์ม อินดัสตรี

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
เม.ย. 2563 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบริษัทภิบาล	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ก.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
มี.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
ก.ย. 2561 - ต.ค. 2564	กรรมการกำกับความเสี่ยง	
มี.ค. 2561 - มี.ค. 2563	กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริษัทภิบาล	



ชื่อ-สกุล: นายสมศักดิ์ อัครโกศล
 ตำแหน่ง: กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล
 ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับความเสี่ยง
 อายุ (ปี): 69
 คุณวุฒิทางการศึกษา: - Master of Business Administration, New York University, USA
 - พานิชยศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 การอบรม: - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 157/2012 : IOD
 - หลักสูตร Information Security Awareness Training 2021 : LH Bank
 - หลักสูตร Cyber Resilience Leadership : Herd Immunity 2021 : BOT

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร: - ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ธ.ค. 2561 - มิ.ย. 2563	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการกำกับความเสี่ยง	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
ต.ค. 2557 - ส.ค. 2560	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ก.ค. 2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
ต.ค. 2555 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล	
ต.ค. 2555 - ส.ค. 2560	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
2546 - ก.ย. 2555	กรรมการ กรรมการบริหาร	บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย
ต.ค. 2548 - ก.ย. 2555	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ธนาคารอาคารสงเคราะห์



ชื่อ-สกุล:

ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์

ตำแหน่ง:

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
68

อายุ (ปี):

68

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
- หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และองค์การมหาชน รุ่นที่ 7 : สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูงภาครัฐ สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 56/2006 : IOD
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 97/2007 : IOD
- หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) 10/2010 : IOD
- หลักสูตร How to Develop a Risk Management Plan (HRP) 4/2013 : IOD
- หลักสูตร Chartered Director Class 9/2015 : IOD
- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) 7/2015 : IOD
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) 31/2018 : IOD
- หลักสูตร Information Security Awareness Training 2021 : LH Bank
- ไม่มี

การอบรม:

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

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

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ต.ค. 2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล	
ก.ค. 2561 - ส.ค. 2561	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
ส.ค. 2560 - ก.พ. 2561	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
2545 - 2564	กรรมการ	บจ. พี.เอ.เค. ชัพพลาย
2556 - ก.ย. 2561	ผู้ทรงคุณวุฒิพิเศษ คณะเศรษฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
2529 - ก.ย. 2561	รองศาสตราจารย์ ภาควิชาเศรษฐศาสตร์ คณะเศรษฐศาสตร์	



ชื่อ-สกุล: นายพิชัย ดุษฎีกุลชัย
 ตำแหน่ง: กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล
 อายุ (ปี): 60
 คุณวุฒิทางการศึกษา: - Master of Business Administration, Ashland University, Ohio, USA
 - ศิลปศาสตรบัณฑิต สาขาวิชาคณิตศาสตร์และสถิติ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 การอบรม: - หลักสูตร TLCA Leadership Development Program (LDP) รุ่นที่ 1 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
 - หลักสูตร Strategic Planning, APTD 2009
 - หลักสูตร Global Management Program, APTD 2015
 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 278/2019 : IOD
 - หลักสูตร Advance Audit Committee Program (ACCP) รุ่นที่ 38/2020 : IOD
 - Cyber Resilience Leadership “Tone from the Top” 2020 : BOT
 - หลักสูตร Information Security Awareness Training 2021 : LH Bank
 - ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.ค. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับความเสี่ยง	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
พ.ค. 2564 - ปัจจุบัน เม.ย. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บมจ. บ้านปู

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
มี.ค. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล	บมจ. ธนาकरแลนด์ 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:

ตำแหน่ง:

อายุ (ปี):

คุณวุฒิทางการศึกษา:

การอบรม:

นายพร สุนทรจิตต์เจริญ

กรรมการ กรรมการบริหาร

63

- Master of Business Administration, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โยธา) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- 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 Financial Institutions Governance Program (FGP) 2/2011 : IOD
- หลักสูตร Information Security Awareness Training 2021 : 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)	
2545 - เม.ย. 2556	กรรมการบริหาร รองกรรมการผู้จัดการ (สายปฏิบัติการ)	
มิ.ย. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ควอลิตี้เฮ้าส์
พ.ค. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล 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 15 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ธ.ค. 2556 - ปัจจุบัน	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 เรียวเอสเตท
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. แอดแลนด์ เรียวเอสเตท
2529 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช มอลล์ แอนด์ โฮเทล



- ชื่อ-สกุล: นายศิริชัย สมบัติศิริ
- ตำแหน่ง: กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร
- อายุ (ปี): 68
- คุณวุฒิทางการศึกษา:
- Master of Business Administration (Finance), University of Southern California
 - บัณฑิต (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- การอบรม:
- Advanced Management Program, Harvard Business School
 - หลักสูตร Capital Market Academy Leadership Program 2007 : Capital Market Academy (วตท.5)
 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 25/2004 : IOD
 - หลักสูตร วปอ. 4515 : วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
 - Cyber Resilience Leadership “Tone From the Top” 2020 : BOT
 - หลักสูตร Information Security Awareness Training 2021 : LH Bank
 - ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ร.ค. 2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. พรินซ์
ก.ย. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
ม.ค. 2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. น้ำตาลบุรีรัมย์
ม.ค. 2556 - ก.พ. 2564	ประธานกรรมการตรวจสอบ	
เม.ย. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. โอเอชทีแอล
เม.ย. 2543 - ก.ย. 2556	รองผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
มิ.ย. 2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
ม.ค. 2557 - มิ.ย. 2560	กรรมการบริหาร	
พ.ค. 2552 - ก.ย. 2556	กรรมการ	Asean Finance Corporation Limited



ชื่อ-สกุล:

นายฉี ชิง-ฟู

ตำแหน่ง:

กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง

อายุ (ปี):

57

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- Master of Business Administration, University of Texas at Austin, USA
- Bachelor of Economics, National Taiwan University, Taiwan
- หลักสูตร ABN AMRO Bank Credit Training 1994 : ABN AMRO BANK
- หลักสูตร CTBC Executive Program 2016 : CTBC BANK & Wharton Business School
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 146/2018 : IOD
- หลักสูตร Information Security Awareness Training 2021 : LH Bank
- ไม่มี

การอบรม:

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ด.ค. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการผู้จัดการ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
ก.ย. 2561 - ด.ค. 2564	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง	
มี.ค. 2562 - ด.ค. 2564	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ด.ค. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
ก.ย. 2561 - ด.ค. 2564	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
ก.ย. 2561 - ด.ค. 2564	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.



- ชื่อ-สกุล:** นายวิเชียร อมรพูนชัย
- ตำแหน่ง:** กรรมการ
- อายุ (ปี):** 60
- คุณวุฒิทางการศึกษา:**
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีมหานคร
 - บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
- การอบรม:**
- ประกาศนียบัตรวิชาชีพผู้ตรวจสอบภายใน (CPIA) : สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (สตท.)
 - หลักสูตร Modern Managers Program : จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
 - หลักสูตร Company Secretary Program 32/2009 : IOD
 - หลักสูตร Effective Minute Taking 17/2010 : IOD
 - หลักสูตร Company Reporting Program 17/2017 : IOD
 - หลักสูตร Corporate Secretary Development Program : IOD
 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 153/2018 : IOD
 - หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) 19/2020 : IOD
 - หลักสูตร Information Security Awareness Training 2021 : 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 2 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ต.ค. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ธนาครแลนด์ 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	
เม.ย. 2559 - ส.ค. 2560	ผู้ช่วยสายงาน สำนักกรรมการผู้จัดการ	
พ.ย. 2553 - มี.ค. 2559	ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการ	
มี.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอ็ดไวเซอร์



- ชื่อ-สกุล:** นางสาวชนกช ปฐมพร
- ตำแหน่ง:** กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ
- อายุ (ปี):** 58
- คุณวุฒิทางการศึกษา:**
- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
 - ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- การอบรม:**
- การป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 61 : วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
 - Lead to Lead the Change : บมจ. ธนาคารทหารไทย
 - 7 Habits of Highly Effective People : บมจ. ธนาคารทหารไทย
 - iSpeak Power Program : บมจ. ธนาคารทหารไทย
 - Think Forward Simulation Workshop : บมจ. ธนาคารทหารไทย
 - Profitable Leadership : บมจ. ธนาคารทหารไทย
 - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) 8/2015 : IOD
 - Cyber Resilience Leadership “Tone From the Top” 2020 : BOT
 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 164/2019 : IOD
 - หลักสูตร Information Security Awareness Training 2021 : LH Bank
 - ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - ไม่มี -

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ส.ค. 2561 - พ.ค. 2562	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าเอสเอ็มอี	บมจ. ธนาคารทหารไทย
ม.ค. 2557 - ก.ค. 2561	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจสาขา	

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ต.ค. 2564 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
มิ.ย. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ	
ม.ค. 2557 - ก.ค. 2561	กรรมการผู้แทนธนาคาร	บลจ. ทหารไทย

คณะกรรมการ

ชื่อ-สกุล	นางสาวชมกฤษ ปรุ้มพร
ตำแหน่ง	กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ
อายุ (ปี)	58
คุณวุฒิทางการศึกษา :	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ - ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - การป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 61 : วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
การอบรม :	- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) 8/2015 : IOD - Cyber Resilience Leadership “Tone From the Top” 2020 : BOT - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 164/2019 : IOD - หลักสูตร Information Security Awareness Training 2021 : LH Bank

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ส.ค. 2561 - พ.ค. 2562 ม.ค. 2557 - ก.ค. 2561	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าเอสเอ็มอี หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจสาขา	บมจ. ธนาคารทหารไทย

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ต.ค. 2564 - ปัจจุบัน มิ.ย. 2562 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ม.ค. 2557 - ก.ค. 2561	กรรมการผู้แทนธนาคาร	บลจ. ทหารไทย

ชื่อ-สกุล	นายธานี ผลวางค์
ตำแหน่ง	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
อายุ (ปี)	58
คุณวุฒิทางการศึกษา :	• ปริญญาโท คณะรัฐประศาสนศาสตร์ (การจัดการภาครัฐและเอกชน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ • ปริญญาตรี คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
การอบรม :	• หลักสูตร Information Security Awareness Training 2021 : LH Bank

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
-	-	-

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

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

ชื่อ-สกุล
ตำแหน่ง
อายุ (ปี)

คุณวุฒิทางการศึกษา :

การอบรม :

นายพรพรฤทธิ์ ตระการกิจวิจิต

รองกรรมการผู้จัดการ สายงานพิจารณาสินเชื่อและพัฒนาสินเชื่อ
57

- MBA, Finance – Woodbury University
- BA, Economics – California State University, Northridge
- AML/CTPF สำหรับผู้บริหารสถาบันการเงิน (Anti-Money Laundering & Counter Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing)
- IT Security Awareness สำหรับผู้บริหาร ประจำปี 2563
- หลักสูตร Information Security Awareness Training 2021 : 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	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานพิจารณาสินเชื่อและพัฒนาสินเชื่อ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์

ชื่อ-สกุล
ตำแหน่ง
อายุ (ปี)

คุณวุฒิทางการศึกษา :

การอบรม :

นายเจิน จิง - หมิง

Senior Executive Vice President, Taiwanese Business Development Group
53

- M.A. Finance, University of Iowa, USA
- B.A. Public Finance, National Chengchi University, Taiwan
- Pacific Rim Bankers Program (2011): University of Washington
- Wharton Executive (2012-2017): Wharton University of Pennsylvania
- หลักสูตร Information Security Awareness Training 2021 : LH Bank

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
-	-	-

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ธ.ค. 2560 - ปัจจุบัน	Senior Executive Vice President, Taiwanese Business Development Group	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ก.พ. 2558 - ธ.ค. 2560	CEO & General Manager	CTBC Singapore
มิ.ย. 2551 - ก.พ. 2558	President and Chief Executive Officer Board Director	CTBC Bank (Philippines) Corp. (ex Chinatrust)

ชื่อ-สกุล นายโกศล กวยาวงศ์
ตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการ Operation
อายุ (ปี) 56
คุณวุฒิทางการศึกษา :
การอบรม :
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
-	-	-

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.พ. 2564 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ Operation	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ส.ค. 2559 - ม.ค. 2564	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ Operation	
ต.ค. 2556 - ก.ค. 2559	หัวหน้าสายงานสินทรัพย์และปฏิบัติการสินเชื่อ	

ชื่อ-สกุล นางสาวจินตนา ไกลสุวรรณ
ตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการ Wholesale Banking
อายุ (ปี) 59
คุณวุฒิทางการศึกษา :
การอบรม :
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
-	-	-

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.พ. 2564 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ Wholesale Banking	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
มี.ค. 2564 - ม.ค. 2564	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ Wholesale Banking	
เม.ย. 2559 - ก.พ. 2560	ผู้ช่วยสายงานอาวุโส สายงานสินเชื่อ 4	

ชื่อ-สกุล นายอนุชา บุปผเวส
ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ Commercial
อายุ (ปี) 55
คุณวุฒิทางการศึกษา :
• รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต (Project Management) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
• ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ การเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง
การอบรม :
• หลักสูตร Information Security Awareness Training 2021 : LH Bank
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
-	-	-

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
มี.ค. 2560 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ Commercial	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
มี.ค. 2559 - มี.ค. 2560	ผู้ช่วยสายงานอาวุโส สายงานสินเชื่อ 5	
ธ.ค. 2556 - มี.ค. 2559	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 5	

ชื่อ-สกุล นายธกร เอี่ยมจิตรกุล
ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ Retail Lending
อายุ (ปี) 45
คุณวุฒิทางการศึกษา :
• Master of Business Administration, Old Dominion University, Virginia, U.S.A.
• Bachelor of Business Administration, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรม :
• The 7 habits of highly effective people : PacRim Groups
• TMB Banking Survival on the future : Compass Institute
• หลักสูตร Information Security Awareness Training 2021 : LH Bank

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2558 - 2562	Head of Retail Advisory and Sales Network (EVP Level)	TMB Bank PLC

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2563 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ Retail Lending	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
2562 - 2563	Director	TK 90 Co., Ltd

ชื่อ-สกุล นายสมภพ อัสวฤทธิไกร
ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารการเงินและการลงทุน
อายุ (ปี) 55
คุณวุฒิทางการศึกษา :
• MBA in Information Systems Management, Baylor University
• Bachelor of Arts in Computer Science, University of Texas at Austin
การอบรม :
• หลักสูตร Information Security Awareness Training 2021 : LH Bank

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ม.ค. 2560 - ก.ย. 2561	Senior Vice President, IT Projects Manager, IT Group	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
ม.ค. 2550 - ธ.ค. 2559	Senior Vice President, Head of Trading Department - Global Markets Group	

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ต.ค. 2561 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานบริหารการเงินและการลงทุน	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์

ชื่อ-สกุล นายพีรพัฒน์ เกษบุญชู
ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ Omni Channel Management
อายุ (ปี) 43
คุณวุฒิทางการศึกษา :
• Master of Science (Engineering Business Management), The University of Warwick
• Master of Engineering, Chulalongkorn University
• Bachelor of Engineering (Mechanical Engineering), King Mongkut's University of Technology North Bangkok
การอบรม :
• Customer (CX) and User (UX) Experience Design and Development: Thought Works Inc.
• IT Security Awareness สำหรับคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง: ACIS Professional Center Co., Ltd.
• หลักสูตร Information Security Awareness Training 2021 : LH Bank

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2559 - 2561	Head of Process Transformation	The Siam Commercial Bank Public Company Limited
2561 - 2562 2562 - 2564	Head of SME Customer Value Management Head of Retail Omni Channel Strategy and Sales Management	TMB Bank Public Company Limited

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2564 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ Omni Channel Management	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์

ชื่อ-สกุล นายวุฒิชัย กมลสันติสุข
ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ Retail Product and Marketing
อายุ (ปี) 48
คุณวุฒิทางการศึกษา :
• Master of Management, Mahidol University
• Bachelor of Accountancy, Bangkok University
การอบรม :
• IT Security Awareness สำหรับคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง: ACIS Professional Center Co., Ltd.
• กระบวนการคิดแบบ Systematic Thinking (e-learning): Future Skill
• หลักสูตร Information Security Awareness Training 2021 : LH Bank

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
-	-	-

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2564 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ Retail Product and Marketing	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
2562 - 2564	ผู้ช่วยสายงาน Product and Marketing Group	
2560 - 2562	รักษาการ ผู้ช่วยสายงาน Product and Corporate Marketing Group	
2552 - 2560	ผู้อำนวยการสำนัก Products Management	

ชื่อ-สกุล นางสาวสิริพร งามวิริยะพงศ์
ตำแหน่ง ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
อายุ (ปี) 38
คุณวุฒิทางการศึกษา :
• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
• บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
การอบรม :
• LH BANK Leadership Development Journey (7 habits) Lead-Self: LH BANK
• การวิเคราะห์งบการเงิน (Online): กรมพัฒนาธุรกิจการค้า
• งบกระแสเงินสด (Cash Flow) (Online): กรมพัฒนาธุรกิจการค้า
• จรรยาบรรณและมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ (Online): กรมพัฒนาธุรกิจการค้า

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ธ.ค. 2562 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานการเงิน	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ธ.ค. 2562 - ปัจจุบัน	ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ม.ค. 2557 - พ.ย. 2562	ผู้อำนวยการฝ่ายนโยบายบัญชีและภาษีอากร	

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ธนาคารได้กำหนดแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่วางไว้โดยพิจารณาถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ การเมืองทั้งในประเทศและต่างประเทศ และปัจจัยอื่นๆ เช่น จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส ความเสี่ยง ปัจจัยแห่งความสำเร็จ และประเด็นสำคัญต่างๆ ที่ต้องปฏิบัติ โดยจะนำปัจจัยดังกล่าวมาประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดกลยุทธ์องค์กรในแต่ละปี และมีการทบทวนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ทันต่อสถานการณ์ รวมทั้งได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กรโดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด อยู่ในระดับ “A-” แนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” และอันดับเครดิตตราสารหนี้ประเภทหุ้นกู้ด้อยสิทธิลักษณะคล้ายหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ระดับ “BBB”

วิสัยทัศน์ (Vision)

เป็นธนาคารที่ส่งมอบประสบการณ์ที่ดี เหนือความคาดหมายให้กับลูกค้า ผ่านนวัตกรรม ผลิตภัณฑ์ บริการ และการเป็นที่ปรึกษาที่มีคุณภาพ

พันธกิจ (Mission)

- คิดค้นและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินผ่านความเข้าใจทุกความต้องการของลูกค้าอย่างลึกซึ้ง เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม
- เป็นธนาคารที่เติบโตอย่างมีคุณภาพและยั่งยืน ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง สามารถจัดการกับการเปลี่ยนแปลงได้อย่างรวดเร็ว
- สร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดีมีความสุขในการทำงาน การมีส่วนร่วมสนับสนุนการพัฒนาศักยภาพ และการเติบโตของพนักงาน
- ดำเนินธุรกิจด้วยหลักธรรมาภิบาล โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของสังคม ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และผู้ถือหุ้น

ค่านิยมองค์กร

ค่านิยมองค์กรเป็นส่วนสำคัญที่จะผลักดันธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน จึงได้มีการกำหนดค่านิยมองค์กรให้สอดคล้องกับโลกที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและยึดหลักการกำกับดูแลกิจการเป็นตัวตั้งต้น ได้แก่ C : Customer Centric, D : Dynamic, A : Accountability

C : Customer Centric

ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง เข้าใจถึงความต้องการของลูกค้า พัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการให้ตอบโจทย์ลูกค้าอย่างแท้จริง



D : Dynamic

มีความพร้อมปรับตัวต่อการพัฒนาและเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ กล้าคิดต่าง ไม่ยึดติดกับสิ่งเดิมๆ ที่เคยทำ ตั้งคำถาม เพื่อเปลี่ยนแปลงให้ดีขึ้น



A : Accountability

มีความเป็นเจ้าของ มีความรับผิดชอบในทุกมิติ ไม่ใช่เพียงแต่ในฝ่ายตนเอง มีความร่วมมือในการบรรลุเป้าหมายให้สำเร็จ

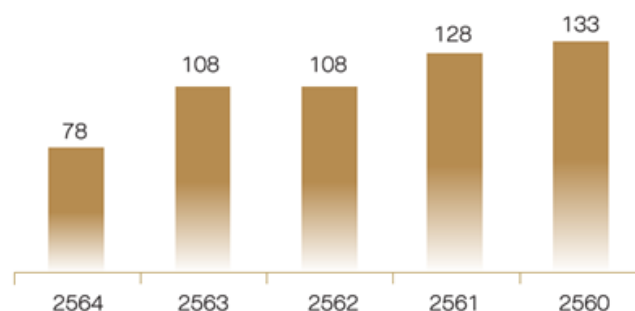


เครือข่ายสาขาของธนาคาร

ณ สิ้นปี 2564 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีเครือข่ายสาขาทั้งสิ้น 78 สาขา ลดลง 30 สาขา เมื่อเทียบกับปี 2563 ดังนี้

- สาขาในกรุงเทพมหานคร และปริมณฑล 37 สาขา
- สาขาในภูมิภาค 41 สาขา

จำนวนสาขานาคาร (สาขา)



ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารแบ่งเป็น 4 ประเภทใหญ่ๆ ดังนี้

1. บริการด้านเงินฝาก

บริการด้านเงินฝากประเภทต่างๆ อาทิ

● เงินฝากออมทรัพย์

- เงินฝากออมทรัพย์ที่เพิ่มค่าด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สูง ฝาก ถอน เมื่อใดก็ได้ตามที่ต้องการ มีความคล่องตัวและดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นทุกวัน

- เงินฝากออมทรัพย์ธุรกิจคัมค่า (Biz Saving) สำหรับลูกค้านิติบุคคล อัตราดอกเบี้ยสูง พร้อมรับโบนัสพิเศษ + 0.10% จากอัตราดอกเบี้ยปกติ เมื่อมียอดเงินฝากคงเหลือเฉลี่ยต่อเดือนไม่ต่ำกว่า 1 ล้านบาท จ่ายดอกเบี้ยรายเดือน

- เงินฝากออมทรัพย์คุ้มครองชีวิต สำหรับลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา อายุตั้งแต่ 15 ปี ถึง 70 ปี ที่มอบความคุ้มครองสูงสุด 25 เท่าของยอดเงินฝากคงเหลือกรณีเสียชีวิตจากอุบัติเหตุทั่วโลก 24 ชั่วโมง เริ่มต้นฝากขั้นต่ำเพียง 1,000 บาท ยิ่งฝากมากยิ่งขึ้นคุ้มครองมาก ไม่ต้องตรวจสุขภาพ ไม่ต้องจ่ายค่าเบี้ยประกัน

● เงินฝากไม่ประจำ เป็นเงินฝากออมทรัพย์ประเภทหนึ่งที่ให้ดอกเบี้ยสูง โดยทุกขณะต้องมีเงินฝากเหลือในบัญชีไม่ต่ำกว่า 5,000 บาท ฝาก ถอน เมื่อใดก็ได้ตามที่ต้องการทำให้มีความคล่องตัว

● เงินฝากกระแสรายวัน เป็นเงินฝากที่เพิ่มความคล่องตัวให้กับธุรกิจ รับดอกเบี้ยเพิ่มพูนทุกวัน สะดวกกับการเบิกถอน ไม่ว่าจะเป็นการจ่ายผ่านเช็คหรือถอนผ่านบัตรเอทีเอ็ม

● เงินฝากประจำ และใบรับเงินฝากประจำ (FDR) เป็นเงินฝากที่สร้างหลักประกันที่มั่นคงในอนาคต มีระยะเวลาฝากให้เลือกตามความต้องการ

● เงินฝากปลอดภาษี เป็นการฝากเงินรายเดือนด้วยจำนวนเงินเท่าๆ กันทุกเดือน โดยมีระยะเวลาตามที่กำหนด เช่น 24 เดือนและ 36 เดือน และมีจำนวนเงินฝากรวมกันตลอดระยะเวลาการฝากไม่เกิน 600,000 บาท

● บริการเงินฝากสกุลเงินตราต่างประเทศ เป็นบริการที่สนับสนุนให้ธุรกิจมีความสะดวกยิ่งขึ้น พร้อมรับดอกเบี้ยสูง ลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน และสะดวกต่อการทำธุรกรรมต่างประเทศ ฝากได้ทั้งบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ และบัญชีเงินฝากประจำ

● เงินฝากออมทรัพย์ดิจิทัล Pro-Fit เป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ออกแบบมาเพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าที่ต้องการออมเงินให้เข้าถึงผลิตภัณฑ์ได้ง่ายและคล่องตัว บัญชีออมทรัพย์ดิจิทัลไม่มีสมุดคู่มือฝาก ลูกค้าสามารถเปิดบัญชีและทำธุรกรรมการเงินได้ง่ายๆ ไม่ว่าจะเป็นฝาก-ถอน-โอน จ่ายบิล เมื่อไหร่ก็ได้ผ่านแอปพลิเคชัน LH Bank M Choice โดยไม่ต้องมาที่สาขาธนาคาร เพียงยืนยันตัวตนเพื่อเปิดบัญชีด้วยเทคโนโลยีสแกนใบหน้า (Facial Recognition) ผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิสในร้าน 7-Eleven ทุกสาขาทั่วประเทศ

กลยุทธ์การแข่งขันด้านเงินฝาก

ธนาคารได้พัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์เงินฝากใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง โดยเน้นความหลากหลายที่เหมาะสมกับอาชีพและฐานะการเงินของลูกค้ากลุ่มต่างๆ เพื่อเป็นทางเลือกในการออมและตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่แตกต่างอย่างทั่วถึง โดยให้ผลตอบแทนในอัตราที่สูงใจควบคู่กับสิทธิประโยชน์ด้านต่างๆ ซึ่งเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน รวมทั้งการจัดกิจกรรมสนับสนุนการต่างๆ เพื่อตอบสนองลูกค้าและเป็นการรักษาลูกค้าเงินฝาก

ช่องทางแอปพลิเคชัน LH Bank M Choice และสาขาของธนาคารเป็นช่องทางที่ช่วยในการขยายฐานลูกค้าเงินฝาก และเป็นช่องทางในการให้บริการลูกค้าในการทำธุรกรรมต่างๆ รวมทั้งให้คำปรึกษาเพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกและมีความพึงพอใจ ธนาคารได้จัดแคมเปญและโปรโมชั่นใหม่ๆ และการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเพื่อเพิ่มจำนวนลูกค้าให้มาใช้บริการกับธนาคารมากขึ้น รวมทั้งเป็นการสร้างโอกาสในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ (Cross-Selling) เพื่อขยายฐานรายได้ค่าธรรมเนียม

การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ธนาคารจะพิจารณาจากปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบ เช่น ต้นทุนของธนาคาร แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย ทิศทางเศรษฐกิจ และสภาวะการแข่งขันการระดมเงินฝาก เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารไม่เน้นการแข่งขันอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก แต่จะเน้นการบริการและการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า

2. บริการด้านสินเชื่อ

บริการด้านสินเชื่อแบ่งเป็น 3 กลุ่มหลักๆ ได้แก่ สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Big Corporate & Corporate) สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs & SSME) และสินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail) ดังนี้

1. สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Big Corporate & Corporate)

เป็นบริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ หรือใช้เสริมสภาพคล่องหมุนเวียนในกิจการ สนับสนุนการขยายกำลังการผลิตหรือลงทุนทั้งอาคาร โรงงาน เครื่องจักร และอุปกรณ์ โดยธนาคารพิจารณาประเภทสินเชื่อ ทั้งสินเชื่อระยะสั้น และสินเชื่อระยะยาวที่มีความเหมาะสมตามประเภทธุรกิจและความต้องการของลูกค้า

2. สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs & SSME)

เป็นบริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจหรือใช้เสริมสภาพคล่องหมุนเวียนในกิจการ สนับสนุนการขยายกำลังการผลิตหรือลงทุนทั้งอาคาร โรงงาน เครื่องจักรและอุปกรณ์ โดยธนาคารพิจารณาประเภทของสินเชื่อ ทั้งสินเชื่อระยะสั้นและสินเชื่อระยะยาวที่มีความเหมาะสมตามประเภทธุรกิจและความต้องการของลูกค้า

ประเภทสินเชื่อแบ่งตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ดังนี้

- สินเชื่อระยะสั้น

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

- สินเชื่อระยะยาว

เป็นบริการสินเชื่อเพื่อการพัฒนาธุรกิจระยะปานกลางและระยะยาวที่มีวัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ที่ชัดเจนและกำหนดระยะเวลาการชำระคืนสอดคล้องกับความต้องการของโครงการหรือกระแสเงินสดของโครงการหรือของกิจการเพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการในการลงทุนในโครงการต่างๆ เช่น การขยายกิจการ สร้างโรงงาน/อาคารสำนักงาน การซื้อสินทรัพย์ถาวร อาทิ เครื่องจักร ยานพาหนะ และลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ เช่น ซื้อที่ดินเพื่อสร้างโรงงาน

- สินเชื่อแฟคตอริง

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

● บริการธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance)

เป็นบริการที่ช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการที่ดำเนินธุรกิจนำเข้าและส่งออกให้สามารถเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและเสริมสร้างความแข็งแกร่งในการเจรจาต่อรองกับคู่ค้าผ่านเครือข่ายของธนาคารทั่วโลกด้วยมาตรฐานระดับสากล โดยมีบริการที่มีความหลากหลายและครบวงจร อาทิ

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

- สินเชื่อเช่าซื้อ – เพื่อการพาณิชย์

เป็นบริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพื่อการพาณิชย์สำหรับผู้ประกอบธุรกิจโลจิสติกส์ ธุรกิจบริการรถเช่า และอื่นๆ

- บริการออกหนังสือค้ำประกัน อาวัล และรับรองตัวเงิน

เป็นบริการออกหนังสือค้ำประกัน อาวัล และรับรองตัวเงิน สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้วงหนังสือค้ำประกันให้กับหน่วยงานผู้ว่าจ้าง การยื่นประมูลงาน หรือการค้ำประกันอื่นๆ เช่น

1. หนังสือค้ำประกันการยื่นซองประกวดราคาหรือยื่นซองประมูล
2. หนังสือค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญาหรือสัญญาค้ำประกันผลงาน
3. หนังสือค้ำประกันการชำระเงินล่วงหน้า และหนังสือค้ำประกันการเบิกเงินประกันผลงาน
4. หนังสือค้ำประกันอื่น ๆ

- บริการให้คำปรึกษาและบริการอื่นๆ ด้านสินเชื่อ

เป็นบริการให้คำปรึกษาและบริการอื่นๆ ด้านสินเชื่อที่ครบวงจร เช่น การให้คำปรึกษาด้านโครงสร้างทางการเงิน การเป็นผู้จัดหาเงินกู้รวม (Syndicated Loan) ตัวแทนสินเชื่อ (Facility Agent) และตัวแทนหลักประกัน (Security Agent)

3. สินเชื่อรายย่อย (Retail Lending)

เป็นบริการสินเชื่อให้กับกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือเจ้าของกิจการ โดยแบ่งประเภทสินเชื่อตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ดังนี้

- **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย** เป็นบริการสินเชื่อสำหรับผู้ที่ต้องการซื้อที่อยู่อาศัยทุกโครงการจัดสรร สามารถขอวงเงินเพิ่มเพื่อการต่อเติม ตกแต่ง หรือซื้อเฟอร์นิเจอร์
- **สินเชื่อ Refinance** เป็นบริการสินเชื่อเพื่อชำระหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของสถาบันการเงินเดิม สามารถขอวงเงินเพิ่มเพื่อต่อเติม ตกแต่ง หรือซื้อเฟอร์นิเจอร์
- **สินเชื่อ Home for Cash** เป็นบริการสินเชื่อแบบชำระรายเดือน โดยใช้หลักประกันเป็นที่อยู่อาศัยที่ปลอดภาระ เพื่อช่วยเติมเต็มชีวิตและทรัพย์สิน
- **สินเชื่อบุคคล** เป็นบริการสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภคแบบไม่มีหลักประกัน เพื่อช่วยให้ลูกค้ามีเงินสดหมุนเวียน

กลยุทธ์การแข่งขันบริการด้านสินเชื่อ

ธนาคารแบ่งลูกค้าออกเป็นกลุ่มเพื่อให้สามารถเข้าถึงความต้องการ โดยมุ่งเน้นการพัฒนาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่อง และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครบวงจรที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้อย่างชัดเจน โดยจะพิจารณาจัดรูปแบบสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ประเภทวงเงิน ระยะเวลาการชำระที่เหมาะสมกับประเภทธุรกิจของลูกค้าแต่ละราย และมีกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่รวดเร็ว

นอกจากนี้ ธนาคารยังเน้นขยายสินเชื่อแก่ลูกค้าเดิมที่มีประวัติการชำระดีเพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและรักษาลูกค้าเดิมให้อยู่กับธนาคารอย่างยาวนาน และสำหรับลูกค้าใหม่ ธนาคารตั้งเป้าขยายสินเชื่อไปที่กลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่มีฐานะการเงินดี และใช้กลยุทธ์ให้สาขาของธนาคารเป็นผู้แนะนำสินเชื่อ รวมทั้งให้ลูกค้าเดิมแนะนำบริการสินเชื่อของธนาคารไปยังเพื่อนหรือคู่ค้าทางธุรกิจให้มาใช้บริการสินเชื่อกับธนาคาร

กลยุทธ์การปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารมุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับลูกค้าเป็นอันดับแรก โดยมีเป้าหมายคือความพึงพอใจของลูกค้าในการใช้บริการ โดยธนาคารมีการออกแบบ Customer Journey เพื่อตอบสนองต่อการส่งมอบประสบการณ์ที่ดีในการขอสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้กับลูกค้า โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ลูกค้ามีความต้องการสินเชื่อ การรับรู้ผลิตภัณฑ์ของธนาคาร การเปรียบเทียบผลิตภัณฑ์ การตัดสินใจใช้บริการ และการบริการหลังการขาย และธนาคารได้พัฒนาองค์ประกอบต่างๆ เช่น การพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อให้ลูกค้าได้รับประโยชน์สูงสุด เช่น อัตราดอกเบี้ยพิเศษ กระบวนการพิจารณาอนุมัติ ที่รวดเร็ว ยิ่งไปกว่านั้น ธนาคารยังเพิ่มศักยภาพในการเข้าถึงลูกค้าให้มากขึ้น โดยการเพิ่มช่องทางการตลาดผ่านบริการออนไลน์ให้สอดคล้องกับ Digital Trend

3. บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์

บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์เป็นบริการที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างมาก เนื่องจากปัจจุบันสังคมไทยกำลังเข้าสู่ยุคดิจิทัล ดังนั้นการนำธุรกรรมหรือบริการจะเน้นเรื่องดิจิทัลเป็นหลัก ธนาคารได้พัฒนาและเพิ่มบริการด้านอิเล็กทรอนิกส์อย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับการทำธุรกรรมทางการเงินในยุคดิจิทัล เช่น

- **บริการทางการเงินผ่านโมบายแบงก์กิ้ง (LH Bank M Choice)** เป็นบริการที่สามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้สะดวก รวดเร็ว ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา ผ่านโทรศัพท์มือถือ บริการถอนเงินสดโดยไม่ใช้บัตรเดบิตผ่านตู้ ATM ของธนาคารไทยพาณิชย์ นอกจากนี้ยังสามารถซื้อขายกองทุน และเปิดบัญชีเงินฝากได้อีกด้วย



- **บริการซื้อขายกองทุนผ่านแอปพลิเคชัน Profita** เป็นบริการซื้อ-ขาย-สับเปลี่ยนกองทุน ที่รองรับคำสั่งได้ตลอด 24 ชั่วโมง และมีฟีเจอร์มากมายช่วยให้ลงทุนได้อย่างรวดเร็วทันสถานการณ์ อัปเดตข้อมูลกองทุนแบบจัดเต็ม ทั้งจากกองทุนระดับโลก ที่ผ่านการแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญ แบบกระชับเข้าใจง่าย ซึ่งสามารถดาวน์โหลดแอปพลิเคชัน Profita ผ่าน Apple Store และ PlayStore โดยฟีเจอร์ที่น่าสนใจ เช่น

- ฟังก์ชันค้นหากองทุนตามความต้องการ เช่น เลือกกองทุนที่มีผลตอบแทนย้อนหลังสูงสุด, เงินปันผล, Morningstar Rating หรือกองทุนแนะนำโดย LH Bank Advisor
- ฟังก์ชัน DCA ที่ช่วยสร้างวินัยการลงทุนแบบประจำได้ทั้ง แบบรายสัปดาห์หรือรายเดือน
- Robo Advisor ผู้ช่วยอัจฉริยะที่วางแผนการลงทุนพร้อมปรับพอร์ตการลงทุนอัตโนมัติ
- ฟังก์ชันแจ้งเตือนกำไร-ขาดทุน ตามความต้องการเมื่อถึงเป้าหมายที่กำหนด

- **บริการทางการเงินผ่านอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง สำหรับลูกค้านิติบุคคล (LH Bank Speedy)** เป็นบริการที่ช่วยอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินที่สามารถทำธุรกรรมได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา และมีระบบรักษาความปลอดภัยแบบ Double Security ที่ทำให้มั่นใจในการทำธุรกรรมทางการเงิน



- **บริการบัตรเดบิต (LH Bank Debit Chip Card)** เป็นบัตรที่ใช้ทำธุรกรรมทางการเงินผ่านตู้เอทีเอ็มได้ทุกตู้ทุกธนาคารทั่วประเทศ ปลอดภัยด้วยการบันทึกข้อมูลบนชิปการ์ด จึงไม่ต้องกลัวการถูกคัดลอกข้อมูลจากบัตร อีกทั้งสามารถนำบัตรไปถอนเงินที่เครื่องเอทีเอ็มที่ต่างประเทศที่มีสัญลักษณ์ UnionPay International และสามารถซื้อสินค้าและบริการที่ร้านค้าหรือ Online Shopping ได้อย่างสะดวก พร้อมรับสิทธิพิเศษมากมายจากร้านค้าที่เข้าร่วมโปรโมชั่นกับ UnionPay International



- **บริการบัตรเดบิตพรีเมียม (LH Bank Premium)** เป็นบัตรที่คุ้มครองอุบัติเหตุส่วนบุคคลสูงสุด 300,000 บาท ซึ่งรับประกันภัยโดยบมจ.ซันซัมคิปประกันภัย โดยไม่ต้องตรวจสอบสุขภาพ เพียงแถลงประวัติสุขภาพในใบสมัคร คุ้มครองทันที สำหรับค่ารักษาพยาบาลเนื่องจากอุบัติเหตุ เพียงยื่นบัตร LH Bank Premium พร้อมบัตรประชาชนกับสถานพยาบาลคู่สัญญา

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีตู้เอทีเอ็ม จำนวน 2 เครื่อง

- บริการพร้อมเพย์ (LH Bank PromptPay) เป็นบริการรับ-โอนเงิน โดยการผูกบัญชีเงินฝากของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ กับหมายเลขบัตรประชาชน หรือ หมายเลขโทรศัพท์มือถือ ก็สามารถรับ-โอนเงินได้ง่ายๆ โดยไม่ต้องใช้เลขที่บัญชีเงินฝาก



- บริการพร้อมเพย์นิติบุคคล (LH Bank Business PromptPay) เป็นบริการโอนเงินและรับโอนเงินทางเลือกใหม่สำหรับบริษัท/องค์กร โดยผูกบัญชีเงินฝากของบริษัทกับเลขประจำตัวผู้เสียภาษี 13 หลัก

4. บริการด้านอื่นๆ

- บริการรับชำระภาษีกับกรมสรรพากร เพื่ออำนวยความสะดวกและเพิ่มช่องทางการให้บริการแก่ลูกค้าและประชาชนทั่วไปในการชำระภาษีผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ ผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคาร หรือผ่านตู้เอทีเอ็ม LH Bank

- บริการ Cash Management เป็นบริการทางการเงินสำหรับธุรกิจที่สะดวก รวดเร็ว ลดงานเอกสาร ลดต้นทุนการบริหาร เพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการธุรกิจอย่างลงตัว ได้แก่

1. บริการจ่ายเงินเดือนพนักงาน โดยทำรายการโอนเงินที่มีจำนวนรายการมากๆ ด้วยการส่งคำสั่งเพียงครั้งเดียว
2. บริการโอนเงินรายย่อยต่างธนาคาร (Bulk Payment) โดยทำรายการโอนที่มีจำนวนรายการมากๆ ด้วยการส่งคำสั่งเพียงครั้งเดียว
3. บริการตัวแทนรับชำระค่าสินค้าและบริการผ่านธนาคาร (Bill Payment)
4. บริการตัดบัญชี/โอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ (Direct Debit / Direct Credit)

- บริการด้านประกัน มีผลิตภัณฑ์ประกันให้เลือกหลายแบบตามความต้องการของลูกค้า ทั้งประกันชีวิต และประกันวินาศภัย โดยมีผลิตภัณฑ์ของบริษัทประกันต่างๆ ให้เลือก ดังนี้

1. เป็นนายหน้าประกันชีวิตให้กับบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เช่น
 1. ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit-Linked) ตัวช่วยวางแผนการเงินที่คิดและออกแบบมาให้ครบเพื่อตอบโจทย์ความต้องการที่แตกต่างทุกช่วงชีวิต ทั้งการลงทุนในกองทุนรวม ความคุ้มครองชีวิต และสุขภาพในกรมธรรม์เดียว
 - Flexi Invest Link One+ จ่ายครั้งเดียว เพิ่มโอกาสในการลงทุนได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น พลัสความมั่นคงในอนาคตของคุณและครอบครัว
 - Flexi Invest Link Design ความมั่นคงและสุขภาพที่ออกแบบได้ เพิ่มความอุ่นใจด้วยสัญญาเพิ่มเติมการประกันภัยสุขภาพและโรคร้ายแรง แบบเบี้ยประกันภัยคงที่ตลอดอายุสัญญา
 - Unit-Linked 15/6 สร้างพอร์ตชีวิตให้เติบโตอย่างมั่นคง ความมั่นใจให้ลูกค้าทุกช่วงสถานการณ์การลงทุนได้รับความคุ้มครองชีวิตตลอด 15 ปี
 2. ประกันตลอดชีพสร้าง “หลักประกันก้อนใหญ่” ได้ด้วย “เงินก้อนเล็ก” ส่งผ่านความมั่นคงจากรุ่นสู่รุ่นอย่างมีประสิทธิภาพด้วยแบบประกันคุ้มครองตลอดชีพ
 - Happy Life 9920 มอบหลักประกันตลอดเส้นทาง ผ่อนจ่ายสบายๆ 20 ปี
 - Happy Life 997 สร้างหลักประกันเพื่อคนรุ่นหลัง จ่ายเบี้ยสั้น พร้อมรับเงินคืนต่อเนื่องตลอดสัญญา
 - Happy Life 9090 คุ้มครองสูงวัย สูงสุดถึง 80 ปี สุขใจสบายปี คุ้มครองชีวิต 100% ของจำนวนเอาประกันภัยซื้อความคุ้มครองอื่นๆ เพิ่มเติมได้
 - ประกันคุ้มครองตลอดชีพ 995 ตัวช่วยวางแผนมรดก ส่งต่อความมั่งคั่งรุ่นสู่รุ่น ชำระเบี้ยเพียง 5 ปี คุ้มครองชีวิตถึงอายุ 99 ปี
 3. ประกันเพิ่มเติมสุขภาพ คุ้มครองสูง ตอบโจทย์ความต้องการด้านสุขภาพ
 - ความคุ้มครองสุขภาพ ดี เฮลท์ ประกันสุขภาพที่เข้าใจง่าย ไม่ซับซ้อน เหมาะจ่ายวงเงินเดียวสูงสุด 5 ล้านบาท
 - ความคุ้มครองสุขภาพ อีลิท เฮลท์ เลือกความคุ้มครองเหนือระดับมากขึ้น คุ้มครองสูง ตอบโจทย์ความต้องการด้านสุขภาพ ด้วยวงเงินความคุ้มครอง 20-100 ล้านบาทต่อปี ในราคาเบี้ยเข้าถึงง่าย ครอบคลุมโรคร้ายแรง โรคระบาด และโรคทั่วไป

4. ประกันแบบบำนาญ HAPPY RETIRE 855 สุขใจหลังเกษียณ รับเงินบำนาญปีละ 20% การันตีจ่ายเงินบำนาญ 15 ปี ลดหย่อนภาษีได้ สูงสุด 300,000 บาทต่อปี

5. ประกันแบบสะสมทรัพย์ ทรัพย์เพิ่มพูน 888 อนาคตทางการเงินที่คุณกำหนดได้ รับเงินคืนทุกปี 8% ของจำนวนเอาประกันภัยคุ้มครองกรณีเสียชีวิตสูงสุด 800% และคุ้มครองกรณีเสียชีวิตจากอุบัติเหตุสูงสุด 6,400% ของจำนวนเอาประกันภัย

2. เป็นนายหน้าประกันวินาศภัยให้กับบริษัทประกันต่างๆ ได้แก่

บริษัท ซันซัมคิประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท จักรุกประกันภัย จำกัด (มหาชน)
บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)

โดยมีผลิตภัณฑ์ของบริษัทประกันต่างๆ ให้เลือก ดังนี้

- ประกันภัยบ้าน
- ประกันภัยจักรยาน
- ประกันภัยไซเบอร์
- ประกันภัยไข้เลือดออก
- ประกันภัยการเดินทาง
- ประกันภัยรถยนต์ชั้น 1
- ประกันภัยรถยนต์ชั้น 3
- ประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ พ.ร.บ. ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล
- ประกันภัยคอนโด
- ประกันภัยเชิรฟสเก็ต
- ประกันภัยสัตว์เลี้ยง
- ประกันภัยรถยนต์ชั้น 1 เบสท์ไคร์ฟ
- ประกันภัยรถยนต์ชั้น 2

- **บริการซื้อขายหน่วยลงทุน** ธนาคารเป็นผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต่างๆ ซึ่งมีกองทุนหลากหลายประเภท เช่น กองทุนตราสารหนี้ กองทุนตราสารทุน และกองทุนประเภทสิทธิประโยชน์ทางภาษี ได้แก่

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (LHFUND)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (Principal)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) (MFC)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด (SCBAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรรณ จำกัด (ONEAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด (TMBAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (KSAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด (KKPAAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด (UOBAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (TISCOASSET)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลสิกรไทย จำกัด (KASSET)

- **บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการ** อาทิ ค่าสาธารณูปโภค ค่าบัตรเครดิต ค่าเบี้ยประกันชีวิต และค่าใช้จ่ายต่างๆ รวมถึงระบบหักบัญชีอัตโนมัติ

- **บริการฝาก ถอน จ่ายชำระค่าสินค้าผ่านตัวแทนธนาคาร (Banking Agent)** ที่ร้าน 7-Eleven ทุกสาขา ทำให้ลูกค้ามีความสะดวกในการฝาก-ถอนเงินสด หรือชำระค่าสินค้าของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ ได้ตลอด 24 ชั่วโมง เพียงใช้บัตรประชาชนเพื่อยืนยันตัวตน เลขที่บัญชี และโทรศัพท์มือถือ โดยผู้ใช้บริการจะได้รับใบเสร็จยืนยันการทำธุรกรรม และมียอดเงินเคลื่อนไหวในบัญชีปลายทางทันที

- **บริการให้เชาตู้เงิน**

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

ฐานลูกค้าอสังหาริมทรัพย์ของบริษัทในกลุ่มบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้นำตลาดอสังหาริมทรัพย์ของประเทศเป็นประโยชน์ต่อการปล่อยสินเชื่อของธนาคารโดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย รวมไปถึงเป็นโอกาสในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่นๆ ให้กับลูกค้าดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีโอกาสในการปล่อยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมให้กับบริษัทคู่ค้าของบริษัทในกลุ่มบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)

เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

การขยายบริการด้านสินเชื่อไปยังลูกค้ากลุ่มใหม่ๆ การขยายฐานลูกค้าเงินฝาก การเพิ่มช่องทางการให้บริการเพื่อขยายฐานรายได้ค่าธรรมเนียม การให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้และความชำนาญในผลิตภัณฑ์ทางการเงิน รวมทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อช่วยให้งานรวดเร็วและมุ่งสู่การเป็น Digital Banking รวมทั้งการทำตลาดผ่าน Social Media เช่น LINE Facebook และ YouTube เพื่อเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายได้มากขึ้น

โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ปี 2564 ปี 2563 และปี 2562 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงโครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2564		2563		2562	
	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,358.12	92.71	6,207.92	93.73	6,623.25	107.39
เงินลงทุนในตราสารหนี้	907.81	13.24	1,222.49	18.46	1,519.64	24.64
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	482.36	7.03	490.55	7.41	632.50	10.25
การให้เช่าซื้อ	2.59	0.04	6.10	0.09	12.30	0.20
อื่นๆ	0.26	-	0.13	-	0.03	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	7,751.14	113.02	7,927.19	119.69	8,787.72	142.48
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	(1,532.22)	(22.34)	(2,119.31)	(32.00)	(2,514.93)	(40.78)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(36.66)	(0.53)	(90.57)	(1.37)	(98.60)	(1.60)
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	(461.40)	(6.73)	(447.92)	(6.76)	(877.06)	(14.22)
ตราสารหนี้ที่ออก	(140.48)	(2.05)	(303.37)	(4.58)	(555.77)	(9.01)
อื่นๆ	(15.77)	(0.23)	(14.05)	(0.21)	(0.18)	(0.00)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,186.53)	(31.88)	(2,975.22)	(44.92)	(4,046.54)	(65.61)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,564.61	81.14	4,951.97	74.77	4,741.18	76.87
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	54.20	0.79	40.54	0.61	56.86	0.92
ค่านายหน้ารับ	261.23	3.81	209.73	3.17	220.45	3.57
อื่นๆ	74.15	1.08	101.89	1.54	114.38	1.86
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	389.58	5.68	352.16	5.32	391.69	6.35
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ						
ค่าธรรมเนียมและบริการ	(64.38)	(0.94)	(58.76)	(0.89)	(67.57)	(1.10)
อื่นๆ	(7.73)	(0.11)	(10.96)	(0.17)	(12.55)	(0.20)

โครงสร้างรายได้	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2564		2563		2562	
	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(72.11)	(1.05)	(69.72)	(1.06)	(80.12)	(1.30)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	317.47	4.63	282.44	4.26	311.57	5.05
รายได้อื่น						
กำไรจากเงินลงทุน	155.65	2.27	833.92	12.59	503.85	8.17
รายได้เงินปันผล	801.30	11.68	494.14	7.46	582.17	9.44
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	19.23	0.28	60.92	0.92	28.82	0.47
รวมรายได้อื่น	976.18	14.23	1,388.98	20.97	1,114.84	18.08
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,858.26	100.00	6,623.39	100.00	6,167.59	100.00

จากตารางแสดงโครงสร้างรายได้ จำแนกเป็น 3 ประเภท คือ

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ย ประกอบด้วย รายได้จากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รายได้จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ รายได้จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รายได้จากการให้เช่าซื้อและอื่นๆ โดยในปี 2564 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 7,751.14 ล้านบาท ลดลงจากปี 2563 จำนวน 176.05 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.22

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย ตราสารหนี้ที่ออก และอื่นๆ โดยในปี 2564 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 2,186.53 ล้านบาท ลดลงจากปี 2563 จำนวน 788.69 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 26.51

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 5,564.61 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 81.14 ของรายได้จากการดำเนินงาน รวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2563 เท่ากับ 612.64 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.37

2. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ส่วนมากมาจากค่าธรรมเนียมการอำนวยความสะดวก ซึ่งประกอบด้วย รายได้การรับรอง รับอาวัล และการค้าประกัน รายได้ค่านายหน้ารับ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่นๆ (ประกอบด้วย ค่าธรรมเนียม ATM ค่าธรรมเนียมจากการจัดการกองทุน ค่าธรรมเนียมเบี้ยปรับ ค่าธรรมเนียมเช็ค) โดยในปี 2564 ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 389.58 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 37.42 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.63

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 72.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 2.39 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.43

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 317.47 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.63 ของรายได้จากการดำเนินงาน รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 35.03 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.40

3. รายได้อื่น

รายได้อื่น ประกอบด้วยกำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผล และรายได้จากการดำเนินงานอื่น โดยในปี 2564 ธนาคารมีรายได้อื่นจำนวน 976.18 ล้านบาท ลดลงจากปี 2563 จำนวน 412.80 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 29.72 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากเงินลงทุนที่ลดลง 678.27 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 81.34

ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

1. หลักทรัพย์ของธนาคาร

1.1 หุ้นสามัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 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 2564 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 เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation และมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด เป็นบริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation

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

3. การออกหลักทรัพย์อื่น

ธนาคารได้ออกตราสารหนี้ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ชื่อ	ประเภท	จำนวน (ล้านบาท)	ระยะเวลา (ปี)	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด
ตราสารด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็น เงินกองทุนประเภทที่ 2 ของธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ครบกำหนดไถ่ถอน ปีพ.ศ. 2574 ซึ่งมีข้อกำหนดให้ สามารถดัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือ บางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจ เข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออก ตราสารเงินกองทุน และผู้ออกตราสาร เงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนตราสาร เงินกองทุนก่อนกำหนด	ตราสารด้อยสิทธิ	2,400	10.01	3.75%	21/05/2574
ตั๋วแลกเงิน ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มูลค่า 300.00 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 15 มีนาคม 2565 (LHBANK22315A)	ตั๋วแลกเงิน	300	0.24	-	15/03/2565
ตั๋วแลกเงิน ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มูลค่า 1,000.00 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 22 กันยายน 2565 (LHBANK22922A)	ตั๋วแลกเงิน	1,000	0.73	-	22/09/2565

4. นโยบายการจ่ายเงินปันผล

4.1 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประโยชน์และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว

การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร สรุปสาระสำคัญคือเงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน การจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและตามที่กฎหมายกำหนด

4.2 ข้อกำหนดและหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผล

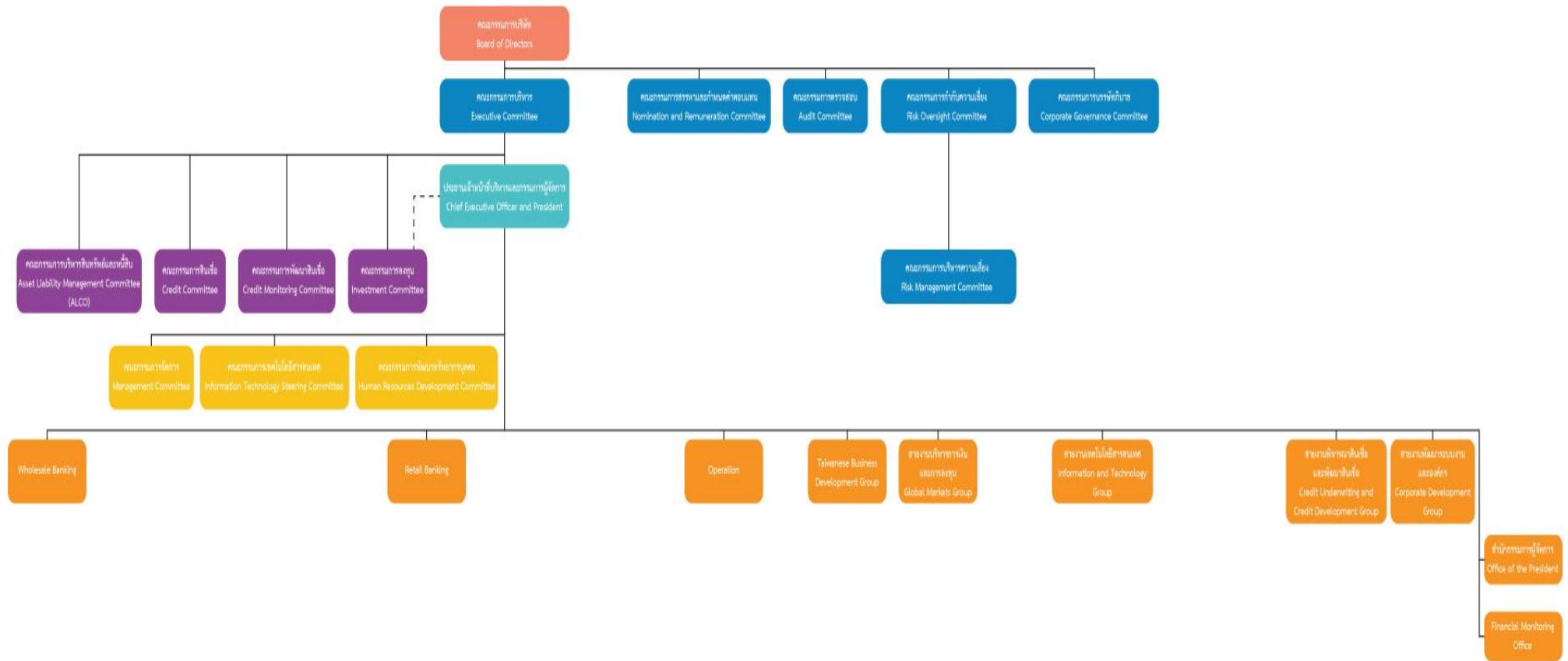
ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดขึ้นและการกักเงินสำรอง กำหนดให้ในระหว่างเวลาที่สถาบันการเงินยังไม่ตัดสินใจที่เสียหายออกจากบัญชีหรือกักสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหาย ไม่ครบทั้งจำนวน สถาบันการเงินจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นไม่ได้

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบายการจ่ายเงินปันผล กำหนดให้สถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงหรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริงมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค่า (Mark to Market) กำไรที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและไม่ควรนำกำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินที่มีได้มีการซื้อขายจริง ซึ่งมีผลทำให้สถาบันการเงินมีกำไรสูงกว่าหรือขาดทุนต่ำกว่ากรณีปกติมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินหรือการขายของสถาบันการเงินที่มีเงื่อนไขให้สถาบันการเงินสามารถซื้อคืนหรือมีสิทธิซื้อคืนทรัพย์สินนั้นได้ในอนาคต

5. จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น (ทางตรงและทางอ้อม)

- ไม่มี -

โครงสร้างองค์กร



โครงสร้างการจัดการ

1. คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 11 ราย ดังรายชื่อต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
ดร.วรพล ไสค์ติยานุรักษ์	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
นายวุฒิ โค-ชิน	รองประธานกรรมการ กรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
นายประดิษฐ์ ศวัสตนานนท์	ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการอิสระ
นายสมศักดิ์ อัสวโกศิ	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการอิสระ
ดร.สุปรียา ควรรเดชะคุปต์	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการอิสระ
นายพิชัย ดุขภูักุลชัย	กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล	กรรมการอิสระ
นายณพร สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
นายศิริชัย สมบัติศิริ	ประธานกรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
นายวิเชียร อมรพูนชัย	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
นายฉี ชิง-ฟู	กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
นางสาวชมภูณัฐ ปรุ้มพร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ 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 54.54 ของกรรมการทั้งคณะ
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	1	ร้อยละ 9.09 ของกรรมการทั้งคณะ

กรรมการธนาคาร มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ มีความสามารถที่เป็นประโยชน์กับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการธนาคารและกรรมการอิสระตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องและข้อบังคับของบริษัทกำหนด

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร

นายวุฒิ-ชิน นายฉิ ชิง-ฟู นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ นายศิริชัย สมบัติศิริ นายวิเชียร อมรพูนชัย และนางสาวชมภูณัฐ ปฐมพร กรรมการสองในหกคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

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

1. คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors)

คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการ 11 ท่าน ดังนี้

1. ดร.วรพล	โสคติยานุรักษ์	ประธานกรรมการ
2. นายวุฒิ	โค-ชิน	รองประธานกรรมการ
3. นายประดิษฐ์	ศวัสตนานนท์	กรรมการอิสระ
4. นายสมศักดิ์	อัครวิภา	กรรมการอิสระ
5. ดร.สุปรียา	ควรเดชะคุปต์	กรรมการอิสระ
6. นายพิชัย	ดุสิตกุลชัย	กรรมการอิสระ
7. นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการ
8. นายศิริชัย	สมบัติศิริ	กรรมการ
9. นายวิเชียร	อมรพูนชัย	กรรมการ
10. นายฉิ	ชิง-ฟู	กรรมการ
11. นางสาวชมภูณัฐ	ปฐมพร	กรรมการ
นางสาวช่อทิพย์	ธรรมวรานนท์	เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร มีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ะมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม โดยไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคารและของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของธนาคาร
2. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคารตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ และกำกับควบคุม ดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น
3. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
4. ติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร และฝ่ายจัดการดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้
5. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการในงานของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
6. ดูแลให้ธนาคารมีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระ
7. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการ รวมถึงดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
8. ดูแลให้ธนาคารมีการรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) รวมทั้งดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture)
9. ดูแลให้มีการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)

10. พิจารณานุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น
 11. ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
 12. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอก และข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการต่อคณะกรรมการภายในระยะเวลาที่เหมาะสม
 13. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยกำหนดให้มีสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคารอย่างเหมาะสม
 14. ให้กรรมการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการบริษัทที่จัดขึ้นในแต่ละปีเว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร
- ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการท่านใดหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการดังกล่าวกับธนาคารหรือบริษัทย่อยตามข้อบังคับของธนาคารและตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ มีดังนี้

1. กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร
2. ดูแลและส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายในประเด็นที่สำคัญและการให้ความเห็นได้อย่างอิสระ
4. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีของกรรมการ และระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ
5. เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร มีหน้าที่เป็นผู้เรียกประชุม และกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
6. เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ดูแลให้การประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของธนาคาร จัดสรรเวลาสำหรับแต่ละวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอย่างเหมาะสม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธนาคารได้

2. คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน ดังนี้

1. นายศิริชัย	สมบัติศิริ	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการบริหาร
3. นายวุฒิ	โค-ชิน	กรรมการบริหาร
4. นายฉวี	ชิง-ฟู	กรรมการบริหาร
5. นางสาวชมภูณช	ปฐมพร	กรรมการบริหาร
เจ้าหน้าที่สำนักกิจการองค์กร		เลขานุการ
หมายเหตุ *นายฉวี ชิง-ฟู ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการบริหารเมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2564		

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. เสนอนโยบาย วางแผนกลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร ต่อคณะกรรมการธนาคาร และดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติ
2. กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
3. มีอำนาจอนุมัติวงเงินสินเชื่อ และ/หรือ เงินลงทุนได้เท่าที่ธนาคารกำหนด
4. กลั่นกรองสินเชื่อ และ/หรือ เงินลงทุนที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร
5. พิจารณากลั่นกรองงานต่างๆ ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคาร
6. บริหารจัดการองค์กรและพัฒนาองค์กรให้มีประสิทธิภาพ

7. มอบหมายงานและประสานงานกับผู้บริหารระดับล่างลงมา ควบคุมการปฏิบัติงาน ให้เป็นไปตามแผนงานที่วางไว้และติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อให้ผลงาน มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งวิเคราะห์ผลการปฏิบัติเพื่อหาข้อดี ข้อเสีย และแนวทางในการแก้ไข

8. รายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการบริหารท่านใด หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือ มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการบริหาร ไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการดังกล่าวกับธนาคารหรือบริษัทย่อยตามข้อบังคับของธนาคารและตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

3. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการ 4 ท่าน ดังนี้

1. นายประดิษฐ์ ศิวตนา นนท์	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายสมศักดิ์ อัครโกศล	กรรมการตรวจสอบ
3. ดร.สุปรียา วรรณเดชะคุปต์	กรรมการตรวจสอบ
4. นายพิชัย ดุชฎีกุลชัย	กรรมการตรวจสอบ
นางสาวนวรรณ ธิมาอุตมากร	เลขานุการ
หมายเหตุ * เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน	

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. สอบทานให้ธนาคารมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเหมาะสม
2. สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
3. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง เลิกจ้าง ผู้สอบบัญชีของธนาคาร และเสนอค่าตอบแทน เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งจัดประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
4. พิจารณารายการเกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลรายการเกี่ยวโยงในหมายเหตุประกอบงบการเงินให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร
5. พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้าง ประเมินผลการปฏิบัติงานหัวหน้าสายงานตรวจสอบ
6. ดูแลให้หน่วยงานตรวจสอบภายในมีบุคลากรและระบบการทำงานที่เหมาะสม รวมทั้งปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรฐานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน และแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยแนวทางปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของสถาบันการเงิน
7. สอบทานและอนุมัติกฎบัตรการตรวจสอบ
8. พิจารณาอนุมัติแผนการตรวจสอบ และแผนงานสอบทานสิ้นปีประจำปี
9. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน
10. สอบทานการปฏิบัติตามนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistleblower Policy) และมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส
11. สอบทานมาตรการในการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมทั้งติดตามความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันในธนาคาร ตลอดจนกำหนดให้มีการสื่อสารทำความเข้าใจให้พนักงานทุกระดับถือปฏิบัติ
12. สอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิง และแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันของกิจการตามโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

13. สอบทานความถูกต้องและประสิทธิผลของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับรายงานการเงิน การบริหาร ความเสี่ยง การควบคุมภายใน และเสนอแนะการปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ

14. รับรายงานจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ในประเด็นที่ธนาคารต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่ธนาคารกำหนด

15. แลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นข้อคิดเห็นระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กรณีมีการทบทวน นโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหาร ความเสี่ยงของธนาคารครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

16. จัดทำรายงานคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ลงนามโดยประธานกรรมการ ตรวจสอบ

17. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อ ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร

- รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
- การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ สถาบันการเงินและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่น ๆ

หากคณะกรรมการธนาคารหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบ กำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

18. จัดประชุมเป็นทางการร่วมกับฝ่ายจัดการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

19. พิจารณาทบทวนความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

20. ประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองเป็นรายคณะและรายบุคคล และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบทุกปี

21. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

4. คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ประกอบด้วย กรรมการ 4 ท่าน ดังนี้

1. นายประดิษฐ์ ศิวสตนานนท์	ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล
2. นายสมศักดิ์ อัครโกศล	กรรมการบรรษัทภิบาล
3. ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์	กรรมการบรรษัทภิบาล
4. นายพิชัย ดุชะฎีกุลชัย	กรรมการบรรษัทภิบาล
นายศีกฤฤทธิ์ สิงห์	เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. พิจารณานโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
2. พิจารณานโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

3. พิจารณานโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
4. ดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบาย รวมทั้งให้คำแนะนำและการสนับสนุนที่จำเป็นแก่ผู้ที่ปฏิบัติงานเพื่อให้บรรลุแผนงาน
5. ประเมินผลการปฏิบัติงานของธนาคารตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ด้วยเกณฑ์บริษัทภิบาลเพื่อกำหนดประเด็นที่ควรปรับปรุง
6. ประเมินผลการปฏิบัติงานของธนาคารตามนโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) ในระบบการกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐานและแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่างๆ ของทางการ
7. เป็นตัวแทนธนาคารในการสื่อสารและการดำเนินกิจกรรมด้านบริษัทภิบาล การป้องกันการจ่ายเงิน เพื่อการคอร์รัปชัน ทั้งกับผู้บริหารพนักงานและหน่วยงานภายนอก
8. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทภิบาล

5. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|-----------------|--------------|-------------------------------------|
| 1. นายสมศักดิ์ | อัครโภาส | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. ดร.สุปรียา * | ควรเดชะคุปต์ | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 3. นายประดิษฐ์ | ศิวสถานานนท์ | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| นายธนาชัย | ธนศาสตร์ | เลขานุการ |
- หมายเหตุ * ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์ ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนายฉวี ชิง-ฟู เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2564

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ คุณสมบัติ และวิธีการสรรหากรรมการ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารในกลุ่มที่ต้องขอความเห็นชอบจากทางการ และผู้บริหารในตำแหน่งผู้ช่วยสายงานขึ้นไป หรือตำแหน่งงานอื่นที่เทียบเท่า เมื่อครบวาระ หรือมีตำแหน่งว่างลง หรือเพิ่มเติม ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และให้ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน
2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติและความสามารถที่เหมาะสม ดังนี้
 - 2.1 กรรมการ
 - 2.2 ผู้มีอำนาจในการจัดการ ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ และผู้ช่วยสายงาน
 - 2.3 ที่ปรึกษาของธนาคาร เฉพาะบุคคลที่เป็นที่ปรึกษาของธนาคาร หรือบุคคลที่อาจทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ และผู้ช่วยสายงานแต่เพียงใช้ชื่อว่าเป็นที่ปรึกษาเท่านั้น
3. ดูแลให้คณะกรรมการของธนาคารมีขนาด และองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการของธนาคาร ประกอบด้วยบุคคลที่มีพฤติกรรม ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร เสนอแนวทาง วิธีการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นใด รวมถึงโบนัสประจำปี ให้แก่ คณะกรรมการธนาคาร และ คณะกรรมการชุดย่อยคณะต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้ง

4. กำหนดนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นรวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (อ้างอิงตามข้อ 2.) ที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ

5. ดูแลให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (อ้างอิงตามข้อ 2.) ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ

6. พิจารณากรอบการดำเนินการของโครงสร้างค่าตอบแทน การขึ้นเงินเดือนประจำปี โบนัสประจำปี ตลอดจนผลประโยชน์อื่นๆ ดังต่อไปนี้

6.1 พิจารณาภาพรวมและกรอบการดำเนินการของโครงสร้างค่าตอบแทน การขึ้นเงินเดือนประจำปี และโบนัสประจำปี ตลอดจนผลประโยชน์อื่นใดของผู้บริหารระดับสูงและพนักงานธนาคารในประเทศ (Local Staff) และค่าตอบแทนของพนักงานชาวต่างชาติ (Expatriate) ที่เป็นบริษัทร่วมทุน อาทิเช่น ค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการต่างๆ ฯลฯ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงานของพนักงานชาวต่างชาติตามที่ได้ตกลงกัน ตามข้อเสนอของฝ่ายจัดการ เพื่อความเหมาะสมและก่อให้เกิดผลงานตามที่คาดหวัง มีความเป็นธรรม และเป็น การตอบแทนพนักงานที่ช่วยให้งานของธนาคารประสบผลสำเร็จ

6.2 พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนประจำปี และโบนัสประจำปี ตลอดจนผลตอบแทนพิเศษอื่นๆ ที่ธนาคารกำหนดให้พนักงาน

7. พิจารณานโยบาย แนวทางประเมินและวิธีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งเพื่อความต่อเนื่อง ในการบริหารงานที่เหมาะสมและเป็นระบบ สำหรับผู้มีอำนาจในการจัดการ (อ้างอิงตามข้อ 2.)

8. พิจารณากรอบนโยบาย หลักเกณฑ์ ตลอดจนการว่าจ้างเกี่ยวกับรูปแบบลักษณะการจ้างงานที่มีการกำหนดระยะเวลาการจ้างที่แน่นอน

9. ทบทวนและเสนอข้อแก้ไข ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ให้สอดคล้องกับสภาวะการณ์

10. ดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ในรายงานประจำปีของธนาคาร

11. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ (อ้างอิงตามข้อ 2.) เพื่อพิจารณาปรับค่าตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

12. เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมายและการดำเนินงาน ตลอดจนความเห็นของกรรมการกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงวิธีและเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทน เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง (หากมี) ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย

13. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีองค์ประกอบที่เหมาะสม โดยจัดทำเป็น Board Skill Matrix ซึ่งช่วยให้การสรรหากรรมการมีความสอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อย ซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด รายละเอียดแสดงไว้ในรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระแทน กรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริษัทว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระหรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยหลักเกณฑ์ในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ เป็นดังนี้

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

จำนวนของกรรมการบริษัทเป็นไปตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้ กรรมการบริษัทจะประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวนไม่เกิน 1 ใน 3 และจำนวนของกรรมการอิสระจะต้องมีอย่างน้อย 3 คน หรืออย่างน้อย 1 ใน 3 แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

การเลือกตั้งกรรมการบริษัท

- 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
 - ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง
 - ศาลมีคำสั่งให้ออก
- ในกรณีที่กรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ

ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้มติของคณะกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่

วิธีการคัดเลือกกรรมการ

การสรรหาบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการ เป็นไปตามแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการตามข้อบังคับของบริษัท แบ่งเป็น 2 กรณี

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

กรณีที่ 2 การแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ออกก่อนครบกำหนดวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย เพื่อให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

2. การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถ และคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ผู้บริหารระดับสายงานขึ้นไป โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์การทำงาน ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกต้องมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการบริษัทจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกันตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้งและการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

กรณีผู้บริหารในตำแหน่งอื่นๆ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการจะเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่ธนาคารกำหนดและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเข้มกว่าที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระมีรายละเอียดดังนี้

คุณสมบัติเฉพาะของกรรมการอิสระจะต้องไม่มีธุรกิจหรือการงานที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร อันอาจมีผลกระทบต่อ การตัดสินใจโดยอิสระของตน โดยมีคุณสมบัติดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละศูนย์จุดห้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย

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

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการการเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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

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

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในทางหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

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

6. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประกอบด้วย กรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

1. ดร.สุปรียา*	ควรเดชะคุปต์	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
2. นายฉี	ชิง-ฟู	กรรมการกำกับความเสี่ยง
3. นายสมศักดิ์	อัสวโกตี	กรรมการกำกับความเสี่ยง
นางสาวอภิญญา	ภวังคนันท์	เลขานุการ

หมายเหตุ * ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์ ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม

2564

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียง รวมถึงการกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ครอบคลุมเพียงพอและสอดคล้องกับมาตรฐานสากล

2. กำกับดูแลให้มีระบบประเมินและติดตาม เพื่อดูแลการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และเป็นไปตามที่นโยบายกำหนด ดูแลการบริหารความเสี่ยงของกิจการให้เหมาะสมเพื่อให้สามารถแข่งขันได้ รวมถึงกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการมีมาตรการป้องกัน แก้ไข และจำกัดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม โดยเฉพาะในกรณีที่มีการกระจุกตัวของความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่ง

3. กำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการทบทวนนโยบาย กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง และระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของธนาคาร 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 มีกระบวนการที่จะควบคุมให้มีการทำธุรกิจเป็นไปตามเกณฑ์หรือแนวทางในการให้บริการหรือการขายผลิตภัณฑ์ (Market Conduct) กระบวนการในการป้องกันความเสี่ยงจากข้อผิดพลาดที่เกิดจากการให้บริการ กระบวนการดูแล ข้อร้องเรียนของผู้ใช้บริการ และการจัดการผลกระทบต่างๆ ให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานที่กำกับดูแล

10. กำกับดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

11. กำกับดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่อง เพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ และมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ

12. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงสถานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงและสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง

13. ให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง

14. ทบทวนและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ รวมถึงการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

15. มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

7. คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

นอกเหนือจากคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งขึ้นเพื่อประโยชน์ในการติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารในแต่ละด้านตามที่กล่าวไว้ข้างต้นแล้ว คณะกรรมการบริหารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ เพิ่มเติมเพื่อทำหน้าที่ดูแลเฉพาะเรื่อง ดังนี้

7.1 คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อได้เท่าที่ธนาคารกำหนด รวมถึงกลั่นกรองสินเชื่อที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการธนาคาร

7.2 คณะกรรมการพัฒนาสินเชื่อ (Credit Monitoring Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการพิจารณากำหนดและทบทวนกระบวนการในการพัฒนาสินเชื่อ กระบวนการติดตามหนี้และกระบวนการดำเนินการด้านกฎหมายกับลูกหนี้ รวมถึงพิจารณาให้ความเห็นในการจัดชั้นหนี้ แนวทางในการติดตามและแก้ไขหนี้ มีอำนาจอนุมัติตามที่คณะกรรมการบริหารมอบหมาย และรายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริหาร

7.3 คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการพิจารณา กำหนดเป้าหมายโครงสร้างทางการเงินของสินทรัพย์และหนี้สิน พิจารณา กำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับเป้าหมายด้านรายได้ พิจารณานโยบายการลงทุน เพื่อการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ยโดยเน้นการลงทุนในตราสารหรือผลิตภัณฑ์ พิจารณากำหนด อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ดอกเบี้ยเงินฝาก และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของธนาคาร พิจารณาและอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ด้านการระดมทุนเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และเป้าหมายด้านต้นทุน ตลอดจนเพื่อประสิทธิภาพในการบริหาร สภาพคล่องของธนาคาร พิจารณาข้อมูลกระแสเงินสดของธนาคาร ตลอดจนพฤติกรรมความเสี่ยงทางการเงินของลูกค้า เพื่อประเมิน ภาพความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และวางกลยุทธ์รองรับสถานการณ์ต่างๆ ให้เหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร กำหนดตัวชี้วัดสำคัญต่างๆ ที่จะเป็เครื่องมือในการสะท้อนภาพการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคารและ กำหนดแผนการลงทุน และดูแลให้มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามแผน

7.4 คณะกรรมการลงทุน (Investment Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการกำหนดแผนการลงทุน (ตราสารทุน) ให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุน และ นโยบายโดยรวมของธนาคารทั้งในด้านกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจและผลตอบแทน ศึกษาและดำเนินการให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ การลงบัญชีที่ถูกต้องตามมาตรฐานบัญชี กำหนดกระบวนการและวิธีการลงทุน การปฏิบัติงาน และการบริหารจัดการด้านทรัพยากร บุคคลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน และนำเสนอผลการลงทุน ตลอดจนภาพรวมการลงทุนรายงานต่อคณะกรรมการบริหาร

การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้าและมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณาการเงินของธนาคารในแต่ละไตรมาส การติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าเพื่อให้กรรมการมีเวลา ในการพิจารณา ศึกษาข้อมูล และมีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรและจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรอง จากคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

ปี 2564 คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย มีการประชุมโดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ประกอบด้วยจำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุม สรุปดังตารางด้านล่างนี้

ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมของกรรมการธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2564

รายนามกรรมการ	คณะกรรมการธนาคาร		คณะกรรมการบริหาร		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	
	จำนวนครั้ง เข้าร่วม ประชุม	คิดเป็น สัดส่วน (%)	จำนวนครั้ง เข้าร่วม ประชุม	คิดเป็น สัดส่วน (%)	จำนวนครั้ง เข้าร่วม ประชุม	คิดเป็น สัดส่วน (%)	จำนวนครั้ง เข้าร่วม ประชุม	คิดเป็น สัดส่วน (%)	จำนวนครั้ง เข้าร่วม ประชุม	คิดเป็น สัดส่วน (%)	จำนวนครั้ง เข้าร่วม ประชุม	คิดเป็น สัดส่วน (%)
จำนวนการจัดประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	12	100	24	100	13	100	12	100	5	100	12	100
1. ดร.วรพล ¹ โสคติยานุรักษ์	2 (จาก 2 ครั้ง)	100										
2. นายวุฒิชัย ² โค-ชิน	12	100	24	100								
3. นายประดิษฐ์ ³ ศรีสถานนท์	12	100			13	100	12	100	5	100	10 (จาก 10 ครั้ง)	100
4. นายสมศักดิ์ อัครโกศล	12	100			13	100	12	100	5	100	12	100
5. นายพิชัย สุขกิจกุลชัย	12	100			13	100	12	100				
6. ดร. สุปรียา ⁴ ควรเดชะคุปต์	11 (จาก 12 ครั้ง)	91.67			13	100	12	100	2 (จาก 2 ครั้ง)	100	2 (จาก 2 ครั้ง)	100
7. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	12	100	24	100								
8. นายณัฐ ⁵ จิง-ฟู	12	100	3 (จาก 4 ครั้ง)	75					3 (จาก 3 ครั้ง)	100	12	100
9. นายศิริชัย สมบัติศิริ	12	100	24	100								
10. นางสาวชนกษุณ ปทุมพร	12	100	23	95.83								
11. นายวิเชียร ⁶ ออมรพูนชัย	2 (จาก 2 ครั้ง)	100										

หมายเหตุ: ^{/1} ดร.วรพล โสคติยานุรักษ์	- เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและประธานกรรมการเมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2564 โดยเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริษัทตั้งแต่ครั้งที่ 11/2564 วันที่ 11 พฤศจิกายน 2564
^{/2} นายวุฒิชัย โค-ชิน	- ได้รับแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการเมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2564
^{/3} นายประดิษฐ์ ศรีสถานานนท์	- ออกจากตำแหน่งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2564
^{/4} ดร.สุปรียา วรรณเดชคุปต์	- เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2564
^{/5} นายณิธิ ชิง-ฟู	- ออกจากตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2564 และเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2564
^{/6} นายวิเชียร อมรพูนชัย	- เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2564 โดยเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริษัทตั้งแต่ครั้งที่ 11/2564 วันที่ 11 พฤศจิกายน 2564

คณะผู้บริหาร

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

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่งในธนาคาร
1. นางสาวชมภูณัฐ ปฐมพร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ
2. นายธานี ผลาวงค์	รองกรรมการผู้จัดการสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
3. นายพรชฤทธิ์ ตรีการกิจวิจิตร	รองกรรมการผู้จัดการสายงานพิจารณาสินเชื่อและพัฒนาสินเชื่อ
4. นายเจิน จิง-หมิง	รองกรรมการผู้จัดการ Taiwanese Business Development Group
5. นายโกศล กวยาวงค์	รองกรรมการผู้จัดการ Operation
6. นางสาวจินตนา ไกล่สุวรรณ	รองกรรมการผู้จัดการ Wholesale Banking

8. เลขานุการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนางสาวช่อทิพย์ ธรรมวรานนท์ ผู้อำนวยการสำนักกิจการองค์กร บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นเลขานุการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 25 ตุลาคม 2564 เพื่อทำหน้าที่เลขานุการธนาคารตามที่กฎหมายกำหนด โดยคณะกรรมการธนาคารได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้เลขานุการธนาคารได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ทั้งด้านกฎหมายและการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการธนาคาร โดยมีข้อมูลประวัติ ดังนี้

ชื่อ-สกุล	นางสาวช่อทิพย์ ธรรมวรานนท์
ตำแหน่ง	ผู้อำนวยการ สายงานกิจการองค์กร เลขานุการธนาคาร
อายุ (ปี)	45
คุณวุฒิทางการศึกษา	- ปริญญาโท กฎหมายธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประวัติการฝึกอบรม	- หลักสูตร Company Secretary Program : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - หลักสูตร Corporate Secretary Development Program : สมาคมบริษัทจดทะเบียน
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:	- ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:	- ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	- ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ส.ค. 2564 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ สำนักกิจการองค์กร	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
2547 - 2563	ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท	บมจ. ทู คอร์ปอเรชั่น

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

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 จัดส่งสำเนารายงานให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายในเจ็ดวันทำการนับแต่วันที่รับรายงานนั้น
 - 2.3 จัดให้มีระบบการเก็บรักษาเอกสารและหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้ถูกต้องและครบถ้วน และสามารถตรวจสอบได้ภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่าห้าปีนับแต่วันที่มีการจัดทำเอกสารหรือข้อมูลดังกล่าว
3. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

นโยบายกำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

การกำหนดคำตอบแทนกรรมการธนาคาร กำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการได้และจะหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไป ความจำเป็นในการกำหนดคำตอบแทนสำหรับกรรมการจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ ความตั้งใจ และทุ่มเท รวมทั้งคุณสมบัติอื่นๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับธนาคารได้และเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกัน

การกำหนดคำตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับอำนาจเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้นอนุมัติคำตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน โดยมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

คำตอบแทนกรรมการกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นในรูปของตัวเงิน ได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุม นอกจากนี้ ได้ผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร โดยการนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ซึ่งคำตอบแทนสำหรับกรรมการจะกำหนดไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใสตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม โดยพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการในการกำกับการทำงานของธนาคารและคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564 มีมติอนุมัติกำหนดคำตอบแทนกรรมการ ดังนี้

1. คำตอบแทนกรรมการประจำปี 2564

ตารางแสดงคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563

ตำแหน่ง	คำตอบแทนกรรมการ (บาทต่อเดือน)	
	2564	2563
ประธานกรรมการ	300,000	60,000
รองประธานกรรมการ	100,000	40,000
กรรมการ	40,000	40,000

2. ค่าเบี้ยประชุมประจำปี 2564

ตารางแสดงอัตราค่าเบี้ยประชุมประจำปี 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563

(หน่วย : บาท)

ตำแหน่ง	ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง)													
	คณะกรรมการ ธนาคาร		คณะกรรมการ ตรวจสอบ		คณะกรรมการ บริหาร		คณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน		คณะกรรมการ บริษัทภิบาล		กำกับ ความเสี่ยง		คณะกรรมการ ชุดย่อยอื่น*	
	2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563
ประธานกรรมการ	50,000	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, กรรมการที่ไม่ได้เป็น ผู้บริหาร	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: * คณะกรรมการชุดย่อยอื่น หมายถึง คณะกรรมการที่ทางการกำหนดให้มีหรือควรมีหรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีความจำเป็น

3. เงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2563

ด้วยคณะกรรมการธนาคารมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุน ส่งเสริม ให้นโยบาย และตัดสินใจในเรื่องสำคัญๆ ส่งผลให้ธนาคารมีผลการดำเนินงาน และมีภาพลักษณ์ที่ดีอย่างต่อเนื่อง

อนึ่ง เนื่องจากบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของธนาคาร ได้กำหนดเงินบำเหน็จกรรมการเช่นกัน จึงเห็นว่ากรรมการธนาคารท่านใดที่เป็นกรรมการที่บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ให้ได้รับเงินบำเหน็จกรรมการจากบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพียงแห่งเดียว จึงขอกำหนดเงินบำเหน็จกรรมการเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 2,420,000 บาท ซึ่งเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และปริมาณงาน และในการจัดสรรให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคาร ที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม โดยให้จ่ายเงินบำเหน็จให้แก่กรรมการ 5 ท่าน ดังนี้

1. นายไพโรจน์ เสงสกุล
2. นายสมศักดิ์ อัครโกศล
3. นายพิชัย ดุชฎีกุลชัย
4. นายศิริชัย สมบัติศิริ
5. นางสาวชมภูณัฐ ปฐมพร

ตารางแสดงเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2563 เปรียบเทียบกับปี 2562

เงินบำเหน็จกรรมการ (บาท)	
2563 (จ่าย 5 ท่าน)	2562 (จ่าย 3 ท่าน)
2,420,000	2,700,000

4. ค่าตอบแทนอื่นที่ไม่ใช่ตัวเงิน

ตามที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2558 วันที่ 21 มกราคม 2558 ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้จัดการยนต์สำหรับกรรมการ ซึ่งรวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับรถยนต์ เช่น ค่าน้ำมัน ค่าเบี้ยประกันภัย ค่าซ่อมบำรุง และค่าเงินเดือนพนักงานขับรถ โดยให้คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจในการพิจารณาตามความเหมาะสมและให้ใช้ตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีมติยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลง

ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ

ค่าตอบแทนอื่น หรือ ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น หมายถึง หุ่น หุ่นกู้ รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งที่เป็นตัวเงิน และไม่เป็นตัวเงิน นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน เบี้ยประชุม ดังนี้

ตารางแสดงค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ประจำปี 2564 และ 2563

รายนามกรรมการ	วันที่เริ่มเป็นกรรมการธนาคาร	2564 ^{1/}		2563 ^{1/}	
		ค่าตอบแทนและเบี้ยประชุม (บาท)	โบนัส (บาท)	ค่าตอบแทนและเบี้ยประชุม (บาท)	โบนัส (บาท)
1. ดร. วรพล โสคติยานุรักษ์	25 ต.ค. 2564	440,000.00	-	-	-
2. นายประดิษฐ์ ศรีสตนาพันธ์	21 มี.ค. 2561	1,030,000.00	-	830,000.00	-
3. ดร. สุปรียา ควรเดชคุปต์	1 ส.ค. 2560	80,000.00	-	-	-
4. นายสมศักดิ์ อัครโกศ	5 ต.ค. 2555	2,365,650.00	-	910,000.00	-
5. นายพิชัย คุชกุญชัย	27 มี.ค. 2563	405,490.00	-	521,425.00	-
6. นายฉวี ชิง-ฟู	1 ส.ค. 2560	460,000.00	-	310,000.00	-
7. นายศิริชัย สมบัติศิริ	2 ม.ค. 2557	2,195,650.00	-	2,458,478.00	-
8. นายณพร สุนทรจิตต์เจริญ	19 ธ.ค. 2548	480,000.00	-	460,000.00	-
9. นายวุฒิ โค-ชิน	1 ส.ค. 2560	579,999.00	-	460,000.00	-
10. นางสาวชมภูษ ปฐมพร	1 มิ.ย. 2562	1,175,650.00	-	1,078,928.00	-
11. นายวิเชียร อมรพูนชัย	25 ต.ค. 2564	50,000.00	-	-	-
12. นายรัตน์ พานิชพันธ์ ^{2/}	28 ธ.ค. 2548	9,500,000.00	-	12,000,000.00	-
13. นายหลี่ หมิง-เจีย ^{3/}	21 มี.ค. 2561	-	-	-	-
14. นายไพโรจน์ เสงสกุล	1 ก.พ. 2552	165,490.00	-	-	-
รวม		18,927,929.00	-	20,440,857.00	-

หมายเหตุ: ^{1/} ค่าตอบแทนกรรมการธนาคารประจำปี 2564 และประจำปี 2563 เนื่องจากกรรมการธนาคารเป็นกรรมการชุดเดียวกับของบริษัทแม่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คือ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ดังนั้น ในปี 2564 และปี 2563 เมื่อบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของธนาคาร ธนาคารไม่ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการธนาคารอีก

^{2/} นายรัตน์ พานิชพันธ์ ลาออกจากกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2564

^{3/} นายหลี่ หมิง-เจีย ลาออกจากกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2564

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารรวม 6 ราย ซึ่งเป็นค่าตอบแทนในรูปเงินเดือน โบนัส และค่าตอบแทนอื่นจำนวน 46,464,470.54 บาท โดยคิดเป็นร้อยละ 0.04 เมื่อเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนรวมทั้งหมดของกิจการ

ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

ค่าตอบแทนอื่นหรือผลประโยชน์ตอบแทนอื่น นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ได้แก่ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เบี้ยประกันกลุ่ม ค่าเครื่องแบบพนักงาน ค่ารักษาพยาบาล และค่าตอบแทนอื่นดังนี้

บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีพนักงาน จำนวน 1,224 ราย ลดลง 44 ราย เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2563 ตามรายละเอียด ดังนี้

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
จำนวนพนักงาน (คน)	1,224	1,268	1,229

ค่าตอบแทนพนักงาน

บริษัทมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน อาทิเงินเดือน ค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา โบนัส เงินเพิ่มค่าครองชีพ เงินทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 1,092.11 ล้านบาท

นโยบายในการพัฒนาบุคลากร

เพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง การพัฒนานักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญ ธนาคารจึงมีนโยบายในการสนับสนุนให้มีการพัฒนาบุคลากรของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยการจัดอบรมสัมมนาที่จัดโดยหน่วยงานภายในองค์กรและการส่งบุคลากรเข้ารับการอบรมกับสถาบันจัดอบรมภายนอกองค์กร รวมทั้งการส่งงานโดยหัวหน้างาน เพื่อให้เกิดการพัฒนา

ที่ยั่งยืนและเพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพ มีความเป็นมืออาชีพ เสริมสร้างให้เกิดการประสานความร่วมมือร่วมใจเป็นหนึ่งเดียวกัน
ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อทุกฝ่ายงาน และเป็นประโยชน์ต่องานในภาพรวมขององค์กร

ค่านิยมองค์กร (CDA)

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้เห็นถึงค่านิยมองค์กรที่มีส่วนอย่างยิ่งที่จะผลักดันธุรกิจให้เติบโต
อย่างยั่งยืน จึงได้มีการกำหนดค่านิยมองค์กรให้สอดคล้องกับโลกที่เปลี่ยนแปลง อย่างรวดเร็วและยังยึดถือหลักการกำกับดูแลกิจการ
เป็นตัวตั้งต้น ได้แก่ C : Customer Centric, D : Dynamic, A : Accountability

C : Customer Centric

ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง เข้าใจถึงความต้องการของลูกค้า พัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการให้ตอบโจทย์ลูกค้าอย่างแท้จริง



D : Dynamic

มีความพร้อมปรับตัวต่อการพัฒนาและเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ กล้าคิดต่าง ไม่ยึดติดกับสิ่งเดิมๆ ที่เคยทำ ตั้งคำถาม
เพื่อเปลี่ยนแปลงให้ดีขึ้น



A : Accountability

มีความเป็นเจ้าของ มีความรับผิดชอบในทุกมิติ ไม่ใช่เพียงแต่ในฝ่ายตนเอง มีความร่วมมือในการบรรลุเป้าหมายให้สำเร็จ



การปฐมนิเทศพนักงานใหม่

มีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในภาพรวมธุรกิจของธนาคารและมีความพร้อมที่จะปฏิบัติงาน
ร่วมกันอย่างมีความสุข รวมทั้งเพื่อให้ทราบถึงบทบาทหน้าที่และความสำคัญของตนเองที่มีต่อองค์กรมีความรู้ความเข้าใจต่อค่านิยม
ของธนาคาร

ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ธนาคารมีนโยบายในการดูแลสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิตของพนักงาน เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม อาทิ เงินเดือน โบนัส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันสังคม ค่ารักษาพยาบาล เครื่องแบบพนักงาน รวมถึงผลประโยชน์สวัสดิการอื่นๆ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน เพื่อเป็นสวัสดิการที่ดีซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญต่อขวัญและกำลังใจในการทำงาน เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือน และธนาคารจ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 3 - 7 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน และกองทุนได้จัดตั้งคณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วย กรรมการที่มาจากการเลือกตั้งของสมาชิก และกรรมการที่มาจากการแต่งตั้งของนายจ้าง คณะกรรมการดังกล่าว มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิก นอกจากนี้ธนาคารได้เพิ่มทางเลือกนโยบายการลงทุนให้กับพนักงานโดยการใช้กองทุนประเภทหลายนโยบายการลงทุน (“Master Fund”) เพื่อให้พนักงานได้เลือกให้เหมาะสมกับตนเอง สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นเงินจำนวน 70.4 ล้านบาท และ 65.8 ล้านบาท ตามลำดับ

จำนวนการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ที่เข้าถือหลักทรัพย์ในบริษัทแม่และธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563

ตารางแสดงจำนวนการถือหลักทรัพย์ของกรรมการธนาคารที่เข้าถือหลักทรัพย์ในบริษัทแม่และธนาคาร

รายนามกรรมการ	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
		จำนวนการถือหลักทรัพย์		จำนวนการถือหลักทรัพย์	
		บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²	บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²
1. ดร.วรพล โสคติยานุรักษ์	ประธานกรรมการ				
- จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. นายวุฒิชัย โค-ชิน	รองประธานกรรมการ				
- จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
3. นายประดิษฐ์ ศวคตนาถ	กรรมการอิสระ				
- จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
4. ดร.สุปรียา ควระเดชะกุล	กรรมการอิสระ				
- จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
5. นายสมศักดิ์ อัครโกวิท	กรรมการอิสระ				
- จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
6. นายพิชัย คุชฌิกุลชัย	กรรมการอิสระ				
- จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
7. นายศิริชัย สมบัติศิริ	กรรมการ				
- จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		150,000 หุ้น ร้อยละ 0.001	-ไม่มี-	150,000 หุ้น ร้อยละ 0.001	-ไม่มี-
- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
8. นายนพพร สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการ				
- จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
9. นายฉวี ชิง-ฟู	กรรมการ				
- จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
10. นายวิเชียร อมรพูนชัย	กรรมการ				
- จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
11. นางสาวชมภูษ ปฐมพร	กรรมการ				
- จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-

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

ตารางแสดงจำนวนการถือหลักทรัพย์ของผู้บริหารธนาคารที่เข้าถือหลักทรัพย์ในบริษัทแม่ ธนาคาร

รายนามผู้บริหาร	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
		จำนวนการถือหลักทรัพย์		จำนวนการถือหลักทรัพย์	
		บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²	บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²
1. นางสาวชนกพร ปฐมพร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. นายธานี ผลวงษ์	รองกรรมการผู้จัดการสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		1,067,230 หุ้น ร้อยละ 0.005	-ไม่มี-	1,016,962 หุ้น ร้อยละ 0.005	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
3. นายพรชฤทธิ ตระการกิจวิจิตร	รองกรรมการผู้จัดการสายงานพิจารณาสินเชื่อและพัฒนาสินเชื่อ				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
4. นายเงิน จิง-หมิง	รองกรรมการผู้จัดการ Taiwanese Business Development Group				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
5. นายโกศล กวยาวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ Operation				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		807,890 หุ้น ร้อยละ 0.004	-ไม่มี-	764,167 หุ้น ร้อยละ 0.004	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
6. นางสาวจินตนา ไกลสุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ Wholesale Banking				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,392,228 หุ้น ร้อยละ 0.006	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-

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

รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

1. ดร.สุปรียา	ควรเดชะคุปต์*	ประธาน
2. นายฉี	ชิง-ฟู	กรรมการ
3. นายสมศักดิ์	อัสวโกศิ	กรรมการ

โดยมีนางสาวอภิญญา ภูวักคินันท์ ผู้ช่วยสายงานอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยง บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เลขานุการ

หมายเหตุ * ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์ ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการกำกับความเสี่ยงแทนนายประดิษฐ์ ศรีสตณานนท์ และได้รับการแต่งตั้งให้เป็นประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงแทนนายฉี ชิง-ฟู เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2564

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ปี 2564 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 ควรเดชะคุปต์)
ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้วางกรอบและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโตบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพควบคู่กับการสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืน ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ มีการกำหนดโครงสร้างด้านการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร และให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสาธารณะซึ่งเป็นไปตามหลักการและแนวปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารมีการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยได้พัฒนาช่องทางการสื่อสารให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงในรูปแบบระบบการเรียนรู้ด้วยตนเอง (e-Learning) เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีความเข้าใจและตระหนักถึงความเสี่ยง รวมทั้งการส่งพนักงานเข้ารับการอบรมสัมมนาจากผู้จัดสัมมนานอกและการอบรมสัมมนาภายใน โดยเชิญวิทยากรที่มีความชำนาญจากหน่วยงานภายในของธนาคาร หรือวิทยากรผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญจากภายนอกมาให้ความรู้เพื่อเพิ่มทักษะในการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ

โครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารได้จัดโครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

คณะกรรมการ ธนาคาร	- กำหนดแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร - อนุมัติและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง และขอบเขตของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) - กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
คณะกรรมการ ตรวจสอบ	- สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วนและเพียงพอ และเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน - สอบทานและประเมินผลระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ - สอบทานให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
คณะกรรมการ บริหาร	- กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุน - กลั่นกรองสินเชื่อและ/หรือเงินลงทุนที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร - มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อและ/หรือเงินลงทุนได้ตามอำนาจอนุมัติที่ธนาคารกำหนด
คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง	- ควบคุม ติดตาม และกำกับดูแลให้ธนาคารจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และดำเนินการตามนโยบายที่ได้กำหนด - ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง	- กลั่นกรองและนำเสนอแนะนโยบาย วางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด - ประเมิน ติดตาม ดูแล และนำเสนอแนะนโยบายที่ได้รับอนุมัติไปใช้ติดตาม ควบคุมดูแลให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน เช่น คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการพัฒนาสินเชื่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น และมีสายงานบริหารความเสี่ยงและยุทธศาสตร์องค์กร ทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยง มีสายงานตรวจสอบ ทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายใน สอบทานความถูกต้องเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน และมีสายงานกำกับทำหน้าที่ดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของการ

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อใช้กำกับดูแลการทำธุรกรรมของธนาคารให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่ดี เพียงพอ เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดี และตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแลกำหนด

ปัจจัยความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็นเรื่องการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การปรับตัวของคู่แข่ง การชุมนุมทางการเมืองล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อธนาคารพาณิชย์เช่นกัน

ตั้งแต่ปี 2563-2564 ธนาคารได้เผชิญกับสถานการณ์การระบาดของไวรัสโควิด-19 ซึ่งเป็นความเสี่ยงใหม่ที่เกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งธนาคารได้รับผลกระทบเช่นกัน อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ต้องดูแลลูกค้าให้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ และเพื่อเป็นส่วนหนึ่งที่จะช่วยคลี่คลายปัญหาเศรษฐกิจ ธนาคารจึงได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ทั้งลูกหนี้ธุรกิจเอกชนและลูกหนี้รายย่อย รวมทั้งดำเนินการตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย อาทิ การปรับลดอัตราดอกเบี้ย การขยายระยะเวลาชำระหนี้ การพักชำระหนี้ การปรับเงื่อนไขการชำระหนี้ การให้สินเชื่อเพิ่มเพื่อช่วยลูกหนี้ให้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ที่ไม่เหมาะสมและการไม่สามารถปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ รวมถึงความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากรขององค์กรอันเป็นผลมาจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อศักยภาพในการแข่งขัน รายได้ และเงินกองทุนของธนาคาร

1.1 ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน

ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ อาจมีผลกระทบต่อการเติบโตของธุรกิจและคุณภาพสินเชื่อ ธนาคารจึงได้จัดทำแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปี การทำประมาณการเงินกองทุน โดยผู้บริหารแต่ละหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำและแสดงความคิดเห็น โดยแผนธุรกิจและงบประมาณได้นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และมีการทบทวนทุกครึ่งปี เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารได้ติดตามผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับแผนธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

1.2 ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

การกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel ได้กำหนดให้ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 11 โดยแบ่งเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer) เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อีกในอัตราร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนครบร้อยละ 2.50 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 18.36 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 16.17 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 16.17 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel ทั้งสิ้นจำนวน 38,513.90 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ จำนวน 33,914.85 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 88.06 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น และมีเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 4,599.05 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.94 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งเป็นระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมายภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงทางเศรษฐกิจ

นอกจากนี้ ธนาคารได้ประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยงประเภทต่างๆ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทำให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถบริหารจัดการเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสามารถรองรับความเสี่ยงต่างๆ ได้ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และมีเงินกองทุนที่เพียงพอรองรับการขยายตัวของธุรกิจ

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้คืน หรือความเสี่ยงที่เกิดจากโอกาสที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้คืนได้จนเป็นเหตุให้ลูกหนี้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร โดยมีสาเหตุจากปัจจัยความเสี่ยงภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ ด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ เป็นต้น และจากปัจจัยความเสี่ยงภายใน เช่น การขาดการกำกับดูแลควบคุม การขาดการติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและสัญญา กระบวนการพิจารณาสินเชื่อและการสอบทานสินเชื่อไม่มีประสิทธิภาพ เป็นต้น โดยธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ธุรกรรมการให้สินเชื่อและ คล้ายการให้สินเชื่อ ธุรกรรมที่คู่สัญญาที่มีภาระที่ต้องส่งมอบสินทรัพย์หรือชำระหนี้แก่ธนาคาร ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารหนี้

เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ ทั้งลูกหนี้บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล เพื่อช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อน่าเชื่อถือและมีประสิทธิภาพ ดังนี้

- **Credit Scoring Model** เป็นเครื่องมือแยกแยะและจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งตัวแบบที่ใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อได้รับการพัฒนาด้วยข้อมูลพื้นฐานทางสถิติของลูกหนี้ของธนาคาร ประกอบกับใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญ (Expert Base)

- **Credit Rating Model** เป็นเครื่องมือที่ช่วยกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ที่เป็นนิติบุคคล ธนาคารตระหนักถึงระดับความแม่นยำและประสิทธิภาพของเครื่องมือดังกล่าวที่ธนาคารนำมาใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยธนาคารมีการติดตามผลของการใช้ตัวแบบและวิเคราะห์ประสิทธิภาพการใช้งานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงพัฒนาปรับปรุงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านเครดิตให้สามารถสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ

กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจนระหว่างเจ้าหน้าที่การตลาด เจ้าหน้าที่พิจารณาสินเชื่อ เจ้าหน้าที่ประเมินราคาหลักประกัน และเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ ในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อธนาคารมีหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ ได้แก่ หน่วยงานพิจารณาสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่ให้ความเห็นเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อของลูกค้าแต่ละราย เพื่อให้มั่นใจว่าสินเชื่อที่จะอนุมัติได้รับการพิจารณากลั่นกรองด้วยความระมัดระวัง รวมทั้งมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อที่มีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องของสินเชื่อที่ผ่านการอนุมัติมีการติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขสินเชื่อ การสร้างความเข้าใจ และการอบรม เพื่อเสริมความรู้ด้านสินเชื่อให้เจ้าหน้าที่เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำการตลาดสินเชื่อให้ได้สินเชื่อที่มีคุณภาพ

การบริหารพอร์ตสินเชื่อ

ธนาคารให้ความสำคัญกับคุณภาพลูกหนี้ตามประเภทธุรกิจและการกระจุกตัวของสินเชื่อ ดังนั้น ธนาคารมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของพอร์ตสินเชื่อในมิติต่างๆ อาทิ คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อและประเภทธุรกิจ สัดส่วนลูกหนี้รายใหญ่ 20 รายแรกต่อเงินกองทุนทั้งหมดของธนาคาร เพื่อให้ทราบถึงคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและแนวโน้มความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

ความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย

2.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญในปี 2564 คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการระบาดของไวรัสโคโรนา ภาวะเศรษฐกิจ และภาวะภัยแล้ง ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจเป็นวงกว้างกับทุกภาคธุรกิจในประเทศ ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ไม่ว่าจะเป็นลูกหนี้ธุรกิจภาคธุรกิจหรือลูกหนี้รายย่อย ทำให้ธนาคารมีแนวโน้มความเสี่ยงที่ทำให้มีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโคโรนา ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย และการให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติมโดยธนาคารเอง

การเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพเป็นความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร ทำให้ธนาคารต้องกันเงินสำรองสำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุน อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้กำหนดกระบวนการติดตาม การดูแลสินเชื่อไม่ให้เป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารสินเชื่อตั้งแต่กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีความเข้มงวด เช่น การกำหนดภาคธุรกิจที่ธนาคารจะทำการตลาดหรือไม่ทำการตลาดสินเชื่อ การกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการพิจารณาสินเชื่อ และหลีกเลี่ยงการใช้ดุลยพินิจของผู้ปฏิบัติงาน การกำหนดเงินดาวน์ขั้นต่ำของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง การกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้กู้ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามหนี้โดยเฉพาะ

2.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อในหลายมิติทั้งเรื่องการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ และการกระจุกตัวของลูกหนี้ในแต่ละภาคธุรกิจ ธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงและระดับการแจ้งเตือน เพื่อควบคุมไม่ให้เกิดการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญ

2.3 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์

เงินให้สินเชื่อส่วนที่มีหลักประกัน คิดเป็นร้อยละ 44.38 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น โดยมีหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 85.97 ของหลักประกันทั้งสิ้น ซึ่งเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ตลาดอสังหาริมทรัพย์ซบเซาอาจทำให้มีความเสี่ยงจากการที่อสังหาริมทรัพย์ที่เป็นหลักประกันมีมูลค่าลดลง ธนาคารจึงมีการบริหารความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกัน โดยกำหนดนโยบายการประเมินราคาหลักประกัน ที่ให้มีการทบทวนราคาประเมินหลักประกันเป็นประจำ รวมทั้งการทบทวนราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด โดยระยะเวลาการทบทวนราคาจะเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อสะท้อนมูลค่าที่แท้จริงของหลักประกันตามสภาวะปัจจุบัน

3. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุนที่มีผลกระทบต่อรายได้และปริมาณเงินกองทุน โดยแบ่งออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน โดยธนาคารมีนโยบายการควบคุมและจัดการความเสี่ยงทุกประเภทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

3.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นความเสี่ยงที่อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งจะส่งผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของธนาคาร ปัจจุบันธนาคารมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารไม่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านราคาเพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมีการใช้แบบจำลองของ Value-at-Risk (VaR Model) เพื่อวัดผลขาดทุนสูงสุด ณ ระดับความเชื่อมั่นหนึ่งๆ หากถือครองหลักทรัพย์ในช่วงระยะเวลาที่กำหนด โดยธนาคารได้ใช้ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้เป็นแนวทางในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้นอกจากนี้ธนาคารมีการจำลองเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการลดลงของราคาหลักทรัพย์อย่างรุนแรงเฉียบพลันหรือการทดสอบ ภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อสามารถประเมินความเสียหายจากความเสี่ยงในกรณีที่อยู่ภายใต้ภาวะวิกฤต

3.2 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงิน ทั้งนี้ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารและความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน โดยธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยจะกำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมในแต่ละช่วงเวลา และดูแลให้โครงสร้างอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่กำหนด รวมทั้งควบคุมสัดส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยในระยะเวลาครบกำหนดต่างๆ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ธนาคารได้ติดตามภาวะตลาด ภาวะดอกเบี้ย รวมทั้งจัดทำรายงานการวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งรวมถึงการจำลองรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพื่อดูผลกระทบต่อรายได้ของธนาคารให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด

3.3 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเกิดจากการที่ธนาคารมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินตราต่างประเทศ เมื่ออัตราแลกเปลี่ยนมีการเปลี่ยนแปลงไปธนาคารอาจได้รับความเสียหายต่อมูลค่าของฐานะเงินตราต่างประเทศทั้งที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงิน รวมถึงอาจกระทบต่อรายได้ของธนาคาร

ธนาคารป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนด้วยการกำหนดเพดานการรับความเสี่ยงสูงสุดจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยกำหนดเพดานความเสี่ยงที่มีทั้งประเภทค่าการคำนวณทางสถิติ ได้แก่ Value-at-Risk และประเภทจำนวนเงิน เช่น Net Open Position, Intraday Limit และ ระดับผลขาดทุน (Management Action Trigger Loss) เป็นต้น

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่างเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารได้ ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในจะขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก ธนาคารมีเครื่องมือสำหรับวัด ติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและได้กำหนดระดับการแจ้งเตือนที่เหมาะสม มีการทบทวนนโยบายและพัฒนาเครื่องมือและวิธีการวัดความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักการบริหารความเสี่ยงสากล

ธนาคารได้วางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการชำระภาระผูกพันในปัจจุบันและในอนาคต ประกอบกับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อระดมทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับสถานะตลาด

5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากร และระบบงานหรือมาจากเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้และเป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจธนาคาร ดังนั้นธนาคารจึงกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างชัดเจน รวมทั้งมีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีการจัดทำคู่มือปฏิบัติงานเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจขั้นตอนการทำงาน และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้มีกระบวนการวิเคราะห์เชิงธุรกิจ การประเมินความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยง เป็นต้น

ธนาคารได้พัฒนาระบบการตลอดจนเครื่องมือต่างๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การจัดเก็บข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Data) เพื่อจัดเก็บข้อมูลความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่ใช่ตัวเงิน รวมถึงข้อมูลความเสียหายที่สามารถป้องกันไว้ได้ (Near-Misses) ตลอดจนข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติอื่นๆ ซึ่งข้อมูลเหล่านี้ธนาคารจะนำไปใช้ในการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและกำหนดแนวทางการควบคุมเพื่อลดโอกาสเกิดความผิดพลาด

ธนาคารให้ทุกหน่วยงานทำการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment : RCSA) โดยการระบุจุดที่มีความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติงาน รวมทั้งประเมินว่ามาตรการควบคุมภายในที่มีอยู่เพียงพอและเหมาะสมหรือไม่ และได้นำข้อมูลดังกล่าวไปประมวลผล และจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators : KRI) เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยง รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตในหน่วยงานที่มีโอกาสในการทุจริตจากการปฏิบัติงานสูง เพื่อเป็นข้อมูลในการกำหนดแนวทางการควบคุมและป้องกัน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ โดยกำหนดให้หน่วยงานที่ประสงค์จะใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก หรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ต้องศึกษา วิเคราะห์ข้อมูล และประเมินความเสี่ยง ความคุ้มค่าของผลิตภัณฑ์ที่จะออกใหม่ โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ด้านตลาด และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจะพิจารณาให้ความเห็นก่อนการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่

ธนาคารจัดให้มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน อาทิ ภัยพิบัติ และภัยพิบัติต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องหรือลดเวลาการหยุดชะงักการดำเนินงานของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งทุกหน่วยงานของธนาคารมีส่วนร่วมในการจัดทำและได้ทบทวนแผนดังกล่าวทุกปี รวมถึงได้มีการทดสอบ ซักซ้อมการฟื้นฟูระบบคอมพิวเตอร์ และทดสอบการปฏิบัติงานในธุรกรรมงานสำคัญเป็นประจำทุกปีเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะวิกฤตได้อย่างมีประสิทธิภาพ

6. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของธนาคาร 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)

ธนาคารมีการรายงานเหตุการณ์ไปยังธนาคารแห่งประเทศไทยทันทีในกรณีที่เกิดปัญหาหรือเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญในการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งส่งผลกระทบต่อให้บริการ ระบบ หรือชื่อเสียงของธนาคาร โดยรวมถึงกรณีเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญถูกโจมตีหรือถูกขโมยจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

7. ความเสี่ยงเกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ คือความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในมิติของเศรษฐกิจ สังคม ประชากร สิ่งแวดล้อม รวมทั้งเทคโนโลยี โดยการบริหารความเสี่ยงจะมุ่งเน้นไปที่การเตรียมความพร้อมและกำหนดมาตรการตอบสนองต่อความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ที่มีความสำคัญ ได้แก่

7.1 ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์และการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

การดำเนินธุรกิจให้บริการทางการเงินต้องพึ่งพาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีความซับซ้อนซึ่งถือเป็นโครงสร้างหลักพื้นฐานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์จึงเป็นปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารในระดับสูง รวมทั้งแนวโน้มของภัยคุกคามและการโจมตีทางไซเบอร์ที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งการพัฒนาแบบการโจมตีที่มีความซับซ้อนทำให้ธนาคารต้องมีการพัฒนามาตรการในการการป้องกัน ตรวจสอบ และกักกันให้มีความทันสมัยอยู่เสมอ โดยธนาคารได้ผ่านการรับรองความปลอดภัยตามมาตรฐานสากล ISO 27001 และมีการทบทวนตามกำหนด นอกจากนี้ประเด็นการละเมิดด้านความปลอดภัยข้อมูลยังอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของธนาคารได้อีกด้วย โดยธนาคารได้ดำเนินโครงการเพื่อยกระดับด้านการบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ และพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้กำหนดนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและจัดตั้งหน่วยงานที่ทำหน้าที่ในการดูแลและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเป็นการเฉพาะ

7.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change)

จากสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในรูปแบบภัยพิบัติทางธรรมชาติต่างๆ ที่มีแนวโน้มที่จะเพิ่มขึ้นในอนาคต อาทิ วาตภัย อุทกภัย และภัยแล้ง ซึ่งธนาคารได้ตระหนักถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่อาจเกิดผลกระทบกับธุรกิจของลูกค้าที่ธนาคารให้การสนับสนุน ในขณะเดียวกันก็อาจส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์ทางการเงินของลูกค้าของธนาคารได้เช่นกัน ดังนั้น ธนาคารจึงได้ยกระดับแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่มีผลต่อการเพิ่มต้นทุนของลูกค้าในรูปแบบต่างๆ ซึ่งหากลูกค้าไม่มีการปรับตัวที่เหมาะสมและรวดเร็วเพียงพอจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจและศักยภาพในการชำระหนี้ รวมทั้งมีผลกระทบต่อเนื่องไปยังคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร ธนาคารได้กำหนดนโยบายการให้สินเชื่อและมีการประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมเพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการปล่อยสินเชื่อของธนาคาร

นอกจากนี้ ผลกระทบดังกล่าวยังเป็นความเสี่ยงต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของธนาคาร และสามารถสร้างความเสียหายทางการเงินแก่ธนาคารได้เช่นกัน ดังนั้นธนาคารจึงใช้แนวทางการดำเนินงานที่ยั่งยืนและรับผิดชอบต่อสังคม โดยการบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อของกลุ่มลูกค้าที่ประกอบธุรกิจที่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมในระดับสูงให้อยู่ในสัดส่วนสินเชื่อระดับต่ำ

7.3 ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของไวรัส (Pandemic Risk)

การแพร่ระบาดของไวรัสถือเป็นโรคติดต่ออุบัติใหม่ (Emerging Infectious Diseases) ที่เกิดขึ้นทั่วโลกอย่างต่อเนื่อง โดยมีการแพร่กระจายของเชื้อไวรัสหลายชนิด เช่น โรคซาร์ส โรคไข้หวัดนก โรคไข้หวัดใหญ่ การระบาดของโรคทางเดินหายใจหรือโรคเมอร์ส การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสซิกาในทวีปอเมริกาและประเทศในกลุ่มประเทศลาตินอเมริกา และแคริบเบียน และล่าสุดได้มีการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนาตั้งแต่ปี 2563 ซึ่งโรคระบาดหลายๆ โรคได้มีการแพร่กระจายเข้ามาในประเทศไทย โดยเฉพาะอย่างยิ่งการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนาที่ยังมีการระบาดเป็นวงกว้างในปีที่ผ่านมา

ธนาคารมีความตระหนักถึงภัยคุกคามที่เกิดจากการแพร่ระบาดของโรคติดต่ออุบัติใหม่ ที่อาจส่งผลกระทบต่อธนาคารในหลายๆ ด้าน ทั้งการให้บริการของธนาคาร การมาปฏิบัติงานของพนักงาน และยังมีข้อจำกัดที่เกิดจากการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติของทางภาครัฐ จึงได้มีการกำหนดมาตรการรองรับระบุไว้ในแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) เพื่อลดความเสี่ยง และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการแพร่ระบาดของโรคดังกล่าว และให้สามารถปฏิบัติงานและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง

ในช่วงสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา ธนาคารได้ปฏิบัติตามแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) ที่ได้จัดทำไว้ เพื่อเตรียมความพร้อมหากมีการติดเชื้อไวรัสโคโรนาในสำนักงาน ดังนี้

การบริหารจัดการพื้นที่สำนักงานและสาขา

การดำเนินการตามมาตรการที่กรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุขกำหนด เช่น การคัดกรองผู้ที่มาใช้บริการ รวมทั้งพนักงานก่อนเข้าอาคาร การจัดพื้นที่บริการให้มีการเว้นระยะห่าง การสวมหน้ากากอนามัย การคัดกรองผู้ที่มาติดต่อหรือใช้บริการ เป็นต้น

การลดความเสี่ยงและลดผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา

ธนาคารจัดกลุ่มพนักงานที่ปฏิบัติธุรกรรมงานที่สำคัญ และที่จำเป็นต้องใช้ระบบต่างๆ ในการปฏิบัติงาน ออกเป็น 2 กลุ่ม กลุ่มที่ 1 ปฏิบัติงานที่สำนักงานหลัก กลุ่มที่ 2 ปฏิบัติงานที่ศูนย์ปฏิบัติงานสำรอง ซึ่งหากมีพนักงานกลุ่มใดติดเชื้อไวรัสโคโรนา พนักงานกลุ่มที่เหลือจะสามารถปฏิบัติงานและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้พนักงานหน่วยงานสนับสนุนรวมทั้งพนักงานที่สามารถปฏิบัติงานโดยไม่จำเป็นต้องใช้ระบบงานปฏิบัติงานจากที่บ้าน เพื่อลดความเสี่ยงจากการเดินทางมาปฏิบัติงาน รวมถึงจัดให้พนักงานทุกคนได้รับการฉีดวัคซีนป้องกันไวรัสโคโรนา

8. ความเสี่ยงจากการกำกับดูแลกิจการที่ดี

8.1 ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตามหลักจรรยาบรรณ จริยธรรม และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ จึงกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่ระบุบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ แนวทางปฏิบัติให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับปฏิบัติ รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงในการคอร์รัปชันของหน่วยงานภายในองค์กรที่มีโอกาสที่จะเกิดการทุจริตคอร์รัปชันจากกระบวนการทำงานหรือธุรกรรมต่างๆ จึงได้จัดทำแนวทางการติดต่อหน่วยงานราชการและเจ้าหน้าที่ของรัฐ เพื่อควบคุมความเสี่ยงและช่วยป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ที่นำไปสู่การทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงสื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและหลักเกณฑ์แนวทางการติดต่อหน่วยงานราชการและเจ้าหน้าที่ของรัฐไปยังพนักงานภายในองค์กร เพื่อให้ตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านคอร์รัปชัน ธนาคารได้แสดงเจตนารมณ์เข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Collective Action Coalition: CAC) และในปี 2564 ได้ผ่านการรับรองการต่ออายุเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย ครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2564

8.2 ความเสี่ยงจากกรณีพิพาทกับชุมชน

แนวปฏิบัติของธนาคารได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสังคม ทำประโยชน์และสร้างความสัมพันธ์อันดีกับชุมชน โดยการนำจุดแข็งของธนาคารทางการเงิน ผลิตภัณฑ์ และบริการทางการเงิน ไปตอบสนองความต้องการของชุมชน ในการส่งเสริมทักษะและให้ความรู้ทางการเงินที่จำเป็นเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของชุมชนให้มั่นคงอย่างยั่งยืน

8.3 ความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย

ธนาคารให้ความสำคัญในการจัดการความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย รวมถึงได้มีการจัดการด้านสภาพแวดล้อมในพื้นที่สำนักงานให้เหมาะสม เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาต่อสุขภาพและความปลอดภัยของลูกค้า ผู้มาติดต่อ และบุคลากรของธนาคาร มีการจัดตรวจสุขภาพประจำปีให้กับพนักงาน การให้พนักงานเข้ารับการฉีดวัคซีนป้องกันโรค อาทิ วัคซีนป้องกันไวรัสโคโรนา และวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่ รวมถึงการจัดให้มีชุดตรวจหาเชื้อไวรัสโคโรนา เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยงต่อลูกค้าและบุคคลผู้มาติดต่อ มีแผนด้านการป้องกันอัคคีภัยและจัดซ้อมอพยพหนีไฟ และกำกับดูแลโดยคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน

รายงานคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย กรรมการจำนวน 5 ท่าน ดังนี้

1. นายศิริชัย	สมบัติศิริ	ประธาน
2. นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการ
3. นายวุฒ	โค-ชิน	กรรมการ
4. นายฉวี	ชิง-ฟู ^{*1}	กรรมการ
5. นางสาวชมภูณัฐ	ปฐมพร	กรรมการ

โดยมีเจ้าหน้าที่สายงานกิจการองค์กร บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ

หมายเหตุ * นายฉวี ชิง-ฟู ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2564

คณะกรรมการบริหาร ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยปี 2564 คณะกรรมการบริหาร มีการประชุมรวม 24 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคาร สรุปสาระสำคัญดังนี้

- เสนอแผนกลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินงานประจำปี 2564 ต่อคณะกรรมการธนาคาร
- ติดตาม ประเมินผลการปฏิบัติงาน และวิเคราะห์ผลการปฏิบัติงานเพื่อหาข้อดี ข้อเสีย และแนวทางในการแก้ไข รวมทั้งมอบหมายงานและประสานงานกับผู้บริหารเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามแผนกลยุทธ์
- พิจารณามาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าสินเชื่อที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโคโรนา ภาวะเศรษฐกิจ และภาวะภัยแล้ง รวมทั้งมาตรการต่างๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย
- พิจารณาแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องกรณีสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา
- ติดตามสถานการณ์ภัยคุกคามไซเบอร์และผลการประเมินความเสี่ยงภัยคุกคามไซเบอร์
- ดูแลให้มีการบริหารจัดการองค์กรและพัฒนาองค์กรให้มีประสิทธิภาพ
- กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและพิจารณาสินเชื่อ
- กลั่นกรองงานต่างๆ ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคาร



(นายศิริชัย สมบัติศิริ)
ประธานกรรมการบริหาร

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

1. ภาพรวม

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจปี 2564 และแนวโน้มภาวะเศรษฐกิจปี 2565

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจปี 2564

ปี 2564 ภาวะเศรษฐกิจไทยขยายตัวร้อยละ 1.6 ปรับตัวดีขึ้นจากที่หดตัวร้อยละ 6.2 ในปี 2563 โดยมีแรงขับเคลื่อนที่สำคัญจากการส่งออกสินค้าที่ขยายตัวสูงตามการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจและปริมาณการค้าโลก ประกอบกับมีแรงหนุนจากการใช้จ่ายและการลงทุนของภาครัฐที่ขยายตัวต่อเนื่อง และการลงทุนของภาคเอกชนที่เริ่มฟื้นตัว ซึ่งปัจจัยดังกล่าวช่วยชดเชยการบริโภคภาคเอกชนที่ยังฟื้นตัวได้อย่างจำกัดเนื่องจากกำลังซื้อที่ยังคงเปราะบาง และภาคการท่องเที่ยวที่ยังซบเซาต่อเนื่องตามจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่อยู่ระดับต่ำ

แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจปี 2565

ปี 2565 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวได้ต่อเนื่องจากปีก่อน ตามการผ่อนคลายมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา และนโยบายการเปิดประเทศ หนุนให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจในประเทศ ความเชื่อมั่นผู้บริโภค และพฤติกรรมการใช้จ่ายของผู้บริโภคปรับเข้าสู่ภาวะปกติมากขึ้น โดยสำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติประมาณการเศรษฐกิจไทยปี 2565 จะขยายตัวในช่วงร้อยละ 3.5 – 4.5 (ค่ากลางประมาณการร้อยละ 4.0) โดยมีปัจจัยสนับสนุนจาก

- 1) การปรับตัวดีขึ้นของอุปสงค์ภายในประเทศ ทั้งการใช้จ่ายและการลงทุนภาคเอกชน ตามการลดลงในความรุนแรงของผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ
- 2) การฟื้นตัวของการท่องเที่ยวระหว่างประเทศภายใต้นโยบายการเปิดประเทศของภาครัฐผ่านระบบ Test & Go อีกครั้ง ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2565
- 3) ภาคการผลิตและการส่งออกสินค้ามีแนวโน้มขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ตามการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจและปริมาณการค้าโลก โดยเฉพาะการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของกลุ่มเศรษฐกิจอุตสาหกรรมหลัก
- 4) แรงขับเคลื่อนจากการเบิกจ่ายของภาครัฐ ทั้งจากการเบิกจ่ายภายใต้กรอบงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2565 การเบิกจ่ายภายใต้งบลงทุนของรัฐวิสาหกิจ โดยเฉพาะการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญ และการเบิกจ่ายภายใต้พระราชกำหนดเงินกู้

อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไปยังมีข้อจำกัดและความไม่แน่นอนสูง ซึ่งขึ้นอยู่กับสถานการณ์และความรุนแรงของการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา ทั้งสายพันธุ์โอมิครอนและสายพันธุ์อื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ความเข้มงวดของมาตรการควบคุม และประสิทธิภาพของวัคซีนที่อาจจะกระทบต่อความสามารถในการเปิดรับนักท่องเที่ยวต่างชาติและการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยว แรงกดดันด้านเงินเฟ้อที่สูงขึ้นตามการเพิ่มขึ้นของราคาพลังงานและราคาสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาดโลก ซึ่งอาจเป็นข้อจำกัดต่อการฟื้นตัวของอุปสงค์ในประเทศท่ามกลางตลาดแรงงานที่ยังคงอ่อนแอและกำลังซื้อของภาคครัวเรือนที่เปราะบางจากภาระหนี้ที่อยู่ในระดับสูง ความเสี่ยงจากความผันผวนของเศรษฐกิจและการเงินโลก รวมทั้งความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ที่อาจส่งผลต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไป

ที่มา : สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ และธนาคารแห่งประเทศไทย

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ปี 2564 และแนวโน้มปี 2565

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ปี 2564

ภาพรวมเงินให้สินเชื่อเติบโตจากปีก่อน โดยเฉพาะการเติบโตของเงินให้สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ส่วนเงินให้สินเชื่อ SMEs ทรงตัวเป็นผลจากมาตรการช่วยเหลือด้านต่างๆ เพื่อเสริมสภาพคล่อง ขณะที่เงินให้สินเชื่อรายย่อยขยายตัวในอัตราที่ใกล้เคียงกับปีก่อน ถึงแม้ความต้องการสินเชื่อในภาคครัวเรือนจะเพิ่มขึ้นในทุกประเภท อาทิ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อส่วนบุคคล และบัตรเครดิต แต่ด้วยฐานะการเงินของทั้งภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจที่เปราะบางจากภาระหนี้ที่อยู่ในระดับสูงและความสามารถในการชำระหนี้ที่ด้อยลง ธนาคารพาณิชย์จึงเน้นให้สินเชื่ออย่างระมัดกุมและให้ความสำคัญกับการเติบโตของสินเชื่ออย่างระมัดระวัง

ภาพรวมเงินฝากขยายตัวชะลอลงจากปีก่อน ตามทิศทางเศรษฐกิจที่ทยอยฟื้นตัว ทำให้ส่วนหนึ่งมีการนำเงินฝากไปลงทุนในสินทรัพย์ประเภทอื่นที่ให้ผลตอบแทนที่สูงกว่า และการเบิกใช้เพื่อเสริมสภาพคล่อง

ความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนจากรายได้ดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มขึ้น สอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและกิจกรรมทางเศรษฐกิจ รวมถึงรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยที่เป็นแรงหนุนต่อเนื่อง นอกจากนี้ มาจากการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ ทั้งต้นทุนด้านดอกเบี้ยและต้นทุนด้านการบริหารจัดการ ตลอดจนการลดลงของการตั้งสำรองเมื่อเทียบกับปีก่อน

ข้อมูลเปรียบเทียบของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) กับระบบธนาคารพาณิชย์
ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	อัตราการเติบโต (ต่อปี)		อัตรา การเติบโต (ต่อปี)
				2564	2563	เฉลี่ย ย้อนหลัง 2 ปี
ระบบธนาคารพาณิชย์						
สินทรัพย์	20,596,888	19,800,655	18,169,025	4.0%	9.0%	6.5%
สินเชื่อ ^{1/}	13,353,600	12,645,401	11,929,433	5.6%	6.0%	5.8%
เงินฝาก	15,121,224	14,536,863	13,104,263	4.0%	10.9%	7.4%
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)						
สินทรัพย์	251,531	240,085	230,548	4.8%	4.1%	4.5%
สินเชื่อ ^{1/}	170,144	155,838	151,783	9.2%	2.7%	5.9%
เงินฝาก	192,513	182,735	165,018	5.4%	10.7%	8.0%
ส่วนแบ่งการตลาดของ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)						
สินทรัพย์ (%)	1.22	1.21	1.27			
สินเชื่อ ^{1/} (%)	1.27	1.23	1.27			
เงินฝาก (%)	1.27	1.26	1.26			

หมายเหตุ: ^{1/} เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

ที่มา: ข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย, ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย 14 แห่ง (งบเฉพาะกิจการธนาคาร)

แนวโน้มธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ในปี 2565

สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มขยายตัวตามทิศทางเศรษฐกิจที่ทยอยฟื้นตัวดีขึ้น เช่นเดียวกับคุณภาพสินเชื่อที่คาดว่าจะมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นจากอานิสงส์ของมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้และการผ่อนปรนเกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีผลให้หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หรือ NPLs และหนี้ที่มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญด้านเครดิต (Stage 2) ชะลอลดลง สำหรับการแข่งขันในระยะถัดไป กลุ่มธนาคารพาณิชย์ยังคงมุ่งเน้นการแข่งขันพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อสร้างฐานลูกค้าให้เพิ่มมากขึ้น การเร่งพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อเพิ่มศักยภาพในด้าน Digital Banking เพื่อตอบสนองต่อพฤติกรรมลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป ตลอดจนการแสวงหาโอกาสในธุรกิจใหม่ๆ เพื่อสนับสนุนความมั่นคงและความสามารถในการทำกำไร

การจัดอันดับเครดิต

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กร โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด อยู่ในระดับ “A-” แนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” และอันดับเครดิตตราสารหนี้ประเภทหุ้นกู้ด้อยสิทธิลักษณะคล้ายหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ระดับ “BBB”

2. ผลการดำเนินงาน

2.1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีผลการดำเนินงาน ดังนี้

อัตราส่วนทางการเงิน	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2564	2563	2562
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (PROFITABILITY RATIO)			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	68.77	56.85	46.13
อัตรากำไรสุทธิ (%)	10.07	21.25	33.05
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	1.93	3.88	5.67
อัตราดอกเบี้ยรับ (%)	3.29	3.48	3.93
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	1.07	1.49	2.07
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	2.22	1.99	1.86
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	4.35	5.33	4.87
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	2.26	2.10	2.02
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	0.28	0.60	0.87
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์ (เท่า)	0.03	0.03	0.03
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL RATIO)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น (เท่า)	6.17	5.60	5.35
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม (%)	91.79	85.77	85.67
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินรับฝาก (%)	93.02	88.57	94.38
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม (%)	88.95	89.70	84.94
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	49.22	49.73	68.68
อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	18.429	19.802	19.265
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (ASSET QUALITY RATIO)			
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่รวม (%)	4.99	3.71	2.54
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่รวม (%)	2.44	2.77	1.55
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่รวม (%)	1.12	0.54	0.14
ข้อมูลต่อหุ้น			
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	17.550	18.183	18.140
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.35	0.70	1.02

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2564 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานประจำปี 2563

ปี 2564 ธนาคารมีกำไรจำนวน 690.84 ล้านบาท ลดลงจำนวน 716.75 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 50.92 เมื่อเทียบกับปี 2563 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นร้อยละ 42.88

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น เพิ่มขึ้นจำนวน 167.92 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.48 เมื่อเทียบกับปี 2563 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา

ธนาคารได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นจำนวน 985.59 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 42.88 เมื่อเทียบกับปี 2563

อัตรากำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อรายได้รวมปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 59.77 ลดลงจากปี 2563 ที่อยู่ที่ร้อยละ 60.88

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2564 เท่ากับ 0.35 บาทต่อหุ้น ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนที่มีจำนวน 0.70 บาทต่อหุ้น โดยอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 1.93 และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 0.28

ตารางแสดงผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงาน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2564	2563	2562		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,564.61	4,951.97	4,741.18	612.64	12.37
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	317.47	282.44	311.57	35.03	12.40
รวมรายได้อื่น	976.18	1,388.98	1,114.84	(412.80)	(29.72)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,858.26	6,623.39	6,167.59	234.87	3.55
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	(2,758.99)	(2,591.07)	(2,596.76)	167.92	6.48
กำไรจากการดำเนินงาน	4,099.27	4,032.32	3,570.83	66.95	1.66
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า)	(3,283.83)	(2,298.24)	(1,090.00)	985.59	42.88
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	815.44	1,734.08	2,480.83	(918.64)	(52.98)
ภาษีเงินได้	(124.60)	(326.49)	(442.45)	(201.89)	(61.84)
กำไรสำหรับปี	690.84	1,407.59	2,038.38	(716.75)	(50.92)
กำไรต่อหุ้น (EPS) (บาท)	0.35	0.70	1.02		
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (%)	1.93	3.88	5.67		
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) (%)	0.28	0.60	0.87		

1. โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงาน

โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงาน มีรายละเอียดดังนี้

รายได้จากการดำเนินงาน

ในปี 2564 ธนาคารมีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 6,858.26 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 234.87 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.55 เมื่อเทียบกับปี 2563 สามารถจำแนกรายละเอียดได้ตามตารางต่อไปนี้

ตารางแสดงรายได้จากการดำเนินงาน

รายได้จากการดำเนินงาน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2564	2563	2562	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,358.12	6,207.92	6,623.25	150.20	2.42
เงินลงทุนในตราสารหนี้	907.81	1,222.49	1,519.64	(314.68)	(25.74)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	482.36	490.55	632.50	(8.19)	(1.67)
การให้สินเชื่อ	2.59	6.10	12.30	(3.51)	(57.54)
อื่นๆ	0.26	0.13	0.03	0.13	100.00
รวมรายได้ดอกเบี้ย	7,751.14	7,927.19	8,787.72	(176.05)	(2.22)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,186.53)	(2,975.22)	(4,046.54)	(788.69)	(26.51)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,564.61	4,951.97	4,741.18	612.64	12.37
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	389.58	352.16	391.69	37.42	10.63
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(72.11)	(69.72)	(80.12)	2.39	3.43
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	317.47	282.44	311.57	35.03	12.40
กำไรจากเงินลงทุน	155.65	833.92	503.85	(678.27)	(81.34)
รายได้เงินปันผล	801.30	494.14	582.17	307.16	62.16
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	19.23	60.92	28.82	(41.69)	(68.43)
รวมรายได้อื่น	976.18	1,388.98	1,114.84	(412.80)	(29.72)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,858.26	6,623.39	6,167.59	234.87	3.55

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ปี 2564 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 5,564.61 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 612.64 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.37 เมื่อเทียบกับปี 2563 เป็นผลมาจากการลดลงของทั้งรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 7,751.14 ล้านบาท ลดลงจำนวน 176.05 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.22 เมื่อเทียบกับปี 2563 เป็นผลมาจากธนาคารได้เพิ่มความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อด้วยการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อให้กับลูกค้าสินเชื่อทั้งลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจ การเสนอเงินให้สินเชื่ออัตราดอกเบี้ยพิเศษและลดเบี้ยปรับให้กับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโคโรนาทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมทั้งการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์อื่นๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ และภัยแล้ง ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 2,186.53 ล้านบาท ลดลงจำนวน 788.69 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 26.51 เมื่อเทียบกับปี 2563 เป็นผลมาจากการลดลงของอัตราเงินนำส่งเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนเงินกู้ขาดใช้ความเสียหายของ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน (FIDF) จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปีเหลืออัตราร้อยละ 0.23 ต่อปี ตามมาตรการของทางการในปี 2563-2565

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย ประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้อื่น (ซึ่งประกอบด้วย กำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผล และรายได้จากการดำเนินงานอื่น) ปี 2564 ธนาคารมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจำนวน 1,293.65 ล้านบาท ลดลงจำนวน 377.77 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 22.60 เมื่อเทียบกับปี 2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 317.47 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 35.03 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.40 เมื่อเทียบกับปี 2563 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่านายหน้ารับจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

- รายได้อื่น

รายได้อื่นจำนวน 976.18 ล้านบาท ลดลงจำนวน 412.80 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 29.72 เมื่อเทียบกับปี 2563 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของกำไรจากเงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า)

ธนาคารได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ปี 2564 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีจำนวน 2,280.78 ล้านบาท ลดลงจำนวน 372.95 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 14.05 เมื่อเทียบกับปี 2563

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า)

ปี 2564 ธนาคารมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 3,283.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 985.59 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 42.88 เมื่อเทียบกับปี 2563

ตารางแสดงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ หลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า)	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2564	2563	2562		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,564.61	4,951.97	4,741.18	612.64	12.37
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า)	(3,283.83)	(2,298.24)	(1,090.00)	985.59	42.88
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,280.78	2,653.73	3,651.18	(372.95)	(14.05)

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ค่าภาษีอากร ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ค่าบริการด้านงานสนับสนุนและค่าใช้จ่ายอื่น ปี 2564 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น จำนวน 2,758.99 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 167.92 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.48 เมื่อเทียบกับปี 2563 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นต่อรายได้รวม ปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 40.23 เพิ่มขึ้นจากปี 2563 ที่อยู่ที่ร้อยละ 39.12

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2564	2563	2562	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,220.13	1,110.33	1,191.98	109.80	9.89
ค่าตอบแทนกรรมการ	18.93	20.44	20.37	(1.51)	(7.39)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	600.84	653.95	659.17	(53.11)	(8.12)
ค่าภาษีอากร	216.88	213.58	225.65	3.30	1.55
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา	107.29	65.63	86.77	41.66	63.48
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	113.27	115.19	104.35	(1.92)	(1.67)
ค่าบริการด้านงานสนับสนุน	316.42	288.45	194.22	27.97	9.70
ค่าใช้จ่ายอื่น	165.23	123.50	114.25	41.73	33.79
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	2,758.99	2,591.07	2,596.76	167.92	6.48
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้รวม จากการดำเนินงาน (%)	40.23	39.12	42.10		

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 1,220.13 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 109.80 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.89 เมื่อเทียบกับปี 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีพนักงานจำนวน 1,224 ราย ลดลง 42 ราย เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2563

ตารางแสดงจำนวนพนักงาน

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
จำนวนพนักงาน (คน)	1,224	1,266	1,229

หมายเหตุ: ในระหว่างปี 2562 บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างระหว่างกัน

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ จำนวน 600.84 ล้านบาท ลดลงจำนวน 53.11 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 8.12 เมื่อเทียบกับปี 2563

- ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา

ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา จำนวน 107.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 41.66 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 63.48 เมื่อเทียบกับปี 2563

- ค่าบริการด้านงานสนับสนุน

ค่าบริการด้านงานสนับสนุน จำนวน 316.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 27.97 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.70 เมื่อเทียบกับปี 2563

- ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 165.23 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 41.73 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 33.79 เมื่อเทียบกับปี 2563

2. ความสามารถในการบริหารสินทรัพย์

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ตารางแสดงสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	(ปี 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินทรัพย์					
เงินสด	717.75	801.38	1,635.45	(83.63)	(10.44)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	35,267.73	35,925.75	23,731.79	(658.02)	(1.83)
เงินลงทุนสุทธิ	41,733.75	43,982.97	51,646.77	(2,249.22)	(5.11)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
เงินให้สินเชื่อ	177,120.49	160,991.88	155,556.42	16,128.61	10.02
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,000.93	872.13	214.15	1,128.80	129.43
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	179,121.42	161,864.01	155,770.57	17,257.41	10.66
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(37.11)	(21.62)	(26.03)	15.49	71.65
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้)	(8,940.30)	(6,003.97)	(3,961.51)	2,936.33	48.91
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	170,144.01	155,838.42	151,783.03	14,305.59	9.18
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	773.35	652.53	73.73	120.82	18.52
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	282.75	250.23	216.80	32.52	13.00
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	554.03	732.07	-	(178.04)	(24.32)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	274.93	338.74	391.64	(63.81)	(18.84)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,065.32	607.91	223.82	457.41	75.24
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	144.69	187.22	285.69	(42.53)	(22.72)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	572.35	767.62	559.59	(195.27)	(25.44)
รวมสินทรัพย์	251,530.66	240,084.84	230,548.31	11,445.82	4.77

สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์หลักของธนาคาร ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 67.64 ของสินทรัพย์รวม รองลงมา ได้แก่ เงินลงทุนสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 16.59 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 251,530.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 11,445.82 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.77 เมื่อเทียบกับปี 2563 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินลงทุนสุทธิแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชี จำนวน 41,733.75 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2,249.22 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 5.11 เมื่อเทียบกับปี 2563 โดยเป็นการลดลงของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นประเภทตราสารหนี้ภาคเอกชน

ตารางแสดงเงินลงทุนประเภทการลงทุนแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชี

เงินลงทุนสุทธิ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	(ปี 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	22,202.13	18,471.27	-	3,730.86	20.20
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	9,761.20	14,908.30	-	(5,147.10)	(34.53)
ตราสารหนี้อื่น	3,120.97	3,710.50	-	(589.53)	(15.89)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(202.34)	(202.28)	-	0.06	0.03
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	34,881.96	36,887.79	-	(2,005.83)	(5.44)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดในประเทศ	6,844.89	7,088.28	-	(243.39)	(3.43)
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	6.90	6.90	-	-	-
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6,851.79	7,095.18	-	(243.39)	(3.43)
เงินลงทุนเพื่อค้า					
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	-	8,509.51		
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	-	-	8,509.51		
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	-		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	1,055.56		
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	-	-		
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	1,055.56		
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	18,336.81		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	18,347.05		
ตราสารหนี้อื่น	-	-	5,390.94		
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	-	-	42,074.80		
เงินลงทุนทั่วไป					
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	-	6.93		
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	(0.03)		
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	-	-	6.90		
เงินลงทุน - สุทธิ	41,733.75	43,982.97	51,646.77	(2,249.22)	(5.11)

เงินให้สินเชื่อ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำนวน 209,598.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 15,498.12 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.98 เมื่อเทียบกับปี 2563 โดยส่วนใหญ่เป็นเงินให้สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 49.62 รองลงมาเป็นเงินให้สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมคิดเป็นร้อยละ 36.36 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด และหากจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อพบว่าส่วนใหญ่เป็นเงินเชื่ออุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ และเงินเชื่อตัวกลางทางการเงินคิดเป็นร้อยละ 24.67 และร้อยละ 24.61 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมดตามลำดับ

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						การเปลี่ยนแปลง (ปี 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562		จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)		
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Conglomerate & Corporate)	103,997.36	49.62	-	-	-	-		
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Big Corporate & Corporate)	-	-	149,042.03	76.79	137,503.55	76.86		
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Commercial & SME)	76,218.44	36.36	-	-	-	-		
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs & SSME)	-	-	20,734.55	10.68	19,121.20	10.69		
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	29,382.58	14.02	24,323.68	12.53	22,273.61	12.45	5,058.90	20.80
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	209,598.38	100.00	194,100.26	100.00	178,898.36	100.00	15,498.12	7.98
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ย ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,006.49		880.11		227.36		1,126.38	127.98
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอตัดบัญชี	211,604.87		194,980.37		179,125.72		16,624.50	8.53

หมายเหตุ: ปี 2564 ธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงการจัดกลุ่มเงินให้สินเชื่อตามภาคธุรกิจ

ตารางแสดงรายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

เงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						การเปลี่ยนแปลง (ปี 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562		จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)		
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	27,765.46	13.25	22,839.65	11.77	20,827.97	11.64	4,925.81	21.57
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	51,699.46	24.67	40,181.01	20.70	38,315.53	21.42	11,518.45	28.67
การสาธารณูปโภคและบริการ	41,544.22	19.82	40,535.70	20.89	39,946.76	22.33	1,008.52	2.49
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	20,408.12	9.74	23,064.68	11.88	23,225.79	12.98	(2,656.56)	(11.52)
การเกษตรและเหมืองแร่	1,335.47	0.64	36.83	0.02	12.91	0.01	1,298.64	3,526.04
ตัวกลางทางการเงิน	51,586.56	24.61	54,858.43	28.26	43,623.28	24.39	(3,271.87)	(5.96)
สหกรณ์ออมทรัพย์	13,615.00	6.49	11,100.00	5.72	11,509.98	6.43	2,515.00	22.66
อื่นๆ	1,644.09	0.78	1,483.96	0.76	1,436.14	0.80	160.13	10.79
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	209,598.38	100.00	194,100.26	100.00	178,898.36	100.00	15,498.12	7.98

คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สินทรัพย์จัดชั้น ประกอบด้วย รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยค้างรับ เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และสินทรัพย์อื่น โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย มีรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงการจัดชั้นสินทรัพย์แยกตามประเภทสินทรัพย์

การจัดชั้นสินทรัพย์แยกตามประเภทสินทรัพย์	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2564				
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	35,272.86	31,963.33	168,856.00	3.22	236,095.41
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	3,120.97	4,867.11	0.52	7,988.60
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	5,361.20	41.79	5,402.99
รวม	35,272.86	35,084.30	179,084.31	45.53	249,487.00

การจัดชั้นสินทรัพย์แยกตามประเภทสินทรัพย์	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2563				
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	35,931.32	33,379.57	151,561.76	2.14	220,874.79
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	3,710.50	4,781.68	0.36	8,492.54
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	5,498.95	36.07	5,535.02
รวม	35,931.32	37,090.07	161,842.39	38.57	234,902.35

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 6,003.97 ล้านบาท เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 3,961.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,056.45 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 51.56 เมื่อเทียบกับปี 2563 เพื่รองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นจากสถานะเศรษฐกิจภายในประเทศ และเพื่รองรับกลุ่มลูกหนี้ที่อาจเสื่อมลงในอนาคต ทำให้ธนาคารมีอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage Ratio) อยู่ที่ 179.12% ในปี 2564 และอยู่ที่ 119.78% ในปี 2563

ตารางแสดงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้) จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้ (ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2564			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	168,856.00	94.29	2,571.82	28.77
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	4,867.11	2.72	1,096.66	12.26
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	5,361.20	2.99	2,812.77	31.46
รวม	179,084.31	100.00	6,481.25	72.49
เงินสำรองทั่วไป			2,459.05	27.51
รวม	179,084.31	100.00	8,940.30	100.00

จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2563			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	151,561.76	93.65	944.58	15.73
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	4,781.68	2.95	869.40	14.48
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	5,498.95	3.40	2,762.04	46.01
รวม	161,842.39	100.00	4,576.02	76.22
เงินสำรองทั่วไป			1,427.95	23.78
รวม	161,842.39	100.00	6,003.97	100.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระตามกำหนดระยะเวลา ดังนี้

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามวันที่ครบกำหนด

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ครบกำหนดเมื่อทวงถาม ¹	9,140.28	9,908.76	8,067.41	(768.48)	(7.76)
ครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี	66,109.97	48,753.37	58,801.71	17,356.60	35.60
ครบกำหนด 1 - 5 ปี	54,931.20	50,827.97	45,244.48	4,103.23	8.07
ครบกำหนด มากกว่า 5 ปี	46,939.04	51,501.78	43,442.82	(4,562.74)	(8.86)
รวม	177,120.49	160,991.88	155,556.42	16,128.61	10.02

หมายเหตุ ¹ หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระและเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่า

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีลูกหนี้ทั้งหมด 11,148 ราย เป็นลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ 271 ราย มีภาระหนี้คงค้าง 6,027.36 ล้านบาท

ตารางแสดงการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ลูกหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
ลูกหนี้ทั้งหมด					
- จำนวนราย	11,148	9,969	9,644	1,179	11.83
- ภาระหนี้ (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)	179,084.31	161,842.39	155,744.54	17,241.92	10.65
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้					
- จำนวนราย	271	268	247	3	1.12
- ภาระหนี้ (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)	6,027.36	4,160.49	4,657.24	1,866.87	44.87

สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross) จำนวน 5,109.75 ล้านบาท ลดลงจำนวน 258.27 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 4.81 และมีอัตราสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม คิดเป็นร้อยละ 2.44 ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2563 ที่อยู่ที่ร้อยละ 2.77

หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีหนี้สินรวมจำนวน 216,431.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 12,713.18 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.24 เมื่อเทียบกับปี 2563 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และการลดลงของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตารางแสดงหนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน

หนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	192,513.10	182,734.96	165,018.41	9,778.14	5.35
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,046.32	12,203.11	10,503.65	6,843.21	56.08
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	189.54	949.59	52.08	(760.05)	(80.04)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,397.30	5,002.52	16,721.23	(2,605.22)	(52.08)
อื่นๆ	2,285.36	2,828.26	1,973.35	(542.90)	(19.20)
รวมหนี้สิน	216,431.62	203,718.44	194,268.72	12,713.18	6.24

เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินรับฝากรวมจำนวน 192,513.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 9,778.14 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.35 เมื่อเทียบกับปี 2563 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์และใบรับเงินฝากประจำ

ตารางแสดงเงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

เงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	(ปี 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	5,628.43	3,938.09	4,253.65	1,690.34	42.92
ออมทรัพย์	91,933.34	87,765.53	62,044.95	4,167.81	4.75
เงินรับฝากประเภทจ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	59,552.55	60,726.26	65,147.69	(1,173.71)	(1.93)
ใบรับเงินฝากประจำ	35,398.78	30,305.08	33,572.12	5,093.70	16.81
รวมเงินรับฝาก	192,513.10	182,734.96	165,018.41	9,778.14	5.35

ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีส่วนของเจ้าของจำนวน 35,099.04 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,267.36 ล้านบาท หรือ ลดลงร้อยละ 3.48 เมื่อเทียบกับปี 2563

ตารางแสดงส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	(ปี 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ทุนจดทะเบียนออกจำหน่ายและชำระแล้ว	20,000.00	20,000.00	20,000.00	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,598.92	10,598.92	10,598.92	-	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	(1,457.41)	(844.29)	(43.59)	613.12	72.62
กำไรสะสม - สรรองตามกฎหมาย	924.30	889.70	819.30	34.60	3.89
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	5,033.23	5,722.07	4,904.96	(688.84)	(12.04)
รวมส่วนของเจ้าของ	35,099.04	36,366.40	36,279.59	(1,267.36)	(3.48)

3. ความเพียงพอของเงินทุน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โครงสร้างเงินทุนประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 216,431.62 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของจำนวน 35,099.04 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 6.17 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวม มีสัดส่วนร้อยละ 76.54 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีสัดส่วนร้อยละ 7.57 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีสัดส่วนร้อยละ 0.95 หนี้สินจ่ายเงินเมื่อทวงถามและอื่นๆ มีสัดส่วนร้อยละ 0.98 และส่วนของเจ้าของ มีสัดส่วนร้อยละ 13.96

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า (ก่อนหักรายได้รอตัดบัญชี) จำนวน 177,120.49 ล้านบาท มีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากคิดเป็นร้อยละ 93.02 สำหรับสภาพคล่องที่เหลือนำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่อง อาทิ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สามารถแบ่งตามระยะเวลาที่กำหนดตามสัญญา โดยเงินรับฝากที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 185,824.65 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 96.53 ของเงินรับฝากทั้งหมด ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 75,250.25 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 42.49 เงินรับฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 6,688.45 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.47 ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 101,870.24 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 57.51

ตารางแสดงแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ระยะเวลา	เงินรับฝาก				เงินให้สินเชื่อ			
	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
น้อยกว่า 1 ปี	185,824.65	96.53	173,890.88	95.16	75,250.25	42.49	58,662.13	36.44
มากกว่า 1 ปี	6,688.45	3.47	8,844.08	4.84	101,870.24	57.51	102,329.75	63.56
รวม	192,513.10	100.00	182,734.96	100.00	177,120.49	100.00	160,991.88	100.00

4. การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินสดของธนาคาร มีจำนวน 717.75 ล้านบาท ลดลงจำนวน 83.63 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2563 โดยมีเงินสดสุทธิได้มาและใช้ไปในกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน จำนวน 837.78 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการดำเนินการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน จำนวน 759.69 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าเพิ่มขึ้น 16,509.78 ล้านบาท เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 9,778.14 ล้านบาท และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) เพิ่มขึ้น 6,843.21 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิได้มาในกิจกรรมลงทุน จำนวน 2,965.70 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการเงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ จำนวน 1,182.36 ล้านบาท และเงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน จำนวน 1,039.17 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 3,887.11 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาวสุทธิ จำนวน 2,604.32 ล้านบาท และเงินปันผลจ่าย จำนวน 1,040.00 ล้านบาท

5. ความเพียงพอของสภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิ สินทรัพย์สภาพคล่องมีจำนวน 64,103.21 ล้านบาท ลดลงจำนวน 5,502.26 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7.90 เมื่อเทียบกับปี 2563

รายการ	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
สินทรัพย์รวม	251,530.66	240,084.84
เงินรับฝาก	192,513.10	182,734.96
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า (สุทธิรายได้รอตัดบัญชี)	177,083.38	160,970.26
สินทรัพย์สภาพคล่อง	64,103.21	69,605.47
เงินให้สินเชื่อ/เงินรับฝาก (%)	93.02	88.57
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	25.49	28.99
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	33.30	38.09

6. อัตราการดำรงเงินฝาก

ธนาคารต้องดำรงเงินฝากเฉลี่ยแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1.00 ของยอดเงินรับฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ยตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในกรณีที่ธนาคารมีเงินสดที่ศูนย์เงินสด ธนาคารอาจนำเงินสดที่ศูนย์เงินสดมาปรับรวมได้เฉลี่ยแล้วไม่เกินร้อยละ 0.20 ของยอดเงินรับฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีเงินสดที่ศูนย์เงินสด และเงินรับฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 1,746.56 ล้านบาท

ความเสี่ยงของเงินกองทุนและการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 18.429 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งกำหนดไว้ที่ร้อยละ 11.000 และลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ที่มีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 19.802

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร เท่ากับร้อยละ 16.117 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.500

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น						
ธนาคาร	33,862.86	16.117	33,959.46	17.068	34,578.32	16.481
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย*		7.000		7.000		7.000
ส่วนต่าง		9.117		10.068		9.481
เงินกองทุนชั้นที่ 1						
ธนาคาร	33,862.86	16.117	33,959.46	17.068	34,578.32	16.481
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย*		8.500		8.500		8.500
ส่วนต่าง		7.617		8.568		7.981
เงินกองทุนทั้งหมด						
ธนาคาร	38,721.90	18.429	39,398.17	19.802	40,421.08	19.265
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย*		11.000		11.000		11.000
ส่วนต่าง		7.429		8.802		8.265

ภาระผูกพันนอกงบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีภาระผูกพันนอกงบดุล 40,807.06 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 20.21 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.05 เมื่อเทียบกับปี 2563

ตารางแสดงภาระผูกพันนอกงบดุล

ภาระผูกพันนอกงบดุล	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	(ปี 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563)	
	2564	2563	2562	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
การรับอวัลต์ตั๋วเงิน	28.19	106.30	1.33	(78.11)	(73.48)
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	165.34	141.05	130.54	24.29	17.22
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	414.45	228.95	254.88	185.50	81.02
การค้าประกันอื่น	6,088.93	5,215.52	5,120.82	873.41	16.75
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	4,931.97	4,737.47	4,838.06	194.50	4.11
ภาระผูกพันอื่นๆ	29,178.18	30,357.56	36,041.13	(1,179.38)	(3.88)
รวมภาระผูกพันนอกงบดุล	40,807.06	40,786.85	46,386.76	20.21	0.05

7. ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานในอนาคตมีปัจจัยหลักคือ สถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนาะลอกใหม่ การดำเนินมาตรการควบคุมการแพร่ระบาด ประสิทธิภาพของวัคซีนและการกระจายวัคซีนป้องกันไวรัสโคโรนา รวมถึงปัจจัยการเมืองภายในประเทศ และการดำเนินโครงการและมาตรการสำคัญต่างๆ ปัจจัยเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อทิศทางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทย และจะส่งผลกระทบต่อเนื่องมายังผลการดำเนินงานของธนาคารผ่านความต้องการสินเชื่อ คุณภาพสินเชื่อ รายได้ดอกเบี้ยรับ และค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองเพื่อรองรับปัญหานี้ด้วยคุณภาพในอนาคต

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่และฉบับปรับปรุง

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับมีการให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติหรือข้อยกเว้นชั่วคราวกับผู้ใช้มาตรฐาน

3.3 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่จะเริ่มมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

ทั้งนี้ ธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.

รายงานคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

1. นายประดิษฐ์ ศิวสตนานนท์	ประธานกรรมการบริษัท
2. ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์	กรรมการบริษัท
3. นายสมศักดิ์ อัครโกศล	กรรมการบริษัท
4. นายพิชัย ดุสิตกุลชัย	กรรมการบริษัท

โดยมีนายศีกฤทธิ สิงห์ ผู้อำนวยการสำนักกำกับ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ

คณะกรรมการบริษัท ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ปี 2564 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมรวม 12 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคาร สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. พิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Code : CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยให้ความสำคัญกับหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขันและความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย อันเป็นปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ
2. พิจารณาทบทวนนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยธนาคารมีส่วนร่วมในการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
3. พิจารณาทบทวนนโยบายการปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายสอดคล้องกับแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย
4. พิจารณาทบทวนกฎบัตรการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อให้ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานได้ทราบถึงขอบเขตอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ตลอดจนแนวทางปฏิบัติงานและจรรยาบรรณของสายงานกำกับ
5. พิจารณาทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยมุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการภายใต้หลักกฎหมาย ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการและเพื่อแสดงเจตนาจริง และความมุ่งมั่นในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ
6. พิจารณาทบทวนนโยบายการแจ้งเบาะแส และการร้องเรียน (Whistleblower Policy) เพื่อให้มั่นใจได้ว่ามีระบบที่สนับสนุนการแจ้งเบาะแสที่มีประสิทธิภาพ และตระหนักถึงความสำคัญในการให้ความคุ้มครองและบรรเทาความเดือดร้อนให้กับผู้ที่ให้ความร่วมมือในการแจ้งเบาะแส และร้องเรียน ซึ่งปัจจุบันสามารถแจ้งเบาะแส/ร้องเรียนการทุจริตการคอร์รัปชัน ผ่านช่องทางโดยตรงที่ประธานคณะกรรมการบริษัท
7. พิจารณาทบทวนนโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering & Counter Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing (AML/CTPF)) เพื่อให้มั่นใจว่าการประกอบธุรกิจของธนาคารสอดคล้องกับกฎหมาย กฎระเบียบของหน่วยงานทางการ และมาตรฐานสากล เป็นตัวแทนธนาคารในการสื่อสาร ดูแลและส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจและบริหารจัดการภายใต้กรอบธรรมาภิบาลที่ดี โปร่งใส ตรวจสอบได้ และตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างคุณค่าให้กิจการดำรงอย่างยั่งยืน



(นายประดิษฐ์ ศวัสตนานนท์)
ประธานกรรมการบริหารสถาบัน

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ



ท่ามกลางการเปลี่ยนแปลงและความผันผวนของเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลกปี 2564 ยังคงเป็นปีที่เต็มไปด้วยความท้าทายโดยเฉพาะการระบาดของไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ที่แพร่กระจายอย่างรวดเร็วส่งผลกระทบต่อผลกระทบและกดดันบรรยากาศของทุกกลุ่มธุรกิจ อาทิ การท่องเที่ยว การใช้จ่ายและการลงทุนจากภาวะการถดถอยถดถอย ธนาคารยังคงมุ่งมั่น ในการช่วยเหลือและเคียงข้างลูกค้าทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการให้ความสำคัญกับชุมชน สังคม สิ่งแวดล้อม และพนักงานในองค์กรควบคู่กัน

ธนาคารได้ทำแผนธุรกิจเพื่อเป็นกรอบในการดำเนินธุรกิจ โดยพิจารณาแนวโน้มธุรกิจและปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ รวมถึงการยกระดับ Productivity และพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลเพื่อสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีที่สุดให้กับลูกค้า ตลอดจนการเสริมความแข็งแกร่งให้ธุรกิจสามารถรองรับความเสี่ยงและการแข่งขันได้ในยุคแห่งการเปลี่ยนแปลงที่เรียกว่า New Normal โดยนำความเชี่ยวชาญของ CTBC Bank ผู้ถือหุ้นใหญ่ที่ประสบความสำเร็จในได้วันผนวกกับทีมงานที่มีประสบการณ์และแพลตฟอร์มต่างๆ ของ LH Bank มาช่วยเสริมความแข็งแกร่งด้านผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมทางการเงินใหม่ๆ เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่มีความสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น

ปี 2565 ธนาคารคงการดำเนินธุรกิจและมุ่งเน้นพัฒนาวัฒนธรรมองค์กรโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง เพื่อมุ่งสู่การเป็น “ธนาคารที่ส่งมอบประสบการณ์ที่ดีเหนือความคาดหมายให้กับลูกค้า” เราเชื่อว่าการให้บริการด้วยความใส่ใจ รับฟังความต้องการของลูกค้าในทุกช่วงชีวิต และนำมาพัฒนาวิเคราะห์ตอบโจทย์เพื่อยกระดับ Productivity ผ่านเทคโนโลยีและนวัตกรรมผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ดี นี้อคือสิ่งที่ LH Bank ยึดมั่นและทำมาตลอด ซึ่งเป็นยุทธศาสตร์การบริหารที่สำคัญของธนาคาร

นอกจากนี้ธนาคารให้ความสำคัญกับลูกค้า พันมิตร และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม จากสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา ทำให้ทุกภาคธุรกิจได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อม ธนาคารจึงออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้สินเชื่อทุกกลุ่มธุรกิจและลูกหนี้สินเชื่อรายย่อยที่ได้รับผลกระทบเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนและให้มีสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ได้ทำโครงการ “รวมใจสู้ภัยโควิด-19” โดยเชิญชวนผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้า ร่วมบริจาคเงินเพื่อสมทบทุนซื้อเครื่องมือและอุปกรณ์ทางการแพทย์ การมอบเตียงสนามกระดาษสำหรับใช้รองรับผู้ป่วยให้แก่หน่วยงานต่างๆ ที่ตลาดคลีน การสนับสนุนอาหารให้กับบุคลากรทางการแพทย์ที่ทุ่มเทแรงกายแรงใจช่วยเหลือผู้ป่วยอย่างเต็มที่

ธนาคารไม่อาจบรรลุปเป้าหมายในการเป็น “ธนาคารที่ส่งมอบประสบการณ์ที่ดีเหนือความคาดหมายให้กับลูกค้า” ได้หากไม่ได้รับการสนับสนุนและความทุ่มเทในการทำงานของผู้บริหารและพนักงาน ซึ่งเป็นกำลังสำคัญในการบริหารจัดการและช่วยผลักดันให้องค์กรเติบโตอย่างมีคุณภาพและยั่งยืน ธนาคารขอขอบคุณผู้ถือหุ้น พันมิตรทางธุรกิจและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สำหรับความเชื่อมั่นและความไว้วางใจที่ได้มอบให้กับธนาคารตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา และหวังเป็นอย่างยิ่งว่าท่านจะให้การสนับสนุนธนาคารต่อไป

(นางสาวชมภูณช ปฐมพร)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ

การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

ธนาคารมีความเชื่อมั่นว่าการเติบโตอย่างยั่งยืนมาจากการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบ ที่ครอบคลุม มิติด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ธนาคารมีเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการดำเนินการ ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมโดยยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ เพื่อตอบสนองต่อความพึงพอใจอย่างเท่าเทียมกันของ ผู้มีส่วนได้เสียในทุกมิติด้วยตระหนักว่าธนาคารจะเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคงด้วยการดำเนินธุรกิจอย่างมีวิสัยทัศน์ มีความสามารถในการบริหารจัดการธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จตามพันธกิจ มีคุณธรรม จริยธรรม ซึ่งส่งผลต่อการสร้างมูลค่าที่ดีแก่องค์กรและผู้ถือหุ้น และเป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น

แนวทางการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อให้เกิดการปฏิบัติอย่างเป็น รูปธรรมในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจเพื่อให้ธนาคารเติบโตอย่างยั่งยืน และเพื่อให้พนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วมโดยปลูกฝัง ให้มีจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่เป็นตัวแทน องค์กรในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน มีคณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ดูแลการดำเนินงาน ด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนตามแนวทาง ของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทาง ในการปฏิบัติ โดยมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยนโยบายดังกล่าวครอบคลุมทั้งมิติด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อตอบสนองต่อเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals : SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ และ เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนที่คำนึงถึงความเป็นอยู่ที่ดีของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ หมายถึง การประกอบกิจการด้วยความดูแลใส่ใจต่อผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม อย่างมีคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาลเป็นเครื่องกำกับให้การดำเนินกิจกรรม ต่างๆ เป็นไปได้ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม มีความตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม และพร้อมแก้ไขเพื่อลดผลกระทบดังกล่าวกับการนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาบูรณาการให้เกิดการดำเนินกิจการเป็นการสร้าง ความสำเร็จและประโยชน์สุข รวมทั้งเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทุกเวทีการค้า ซึ่งจะเป็นผลดีต่อความยั่งยืนของกิจการ ผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง

ตราสัญลักษณ์ ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน



กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล และความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม การบริหารจัดการความเสี่ยงในทุกมิติ รวมทั้งการให้ความสำคัญกับการดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) โดยมุ่งหมายให้ลูกค้ามีความเชื่อมั่นว่า

1. ได้รับบริการอย่างเป็นธรรม จริ่งใจ ไม่เอาเปรียบ
2. ได้รับคำแนะนำที่เหมาะสมชัดเจน
3. ได้รับบริการที่เป็นธรรมทั้งด้านราคาและเงื่อนไข
4. ได้รับความสะดวกในการใช้บริการ และได้รับการดูแลแก้ไขปัญหาอย่างเหมาะสม
5. ได้รับความเข้าใจในสิทธิและหน้าที่ของตน

การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

ความรับผิดชอบต่อสังคมถือเป็นหนึ่งในหลักปฏิบัติที่ธนาคารได้ให้ความสำคัญเพราะเล็งเห็นถึงความสำคัญของการที่ “การฟังฟัง” เนื่องจากทุกธุรกิจล้วนมีประชาชนหรือคนในสังคมเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักในการนำเสนอสินค้าและบริการ ดังนั้นไม่ว่าจะพัฒนาองค์กรไปในทิศทางใดก็ย่อมต้องมีคนในสังคมเป็นผู้สนับสนุนไม่ว่าทางใดก็ทางหนึ่ง ซึ่งการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวจะเป็นแนวทางให้บุคลากรในองค์กรยึดถือปฏิบัติ

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

การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process)

ความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process) หมายถึง การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมโดยการนำแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมตามมาตรฐานทั้งในประเทศและต่างประเทศมาปรับใช้เพื่อพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางธุรกิจจนกลายเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงานและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ ตลอดจนมาตรฐานการบริการต่างๆ เพื่อจุดประสงค์หลักในการลดผลกระทบด้านลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียระหว่างกระบวนการทำงาน รวมถึงการสร้างจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นกับกรรมการธนาคาร ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับจนก่อให้เกิดทัศนคติร่วมกันของทุกคนในองค์กร และเพื่อแสดงถึงความมุ่งมั่นในการเป็นสถาบันการเงินที่มีความแข็งแกร่งและมีความรับผิดชอบต่อสังคม

การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมนอกกระบวนการหลัก (CSR-after-Process)

ความรับผิดชอบต่อสังคมนอกกระบวนการหลัก (CSR-after-Process) หมายถึง กิจกรรมที่ดำเนินการนอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจปกติ โดยการเข้าไปมีบทบาทในการสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมตามวาระและโอกาสต่างๆ โดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมและชุมชนทั้งหน่วยงานภาครัฐและเอกชนอันนำไปสู่การสร้างรากฐานที่เข้มแข็งของสังคมและประเทศอย่างยั่งยืน

กรอบดำเนินการด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ธนาคารให้ความสำคัญกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals : SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ เพื่อเป็นกรอบในการดำเนินงานและการขับเคลื่อนธุรกิจของธนาคาร และเพื่อตอบสนองต่อเป้าหมายด้านความยั่งยืนดังกล่าว ธนาคารได้บริหารจัดการประเด็นสำคัญที่ครอบคลุมทั้ง 3 มิติ ได้แก่ มิติเศรษฐกิจ มิติสังคม และมิติสิ่งแวดล้อม ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนและดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมพร้อมกับสร้างคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม



มุ่งสู่การเป็นธนาคารเพื่อความยั่งยืน

ด้านเศรษฐกิจ การให้สินเชื่ออย่างเป็นธรรม และมีความรับผิดชอบต่อ	ด้านสังคม การส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพ ชีวิตในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง	ด้านสิ่งแวดล้อม ดำเนินธุรกิจด้วยความใส่ใจ ในสิ่งแวดล้อม	ด้านธรรมาภิบาล เสริมสร้างวัฒนธรรม ด้านการกำกับดูแล และบริหารความเสี่ยง
---	--	--	--

โครงสร้างการดำเนินงานเพื่อความยั่งยืน

ธนาคารได้พัฒนาความยั่งยืนตามโครงสร้างการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อร่วมผลักดันและบูรณาการความยั่งยืนให้สอดคล้องกับเป้าหมายของสหประชาชาติอย่างเป็นรูปธรรม

การรับรองประกาศนียบัตรรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

ธนาคารได้เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต รวมถึงมีการกำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริต และมีการกำหนดแนวปฏิบัติเพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ได้รับทราบและถือปฏิบัติ โดยธนาคารได้รับประกาศนียบัตรการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC : Collective Action Coalition Against Corruption) จากสมาคมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ครั้งแรกเมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2557 ต่ออายุครั้งที่สองเมื่อวันที่ 7 มิถุนายน 2561 และต่ออายุครั้งที่สามเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2564



ผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนในมิติต่างๆ ดังนี้

มิติด้านเศรษฐกิจ	มิติด้านสังคม	มิติด้านสิ่งแวดล้อม
ระดับความพึงพอใจของลูกค้าที่มาใช้บริการที่สาขาของธนาคาร ปี 2564 ร้อยละ 95.80 เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.34 เมื่อเทียบกับปี 2563 ที่อยู่ที่ร้อยละ 94.46	จำนวนข้อร้องเรียนของพนักงานเกี่ยวกับการปฏิบัติงาน ปี 2564 ร้อยละ 0.00 ซึ่งเท่ากับปี 2563	เงินให้สินเชื่อกับบริษัทที่ดำเนินธุรกิจด้านพลังงาน ปี 2564 ประมาณ 44,384 ล้านบาท
	อัตราการขาดเจ็บของพนักงานขณะปฏิบัติงาน ปี 2564 ร้อยละ 0.00 ซึ่งเท่ากับปี 2563 การสนับสนุนเพื่อพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ปี 2564 มูลค่าประมาณ 2.5 ล้านบาท	การชดเชยคาร์บอนเครดิต ผลการประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกิจกรรมต่างๆ ขององค์กรในปี 2563 บริษัทได้ทำการชดเชยคาร์บอนเครดิตจำนวน 706 tCO₂e (ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า) หรือคิดเป็นร้อยละ 30 จากปริมาณการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์จากแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกประเภทที่ 1 และ 2 (Scope 1&2) เทียบเท่าการปลูกต้นไม้ยืนต้นถึง 78,445 ต้น และได้รับใบประกาศนียบัตร Carbon Offset Certificate และได้รับการอนุญาตให้ใช้เครื่องหมาย Carbon Offset จาก อบก. ปี 2565 ธนาคารตั้งเป้าชดเชยคาร์บอนเครดิตสุทธิเป็นศูนย์หรือคาร์บอนนิวทรัล (Carbon Neutral) การลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการบริหารจัดการกระดาษ ปี 2564 ธนาคารลดการใช้กระดาษซึ่งสามารถลดการตัดต้นไม้ได้ 234 ต้น ลดลงจากปี 2563 ที่ทดแทนการตัดต้นไม้ 464 ต้น แสดงให้เห็นว่าธนาคารลดการใช้กระดาษได้อย่างมีประสิทธิภาพ การบริหารจัดการพลังงาน การบริหารพลังงาน ธนาคารได้เปลี่ยนการใช้หลอดไฟจากหลอดฟลูออเรสเซนต์มาเป็นหลอดไฟ LED ตั้งแต่ปี 2559 จำนวนทั้งสิ้น 2,775 หลอด ซึ่งช่วยลดการใช้พลังงานไฟฟ้าลง 618,360 kW.h หรือคิดเป็นประมาณร้อยละ 45 เมื่อเทียบกับการใช้หลอดฟลูออเรสเซนต์ และลดความร้อนจากการแผ่กระจายของรังสีความร้อนเมื่อเทียบกับหลอดฟลูออเรสเซนต์ ทำให้สามารถลดปริมาณการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ได้ 359,947.36 Kg.Co₂e โดยคำนวณตลอดอายุการใช้งาน เทียบเท่าการปลูกต้นไม้ใหญ่เพื่อดูดซับปริมาณก๊าซ Co₂ จำนวน 39,995 ต้น

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

ธนาคารตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืน โดยให้ความสำคัญต่อการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม อย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม ธนาคารจึงกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ 9 ด้าน ดังนี้

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

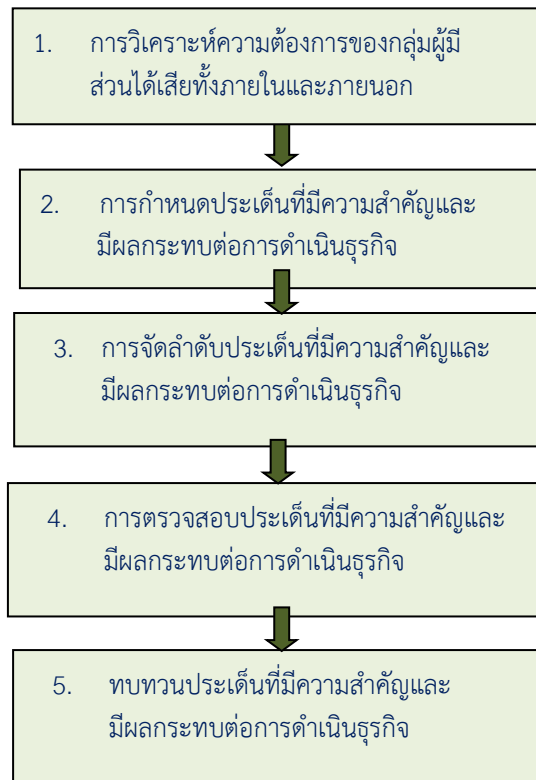
วัตถุประสงค์ของนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

- เพื่อสร้างการตระหนักรู้และความรับผิดชอบต่อแนวทางการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน
- เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าการพัฒนาเศรษฐกิจของบริษัทสอดคล้องกับผลประโยชน์ทางสังคมและสิ่งแวดล้อมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
- เพื่อเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนและดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

ธนาคารให้ความสำคัญในการจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง โดยเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปี เพื่อสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้รับทราบถึงแนวนโยบาย แนวทางการบริหารจัดการ และผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ภายใต้กรอบการรายงานตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยขอบเขตเนื้อหาของรายงานจะเป็นข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งได้จากการเก็บรวบรวมข้อมูลจากหน่วยงานที่รับผิดชอบ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม 2564

ธนาคารได้นำเสนอเนื้อหาการรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ซึ่งผ่านการวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายในและกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก และนำมากำหนดเป็นประเด็นหลักที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจตามแนวปฏิบัติของนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยมีขั้นตอนดังนี้



1. การวิเคราะห์ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีกระบวนการและขั้นตอนเพื่อวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกผ่านการจัดกิจกรรมรูปแบบต่างๆ รวมถึงช่องทางการสื่อสารต่างๆ โดยกำหนดความถี่ในการดำเนินงานที่ชัดเจน อาทิ การสำรวจความผูกพันของพนักงานที่มีต่อธนาคาร เพื่อนำข้อมูลมาใช้ในการกำหนดแนวปฏิบัติที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ทั้งนี้การระบุและคัดเลือกผู้มีส่วนได้เสียจะพิจารณาจากการให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และผลกระทบของการดำเนินธุรกิจต่อผู้มีส่วนได้เสียเพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปอย่างเหมาะสม



แนวปฏิบัติต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารกำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในจรรยาบรรณการดำเนินงาน และ จรรยาบรรณของพนักงาน ธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยการแบ่งกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียออกเป็น 2 กลุ่ม เพื่อให้ทราบถึงความต้องการและสามารถตอบสนองต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มได้อย่างถูกต้อง รวมถึงการส่งเสริมการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่

1. กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน
2. กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ชุมชนสิ่งแวดล้อมและสังคม คู่ค้า คู่แข่ง และเจ้าหนี้

ตารางแสดงการวิเคราะห์ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
1. ผู้ถือหุ้น	- ผลตอบแทนที่เหมาะสม และเติบโตอย่างยั่งยืน - ผลการดำเนินงานดี และเติบโตอย่างสม่ำเสมอภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม - ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส มีความเป็นธรรม สามารถตรวจสอบได้ - การบริหารความเสี่ยงด้วยความรอบคอบ	- การดำเนินธุรกิจตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี	- สร้างผลประโยชน์ที่เกื้อหนุนการบริหารความเสี่ยงที่ดี - จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละ 1 ครั้ง - จัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน และ - จัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (ปี 2564 ธนาคารไม่ได้จัดประชุมเนื่องจากสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา) - เปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่ครบถ้วน ถูกต้อง ทันเวลา ผ่านช่องทางต่างๆ เพื่อการรับรู้ข้อมูลอย่างเท่าเทียม และมีความโปร่งใส - จัดให้มีช่องทางการสอบถามข้อมูลผ่านเว็บไซต์ - รับข้อเสนอแนะและข้อร้องเรียนผ่านช่องทางที่กำหนด
2. คณะกรรมการธนาคาร	- ดำเนินงานด้วยความโปร่งใสตามหลักบรรษัทภิบาล เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน - ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม - ประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการทำงาน	- ดำเนินธุรกิจตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี	- จัดประชุมคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน - จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อพิจารณา กลั่นกรอง ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร - ให้ข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน ทันเวลา - มีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการ - ส่งเสริม สนับสนุน พัฒนาความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ และธุรกิจของธนาคาร - การปฐมนิเทศกรรมการใหม่ - การประเมินตนเองของคณะกรรมการเพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ได้แก่ 1. การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร และ - คณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ

ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
			2. การประเมินตนเองของ กรรมการธนาคารและกรรมการ ชุดย่อยเป็นรายบุคคล 3. การประเมินกรรมการธนาคาร แบบไขว้ 4. การประเมินเรื่องการปฏิบัติ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. พนักงาน	- การจัดอบรมสัมมนาเพื่อพัฒนา ความรู้และศักยภาพ - การพัฒนาความรู้ความสามารถ และทักษะในการดำเนินชีวิต - การจัดสถานที่ทำงานให้สะอาด ถูกสุขอนามัย และมีความ ปลอดภัยในการทำงาน - การจัดอุปกรณ์อำนวยความสะดวก ในการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม - การให้ผลตอบแทน มีตำแหน่งงาน และสวัสดิการที่เหมาะสม - การเปิดโอกาสให้พนักงานจัดสรร เวลาเพื่อสร้างสมดุลระหว่างชีวิต การทำงานและชีวิตส่วนตัว	- การจ้างงานที่ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่นำความ แตกต่างด้านเชื้อชาติ สีผิว เพศ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง อายุ มาเป็น ปัจจัยในการพิจารณาและตัดสินใจจ้าง งาน - ส่งเสริมการจ้างงานกับกลุ่มแรงงาน ที่มีสถานะเปราะบาง เช่น การเปิดโอกาส ให้มีการจ้างงานคนพิการ - พัฒนาพนักงานเพื่อฝึกฝนทักษะและ เพิ่มพูนศักยภาพ โดยเปิดโอกาสให้ พนักงานมีการเรียนรู้และเลื่อนตำแหน่ง เพื่อความก้าวหน้าในการทำงาน - ไม่ปลดหรือเลิกจ้างพนักงานอันเป็น การตัดสินใจของผู้แทนฝ่ายบริหารแต่ เพียงฝ่ายเดียว หรือการตัดสินใจนั้นอยู่ บนฐานของการเลือกปฏิบัติ - สนับสนุนและเคารพการปกป้องสิทธิ มนุษยชนโดยไม่สนับสนุนการใช้แรงงาน บังคับ - เคารพสิทธิในการแสดงความคิดเห็นของ พนักงาน ซึ่งครอบคลุมถึงการมีอิสระใน การให้ความเห็นโดยปราศจากการ แทรกแซง การจัดให้มีช่องทางการ สื่อสารเพื่อรับฟังความคิดเห็นของ พนักงาน - มีเงื่อนไขการจ้างงานที่เป็นธรรม พนักงานได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสม ตามศักยภาพ หรือตามข้อตกลงร่วม ระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง โดย พิจารณาตามมาตรฐานอุตสาหกรรมหรือ มาตรฐานการครองชีพที่ควรจะเป็น - จัดสภาพที่ทำงานที่เหมาะสมให้พนักงาน ทำงานได้อย่างปลอดภัยและมีศักดิ์ศรี - ปกป้อง ไม่กลั่นแกล้ง หรือลงโทษ ทางวินัยกับพนักงานที่มีการรายงาน อย่างสุจริตต่อผู้บริหารหรือหน่วยงาน ของรัฐเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่ถูกต้อง - จัดทำนโยบายความปลอดภัยและ อาชีวอนามัยในสถานประกอบการ รวมถึงวิเคราะห์และหามาตรการเพื่อ ควบคุมความเสี่ยงด้านความปลอดภัย	- จัดกิจกรรมต้อนรับพนักงานใหม่ ในวันแรกของการทำงาน - ประเมินทัศนคติพนักงานใหม่ - ส่งเสริมให้พนักงานมีค่านิยม CDA - การพัฒนาศักยภาพพนักงาน โดย จัดให้มีการเรียนรู้เพื่อเพิ่มทักษะแก่ พนักงานในทุกระดับ รวมทั้งเพิ่ม ช่องทางการเรียนรู้ผ่านระบบ Intranet ซึ่งพนักงานสามารถ เรียนรู้ได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา แบบ ไม่มีข้อจำกัด เพื่อเสริมสร้าง ศักยภาพพนักงาน - กำหนดแผนพัฒนาทดแทน ตำแหน่งผู้บริหารและตำแหน่ง สำคัญ - จัดกิจกรรมเพื่อเสริมสร้างความ เป็นทีม - สืบรวจการจ่ายผลตอบแทนของ ตลาดอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมา พิจารณาปรับปรุงให้ใกล้เคียงตาม มาตรฐานอุตสาหกรรมหรือ มาตรฐานการครองชีพที่ควรจะเป็น - จัดให้มีช่องทางการรับ เรื่อง ร้องเรียน ร้องทุกข์ รับ ฟัง ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ - ปกป้อง ไม่กลั่นแกล้ง หรือลงโทษ ทางวินัยกับพนักงานที่มีการ รายงานอย่างสุจริตต่อผู้บริหารหรือ หน่วยงานของรัฐเกี่ยวกับการ กระทำที่ไม่ถูกต้องที่เกิดขึ้นภายใน บริษัท - จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมใน การทำงาน เพื่อขับเคลื่อนนโยบาย และแผนความปลอดภัยและสุขภาพ อาชีวอนามัยให้พนักงานมีความ ปลอดภัยขณะทำงาน - ปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการ ทำงานให้ถูกต้องตามหลักอาชีว อนามัยและความปลอดภัยในการ ทำงาน

ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
		และอาชีวอนามัยในการทำงาน	- จัดคนพิการให้มีโอกาสประกอบอาชีพ เพื่อดำรงอยู่ในสังคมด้วยความภาคภูมิใจ - จัดช่องทางการสื่อสารและเรียนรู้ และส่งเสริมให้เกิดการแลกเปลี่ยนเรียนรู้
4. ลูกค้า	- การบริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้า - การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) - ความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ครบครัน มีคุณภาพและบริการที่เป็นเลิศ - ความพร้อมในการรับฟังและตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า - การรักษาความลับของลูกค้า - ความเท่าเทียมกันของลูกค้าแต่ละกลุ่ม	- การสำรวจความพึงพอใจเมื่อลูกค้าใช้บริการที่สาขา - การนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมถึงการพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้า และการกำหนดมาตรการในการรักษาความลับของลูกค้า	- นำผลการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้ามาปรับปรุงคุณภาพการให้บริการ และผลิตภัณฑ์ - ศึกษาพฤติกรรมลูกค้าเพื่อนำมาปรับปรุงคุณภาพการให้บริการและสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า - ให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่ต้อง ชัดเจน และเข้าใจง่าย - รับฟังข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นเพื่อนำมาปรับปรุงแก้ไข - คิดค้น และสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า - เผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วน เพื่อประกอบการตัดสินใจของลูกค้า และเผยแพร่ผ่านช่องทางที่หลากหลาย ง่ายต่อการเข้าถึง - ให้ความช่วยเหลือ และตอบข้อซักถามของลูกค้า เพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการ - รับข้อร้องเรียน และจัดการข้อร้องเรียน โดยเร็ว - จัดกิจกรรมเพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า - มีกระบวนการในการรักษาข้อมูลของลูกค้า
5. ชุมชนสิ่งแวดล้อมและสังคม	- สนับสนุนกิจกรรมของชุมชน - ส่งเสริมและพัฒนาการเรียนรู้ - ส่งเสริมและสนับสนุนนโยบายภาครัฐ - ดูแลรักษาสีเขียว	- ดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมควบคู่กับการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม - สนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ และส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วม - ส่งเสริมและสนับสนุนการศึกษาเพื่อปรับปรุงคุณภาพการศึกษาและการเข้าถึงการศึกษา - ส่งเสริมกิจกรรมทางวัฒนธรรม ประเพณี และศาสนา - ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ - จัดทำแผนฉุกเฉินให้เหมาะสมเพื่อลดความสูญเสีย - เปิดกว้าง และอำนวยความสะดวกให้ผู้	- ให้การสนับสนุนกิจกรรมทางวัฒนธรรม ประเพณี และศาสนา - จัดทำแผนฉุกเฉินที่เหมาะสม เพื่อป้องกันความสูญเสีย และความเสียหายต่อสิ่งแวดล้อม - ทำโครงการ Green Office ลดการใช้พลังงานไฟฟ้า กระดาษ และเปลี่ยนเครื่องใช้สำนักงานที่มีคุณสมบัติรักษาสิ่งแวดล้อม - ให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชนผ่านโครงการ คนไทยยุคใหม่ใส่ใจเรื่องเงิน โดยการให้บุคลากรของบริษัทเป็นวิทยากรถ่ายทอดความรู้ผ่านการทำกิจกรรมต่างๆ เพื่อ

ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
		เกี่ยวข้องสามารถแสดงความคิดเห็นสร้างสรรค์ ซึ่งเป็นรากฐานของความสามารถในการสร้างนวัตกรรมอันจะก่อให้เกิดความต่อเนื่องของการสร้างนวัตกรรม - ส่งเสริมและร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสีย เช่น คู่ค้า เพื่อพัฒนานวัตกรรม - สำรวจกระบวนการประกอบธุรกิจ อยู่เสมอว่าก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมหรือไม่ และหากมีความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบจะแก้ไขในทันที	กระตุ้นให้เกิดการรับรู้ ความเข้าใจ และนำไปสู่การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมทางการเงินที่เหมาะสมเพื่อสร้างสังคมที่มีคุณภาพ - โครงการ “LH Bank สนับสนุนทุนการศึกษา” มอบโอกาสให้เยาวชนที่เรียนดี มีความสามารถ มีความมุ่งมั่นที่จะศึกษาต่อได้รับโอกาสศึกษาต่อจนจบระดับชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย - โครงการมอบคอมพิวเตอร์มือสอง เพื่อส่งต่อการเรียนรู้ให้กับเยาวชนที่ขาดแคลน - โครงการปฏิทินเก่าเราขอ เพื่อส่งมอบให้กับโรงเรียนสอนคนตาบอดฯ นำไปใช้ประโยชน์ในการผลิตสื่อการเรียนการสอน หนังสืออักษรเบรลล์ และสมุดจดบันทึกให้กับนักเรียนที่พิการทางสายตา - โครงการส่งหนังสือ สื่อความรู้สู่กรมราชทัณฑ์ เพื่อใช้เป็นสื่อการเรียนรู้และพัฒนาตนเองของผู้ต้องขัง - การบริจาคโลหิต โครงการ “จิตอาสา บริจาคโลหิต ด้วยหัวใจ หนึ่งคนให้ สามคนรับ” โดยจะนำโลหิตที่รับบริจาคไปช่วยเหลือผู้ป่วยทั่วประเทศตามโรงพยาบาลต่างๆ ทั่วประเทศให้รอดพ้นจากอาการเจ็บป่วย - ให้ความช่วยเหลือ บริจาคสิ่งของและเงิน การผ่อนปรนการชำระหนี้ ลดค่าวดสินเชื่อ การให้สินเชื่อเพิ่มสำหรับลูกค้า หรือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติ - ช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา โดยการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระ ขยายระยะเวลาเงินกู้ สนับสนุนสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนเพิ่ม - มอบเตียงสนามกระดานสำหรับใช้รองรับผู้ป่วยให้แก่หน่วยงานต่างๆ ที่ตลาดแคลน - มอบเงินบริจาคที่ได้รับบริจาคจากผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้าในโครงการ “รวมใจสู้ภัยโควิด-19” เพื่อร่วมสมทบทุนซื้อเครื่องมือและ

ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
			อุปกรณ์ต่างๆ ทางทางการแพทย์เพื่อใช้ในการรักษาและช่วยชีวิตผู้ป่วย - สนับสนุนอาหารและน้ำดื่มเพื่อแทนค่าขอบคุณและเป็นกำลังใจให้แก่แพทย์ พยาบาล และบุคลากรทางการแพทย์ ที่ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังจากการระบาดของไวรัสโคโรนา
6. คู่ค้า	- ทำธุรกิจด้วยความโปร่งใส ยุติธรรม - Facility and Process Sharing : ส่งต่อลูกค้าในกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ - Information Sharing : การแลกเปลี่ยนข้อมูลการทำธุรกิจ - Network Extension : การขยายเครือข่ายไปกับพันธมิตร	- ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา - สร้างพันธมิตรกับคู่ค้าที่มีศักยภาพ - มีความเป็นธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบ - ไม่กีดกันคู่ค้า	- พบปะคู่ค้า - ทำการตลาดร่วมกับคู่ค้าของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ - สร้างพันธมิตรกับคู่ค้าเพื่อลูกค้าแนะนำลูกค้ารายอื่นมาใช้บริการ - รับข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน - จัดตั้งคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างเพื่อดูแลการจัดซื้อให้มีความเหมาะสม และเป็นธรรมกับคู่ค้า - ชำระค่าสินค้าและบริการภายในระยะเวลาที่เหมาะสม - คัดเลือกผู้ให้บริการด้วยความโปร่งใส
7. คู่แข่ง	- ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม	- ปฏิบัติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดีและไม่ใช่วิธีการที่ไม่สุจริต	- กำหนดเงื่อนไขในการแข่งขันที่เป็นธรรม
8. เจ้าหนี้	- จ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนตามกำหนด	- ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมี	- ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมี - รับข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน

2. การกำหนดประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

ธนาคารนำประเด็น ข้อคิดเห็น คำแนะนำ สิ่งที่คาดหวังในการดำเนินงานด้านความยั่งยืนที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ซึ่งได้จากการวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก มาพิจารณาตามแนวปฏิบัติ ตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน เพื่อนำมากำหนดเป็นประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

- กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน ธนาคารจัดให้มีการแสดงความคิดเห็นในรูปแบบการพบปะหารือ การจัดประชุม เพื่อให้ทราบถึงประเด็นด้านความยั่งยืนที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ

- กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ชุมชนสิ่งแวดล้อมและสังคม คู่ค้า คู่แข่ง และเจ้าหนี้ บริษัทได้รวบรวมประเด็น ข้อคิดเห็น ในรูปแบบการพบปะหารือ เพื่อให้ทราบถึงประเด็นด้านความยั่งยืนที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ

ตารางแสดงการวิเคราะห์ประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

ประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ	ประเด็นด้านความยั่งยืนตามแนวทาง GRI (Global Reporting Initiative)	กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย ภายใน	กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย ภายนอก	หัวข้อที่นำเสนอใน รายงาน	เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (SDGs)
การกำกับดูแลกิจการที่ดี	GRI 102-18 GRI 102-19	- กรรมการธนาการ ผู้ บริ หาร และ พนักงาน	- ผู้ถือหุ้น - ลูกค้า - คู่ค้า	การกำกับดูแลกิจการที่ดี	
การดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้าน การให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)	GRI 102-43 GRI 103-1 GRI 103-2 GRI 103-3 GRI 203-1	- กรรมการธนาการ ผู้ บริ หาร และ พนักงาน	- ลูกค้า	- กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ อย่างยั่งยืน - ความรับผิดชอบต่อ ผู้บริโภค	   
การพัฒนาด้านดิจิทัล	GRI 203-2	- กรรมการธนาการ ผู้ บริ หาร และ พนักงาน	- ลูกค้า	- นวัตกรรมและการ เผยแพร่นวัตกรรมจากการ ดำเนินความรับผิดชอบต่อ สังคม	   
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	- กรรมการธนาการ ผู้ บริ หาร และ พนักงาน	- ผู้ถือหุ้น - ลูกค้า - คู่ค้า	- จรรยาบรรณ และ จริยธรรมทางธุรกิจ - การต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน	
การบริหารความเสี่ยง	GRI 102-11 GRI 102-15 GRI 102-30 GRI 103-1 GRI 103-2 GRI 103-3 GRI 201-2	- กรรมการธนาการ ผู้ บริ หาร และ พนักงาน	- ผู้ถือหุ้น - ลูกค้า - คู่ค้า	- ปัจจัยความเสี่ยง - การควบคุมภายในและ การบริหารจัดการความ เสี่ยง - การกำกับดูแลกิจการที่ดี	 

ประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ	ประเด็นด้านความยั่งยืนตามแนวทาง GRI (Global Reporting Initiative)	กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายใน	กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก	หัวข้อที่นำเสนอในรายงาน	เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (SDGs)
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	- กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และ พนักงาน	- คู่ค้า	- การปฏิบัติต่อแรงงาน อย่างเป็นธรรม - การเคารพสิทธิมนุษยชน	     
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	- กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และ พนักงาน	- ลูกค้า - ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม	- การร่วมพัฒนาชุมชนและ สังคม	    
การดูแลชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม	GRI 201-1 GRI 203-1 GRI 203-2 GRI 413-1 GRI 419-1	- กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และ พนักงาน	- ลูกค้า - ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม	- การร่วมพัฒนาชุมชนและ สังคม	     

4. การตรวจสอบประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

ธนาคารจะรวบรวมประเด็นที่มีความสำคัญนำเสนอผู้บริหาร และคณะกรรมการบริษัท เพื่อรับทราบและ
ให้แนวทางดำเนินงาน ซึ่งได้รายงานในรายงานการพัฒนาธุรกิจเพื่อความยั่งยืนและเว็บไซต์ของบริษัท

5. การทบทวนประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

ธนาคารจัดให้มีกระบวนการทบทวนข้อมูลหลังจากการเผยแพร่รายงานฉบับนี้ เพื่อรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ
เพื่อการปรับปรุงและปรับเปลี่ยนเนื้อหาการรายงานในฉบับต่อไป

การตรวจสอบคุณภาพของรายงาน

เนื้อหาที่ได้นำเสนอในรายงานการพัฒนารูจกอย่างยั่งยืน และเว็บไซต์ของธนาคารได้ผ่านการตรวจสอบ สอบทานจากหน่วยงานที่รับผิดชอบของธนาคาร มีความถูกต้องสมบูรณ์ และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

การเชิญชวนลูกค้าเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริต

ธนาคารสนับสนุนให้ลูกค้าและผู้มีอุปการะคุณได้ตระหนักถึงการสร้างสังคมปลอดคอร์รัปชัน โดยได้เชิญชวนให้เข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริต การติดสินบน และคอร์รัปชัน ด้วยการแจ้งลูกค้าและผู้มีอุปการะคุณเพื่อขอความร่วมมืองดเว้นการให้ของขวัญ ของกำนัล สิ่งตอบแทนอื่นใด หรือการเลี้ยงรับรองแก่เจ้าหน้าที่ธนาคาร

การพิจารณาสินเชื่อตามประเด็นความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

ในการอำนยสินเชือได้ตระหนักถึงความสำคัญด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะมีกระบวนการพิจารณาไตร่ตรองอย่างรอบคอบซึ่งมีประเด็นความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลเป็นส่วนหนึ่งของการพิจารณา หากการดำเนินธุรกิจของลูกค้าไม่ก่อให้เกิดผลดีต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ธนาคารจะไม่ให้การสนับสนุนสินเชื่อ

การบริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้า

ธนาคารมุ่งเน้นยกระดับคุณภาพการให้บริการ โดยดำเนินการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อนำมาปรับปรุงคุณภาพการบริการให้ตรงตามความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง และเพื่อทราบความคิดเห็นของลูกค้าเพื่อนำมาพัฒนามาตรฐานการให้บริการได้ตรงตามความต้องการของลูกค้า และสามารถกำหนดเป็นตัวชี้วัดการให้บริการได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้มีการปรับปรุงมาตรฐานการให้บริการอยู่เสมอเพื่อให้มั่นใจว่าตอบสนองการให้บริการของลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพและทันท่วงที มีการสื่อสารให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญของการให้บริการอย่างมีคุณภาพและมีการตรวจสอบคุณภาพการบริการอย่างสม่ำเสมอ

การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญกับการเติบโตทางธุรกิจโดยไม่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน โดยเน้นเรื่องความร่วมมือกับคู่ค้าทุกรายเพื่อพัฒนาระบบการดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการยกระดับมาตรฐานการดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมเพื่อให้สอดคล้องกับจรรยาบรรณของธนาคาร

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 คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์และบริการและราคา

การคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการ มีขั้นตอนดังนี้

1. จัดหารายชื่อผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการให้ตรงกับความต้องการของผู้สั่งซื้อสินค้าและผู้รับบริการ
2. คัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการโดยยึดตามหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกจากความมั่นคงของกิจการ คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์และบริการ และราคา ตามแนวปฏิบัติการจัดซื้อจัดจ้างของบริษัท ซึ่งรวมถึงการจัดหาสินค้าที่มีคุณภาพดี ราคาเหมาะสม และเป็นผู้ขายที่ไม่มีประวัติทุจริตหรือทำธุรกิจผิดกฎหมาย ไม่มีนโยบายใช้แรงงานที่ผิดกฎหมาย ปฏิบัติกับคู่ค้าอย่างโปร่งใส เป็นธรรม มีการดูแลความปลอดภัยด้านอาชีวอนามัย ในสถานประกอบการ รักษาสิ่งแวดล้อมเพื่อร่วมกันสร้างห่วงโซ่อุปทานให้เกิดการดำเนินธุรกิจร่วมกันอันจะเป็นประโยชน์ต่อพนักงาน ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม
3. เมื่อได้รายชื่อผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการที่ผ่านการคัดเลือก จะเข้าสู่การคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการที่ให้สินค้าหรือบริการที่คุณภาพดี มีต้นทุนและราคาที่เหมาะสม

ปี 2564 ธนาคารมีคู่ค้า 939 ราย เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.5 เมื่อเทียบกับปี 2563 ที่มีจำนวน 799 ราย โดยคู่ค้าได้รับทราบที่จะปฏิบัติตามจรรยาบรรณของธนาคาร รวมทั้งการแจ้งให้คู่ค้าทราบเกี่ยวกับระเบียบวิธีการจัดซื้อ เพื่อให้คู่ค้ามีความเข้าใจและปฏิบัติตามกฎระเบียบวิธีการจัดซื้อได้อย่างถูกต้องและโปร่งใส

กระบวนการติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผลคู่ค้า

ธนาคารมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานของคู่ค้าในหลายรูปแบบ อาทิ การประเมินความพึงพอใจในการใช้บริการของคู่ค้า การมีช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียนหรือติชม เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้รับสินค้าและบริการที่ดีตรงตามความต้องการ บริษัทมีทีมงานที่ทำหน้าที่บริหารงานจัดซื้อ การตรวจสอบสินค้าและบริการ การแนะนำคู่ค้าในการปรับปรุงและพัฒนาคุณภาพสินค้า และหากคู่ค้าไม่สามารถดำเนินการตามมาตรฐานที่กำหนดธนาคารอาจพิจารณาไม่ใช้บริการ

การดำเนินการด้านภาษี

ธนาคารอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลที่โปร่งใส ตั้งมั่นอยู่บนหลักธรรมาภิบาล ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับของกฎหมายภาษีอากร

กลยุทธ์การดำเนินการด้านภาษี

ธนาคารมีการวางแผนด้านภาษีเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดทั้งต่อบริษัทและผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงต้องเป็นไปตามกฎหมายภาษีอากร

การบริหารความเสี่ยงด้านภาษี

ธนาคารมีระบบการบริหารความเสี่ยงด้านภาษีอากร โดยมีการอบรมและพัฒนาให้ความรู้แก่บุคลากรที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบและมีการปฏิบัติตามอย่างเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียและผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง

การใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษี

ธนาคารใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษี (Tax Incentives) อย่างถูกต้องตามกฎหมาย และเต็มประสิทธิภาพ รวมถึงใช้โครงสร้างภาษีในแนวทางที่ถูกต้องซึ่งไม่ก่อให้เกิดการหลีกเลี่ยงภาษี สิทธิประโยชน์ทางภาษีอาจครอบคลุมถึงมาตรการยกเว้นภาษี ในบางช่วงเวลา หรือสิทธิประโยชน์อื่นๆ ซึ่งทั้งหมดนี้อยู่ภายใต้นโยบายภาษีของประเทศหรือแต่ละท้องถิ่น และใช้กับธุรกิจที่มีคุณสมบัติตรงตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจควบคู่กับการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม และให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมด้านบรรษัทภิบาลในองค์กร ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการบรรษัทภิบาล มีหน้าที่กำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนเป็นตัวแทนธนาคารในการสื่อสารและดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาลให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน ทั้งองค์กร การมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขันและความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย ทุกกลุ่ม อันเป็นปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ สนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต การเพิ่มมูลค่าในกิจการ ความมั่นคงและการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน รวมทั้งให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ดูแลการทำรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความเหมาะสมและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด และดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เพียงพอตามระยะเวลาที่ทางการกำหนด

คณะกรรมการธนาคาร ได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยกำกับดูแลการดำเนินงานด้านต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพ ได้แก่

- คณะกรรมการบริหาร
- คณะกรรมการตรวจสอบ
- คณะกรรมการบรรษัทภิบาล
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะจะดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ แผนงานและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษรไว้อย่างชัดเจน ซึ่งการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีหลักสำคัญซึ่งคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติตามหลัก 4 ประการ ดังนี้

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

ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นลายลักษณ์อักษรโดยอ้างอิงจากหลักการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code : CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารนำมาเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน สนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล

ธนาคารได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำทุกปี โดยได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี แบ่งเป็น 8 ข้อหลัก ได้แก่

- หลักปฏิบัติ 1 การตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นาองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
- หลักปฏิบัติ 2 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
- หลักปฏิบัติ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล
- หลักปฏิบัติ 4 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

หลักปฏิบัติ 5 การส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

หลักปฏิบัติ 6 การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

หลักปฏิบัติ 7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

หลักปฏิบัติ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

รายละเอียดของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร (www.lhbank.co.th)

หลักปฏิบัติบางเรื่องที่ธนาคารยังไม่ได้นำมาปรับใช้ อาทิ

แนวปฏิบัติตาม CG Code	เหตุผลที่ไม่ได้ปฏิบัติ
ประธานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ	ประธานกรรมการเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารแต่ไม่ได้แต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระ

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารได้ตระหนักถึงบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบในการเสริมสร้างให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน การบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรม ดังนี้

หลักปฏิบัติ 1 การตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่า ให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

1. คณะกรรมการธนาคารเป็นหัวใจสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิในสาขาต่างๆ ที่มีความเชี่ยวชาญ มีประสบการณ์ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ อุทิศเวลาและพยายามอย่างเต็มที่ ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมทั้งกำกับดูแลให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่ดีในเรื่องดังนี้

- กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย
- กำหนดกลยุทธ์ นโยบายในการดำเนินงาน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย
- การติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน
- 2. คณะกรรมการธนาคารจะดูแลให้ธนาคารนำไปสู่ผล (Governance Outcome) ในเรื่องดังนี้
 - สามารถแข่งขันได้ และมีผลประโยชน์ที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบต่อสังคมในระยะยาว
 - ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย
 - เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
 - การปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยเสี่ยง

3. คณะกรรมการธนาคารจะดูแลกรรมการและผู้บริหารให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระวัง และซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กร ดูแลให้การดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งการกำหนดขอบเขตการมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบให้กรรมการผู้จัดการอย่างชัดเจน และการติดตามให้กรรมการผู้จัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

4. การประชุมคณะกรรมการ

- จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดการประชุมคณะกรรมการไว้เป็นการล่วงหน้าสำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี และจะมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยให้แจ้งกำหนดการดังกล่าวให้กรรมการทุกท่านทราบล่วงหน้า เพื่อให้สามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ โดยกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน และมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณางบการเงินรายไตรมาสและรายปี การติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร
- กรรมการมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคารที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร

- องค์ประชุมต้องมีจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดตามข้อบังคับของธนาคาร และการวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมถือเสียงข้างมาก ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด และในกรณีมีวาระการประชุมที่ต้องลงมติต้องได้คะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

- ประธานกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง มีหน้าที่ร่วมกันพิจารณากำหนดเรื่องที่จะบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมคณะกรรมการ

- เลขาธิการบริษัท มีหน้าที่จัดส่งหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการธนาคารไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม และจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมอย่างน้อย 5 วันทำการก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาอย่างเพียงพอในการศึกษาข้อมูล และจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

5. คณะกรรมการสามารถขอความเห็นจากที่ปรึกษาอิสระหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอกได้ในกรณีที่จำเป็น โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร

6. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถจัดประชุมระหว่างกันได้โดยไม่ต้องมีกรรมการผู้จัดการเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่ออภิปรายประเด็นหรือปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ และหาแนวทางพัฒนาปรับปรุง หรือให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่ฝ่ายจัดการ โดยให้แจ้งมติและสรุปข้อคิดเห็นที่ได้รับจากการประชุมให้กรรมการผู้จัดการรับทราบ

7. จัดให้มีการประเมินผลงานประจำปีของกรรมการผู้จัดการ โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาแนวทางการประเมิน รวมถึงการกำหนดผลตอบแทนและโบนัสสำหรับการปฏิบัติงานประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อธนาคาร

หลักปฏิบัติ 2 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

1. คณะกรรมการธนาคารจะกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่มีความยั่งยืนและสอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้กับธนาคาร ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม

2. คณะกรรมการธนาคารจะดูแลให้มั่นใจว่า วัตถุประสงค์ เป้าหมาย และกลยุทธ์ในแต่ละช่วงเวลาสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลัก

หลักปฏิบัติ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

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

1. โครงสร้าง องค์ประกอบ และคุณสมบัติของคณะกรรมการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถในสาขาต่างๆ มีความเชี่ยวชาญ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ มีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร อุทิศเวลาและความพยายามอย่างเต็มที่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมทั้งกำกับดูแลให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่ดี

โครงสร้างคณะกรรมการธนาคารเป็นไปตามสัดส่วนอย่างยุติธรรมและเหมาะสม และเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการธนาคารและเป็นการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำออกจากกัน ประธานกรรมการธนาคาร และประธานกรรมการตรวจสอบไม่เป็นคนเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ โดยมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจนไม่ทับซ้อนกันมีอำนาจโดยไม่จำกัด เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทานการบริหารงาน

- คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระของธนาคารที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวนอย่างน้อย 3 ท่าน หรืออย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะ แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า 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

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจด้านการเงินการธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการธนาคารครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของธนาคาร

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งเสนอขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

3. การกำหนดจำนวนธนาคารที่กรรมการจะไปดำรงตำแหน่งในธนาคารอื่น

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจำนวนธนาคารที่กรรมการจะไปดำรงตำแหน่งในธนาคารอื่นเพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยพิจารณาถึงประสิทธิภาพการทำงานของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งหลายธนาคาร อย่างรอบคอบ และเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการสามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในธนาคารได้อย่างเพียงพอ ดังนี้

- กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ สามารถเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในธนาคารอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และสามารถเป็นกรรมการในธนาคารจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท

รายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในธนาคารอื่น บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ คณะกรรมการธนาคาร เรื่อง การดำรงตำแหน่งในธนาคารที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ การดำรงตำแหน่งในธนาคารที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

4. การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของธนาคารทั้งนี้ ให้กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี โดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดจำนวนวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ สามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี โดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันเกิน 9 ปี ให้สามารถดำรงตำแหน่งต่อไปได้ไม่เกินปี 2565

5. การกำหนดจำนวนกรรมการออกตามวาระ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกคราว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็นสามส่วนไม่ได้ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้ ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้ ให้ใช้วิธีจับฉลากโดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

6. คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการของธนาคารประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการธนาคาร มีการกระจายอำนาจการบริหารงานให้มีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใสในการบริหารจัดการ คณะกรรมการธนาคารจึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยศึกษารายละเอียดและกลั่นกรองงาน เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร และทำให้ธนาคารมีคณะกรรมการพิจารณาในเรื่องต่างๆ เฉพาะด้าน โดยรายงานการดำเนินการต่อคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่

- คณะกรรมการบริหาร
- คณะกรรมการตรวจสอบ
- คณะกรรมการบรรษัทภิบาล
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

โดยประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นกรรมการอิสระ เพื่อความโปร่งใสและเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

รายละเอียดของคณะกรรมการชุดย่อย และขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

รายละเอียดของกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ โครงสร้างการจัดการข้อ 2. คณะกรรมการตรวจสอบ

7. เลขานุการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนางสาวช่อทิพย์ ธรรมวรานนท์ ผู้อำนวยการสำนักกิจการองค์กร เป็นเลขานุการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 25 ตุลาคม 2564 เพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งประสานงาน ให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการธนาคารและที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเลขานุการธนาคารมีขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนดด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ และซื่อสัตย์สุจริต

- คณะกรรมการธนาคารได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้เลขานุการธนาคารได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาทักษะและความรู้อย่างต่อเนื่องทั้งด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการธนาคาร

รายละเอียดประวัติของเลขานุการธนาคาร ได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8. เลขานุการธนาคาร

8. ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการธนาคารกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นในรูปของตัวเงิน ได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือน และ ค่าเบี้ยประชุม นอกจากนี้ ได้ผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร โดยการนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะกำหนดไว้อย่างชัดเจน เป็นธรรม สมเหตุสมผล โปร่งใส และสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติและผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานของแต่ละท่านให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรมและเหมาะสมเพียงพอที่จะดูแลรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ โดยค่าตอบแทนกรรมการได้นำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี

9. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะ แบบรายบุคคล และแบบไขว้ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหา และอุปสรรคในปีที่ผ่านมา และเพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพมากขึ้นเพราะทราบถึงข้อบกพร่องของตนได้ชัดเจนขึ้น ซึ่งการประเมินตนเองเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการและประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ โดยผลการประเมินและข้อคิดเห็นของกรรมการได้นำไปใช้ในการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและของกรรมการแต่ละท่าน โดยแบบที่ใช้ในการประเมินได้ใช้แบบตัวอย่างของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และนำมาปรับปรุงเพิ่มเติมเพื่อให้ครอบคลุมการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและสอดคล้องกับลักษณะและสภาพแวดล้อมการประกอบธุรกิจของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้ทำการการประเมินตนเอง ดังนี้

- การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ
- การประเมินตนเองของกรรมการธนาคาร และกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล
- การประเมินกรรมการธนาคารแบบไขว้
- การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการค้ากับคู่แลกเปลี่ยนที่ดี
- การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ

แบบประเมิน แบ่งออกเป็น 6 หัวข้อได้แก่

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
3. การประชุมคณะกรรมการ
4. การทำหน้าที่ของกรรมการ
5. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
6. การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

การให้คะแนน แบบประเมินได้กำหนดระดับคะแนนเพื่อให้คณะกรรมการสามารถเปรียบเทียบผลการประเมินในแต่ละหัวข้อและเปรียบเทียบผลการประเมินของแต่ละปีได้ โดยความหมายของการให้คะแนนมีดังนี้

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

วิธีการประเมิน ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะกรรมการได้ร่วมกันประเมินโดยการให้คะแนนในแต่ละข้อ

ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ ประจำปี 2564 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่ได้คะแนนระดับ 3 – 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 เลขานุการธนาคาร และเลขานุการคณะกรรมการชุดย่อย ได้จัดส่งแบบประเมินตนเองเป็นรายบุคคลให้กรรมการแต่ละท่านทำการประเมินตนเองตามคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่กรรมการดำรงตำแหน่ง และเมื่อกรรมการประเมินตนเองเรียบร้อยแล้วได้นำส่งให้เลขานุการรวบรวม

ผลการประเมินตนเองของกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล ประจำปี 2564 หัวข้อที่ทำการประเมิน ส่วนใหญ่ของกรรมการทุกท่านได้คะแนนระดับ 3 – 4

- **การประเมินกรรมการธนาคารแบบไขว้**

แบบประเมิน เป็นการประเมินความรับผิดชอบและบทบาททำหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคารและกรรมการ

การให้คะแนน แบบประเมินได้กำหนดระดับคะแนนเพื่อให้กรรมการสามารถเปรียบเทียบผลการประเมินในแต่ละหัวข้อและเปรียบเทียบผลการประเมินของแต่ละปีได้ โดยความหมายของการให้คะแนนมีดังนี้

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

วิธีการประเมิน เลขานุการธนาคาร ได้จัดส่งแบบประเมินกรรมการธนาคารแบบไขว้ให้ประธานกรรมการธนาคารทำการประเมินกรรมการแต่ละท่าน และให้กรรมการแต่ละท่านทำการประเมินประธานกรรมการธนาคาร เมื่อทำแบบประเมินเรียบร้อยแล้วได้นำส่งให้เลขานุการธนาคารเพื่อรายงานให้กรรมการทราบ

ผลการประเมินกรรมการบริษัทแบบไขว้ ประจำปี 2564 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่ได้คะแนนระดับ 4

- **การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี**

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเป็นเครื่องมือให้คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการประเมินตนเองว่าธนาคารปฏิบัติหรือยังไม่ปฏิบัติในเรื่องใด เพื่อให้ธนาคารสามารถเปิดเผยข้อมูลได้อย่างครบถ้วน โดยคณะกรรมการธนาคารได้วิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

แบบประเมิน แบ่งออกเป็น 4 หัวข้อได้แก่

- 1. สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
- 2. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
- 3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
- 4. ความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการ

การให้คะแนน ในแบบประเมินไม่ได้กำหนดระดับคะแนนแต่ได้กำหนดในแต่ละหัวข้อได้ปฏิบัติแล้วหรือไม่ ดังนี้

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

วิธีการประเมิน คณะกรรมการบริษัทได้ร่วมกันประเมิน และนำเสนอผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบผลการประเมิน

ผลการประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่อยู่ในช่อง "ใช่"

หลักปฏิบัติ 4 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่สรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

1. การพัฒนาความรู้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

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

ตารางแสดงกรรมการที่เข้าอบรมและสัมมนา ในปี 2564

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรที่อบรมและสัมมนา
1. ดร. วรพล โสคติยานุรักษ์ ประธานกรรมการ (ได้รับแต่งตั้งวันที่ 25 ตุลาคม 2564)	-
2. นายวุฒิ โค-ชิน รองประธานกรรมการ	- สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 27 กันยายน 2564
3. นายประดิษฐ์ ศิวีสถนานนท์ กรรมการอิสระ	- สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 27 กันยายน 2564 - การเตรียมความพร้อมหลังการสิ้นสุดการแพร่ระบาดของ COVID-19 : วิกฤตการณ์ในรอบ 100 ปี โอกาสและความคาดหวัง การแพร่ระบาดของ COVID-19 ผู้จัด : บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด วันที่ 20 ตุลาคม 2564

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรที่อบรมและสัมมนา
	- ความสำคัญของกรรมการตรวจสอบต่อตลาดทุน และการดูแลคุณภาพของการจัดทำรายงานทางการเงิน ผู้จัด : สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ วันที่ 29 พฤศจิกายน 2564 - KPMG Asia Pacific Board Leadership & Assurance Summit ผู้จัด : เคพีเอ็มจี ประเทศไทย วันที่ 16 - 18 พฤศจิกายน 2564
4. นายสมศักดิ์ อัครโกศล กรรมการอิสระ	- สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด : ธนาครแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 27 กันยายน 2564
5. ดร. สุปรียา ควระเดชะคุปต์ กรรมการอิสระ	- สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด : ธนาครแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 27 กันยายน 2564 - การเตรียมความพร้อมหลังการสิ้นสุดการแพร่ระบาดของ COVID-19 : วิกฤตการณ์ในรอบ 100 ปี โอกาสและความคาดหวังการแพร่ระบาดของ COVID-19 ผู้จัด : บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด วันที่ 20 ตุลาคม 2564 - ความสำคัญของกรรมการตรวจสอบต่อตลาดทุน และการดูแลคุณภาพของการจัดทำรายงานทางการเงิน ผู้จัด : สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ วันที่ 29 พฤศจิกายน 2564 - KPMG Asia Pacific Board Leadership & Assurance Summit ผู้จัด : เคพีเอ็มจี ประเทศไทย วันที่ 16 - 18 พฤศจิกายน 2564
6. นายพิชัย ดุษฎีกุลชัย กรรมการอิสระ	- สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด : ธนาครแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 27 กันยายน 2564 - การเตรียมความพร้อมหลังการสิ้นสุดการแพร่ระบาดของ COVID-19 : วิกฤตการณ์ในรอบ 100 ปี โอกาสและความคาดหวังการแพร่ระบาดของ COVID-19 ผู้จัด : บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด วันที่ 20 ตุลาคม 2564 - ความสำคัญของกรรมการตรวจสอบต่อตลาดทุน และการดูแลคุณภาพของการจัดทำรายงานทางการเงิน ผู้จัด : สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ วันที่ 29 พฤศจิกายน 2564 - KPMG Asia Pacific Board Leadership & Assurance Summit ผู้จัด : เคพีเอ็มจี ประเทศไทย วันที่ 16 - 18 พฤศจิกายน 2564

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรที่อบรมและสัมมนา
7. นายศิริชัย สมบัติศิริ กรรมการ	- สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 27 กันยายน 2564
8. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ กรรมการ	- สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 27 กันยายน 2564
9. นายฉวี ชิง-ฟู กรรมการ	- สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 27 กันยายน 2564
10. นายวิเชียร อมรพูนชัย กรรมการ (ได้รับแต่งตั้งวันที่ 25 ตุลาคม 2564)	- พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 (Personal Data Protection Act. : PDPA) for Executive ผู้จัด : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 25 มีนาคม 2564 - สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 27 กันยายน 2564 - การอบรมให้ความรู้ด้านการกำกับดูแลข้อมูลขององค์กร (Data Governance) ผู้จัด : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 25 พฤศจิกายน 2564
11. นางสาวชมภูณัฐ ปฐมพร กรรมการ	- พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 (Personal Data Protection Act. : PDPA) for Executive ผู้จัด : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 25 มีนาคม 2564 - สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 27 กันยายน 2564 - การอบรมให้ความรู้ด้านการกำกับดูแลข้อมูลขององค์กร (Data Governance) ผู้จัด : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 25 พฤศจิกายน 2564

2. ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ธนาคารกำหนดค่าตอบแทนของพนักงานที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการมีสวัสดิการที่เหมาะสมเพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยมุ่งเน้นความเป็นธรรมและแข่งขันได้ บริษัทจึงมีนโยบายการปรับเงินเดือนและการจ่ายโบนัสประจำปี และมีการปรับเงินเดือนรอบพิเศษโดยการใช้ผลสำรวจผลตอบแทนพนักงานของกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกันมาใช้ประกอบการพิจารณา เพื่อรักษาพนักงานที่ปฏิบัติงานได้ตามความคาดหวังให้อยู่กับบริษัท

3. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน เพื่อเป็นสวัสดิการที่ดีซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญต่อขวัญและกำลังใจในการทำงาน เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือน และธนาคารจ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 3 - 7 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน และกองทุนได้จัดตั้งคณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มาจากการเลือกตั้งของสมาชิก และกรรมการที่มาจากการแต่งตั้งของนายจ้าง คณะกรรมการดังกล่าวมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิก นอกจากนี้ธนาคารได้เพิ่มทางเลือกนโยบายการลงทุนให้กับพนักงาน โดยการใช้กองทุนประเภทหลายนโยบายการลงทุน (Master Fund) เพื่อให้พนักงานได้เลือกให้เหมาะสมกับตนเอง

4. การปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่

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

5. แผนสืบทอดผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผู้ที่จะสืบทอดตำแหน่งเพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่น และต่อเนื่อง เพื่อสร้างความมั่นใจว่าบริษัทเตรียมความพร้อมของบุคลากรในการดำรงตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับงานในตำแหน่งสำคัญๆ ในอนาคต ธนาคารได้พัฒนาผู้ที่จะสืบทอดตำแหน่ง โดยการส่งผู้บริหารเข้ารับการอบรมหลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับสูง การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการจัดการการมอบหมายให้เป็นตัวแทนธนาคารในการดำเนินการต่างๆ เพื่อสร้างความมั่นใจว่าธนาคารเตรียมความพร้อมของบุคลากรในการดำรงตำแหน่งงานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และธนาคารได้ให้ความสำคัญกับความท้าทายที่เกิดขึ้นเพื่อรองรับการพัฒนาผู้นำในตำแหน่งสำคัญๆ ในอนาคต จึงจัดทำโครงการทบทวนสมรรถนะผู้นำ (Leadership Competency) เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมและพัฒนาผู้นำให้มีความพร้อมรองรับการเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันและอนาคต ดังนี้

- หลักสูตร Leadership Development (Facilitator Certify Workshop) : The Power to Effectiveness มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้าง Internal Trainer มาเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อน พัฒนาผู้นำในระดับผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย/สำนัก และผู้จัดการส่วน

- หลักสูตร The 7 Habits of Highly Effective People มีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาผู้นำที่มุ่งเน้นการเปลี่ยนแปลงจากภายในที่เริ่มจากกรอบความคิด และพฤติกรรมในเชิงบวก พร้อมรับการเปลี่ยนแปลง และการฝึกปฏิบัติ ที่จะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงผลลัพธ์อย่างยั่งยืน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงาน บริหารทีม และบริหารตนเอง นำมาซึ่งการขับเคลื่อนผลลัพธ์แห่งความสำเร็จให้กับองค์กร

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการธนาคารจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจด้านการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารมีองค์ประกอบตามที่กำหนด โดยจัดทำเป็น Board Skill Matrix ซึ่งช่วยทำให้การสรรหากรรมการมีความสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระ กรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระหรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระหรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม

รายละเอียดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

หลักเกณฑ์การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ บุคคลดังกล่าวต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่ธนาคารกำหนด ซึ่งเป็นไปตามที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

รายละเอียดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระ และคุณสมบัติของกรรมการอิสระ ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อโครงสร้างการจัดการ ข้อ 1. การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

หลักเกณฑ์การสรรหาผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและมีคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์การทำงาน โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง และเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อให้ความเห็นชอบ

ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีกรรมการอิสระเป็นประธาน ทำหน้าที่กำหนดนโยบาย วิธีการ และหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ และกรรมการผู้จัดการที่เป็นธรรม สมเหตุสมผล โปร่งใส เชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรมและสูงเพียงพอที่จะดูแลรักษากรรมการและผู้บริหาร

- ค่าตอบแทนกรรมการกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในรูปแบบของค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในการกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมโดยพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ความสามารถ หน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งคุณประโยชน์ที่กรรมการทำให้กับธนาคาร และเทียบกับธนาคารจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมถึงได้เทียบกับค่าเฉลี่ยของธนาคารจดทะเบียนจากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคารของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และธนาคารได้เปิดเผยอัตราค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่นของกรรมการที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ไว้ในรายงานประจำปี

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่โครงสร้างการจัดการ ข้อ 9. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

หลักปฏิบัติ 5 การส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

1. การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

ธนาคารให้ความสำคัญและคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ส่งเสริมให้เกิดความรับผิดชอบต่อระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

2. การกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

● ปกป้องจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรม รวมทั้งยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อธนาคาร ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สาธารณชน และสังคม

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

● กำหนดจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจของธนาคาร เพื่อเป็นแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็น ผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง ภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ และให้ปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส รวมถึงสนับสนุนให้เกิดการร่วมมือระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกันและดูแลให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี

● กำหนดจริยธรรมกรรมการ และพนักงาน รวมทั้งส่งเสริมการมีส่วนร่วม เพื่อยึดถือเป็นหลักการและวิถีปฏิบัติ ในการประพฤติตนอย่างมีจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และให้มีความระมัดระวัง และป้องกันไม่ให้เกิดการใดๆ ที่เป็นการละเมิดกฎ ระเบียบ ข้อบังคับที่นำความเสื่อมเสียมาสู่ชื่อเสียงของธนาคาร

ธนาคารได้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณและจริยธรรมธนาคาร จริยธรรมกรรมการและ พนักงาน ให้ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารรับทราบผ่านช่องทางอินเทอร์เน็ตของธนาคาร และบรรจุเป็นหลักสูตรการเรียนรู้ ของพนักงาน รวมทั้งเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ดังนี้

หมวดที่ 1 เจตนารมณ์

จรรยาบรรณธนาคาร จริยธรรมกรรมการ และจริยธรรมพนักงาน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เป็นแนวทางประพฤติปฏิบัติที่ดี เป็นการวางมาตรฐานในการทำงานสำหรับพนักงานทุกระดับรวมถึงกรรมการธนาคาร ธนาคารถือเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความ ไว้วางใจให้เป็นแหล่งระดมเงินทุนของประเทศ มุ่งเน้นการประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ดำเนินการโดยมีความสมดุลระหว่าง ผลประกอบการ ผลกระทบต่อผู้ถือหุ้น และลูกค้าเป็นสำคัญ รวมถึงยึดหลักการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน คำนึงถึงสังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนหลักมนุษยธรรม

ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการภายใต้หลักการที่ธำรงไว้ซึ่งเกียรติคุณและความน่าเชื่อถือ อำนาจประโยชน์ ต่อลูกค้า ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงหลักธรรมาภิบาล ดำเนินการให้มีความสมดุลระหว่างธนาคารและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดยจรรยาบรรณและจริยธรรม แบ่งออกเป็น 4 หมวด ได้แก่

หมวดที่ 1 เจตนารมณ์

หมวดที่ 2 จรรยาบรรณธนาคาร

หมวดที่ 3 จริยธรรมกรรมการ

หมวดที่ 4 จริยธรรมพนักงาน

คำนิยาม

“จรรยาบรรณธนาคาร” หมายถึง ประมวลประพฤติที่ผู้ประกอบการธนาคารพาณิชย์กำหนด เพื่อรักษาและส่งเสริม เกียรติคุณชื่อเสียงและฐานะของการเป็นพนักงานธนาคารพาณิชย์

“จริยธรรม” หมายถึง ข้อประพฤติปฏิบัติขั้นพื้นฐานในการควบคุมความประพฤติทางกาย และวาจาที่พนักงาน พึงยึดถือและปฏิบัติเป็นกิจปกติในการปฏิบัติงาน

“ธนาคาร” หมายถึง ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ 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 รวมถึงนโยบายการต่อต้านและ ป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้าน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

- 2.1.2 ป้องกัน หรือหลีกเลี่ยงการกระทำซึ่งอาจนำมาสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 2.1.3 ปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพที่มีความรู้ 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 มาตรฐาน แนวปฏิบัติต่างๆ ของหน่วยงานทางการ และกฎเกณฑ์หลายด้าน ดังนั้นกรรมการในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้นจึงจะกำหนดนโยบาย โดยมีผู้บริหารของธนาคารในฐานะฝ่ายจัดการทำหน้าที่ผลักดันนโยบายให้มีการนำไปปฏิบัติใช้ได้จริงอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพื่อกำกับดูแลให้ธนาคารดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ อย่างเคร่งครัด
- 2.2.5 กรรมการจะดูแลให้ธนาคารมีนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเพื่อรองรับความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างสมบูรณ์ มีความเป็นมืออาชีพและไม่ถูกครอบงำจากหน่วยงานที่ประกอบธุรกิจ นอกจากนี้ผู้บริหารของธนาคารจะต้องทราบถึงความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งปกป้องดูแลผลประโยชน์ของธนาคารและจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
- 2.2.6 การดำเนินกิจการใดๆ ของกรรมการและผู้บริหารที่มีต่อธนาคารจะอยู่ในระดับที่เหมาะสม หรือเป็นการทำธุรกรรมในลักษณะที่เป็นธรรมนิยมทางการค้าปกติเสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่ไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษโดยมุ่งประโยชน์ต่อธนาคารเป็นหลัก 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 เพื่อให้ธนาคารสามารถจัดการความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นและรับมือได้อย่างเหมาะสม

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 ไม่เลือกปฏิบัติโดยอ้างเหตุผลแตกต่างทางเพศ 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 ชัดเจน และทันต่อเหตุการณ์แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าเข้าใจและมีข้อมูลเพียงพอแก่การตัดสินใจรวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์จะต้องสื่อสารอย่างโปร่งใสด้วยข้อมูลที่ชัดเจนไม่ทำให้เกิดการเข้าใจผิด
- 2.5.3 ปกป้องรักษาข้อมูลลูกค้าเป็นความลับ เว้นแต่กรณีที่ได้รับคามยินยอมจากลูกค้า หรือธนาคารจะต้องปฏิบัติตามกฎหมาย
- 2.5.4 จัดให้มีกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และจัดการประเด็นต่างๆ ที่ลูกค้าร้องเรียนอย่างชัดเจนและเหมาะสม
- 2.5.5 มีการรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน ไม่เรียกรับสินบน และ/หรือ ผลประโยชน์ของก้านัลทรัพย์สิน 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. การเข้าทำรายการระหว่างบริษัทกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ต้องไม่มีลักษณะถ่ายเทผลประโยชน์ของธนาคารไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้อง
2. พนักงานธนาคารที่มีส่วนได้เสีย หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใด ต้องไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของธนาคารอย่างเต็มที่
3. กำหนดระเบียบว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน กำหนดกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ เพื่อประโยชน์ต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

2.6.3 การรับและให้ของขวัญ การรับรองและผลประโยชน์อื่นๆ

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

2.7 การจัดการข้อมูล

ธนาคารจะมีแนวทางการจัดการข้อมูลและการสื่อสารต่างๆ ให้เหมาะสม ดังต่อไปนี้

2.7.1 การจัดการข้อมูล

1. ปกป้อง จัดเก็บ ดูแลข้อมูลของลูกค้า รวมถึงข้อมูลของธนาคารตามที่กฎหมายกำหนดให้สงวนไว้ไม่เปิดเผย โดยจะต้องทำการเก็บรวบรวม ดูแลรักษา และใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าอย่างเหมาะสม
2. ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าและธนาคาร เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

2.7.2 การสื่อสาร

การสื่อสาร แลกเปลี่ยน หรือการให้ข้อมูลใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ธุรกิจของธนาคารและลูกค้าด้วยความถูกต้องเหมาะสม โดยการกระทำดังกล่าวต่อสื่อมวลชน หรือสื่อใดๆ นั้น จะกระทำโดยบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ให้ข้อมูลในนามของธนาคารเท่านั้น

2.8 การกำกับดูแลโดยรวม

ธนาคารจะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามความถูกต้องตามกรอบของกฎหมายกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นโยบายและระเบียบปฏิบัติของธนาคาร รวมถึงหลักธรรมาภิบาลดังต่อไปนี้

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

2.9 การแข่งขันทางการค้าและการระงับข้อพิพาท

เพื่อให้ระบบการดำเนินธุรกิจของธนาคารดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน ธนาคารควรปฏิบัติดังต่อไปนี้

- 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 รมั้ตระวังในการพิจารณาดำเนินการใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความรู้สึกของสาธารณชน และส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

หมวดที่ 3 จริยธรรมกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในฐานะผู้นำที่จะนำพาธนาคารไปสู่ความสำเร็จ โดยเป็นผู้กำหนดนโยบาย และขึ้นนำพฤติกรรมของบุคลากรในธนาคารไปในทิศทางที่ถูกต้อง ดังนั้นคณะกรรมการธนาคารจึงยึดหลักการและวิธีปฏิบัติดังต่อไปนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการที่ดีภายใต้กรอบคุณธรรมและจริยธรรมเพื่อเป็นแบบอย่างที่ดีสำหรับผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ

3. จริยธรรมกรรมการ แบ่งออกเป็น 3 ด้าน ดังต่อไปนี้

3.1 หน้าที่จัดการกิจการ

- 3.1.1 กำกับดูแลการดำเนินงานกิจการของธนาคารให้เป็นไปโดยไม่เสี่ยงต่อความมั่นคงของธนาคาร จนเกินควร
- 3.1.2 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส มีคุณธรรมและยุติธรรม เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตัดสินใจ และกระทำการใดๆ มีการคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารและจะไม่เลือกปฏิบัติหรือละเว้น ปฏิบัติกับบุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นการเฉพาะโดยยึดหลักความเสมอภาค
- 3.1.3 ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีอาชีพ ด้วยความรู้ความชำนาญ ความมุ่งมั่นและด้วยความระมัดระวัง รวมถึง มีการประยุกต์ใช้ความรู้และทักษะในการจัดการธนาคารอย่างเต็มความรู้ความสามารถ
- 3.1.4 ไม่หาประโยชน์ส่วนตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยนำสารสนเทศภายในที่ยังไม่เปิดเผยหรือที่เป็นความลับ ไปใช้หรือนำไปเปิดเผยกับบุคคลภายนอกหรือกระทำการอันก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งโดยเจตนาและไม่เจตนาต่อบุคคลที่สาม และจะไม่ใช้ข้อมูลที่ได้รับจากตำแหน่งหน้าที่การงาน เพื่อผลประโยชน์ทางการเงินส่วนตน และของผู้อื่น
- 3.1.5 กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบและนโยบาย ของทางการ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการปิดบังข้อมูลที่เป็นข้อเท็จจริง และจัดให้มีการรายงาน สารสนเทศ ที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และสม่ำเสมอ
- 3.1.6 ดำเนินการตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

3.2 ความสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้น ลูกค้า เจ้าหนี้และคู่ค้า และพนักงาน

- 3.2.1 กรรมการมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น เช่น เรื่องการเปิดเผยสารสนเทศ วิธีการปฏิบัติทางบัญชี การใช้ สารสนเทศภายใน และความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 3.2.2 ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้าตลอดเวลา เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้าเกี่ยวกับการให้บริการ นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ดี มีคุณภาพ และดูแลรักษามาตรฐาน
- 3.2.3 ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า รวมทั้ง ไม่แสวงหาข้อมูลของคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม
- 3.2.4 ดูแลให้มีความเท่าเทียมกันโอกาสของการจ้างงานและหลักการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานและ ทำให้มั่นใจได้ว่าพนักงานมีความรู้ความชำนาญที่จำเป็นสำหรับการดำเนินงานในธุรกิจ

3.3 ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

- 3.3.1 ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- 3.3.2 ระมัดระวังและเอาใจใส่ในการดำเนินการใดๆ ที่จะมีผลกระทบต่อสาธารณชน
- 3.3.3 ส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

หมวดที่ 4 จริยธรรมพนักงาน

4. จริยธรรมพนักงาน แบ่งออกเป็น 4 ด้าน ดังต่อไปนี้

4.1 ความซื่อสัตย์ สุจริต และหลักคุณธรรม (Integrity)

ความซื่อสัตย์สุจริตเป็นคุณสมบัติพื้นฐานที่สำคัญของผู้บริหารและพนักงาน เนื่องจากมีโอกาสให้คุณ ให้โทษ กับลูกค้า มีโอกาสสร้างความเสียหายแก่ลูกค้า เพื่อนร่วมงาน ผู้ถือหุ้น และระบบการเงิน ตลอดจนสังคม โดยส่วนรวม ดังนั้นเพื่อให้ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้กำกับดูแลให้ความไว้วางใจและเชื่อถือ ผู้บริหารและพนักงานต้อง มีความซื่อสัตย์สุจริต จิตใจมั่นคงและมีคุณธรรม ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความยุติธรรม ไม่เห็นแก่อำิสสินจ้าง ไม่เห็น แก่ประโยชน์ส่วนตน ต้องยึดถือความสบายใจและประโยชน์ของลูกค้า ตลอดจนประโยชน์ของส่วนรวมเป็นที่ตั้ง

ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงานและผู้บริหารของธนาคาร

1. ต้องเข้าใจถึงความสำคัญของจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพการธนาคาร ซึ่งต้องยึดถือ ความซื่อสัตย์สุจริตเป็นลำดับแรก
2. เป็นผู้ประสานถ่ายทอดนโยบายจากทางการและผู้ถือหุ้นให้ผู้เกี่ยวข้องเข้าใจ และนำไปปฏิบัติ
3. ต้องเป็นผู้นำโดยปฏิบัติตนเป็นตัวอย่างที่ดี
4. ส่งเสริมสนับสนุนให้ผู้ปฏิบัติงานเห็นความสำคัญและคุณงามความดีในการปฏิบัติหน้าที่โดยสุจริต ยุติธรรม โดยการให้ความรู้ความเข้าใจ ให้คำชมเชย และ/หรือรางวัลแก่ผู้บริหารและพนักงานที่มีความ ซื่อสัตย์ สุจริต จริใจ และมีคุณธรรม
5. สร้างความไว้วางใจ ความน่าเชื่อถือ และความสบายใจให้ลูกค้า โดยชี้ให้เห็นถึงผลเสียความไม่ถูกต้อง และผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจากการให้อำิสสินจ้าง รางวัลหรือผลประโยชน์ อื่นใดอันมิพึงได้ให้แก่ ผู้บริหารและพนักงาน

ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของธนาคาร

1. ความซื่อสัตย์ สุจริต เป็นพื้นฐานหลักของการสร้างความน่าเชื่อถือ ความมั่นใจให้แก่ลูกค้า เพื่อความสำเร็จในการประกอบธุรกิจ และพัฒนาไปสู่จรรยาบรรณที่สูงขึ้น
2. ปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริตในหน้าที่และรักษามลประโยชน์ของธนาคารเสมือนหนึ่งเป็นธุรกิจ ของตนเอง
3. ให้บริการลูกค้าโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ลูกค้าบรรลุผลประโยชน์สูงสุดบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์ สุจริตและถูกต้องตามกฎหมาย
4. ไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร และไม่แสวงหา ผลประโยชน์หรือเบียดบังทรัพย์สินซึ่งควรเป็นของธนาคารหรือของลูกค้า
5. ไม่นำข้อมูลโครงการของลูกค้าไปเผยแพร่แก่บุคคลอื่นหรือนำไปทำธุรกิจแข่งกับลูกค้า
6. ซื่อสัตย์สุจริตต่อลูกค้าและไม่อาศัยความไว้วางใจของลูกค้ากระทำการเพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์กับตน
7. หลีกเลี่ยงการรับของกำนัลมีค่าหรือของขวัญ หากหลีกเลี่ยงไม่ได้หรือไม่เหมาะสมที่จะปฏิเสธให้คำนึง เสมอว่าสิ่งของนั้นรับไว้เพื่อธนาคารในฐานะเป็นผู้ให้บริการและไม่ยึดถือเอาไว้เพื่อประโยชน์ส่วนตน
8. ไม่อาศัยหน้าที่การงานเพื่อหาประโยชน์ส่วนตัว และไม่ยินยอมให้ผู้อื่นนำชื่อตนไปหาผลประโยชน์
9. ไม่เรียกรับหรือรับทรัพย์สินใดจากลูกค้า นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมซึ่งธนาคารเรียกเก็บ
10. ต้องไม่ให้ความหวังแก่ลูกค้าหรือค้ำประกันในเรื่องหนึ่งเรื่องใดโดยที่ตนเองไม่มีอำนาจที่จะกระทำการนั้นได้
11. พยายามแก้ไขปัญหาของลูกค้าและพร้อมที่จะให้ความช่วยเหลือเท่าที่การนั้นไม่ขัดกับผลประโยชน์หรือ ทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร
12. เมื่อได้รับมอบเงินจากลูกค้าเพื่อชำระให้กับธนาคารจะต้องรับนำส่งและส่งมอบใบเสร็จรับเงินให้แก่ ลูกค้าโดยพลัน

4.2 การรักษาความลับของธนาคาร (Confidentiality)

การรักษาความลับ หมายถึง การรักษาข้อมูลสำคัญทุกชนิดของธนาคารตลอดจนข้อมูลของลูกค้า ข้อมูลสำคัญเหล่านี้รวมถึง

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

การรักษาความลับของธนาคารและของลูกค้าเป็นสิ่งจำเป็นอย่างยิ่งสำหรับธุรกิจการเงิน ซึ่งบางครั้งลักษณะของงานทำให้รู้ความลับของลูกค้า หากนำมาเปิดเผยอาจจะเป็นผลเสียต่อลูกค้า ดังนั้นจึงกำหนดให้มีหลักในการปฏิบัติเพื่อเป็นแนวทางป้องกันไม่ให้เกิดการเสื่อมเสียชื่อเสียงหรือความเสียหายต่อธนาคารหรือต่อลูกค้า

ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงานและผู้บริหารของธนาคาร

1. รับแนวทางและข้อกำหนดจากหน่วยงานประธานงานเพื่อนำมาประยุกต์ใช้กับแนวทางการปฏิบัติงานและนโยบายของธนาคาร โดยกำหนดขึ้นเป็นข้อปฏิบัติของธนาคาร
2. ผู้ควบคุมการปฏิบัติงานพึงสร้างสภาพแวดล้อมในธนาคารเพื่อเอื้ออำนวยในการป้องกันข้อมูลอันเป็นความลับ
3. จัดตั้งหน่วยงานเพื่อควบคุมการปฏิบัติของพนักงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดในการรักษาข้อมูลอันเป็นความลับ
4. หลังจากพนักงานรับทราบถึงข้อปฏิบัติ ผู้ควบคุมและผู้บริหารมีหน้าที่ให้คำปรึกษากับพนักงานในกรณีที่มีข้อขัดขัด รวมทั้งรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากพนักงาน ซึ่งผู้ควบคุมและผู้บริหารจะนำกลับไปพิจารณาแก้ไขข้อปฏิบัติให้เหมาะสมกับการปฏิบัติงาน

ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของธนาคาร

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

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 ตามความเป็นจริงครบถ้วน และชัดเจน
4. ละเว้นพฤติกรรมที่เสื่อมเสีย อาทิ อบายมุข ยาเสพติด การพนันทุกประเภท การมีหนี้สินส่วนตัว และการผิดต่อศีลธรรมอันดี อันอาจมีผลเสียต่อภาพพจน์ของตนเองและธนาคาร
5. ปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเสมอภาค มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีอัธยาศัยที่ดีอยู่เสมอ
6. ให้ความร่วมมือและส่งเสริมกิจกรรมที่จะนำมาซึ่งความเข้าใจอันดีระหว่างกันในทุกๆ ระดับ
7. ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และมาตรฐานต่างๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจของธนาคารแต่ละประเภทอย่างเคร่งครัด
8. จัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเพียงพอ เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ
9. บริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยให้มั่นใจได้ว่าจะไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อลูกค้าและต่อสาธารณชน
10. แข่งขันกับผู้อื่นหรือธนาคารอื่นภายใต้กฎระเบียบและข้อบังคับที่กำหนดไว้ โดยไม่ดำเนินคดีหรือกล่าวร้ายแก่ผู้อื่น
11. วางตนให้เหมาะสมในฐานะตัวแทนของธนาคารต่อบุคคลภายนอก

4.4 การปฏิบัติต่อสังคม (Service to Community)

การดำเนินธุรกิจธนาคารมิได้จำกัดอยู่เพียงในแวดวงของเพื่อนร่วมอาชีพและลูกค้าเท่านั้น ในฐานะที่เป็นบุคคลและนิติบุคคลในสังคมของประเทศผู้ประกอบการวิชาชีพการเงิน พึงมีจิตสำนึกและความตระหนักของการอำนวยความสะดวกต่อสังคมทั้งด้านการดำเนินธุรกิจหรือส่วนตัว

ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงานและผู้บริหารของธนาคาร

1. รับแนวทางและข้อกำหนดจากหน่วยประสานงานเพื่อนำมาประยุกต์ใช้กับแนวทางและนโยบายของธนาคาร โดยกำหนดขึ้นเป็นข้อปฏิบัติของธนาคาร
2. ผู้บริหารพึงปฏิบัติตนเป็นตัวอย่างและจูงใจให้สมาชิกของธนาคารเกิดสำนึกในการปฏิบัติต่อสังคม
3. กำหนดวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจให้อำนวยประโยชน์ต่อสังคม และพึงระวังมิให้การดำเนินธุรกิจใดๆ ก่อให้เกิดความเสียหายต่อสังคม
4. สนับสนุนและปฏิบัติตามนโยบายของรัฐและให้ความร่วมมือในกิจกรรมต่างๆ ของส่วนราชการ

ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของธนาคาร

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

นโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy)

ธนาคารกำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy) เพื่อกำกับดูแลให้การแจ้งเบาะแสมีประสิทธิภาพ จึงกำหนดให้มีกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนการทุจริต การแจ้งเบาะแสหรือการให้ข้อมูล รวมทั้งดูแลและปกป้องผู้ที่แจ้งเบาะแสมิให้ได้รับผลกระทบหรือได้รับความเสียหายโดยมีแนวปฏิบัติ ดังนี้

1. การแจ้งเบาะแส/ร้องเรียนการทุจริตและการคอร์รัปชัน

- พนักงานต้องไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือทราบว่าการปฏิบัติงานที่ขัดแย้งต่อระเบียบคำสั่งของธนาคารหรือเห็นว่ากระทำที่เข้าข่ายหรือเพียงแต่สงสัยว่าเป็นการกระทำทุจริต การคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร พนักงานต้องแจ้งผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด
- พนักงานต้องให้ความร่วมมือในการตรวจสอบและให้ข้อเท็จจริงต่างๆ ต่อกรณีที่พบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริตและการคอร์รัปชัน

2. เรื่องที่รับแจ้งเบาะแส/ร้องเรียนการทุจริตและการคอร์รัปชัน

- การใช้อำนาจหน้าที่โดยมิชอบเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก เช่น การให้หรือรับสินบน หรือผลประโยชน์ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การหลอกลวง การละเมิดต่อกฎระเบียบและนโยบายธนาคาร
- พบการทำลายเอกสารหลักฐานใด การบิดเบือน หรือปิดบังข้อมูล เพื่อสนับสนุนให้เกิดการทุจริตและการคอร์รัปชัน
- พบการกระทำใดๆ ที่สงสัยว่าจะเป็นการทุจริตและการคอร์รัปชัน หรือมีเหตุการณ์/ข้อมูลที่น่าสงสัยเข้าข่ายการกระทำดังกล่าว

- ได้รับผลกระทบจากการแจ้งเบาะแสหรือการให้ข้อมูลหรือให้ความร่วมมือในการค้นหาความจริงหรือปฏิเสธการทุจริต และการคอร์รัปชัน เช่น การถูกกลั่นแกล้ง การถูกลดตำแหน่ง การถูกลงโทษ การถูกปลดออกจากงาน หรือผลกระทบอันก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้แจ้งเบาะแส

ทั้งนี้ การร้องเรียนเกี่ยวกับปัญหาหรือข้อพิพาทระหว่างบุคคล หรือร้องเรียนในลักษณะบัตรสนเท่ห์ ไม่ถือว่าเป็นการแจ้งเบาะแส / ร้องเรียนการทุจริตและการคอร์รัปชัน

3. ช่องทางการแจ้งเบาะแส / ร้องเรียนการทุจริตคอร์รัปชัน

ผู้พบเห็นเหตุสงสัยที่เข้าข่ายการกระทำทุจริต การคอร์รัปชัน หรือได้รับผลกระทบจากการปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชันสามารถแจ้งเบาะแส / ร้องเรียน โดยเปิดเผยหรือไม่เปิดเผยชื่อพร้อมทั้งระบุข้อเท็จจริง หรือแจ้งหลักฐานที่ชัดเจน น่าเชื่อถือ เพียงพอ ที่แสดงให้เห็นว่ามีเหตุอันควรให้เชื่อได้ว่ามีการกระทำทุจริตหรือการคอร์รัปชัน ผ่านประธานคณะกรรมการบริษัท

4. การคุ้มครองการแจ้งเบาะแส และการปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชัน

ธนาคารได้กำหนดกลไกในการให้ความคุ้มครองผู้ที่ให้ความร่วมมือกับธนาคารในการต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน ได้แก่ การแจ้งเบาะแส หรือการให้ข้อมูล รวมถึงการปฏิเสธการทุจริต และการคอร์รัปชัน เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่าการกระทำดังกล่าวไม่ทำให้ผู้แจ้งได้รับความเดือดร้อนและเสียหาย ดังนี้

1. ธนาคารจะให้ความคุ้มครองผู้ที่ให้ความร่วมมือกับธนาคารในการแจ้งเบาะแสหรือปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับธนาคารมิให้ได้รับความเดือดร้อน อันตราย หรือไม่ได้รับความเป็นธรรมอันเกิดจากการให้ความร่วมมือในการต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชันดังกล่าว

2. ธนาคารจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานหรือผู้บริหารที่ปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้ธนาคารสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ

3. กรณีผู้แจ้งเบาะแส / ร้องเรียน พบว่าตนเองได้รับความไม่ปลอดภัยหรืออาจเกิดความเสียหายสามารถร้องขอให้ธนาคารกำหนดมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมได้

4. เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและให้ข้อมูลที่กระทำโดยสุจริต ธนาคารจะปกปิดข้อมูลผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ให้ข้อมูลและเก็บข้อมูลดังกล่าวเป็นความลับ โดยจำกัดให้มีการรับรู้เฉพาะผู้ที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการตรวจสอบค้นหาความจริง หากพบว่ามีข้อมูลดังกล่าวไปใช้ผิดวัตถุประสงค์หรือเปิดเผยโดยไม่เหมาะสมจะถือว่าฝ่าฝืนและเป็นการกระทำที่ผิดวินัย

5. กรณีพบว่าพนักงานหรือผู้บริหารปฏิบัติต่อบุคคลอื่นด้วยวิธีการที่ไม่เป็นธรรมหรือก่อให้เกิดความเสียหายต่อบุคคลอื่นอันมีเหตุจูงใจจากการที่บุคคลอื่นได้แจ้งเบาะแส / ร้องเรียน หรือปฏิเสธการคอร์รัปชัน ให้ถือว่าเป็นการผิดวินัย

ช่องทางการแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

ธนาคารมีช่องทางให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ลูกค้า และบุคคลทั่วไปสามารถแจ้งเบาะแส หรือร้องเรียนกรณีพบเหตุสงสัยที่เข้าข่ายการกระทำทุจริต การคอร์รัปชัน หรือได้รับผลกระทบจากการปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชัน สามารถแจ้งผ่านช่องทางดังนี้

1) ประธานคณะกรรมการบริษัท

นายประดิษฐ์ ศิวสตนานนท์

โทรศัพท์ 08 1868 1487

E-mail: pradits@lhbank.co.th

2) เลขาธิการคณะกรรมการบริษัท

นายคึกฤทธิ์ สิงห์

โทรศัพท์ 08 5152 2566

Email: kukrits@lhbank.co.th

การรับแจ้งข้อร้องเรียนทั่วไป

ธนาคารจัดให้มีช่องทางที่ให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายนอกและภายในสามารถแจ้งข้อร้องเรียนผ่านช่องทางต่างๆ โดยจัดให้มีคณะทำงานกลั่นกรองข้อร้องเรียนเพื่อพิจารณากลับกรองข้อเท็จจริงเพื่อให้เกิดความยุติธรรม โปร่งใส และตรวจสอบได้

ช่องทางการแจ้งข้อร้องเรียน

ธนาคารมีช่องทางให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ลูกค้า บุคคลทั่วไป และพนักงาน สามารถร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระของธนาคาร ซึ่งมีจำนวน 4 ท่าน ได้แก่

การร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระ

นายประดิษฐ์ ศิวสตนานนท์ ประธานกรรมการตรวจสอบ

โทรศัพท์ 08 1868 1487

E-mail : pradits@lhbanks.co.th

นายสมศักดิ์ อัครโกศล กรรมการตรวจสอบ

โทรศัพท์ 08 5485 4269

E-mail : somsak@lhbanks.co.th

ดร. สุปรียา ควระเดชะคุปต์ กรรมการตรวจสอบ

โทรศัพท์ 08 5901 5888

E-mail : supriyak@lhbanks.co.th

นายพิชัย ดุชฎีกุลชัย กรรมการตรวจสอบ

โทรศัพท์ 09 8992 8295

E-mail : pichaid@lhbanks.co.th

การร้องเรียนผ่านเว็บไซต์ของธนาคารที่

www.lhbanks.co.th

การร้องเรียนผ่านอีเมลที่

presidentoffice@lhbanks.co.th

การร้องเรียนผ่าน Call Center

โทร. 1327

3. การเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบาย และการจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

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

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

ธนาคารตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืนโดยให้ความสำคัญต่อการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม อย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาล การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม ธนาคารจึงกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนเป็นลายลักษณ์อักษรตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยธนาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญที่ว่า “การฟัง” เนื่องจากทุกธุรกิจล้วนมีประชาชนหรือคนในสังคมเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักในการนำเสนอสินค้าและบริการ ดังนั้นไม่ว่าธุรกิจจะพัฒนาไปในทิศทางใดก็ย่อมต้องมีคนในสังคมเป็นผู้สนับสนุน ซึ่งการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวจะเป็นแนวทางให้บุคลากรในองค์กรยึดถือปฏิบัติ ทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) และมุ่งเน้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม มีจิตอาสาเพื่อปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติเพื่อให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ 9 ด้าน ดังนี้

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

● การเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบายและการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารเปิดเผยการปฏิบัติและจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนด้านความรับผิดชอบต่อสังคมใน รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของธนาคาร รวมถึงส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานในการปฏิบัติตามนโยบายเพื่อปลูกฝังจิตสำนึกกับการรับผิดชอบต่อสังคม

4. ไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนและระมัดระวังดำเนินการใดๆ ที่กระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ชุมชน และสังคมรอบข้าง ด้วยความยุติธรรม ความเสมอภาค เคารพต่อชีวิตและศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของทุกคน การสร้างมนุษยสัมพันธ์ที่ดี ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐานและระมัดระวังการพิจารณาดำเนินการใดๆ ที่กระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน ซึ่งเป็นรากฐานของการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล

ธนาคารให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับ ดูแลให้พนักงานได้รับผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม และเป็นธรรม พัฒนาศักยภาพของพนักงานเพื่อความก้าวหน้าในวิชาชีพและสนับสนุนการมีส่วนร่วมของพนักงาน รวมทั้งการเปิดช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์และการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องจากพนักงานในหลายช่องทาง ซึ่งพนักงานสามารถเสนอความคิดเห็น รายงานหรือร้องเรียนเรื่องที่เห็นว่าไม่เป็นธรรม ทุจริต หรือปฏิบัติไม่ถูกต้องผ่านผู้บังคับบัญชา หรือผ่านช่องทางอื่นๆ โดยธนาคารได้กำหนดขั้นตอนการรับเรื่องร้องเรียนและร้องทุกข์ที่มีความเป็นอิสระ มีคณะกรรมการกลั่นกรองข้อร้องเรียน เพื่อความโปร่งใส ยุติธรรมในการตรวจสอบและการตัดสินใจโดยคำนึงถึงผลลัพธ์ที่ออกมาและการเยียวยาใดๆ เป็นไปตามหลักสิทธิมนุษยชนและส่งเสริมเปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น หากมีการกระทำของกิจการหรือบุคลากรในกิจการที่อาจเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน เพื่อประโยชน์ในการสะท้อนปัญหาและหาแนวทางแก้ไข นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุนและเคารพการปกป้องศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ โดยไม่มีการใช้แรงงานบังคับ และการใช้แรงงานเด็ก ซึ่งส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก

นโยบายความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน

ธนาคารกำหนดนโยบายความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน และจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานเพื่อเป็นกลไกในการขับเคลื่อนนโยบายให้บรรลุผลสำเร็จ

5. การส่งเสริมให้ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม

การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม

ธนาคารมีระบบค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม และมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี

การปฏิบัติต่อลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ อย่างเป็นธรรม

ธนาคารได้ส่งเสริมให้ปฏิบัติต่อลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ อย่างเป็นธรรม ทั้งในด้านต้นทุนและผลตอบแทน เช่น การจัดซื้อ การจัดจ้าง การกำหนดระยะเวลาส่งมอบที่เพียงพอ สัญญาการค้าที่ไม่เอารัด เอาเปรียบ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินและการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งการชำระค่าการใช้ หรือการได้มาซึ่งทรัพย์สินอย่างเป็นธรรมและตรงเวลา

หลักปฏิบัติ 6 การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

1. การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคาร ส่งเสริมและให้ความสำคัญกับการควบคุมภายในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสมที่จะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจที่กำหนดภายใต้การกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี ได้แก่

- สภาพแวดล้อม
- การควบคุมภายในองค์กร
- การประเมินความเสี่ยง
- กิจกรรมการควบคุมการปฏิบัติงานระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล
- ระบบการติดตามและประเมินผล

2. การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรและดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) การปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) โดยกำหนดให้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยง กระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วยขั้นตอนหลักๆ คือ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง รวมทั้งมีการทบทวนความเสี่ยงของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

3. การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจว่าได้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ โปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งมีการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของธนาคารในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องตามกฎหมายของทางการที่กำกับดูแล และการจัดให้มีระเบียบปฏิบัติในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยงกัน มีการรายงานผลการดำเนินงาน มีการจัดเก็บข้อมูลและการบันทึกบัญชีที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

หัวหน้าผู้กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

ชื่อ-สกุล	นายคึกฤทธิ์ สิงห์
ตำแหน่ง	ผู้อำนวยการสำนักกำกับ
อายุ (ปี)	45

- คุณวุฒิทางการศึกษา**
- ปริญญาเอก นิติศาสตรดุษฎีบัณฑิต (J.S.D.) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
 - ปริญญาโท นิติศาสตรมหาบัณฑิต (LL.M) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
 - ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต (LL.B) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประวัติการฝึกอบรม**
- หลักสูตร Head of Compliance ของสมาคมธนาคารไทย และสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
 - พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562
 - Business Strategy Workshop

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

❖ **การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.พ. 2562 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการสำนักกำกับ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
ต.ค. 2558 - ม.ค. 2562	Vice President, Compliance Department	ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูชิ แบงก์ คอร์ปอเรชั่น สาขากรุงเทพฯ
ส.ค. 2557 - ก.ย. 2558	AVP, Compliance Department	ธนาคารซิตี้แบงก์ (Citi Bank N.A/USA) สาขา กรุงเทพมหานคร

❖ **การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - ไม่มี -**

หน้าที่ความรับผิดชอบดังนี้

สำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และมาตรฐานองค์กร

- เป็นศูนย์กลางรวบรวมกฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับของทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์
- กำกับ ดูแล ติดตาม และควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตาม พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงหลักเกณฑ์ทางธุรกิจที่เกี่ยวข้อง
- วิเคราะห์ประกาศกฎเกณฑ์ทางการ และกำหนดแผนการปฏิบัติงานของหน่วยงาน เช่น การจัดทำนโยบาย ระเบียบ คู่มือปฏิบัติงาน เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่ทางการกำหนด พร้อมติดตามผลการดำเนินงานตามแผนการปฏิบัติงาน
- ประเมินความเหมาะสมของกระบวนการและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์รวมถึงการออกผลิตภัณฑ์หรือธุรกิจใหม่
- ให้คำปรึกษา คำแนะนำที่เกี่ยวกับกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกฎเกณฑ์ทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์
- เป็นศูนย์กลางในการจัดทำหนังสือขออนุญาต/ขอความเห็นชอบ ขออนุมัติ ขอรหัส และแจ้งเพื่อทราบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- รายงานการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปีต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นตามที่กำหนด

สำนักสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และมาตรฐานองค์กร

- ประเมินและระบุความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติไม่เป็นไปตามมาตรฐานองค์กร กฎหมาย หรือกฎระเบียบ
- สุ่มสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามมาตรฐานองค์กร กฎหมาย หรือกฎระเบียบ และติดตามข้อบกพร่องที่ตรวจพบ พร้อมเสนอแนวทางการปรับปรุง
- ประเมินความเหมาะสมของกระบวนการและแนวทางปฏิบัติตามมาตรฐานองค์กร กฎหมาย หรือกฎระเบียบ รวมถึงการออกผลิตภัณฑ์หรือธุรกิจใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยง

สำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านข้อมูลและเทคโนโลยีสารสนเทศ

- เป็นศูนย์กลางข้อมูลทางการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและด้าน Foreign Account Tax Compliance Act : FATCA โดยกำหนดแนวทางการกำกับดูแล หรือวางหลักเกณฑ์ กฎระเบียบ การปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล และสอดคล้องกับกฎระเบียบ รวมถึงสุ่มสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ และติดตามข้อบกพร่องที่ตรวจพบ พร้อมเสนอแนวทางการปรับปรุงแก้ไข
- การขออนุญาต ขอฟ่อนผัน ขอรื้อ และแจ้งเพื่อทราบ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และด้าน FATCA โดยทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางระหว่างธนาคารกับหน่วยงานกำกับดูแล
- กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านข้อมูลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และด้าน FATCA ให้เป็นไปตามกฎหมาย นโยบาย กฎระเบียบ
- กำกับดูแลการใช้บริการบุคคลภายนอกด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยกำกับดูแลและสอบทานร่างสัญญา การใช้บริการบุคคลภายนอกด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- กำกับดูแลให้มีการทบทวนนโยบาย กฎบัตร ระเบียบ และคู่มือการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และด้าน FATCA ตามรอบระยะเวลาที่กำหนด
- ทำหน้าที่ต่ออายุ License โปรแกรมสำหรับอ่านข้อมูลจากบัตรประชาชน (Smart Card Reader)
- รวบรวมรายงานชุดข้อมูล เพื่อการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และรายงานเงินรับล่วงหน้า ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- รายงานเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญ และการปิดระบบงานชั่วคราวด้านเทคโนโลยีสารสนเทศต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
- รวบรวมข้อมูลสถิติระบบเทคโนโลยีสารสนเทศขัดข้อง 4 ช่องทาง ได้แก่ Mobile Banking, Internet Banking, ATM/CDM และสาขาและเปิดเผยข้อมูลสถิติระบบเทคโนโลยีสารสนเทศขัดข้องที่กระทบต่อการให้บริการสำคัญ
- จัดทำข้อมูลรายงานประจำปีเพื่อนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

สำนักกำกับการป้องกันการฟอกเงินและข้อมูลทางการเงิน

- กำกับดูแลการปฏิบัติงานตามมาตรฐานสากล FATF ด้านการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย : (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism : AML/CFT) ให้เป็นไปตามกฎหมาย นโยบาย ระเบียบ และเป็นศูนย์กลางข้อมูลทางการเงินในด้าดังกล่าว รวมถึงประเมินการปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบาย ระเบียบ
- สุ่มสอบทานการปฏิบัติงานด้าน AML/CFT ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์และติดตามข้อบกพร่อง ที่ตรวจพบพร้อมเสนอแนวทางการปรับปรุงแก้ไข
- ตรวจสอบข้อมูลธุรกรรมทางการเงิน ตามหนังสือคำสั่งของหน่วยงานทางการเงิน
- ตรวจสอบข้อมูลตามคำสั่งการของหน่วยงานทางการเงิน เช่น ข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด และบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินจากสำนักงาน ปปง.
- ให้ความรู้แก่พนักงานทุกระดับเกี่ยวกับการปฏิบัติตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556 และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงกฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับทางการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ
- จัดทำข้อมูลรายงานประจำปีเพื่อนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

สำนักกลยุทธ์และวางแผนกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

- จัดทำแผนกลยุทธ์การกำกับการปฏิบัติงาน เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงานให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร
- จัดอบรมให้ความรู้แก่พนักงานทุกระดับเกี่ยวกับกฎหมาย และกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ
- กำกับ ติดตาม และสอบทานข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับข้อร้องเรียนของลูกค้าและจัดการข้อร้องเรียนให้มีประสิทธิภาพ
- ประเมินความเพียงพอและเสนอปรับปรุงแก้ไขวิธีปฏิบัติงานใดๆ เพื่อกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตาม

มาตรฐานองค์กร กฎระเบียบของทางการ

- รายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปีต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นตามที่กำหนด

จำนวนพนักงานในหน่วยงานที่รับผิดชอบงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ณ 31 ธันวาคม 2564

จำนวนพนักงานที่ปฏิบัติหน้าที่งานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีจำนวนรวม 20 คน แบ่งเป็น สำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และมาตรฐานองค์กร จำนวน 3 คน สำนักสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และมาตรฐานองค์กร จำนวน 5 คน สำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านข้อมูลและเทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวน 3 คน สำนักกำกับการป้องกันการฟอกเงินและข้อมูลทางการเงิน จำนวน 8 คน สำนักกลยุทธ์และวางแผนกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ จำนวน 1 คน

4. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม ซึ่งรายการที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และกฎหมาย

นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคารต้องสร้างความเชื่อถือ ความไว้วางใจ และคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม (Stakeholder) รวมถึงการปกป้องผลประโยชน์มิให้เกิดความเสียหายและส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของธนาคาร ธนาคารจึงกำหนดให้มั่นนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อใช้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน โดยมีหลักการและแนวปฏิบัติ ดังนี้

หลักการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

1. การทำธุรกรรมของธนาคารจะต้องจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ มีเหตุผล ภายในกรอบจริยธรรมที่ดีเพื่อประโยชน์ของธนาคาร ผู้ถือหุ้น และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม (Stakeholder) เป็นสำคัญ จึงกำหนดให้กรรมการผู้บริหาร ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของธนาคารจะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาหรืออนุมัติธุรกรรมดังกล่าว
2. การทำธุรกรรมระหว่างธนาคาร และธนาคารในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันจะต้องมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเหมือนกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน และเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบ หลักเกณฑ์และที่กฎหมายกำหนด
3. การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลจะต้องเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และที่กฎหมายกำหนด
4. กรรมการ ผู้บริหาร จะต้องปฏิบัติตามนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในที่กำหนดอย่างเคร่งครัด
5. กรรมการ ผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับธนาคารในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันอย่างถูกต้องและเพียงพอ เพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจหรือการพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมของธนาคาร หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกัน
6. การซื้อขายหลักทรัพย์ต้องเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ทางการกำหนด

แนวทางปฏิบัติเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารให้ความสำคัญกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จึงกำหนดแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. กำหนดมาตรการป้องกันไม่ให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ
2. กำหนดระเบียบปฏิบัติป้องกันการมีพฤติกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม
3. กำหนดมาตรการติดตาม ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติตามมาตรการ

ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี และเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

กรรมการต้องแจ้งให้ธนาคารทราบโดยไม่ชักช้าเมื่อมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาใดๆ ที่ธนาคารทำขึ้น หรือเมื่อมีข้อสงสัยว่าจะเกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารหรือการประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในวาระใดให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องให้ที่ประชุมทราบโดยไม่ชักช้าและไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าวเพื่อให้ที่ประชุมสามารถพิจารณาธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของธนาคาร

กรรมการท่านใดหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการท่านนั้นต้องไม่ร่วมพิจารณาและไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการ หรือไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดและให้มีการบันทึกการมีส่วนได้เสียดังกล่าวไว้ในมติของเรื่องนั้นๆ ในรายงานการประชุม

กรรมการธนาคารมีหน้าที่รายงานการซื้อขายหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม ซึ่งรายการที่เกี่ยวข้องกันจะกำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และกฎหมาย

นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการภายใต้หลักกฎหมาย ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม จรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจ และมีเจตนารมณ์ที่จะดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงการเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Action Coalition Against Corruption : CAC) เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน โดยมีหลักการและแนวปฏิบัติ ดังนี้

แนวทางการปฏิบัติ

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 กิจกรรมและการมีส่วนร่วมทางเมือง

- ธนาคารจะไม่นำเงินทุนหรือทรัพยากรของธนาคารไปใช้สนับสนุนทางการเมืองให้แก่ผู้ลงสมัครแข่งขันเป็นนักการเมือง หรือพรรคการเมืองใด เพื่อการรณรงค์ทางการเมืองหรือการดำเนินกิจกรรมทางการเมือง ยกเว้นการให้ความสนับสนุนนั้นได้รับอนุญาตตามกฎหมาย และสนับสนุนประชาธิปไตยโดยรวม โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารก่อนการดำเนินการ
- กรรมการธนาคารจะต้องแสดงความซื่อสัตย์ และเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน พร้อมทั้งสร้างความเข้าใจและส่งเสริมให้พนักงานในกลุ่มธุรกิจทางการเงินยึดถือนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างจริงจัง ต่อเนื่อง และเสริมสร้างให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร
- กรรมการธนาคารไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ต้องแจ้งให้บุคคลหรือหน่วยงานที่รับผิดชอบทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆ
- ธนาคารจัดให้มีการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารในกลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้การควบคุมภายในที่ดี มีการประเมินความเสี่ยง มีกิจกรรมการควบคุมที่มีประสิทธิภาพและแบ่งแยกหน้าที่การทำงานที่เหมาะสม รวมทั้งจัดให้มีระบบสารสนเทศที่เพียงพอน่าเชื่อถือและติดตาม ประเมินผลการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ
- ธนาคารกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินบอกกล่าวประชาสัมพันธ์นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันผ่านสื่อทั้งภายในและภายนอก เช่น Intranet, Website ของธนาคาร และในรายงานประจำปี โดยนโยบายดังกล่าวเป็นการปฏิบัติภายใต้กฎหมายของประเทศไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- การดำเนินการใดๆ ตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันให้ใช้แนวปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ใน “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี” และ “คู่มือจรรยาบรรณ” รวมทั้งนโยบาย ระเบียบ ของธนาคารที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนแนวทางปฏิบัติอื่นใดที่ธนาคารจะกำหนดขึ้นต่อไป
- กรณีพนักงานฝ่าฝืนกฎระเบียบ โดยกระทำการทุจริตคอร์รัปชันถือเป็นการกระทำที่ผิดต่อวินัยจะต้องถูกพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบที่ธนาคารกำหนดและหากเป็นการกระทำผิดต่อกฎหมายจะต้องถูกพิจารณาและได้รับโทษตามกฎหมายด้วย

หลักปฏิบัติ 7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญและดูแลการเปิดเผยข้อมูลสำคัญของธนาคาร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินต่างๆ ให้มีความครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

1. การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน

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

- เว็บไซต์ของธนาคาร (www.lhbank.co.th) ซึ่งมี 2 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
- ข่าวประชาสัมพันธ์ธนาคาร
- การจัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน และการส่งข่าวให้แก่สื่อมวลชน (ปี 2564 ธนาคารไม่ได้จัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนเนื่องจากสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา)
- การจัดส่งหนังสือให้แก่ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์
- การประกาศข้อมูลทางหนังสือพิมพ์

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญในด้านคุณภาพงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินอย่างเพียงพอ โดยเปิดเผยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งงบการเงินก่อนเปิดเผยได้ผ่านการสอบทาน หรือผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการธนาคาร

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

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่องบการเงินของธนาคารและสารสนเทศทางการเงิน โดยแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี งบการเงินของธนาคารได้จัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารได้เผยแพร่รายงานประจำปี 2563 ภายใน 120 วัน นับตั้งแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชี โดยเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของธนาคารเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2564

ธนาคารมีช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลและติดต่อสื่อสาร ดังนี้

ที่อยู่	:	เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 5 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์	:	0 2359 0000 ต่อ 2019, 2021, 2024
โทรสาร	:	0 2677 7223
อีเมล	:	presidentoffice@lhb.co.th
เว็บไซต์	:	www.lhb.co.th

ธนาคารได้เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้น และข้อมูลการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารทั้งการถือหุ้นทางตรงและการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะไว้ในรายงานประจำปี

ธนาคารกำหนดให้มีหน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูล การรับคำขอและประสานงาน การให้ข้อมูล และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างธนาคารกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ รวมถึงหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารจัดทำรายงานต่างๆ เพื่อเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ โดยมีการอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของธนาคารและธนาคารย่อยให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ

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 รวมทั้งความเห็นของกรรมการในเรื่องดังกล่าว

2. งานนักลงทุนสัมพันธ์

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

ปี 2564 ธนาคารได้ส่งข่าวให้สื่อมวลชน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุนหลายครั้งซึ่งเป็นอีกช่องทางหนึ่งในการสื่อสารต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายให้รับทราบข้อมูลต่างๆ ของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ

3. การแต่งตั้งและพิจารณาคำตอบแทนของสำนักงานสอบบัญชี

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การกำหนดคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีในแต่ละปี คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อธนาคารผู้สอบบัญชีที่จะเสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

ธนาคารมีนโยบายใช้สำนักงานสอบบัญชีรายเดียวกับทุกบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งปัจจุบันได้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังนี้

1.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ตารางแสดงค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี ประจำปี 2564 และ 2563

ขอบเขตงาน	ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2564	2563	จำนวน (บาท)	ร้อยละ
1. ค่าธรรมเนียมการสอบทาน				
- ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	750,000	750,000	-	-
- ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	750,000	750,000	-	-
2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ				
- งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	1,900,000	1,900,000	-	-
- งวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	1,900,000	1,900,000	-	-
รวมทั้งสิ้น	5,300,000⁽¹⁾	5,300,000⁽¹⁾	-	-
หมายเหตุ ⁽¹⁾ ค่าธรรมเนียมดังกล่าวยังไม่รวมค่าธรรมเนียมการสอบทานผลประโยชน์พนักงานที่สอบทานโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งจะเรียกเก็บจากธนาคารตามค่าใช้จ่ายจริงที่เกิดขึ้นซึ่งประมาณไว้ไม่เกิน 200,000 บาทต่อปี และค่าธรรมเนียมจากการสอบทานหรือตรวจสอบเพื่อรายงานต่อผู้สอบบัญชีของ CTBC				

1.2 ค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Non-Audit Fee)

-ไม่มี-

หลักปฏิบัติ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

ไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ใช้สิทธิพื้นฐานตามที่กฎหมายกำหนด

2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิขั้นพื้นฐานต่างๆ ของผู้ถือหุ้นโดยการรักษาสีและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาคและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มใช้สิทธิของตนรวมถึงผู้ถือหุ้นสถาบัน โดยครอบคลุมสิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมาย 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 โดยเปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัท ได้แก่ www.lhbank.co.th เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้รับทราบอย่างทั่วถึง ซึ่งมี 2 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย และภาษาอังกฤษ สามารถเข้าถึงได้ง่าย

ธนาคารส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยการอำนวยความสะดวกและจัดหาช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้อย่างเต็มที่และไม่ยุ่งยาก และไม่กระทำการที่จะเป็นการจำกัดโอกาสในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติและมีวิธีการให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนที่มีขั้นตอนไม่ยุ่งยาก เช่น การให้ข้อมูลสำคัญผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร การมอบหมายให้เลขานุการธนาคารทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นโดยตรง และการอำนวยความสะดวกในการเข้าประชุม ผู้ถือหุ้น 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 จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการธนาคารต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 45 วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ธนาคารสนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเนื่องจากผู้ถือหุ้นมีสิทธิในความเป็นเจ้าของธนาคารผ่านการแต่งตั้งกรรมการธนาคารให้ทำหน้าที่แทนตนและมีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของธนาคาร

ในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ธนาคารมีความห่วงใยต่อสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนาและตระหนักถึงความปลอดภัยของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม ธนาคารจึงมีมาตรการป้องกันการแพร่ระบาด โดยจัดให้มีระบบการคัดกรองผู้เข้าร่วมประชุมตามแนวปฏิบัติของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข โดยวัดอุณหภูมิของผู้เข้าร่วมประชุม การจัดที่นั่งแบบเว้นระยะห่าง บริการเจลล้างมือแอลกอฮอล์ตามจุดต่างๆ จัดเตรียมหน้ากากอนามัยรวมถึงขอความร่วมมือผู้เข้าร่วมประชุมสวมใส่หน้ากากอนามัยตลอดระยะเวลาที่เข้าร่วมประชุม อีกทั้งการสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคารเข้าร่วมประชุมแทน

การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

- ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุมได้รับความสะดวกและรวดเร็ว ซึ่งเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการเตรียมข้อมูลผู้เข้าร่วมประชุม การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม การประมวลผลการลงคะแนนรายการ และ การรายงานสรุปผลการประชุมผู้ถือหุ้น
- ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมประมาณ 2 ชั่วโมง โดยธนาคารได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุม อาทิ จัดเตรียมสถานที่และเจ้าหน้าที่ต้อนรับเพื่อให้การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะสะดวกรวดเร็ว

การเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

- ในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงคะแนนได้
- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา มอบฉันทะจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการตรวจสอบ และได้แนบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. และแบบ ค. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่นได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้จัดทำเป็น 2 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย และภาษาอังกฤษ
- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมครบทุกท่านรวม 11 ท่าน

4. การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

- ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาที่เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นหรือสอบถาม

การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

- ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะกล่าวต้อนรับและเปิดการประชุมโดยมีการแจ้งจำนวนและสัดส่วนผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม และชี้แจงกติกาและสิทธิในการลงคะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ วิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนน
- การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น
 - ธนาคารได้อำนวยความสะดวกในกระบวนการจัดประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - ธนาคารจัดสรรเวลาสำหรับการประชุมอย่างเหมาะสม โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุม หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม
 - การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร โดยเรียงตามวาระที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม ไม่มีการเพิ่มหรือสลับลำดับวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- วิธีการออกเสียงลงคะแนน
 - การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือผู้รับมอบฉันทะที่มาร่วมประชุมให้มีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น และวาระการแต่งตั้งกรรมการจะให้ออกเสียงลงคะแนนแยกเป็นรายบุคคล และเพื่อปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารได้นำบัตรลงคะแนนมาใช้ในทุกวาระและเมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนนจะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย

5. การจัดทำรายงานการประชุม และการเปิดเผยมติการประชุมผู้ถือหุ้น

- ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น
 - ธนาคารจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยบันทึกรายงานการประชุมอย่างครบถ้วน ประกอบด้วยข้อมูลสำคัญ ได้แก่ รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุม ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม มติที่ประชุม ผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระโดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย คำถาม และคำชี้แจง ความคิดเห็นของที่ประชุม
 - ธนาคารนำรายงานประจำปี พร้อมสำเนาบทสรุปและบัญชีกำไรขาดทุน และสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 โดยผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัทลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้อง ยื่นต่อนายทะเบียนกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ภายในระยะเวลา 1 เดือน นับแต่วันที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ และเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร

6. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

ธนาคารดูแลผู้ถือหุ้นให้ได้รับการปฏิบัติและปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม รวมทั้งมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ

7. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

- คณะกรรมการธนาคาร ตระหนักถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกรายและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ผู้ถือหุ้นไทย หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ด้วยความเป็นธรรม เสมอภาคเท่าเทียมกัน ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลที่สำคัญของธนาคารอย่างถูกต้องครบถ้วนในเวลาเดียวกัน เพื่อปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น

8. การป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน

- นโยบายการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเก็บรักษาและป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน จึงได้กำหนดนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อเป็นหลักเกณฑ์ในการดูแลรักษาความลับของธนาคาร เพื่อความเท่าเทียมกันในการรับรู้ข้อมูลและเพื่อป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน และเพื่อเป็นการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายใน มีดังนี้

1. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินของธนาคารที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนทำการเผยแพร่หรือเปิดเผยแก่บุคคลอื่นทั้งภายในและภายนอกหน่วยงาน โดยเฉพาะเรื่อง Insider Trading Information รวมทั้ง มิให้มีการล่วงรู้ข้อมูลระหว่างส่วนงาน

เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในที่มีสาระสำคัญซึ่งยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชนทั่วไป (Non-Public Information) ไปเปิดเผยก่อนเวลาอันควร เว้นแต่ส่วนงานนั้นจำเป็นต้องรับทราบโดยหน้าที่และให้ดูแลข้อมูลดังกล่าวเช่นเดียวกับหน่วยงานเจ้าของข้อมูล

ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการให้ข้อมูลแก่หน่วยงานทางการที่กำกับดูแล เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินของธนาคาร ชื่อ ขยาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในช่วง 30 วันก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ

การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม



ธนาคารตระหนักและแสดงเจตนารมณ์เป็นส่วนหนึ่งในการแก้ไขปัญหาภาวะโลกร้อน โดยในปี 2564 ธนาคารได้รับการคัดเลือกให้เป็นองค์กรนำร่องเข้าร่วมโครงการ “ขยายผลกิจกรรมชดเชยคาร์บอนเพื่อสนับสนุนตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจภายในประเทศปีที่ 8” ของศูนย์เชี่ยวชาญเฉพาะทางด้านกลยุทธ์ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม คณะสิ่งแวดล้อม มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ เพื่อดำเนินการจัดทำการประเมินคาร์บอนฟุตพริ้นท์องค์กร รวมทั้งดำเนินการชดเชยคาร์บอนเครดิตตามวัตถุประสงค์ของโครงการ และจากที่ธนาคารได้แสดงเจตนารมณ์ในการมีส่วนร่วม เพื่อส่งเสริมการมุ่งสู่คาร์บอนนิวทรัลระดับองค์กร ทำให้ธนาคารได้รับเชิญเข้าร่วมเป็นสมาชิกเครือข่ายคาร์บอนนิวทรัลประเทศไทย (Thailand Carbon Neutral Network: TCNN) เพื่อมุ่งส่งเสริมความร่วมมือระหว่างภาครัฐ ภาคเอกชน และภาคท้องถิ่นและชุมชน ในการยกระดับการลดก๊าซเรือนกระจก อีกทั้งสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนบนสังคมที่เป็นมิตรต่อสภาพภูมิอากาศและมุ่งสู่การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ตามเจตนารมณ์ของประชาคมโลกที่ปรากฏในเป้าหมายของความตกลงปารีสว่าด้วยการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ตลอดจนเชื่อมโยงกับแคมเปญ Race To Zero จาก UNFCCC และเพื่อให้สอดคล้องกับการประกาศเจตนารมณ์ของประเทศไทยที่ได้ประกาศจะยกระดับการแก้ไขปัญหาสภาพภูมิอากาศให้บรรลุความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality) ภายในปี ค.ศ. 2050 และจะปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero GHG Emission) ภายในปี ค.ศ. 2065

คาร์บอนฟุตพริ้นท์องค์กร (Carbon Footprint for Organization: CFO)

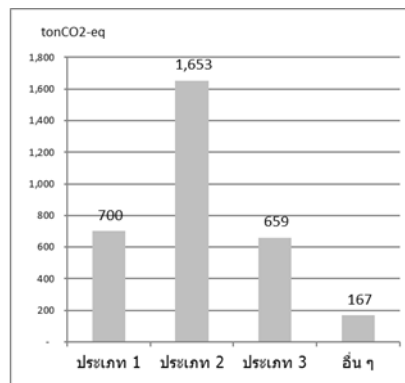
จากผลกระทบของภาวะโลกร้อนทำให้นานาชาติรวมทั้งประเทศไทยตื่นตัวเป็นอย่างมาก และให้ความสำคัญในการดำเนินการเพื่อหาทางลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างเร่งด่วน ด้วยแนวคิดการจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร (Carbon Footprint for Organization: CFO) ซึ่งเป็นวิธีการประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่ปล่อยจากกิจกรรมทั้งหมดขององค์กร และคำนวณออกมาในรูปคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า อันสามารถนำไปสู่การกำหนดแนวทางการบริหารจัดการเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ด้วยเจตนารมณ์ในเรื่องการแก้ไขปัญหาภาวะโลกร้อนดังกล่าว ธนาคารจึงมีเป้าหมายในการจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร และได้จัดส่งบุคลากรเข้าร่วมกิจกรรม อบรม สัมมนา เพื่อเตรียมความพร้อม และเมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2564 กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และธนาคารได้เข้าร่วมลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือโครงการขยายผลกิจกรรมชดเชยคาร์บอนเพื่อสนับสนุนตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจภายในประเทศปีที่ 8 ของศูนย์เชี่ยวชาญเฉพาะทางด้านกลยุทธ์ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม คณะสิ่งแวดล้อม มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ เพื่อเป็นองค์กรนำร่องภาคสมัครใจประเมินปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร และพิจารณาแนวทางลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่มีประสิทธิภาพ อันจะส่งผลให้เกิดการพัฒนาธนาคาร และบุคลากรอย่างยั่งยืน

ธนาคารได้จัดทำรายงานการประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกิจกรรมต่างๆ ตลอดห่วงโซ่อุปทานที่ก่อให้เกิดก๊าซเรือนกระจกทั้งทางตรงและทางอ้อม เป็นไปตามข้อกำหนดในการคำนวณและรายงานคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร โดยองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) (อบก.) ซึ่งมีขอบเขตขององค์กร แบบควบคุมทางการเงิน (Financial Control) โดยพิจารณาจากกิจกรรมการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กรในปี 2563 จากแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกประเภทที่ 1 และ 2 (Scope 1&2) และแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกประเภทที่ 3 (Scope 3) โดยใช้แนวทางการทวนสอบคาร์บอนฟุตพริ้นท์องค์กร โดย อบก. เป็นเกณฑ์ในการทวนสอบ โดยรายงานดังกล่าวได้รับการตรวจสอบความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูลจากการขอรับการทวนสอบและขอการรับรองผลการคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร จากผู้ทวนสอบภายนอก บริษัท ลอยด์ส รีจิสเตอร์ อินเทอร์เน็ตชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด โดยระดับการรับรองที่ยื่นขอเป็นแบบการรับรองแบบจำกัด (Limited Assurance) ที่ระดับความมีสาระสำคัญเท่ากับร้อยละ 5 (5% Materiality Threshold) และได้รับมอบประกาศนียบัตรรับรองการประเมินคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กรจากองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2564

ตารางผลการประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกิจกรรมต่างๆ ขององค์กรปี 2563

ขอบเขต	การปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร (tCO2e/yr)	% สัดส่วน
ประเภท 1	700	23.25
ประเภท 2	1,653	54.88
ประเภท 3	659	21.88
รวม	3,013	



ปัจจุบันธนาคารอยู่ระหว่างการดำเนินการจัดทำรายงานเพื่อประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกิจกรรมต่างๆ ขององค์กร ในปี 2564 ซึ่งยังคงขอบเขตขององค์กร แบบควบคุมทางการเงิน (Financial Control) จากแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกประเภทที่ 1 และ 2 (Scope 1&2) และแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกและประเภทที่ 3 (Scope 3) โดยใช้แนวทางการทวนสอบคาร์บอนฟุตพริ้นท์องค์กร โดยองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) เป็นเกณฑ์ในการทวนสอบเช่นเดียวกับปี 2563 รวมทั้งดำเนินการขอรับการทวนสอบและขอการรับรองผลการทวนสอบฟุตพริ้นท์ขององค์กรกับผู้ทวนสอบภายนอก โดยมีกำหนดนำส่งผลการพิจารณารับรองขึ้นทะเบียนในรอบการประชุมพิจารณาขึ้นทะเบียนคาร์บอนฟุตพริ้นท์ของ อบก. ครั้งที่ 4/2565 วันที่ 11 พฤษภาคม 2565

คาร์บอนเครดิต (Carbon Credits)

อบก. ได้จัดทำโครงการกิจกรรมชดเชยคาร์บอน (Carbon Offsetting Program) โดยมีจุดประสงค์เพื่อส่งเสริมให้ทุกภาคส่วนร่วมทำกิจกรรมชดเชยคาร์บอนเพื่อเป็นการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม และสร้างอุปสงค์คาร์บอนเครดิตจากโครงการ CDM และโครงการลดก๊าซเรือนกระจกภาคสมัครใจในประเทศไทย อันจะช่วยสนับสนุนและขับเคลื่อนตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจภายในประเทศ นำไปสู่แรงผลักดันในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในภาพรวมสูงขึ้น

โดยผลจากโครงการ “ขยายผลกิจกรรมชดเชยคาร์บอนเพื่อสนับสนุนตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจภายในประเทศปี 8” ของศูนย์เชี่ยวชาญเฉพาะทางด้านกลยุทธ์ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม คณะสิ่งแวดล้อม มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จึงนำไปสู่การชดเชยคาร์บอนเครดิตของธนาคาร ซึ่งจากผลการประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกิจกรรมต่างๆ ขององค์กร ในปี 2563 ธนาคารได้ทำการชดเชยคาร์บอนเครดิตจำนวน 706 tCO2e (ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า) หรือคิดเป็นร้อยละ 30 จากปริมาณการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ จากแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกประเภทที่ 1 และ 2 (Scope 1&2) เทียบเท่าการปลูกต้นไม้ยืนต้นถึง 78,445 ต้น และได้รับใบประกาศนียบัตร Carbon Offset Certificate และได้รับการอนุญาตให้ใช้เครื่องหมาย Carbon Offset จาก อบก. เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2564 และในปี 2564 ธนาคารตั้งเป้าในการชดเชยคาร์บอนเครดิตสุทธิเป็นศูนย์หรือคาร์บอนนิวทรัล (Carbon Neutral) โดยจะดำเนินการยื่นชดเชยพร้อมกับการขอขึ้นทะเบียนในรอบการประชุมพิจารณาขึ้นทะเบียนคาร์บอนฟุตพริ้นท์ของ อบก. ครั้งที่ 4/2565 วันที่ 11 พฤษภาคม 2565

การบริหารจัดการพลังงาน

ธนาคารได้บริหารจัดการพลังงานอย่างต่อเนื่องทั้งไฟฟ้าและน้ำประปา เพื่อให้เกิดการใช้ที่คุ้มค่า มีประสิทธิภาพ อาทิ

- การปรับปรุงอาคารสำนักงาน อุปกรณ์สำนักงานที่มุ่งใส่ใจสิ่งแวดล้อม และมุ่งเน้นการบริหารจัดการด้านต่างๆ เพื่อลดมลภาวะ ลดการใช้พลังงาน และลดค่าใช้จ่าย
- การลดจำนวนอุปกรณ์สำนักงานที่เป็นเทคโนโลยีรุ่นเก่าและเป็นอุปกรณ์ที่สามารถใช้ได้เฉพาะด้าน (Single Function) ที่มีอยู่เดิม และเปลี่ยนไปใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ ที่ช่วยลดมลภาวะและช่วยลดการใช้พลังงาน ซึ่งจากการดำเนินโครงการดังกล่าวอย่างต่อเนื่องส่งผลให้สามารถลดค่าใช้จ่ายด้านพลังงานและประหยัดค่าใช้จ่ายอื่นๆ ได้ เช่น ค่าใช้จ่ายกระดาษ ค่าใช้จ่ายในการจัดหาอุปกรณ์สำนักงาน และค่าใช้จ่ายในการซ่อมบำรุง รวมทั้งประหยัดพื้นที่ในการจัดวางอุปกรณ์สำนักงาน

- การเปลี่ยนรูปแบบการใช้งานของ Printer จากเดิมใช้ Printer แบบ Single Function เปลี่ยนเป็นแบบ Multi Function โดยจัดวางเป็น Pool เพื่อให้ใช้ร่วมกัน ทำให้ประหยัดปริมาณการใช้ไฟฟ้า และประหยัดพื้นที่ใช้สอย
- การเลือกใช้หลอดไฟแบบหลอดฟลูออเรสเซนต์ประหยัดพลังงาน หลอดไฟ LED และหลอดไฟที่มีวัตต์พอเหมาะ กับพื้นที่ ขนาดของสายไฟที่เหมาะสม การเลือกใช้สีโทนอ่อนตลกแต่งอาคาร และใช้แสงจากธรรมชาติให้มากที่สุด และเลือกใช้ หัวก๊อกน้ำที่ประหยัดน้ำ
- การตรวจวัดค่าลมเครื่องปรับอากาศ และการแก้ไขปรับค่าลมให้ได้มาตรฐานและเหมาะสมต่อสภาพแวดล้อม ในการทำงาน อีกทั้งเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพของเครื่องปรับอากาศและลดค่าใช้จ่ายจากความสูญเสียพลังงาน

เป้าหมายการบริหารจัดการพลังงานปี 2564

ธนาคารกำหนดเป้าหมายการบริหารจัดการพลังงานในปี 2564 ที่จะลดปริมาณการใช้ไฟฟ้าลงร้อยละ 5 เมื่อเทียบกับ ปี 2563

การลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (GHG Emissions Reduction)

ธนาคารได้นำผลการประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกิจกรรมต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจตลอดห่วงโซ่อุปทาน ที่ก่อให้เกิดก๊าซเรือนกระจกทั้งทางตรงและทางอ้อมขององค์กรในปี 2563 เป็นปีฐาน โดยจากรายงานดังกล่าวได้นำไปสู่การนำมา พิจารณาร่วมกับทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อกำหนดแนวทางปรับปรุงแก้ไขเพื่อลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างเป็น รูปธรรม

ธนาคารได้เปลี่ยนการใช้หลอดไฟจากหลอดฟลูออเรสเซนต์มาเป็นหลอดไฟ LED ตั้งแต่ปี 2559 จำนวนทั้งสิ้น 2,775 หลอด โดยแบ่งเป็นหลอดยาว จำนวน 2,378 หลอด และหลอดสั้น จำนวน 397 หลอด ซึ่งสามารถช่วยลดการใช้พลังงานไฟฟ้าลง 618,360 kW.h หรือคิดเป็นประมาณร้อยละ 45 เมื่อเทียบกับการใช้หลอดฟลูออเรสเซนต์ และลดความร้อนจากการแผ่กระจาย ของรังสีความร้อนเมื่อเทียบกับหลอดฟลูออเรสเซนต์แบบเดิม ทำให้สามารถลดปริมาณการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ได้ 359,947.36 Kg.Co₂e โดยคำนวณตลอดอายุการใช้งาน เทียบเท่าการปลูกต้นไม้ใหญ่เพื่อดูดซับปริมาณก๊าซ Co₂ จำนวน 39,995 ต้น

โครงการเปลี่ยนการใช้หลอดไฟจากหลอดฟลูออเรสเซนต์มาเป็นหลอดไฟ LED	
จำนวนหลอดฟลูออเรสเซนต์ที่เปลี่ยนมาเป็นหลอดไฟ LED	2,775 หลอด
จำนวนชั่วโมงการใช้งาน	15,000 ชั่วโมงต่อหลอด
ปริมาณการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ที่ลดได้	359,947.36 Kg.Co ₂ e
เทียบเท่าการปลูกต้นไม้ใหญ่ (เพื่อดูดซับปริมาณก๊าซ Co ₂)	39,995 ต้น

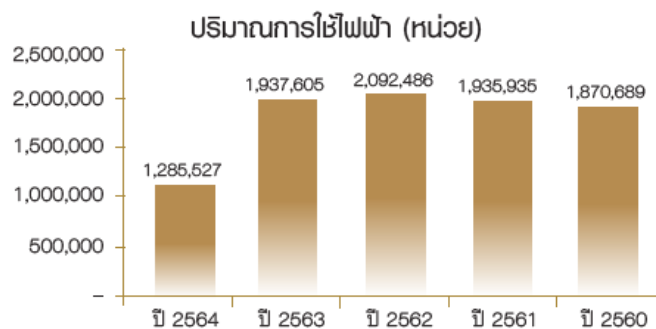
ธนาคารได้ส่งบุคลากรเข้ารับการอบรมจากสถาบันต่างๆ ทั้งภาครัฐ และภาคเอกชน เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจ ดังนี้

หลักสูตรที่อบรม/สัมมนา	ผู้จัดหลักสูตร	จำนวนผู้เข้ารับการอบรม
การชดเชยคาร์บอน : CSR องค์กรผู้นำด้านลดโลกร้อน	องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก	2 ท่าน
คาร์บอนฟุตพริ้นท์องค์กรสู่การประเมินประสิทธิภาพเชิงนิเวศเศรษฐกิจ	รศ.ดร.ธำรงรัตน์ มุ่งเจริญ	2 ท่าน
แนวทางการชดเชยคาร์บอนเพื่อมุ่งสู่การเป็น Carbon Neutrality	องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก	2 ท่าน
คาร์บอนนิวทรัลอีเว้นท์	ศูนย์เชี่ยวชาญเฉพาะทางด้านกลยุทธ์ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม	2 ท่าน
กลยุทธ์ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกโดยพิจารณา นับรวม Scope 3 GHG Emissions	ศูนย์เชี่ยวชาญเฉพาะทางด้านกลยุทธ์ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม	2 ท่าน
Sustainability, ESG and a company's reporting	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	2 ท่าน
ESG-IN-PROCESS FORUM ครั้งที่ 1-4	สถาบันไทยพัฒน์	2 ท่าน
Stepping from One Report to Global Report	สถาบันไทยพัฒน์	2 ท่าน

การบริหารจัดการไฟฟ้า

ธนาคารเห็นความสำคัญด้านสิ่งแวดล้อมควบคู่กับด้านเศรษฐกิจและสังคม การบริหารจัดการในการลดต้นทุนการดำเนินงานโดยเฉพาะการลดต้นทุนด้านพลังงาน ซึ่งธนาคารเป็นผู้ให้บริการทางการเงิน ได้ใช้พลังงานไฟฟ้าปริมาณมาก เช่น ระบบแสงสว่าง ระบบปรับอากาศ และระบบคอมพิวเตอร์ ดังนั้นจึงมีการติดตามและวัดประสิทธิภาพพร้อมกับการปรับปรุงแก้ไขอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารได้รณรงค์การประหยัดพลังงานโดยปิดไฟฟ้าในช่วงพัก การเปลี่ยนใช้หลอดไฟ LED ปรับเปลี่ยนช่วงเวลาการเปิดเครื่องปรับอากาศ และการทำงานแบบ WFH ส่งผลให้ปี 2564 มีปริมาณการใช้ไฟฟ้าทั้งสิ้น 1,285,527 หน่วย (kWh) ลดลงร้อยละ 33 เมื่อเทียบกับปี 2563 สูงกว่าตามเป้าหมายที่กำหนดเนื่องจากในปี 2564 ธนาคารได้มีการปรับกระบวนการทำงานเป็นลักษณะ WFH มากขึ้น รวมทั้งมีการย้ายรวมพื้นที่ทำงาน และปิดพื้นที่ทำงานที่ไม่ได้ใช้งาน อันสืบเนื่องสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา



การบริหารจัดการน้ำ

ธนาคารใช้น้ำจากการประปาในการดำเนินธุรกิจทั้งหมด โดยส่วนใหญ่ใช้ในสำนักงาน การชำระล้างสิ่งต่างๆ รดน้ำต้นไม้ และเพื่อให้การใช้น้ำเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพธนาคารมีการตรวจสอบท่อประปา มาตรวัดน้ำ และอุปกรณ์ต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เลือกใช้โถสุขภัณฑ์ ก๊อกน้ำ และสายชำระแบบประหยัดน้ำ การสร้างจิตสำนึกให้พนักงานใช้น้ำอย่างประหยัด

ปี 2564 ปริมาณการใช้น้ำประปาทั้งสิ้น 13,134 ลูกบาศก์เมตร ลดลงร้อยละ 34 เมื่อเทียบกับปี 2563 ปริมาณการใช้น้ำประปาลดลง เนื่องจากนโยบายการ WFH จากสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา



การบริหารจัดการกระดาษ

ธนาคารตระหนักดีว่ากระดาษเป็นวัสดุสำนักงานสิ้นเปลืองและเป็นวัสดุสำนักงานหลักที่สำคัญและมีความจำเป็น ต้องใช้ในการปฏิบัติงานต่างๆ เช่น การพิมพ์รายงาน เอกสารที่จัดส่งให้ลูกค้า ใบเสร็จรับเงิน เอกสารสัญญาต่างๆ ซึ่งการผลิตกระดาษจะต้องใช้ทรัพยากรธรรมชาติคือต้นไม้ นอกจากนี้ยังก่อให้เกิดปริมาณขยะที่เกิดจากกระดาษที่ใช้แล้ว ธนาคารจึงรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้กับพนักงานในการใช้กระดาษอย่างประหยัดและคุ้มค่า จึงได้ดำเนินโครงการต่างๆ เช่น

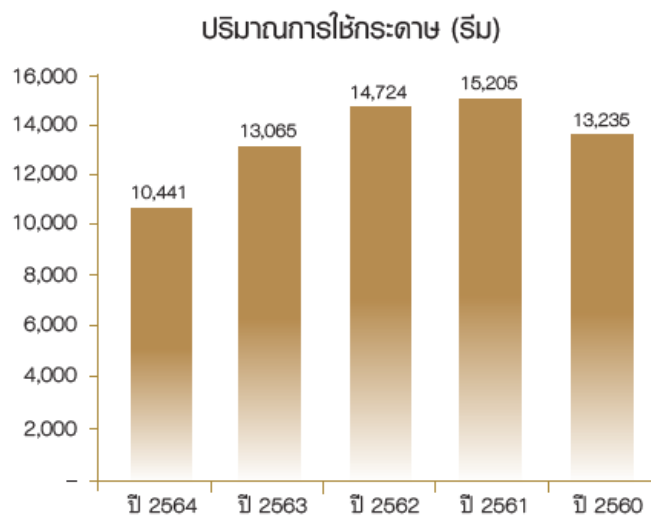
โครงการเปลี่ยนรูปแบบหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นการใช้สื่ออิเล็กทรอนิกส์

การเปลี่ยนวิธีการทำเอกสารประกอบการประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ จากการพิมพ์หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมในรูปแบบกระดาษ เปลี่ยนเป็นการบันทึกข้อมูลโดยสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ทำให้ปริมาณการใช้กระดาษลดลงประมาณ เดือนละ 20,000 แผ่น

การพัฒนาบริการทางการเงินให้อยู่ในรูปแบบดิจิทัล เพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินที่สามารถทำธุรกรรมได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา ซึ่งนอกจากจะช่วยลดต้นทุนและปริมาณการใช้ทรัพยากรกระดาษแล้ว ยังช่วยลดการใช้หมึกพิมพ์ และลดปริมาณขยะที่เกิดจากการใช้กระดาษและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน เนื่องจากประหยัดเวลาในเรื่องการเตรียมเอกสารเตรียมบรรจุซอง และจัดส่งเอกสารทางไปรษณีย์

ปริมาณการใช้กระดาษ

ปี 2564 มีปริมาณกระดาษจำนวน 10,441 รีม ลดลงร้อยละ 20 จากปี 2563 ที่ใช้กระดาษทั้งสิ้น 13,065 รีม เนื่องจากปี 2564 มีการลด-เลิกใช้เอกสารประกอบการประชุมต่างๆ ลดการพิมพ์เอกสาร โดยเปลี่ยนเป็นการแชร์ไฟล์ การส่งข้อมูลผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพิ่มขึ้น



แนวทางการลดปริมาณการใช้กระดาษ

เพื่อให้การลดปริมาณการใช้กระดาษเป็นไปอย่างเป็นระบบและเป็นรูปธรรม ธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทาง ดังนี้

1. สำรวจและวางแผน
2. ประยุกต์ใช้เทคโนโลยีโดยเพิ่มช่องทางอิเล็กทรอนิกส์
3. กำหนดวิธีการใช้กระดาษให้คุ้มค่า
4. ติดตามและประเมินผล
5. ปรับเปลี่ยนพฤติกรรมบุคลากร

1. การสำรวจและวางแผน

สำรวจข้อมูลการใช้กระดาษในแต่ละปีโดยพิจารณาจากจำนวนบุคลากร หน่วยงาน และสิ่งสนับสนุนด้านการดำเนินงาน และวางแผนการใช้กระดาษ โดยวางแผนลดปริมาณกระดาษปีละ 5-10% ของปริมาณกระดาษที่ใช้ทั้งหมดในแต่ละปี

2. การประยุกต์การใช้เทคโนโลยีโดยเพิ่มช่องทางอิเล็กทรอนิกส์

การสนับสนุนและผลักดันให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานมากขึ้น อาทิ
- งานด้านการประชุมโดยการเปลี่ยนรูปแบบแฟ้มหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นการส่งข้อมูลผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

- การอบรมที่มีเอกสารจำนวนมากให้ใช้วิธีการส่งข้อมูลทางอีเมล
- การรับส่งเอกสาร อาทิ การเวียนหนังสือโดยการส่งข้อมูลทางอีเมล
- จัดเก็บสำเนาหนังสือเข้าออกด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ (Scan) แทนการถ่ายสำเนาเอกสาร

3. กำหนดวิธีการใช้กระดาษให้คุ้มค่า

การประหยัดทรัพยากรกระดาษมีประสิทธิภาพเริ่มต้นง่ายๆ จากการคัดแยกเอกสารที่ใช้งานเพียงหน้าเดียว จากนั้นดำเนินการ ดังนี้

- จัดตั้งและกำหนดจุดเก็บกระดาษใช้แล้วหน้าเดียวในพื้นที่ส่วนกลาง และรณรงค์ให้พนักงานนำกระดาษที่ได้จากการรวบรวมไปใช้กระดาษหน้าสอง
- ประชาสัมพันธ์ให้พนักงานรับทราบถึงจุดเก็บกระดาษใช้แล้วหน้าเดียว
- ใช้เป็นกระดาษโน้ต
- ให้นำกระดาษที่ใช้งานหน้าเดียวมาใช้สำหรับการบันทึกข้อความที่ไม่เป็นทางการหรือบันทึกข้อความเพื่อติดต่อภายในองค์กรหรือภายในหน่วยงาน

4. ติดตามและประเมินผล

เพื่อให้กระบวนการลดปริมาณการใช้กระดาษมีประสิทธิภาพและเป็นรูปธรรม จึงมีการติดตามข้อมูลการใช้ปริมาณกระดาษของแต่ละหน่วยงานและส่งให้หน่วยงานได้รับทราบเพื่อหาแนวทางในการลดการใช้กระดาษ รวมทั้งนำข้อมูลมาวิเคราะห์เพื่อวางแผนลดปริมาณการใช้กระดาษ

5. การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมบุคลากร

สิ่งสำคัญที่สุดในการลดปริมาณการใช้กระดาษให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ต้องเริ่มจากการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของบุคลากรให้มีทัศนคติและให้ความร่วมมือในการปฏิบัติอย่างจริงจัง อาทิ

- การคัดแยกประเภทของกระดาษที่ใช้แล้ว โดยแบ่งออกเป็น 3 R ดังนี้ คือ
 1. Reduce ลดปริมาณการใช้
 2. Reuse นำกลับมาใช้ใหม่
 3. Recycle นำกลับไปใช้ทดแทน/จำหน่าย
- การพิมพ์เอกสารสำหรับการตรวจสอบหรือสอบถามให้ใช้กระดาษที่ใช้งานไปเพียงหน้าเดียวมาใช้แทนกระดาษดี และลดความละเอียดของหมึก (Economy Mode)
- ติดตามและแจ้งเตือนปริมาณการใช้กระดาษให้หน่วยงานรับทราบเพื่อควบคุมดูแลให้การใช้กระดาษสอดคล้องกับการปฏิบัติงาน

ธนาคารได้นำกระดาษที่ใช้แล้วมาหมุนเวียนผลิตมาใช้ใหม่ (Recycle) เพื่อลดการตัดต้นไม้ จึงได้กำหนดระเบียบปฏิบัติงานเรื่องการจัดเก็บและทำลายเอกสาร โดยการนำเอกสารที่ครบกำหนดการทำลายนำกลับปรีไซเคิล ดังนี้

	2564	2563	2562	2561
จำนวนเอกสารที่ครบรอบกำหนดการทำลาย (กล่อง)	1,217	1,868	2,115	721
จำนวนน้ำหนักของเอกสารที่ขังได้ (กิโลกรัม)	15,620	27,280	30,250	8,712
จำนวนต้นไม้ที่สามารถทดแทนการตัดต้นไม้เพื่อนำมาทำเป็นกระดาษจำนวน 1 ต้น ¹ (ต้น)	234	409	454	131

หมายเหตุ ¹ กระดาษเก่า 1 ต้น สามารถทดแทนการตัดต้นไม้เพื่อนำมาทำเป็นกระดาษได้ 15 ต้น

อ้างอิง : โครงการ “วิทยาศาสตร์สีเขียว” คู่มือการลดใช้กระดาษ คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

สูตรการคำนวณ การทดแทนการตัดต้นไม้ = 15 ต้น / 1 ต้น x จำนวนน้ำหนักของเอกสารที่ขังได้

โครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างสถานที่ทำงาน

ธนาคารให้ความสำคัญถึงอันตรายของแสงสว่างซึ่งมีผลกระทบต่อพนักงาน ในกรณีแสงสว่างน้อยหรือมากเกินไปจะมีผลเสียต่อนัยน์ตา ทำให้การหยิบจับเครื่องมืออุปกรณ์อาจผิดพลาดทำให้เกิดอุบัติเหตุได้ รวมทั้งก่อให้เกิดผลทางจิตใจ คือ อาจเบื่อหน่ายการทำงาน ทำให้ประสิทธิภาพในการทำงานลดลง ดังนั้นธนาคารได้ตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างทุกพื้นที่ในสำนักงาน เพื่อดูแลให้พื้นที่ทำงานมีแสงสว่างเพียงพอเป็นประจำ

ขั้นตอนการวัดผลและเก็บข้อมูล

1. วัดที่จุดทำงาน เป็นการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างบริเวณที่ทำงานโดยใช้สายตาเฉพาะจุดหรือต้องใช้สายตาคู่กับที่ในการทำงาน
2. วัดแบบค่าเฉลี่ยของพื้นที่ทั่วไป เป็นการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างในบริเวณพื้นที่ทั่วไป เช่น ทางเดิน และบริเวณพื้นที่ทำงาน

ผลลัพธ์จากการดำเนินโครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างสถานที่ทำงาน จากการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างในหน่วยของลักซ์ (Lux) โดยทำการตรวจวัดตามสภาพความเป็นจริง พบว่าความเข้มของแสงสว่างในสถานที่ทำงานทุกพื้นที่เพียงพอและเป็นไปตามมาตรฐานความเข้มของแสงสว่าง กล่าวคือ พื้นที่สำนักงานมีค่ามาตรฐานอยู่ที่ไม่น้อยกว่า 400-500 Lux

กิจกรรม 5 ส.

การทำกิจกรรม 5 ส. ได้แก่ สะสาง สะดวก สะอาด สุขลักษณะ และสร้างนิสัย ซึ่งเป็นกิจกรรมที่ทำให้สถานที่ทำงานและสภาพแวดล้อมการทำงานสะอาด บุคลากรมีสุขภาพกายและสุขภาพจิตที่ดี ลดการสิ้นเปลืองทรัพยากรและงบประมาณเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยกิจกรรม 5 ส. ได้รับความร่วมมือจากพนักงานเป็นอย่างดี จึงได้ดำเนินโครงการอย่างต่อเนื่อง

ผลลัพธ์จากกิจกรรม 5 ส.

1. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการ สะสาง
 - จัดความสิ้นเปลืองของทรัพยากร
 - มีพื้นที่ใช้สอยเพิ่มขึ้น
 - ที่ทำงานดูกว้างและโล่ง สะอาดตา ทำให้พนักงานมีสุขภาพจิตที่ดี
2. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้ สะดวก
 - จัดการค้นหาที่เกิดขึ้นอยู่บ่อยๆ
 - เพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน
 - เป็นภาพพจน์ที่ดีขององค์กร

3. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้ สะอาด
 - มีสภาพแวดล้อมที่ดี น่าทำงาน
 - จัดความสิ้นเปลืองของทรัพยากร
 - เพิ่มประสิทธิภาพเครื่องมือเครื่องใช้ ลดปัญหาการขัดข้องหรือเสียหายของอุปกรณ์สำนักงาน
4. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้ถูก สุขลักษณะ
 - สถานที่ทำงานเป็นระเบียบ เรียบร้อย น่าทำงาน
 - สุขภาพที่ดีของพนักงานทั้งร่างกายและจิตใจ
5. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการ สร้างนิสัย
 - พนักงานมีทัศนคติที่ดีในการทำงาน
 - ลูกค้าได้รับบริการที่มีคุณภาพ และสะดวกรวดเร็ว

LH BANK ATM ร่วมลดภาวะโลกร้อน

ธนาคารได้มีส่วนร่วมในการลดภาวะโลกร้อน โดยเพิ่มทางเลือกให้ลูกค้าที่จะไม่พิมพ์ใบบันทึกรายการจากการใช้บริการตู้เอทีเอ็ม

การให้ความรู้เพื่อรณรงค์ด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

ธนาคารได้สร้างความมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในชีวิตประจำวันทั้งด้านการประหยัดพลังงาน การใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า การรักษาสีเขียว การรีไซเคิล (Reuse) การหมุนเวียนกลับมาใช้ใหม่ (Recycle) และลดการใช้ (Reduce) โดยได้สื่อสารให้ความรู้ให้พนักงานรับทราบและตระหนักถึงการมีส่วนร่วม

การดำเนินโครงการ GREEN OFFICE

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

การส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า

1. ให้ความรู้พนักงานเรื่องสิ่งแวดล้อม รวมถึงการประชาสัมพันธ์วิธีการลดการใช้พลังงานผ่านสื่อภายในองค์กร เช่น Intranet
2. สนับสนุนให้พนักงานนำวัสดุมาใช้ใหม่ เช่น การใช้กระดาษสองหน้า
3. สนับสนุนลดการใช้กระดาษ ลดจำนวนเครื่องพิมพ์เอกสาร กำหนดจุดถ่ายเอกสารเป็นศูนย์รวม ปรับเปลี่ยนพฤติกรรมพนักงานในการส่งพิมพ์ ให้คิดก่อนพิมพ์ทุกครั้ง
4. สนับสนุนการลด-เลิกใช้เอกสารประกอบการประชุมโดยเปลี่ยนเป็นการแชร์ไฟล์ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์
5. ขอความร่วมมือให้บุคลากรพิมพ์ส่งเอกสารเปลี่ยนเป็นการนำส่งไฟล์ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์
6. การปิดไฟในช่วงที่ไม่ได้อยู่ในห้องทำงานหรือห้องประชุมเป็นเวลานาน รวมทั้งปิดไฟบางจุดในสำนักงานช่วงเวลากลางวัน
7. การปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ในช่วงพักกลางวัน
8. สนับสนุนและดำเนินการ 5 ส.

การดำเนินการดังกล่าวเป็นการปลูกฝังค่านิยมและสร้างจิตสำนึกให้กับพนักงานจนเป็นนิสัยส่วนตัวและติดตัวที่สามารถนำไปใช้ในชีวิตประจำวัน

การบริหารการใช้ยานพาหนะ

ธนาคารมีนโยบายที่จะลดปริมาณการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ที่เกิดจากการเผาไหม้เชื้อเพลิงของยานพาหนะ โดยนำระบบ e-Car Service เข้ามาช่วยในการบริหารจัดการการใช้ยานพาหนะให้มีประสิทธิภาพ รวมทั้ง การมีแนวคิดในการเลือกใช้พลังงานทางเลือก การใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ และการขนส่งที่มีประสิทธิภาพ ดังนี้

1. การวางแผนเส้นทางการเดินทางพร้อมการจัดตารางเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถให้บริการพนักงานในเส้นทางเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน
2. ดูแลรักษาสภาพเครื่องยนต์ให้อยู่ในสภาพที่ดี
3. การเปลี่ยนรถยนต์ที่ใช้น้ำมันเชื้อเพลิงเป็น รถยนต์ที่ใช้พลังงานทางเลือก เช่น รถยนต์ไฮบริด หรือรถยนต์ไฟฟ้า เป็นต้น
4. ใช้บริการ Grab Car for Business เพื่อเพิ่มความคล่องตัวในการใช้งาน และช่วยลดการสิ้นเปลืองเชื้อเพลิงจากการเติมน้ำมัน

การสนับสนุนสินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อม (Green Loan)

ธนาคารสนับสนุนเรื่องการเป็นธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และอยู่ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี โดยธนาคารมีกระบวนการพิจารณาสินเชื่อแก่ธุรกิจที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมที่อาจเกิดขึ้นจากการปล่อยสินเชื่อ และผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร โดยธนาคารให้ความสำคัญกับการปล่อยสินเชื่อให้กับโครงการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม ไม่ส่งผลเสียต่อชุมชน เช่น สินเชื่อพลังงานทดแทน และสินเชื่อพลังงานสะอาด เป็นต้น

การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม



ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งธนาคารได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวปฏิบัติเพื่อให้เกิดความเป็นธรรม ไม่เห็นแก่ผลประโยชน์อื่น และหลีกเลี่ยงการดำเนินการใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรมย่อมก่อให้เกิดความเชื่อมั่นอันจะส่งผลดีต่อกิจการในระยะยาว ธนาคารได้ดำเนินการตามแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม เพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนและดำเนินกิจกรรมต่างๆ เป็นไปตามกฎระเบียบ กฎหมาย และการแข่งขันที่เป็นธรรม และส่งเสริมให้พนักงานให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายและการรักษาความลับทางการค้าไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริต และสนับสนุนให้มีการแข่งขันทางการค้าภายใต้กรอบของกฎหมาย

ธนาคารได้ส่งเสริมการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรมทั้งในด้านต้นทุนและผลตอบแทน เช่น การจัดซื้อจัดจ้าง การกำหนดระยะเวลาส่งมอบที่เพียงพอและสัญญาการค้าที่ไม่เอารัดเอาเปรียบ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินและการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งชำระค่าสินค้าและบริการในระยะเวลาที่เหมาะสมและชำระตรงตามงวดการจ่ายเงิน

ธนาคารกำหนดวิธีปฏิบัติในการจัดซื้อ จัดจ้าง และการรับบริการต่างๆ เพื่อให้ได้สินค้าหรือบริการที่มีคุณภาพและราคาที่เหมาะสม โดยได้กำหนดกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง และการรับบริการต่างๆ ได้แก่ วิธีตกลงราคา วิธีสอบราคา วิธีประกวดราคา วิธีต่อเนื่อง วิธีพิเศษและวิธีฉุกเฉิน ซึ่งจะใช้วิธีใดขึ้นอยู่กับวงเงินที่จะดำเนินการในแต่ละครั้ง สำหรับการคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการเพื่อให้มีความเป็นธรรมและมีความเท่าเทียมกัน ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกจากความมั่นคงของกิจการ คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์และบริการ และราคา โดยมีคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างเป็นผู้พิจารณา



ธนาคารให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ชุมชน และสังคมรอบข้าง ด้วยความยุติธรรม มีความเสมอภาค เคารพต่อชีวิตและศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของทุกคน ไม่ใช่แรงงานบังคับและไม่ใช้แรงงานเด็ก การสร้าง มนุษย์สัมพันธ์ที่ดี ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐานและระมัดระวังการพิจารณาดำเนินการใดๆ ที่จะกระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชนซึ่งเป็นรากฐานของการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล

ธนาคารให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับ ดูแลให้พนักงานได้รับผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมและเป็นธรรม การพัฒนาศักยภาพของพนักงานเพื่อความก้าวหน้าในวิชาชีพและสนับสนุนการมีส่วนร่วมของพนักงาน รวมทั้งการเปิดช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์ และการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องในหลายช่องทาง ซึ่งพนักงานสามารถเสนอความคิดเห็น รายงาน หรือร้องเรียนเรื่องที่ไม่เป็นธรรม หรือปฏิบัติไม่ถูกต้องผ่านผู้บังคับบัญชา หรือช่องทางอื่นๆ โดยธนาคารได้กำหนดขั้นตอนการรับเรื่องร้องเรียนและร้องทุกข์ที่มีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและการตัดสินใจโดยคำนึงถึงผลลัพธ์ที่ออกมา และการเยียวยาใดๆ เป็นไปตามหลักสิทธิมนุษยชน ธนาคารเปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น หากมีการกระทำของกิจการหรือบุคลากรในกิจการที่อาจเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยธนาคารจะพิจารณาและเร่งหาแนวทางแก้ไข

การเคารพในสิทธิมนุษยชนเป็นแนวปฏิบัติขั้นพื้นฐานที่ธนาคารให้ความสำคัญ โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติ อาทิ

- การจัดจำนวนวันลาและวันหยุดต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนด หรือมากกว่าที่กฎหมายกำหนดในบางประเภทของวันหยุด เพื่อให้พนักงานสามารถวางแผนการใช้ชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัวได้อย่างสมดุล
- การสนับสนุนให้มีการเสริมสร้างความรู้เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงาน
- การกำหนดหลักเกณฑ์การสอบสวนและการลงโทษทางวินัยไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้การลงโทษเป็นไปด้วยความยุติธรรม และมีแนวปฏิบัติเป็นมาตรฐานเดียวกัน
- การสนับสนุนให้แต่ละหน่วยงานจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้หน่วยงานทำกิจกรรมร่วมกันเพื่อสร้างความสัมพันธ์ เสริมสร้างความผูกพัน ความสามัคคี รวมถึงเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างสรรค์กิจกรรมดีๆ ให้แก่สังคม
- การรับพนักงานเข้าทำงานโดยไม่จำกัดเพศ เชื้อชาติ ศาสนา



ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยกำหนดเป็นพันธกิจในการพัฒนาและสนับสนุนระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลทั้งในเชิงความรู้และผลประโยชน์ของพนักงาน ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการพัฒนาทรัพยากรบุคคลเพื่อบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคลให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลและสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร

หลักสำคัญในการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล

ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล ตลอดจนสนับสนุนการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลเชิงรุก เพื่อให้การปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานสามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ และมุ่งมั่นพัฒนาให้พนักงานได้รับการเพิ่มพูนภูมิปัญญาและคุณภาพชีวิตในการทำงานที่ต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงหลักการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและหลักสิทธิมนุษยชน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดูแลพนักงานในด้านต่างๆ ด้วยเชื่อมั่นว่า การพัฒนาทักษะ ความสามารถ การสร้างแรงจูงใจในการทำงาน การสร้างสภาพแวดล้อมที่ดี สุขชีวนามัยที่ดี และการให้สวัสดิการที่ดี จะช่วยให้พนักงานมีความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มศักยภาพ อันจะส่งผลต่อลูกค้าตลอดจนผู้มีส่วนได้เสีย และการเติบโตอย่างยั่งยืน

การสรรหาพนักงาน

ธนาคารสร้างกระบวนการและการเข้าถึงผู้สมัครงานด้วยช่องทางและวิธีการที่หลากหลายเพื่อให้สอดคล้องกับวิถีชีวิตที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในโลกดิจิทัล โดยการเข้าถึงผ่านช่องทางโซเชียลที่หลากหลาย เช่น Facebook หรือ LINE การจัดกิจกรรมต่างๆ เช่น กิจกรรม Toward Success Together Day และกิจกรรม Chance for Friends เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงาน มีส่วนร่วมในการแนะนำเพื่อน



LH BANK LH BANK Career www.lhbank.co.th

LHFG People Connect



การคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้าร่วมงาน

การคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้าทำงาน นอกจากการพิจารณาในด้านความรู้ความสามารถ และเกณฑ์การพิจารณาที่กำหนด ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญในการคัดเลือกบุคลากรที่มีความเชื่อและสอดคล้องกับค่านิยมขององค์กรเพื่อให้ได้บุคลากรที่เหมาะสมกับธนาคาร

ความเท่าเทียมและความหลากหลาย

ธนาคารยึดหลักปฏิบัติกับพนักงานอย่างเป็นธรรม เช่น การปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน และหลักสิทธิมนุษยชน ไม่เลือกปฏิบัติอันเนื่องมาจากความแตกต่างด้านเชื้อชาติ สีผิว เพศ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง การถูกฉ้อโกง หรือ พื้นเพทางสังคม หรือการเลือกปฏิบัติในรูปแบบอื่นๆ ที่เกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก ไม่ใช่แรงงานที่ผิดกฎหมายและไม่ใช่แรงงานเด็ก ซึ่งแนวทางปฏิบัติดังกล่าวครอบคลุมพนักงานทุกคน ทุกระดับตั้งแต่ผู้บริหารจนถึงพนักงานระดับปฏิบัติการ รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้พิการเข้าร่วมงานกับธนาคาร

การจ้างงานผู้พิการ

โครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ

ธนาคารได้ส่งเสริมให้เกิดการสร้างโอกาสและรายได้สำหรับผู้พิการ โดยได้เข้าร่วมโครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ซึ่งจัดขึ้นโดยสมาคมธนาคารไทย โดยมีการจ้างเหมาคนพิการเพื่อทำงานให้กับสาขาชาวไทยตามจังหวัดต่างๆ รวมถึงการจ้างผู้พิการเป็นพนักงานของธนาคาร

การจ้างงานพนักงานที่เกษียณอายุ

ธนาคารเห็นความสำคัญของการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรกับผู้สูงอายุ (Age-Friendly Business) มาอย่างต่อเนื่อง ธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการเพื่อรองรับสังคมผู้สูงอายุ โดยกำหนดหลักเกณฑ์สำหรับการจ้างงานพนักงานที่เกษียณอายุที่มีศักยภาพ เพื่อเป็นการสร้างอาชีพให้กับบุคลากรที่เกษียณอายุให้มีรายได้และสร้างคุณประโยชน์ให้กับองค์กร อีกทั้งยังเป็นการทดแทนการขาดแคลนแรงงาน

ตารางแสดงจำนวนการจ้างพนักงานที่เกษียณอายุ

	2564	2563	2562
จำนวนการจ้างงานพนักงานที่เกษียณอายุสะสม (คน)	0	1	10
จำนวนพนักงานที่เกษียณอายุต่อปี (คน)	7	6	7

การเติบโตอย่างมั่นคงด้วยการสร้างคน

ธนาคารได้ส่งเสริมและพัฒนาให้พนักงานมีค่านิยมองค์กรซึ่งเป็นค่านิยมหลักเดียวกัน โดยใช้แผนแม่บทการส่งเสริมค่านิยมด้วยการสร้างการรับรู้ สร้างทัศนคติ (Perception and Attitude) ผ่านช่องทางการสื่อสาร กิจกรรมการปฏิบัติด้วยพฤติกรรมบนพื้นฐานความเชื่อเดียวกัน (Practice, Belief & Individual Mindsets) การเกิดเป็นพฤติกรรมกลุ่มและค่านิยมร่วมในองค์กร (Group Habit Norm & Corporate Value) ซึ่งธนาคารได้ส่งเสริมค่านิยมแก่พนักงานเข้าใหม่และพนักงานปัจจุบันอย่างต่อเนื่อง

กิจกรรม Welcome Newcomer

กิจกรรมต้อนรับพนักงานใหม่ในวันแรกของการทำงานผ่านกิจกรรม Welcome Newcomer มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความรู้สึกดี ๆ ของพนักงานใหม่ การสร้างการรับรู้เกี่ยวกับค่านิยมองค์กร การใช้ชีวิตประจำวันภายในองค์กร อาทิ การได้รู้จักเพื่อนร่วมงาน การแนะนำร้านอาหารบริเวณใกล้เคียงกับสถานที่ทำงาน เพื่อให้พนักงานใหม่มีความเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญอันจะนำไปสู่การปรับใช้ในวิถีการทำงาน

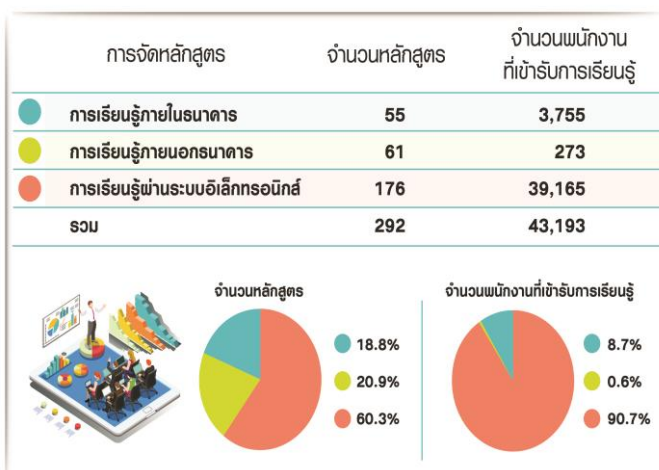
การพัฒนาศักยภาพพนักงาน

พนักงานถือเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนธนาคารไปสู่ความสำเร็จ ธนาคารจึงมีแผนพัฒนาศักยภาพพนักงานเพื่อพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่ตามตำแหน่ง พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้พนักงานได้พัฒนาความสามารถให้เต็มศักยภาพ ทั้งการพัฒนาด้านตนเอง การฝึกอบรมในรูปแบบต่างๆ โดยการพัฒนาศักยภาพบุคคลเป็นสิ่งสำคัญในการพิจารณาความก้าวหน้า (Career Path) ของพนักงาน

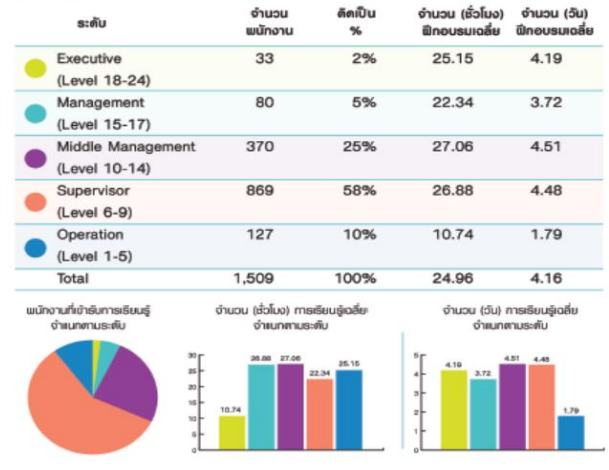
ปี 2564 ธนาคารได้กำหนดกลยุทธ์และแนวทางการพัฒนาศักยภาพบุคคลที่เน้นความคล่องตัวในการทำงาน ยืดหยุ่นและรวดเร็ว จึงได้พัฒนาแพลตฟอร์มเพื่อเพิ่มช่องทางการเรียนรู้พร้อมสร้างกลไกในการนำความรู้ไปสู่การปฏิบัติ รวมถึงกิจกรรมส่งเสริมสำหรับพนักงานให้สามารถเรียนรู้ได้ทุกที่ ทุกเวลาแบบไม่มีข้อจำกัดภายใต้ชื่อ LHFG People Connect เพื่อเป็นการเสริมสร้างศักยภาพพนักงานให้พร้อมทันต่อความรู้ และการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็ว พร้อมทั้งการเชื่อมช่องทางการเรียนรู้ที่หลากหลายที่สามารถเข้าถึงได้ง่ายและสะดวกเพียง 1 User 1 Password

ในช่วงสถานการณ์การระบาดของไวรัสโควิด-19 ธนาคารได้สร้างกลไกการพัฒนาศักยภาพให้กับพนักงานอย่างต่อเนื่องผ่านการเรียนรู้แบบออนไลน์ เพื่อให้พนักงานสามารถบริหารเวลาในการพัฒนาด้านตนเองได้ทุกที่ทุกเวลาผ่าน Application ด้วยหลักสูตรที่มีความหลากหลายในการเติมเต็มความรู้ อาทิ หลักสูตรที่จะช่วยให้พนักงานได้ทำความรู้จักกับลูกค้าในหลายมิติ หลักสูตร Presentation Technique ที่จะช่วยให้เข้าใจหลักการนำเสนอในรูปแบบต่างๆ และนำมาปรับใช้กับการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน รวมถึงหลักสูตรที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการ เช่น หลักสูตร AML/CTPF ซึ่งเป็นการอบรมเกี่ยวกับการป้องกันการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงหลักสูตรอื่นๆ เช่น หลักสูตรเปย์ให้ถูก ปลุกให้เป็น ซึ่งเป็นหลักสูตรที่สร้างร่วมมือกับเพจ Money Buffalo ที่จะช่วยให้พนักงานได้รู้จักการบริหารเงินของตนเองซึ่งสามารถนำความรู้ในการบริหารการเงินนี้ไปให้คำปรึกษาการเงินให้กับลูกค้าได้อีกด้วย

ข้อมูลการฝึกอบรมของพนักงานปี 2564



จำนวนพนักงานที่เข้ารับการเรียนรู้จำแนกตามระดับ



LHFG | People Connect

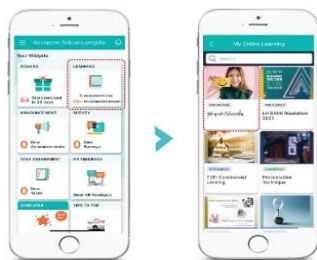
บทเรียนสำหรับพัฒนาตนเองในช่วง WFH รู้จักลูกค้าให้มากขึ้น

ไม่ว่าจะทำงานส่วนไหน ‘ลูกค้า’ ก็เป็นตัวใจหลักในกระบวนการทำงาน เพราะลูกค้าเป็นคนที่สำคัญที่จะทำให้องค์กรเราเติบโตได้



คุณสามารถเข้าผ่านช่องทาง LHFG | People Connect Application

ในหัวข้อ ‘การเรียนรู้ > รู้จักลูกค้าให้มากขึ้น’



Anytime Anywhere Any Device - เพียงคุณ click ก็เติมเต็มความรู้

หากเกิดปัญหาการใช้งาน หรือต้องการคำแนะนำเพิ่มเติม ติดต่อได้ที่ เวเบอร์ (วันจันทร์ - วันศุกร์) โทร 2263 หรือ email: kowaporn@lhb.com.co.th

LHFG | People Connect

Presentation Technique

เทคนิคในการนำเสนอที่ดีจะช่วยให้การนำเสนอผลงานง่ายขึ้น ผู้ฟังเข้าใจสารที่คุณต้องการนำเสนอได้ถูกต้อง



คุณสามารถเข้าผ่านช่องทาง LHFG | People Connect Application

ในหัวข้อ ‘การเรียนรู้ > Presentation Technique’

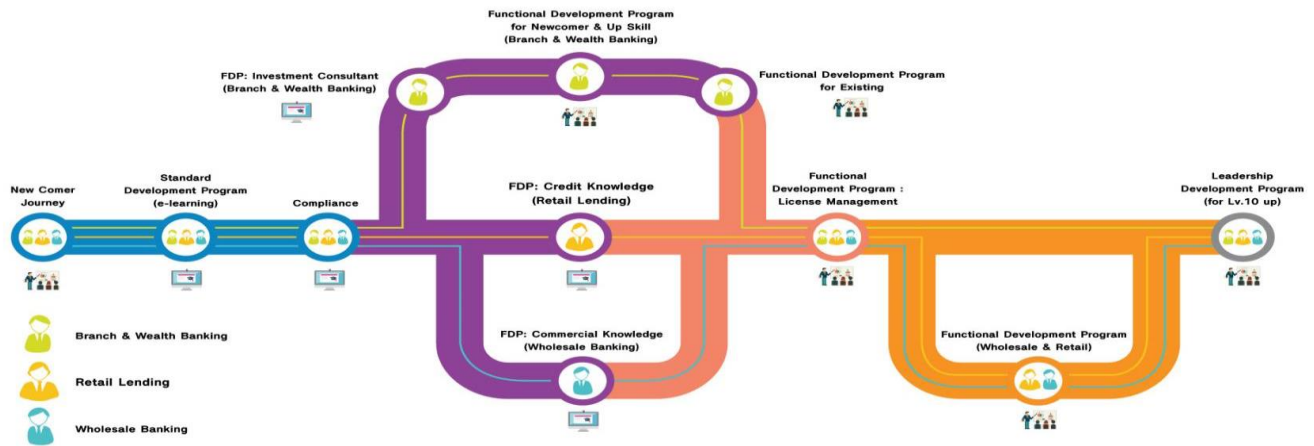


Anytime Anywhere Any Device - เพียงคุณ click ก็เติมเต็มความรู้

หากเกิดปัญหาการใช้งาน หรือต้องการคำแนะนำเพิ่มเติม ติดต่อได้ที่ เวเบอร์ (วันจันทร์ - วันศุกร์) โทร 2263 หรือ email: kowaporn@lhb.com.co.th



นอกจากนี้ธนาคารได้กำหนดเส้นทางการเรียนรู้ (Development Journey) เพื่อเป็นแนวทางในการพัฒนาโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความรู้ ความเข้าใจ และเพิ่มทักษะในการทำงานให้พนักงาน ทั้งในเรื่อง Soft Skill และ Hard Skill



การพัฒนาทรัพยากรบุคคล – การพัฒนาผู้บริหาร และการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งสำคัญ

ธนาคารให้ความสำคัญในการพัฒนาผู้บริหารระดับสูง โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาแนวทางและวิธีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง รวมถึงการสนับสนุนการพัฒนาผู้นำอย่างเป็นระบบและให้มีความต่อเนื่องเส้นทางการพัฒนาผู้นำในปี 2564 ธนาคารมุ่งเน้นกระบวนการพัฒนาภาวะผู้นำจากหลักการของประสิทธิภาพ (Lead Self Lead Team & Lead Change/Culture) ครอบคลุมกรอบความคิด และการฝึกปฏิบัติเพื่อสร้างผลลัพธ์ที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งกระบวนการเรียนรู้ประกอบด้วย การเรียนรู้ในห้องเรียน การกำหนดเป้าหมายในการพัฒนาและปรับปรุงตนเองและกระบวนการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ระหว่างผู้เรียน ผู้บังคับบัญชา และผู้ถ่ายทอด

โครงการพัฒนาทักษะความรู้ให้กับผู้บริหาร เสริมสร้างภาวะผู้นำ หลักสูตร Leadership Development (Facilitator Certify Workshop) : The Power To Effectiveness มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้าง Internal Trainer มาเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนพัฒนาผู้นำในระดับผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย/สำนักและผู้จัดการส่วน ซึ่งเป็นหลักสูตรต่อเนื่องจากการพัฒนาผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับการพัฒนาในหลักสูตร The 7 Habits of Highly Effective People เพื่อให้เกิดการเชื่อมโยงตามแผนการพัฒนาผู้นำ ในการอบรมได้ออกแบบเส้นทางการพัฒนาที่นอกจากการอบรมในห้องเรียน ได้กำหนดให้กลุ่มเป้าหมายจัดทำแผนการพัฒนา โดยตั้งเป้าหมายสิ่งที่อยากจะพัฒนา (Development Goal) เกี่ยวกับตนเอง ทีม และงาน โดยมีแผนในการพัฒนาตามเส้นทางการเรียนรู้ 30 วัน เพื่อให้เกิดกระบวนการเรียนรู้แบบ 70:20:10

LHFG
LH BANK LH Fund LH Securities

GOOD LEADER TEACHER

เพื่อเป็นกลไกในการพัฒนาผู้นำร่วมกับการขับเคลื่อนให้เกิดการเบิกบานและปรับปรุง
ชีวิตตนเอง ต่อมา ร่วมกับการสร้างบรรยากาศให้เกิดการแลกเปลี่ยนเรียนรู้
กระตุ้นให้เกิดมุมมองต่างๆที่นำไปสู่การสร้างสรรค์นวัตกรรม

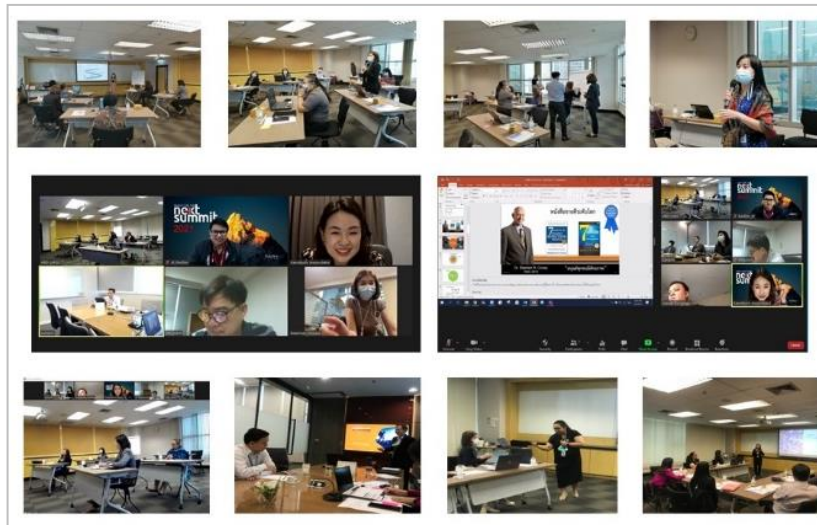
โดยมีกรอบหลักที่สะท้อนความเป็นคนรุ่นใหม่ ยึดเอาใจเป็นหัวใจ กล้าคิด กล้าแสดงออก
รวมถึงสามารถบริหารเวลาและงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ด่วน!
ภายในวันที่
25 กันยายน
เท่านั้น

เปิดรับสมัคร internal trainer
พิเศษเฉพาะผู้อำนวยการฝ่าย/สำนัก (N-3) เท่านั้น
ผู้สมัครต้องเริ่มจากการเป็นผู้ถ่ายทอดที่ดี เวทีในการฝึกฝนการเป็นผู้ถ่ายทอดอยู่

เพราะคุณคือ Future Leader ของเรา
สนใจสมัคร กรุณาติดต่อ: Kwanruan #2216, Jiraporn #2264
email: Kwanruan.L@LHBank.co.th, Jiraporn.Y@LHBank.co.th

Leadership Development (Facilitator Certify Workshop): The Power to Effectiveness



ภาพบรรยากาศโครงการพัฒนาผู้นำ การเรียนรู้ในรูปแบบ Classroom และ Virtual Classroom

นอกจากนี้ได้มีการจัดทำโครงการอบรมพัฒนาสมรรถนะผู้นำที่มุ่งเน้นในการบริหารทีมงานผ่านการทำ Group Coaching และ 1 on 1 Coaching ให้ผู้บริหารได้ใช้ทักษะการเป็นโค้ช โครงการดังกล่าวเน้นให้ความสำคัญกับบทบาทที่จำเป็นสำหรับผู้นำ ครบคลุม 6 Source ที่มีอิทธิพลต่อการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมและหลักการ/ทักษะการโค้ช ซึ่งมีเส้นทางการเรียนรู้และพัฒนาเป็นระยะเวลา 4 เดือน เพื่อให้ผู้นำสามารถนำสิ่งที่ได้จากการเรียนรู้ไปใช้ในการบริหารทีมได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การพัฒนาทักษะที่สำคัญและจำเป็นสำหรับผู้นำเป็นอีกทักษะหนึ่งที่จะนำพาผู้นำไปสู่ความสำเร็จ คือ ทักษะด้านการสื่อสาร (Communication with Impact) การสื่อสารที่มีประสิทธิภาพนำมาซึ่งความสำเร็จในการทำงาน การบริหารทีมด้วยหลักสูตร Story Telling มีกระบวนการเรียนรู้แบบ 70:20:10 ที่ประกอบด้วยการเรียนรู้ด้วยตนเอง (Self-Learning) ผ่าน Movie Learning ที่เป็นระบบ Interactive การจัด Group Coaching ร่วมกับ Executive Coach และการทำวิดีโอเล่าเรื่องของตนเอง ทำให้มั่นใจได้ว่าผู้นำจะได้ฝึกทักษะการเล่าเรื่องพร้อมรับคำแนะนำจาก Coach

ภาพยนตร์เพื่อการเรียนรู้รูปแบบใหม่ ที่ได้ทั้งสาระและความบันเทิง
ถือเป็น EDUTAINMENT ที่จะให้การเรียนรู้ ไม่ใช่เรื่องน่าเบื่ออีกต่อไป

ขั้นตอนการเรียนรู้

1 ภาพยนตร์

- เรียนรู้ด้วยตนเองผ่านภาพยนตร์ (MOVIE LEARNING)
- ภาพยนตร์แบ่งออกเป็น 9 ตอน ตอนละ 5-6 นาที
- สอดแทรกบทเรียนในทุกๆ ตอน
- แต่ละตอนมีคำถามให้ตอบ หากตอบผิดครบ 2 ครั้ง ระบบจะฉายตอนเดิมให้ดูซ้ำอีกครั้ง

2 โค้ชออนไลน์
Group Coaching

- โค้ชออนไลน์ 12 ครั้ง แบบสลับสัปดาห์ละ 1.5 ชั่วโมง
- กับ Executive Coach
- เตรียมเรื่องมาเล่าฝึกเล่ากับโค้ชในคลาส เพื่อรับคอมเมนต์และคำแนะนำ
- เรียนรู้การเล่าเรื่องผ่านเคสของเพื่อนร่วมคลาส
- เข้าร่วมการโค้ชไม่บ่อยกว่า 6 ครั้ง

3 ถ่ายวิดีโอ

- ถ่ายวิดีโอเล่าเรื่องของตนเอง
- ส่งวิดีโอให้โค้ชเพื่อรับ Feedback และไปประกาศนียบัตร

การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี

ธนาคารมุ่งเน้นให้การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีเป็นส่วนหนึ่งที่ส่งเสริมประสิทธิภาพการทำงาน รวมถึงการมีส่วนร่วมของพนักงาน โดยธนาคารให้พนักงานกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน และได้ทำการสื่อสารกระบวนการกำหนดตัวชี้วัด เพื่อให้การกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานสอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร รวมถึงให้ความรู้เกี่ยวกับการประเมินผลงาน เพื่อสร้างประสิทธิภาพให้กับกระบวนการประเมินผล

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินผลปฏิบัติงานประจำปีประกอบด้วยสองส่วนสำคัญ คือ พฤติกรรมคาดหวังขององค์กร (Potential) และผลการปฏิบัติงาน (KPI) ซึ่งได้กำหนดสัดส่วนระหว่างสองปัจจัยให้เหมาะสมในแต่ละระดับของพนักงาน และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการพัฒนาทรัพยากรบุคคล เพื่อให้เกิดความเหมาะสมและเกิดประสิทธิภาพสูงสุด

การกำหนดและบริหารค่าตอบแทน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการกำหนดและบริหารค่าตอบแทน เพื่อความเป็นธรรมและแข่งขันได้ ธนาคารมีนโยบายการปรับเงินเดือนและการจ่ายโบนัสประจำปีโดยอิงตามผลประกอบการและผลการปฏิบัติงาน และมีการปรับเงินเดือนรอบพิเศษ โดยใช้ผลสำรวจผลตอบแทนของพนักงานในธุรกิจเดียวกันหรือใกล้เคียงกันมาใช้ประกอบการพิจารณา เพื่อรักษาพนักงานที่ปฏิบัติงานได้ตามความคาดหวังให้คงอยู่กับธนาคาร

อัตราส่วนค่าตอบแทนในมิติหญิงชาย

อัตราส่วนผลตอบแทนพื้นฐานเมื่อเทียบหญิงชายเป็น 1 : 1

การสร้างความภาคภูมิใจในองค์กร

คุณค่าของพนักงานเป็นปัจจัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารจึงมีนโยบายมอบของที่ระลึกให้กับพนักงานที่อายุการปฏิบัติงานครบ 10 ปี เพื่อสร้างความภาคภูมิใจ สร้างบรรยากาศในการทำงาน และเป็นการสร้างขวัญและกำลังใจสำหรับความทุ่มเทของพนักงานที่อุทิศให้กับองค์กร โดยปี 2564 ได้จัดงานมอบของที่ระลึกแก่พนักงานที่ปฏิบัติงานครบ 10 ปี จำนวน 59 คน

ตารางแสดงจำนวนพนักงานที่มีอายุงานครบ 10 ปี

2564	2563	2562	2561
59 คน	44 คน	16 คน	43 คน



สร้างการตระหนักรู้ผ่านช่องทางการสื่อสาร

การสื่อสารเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กร การหล่อหลอม และสร้างการมีส่วนร่วมในการสร้างองค์กรให้ยั่งยืน บริษัทมีช่องทางในการสื่อสารภายในองค์กรที่หลากหลายและสะดวกในการเข้าถึง เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานได้รับรู้ข้อมูลข่าวสารภายในองค์กรได้อย่างทั่วถึง รวมทั้งมีการบริหารเนื้อหาและช่องทางการสื่อสาร เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการสร้างการรับรู้และสร้างทัศนคติในค่านิยมร่วมกัน โดยแบ่งประเภทของสื่อเป็น 2 แบบ ดังนี้

1. สื่อออนไลน์ เช่น Website LINE Facebook YouTube LHFG People Connect Intranet และ LHFG People Connect Application (PacD)

2. สื่อออฟไลน์ เช่น สื่อสิ่งพิมพ์ประเภทต่างๆ สื่อที่อยู่ตามสาขาของธนาคาร และจดหมายที่ส่งตรงถึงลูกค้า การทำกิจกรรมที่สื่อสารเสริมสร้างความภาคภูมิใจ ความมีส่วนร่วมผ่านกิจกรรม On Site Development ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อสื่อสารทิศทางนโยบายของธนาคาร และเป็นการกระชับความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานที่ปฏิบัติงานประจำอยู่ในสาขาต่างๆ ทั่วประเทศ

การจัดสวัสดิการ และการสร้างความมีส่วนร่วมของพนักงาน

ธนาคารมุ่งหวังให้พนักงานทุกคนมีสุขภาพทั้งกายและจิตใจ จึงจัดให้มีสวัสดิการที่ครอบคลุม และมีการทบทวนเพื่อให้เหมาะกับปัจจุบัน รวมทั้งมีการจัดกิจกรรมส่งเสริมสุขภาพ การตรวจสุขภาพประจำปี การฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่ การมอบส่วนลดพิเศษให้กับครอบครัวของพนักงานที่มีความประสงค์จะทำการฉีดวัคซีนหรือตรวจสุขภาพ รวมถึงการฉีดวัคซีนป้องกันเชื้อไวรัสโคโรนา โดยไม่มีค่าใช้จ่าย



การจัดสวัสดิการ

สวัสดิการที่ดีเป็นปัจจัยสำคัญต่อขวัญและกำลังใจของพนักงาน ธนาคารสร้างระบบค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมและเป็นธรรม เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยให้สวัสดิการต่างๆ ดังนี้

- เครื่องแบบพนักงาน
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- ค่ารักษาพยาบาล ทันตกรรม และการตรวจสุขภาพ
- ประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อรถยนต์ อัตราดอกเบี้ยต่ำ

สภาพแวดล้อมที่ดีและความปลอดภัยในการทำงาน

การสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดีเพื่อให้พนักงานมีความปลอดภัยในการทำงาน ธนาคารได้ตั้งคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน (SHE : Safety Healthy Environment) เพื่อเป็นกลไกในการขับเคลื่อนนโยบายและแผนความปลอดภัยและสุขอนามัยให้พนักงานมีความปลอดภัยขณะทำงาน ดังนี้

- การสื่อสารให้ความรู้และสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับความปลอดภัยในสถานที่ทำงานผ่านช่องทางการสื่อสารต่างๆ
- การซ้อมหนีไฟประจำปี



- การจัดตั้ง SHE Hotline เพื่อรับแจ้งเหตุความไม่ปลอดภัยต่างๆ พร้อมประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้การช่วยเหลือ ทั้งนี้ 2564 ไม่มีพนักงานได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน

ตารางแสดงจำนวนพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน

	2564	2563	2562	2561
จำนวนพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน (คน)	0	0	0	0

- CARE Project กิจกรรมดูแลความปลอดภัยและการส่งเสริมสุขภาพ

ธนาคารจัดให้มีการสื่อสารด้านสุขภาพและความปลอดภัย รวมถึงการสื่อสารเพื่อกระตุ้นเตือนเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อสุขภาพและความปลอดภัย รวมทั้งจากสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนาที่ยังคงมีอย่างต่อเนื่อง ธนาคารจึงได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบการทำงาน โดยปรับให้พนักงานส่วนหนึ่งไปปฏิบัติงานที่ศูนย์สำรอง และอีกส่วนหนึ่งปฏิบัติงานจากที่บ้าน ทั้งนี้เพื่อดูแลพนักงานให้มีความปลอดภัยและความสะดวกในการปฏิบัติงาน โดยจัดให้มีรถรับส่งพนักงานกรณีไปปฏิบัติงานที่ศูนย์สำรอง การมอบหน้ากากอนามัย และเจลล้างมือ รวมทั้งได้สื่อสารมาตรการเฝ้าระวังการระบาดของไวรัสโคโรนา การป้องกันการรักษาสุขภาพ ผ่านช่องทาง LHFG People Connect Application

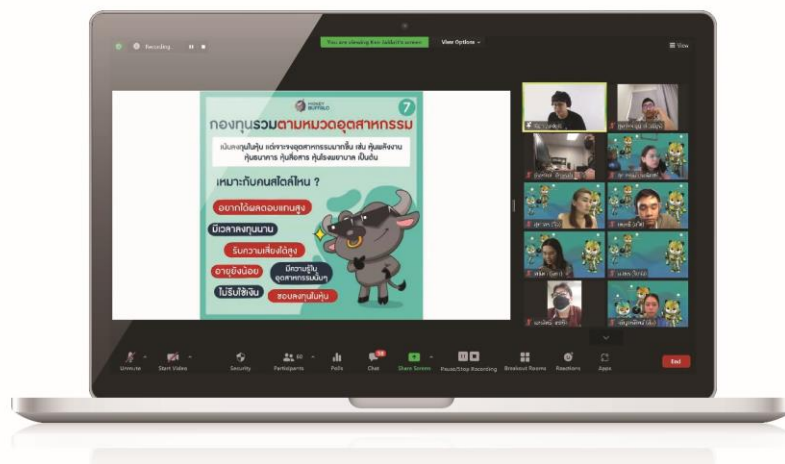
การส่งมอบกล่อง Welcome Back Box เพื่อมอบให้กับพนักงานทุกคน แทนความคิดถึงและความห่วงใย



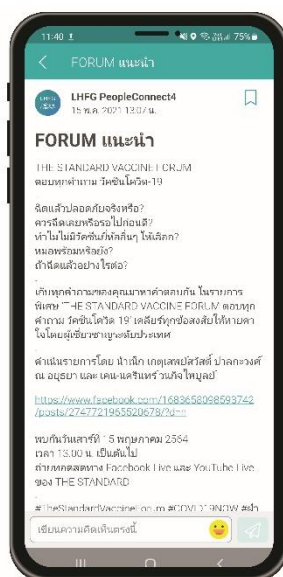
การจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมสุขภาพพนักงาน Virtual Activity : Yoga



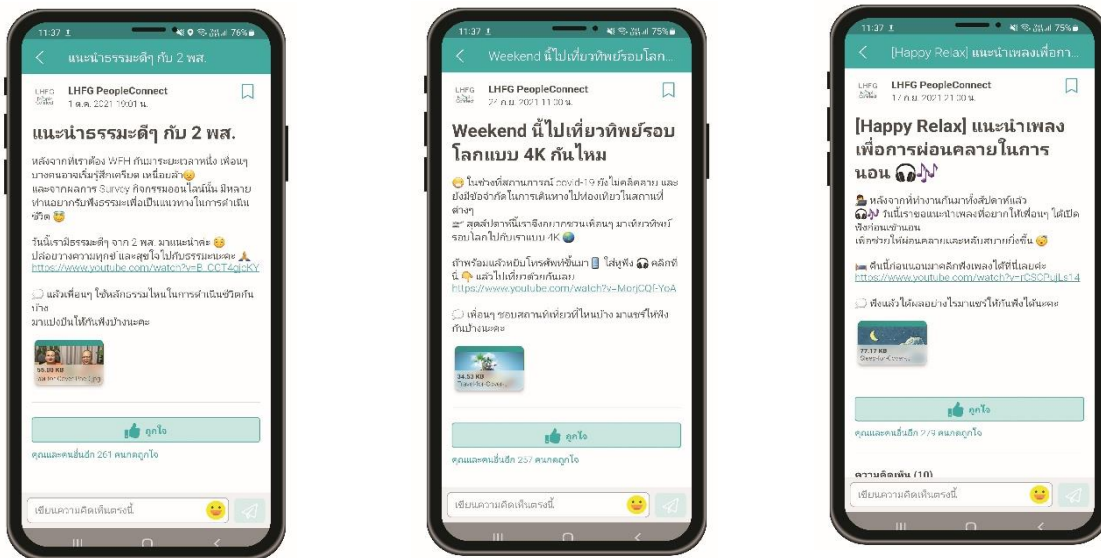
การให้ความรู้ด้านการบริหารการเงินอย่างมีประสิทธิภาพของพนักงาน Virtual Classroom : LH Bank Fin Design



การให้ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับไวรัสโคโรนาและการดูแลสุขภาพ



การแนะนำสาระความบันเทิงเพื่อสร้างความผ่อนคลายให้กับพนักงาน



ธุรกิจการเงินเป็นธุรกิจที่อิงกับภาวะเศรษฐกิจการเงินของประเทศ จึงทำให้ผลกระทบของการดำเนินธุรกิจสามารถส่งผลต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจและการลงทุนต่างๆ ในวงกว้างกว่าธุรกิจประเภทอื่น กลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จึงดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพควบคู่ไปกับความรับผิดชอบต่อสังคมโดยเฉพาะความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคที่ให้ความสำคัญเป็นอันดับต้นๆ

กลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ คำนึงถึงผลประโยชน์และสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าเป็นสำคัญ โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพและตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มทุกระดับ มีการพัฒนาด้านต่างๆ เพื่อให้ลูกค้ามีความคล่องตัวในการใช้บริการ มีการนำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ชัดเจน ถูกต้องแม่นยำ และมีช่องทางการค้นหาข้อมูลผลิตภัณฑ์และรายการส่งเสริมการขายที่หลากหลายและสามารถเข้าถึงได้ง่าย เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงข้อมูลเพื่อศึกษารายละเอียดเพื่อประกอบการตัดสินใจ รวมทั้ง ให้ความสำคัญและดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)

สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภค

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ได้ประกาศสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภคเพื่อให้ผู้บริโภคได้รับรู้ถึงสิทธิที่พึงได้รับจากการใช้บริการ ผ่านช่องทางเว็บไซต์ของธนาคาร ดังนี้

สิทธิของผู้บริโภค	ผลิตภัณฑ์	บุคลากรหรือกระบวนการ
1.สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง	• ผู้บริโภคต้องได้รับการชี้แจงถึงความแตกต่างระหว่างผลิตภัณฑ์หลักของธนาคารกับผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และประกันภัยที่ชัดเจน • ผู้บริโภคต้องได้รับข้อมูลรายละเอียดผลิตภัณฑ์ความเสี่ยง เงื่อนไข ผลตอบแทน เช่น ในรูปแบบของ APR (Annual Percentage Rate) หรือ IRR (Internal Rate of Return) และสมมติฐานที่เกี่ยวข้อง • ผู้บริโภคต้องได้รับข้อมูลการโฆษณาหรือการใช้สื่อทางการตลาดในการส่งเสริมการขายอย่างถูกต้องและเหมาะสม	• ผู้บริโภคต้องได้รับเอกสารสรุปข้อมูลสำคัญประกอบการเสนอขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัย (Fact Sheet) ที่ระบุลักษณะพิเศษและความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ด้วยถ้อยคำที่กระชับ เข้าใจง่าย ตามรูปแบบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพื่อประกอบการตัดสินใจซื้อผลิตภัณฑ์
2.สิทธิที่จะเลือกซื้อผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างอิสระ		• ผู้บริโภคมีสิทธิตัดสินใจลงทุนอย่างอิสระและสามารถปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยได้ • ผู้บริโภคมีสิทธิปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยควบคู่กับผลิตภัณฑ์ของธนาคาร และธนาคารต้องให้สิทธิแก่ผู้บริโภคในการเลือกซื้อหรือไม่ซื้อผลิตภัณฑ์ดังกล่าว • ผู้บริโภคมีสิทธิให้คำยินยอมหรือปฏิเสธการเปิดเผยข้อมูลตามเอกสารหนังสือให้ความยินยอม ซึ่งแยกออกจากสัญญาการซื้อผลิตภัณฑ์
3.สิทธิที่จะร้องเรียนเพื่อความเป็นธรรม		• ผู้บริโภคมีสิทธิร้องเรียนทุกสาขาของธนาคารที่ขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัย (Point of Sale) โดยต้องได้รับหลักฐานว่าธนาคารได้รับเรื่องร้องเรียนแล้ว • ผู้บริโภคสามารถสอบถามข้อมูลเพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์จากศูนย์ข้อมูลผู้บริโภค (Call Center) ของธนาคารผู้ขาย
4.สิทธิที่จะได้รับการพิจารณาค่าชดเชยหากเกิดความเสียหาย		• ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับการชดเชยตามความเหมาะสม หากพิสูจน์แล้วว่าธนาคารไม่ได้ปฏิบัติตามแนวนโยบายการขายผลิตภัณฑ์ที่ดี โดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อ เป็นเหตุให้ผู้บริโภคได้รับความเสียหาย

การปฏิบัติต่อผู้บริโภค

ธนาคารได้ดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process) มาอย่างต่อเนื่อง โดยการยึดแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน และพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางธุรกิจ จนกลายเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงาน การพัฒนาผลิตภัณฑ์ ตลอดจนมาตรฐานการบริการต่างๆ โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อลดผลกระทบด้านลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียในทุกมิติควบคู่ไปกับการสร้างจิตสำนึกและทัศนคติที่ดีให้เกิดขึ้นทั้งองค์กรตั้งแต่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

ธนาคารได้พัฒนาระบบการทำงานโดยกำหนดระเบียบและคู่มือปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐาน การจัดโครงสร้างองค์กร และการแบ่งแยกหน้าที่ของหน่วยงานอย่างเหมาะสม (Three Lines of Defense) มีขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน มีระบบงานที่รวดเร็ว มีความถูกต้องแม่นยำ มีการควบคุมการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ มีระบบงานที่ทำให้พนักงานและหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องมีความเข้าใจที่ถูกต้องตรงกัน ช่วยลดข้อผิดพลาด สามารถตรวจสอบ ติดตามและประเมินผลได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้าเป็นสำคัญ อาทิ

- การดูแลบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่ไม่มีการเคลื่อนไหวติดต่อกันเกินกว่า 1 ปี ธนาคารจะแจ้งยอดเงินคงเหลือและเงื่อนไขการตัดชำระค่าบริการรักษาสัญชีให้ลูกค้ารับทราบล่วงหน้า 30 วัน

- การติดตามทวงหนี้และบริหารหนี้ ผู้ติดตามหนี้ต้องแสดงตัวต่อลูกค้าโดยแจ้งชื่อและวัตถุประสงค์ในการติดต่อ ให้ลูกค้าได้รับทราบอย่างถูกต้องเหมาะสมและในกรณีที่ผู้ติดตามหนี้ติดต่อกับลูกค้าโดยตรง (Face to Face) ต้องแสดงเอกสาร ซึ่งแสดงให้เห็นว่าตนได้รับอนุญาตจากธนาคารให้ติดตามทวงถามหนี้แทนด้วย รวมทั้งได้กำหนดเวลาและความถี่ในการติดตาม ทวงถามหนี้ที่เหมาะสม ตลอดจนมีกระบวนการควบคุมดูแลการติดตามทวงถามหนี้และบริหารหนี้ ให้เป็นไปตามกฎหมายและ แนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

- การเผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วนตามความเป็นจริง ไม่บิดเบือน แสดงรายละเอียดเงื่อนไข ที่เข้าใจง่าย และเปิดเผยข้อตกลงและเงื่อนไขการให้บริการ และมีวิธีปฏิบัติในการให้ลูกค้าแสดงการยอมรับข้อตกลงและเงื่อนไข ก่อนการตัดสินใจใช้บริการ

- การเผยแพร่ประกาศอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ ล่วงหน้าก่อนที่จะมีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้ลูกค้า รับทราบประกอบการตัดสินใจในการใช้บริการ ซึ่งการเผยแพร่จะกระทำโดยการติดประกาศ ประกาศผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร www.lhbank.co.th ซึ่งในประกาศจะระบุอัตราดอกเบี้ยตามวงเงินและประเภทลูกค้า รายละเอียดและเงื่อนไขของผลิตภัณฑ์นั้นๆ ไว้อย่างชัดเจนเพื่อลูกค้าสามารถใช้ประกอบการตัดสินใจ

ธนาคารจัดให้มีพนักงานที่มีความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อสามารถให้ข้อมูลต่างๆ ได้อย่างถูกต้อง รวดเร็วและ ลดการติดขัดในการใช้บริการเพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า โดย Call Center ที่ให้บริการปรึกษาตลอด 24 ชั่วโมง โทร. 1327

ธนาคารจัดให้มีช่องทางรับเรื่องร้องเรียน แนะนำ ดิชม โดยมีหน่วยงานที่เป็นอิสระในการรับข้อร้องเรียน และ ดำเนินการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียน มีการจัดเก็บข้อมูลเพื่อนำมาพัฒนา ปรับปรุงการปฏิบัติงานและการให้บริการให้ดียิ่งขึ้น โดยธนาคาร ได้เปิดช่องทางรับเรื่องร้องเรียนหลายช่องทาง ได้แก่

- สำนักงานใหญ่หรือสาขาของธนาคาร
- Call Center : 1327
- Website : www.lhbank.co.th
- Official Facebook Fanpage

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดูแลข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้าโดยไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปเปิดเผย เว้นแต่ ได้รับความยินยอมจากลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

การวิจัยและวัดระดับความพึงพอใจของลูกค้า

ธนาคารวัดระดับความพึงพอใจของลูกค้าในการให้บริการของพนักงานสาขาโดยการสุ่มโทรศัพท์สอบถาม และรับฟัง ข้อเสนอแนะหลังจากลูกค้าที่มาใช้บริการที่สาขา เพื่อนำไปปรับปรุงและพัฒนาการให้บริการของพนักงานสาขาเพื่อเพิ่มความพึงพอใจ ให้กับลูกค้า

การให้บริการบัญชีเงินฝากเพื่อการเข้าถึงบริการทางการเงินขั้นพื้นฐาน

ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ภายใต้แนวคิดการส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินทุกภาคส่วนเพื่อสนับสนุนให้เศรษฐกิจเติบโตอย่างยั่งยืนและทั่วถึง ส่งเสริมให้ประชาชน อาทิ ผู้สูงอายุ หรือ ผู้พิการ ฯลฯ เพื่อให้เข้าถึงบริการทางการเงินได้สะดวก และด้วยต้นทุน ที่ต่ำกว่า อันจะเป็นกลไกสำคัญในการเป็นจุดเริ่มต้นที่ประชาชนจะได้เรียนรู้เกี่ยวกับการบริหารการเงินขั้นพื้นฐาน ส่งเสริมให้ประชาชนได้เข้าถึงและใช้บริการทางการเงินมากขึ้นตลอดจนส่งเสริมทัศนคติในการออม ของประชาชน และสามารถต่อยอดไปใช้บริการผลิตภัณฑ์อื่นได้

หลักเกณฑ์การเปิดบัญชีเงินฝากพื้นฐาน (Basic Banking Account) ดังนี้

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

กรณีสมัครบัตรเอทีเอ็ม/บัตรเดบิต มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนให้บุคคลธรรมดาที่มีสิทธิได้รับสิทธิประโยชน์ภายใต้บัตรสวัสดิการแห่งรัฐ และถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐที่ยังไม่หมดอายุ หรือผู้ที่มีสัญชาติไทยที่มีอายุ 65 ปีขึ้นไปสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้มากขึ้น ธนาคารได้แนะนำการเปิดบัญชีเงินฝากพื้นฐานตามวัตถุประสงค์ของรัฐบาลอย่างต่อเนื่อง

คุณสมบัติผู้เปิดบัญชี

- บุคคลธรรมดาที่ถือบัตรโครงการสวัสดิการแห่งรัฐที่ยังไม่หมดอายุ หรือผู้มีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไป
- ผู้ได้รับเงินอุดหนุนเพื่อการเลี้ยงดูเด็กแรกเกิด โดยเด็กต้องมีอายุตั้งแต่แรกเกิดจนถึง 3 ปี
- ผู้ได้รับเบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ
- ผู้ได้รับเบี้ยความพิการ
- ผู้ได้รับค่าตอบแทนอาสาสมัครสาธารณสุขประจำหมู่บ้าน (อสม.)
- ผู้ที่ได้รับสิทธิสวัสดิการสังคมอื่นๆ

บัญชีเงินฝากดังกล่าวข้างต้นสามารถเข้าร่วมกับบริการอื่นๆ ของธนาคาร เช่น

- บริการ LH Bank PromptPay
- บริการผ่านบัตร Debit
- บริการ Mobile Application LH Bank M Choice
- บริการชำระหรือหักบัญชีค่าสาธารณูปโภคต่างๆ



กระบวนการหาข้อยุติและการแจ้งผลให้ผู้ร้องเรียนรับทราบตามมาตรฐานการให้บริการ (Service Level Agreement : SLA)

ธนาคารได้กำหนดมาตรฐานการให้บริการ (Service Level Agreement : SLA) เพื่อกำหนดระยะเวลาดำเนินการของบริการทางการเงินต่างๆ สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา รายย่อย โดยครอบคลุมบริการด้านสินเชื่อ ด้านเงินฝาก ด้านบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ และด้านบริการทั่วไป เพื่อเป็นการยกระดับมาตรฐานการให้บริการทางการเงิน ตลอดจนกำหนดมาตรฐานในการรับและดูแลเรื่องร้องเรียนของลูกค้าซึ่งจะเป็นการช่วยลดเรื่องร้องเรียน ซึ่งเป็นความมุ่งมั่นที่จะให้บริการอย่างมีประสิทธิภาพ และตอบสนองความต้องการของลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่สะดวก รวดเร็ว และทราบถึงการดำเนินการของธนาคาร มาตรฐานการให้บริการดังกล่าวได้คำนึงถึงความถูกต้องและครบถ้วนของข้อเท็จจริง และ/หรือข้อมูล รวมถึงความร่วมมือของลูกค้า เหตุสุดวิสัย เหตุการณ์ที่ไม่สามารถป้องกันได้ และ/หรือเหตุการณ์ที่ต้องปฏิบัติตามแผนรองรับการดำเนินการธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

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

1. ด้านการรับและดูแลเรื่องร้องเรียน ได้แก่

- การยืนยันการรับเรื่องร้องเรียนผ่านช่องทางการร้องเรียนต่างๆ
- การแจ้งข้อยุติหรือความคืบหน้าในการดำเนินการเพื่อแก้ไขเรื่องร้องเรียนสำหรับทุกช่องทางการร้องเรียน

2. ด้านสินเชื่อสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา รายย่อย ได้แก่

- การไถ่ถอนหลักประกัน
- การโอนกรรมสิทธิ์ให้ผู้เช่าซื้อรถยนต์/รถจักรยานยนต์เมื่อชำระหนี้เสร็จสิ้น
- การพิจารณาสินเชื่อ โดยธนาคารจะแจ้งผลการพิจารณาให้ลูกค้าทราบ
- การออกหนังสือยืนยันการชำระหนี้เสร็จสิ้น
- การขอตรวจสอบสถานะบัญชีสินเชื่อ

3. ด้านเงินฝาก ได้แก่

- การทำธุรกรรมฝาก/ถอนเงินสดผ่านเครื่อง ATM / CDM กรณีภายในธนาคารเดียวกันและกรณีต่างธนาคาร แต่เกิดข้อผิดพลาด ไม่ได้รับเงินหรือยอดเงินไม่ตรงกับที่ทราบบัญชี (ไม่รวมกรณีที่สงสัยว่าเป็นการทุจริต)
- การทำธุรกรรมโอนเงิน หรือเติมเงินเข้ากระเป๋าสตางค์อิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ATM / CDM / Internet / Mobile Banking แต่เกิดข้อผิดพลาดระบบขัดข้องไม่ได้รับเงิน ธนาคารจะตรวจสอบ แจ้งผล และปรับปรุงรายการให้ถูกต้อง
- การขอตรวจสอบรายการโอนเงินผิดบัญชี การโอนเงินภายในธนาคารเดียวกันและโอนเงินต่างธนาคาร หรือเติมเงินเข้ากระเป๋าสตางค์อิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ผิดบัญชี (ไม่รวมกรณีที่สงสัยว่าเป็นการทุจริต) ธนาคารจะตรวจสอบ และแจ้งผลการติดตามให้ลูกค้าทราบ

4. ด้านบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่

- การอายัดบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่ บัตรเอทีเอ็ม และบัตรเดบิต
- การทักท้วงการชำระเงินของผู้ถือบัตรเดบิต
- การตรวจสอบรายการใช้บัตรเดบิต ณ จุดขายภายในประเทศ และการคืนเงินแก่ผู้ถือบัตร

5. ด้านบริการทั่วไป ได้แก่

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

การกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)

ธนาคารให้ความสำคัญและส่งเสริมให้ดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) เพื่อดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยมุ่งหมายให้ลูกค้ามีความเชื่อมั่นว่า

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



ธนาคารให้ความสำคัญในการร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนตามหลักธรรมาภิบาล ควบคู่กับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ธนาคารได้ร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการทำกิจกรรมเพื่อสังคมโดยเน้นความยั่งยืนเป็นสำคัญ

ธนาคารได้ดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และเข้าไปมีส่วนร่วมสนับสนุน ช่วยเหลือในกิจกรรมเพื่อส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตของสังคมในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง รวมถึงการสนับสนุนให้พนักงานในองค์กรเข้าไปมีส่วนร่วมในการเป็นจิตอาสาในการช่วยเหลือและสร้างประโยชน์ผ่านกิจกรรมด้านต่างๆ รวมถึงการสนับสนุนกิจกรรมของหน่วยงานภาครัฐและเอกชน โดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสังคมและชุมชนให้สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development)

ธนาคารได้สนับสนุนและส่งเสริมการพัฒนาสังคมและชุมชนอย่างต่อเนื่อง โดยมีโครงการและกิจกรรมเพื่อสังคมที่ธนาคารให้การสนับสนุนครอบคลุม 3 ด้าน ได้แก่

1. ด้านการพัฒนาเยาวชนและการศึกษา
2. ด้านสังคมและการพัฒนาคุณภาพชีวิต
3. ด้านอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม

1. ด้านการพัฒนาเยาวชนและการศึกษา

ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนกิจกรรมที่เน้นด้านการศึกษาอย่างยั่งยืน ด้วยเล็งเห็นว่าการศึกษาคือเป็นพื้นฐานของความสำเร็จในทุกๆ ด้าน ธนาคารจึงให้ความสำคัญของการส่งเสริมด้านการศึกษา การพัฒนาความรู้ ความสามารถและคุณภาพของเยาวชนไทยมาอย่างต่อเนื่อง อาทิ การจัดทำโครงการสนับสนุนทุนการศึกษาทั่วประเทศ โดยมีจุดประสงค์เพื่อส่งเสริมเยาวชนที่เรียนดี มีความสามารถ มีความมุ่งมั่น ศึกษาต่อในระดับชั้นที่สูงขึ้นแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ ได้มีโอกาส ศึกษาต่อ การจัดทำโครงการ “ส่งหนังสือ สื่อความรู้ สู่กรมราชทัณฑ์” โดยให้พนักงานและลูกค้าร่วมบริจาคหนังสือเพื่อส่งเสริมความรู้ให้แก่ผู้ต้องขัง โครงการปฏิทินเก่าเราขอ เพื่อมอบให้กับโรงเรียนสอนคนตาบอดกรุงเทพ นำไปใช้ประโยชน์ในการผลิตสื่อการเรียนการสอนหนังสือ อักษรเบรลล์ และสมุดจดบันทึกให้กับนักเรียนที่พิการทางสายตา



มอบหนังสือให้แก่กรมราชทัณฑ์ เพื่อใช้เป็นสื่อการเรียนรู้และพัฒนาตนเองของผู้ต้องขัง
การดำเนินโครงการมอบหนังสือเพื่อการเรียนรู้ให้แก่กรมราชทัณฑ์

ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
จำนวน 1,030 เล่ม	จำนวน 1,340 เล่ม	จำนวน 1,625 เล่ม

● โครงการสนับสนุนทุนการศึกษา

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการศึกษาและการพัฒนาเยาวชนที่เป็นกำลังหลักและแรงขับเคลื่อนที่สำคัญของประเทศในระยะยาว ธนาคารจึงดำเนินโครงการสนับสนุนทุนการศึกษา เพื่อเยาวชนที่เรียนดี มีความสามารถ มีความมุ่งมั่นที่จะศึกษาต่อได้มีโอกาสศึกษาต่อจนจบระดับชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย อีกทั้งเพื่อเป็นการปลูกฝังค่านิยมให้เยาวชนเห็นคุณค่าและความสำคัญของการศึกษา อีกทั้งเป็นการเพิ่มกำลังทรัพยากรมนุษย์ที่มีคุณภาพอย่างยั่งยืน

วัตถุประสงค์ในการดำเนินการ

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

ลักษณะของทุนการศึกษา

- เป็นทุนที่ให้แก่นักเรียนระดับมัธยมศึกษาตอนต้นถึงมัธยมศึกษาตอนปลายที่มีผลการเรียนสะสมดี เกรดเฉลี่ย 2.60 ขึ้นไป และมีความประพฤติดี
- แบ่งพื้นที่ให้ทุนการศึกษาให้กับเยาวชนที่อยู่ในโรงเรียนพื้นที่ใกล้เคียงกับสาขาธนาคารทั้ง 6 ภูมิภาค
- เป็นผู้ด้อยโอกาสเนื่องจากครอบครัวยากจนหรือขาดบุพการี หรืออยู่ในอุปการะของบุคคลอื่นซึ่งผู้อุปการะมีฐานะยากจนหรือเป็นผู้ที่อยู่ในความดูแลอุปถัมภ์ของสถานสงเคราะห์หรือมูลนิธิต่างๆ

รายชื่อโรงเรียนในโครงการสนับสนุนทุนการศึกษา ปี 2564 ได้แก่

- โรงเรียนอนุราชประสิทธิ์ กรุงเทพมหานคร
- โรงเรียนธัญรัตน์ จังหวัดปทุมธานี
- โรงเรียนชื่นชมพิทยาคาร จังหวัดมหาสารคาม
- โรงเรียนหัวหินวิทยาคม จังหวัดประจวบคีรีขันธ์
- โรงเรียนภูเก็ทวิทยาลัย จังหวัดภูเก็ต
- โรงเรียนสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่

ผลการดำเนินงานด้านการพัฒนาเยาวชนและการศึกษา

- ทุนการศึกษาต่อเนื่องประจำปี 2564 : จำนวน 72 ทุน สถาบันการศึกษา 6 แห่ง จำนวนเงิน 576,000 บาท
- สำรวจติดตามประเมินผลการศึกษา ปี 2564 จำนวน 2 ครั้ง นักเรียนที่ติดตามผลนักเรียนส่วนใหญ่มีฐานะค่อนข้างยากจน พ่อแม่หย่าร้างและอยู่กับญาติ ฐานะทางบ้านมีรายได้น้อย อาศัยพำนักทั่วไป และระดับการศึกษาจากการติดตามส่วนใหญ่อยู่ในเกณฑ์ปานกลางถึงดี

ภาพกิจกรรมการมอบทุนการศึกษา



โรงเรียนธัญรัตน์ จังหวัดปทุมธานี



โรงเรียนภูเก็ตวิทยาลัย จังหวัดภูเก็ต



โรงเรียนสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่



โรงเรียนชื่นชมพิทยาคาร จังหวัดมหาสารคาม

ค่าใช้จ่ายการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม

กิจกรรม	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
มอบทุนการศึกษาต่อเนื่อง	606,000	462,000	318,000
สนับสนุนกิจกรรมทางสังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล	1,200,000	1,168,000	1,112,000

โครงการมอบคอมพิวเตอร์มือสอง

ธนาคารให้ความสำคัญในการเติมเต็มช่องว่างทางการศึกษาให้ครอบคลุมเพื่อระบบการศึกษาของไทยไม่ว่าในเมืองหรือชนบท ธนาคารจึงได้จัดทำโครงการมอบคอมพิวเตอร์มือสองเพื่อนำคอมพิวเตอร์และ Notebook ที่มีสภาพดีและพร้อมใช้งานมอบให้แก่มูลนิธิ โรงเรียนต่างๆ ที่ขาดแคลน เพื่อใช้เป็นแหล่งการเรียนรู้ ศึกษาค้นคว้าข้อมูลได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ และเกิดประโยชน์สูงสุด เพื่อเตรียมพร้อมให้คนไทยเข้าสู่สังคมแห่งภูมิปัญญาและการเรียนรู้ (Knowledge Based Society)

การดำเนินโครงการมอบคอมพิวเตอร์มือสอง

ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
จำนวน 40 เครื่อง	จำนวน 40 เครื่อง	จำนวน 30 เครื่อง



มอบคอมพิวเตอร์มือสองให้ศูนย์การศึกษาพิเศษ จังหวัดปทุมธานี



มอบคอมพิวเตอร์มือสองให้ศูนย์การศึกษาพิเศษ จังหวัดนครปฐม



มอบคอมพิวเตอร์มือสองให้ศูนย์การศึกษาพิเศษ จังหวัดสมุทรปราการ

โครงการปฏิทินเก่าเราขอ

ธนาคารเปิดรับบริจาคปฏิทินตั้งโต๊ะที่ไม่ใช้แล้วจากผู้บริหารและพนักงานเพื่อมอบให้กับโรงเรียนสอนคนตาบอดกรุงเทพฯ นำไปใช้ประโยชน์ในการผลิตสื่อการเรียนการสอน หนังสืออักษรเบรลล์ และสมุดจดบันทึกให้กับนักเรียนที่พิการทางสายตา

การดำเนินโครงการมอบปฏิทินให้โรงเรียนสอนคนตาบอดกรุงเทพฯ

ปี 2564	ปี 2563
จำนวน 1,250 เล่ม	จำนวน 1,450 เล่ม

2. ด้านสังคมและการพัฒนาคุณภาพชีวิต

การดำเนินงานเพื่อสังคมของธนาคารมุ่งเน้นการสนับสนุนโครงการที่ช่วยส่งเสริมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง เน้นผลลัพธ์ที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงเชิงบวกให้แก่ชุมชนในสังคมผ่านรูปแบบการสนับสนุนที่หลากหลาย ได้แก่ การสนับสนุนงบประมาณ การมอบสิ่งของ การให้ความช่วยเหลือในยามฉุกเฉิน การทำกิจกรรมจิตอาสาของพนักงาน รวมถึงกิจกรรมภายในของพนักงานที่ร่วมบริจาคเงินและสิ่งของให้แก่สาธารณกุศลต่างๆ ตลอดจนถ่ายทอดทักษะความรู้ โดยร่วมกับพันธมิตรภาคีเครือข่าย กลุ่มลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ในพื้นที่ที่ธนาคารดำเนินธุรกิจ ด้วยเชื่อว่าการทำสาธารณประโยชน์ไม่สามารถทำเพียงลำพังได้ ต้องอาศัยความร่วมมือกันจึงจะเกิดผลอย่างเป็นรูปธรรม ช่วยแก้ไขปัญหาและสร้างการเปลี่ยนแปลงที่ดีให้แก่สังคม เพื่อเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน อาทิ การเชิญชวนพนักงาน และลูกค้า ร่วมบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยต่างๆ รวมถึงการร่วมกิจกรรมสนับสนุน การต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อกระตุ้นให้สังคมไทยร่วมมือกันต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ รวมถึงการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)

● ด้านกิจกรรมรวมพลังจิตอาสาเพื่อพัฒนาสังคม

จากสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา ธนาคารให้ความสำคัญกับสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน จึงตั้งคณะทำงานติดตามการระบาดของไวรัสโคโรนา เพื่อนำข้อมูลมาประกอบการออกมาตรการต่างๆ อาทิ การให้พนักงานทำงานจากบ้าน (Work from Home) หรือการเหลื่อมเวลาการเข้าออกงานและพักกลางวัน เพื่อลดการแออัดในการใช้สถานที่ รวมถึงมาตรการเว้นระยะห่างในสถานที่ทำงาน (Social Distancing) นอกจากนี้ยังได้มีการเตรียมพร้อมด้านสถานที่และสุขอนามัยต่างๆ อาทิ ดูแลทำความสะอาดเครื่องปรับอากาศ ติดตั้งเครื่องฟอกอากาศเพิ่มเติม หรือติดตั้งหลอดดูดอากาศเพื่อช่วยให้อากาศหมุนเวียนและถ่ายเทได้สะดวก แบ่งพื้นที่ SAFE ZONE โดยก่อนเข้าบริเวณได้เพิ่มการคัดกรอง เช่น มีการตรวจวัดอุณหภูมิ บริการเจลล้างมือ และการใส่หน้ากากอนามัยก่อนเข้าพื้นที่

การช่วยเหลือลูกค้าสินเชื่อบริษัทที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ ภัยแล้ง และการระบาดของไวรัสโคโรนา โดยได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่มธุรกิจและลูกค้ารายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนให้กับลูกค้า อีกทั้งเพื่อช่วยคลายความวิตกกังวลและให้ลูกค้ามีความพร้อมที่จะดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง อาทิ

- มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้สินเชื่อบริษัท (สำหรับลูกหนี้ที่ไม่เป็น NPL) ที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโคโรนา ตามมาตรการความช่วยเหลือฟื้นฟูอย่างยั่งยืน ดังนี้
 - ลดค่างวดโดยขยายระยะเวลาการชำระหนี้
 - พักชำระหนี้เงินต้น
 - ปรับเงื่อนไขการผ่อนชำระ
 - อื่นๆ ตามความเหมาะสม



• มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโคโรนา (สำหรับลูกหนี้ที่ยังไม่เป็น NPL) ดังนี้

- มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล
ลดค่างวดโดยการขยายระยะเวลาการชำระหนี้และคิดดอกเบี้ยในอัตราไม่เกินร้อยละ 22 ต่อปี
- มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน
ลดค่างวดโดยการขยายระยะเวลาการชำระหนี้



จากสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนาที่เกิดขึ้นในหลายพื้นที่ทั่วประเทศ ทำให้หน่วยงานภาครัฐและเอกชน รวมถึงโรงพยาบาลต่างๆ ต้องเผชิญกับปัญหาการขาดแคลนเตียงสำหรับใช้รองรับผู้ป่วยจำนวนมาก ธนาคารมีความห่วงใยและเห็นความจำเป็นเร่งด่วนของการขาดแคลน จึงได้มอบเตียงสนามกระดาษสำหรับใช้รองรับผู้ป่วยให้แก่หน่วยงานต่างๆ ที่ขาดแคลนจำนวน 10 แห่ง ได้แก่

1. หน่วยบัญชาการสงครามพิเศษ จ. ลพบุรี
2. โรงพยาบาลสมเด็จพระราชเทวี ณ ศรีราชา จ. ชลบุรี
3. โรงพยาบาลสนามพลังแผ่นดิน 3
4. ศูนย์พักคอยนครปฐมอุ่นใจ จ. นครปฐม
5. โรงพยาบาลสนามจังหวัดสมุทรสงคราม จ. สมุทรสงคราม
6. โรงพยาบาลขุนหาญ จ. ศรีสะเกษ
7. องค์การบริหารส่วนจังหวัดพะเยา จ. พะเยา
8. โรงพยาบาลสมเด็จพระยุพราชเดชอุดม อ. เดชอุดม จ. อุบลราชธานี
9. ศูนย์พักคอยโรงเรียนผาสุภกนิ์จักรมิตรภาพที่ 116 จ. นนทบุรี
10. มูลนิธิโรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้าฯ



มอบเตียงสนามกระดานเพื่อหน่วยบัญชาการสงครามพิเศษ จ. ลพบุรี



มอบเตียงสนามกระดาน โรงพยาบาลสนามพลังแผ่นดิน 3



มอบเตียงสนามกระดานศูนย์พักคอยนครปฐมอุ่นใจ จ. นครปฐม



มอบเตียงสนามกระดาน โรงพยาบาลขุนหาญ จ.ศรีสะเกษ



มอบเตียงสนามกระดาน องค์การบริหารส่วนจังหวัดพะเยา จ.พะเยา



มอบเตียงสนามกระดาน โรงพยาบาลสมเด็จพระยุพราชเดชอุดม อ. เดชอุดม จ. อุบลราชธานี



มอบเตียงสนามกระดาน มูลนิธิโรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้าฯ

กลุ่มการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ มีความห่วงใยลูกค้า คู่ค้า ประชาชน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา จึงมอบเงินบริจาคที่ได้รับบริจาคจากผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้าในโครงการ “รวมใจ สู้ภัยโควิด-19” เพื่อร่วมสมทบทุนซื้อเครื่องมือและอุปกรณ์ต่างๆ ทางทางการแพทย์เพื่อใช้ในการรักษาและช่วยชีวิตผู้ป่วยจากการระบาดของไวรัสโคโรนา โดยมอบให้สถาบันทางการแพทย์ 3 แห่ง รวมเป็นเงินจำนวน 1,000,000 บาท ได้แก่

- ศิริราชมูลนิธิ (ศิริราชสู้ภัยโควิด)
- โรงพยาบาลธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ
- มูลนิธิโรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้าฯ



มอบเงินบริจาค ศิริราชมูลนิธิ (ศิริราชสู้ภัยโควิด)



มอบเงินบริจาค โรงพยาบาลธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ



มอบเงินบริจาค มูลนิธิโรงพยาบาลพระมณฑกเกล้าฯ

นอกจากนี้ ได้สนับสนุนอาหารและน้ำดื่มเพื่อแทนคำขอบคุณและเป็นกำลังใจแก่แพทย์ พยาบาล และบุคลากรทางการแพทย์ที่ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลัง สู้ภัย COVID-19 โดยมอบน้ำดื่มจำนวน 20,000 ขวด และอาหารจำนวน 2,000 ชุดให้แก่

- โรงพยาบาลธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ
- ศูนย์ฉีดวัคซีนกลาง บางซื่อ
- ชุมชนคลองเตย



มอบอาหารกล่องและน้ำดื่ม เพื่อสนับสนุนบุคลากรทางการแพทย์ โรงพยาบาลธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ



มอบอาหารกล่องและน้ำดื่ม ให้บุคลากรทางการแพทย์และเจ้าหน้าที่ ศูนย์ฉีดวัคซีนกลาง บางซื่อ

ปัจจุบันปริมาณโลหิตสำรองที่สภากาชาดไทยได้รับบริจาคไม่เพียงพอต่อความต้องการของผู้ป่วย กลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ได้ตระหนักและต้องการที่จะเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยส่งเสริมกิจกรรมรวมพลังจิตอาสาเพื่อพัฒนาสังคม จึงได้เชิญชวนพนักงานบริจาคโลหิตเป็นประจำทุกปี โดยปี 2564 ได้เชิญชวนให้พนักงานเข้าร่วมโครงการ “จิตอาสา บริจาคโลหิต ด้วยหัวใจ หนึ่งคนให้สามคนรับ” โดยจะนำโลหิตที่รับบริจาคไปช่วยเหลือผู้ป่วยทั่วประเทศตามโรงพยาบาลต่างๆ ให้รอดพ้นจากอาการเจ็บป่วย



LH Bank กิจกรรมร่วมบริจาคโลหิตในโครงการ “จิตอาสาบริจาคโลหิตด้วยหัวใจ หนึ่งคนให้ สามคนรับ” กับสภากาชาดไทย

● การส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพการเรียนรู้ของเยาวชนไทย

ธนาคารเล็งเห็นถึงเยาวชนไทยคืออนาคตของชาติและจะอย่างไรให้เยาวชนเป็นคนเก่งและเป็นคนดี ธนาคารจึงร่วมกับสมาคมธนาคารไทยและธนาคารสมาชิกจัดทำโครงการ “คนไทยยุคใหม่ ใส่ใจเรื่องเงิน” อันเป็นโครงการต้นแบบของแผน Financial Literacy ในการพัฒนาความรู้ทางการเงินโดยกำหนดกลุ่มเป้าหมายนำร่องเป็นนักศึกษามหาวิทยาลัย โดยมีพนักงานธนาคารเป็น The Trainer ถ่ายทอดความรู้ผ่านการทำกิจกรรมต่างๆ เพื่อกระตุ้นให้เกิดการรับรู้ ความเข้าใจ และนำไปสู่การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมทางการเงินที่เหมาะสม โดยธนาคารดำเนินโครงการต่อเนื่องเป็นปีที่ 3

วัตถุประสงค์การจัดทำโครงการ คนไทยยุคใหม่ ใส่ใจเรื่องเงิน

1. เพื่อขับเคลื่อนการดำเนินงานโครงการให้ความรู้ทางการเงินภาคประชาชน (Financial Literacy) ตามแผนงานยุทธศาสตร์ 5 ปีของสมาคมธนาคารไทย
2. เพื่อพัฒนาบุคลากรของธนาคารสมาชิกของสมาคมธนาคารไทย ให้มีความรู้และทักษะด้านการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล จนสามารถเป็นอาสาสมัคร (Trainer) และลงพื้นที่ทำกิจกรรมให้ความรู้ทางการเงินแก่นักศึกษามหาวิทยาลัยที่ธนาคารเลือกหรือได้รับมอบหมาย โดยให้ธนาคารเป็นพี่เลี้ยงในลักษณะ “1 ธนาคาร 1 มหาวิทยาลัย” จัดกิจกรรมให้ความรู้ทางการเงิน โดยใช้เนื้อหา หลักสูตร รูปแบบกิจกรรมที่เป็นมาตรฐานของสมาคมธนาคารไทยตามแผน Financial Literacy
3. เพื่อสร้างจิตสำนึกให้เกิดความตระหนักรู้ในการวางแผนและบริหารการเงินส่วนบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพให้กับนักศึกษามหาวิทยาลัย

ธนาคารในฐานะ 1 ในสมาชิกของสมาคมธนาคารไทยได้ให้ความร่วมมืออย่างต่อเนื่องในการดำเนินโครงการคนไทยยุคใหม่ใส่ใจเรื่องเงิน ด้วยตระหนักถึงความสำคัญในการปลูกฝังความรู้ด้านการวางแผนทางการเงิน การสร้างวินัยทางการเงิน และคุณธรรมเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างบูรณาการให้กับสังคมตั้งแต่ระดับเยาวชนเพื่อร่วมสร้างรากฐานทางเศรษฐกิจที่มั่นคงและยั่งยืนให้กับสังคมต่อไป และเพื่อเป็นการสร้างวินัยทางการเงินให้แก่เยาวชนที่เป็นแกนนำจากมหาวิทยาลัยต่างๆ เพื่อพัฒนาศักยภาพแกนนำให้มีบทบาทในการรณรงค์เผยแพร่ด้านวินัยทางการเงินอันเป็นการนำความรู้ ความเชี่ยวชาญ และทักษะของภาคธนาคารในการสร้างประโยชน์แก่ชุมชนและสังคมเพื่อตอบสนองเจตนารมณ์ของธนาคารที่เล็งเห็นถึงความสำคัญของการสร้างทุนทางปัญญาให้กับสังคมเพื่อพัฒนาสังคมให้เป็นสังคมคุณภาพอย่างยั่งยืน

ผลงานของโครงการคนไทยยุคใหม่ ใส่ใจเรื่องเงินปี 2564

1. พัฒนาทักษะการให้ความรู้ทางการเงินและการสร้างวินัยทางการเงินให้กับวิทยากรจากธนาคารสมาชิก 11 แห่ง รวม 721 คน
2. ถ่ายทอดความรู้ในมหาวิทยาลัย 45 มหาวิทยาลัย เข้าถึงนักศึกษากว่า 20,374 คน
3. ปรับทัศนคติของเยาวชนนักศึกษากลุ่มเป้าหมายที่มีต่อธนาคารในทางที่ดีขึ้น



โครงการ “คนไทยยุคใหม่ ใส่ใจเรื่องเงิน” เพื่อลงพื้นที่ให้ความรู้และส่งเสริมการบริหารจัดการทางการเงิน (Financial Literacy) ให้แก่ภาคประชาชน

3. ด้านอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจกรรมที่มีส่วนร่วมในการอนุรักษ์วัฒนธรรม โดยเข้าร่วมกิจกรรมตามประเพณีต่างๆ ร่วมกับประชาชนในพื้นที่ที่ธนาคารให้บริการอยู่ อาทิ การสนับสนุนกิจกรรมเนื่องในเทศกาลตรุษจีน การสนับสนุนกิจกรรมวันเด็ก เพื่อเสริมสร้างและส่งเสริมขนบธรรมเนียมประเพณีและศิลปวัฒนธรรมร่วมกับชุมชนโดยรอบสาขาของธนาคาร รวมถึงให้ความสำคัญต่อการดูแลสิ่งแวดล้อม และสร้างการตระหนักรู้ให้พนักงานมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและพลังงาน



ธนาคารได้คิดค้นนวัตกรรมที่สามารถสร้างประโยชน์ต่อธุรกิจและสังคมไปพร้อมๆ กัน รวมทั้งได้ส่งเสริมให้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่ออำนวยความสะดวกและตอบสนองความต้องการของลูกค้า อีกทั้งเป็นการรองรับกับโลกยุคใหม่ที่กำลังขับเคลื่อนสู่การปฏิรูปเชิงดิจิทัล (Digital Transformation) และนโยบายของรัฐบาลในการดำเนินแผนงานสู่ Digital Economy ซึ่งธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญนี้ จึงส่งเสริมให้มีการพัฒนานวัตกรรมของผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินในรูปแบบดิจิทัล (Digital Banking) เพื่อช่วยให้ลูกค้าประหยัดเวลาการเดินทาง ลดค่าใช้จ่าย และสะดวกต่อการใช้บริการ รวมทั้งได้ประชาสัมพันธ์ให้ลูกค้าได้รับทราบข้อมูลอย่างถูกต้อง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า

บริการทางการเงินผ่านโมบายแบงก์กิ้ง (LH Bank M Choice) เป็นบริการที่สามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้สะดวก รวดเร็ว ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา ผ่านโทรศัพท์มือถือ บริการถอนเงินสดโดยไม่ใช้บัตรเดบิตผ่านตู้ ATM ของธนาคารไทยพาณิชย์ นอกจากนี้ยังสามารถซื้อขายกองทุน และเปิดบัญชีเงินฝากได้อีกด้วย

บริการเปิดบัญชีเงินฝากแบบออนไลน์ ธนาคารได้พัฒนาบริการเปิดบัญชีเงินฝากแบบออนไลน์ เพื่อตอบสนองยุคสังคมดิจิทัลที่ทำให้ลูกค้าได้รับความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา โดยลูกค้าสามารถดาวน์โหลดแอปพลิเคชันและเปิดบัญชีเงินฝากแบบออนไลน์ได้ โดยผ่านการพิสูจน์และยืนยันตัวตนแบบ e-KYC ที่เคาน์เตอร์เซอร์วิส ใน 7-Eleven ทุกสาขาทั่วประเทศ กระบวนการยืนยันตัวตนได้มาตรฐานความปลอดภัยระดับ IAL 2.3 ซึ่งนอกจากการตรวจสอบบัตรประชาชนกับกรมการปกครองแบบออนไลน์แล้ว ยังใช้เทคโนโลยี Facial Recognition ในการพิสูจน์และยืนยันตัวตนที่ได้มาตรฐาน

บริการทางการเงินผ่านอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง สำหรับลูกค้านิติบุคคล (LH Bank Speedy) เป็นบริการที่ช่วยอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินที่สามารถทำธุรกรรมได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา และมีระบบรักษาความปลอดภัยแบบ Double Security ที่ทำให้มั่นใจในการทำธุรกรรมทางการเงิน



บริการบัตรเดบิต (LH Bank Debit Chip Card) เป็นบัตรที่ใช้ทำธุรกรรมทางการเงินผ่านตู้เอทีเอ็มได้ทุกตู้ทุกธนาคารทั่วประเทศ ปลอดภัยด้วยการบันทึกข้อมูลบนชิปการ์ด จึงไม่ต้องกลัวการถูกคัดลอกข้อมูลจากบัตร อีกทั้งสามารถนำบัตรไปถอนเงินที่เครื่องเอทีเอ็มที่ต่างประเทศที่มีสัญลักษณ์ UnionPay International และสามารถซื้อสินค้าและบริการที่ร้านค้าหรือ Online Shopping ได้อย่างสะดวก พร้อมรับสิทธิพิเศษมากมายจากร้านค้าที่เข้าร่วมโปรโมชั่นกับ UnionPay International



บริการบัตรเดบิตพรีเมียม (LH Bank Premium) เป็นบัตรที่คุ้มครองอุบัติเหตุส่วนบุคคลสูงสุด 300,000 บาท ซึ่งรับประกันภัยโดยบมจ.ซันป้ามัคคีประกันภัย โดยไม่ต้องตรวจสอบสุขภาพ เพียงแถลงประวัติสุขภาพในใบสมัคร คุ้มครองทันทีสำหรับค่ารักษาพยาบาลเนื่องจากอุบัติเหตุ เพียงยื่นบัตร LH Bank Premium พร้อมบัตรประชาชนกับสถานพยาบาลคู่สัญญา

บริการ LH Bank PromptPay (พร้อมเพย์) เป็นบริการรับ-โอนเงิน เพื่อลดการพกพาเงินสด โดยการผูกบัญชีเงินฝากของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ กับหมายเลขบัตรประชาชนหรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือก็สามารถรับ-โอนเงินได้ง่ายๆ เพียงใช้หมายเลขบัตรประชาชน หรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือ โดยไม่ต้องใช้เลขที่บัญชีเงินฝาก สามารถใช้บริการ LH Bank PromptPay ผ่าน 3 ช่องทาง ได้แก่



1. บริการทางการเงินผ่านโมบายแบงก์กิ้ง (LH Bank M Choice)
2. ตู้ ATM LH Bank
3. สาขาของธนาคาร

บริการพร้อมเพย์นิติบุคคล (LH Bank Business PromptPay) บริการโอนเงินและรับโอนเงินทางเลือกใหม่สำหรับบริษัท/องค์กร โดยผูกบัญชีเงินฝากของบริษัทกับเลขประจำตัวผู้เสียภาษี

บริการข้อมูล My Portfolio เป็นบริการดูข้อมูลส่วนตัวแบบออนไลน์ผ่าน LH Bank M Choice โดยสามารถดูข้อมูลดังนี้ ตู้เงินฝาก (Safe Box) เงินฝาก (Deposit) สินเชื่อ (Loan) หลักทรัพย์ (Securities) กองทุน (Mutual Fund) หุ้นกู้ (Debenture) กองทุนส่วนบุคคล (Private Fund) ประกัน (Insurance)

ธนาคารเปิดกว้างและสนับสนุนให้มีการคิดค้น สร้างสรรค์ และพัฒนานวัตกรรมใหม่ๆ อันจะทำให้เกิดความต่อเนื่องของการสร้างนวัตกรรมจากภายในธนาคารภายใต้การพัฒนานวัตกรรมอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม

การรับรองมาตรฐานระบบการจัดการความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศ (ISO/IEC 27001 : 2013)

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ผ่านการรับรองมาตรฐานระบบการจัดการความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศ (ISO/IEC 27001 : 2013) เพื่อยกระดับการจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศของโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงิน

ได้แก่ระบบ BAHTNET และระบบ ICAS ให้ได้มาตรฐานสากล เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากภัยคุกคามด้านไซเบอร์ ที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายทั้งด้านการเงินและด้านชื่อเสียง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อประชาชนและเศรษฐกิจในวงกว้าง

การสร้างตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ

ธนาคารจัดอบรมหลักสูตรการสร้างตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ สำหรับกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อให้ได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับระบบการปกป้องข้อมูลและระบบสารสนเทศ (Cyber Security) ของประเทศไทยและในระดับสากล เพื่อยกระดับความระมัดระวังในการป้องกันภัยที่เกิดจากกระแสความเปลี่ยนแปลงในโลกดิจิทัล ให้สามารถรับมือและป้องกันความเสี่ยงได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการให้ความรู้เรื่องพระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ พ.ศ. 2562 พระราชบัญญัติการรักษาคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการอัปเดตภัยคุกคามระบบสารสนเทศใหม่ๆ เพื่อให้พนักงานนำความรู้ไปประยุกต์ใช้ในการทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และตระหนักถึงการใช้งานคอมพิวเตอร์ให้มีความปลอดภัยมากยิ่งขึ้น ซึ่งเป็นการสร้างความรู้ในการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในองค์กร

การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารของธนาคารให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในที่ดี และตระหนักถึงความสำคัญของการจัดการความเสี่ยง ความเพียงพอของการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินงานทุกด้านของธนาคารโดยเฉพาะด้าน Market conduct, Banking Product และกระบวนการ โดยกำหนดให้ทุกหน่วยงานยึดถือแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายใน เพื่อเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติของพนักงาน รวมถึงจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงและนโยบาย การบริหารความเสี่ยงเป็นแนวทางปฏิบัติ

ธนาคารมีการสอบทานประสิทธิภาพและความเพียงพอของกระบวนการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายใน โดยคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสาระสำคัญประกอบด้วย การพิจารณาความเหมาะสมของขอบเขตความรับผิดชอบ แผนปฏิบัติงาน รวมถึงผลการประเมินความเพียงพอและคุณภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับดูแลกิจการ และการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับของธนาคารและทางการ และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในกรณีที่มีข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ เพื่อให้มีการปรับปรุงแก้ไขและให้ข้อเสนอแนะ

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการและการควบคุมภายในที่ดี มีนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงกำหนดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้เพื่อพัฒนาทักษะการปฏิบัติงานแก่พนักงานซึ่งเป็นการส่งเสริมให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ

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 มีช่องทางการสื่อสารที่มีคุณภาพเพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้าใจนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของตนอย่างแท้จริง

สายงานตรวจสอบมีหน้าที่ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการดำเนินงานแก่หน่วยงานผู้รับการตรวจสอบและการกำกับดูแลตามลักษณะและขอบเขตของงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มมูลค่าและปรับปรุงการปฏิบัติงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ซึ่งการตรวจสอบได้นำหลักการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง (Continuous Audit) และการตรวจสอบเชิงบูรณาการ (Integrated Audit) มาประยุกต์ใช้

ธนาคารตระหนักเสมอว่า การควบคุมภายในเป็นกระบวนการที่สำคัญของการดำเนินธุรกิจธนาคารที่จะทำให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพและเกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานของธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์สร้างผลประโยชน์ตอบแทนในระยะยาว การรายงานข้อมูลทางการเงินและการดำเนินงานน่าเชื่อถือ การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ และป้องกันมิให้เกิดการกระทำอันอาจก่อความเสียหายต่อทรัพย์สินและชื่อเสียงของธนาคาร จึงจัดให้มีการติดตามประเมินผลการควบคุมภายใน ทั้งระหว่างกระบวนการปฏิบัติงานและการติดตามประเมินผลเป็นรายครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในยังมีความสอดคล้องและสามารถจัดการกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาได้ ซึ่งข้อบกพร่องของการควบคุมภายในที่พบจะรายงานต่อผู้บริหารที่กำกับดูแลงานนั้นๆ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญจะรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบมีบทบาทหน้าที่ในการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาถึงคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารในแต่ละปีและเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้สอบทานงบการเงิน โดยในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุม เพื่อให้นำเสนอประเด็นสำคัญที่เห็นว่าเกี่ยวข้องกับสถานะแวดล้อมด้านการควบคุมภายในและงบการเงินของบริษัท ผู้สอบบัญชีของบริษัท ได้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินปี 2564 ได้รายงานการตรวจสอบงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข นอกจากนี้การปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ครอบคลุมถึงการพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้ทำหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบ ซึ่งผ่านการพิจารณาจากฝ่ายจัดการ การแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้าย หัวหน้างานตรวจสอบจะได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

สายงานตรวจสอบ มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานโดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ การปฏิบัติงานตรวจสอบยึดหลักการประเมินความเสี่ยง (Risk Based Approach) ครอบคลุมกระบวนการและหน่วยงานที่สำคัญ กฎเกณฑ์ทางการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน งานด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการรักษาความมั่นคงปลอดภัย (Information Technology and IT Security) โดยสายงานตรวจสอบทำหน้าที่หลักในการประเมินความเพียงพอเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ข้อบังคับของทางการ นโยบาย ระเบียบปฏิบัติงานภายใน ความเพียงพอเหมาะสมของระบบการบริหารความเสี่ยง การบริหารทรัพยากรที่มีประสิทธิภาพ ความถูกต้องและน่าเชื่อถือของข้อมูล และการดูแลรักษาข้อมูลส่วนบุคคลให้มีมาตรการที่สอดคล้องตามกฎหมายรวมถึงการปฏิบัติตามจรรยาบรรณพนักงาน พร้อมทั้งเสนอแนะแนวทางการปรับปรุงการปฏิบัติงาน การติดตามการแก้ไข และรายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

ประวัติหัวหน้าดูแลสายงานตรวจสอบ

ชื่อ-สกุล	นางสาวธนวรรณ ธิมาอุตมากร
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบ
อายุ (ปี)	57
คุณวุฒิทางการศึกษา	- ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (กฎหมายธุรกิจ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - การจัดการมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยมหิดล - บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย - วุฒิปัตรการตรวจสอบภายใน สภาวิชาชีพบัญชี
ประวัติการฝึกอบรม	- มาตรฐานการบัญชีไทย มาตรฐานการบัญชีสากล - การบัญชีบริหารและการบัญชีการเงิน - การบัญชีเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ และ Treasury Finance - การเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานสากล - ความรู้เกี่ยวกับภาษีธุรกิจเฉพาะ ภาษีเงินได้นิติบุคคล ภาษีมูลค่าเพิ่ม และภาษีหัก ณ ที่จ่าย - แนวทางปฏิบัติในการขาย และให้บริการเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน ที่เป็นหน่วยลงทุนและตราสารหนี้ - แนวทางการตรวจสอบสินเชื่อหลังจากเปลี่ยนไปใช้มาตรฐานการบัญชี TFRS9 และ Credit Model - พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562 - Integrated Risk Management & Strategy - Treasury & Risk Management - IT Best Practice (Mobile Banking, E-Banking, Cyber Security) - Risk Management for Committee Program - COSO 2013 & Anti-Corruption Master Class - Internal Audit Best Practices - IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) - IT Risk Management Implementation Guideline - AI & Big Data 2019

- CAE Forum 2019 Winning 5G and the 4th Industrial Revolution
- Corruption Risk and Control Workshop (CRC)
- ผลกระทบของ TFRS ใหม่ต่อการเงิน
- IA'New Value Proposal During and After the Crisis
- หลักสูตร PDPA for Internal Audit 2563

สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2564 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบ	บมจ.แอล เอช ไฟแนนซ์ เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2561 - 2563	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบ	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)
2556 - 2560	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารตรวจสอบ	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย -ไม่มี-

หน้าที่และความรับผิดชอบงานด้านตรวจสอบทั่วไป งานด้านตรวจสอบสาขา และงานด้านตรวจสอบระบบสารสนเทศ

- กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย ขอบเขตการตรวจสอบรวมทั้งวางแผนการตรวจสอบ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายองค์กร ครอบคลุมกิจกรรมสำคัญ และ เกณฑ์ทางการ
- ดูแลให้มีการปฏิบัติงานตรวจสอบสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ทางการ และมาตรฐานสากลของการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน
- บริหารงานด้านตรวจสอบ พัฒนาระบบการ งานตรวจสอบ และ กำกับดูแลการปฏิบัติงานตรวจสอบให้มีคุณภาพ บรรลุเป้าหมาย และจัดให้มีการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบเป็นระยะ
- บริหารงานด้านบุคลากรตรวจสอบ โดยพัฒนาและเพิ่มศักยภาพให้ผู้ตรวจสอบมีความรู้ความสามารถก้าวหน้าทันต่อการเปลี่ยนแปลงของการดำเนินธุรกิจ เทคโนโลยี และสภาพแวดล้อมต่างๆ เพื่อให้การตรวจสอบมีคุณภาพ
- ให้คำปรึกษา ข้อคิดเห็น และคำแนะนำต่างๆ ในเรื่องเกี่ยวกับความเพียงพอเหมาะสมของการควบคุมภายใน
- รายงานผลการตรวจสอบต่อผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานผู้รับการตรวจ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ คณะกรรมการตรวจสอบ และ คณะกรรมการบริษัทตามความเหมาะสม
- ติดตามให้มีการปรับปรุงแก้ไขข้อสังเกตจากการตรวจสอบ ภายในระยะเวลาที่กำหนด
- ปฏิบัติงานต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ

จำนวนพนักงานในหน่วยงานตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 39 คน

ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2560 มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแลดังนี้

รายการ	ชื่อผู้เปรียบเทียบปรับ	มาตรา	เรื่อง	ค่าปรับ (บาท)
1	ธนาคารแห่งประเทศไทย	มาตรา 66 พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	การขายตราสารหนี้ ที่จะถือจนครบกำหนด	187,500.00
		มาตรา 71 พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	การโอนเปลี่ยนประเภท ตราสารหนี้	412,500.00
		มาตรา 84 พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	การแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงไม่เป็นไปตามที่ธนาคาร แห่งประเทศไทยกำหนด	514,687.50

ปี 2561 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2562 มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแลดังนี้

รายการ	ชื่อผู้เปรียบเทียบปรับ	มาตรา	เรื่อง	ค่าปรับ (บาท)
1	ธนาคารแห่งประเทศไทย	มาตรา 37 พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	การให้บริการนอกสถานที่	78,750.00
		มาตรา 41 พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	การไม่ทำการรู้จักลูกค้า (Know Your Customer : KYC)	246,250.00

ปี 2563 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2564 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกัน หมายถึง ธุรกิจหรือธุรกิจที่คล้ายคลึงหรือแข่งขันกัน หรือความเกี่ยวข้องอื่นใด ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การทำรายการระหว่างกันที่ธนาคารมีกับบุคคล/บริษัทที่มีความเกี่ยวข้องทั้งหมด ธนาคารจะถือปฏิบัติตามนโยบาย และเงื่อนไขการค้าตามปกติของธุรกิจ ซึ่งจะเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดไว้อย่างเหมาะสม โปร่งใส และถูกต้องตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่ธนาคารและผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

รายการระหว่างกันที่ธนาคารมีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องธนาคารมีนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร การพิจารณาการทำรายการระหว่างกัน ธนาคารจะใช้เกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปและเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าปกติโดยผ่านกระบวนการพิจารณาอนุมัติที่ชัดเจน โปร่งใส ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ทั้งนี้ ด้วยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ

บุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือบริษัทที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือถูกควบคุมโดยธนาคารไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร นอกจากนี้ บุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อมกับธนาคาร ซึ่งรายการกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องมีรายละเอียดเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินภายใต้หัวข้อ “รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน”

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

นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารมีนโยบายการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปัจจุบันและในอนาคตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้ส่วนเสียเกิดขึ้นอีกโดยมีแนวทางที่สำคัญในการทำรายการระหว่างกัน ได้แก่ การทำรายการระหว่างกันต้องเป็นไปด้วยความโปร่งใส ยุติธรรม เป็นไปตามหลักการกำกับกิจการที่ดีและนโยบายการกำหนดราคาที่เป็นธรรม และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป อีกทั้งค่าตอบแทนที่จ่ายหรือได้รับจากการทำรายการต้องเป็นไปตามราคาตลาดหรือราคายุติธรรม ทั้งนี้ ธนาคารจะให้คณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้ตรวจสอบบัญชีของธนาคารหรือผู้เชี่ยวชาญอิสระพิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นถึงความเหมาะสมของราคาและความสมเหตุสมผลของการทำรายการ

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ธนาคารจะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่งหรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง การพิจารณาความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน รวมทั้งความคิดเห็นของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการที่มีส่วนได้เสียในสัญญาใดๆ ที่ธนาคารทำขึ้นระหว่างรอบบัญชี

- ไม่มี -

การเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกัน รายการที่เกี่ยวข้องกันไว้ในรายงานประจำปี

รายการธุรกิจกับกิจการ / บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

รายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหารหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่า รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือกิจการที่ธนาคารหรือกรรมการหรือผู้บริหาร รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ซึ่งได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคาร ข้อ 41. โดยมีรายละเอียดของรายการดังกล่าวดังนี้

ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงเหลือของรายการที่ธนาคารมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ¹	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินลงทุน - ราคาคง	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	หนี้สินตามสัญญาเช่า	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน - หนี้สินต่อสถาบันธนาคาร
1. บริษัทใหญ่ของธนาคาร	-	-	118.00	0.01	0.30	9.67	-	-	-	4.11	31.48	-
2. บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคาร	1,249.74	-	-	-	7.17	4.11	175.61	-	0.01	-	-	-
3. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่	-	-	-	-	6.79	8,113.60	661.74	-	4.96	32.66	0.35	-
4. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	357.71	3,507.71	81.80	26.64	7,389.01	-	-	1.36	331.08	1.23	21.19
5. กรรมการและผู้บริหาร	-	-	7.51	-	-	118.97	-	-	0.16	-	0.01	-
6. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	5.58	-	-	1,697.21	-	7.00	0.70	-	-	-
รวม	1,249.74	357.71	3,638.80	81.81	40.90	17,332.57	837.35	7.00	7.19	367.85	33.07	21.19

หมายเหตุ ¹ หมายถึง ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 41. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2564

ในระหว่างปี 2564 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคาร บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ¹	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้เงินปันผล	รายได้จากการดำเนินงานอื่น	เงินปันผลจ่าย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น
1. บริษัทใหญ่ของธนาคาร	7.22	0.24	-	-	1,040.00	1.69	317.88
2. บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคาร	50.52	144.81	-	3.48	-	3.48	-
3. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่	-	-	-	-	-	26.71	32.29
4. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	105.73	-	1.83	-	-	14.14	98.50
5. กรรมการและผู้บริหาร	0.10	-	-	-	-	1.32	-
6. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	0.82	-	-	0.89	-	13.66	-
รวม	164.39	145.05	1.83	4.37	1,040.00	61.00	448.67

หมายเหตุ ¹ หมายถึง ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 41. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

1. นายประดิษฐ์	ศวีตนันท์	ประธาน
2. นายสมศักดิ์	อัครโภาส	กรรมการ
3. ดร.สุปรียา	ควรเดชะคุปต์	กรรมการ
4. นายพิชัย	ดุขฎิกลชัย	กรรมการ

โดยมีนางวรรณ ชีมาอุมาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม รวม 13 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคาร สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงิน

สอบทานงบการเงินที่มีการจัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เพื่อพิจารณาความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูล ความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตลอดจนผลการตรวจสอบและความเสี่ยงที่สำคัญ

นอกจากนี้ ได้พิจารณาผลประกอบการของธนาคารเป็นประจำทุกไตรมาส และจัดให้มีการประชุมกับผู้สอบบัญชีเพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี รวมทั้งผู้สอบบัญชีได้รายงานประเด็นที่พบจากการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบให้พิจารณาในทุกประเด็น

2. การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

สอบทานและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร โดยพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบจากรายงานการตรวจสอบและรายงานของผู้สอบบัญชี เพื่อประเมินความเพียงพอเหมาะสมและความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน พร้อมทั้งมีการประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

3. ผู้สอบบัญชีภายนอก

พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาถึงความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ความน่าเชื่อถือและความเพียงพอของทรัพยากร รวมถึงผลการประเมินความเป็นอิสระและคุณภาพงานของผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมา สำหรับคำตอบแทนผู้สอบบัญชีได้พิจารณาถึงขอบเขตความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ปี 2564 ผู้สอบบัญชีของธนาคาร ได้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินปี 2564 และได้รายงานผลการตรวจสอบงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข

4. รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเพื่อให้มั่นใจว่ามีความโปร่งใส สมเหตุสมผลและปกป้องผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น และพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารโดยเฉพาะกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้อง

5. การบริหารความเสี่ยง

วางระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของธนาคารไปจนถึงระบบกิจกรรมให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะสามารถบรรลุเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งสามารถปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างถูกต้องเหมาะสม

6. การประเมินตนเอง

ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี ผลการประเมินแสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายโดยรวม และเห็นว่ารายงานทางการเงินของธนาคารมีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม ผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบงบการเงินและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ



(นายประดิษฐ์ ศวตนันท์)
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|----------------|---------------|---------|
| 1. นายสมศักดิ์ | อัครโกศล | ประธาน |
| 2. ดร. สุปรียา | ควรเดชะคุปต์* | กรรมการ |
| 3. นายประดิษฐ์ | ศิวีสถนันทน์ | กรรมการ |

โดยมีนายธนาชัย ธนศาสตร์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานทรัพยากรบุคคล บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เลขานุการ

หมายเหตุ * ดร. สุปรียา ควรเดชะคุปต์ ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแทนนายฉวี ชิง-ฟู เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2564

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย จากคณะกรรมการธนาคาร ปี 2564 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุมรวม 5 ครั้ง และรายงาน ผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัท สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. พิจารณาสรรหาและคัดเลือกบุคคลเพื่อเป็นผู้บริหาร
2. พิจารณาให้ความเห็นชอบการปรับตำแหน่งผู้บริหาร
3. พิจารณาวางจ้างที่ปรึกษา
4. พิจารณาผลการปฏิบัติงานในการปรับเงินเดือนประจำปี 2564 ของกรรมการผู้จัดการ
5. พิจารณางบประมาณการปรับเงินเดือนกรณีการเลื่อนระดับ/ปรับตำแหน่ง และการปรับพิเศษ เพื่อแข่งขัน กับภาคธุรกิจประจำปี 2565 สำหรับพนักงาน
6. พิจารณางบประมาณการจ่ายโบนัสประจำปี 2564 สำหรับพนักงาน
7. พิจารณาให้ความเห็นชอบกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ค่าเบี้ยประชุมประจำปี 2564 และค่าบำเหน็จกรรมการ ประจำปี 2564
8. พิจารณาสรรหากรรมการเพื่อทดแทนกรรมการที่ครบวาระ



(นายสมศักดิ์ อัครโกศล)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

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

คณะกรรมการธนาคาร ได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี

งบการเงินของธนาคารได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชี ในการตรวจสอบธนาคารได้ให้การสนับสนุนข้อมูลและเอกสารต่างๆ เพื่อให้ผู้สอบบัญชีสามารถตรวจสอบและแสดงความเห็นได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยความเห็นของผู้สอบบัญชีได้ปรากฏในรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี

คณะกรรมการธนาคาร มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่มีความเหมาะสมเพียงพอ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564



(ดร.วรพล ไสคดียานุรักษ์)
ประธานกรรมการ



(นางสาวชมภูษ ปฐมพร)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารฯตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

เนื่องด้วยสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 มีผลกระทบต่อภาคธุรกิจและผลกระทบต่อธนาคารฯตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 1.2 โดยเฉพาะอย่างยิ่งผลกระทบต่อ (ก) มูลค่าเงินลงทุนที่เกิดจากความผันผวนของราคาตลาด และมีการลดลงอย่างมากตามที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 29 และ (ข) มูลค่าเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้เลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชี มาถือปฏิบัติเป็นการชั่วคราว ในการวัดมูลค่าเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ธนาคารฯได้ให้ความช่วยเหลือตามแนวทางในการให้ความช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.21 และ 10.1 โดยมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวที่ธนาคารฯนำมาใช้ส่วนใหญ่เกี่ยวข้องกับการผ่อนปรนในเรื่องของการจัดชั้นและการกันสำรองกลุ่มลูกหนี้ดังกล่าว ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทางการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มิใช่เรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารฯหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่าความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

จิรา

รัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 25 กุมภาพันธ์ 2565

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2564	2563
สินทรัพย์			
เงินสด		717,749	801,380
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7	35,267,727	35,925,749
สินทรัพย์อนุพันธ์	8	163,992	412,457
เงินลงทุนสุทธิ	9	41,733,747	43,982,974
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	10	170,144,008	155,838,424
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13	773,350	652,527
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	14	282,746	250,225
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	22.1	554,034	732,066
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	15	274,935	338,739
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	16.1	1,013,320	607,909
ดอกเบี่ยค้างรับจากเงินลงทุน		144,696	187,220
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	17	408,358	355,169
รวมสินทรัพย์		251,478,662	240,084,839

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2564	2563
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	19	192,513,105	182,734,964
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20	19,046,318	12,203,111
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		189,544	949,585
หนี้สินอนุพันธ์	8	33,520	228,458
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	21	2,397,298	5,002,522
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		338,408	480,236
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		454,491	308,090
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	22.2	559,514	721,923
ประมาณการหนี้สิน	23	321,045	258,875
ภาษีค้างจ่าย		142,099	386,336
รายได้รับล่วงหน้า		246,131	266,031
หนี้สินอื่น	25	138,150	178,304
รวมหนี้สิน		216,379,623	203,718,435
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	26		
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 2,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		20,000,000	20,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	26	10,598,915	10,598,915
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	29	(1,457,412)	(844,283)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	27	924,300	889,700
ยังไม่ได้จัดสรร		5,033,236	5,722,072
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		35,099,039	36,366,404
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		251,478,662	240,084,839

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2564	2563
กำไรหรือขาดทุน:		
รายได้ดอกเบี้ย	31 7,751,138	7,927,193
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	32 (2,186,531)	(2,975,216)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,564,607	4,951,977
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	33 389,582	352,161
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	33 (72,108)	(69,721)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	317,474	282,440
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	34 (8,837)	44,253
กำไรจากเงินลงทุน	35 155,651	833,921
รายได้เงินปันผล	801,303	494,142
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	28,064	16,660
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,858,262	6,623,393
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,220,136	1,110,334
ค่าตอบแทนกรรมการ	36 18,928	20,441
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	600,836	653,944
ค่าภาษีอากร	216,877	213,584
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา	107,288	65,633
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	113,267	115,188
ค่าบริการด้านงานสนับสนุน	316,423	288,448
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	165,232	123,502
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ	2,758,987	2,591,074
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	37 3,283,835	2,298,242
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	815,440	1,734,077
ภาษีเงินได้	16.2 (124,602)	(326,484)
กำไรสำหรับปี	690,838	1,407,593

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2564	2563
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(998,475)	973,369
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	199,695	(194,722)
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(798,780)	778,647
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:		
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า		
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(146,764)	(2,194,071)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(2,515)	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ		
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	29,856	438,205
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(119,423)	(1,755,866)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(918,203)	(977,219)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(227,365)	430,374
กำไรต่อหุ้น:	38	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		
กำไรสำหรับปี (บาทต่อหุ้น)	0.35	0.70

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การวัดมูลค่าเงินลงทุนด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			กำไรสะสม		รวม	
			ทุนสำรองตามกฎหมาย	จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่จัดสรร	กำไรสะสม	กำไรสะสม		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563									
27	20,000,000	10,598,915	41,413	819,300	4,976,402			36,436,030	
28	-	-	-	70,400	(70,400)			-	
9.1	-	-	-	-	(500,000)			(500,000)	
เงินลงทุนในตราสารทุนที่ถูกต้องรายการ ออกจากรายการในระหว่างปี									
กำไรสำหรับปี	-	-	91,523	-	(91,523)			-	
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	(977,219)	-	1,407,593			1,407,593	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	(977,219)	-	-			(977,219)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563									
	20,000,000	10,598,915	(844,283)	889,700	5,722,072			36,366,404	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564									
27	20,000,000	10,598,915	(844,283)	889,700	5,722,072			36,366,404	
28	-	-	-	34,600	(34,600)			-	
9.1	-	-	-	-	(1,040,000)			(1,040,000)	
เงินลงทุนในตราสารทุนที่ถูกต้องรายการ ออกจากรายการในระหว่างปี									
กำไรสำหรับปี	-	-	303,062	-	(303,062)			-	
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	(916,191)	-	690,838			690,838	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	(916,191)	-	(2,012)			(918,203)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564									
	20,000,000	10,598,915	(1,457,412)	924,300	5,033,236			35,099,039	

197

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: พันบาท)

	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	815,440	1,734,077
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	439,928	464,869
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,283,835	2,298,242
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	56,193	30,635
ประมาณการหนี้สินสำหรับคดีความ	20,325	-
สำรองทรัพย์สินรอการขาย	962	-
(กำไร) ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(54,723)	93,651
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(1,064)	2,698
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	(10,208)	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(155,651)	(833,921)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(5,564,607)	(4,951,977)
รายได้เงินปันผล	(801,303)	(494,142)
เงินสดรับดอกเบี้ย	5,675,940	6,070,529
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,309,226)	(3,237,662)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(569,360)	(456,162)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	826,481	720,837
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	656,046	(11,972,881)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(16,509,777)	(5,860,915)
ทรัพย์สินรอการขาย	(3,056)	(578,793)
สินทรัพย์อื่น	(58,922)	(77,265)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	9,778,141	17,716,556
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,843,207	1,699,465
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(760,041)	897,502
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(906)	(10,716,559)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	142,760	10,009
ประมาณการหนี้สิน	(35,322)	(3,653)
รายได้รับล่วงหน้า	53,364	214,953
หนี้สินอื่น	(94,197)	65,322
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	837,778	(7,885,422)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		-	9,623,416
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		13,891,711	13,314,255
เงินสดรับจากการจำหน่าย/รับคืนทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุน			
ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		495,619	1,437,526
เงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน		1,039,169	1,362,402
เงินสดรับเงินปันผลจากเงินลงทุน		801,303	494,142
ลงทุนในเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(12,709,352)	(14,844,995)
ลงทุนในเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(398,988)	(2,210,365)
ลงทุนในเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		-	(180,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์		5,123	1,272
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์		(98,001)	(110,475)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(60,880)	(73,106)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน		2,965,704	8,814,072
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า		(242,795)	(260,568)
เงินสดรับจากตราสารหนี้และเงินกู้ยืมระยะยาว		2,400,000	-
เงินสดจ่ายคืนตราสารหนี้และเงินกู้ยืมระยะยาว		(5,004,318)	(1,002,153)
เงินปันผลจ่าย	28	(1,040,000)	(500,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(3,887,113)	(1,762,721)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ		(83,631)	(834,071)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		801,380	1,635,451
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		717,749	801,380

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสด:

สินทรัพย์สิทธิการใช้	122,734	344,793
การซื้อทรัพย์สินโดยการก่อหนี้สิน	20,143	16,538
ทรัพย์สินรอการขาย	118,730	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทย และประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยมีบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ โดยถือหุ้นในธนาคารฯ คิดเป็นอัตราร้อยละ 99.99 ของทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วของธนาคารฯ

ธนาคารฯ มีที่ทำการตั้งอยู่เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้นจี ชั้น 1 ชั้น 5 ชั้น 6 และชั้น 32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารฯ มีสำนักงานใหญ่ 1 แห่ง และมีสาขาทั้งสิ้น 77 สาขาในประเทศไทย (31 ธันวาคม 2563: สำนักงานใหญ่ 1 แห่ง และมีสาขาทั้งสิ้น 107 สาขาในประเทศไทย)

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วนไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และเกิดความผันผวนในตลาดเงินและตลาดทุน สถานการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อมูลค่าเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า มูลค่าเงินลงทุน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดในปัจจุบัน และในอนาคตของธนาคารฯ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่า ของสินทรัพย์ ประเมินการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่าง ๆ ในการประมาณการผลกระทบซึ่งต้องมีการประมาณการอย่างต่อเนื่องหากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย รวมถึงหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่เกี่ยวข้อง และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมวันแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่องสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่และฉบับปรับปรุง

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับมีการให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติหรือข้อยกเว้นชั่วคราวกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของธนาคารฯอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

3.3 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราว และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส.2. 802/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) หรือมาตรการอื่นใดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึงธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และธุรกิจแพคเกจจิ้ง เป็นต้น

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่เข้าตามลักษณะ ซึ่งครอบคลุมถึงลูกหนี้ทุกประเภท คือ ลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ดังนี้

ก) หากการปรับโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้เป็นการกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว ให้ถือปฏิบัติดังนี้

- จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

(Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขของการปรับโครงสร้างหนี้ หากมีการระบุงบรายละเอียดยและเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ในข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ไว้ชัดเจน และพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวได้

- จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
 - จัดชั้นสินเชื่อเพิ่มเติมเพื่อเป็นเงินทุนหรือเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง ในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ทันที หากพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ตามข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ได้
 - จัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing หรือ Stage 2) โดยพิจารณาจากจำนวนวันค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่เกินกว่า 30 วัน หรือ 1 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระตามสัญญาหรือข้อตกลง
 - ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ได้ หากการปรับโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว
- ข) หากการปรับโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้เป็นการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว ให้ถือปฏิบัติดังนี้
- ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง
 - นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืน) มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 ได้
- ค) คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว โดยไม่ต้องคำนวณผลขาดทุนดังกล่าวสำหรับวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้
- ง) สำหรับลูกหนี้รายย่อย และลูกหนี้ SMEs ที่อยู่ระหว่างกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้แต่ไม่สามารถปรับโครงสร้างหนี้ให้แล้วเสร็จได้ทันภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ผนส2.ว. 594/2564 เรื่อง แนวทางการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 กิจการสามารถขออนุญาตจัดชั้นให้กับลูกหนี้ดังกล่าวได้ไม่เกินวันที่ 31 มีนาคม 2565 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุในข้อ ก) และ ข) กิจการสามารถนำหลักการสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติกับลูกหนี้รายดังกล่าวได้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึง 31 ธันวาคม 2566 โดยในระหว่างปี 2564 กิจการยังคงสามารถถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยได้

ปัจจุบัน ฝ่ายบริหารของธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบทางการเงินสำหรับลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564 หากธนาคารเลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาตามเกณฑ์คงค้างจากราคาทุนตัดจำหน่ายของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้โดยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest method) ตลอดระยะเวลาของสัญญา

ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินเมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะคำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดตามสัญญาหรือตามอายุที่คาดไว้ (Expected life) ซึ่งกระแสเงินสดได้รวมถึงรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ธนาคารจะมีการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เมื่อมีการเบิกเงินกู้เป็นงวด หรือมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

ธนาคารบันทึกผลแตกต่างระหว่างรายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest method) และรายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีดอกเบี้ยตามสัญญา (Contract rate) เป็นรายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จคู่กับรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระในงบแสดงฐานะการเงิน

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาในภายหลัง ซึ่งการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาเข้าข่ายการตัดรายการ (Modification with derecognition) ธนาคารจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ตลอดระยะเวลาของสัญญาที่คงเหลือ และธนาคารจะกลับรายการรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระในงบแสดงฐานะการเงินคู่กับรายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามจำนวนที่คงเหลือ ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี

ในกรณีที่มีส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อนั้น ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตัวเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อนั้น

(ข) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

(ค) กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

- (ง) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ
- (จ) รายได้เงินปันผล
เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้เมื่อธนาคารฯ มีสิทธิในการรับเงินปันผล

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

- (ก) ดอกเบี้ยจ่าย
ดอกเบี้ยจ่ายรับรู้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น
- (ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ เช่น ค่านายหน้าจะปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยแสดงสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อ
- (ค) ค่าธรรมเนียมและบริการและค่าใช้จ่ายอื่น
ค่าธรรมเนียมและบริการและค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง รายการ “เงินสด” ที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งประกอบไปด้วยเงินสดในมือ และเช็คระหว่างเรียกเก็บ

4.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารฯ มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืนโดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน ด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายแล้วแต่กรณี

4.5 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ เข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ได้แก่ ตราสารอนุพันธ์ที่สร้างขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า (Trading book) และตราสารอนุพันธ์ที่สร้างขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยง (Banking book) โดยธนาคารฯ ไม่ใช้ทางเลือกในการถือปฏิบัติตาม

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง ตราสารอนุพันธ์รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา (Trade date) และ วัตถุประสงค์ในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด หรือในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรม จะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียง กับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย

4.6 เครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารฯรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเริ่มแรกเมื่อธนาคารฯเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้นด้วยมูลค่ายุติธรรม

การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารฯจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุน ตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารฯในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและ ตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

(ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และเงื่อนไข ตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ก่อให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจาก ยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ ทำรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงมูลค่า สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลงหรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในกำไร หรือขาดทุน

(ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขาย สินทรัพย์ทางการเงิน และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ก่อให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการรับชำระ เพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการ เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลง ในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลง ในมูลค่ายุติธรรมที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนเข้าไปยังกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการสินทรัพย์

ทางการเงินนั้น ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายได้ดอกเบี้ย ซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(ค) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้น ในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขาย จะถูกรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ธนาคารฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อค้าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูง เป็นตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลกำไรและขาดทุนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่สามารถโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปรับรู้โดยตรงที่กำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน ธนาคารฯ จะรับรู้รายการดังกล่าวในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

นอกจากนี้ เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่มีข้อกำหนดให้ประเมินการด้อยค่า

หนี้สินทางการเงิน

ยกเว้นตราสารอนุพันธ์ ธนาคารฯ ระบุหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการหนี้สินทางการเงินและการตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารฯ ประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารฯ จะปรับมูลค่าตามบัญชี ขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารฯ ตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารฯ ปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ทบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น

ธนาคารฯ ตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้วมีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกัน ซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญ จะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในปีที่ธนาคารฯ พิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อธนาคารฯ พิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี ธนาคารฯ ยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารฯ ในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ ส่วนหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในปีที่ได้รับคืน

ธนาคารฯ มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 44

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้

เมื่อโมเดลธุรกิจ (Business model) ในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯ มีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารฯ ต้องมีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ ธนาคารฯ จะปรับมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้ ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น แล้วแต่การจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการโอนเปลี่ยนประเภท

4.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอตัดบัญชี ส่วนลดรับล่วงหน้าและค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องโดยตรงของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่แสดงเป็นรายการบวกหรือหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเข้าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อหรือตัดบัญชี

4.8 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารฯ รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและราคาทุนตัดจำหน่าย อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินลงทุนในตราสารหนี้ และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เหตุการณ์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน ธนาคารฯ จะพิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยวิธีการทั่วไป (General Approach) ตามยอดมูลหนี้ซึ่งประกอบด้วยยอดคงค้างของต้นเงินรวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และรายการอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินเป็นฐานในการคำนวณ

ธนาคารฯ ได้จัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินออกเป็น 3 กลุ่ม ตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน จะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

Stage 1 (Performing): สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารฯ จะวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดใน 12 เดือนข้างหน้า

Stage 2 (Under-performing): สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารฯ วัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

Stage 3 (Non-performing): สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ตามที่ธนาคารฯ พิจารณามีผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ธนาคารฯ วัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ จะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ ณ วันที่รายงาน และ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่ได้รับรายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่นั้น ธนาคารฯ ใช้เกณฑ์ภายในของธนาคารฯ และอันดับความเสี่ยงจากแหล่งข้อมูลภายนอกเป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารฯ ประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหรือไม่เป็นรายสัญญาหรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ ธนาคารฯ จัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่คล้ายคลึงกัน เช่น ประเภทของสินทรัพย์ อันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ระยะเวลาคงเหลือจนถึงครบกำหนด กลุ่มอุตสาหกรรม สถานะของลูกค้าหนี้และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

เงินให้สินเชื่อที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า

ธนาคารฯ พิจารณาประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตและปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบัน บวกกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจุบันเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้อง ส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ ได้จัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) ในส่วนที่โมเดลยังไม่รองรับและกลุ่มลูกหนี้ที่อาจเสื่อมลงในอนาคต

ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารฯ รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันนี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบแสดงฐานะการเงินยังคงแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารฯ คาดว่าจะได้รับ (วงเงินที่ถูกค้ำยังไม่เบิกใช้) ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตั้งเพิ่มหรือลดบันทึกบัญชีเป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุนในแต่ละปี

4.9 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับโครงสร้างหนี้

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารฯ จะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารฯ จะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ตามเงื่อนไขที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ผลต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกค้าหนี้ และมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจะถูกรับรู้เป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุนและถือเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้มีการให้คำจำกัดความใหม่ของการปรับโครงสร้างหนี้ที่เกิดจากความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าหนี้ที่เพิ่มขึ้นตามหนังสือเวียนที่ ธปท.ผนส. (23) ว.276/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 และมีการพิจารณาปรับการจัดชั้นลูกหนี้ให้สอดคล้องกัน โดยแบ่งเป็น:

- การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกค้าหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) ซึ่งเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (Pre-emptive) ตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณของการมีปัญหาในการชำระหนี้ โดยลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) หากลูกหนี้สามารถดำเนินการจ่ายชำระหนี้ได้ตามข้อกำหนดในสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระ แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ซึ่งได้สะท้อนให้เห็นถึงสถานะของลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารฯ จึงจะปรับการจัดชั้นของลูกหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)
- การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกค้าหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) ถือเป็นปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (TDR) ไม่ว่าจะเป็นส่วนสูญเสียหรือไม่ หาก ณ วันที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ไปตลอดจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า จึงจะถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) หลังจากนั้น ธนาคารฯ จะติดตามการชำระหนี้ของลูกหนี้ต่อเป็นระยะเวลาอีก 9 เดือน หากพบว่าลูกหนี้ไม่มียอดค้างชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย เมื่อครบระยะเวลาดังกล่าว จะสร้างความเชื่อมั่นให้ธนาคารฯ เห็นถึงสถานะของลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารฯ จึงจะปรับการจัดชั้นของลูกหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)

ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาตามประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่เปลี่ยนแปลงไปเพื่อรักษาความสัมพันธ์ที่ดีของลูกค้า โดยลูกค้านี้ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น เช่น การลดอัตราดอกเบี้ยให้แก่ลูกค้าตามภาวะตลาด จะไม่ถือว่าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับโครงสร้างหนี้

4.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ราคาทุนได้แก่ มูลค่าตามบัญชีของมูลหนี้ของลูกค้า ณ วันที่ธนาคารฯ มีสิทธิในทรัพย์สินรอการขายเพื่อรับชำระหนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อขาย ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

4.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังต่อไปนี้

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

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างทำ

ธนาคารฯ ตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.12 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นสัญญา ธนาคารฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ธนาคารฯ รับรู้รายการและวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน ยกเว้นสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) ธนาคารฯ บันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

ธนาคารฯ รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สิน

ตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของสินทรัพย์แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร	1 - 6 ปี
ยานพาหนะ	1 - 5 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงไดโอนให้กับธนาคารเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้ รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ธนาคารจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าธนาคารจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า ธนาคารฯบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

ธนาคารฯคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกรวบรวมค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าหรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

ธนาคารฯวัดมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนด้วยราคาทุน และภายหลังการรับรู้รายการครั้งแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารฯตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกวันสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด ได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ และค่าธรรมเนียมสมาชิกและใบอนุญาตซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี และ 10 ปี ตามลำดับ และไม่มีการคิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา

4.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าว อาจด้อยค่า ธนาคารฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่า มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือ มูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารฯ ประเมินการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และ คำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของ เงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม หักต้นทุนในการขาย ธนาคารฯ ประเมินมูลค่าซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการ จำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้น ผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้ อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯ จะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน

4.15 ประเมินการหนี้สิน

ธนาคารฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และ มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และสามารถ ประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.16 ผลประโยชน์ของพนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารฯ รับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและ เงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์

ธนาคารฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารฯ ถือว่า เงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์

ธนาคารฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการ ผลประโยชน์จะรับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น และปรับกับกำไรสะสมโดยตรง

4.17 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างปีแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศและภาระผูกพันที่มียอดคงเหลือ ณ วันที่ในงบการเงินได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของ ธปท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย โดยแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

4.18 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

(ข) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารฯ บันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารฯ รับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์นั้น

ธนาคารฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.19 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า ธนาคารฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

4.20 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯ ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของ ธนาคารฯที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ ตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

4.21 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

ในระหว่างปี 2563 สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น ซึ่งรวมถึงสถานการณ์ COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ผนส.(23)ว. 276/2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ผนส.(01)ว. 380/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 หรือมาตรการอื่นใดตามที่ ธปท. กำหนดเพิ่มเติม ซึ่งแนวปฏิบัติทางการบัญชีนี้มีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวไว้ข้างต้น ในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่า ธปท. จะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติกับลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต และได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีแนวทางการพิจารณาดังนี้

(ก) ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Stage 1 หรือ Stage 2) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

(ข) ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (Stage 3) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เว้นแต่กิจการสามารถพิสูจน์ได้ว่าลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ

ธนาคารฯได้เข้าร่วมโครงการที่จะให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตามแนวทางของ ธปท. สำหรับลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขตามมาตรการผ่อนปรนของ ธปท. สามารถใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าว ดังนี้

- (ก) ในการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) ธนาคารฯจะจัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และให้ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกันโดยไม่ถือว่าเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียน ธปท. ฝนส. (01) ว. 380/2563 ให้คงการจัดชั้นหนี้ของลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตราการ
- (ข) ในการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) ธนาคารฯจะจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้น Performing ได้หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- (ค) ในการให้สินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียนแก่ลูกหนี้เพิ่มเติมเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯสามารถจัดชั้นเป็นรายบัญชีได้หากลูกหนี้มีกระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้ หรือพิจารณาจากปัจจัยอื่นแล้วเห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้
- (ง) นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทยตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนฉบับดังกล่าว มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็น Stage 2 ได้
- (จ) คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว
- (ฉ) หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว ธนาคารฯสามารถใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ฝนส(01)ว.380/2563 ธนาคารฯสามารถรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาที่พักชำระหนี้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ หรือตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หากมีการเปลี่ยนแปลง
- (ช) ในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารฯสามารถพิจารณาให้น้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว เป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้จากประสบการณ์ในอดีต

นอกจากนี้ ธปท. ได้ออกหนังสือเวียนของ ธปท. เพิ่มเติมที่ ธปท.ฝนส.(01)ว. 648/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ระยะที่ 2 ลงวันที่ 19 มิถุนายน 2563 และหนังสือเวียนที่ ธปท. กปน.ว. 480/2564 เรื่อง มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในช่วงสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ระยะที่ 3 ลงวันที่ 14 พฤษภาคม 2564 ซึ่งเป็นการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้เพิ่มเติม เนื่องจากธนาคารฯได้เข้าร่วมโครงการที่จะให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ จึงได้นำแนวปฏิบัติทางการบัญชีในเรื่องที่เกี่ยวข้องมาถือปฏิบัติด้วย

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

5.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารฯ ได้พัฒนาโมเดลสำหรับการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินตามแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

การใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้ทั้งรายตัวและรายกลุ่ม ความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ ส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นหากลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกัน ข้อมูลสถิติประมาณการตัวแปรทางเศรษฐกิจ และอันดับความเสี่ยงจากแหล่งข้อมูลภายนอก เพื่อนำมาใช้ประกอบการพิจารณาในการกำหนดสมมติฐานและสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (Forward-looking scenario) รวมทั้งกำหนดระดับความรุนแรงของแต่ละสถานการณ์ (Probability weighted outcome) และมีการพิจารณาปัจจัยในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อเทียบกับระดับความเสี่ยงด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรก (Significant Increase in Credit Risk)

ผู้บริหารมีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมเป็นสำรองเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเหตุการณ์ในอนาคตที่ยังไม่สามารถสะท้อนเข้าไปในโมเดลด้านเครดิตปัจจุบัน (Management Overlay) จากการประเมินและการใช้วิจารณญาณของผู้บริหาร

นอกจากนั้นแล้ว การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารรวมถึงการพิจารณาเลือกใช้ข้อมูลผ่อนปรนในการจัดชั้นลูกหนี้ที่ธนาคารฯ ได้ให้ความช่วยเหลือ ในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ในการกำหนดอัตราผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และในการให้น้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ ซึ่งมีผลต่อการวัดมูลค่าเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ภายใต้สถานการณ์ที่ธนาคารฯ สามารถเลือกใช้ข้อมูลผ่อนปรนตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ชั่วคราว

5.3 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.4 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารฯมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารฯในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม - ธนาคารฯ ในฐานะผู้เช่า

ธนาคารฯไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนโยบายของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจ ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารฯในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารฯจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึงกันโดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึงกัน

5.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

5.6 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารฯจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการว่าธนาคารฯควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.7 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตราการมรณะ เป็นต้น โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดในสภาวะปัจจุบัน

5.8 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯ มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของรายการดังกล่าว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจะไม่บันทึกประมาณการหนี้สินจากกรณีดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

5.9 การรับรู้และตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

6. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564				
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า		เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า		
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	
	ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	มูลค่าด้วยมูลค่า	
	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	เบ็ดเสร็จอื่น	จำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	717,749	717,749
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	35,267,727	35,267,727
สินทรัพย์อนุพันธ์	163,992	-	-	-	163,992
เงินลงทุนสุทธิ	-	34,881,957	6,851,790	-	41,733,747
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	170,144,008	170,144,008
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	163,992	34,881,957	6,851,790	206,129,484	248,027,223
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	192,513,105	192,513,105
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	19,046,318	19,046,318
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	189,544	189,544
หนี้สินอนุพันธ์	33,520	-	-	-	33,520
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	-	-	-	2,397,298	2,397,298
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	-	-	-	559,514	559,514
รวมหนี้สินทางการเงิน	33,520	-	-	214,705,779	214,739,299

31 ธันวาคม 2563

	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย มูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย มูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย ราคาทุนตัด จำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	801,380	801,380
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	35,925,749	35,925,749
สินทรัพย์อนุพันธ์	412,457	-	-	-	412,457
เงินลงทุนสุทธิ	-	36,887,789	7,095,185	-	43,982,974
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	155,838,424	155,838,424
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	412,457	36,887,789	7,095,185	192,565,553	236,960,984
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	182,734,964	182,734,964
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	12,203,111	12,203,111
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	949,585	949,585
หนี้สินอนุพันธ์	228,458	-	-	-	228,458
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	-	-	-	5,002,522	5,002,522
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	-	-	-	721,923	721,923
รวมหนี้สินทางการเงิน	228,458	-	-	201,612,105	201,840,563

7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,372,099	-	1,372,099	2,452,043	-	2,452,043
ธนาคารพาณิชย์	943,482	2,000,000	2,943,482	125,274	8,800,000	8,925,274
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	14,300,000	14,300,000	-	7,300,000	7,300,000
สถาบันการเงินอื่น	620,000	15,595,000	16,215,000	5,215,000	11,815,000	17,030,000
รวม	2,935,581	31,895,000	34,830,581	7,792,317	27,915,000	35,707,317
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้						
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	5,561	5,561	131	7,847	7,978
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต						
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,103)	(4,027)	(5,130)	(1,611)	(3,960)	(5,571)
รวมในประเทศ	2,934,478	31,896,534	34,831,012	7,790,837	27,918,887	35,709,724
ต่างประเทศ:						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	403,752	-	403,752	205,371	-	205,371
เงินเยน	9,342	-	9,342	624	-	624
เงินยูโร	7,567	-	7,567	490	-	490
เงินสกุลอื่น	16,054	-	16,054	9,540	-	9,540
รวมต่างประเทศ	436,715	-	436,715	216,025	-	216,025
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน - สุทธิ	3,371,193	31,896,534	35,267,727	8,006,862	27,918,887	35,925,749

8. สินทรัพย์/หนี้สินอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ประกอบด้วย ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าและตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทตราสารอนุพันธ์	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรม	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	46,236	33,520	135,796	228,458
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง*	117,756	-	276,661	-
รวม	163,992	33,520	412,457	228,458

* ตราสารอนุพันธ์ที่ทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยง (Banking book) โดยธนาคารฯ ไม่ใช้ทางเลือกในการถือปฏิบัติตามการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา *	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา *
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	46,236	33,520	13,188,801	135,796	228,458	21,700,033
รวม	46,236	33,520	13,188,801	135,796	228,458	21,700,033

* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารฯ มีภาระต้องจ่ายชำระ

ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) แบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา *	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา *
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	117,756	-	1,149,440	276,661	-	1,149,440
รวม	117,756	-	1,149,440	276,661	-	1,149,440

* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารฯ มีภาระต้องจ่ายชำระ

9. เงินลงทุน

9.1 ประเภทเงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	34,881,957	36,887,789
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6,851,790	7,095,185
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	41,733,747	43,982,974

9.1.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	22,202,126	18,471,268
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	9,761,201	14,908,300
ตราสารหนี้อื่น	3,120,971	3,710,497
รวม	35,084,298	37,090,065
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(202,341)	(202,276)
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	34,881,957	36,887,789

9.1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	(หน่วย: พันบาท)			
	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ - หน่วยลงทุน	6,844,887	436,645	7,088,282	483,423
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	6,903	359	6,903	364
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6,851,790	437,004	7,095,185	483,787

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯ ตัดรายการเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นนอกจากบัญชี เนื่องจากมีการขายเงินลงทุนดังกล่าวโดยธนาคารฯ รับรู้กำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตัดรายการดังกล่าวในกำไรสะสม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ตัดรายการ		ขาดทุนสะสมจากการตัดรายการสุทธิภาษีเงินได้	เหตุผลในการตัดรายการ
		เงินปันผลรับ		
เงินลงทุนในตราสารทุนที่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ				
- หน่วยลงทุน	371,753	364,299	(303,062)	เลิกกองทุน
รวม	371,753	364,299	(303,062)	

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ตัดรายการ		ขาดทุนสะสมจากการตัดรายการสุทธิภาษีเงินได้	เหตุผลในการตัดรายการ
		เงินปันผลรับ		
เงินลงทุนในตราสารทุนที่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ				
- หน่วยลงทุน	461,823	10,355	(88,477)	จำหน่ายเพื่อบริหารสภาพคล่อง
หน่วยลงทุน ⁽¹⁾	796,954	-	(3,046)	จำหน่ายเพื่อบริหารสภาพคล่อง
รวม	1,258,777	10,355	(91,523)	

⁽¹⁾ ธนาคารฯ จัดประเภทและวัดมูลค่าหน่วยลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งเป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 6/2563 เรื่อง การถือหรือมีหน่วยลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ เพื่อเสริมสภาพคล่องของตลาดเงิน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯ มีการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นกับบริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ โดยธนาคารฯ รับรู้ผลขาดทุนเข้ากำไรสะสมจำนวน 124 ล้านบาท (ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564: ไม่มี)

9.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้ไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้ไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป แต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (แสดงตามมูลค่ายุติธรรม)	190,750	211,750
	190,750	211,750

9.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	จำนวนราย	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนราย	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชี						
ระบุว่าบริษัทมีปัญหา						
เกี่ยวกับการดำเนินงาน						
ต่อเนื่อง	1	25	-	1	25	-
	1	25	-	1	25	-

10. เงินให้สินเชื่อกู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินเบิกเกินบัญชี	3,493,111	3,519,531
เงินให้กู้ยืม	132,192,303	121,969,143
ตั๋วเงิน	41,375,087	35,410,576
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	59,992	92,631
รวมเงินให้สินเชื่อกู้ยืม	177,120,493	160,991,881
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(37,114)	(21,620)
เงินให้สินเชื่อกู้ยืมสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	177,083,379	160,970,261
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,000,929	872,130
รวมเงินให้สินเชื่อกู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	179,084,308	161,842,391
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,940,300)	(6,003,967)
เงินให้สินเชื่อกู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	170,144,008	155,838,424

ตามที่ ธปท. ได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง รวมทั้งสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 ธนาคารฯ จึงได้ยึดตามแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าวของ ธปท. รวมทั้งปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย (“แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราว”) โดยธนาคารฯ ได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าว ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ซึ่งมีศักยภาพที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณของการมี ปัญหาในการชำระหนี้หรือในเชิงป้องกัน (Pre-emptive) ทั้งลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต ในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยธนาคารฯ สามารถจัดชั้นลูกหนี้ที่ไม่ได้เป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นลูกหนี้กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต หรือ Stage 1 ได้ทันที หากลูกหนี้สามารถดำเนินการตามแผนปรับโครงสร้างหนี้ได้ ซึ่งนับเป็นการปรับโครงสร้างหนี้เชิงป้องกัน และไม่ถือเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ในกรณีที่ลูกหนี้เป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ธนาคารฯ สามารถจัดชั้นให้เป็น ลูกหนี้กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือ Stage 1 ได้ทันที หากลูกหนี้สามารถ ชำระหนี้ตามแผนปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะ นานกว่า โดยธนาคารฯ จะต้องมีการประเมินว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขใหม่ได้ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขตามมาตรการผ่อนปรนนี้จำนวน 43,126 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 50,378 ล้านบาท)
2. พิจารณาให้สินเชื่อเพิ่มเติมจากวงเงินสินเชื่อเดิมไม่เกินร้อยละ 20 ของยอดหนี้คงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 (Soft loan) เพื่อเสริมสภาพคล่องให้แก่ผู้ประกอบการ SMEs ที่มีวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 500 ล้านบาท ด้วยอัตราดอกเบี้ย ผ่อนปรนพิเศษไม่เกินร้อยละ 2 ต่อปี เป็นระยะเวลา 2 ปี โดยดอกเบี้ยในช่วง 6 เดือนแรก ธปท. จะเป็นผู้รับผิดชอบ และชดเชยความเสียหายบางส่วน ทั้งนี้ ธนาคารฯ สามารถพิจารณาปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหลังครบกำหนดระยะเวลา 2 ปี ตามต้นทุนและความเสี่ยงของธนาคารฯ ได้ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไข ตามมาตรการผ่อนปรนนี้จำนวน 1,963 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 1,208 ล้านบาท)
3. พิจารณาปลอดชำระเงินต้นและดอกเบี้ยหรือปลอดชำระเงินต้น ลดค่างวด ลดอัตราดอกเบี้ย และขยายระยะเวลา ชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้รายย่อย ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขตามมาตรการผ่อนปรนนี้ จำนวน 591 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 1,071 ล้านบาท)
4. พิจารณาปลอดชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงิน ให้แก่ผู้ประกอบการ SMEs ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขตามมาตรการผ่อนปรนนี้จำนวน 764 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: ไม่มี)

ธนาคารฯ ได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวฯ สำหรับกลุ่มลูกหนี้ตามข้อ 1 - 4 ข้างต้น ซึ่งมาตรการดังกล่าวช่วยผ่อนปรนการจัดชั้นและการกันสำรองเป็นการชั่วคราวโดยจะสิ้นสุดลงในวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ทั้งนี้ ธนาคารฯ อยู่ระหว่างการพิจารณากลุ่มลูกหนี้ที่ได้ให้ความช่วยเหลือข้างต้นว่ายังคงสอดคล้องกับมาตรการให้ความช่วยเหลือ ลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท. ผนส.ว. 802/2564 ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3.3 เพื่อที่ธนาคารฯ จะสามารถถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ จากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ฉบับใหม่ที่จะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 - 31 ธันวาคม 2566 ได้หรือไม่ อย่างไรก็ดี ธนาคารฯ ได้กันสำรองเพิ่มเพื่อรองรับลูกหนี้ดังกล่าวบางส่วนจำนวน 1,000 ล้านบาทในปี 2564

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	173,445,903	-	173,445,903	158,841,756	-	158,841,756
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	3,521,102	-	3,521,102	2,046,487	-	2,046,487
เงินสกุลอื่น	116,374	-	116,374	82,018	-	82,018
รวม	177,083,379	-	177,083,379	160,970,261	-	160,970,261

10.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	168,856,006	2,831,820	151,561,757	944,581
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	4,867,105	1,096,662	4,781,681	869,397
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	5,361,197	2,812,773	5,498,953	2,762,044
รวม	179,084,308	6,741,255	161,842,391	4,576,022
สำรองทั่วไป		2,199,045		1,427,945
รวม		8,940,300		6,003,967

10.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยยค้างรับกับบริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้และได้ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564		
	จำนวนราย	มูลหนี้ตามบัญชี	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้	628	10,228,302	3,909,435

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563		
	จำนวนราย	มูลหนี้ตามบัญชี	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้	579	10,280,634	3,631,441

ธนาคารฯ ไม่มีข้อมูลเพียงพอจึงไม่ได้เปิดเผยรายการของบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทนั้นมีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการ และบริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ ได้มีการพิจารณาจัดชั้นและกันค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้เหล่านั้นไว้แล้ว

10.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งมีภาระหนี้คงเหลือตามบัญชี ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ลูกหนี้ทั้งหมด		ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	
	ภาระหนี้ (เงินต้นบวก ดอกเบี้ยค้างรับ)		ภาระหนี้ (เงินต้นบวก ดอกเบี้ยค้างรับ)	
	จำนวนราย		จำนวนราย	
31 ธันวาคม 2564	11,148	179,084,308	271	6,027,360
31 ธันวาคม 2563	9,969	161,842,391	268	4,160,494

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯ ไม่มีภาระผูกพันคงเหลือที่ตกลงให้ลูกหนี้กู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

10.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อโดยอายุของสัญญา มีระยะเวลา 2 ถึง 7 ปี และ 3 ถึง 8 ปี ตามลำดับ และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	33,363	26,629	-	59,992
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(1,976)	(1,787)	-	(3,763)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	31,387	24,842	-	56,229
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(8,169)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ				48,060

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	74,726	17,905	-	92,631
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(2,898)	(1,811)	-	(4,709)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	71,828	16,094	-	87,922
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(5,427)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ				82,495

11. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สำรองทั่วไป	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	5,571	-	-	-	5,571
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(17,033)	-	-	-	(17,033)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	40,317	-	-	-	40,317
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(23,725)	-	-	-	(23,725)
ยอดปลายปี	5,130	-	-	-	5,130
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	2,276	200,000	-	-	202,276
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(37)	-	-	-	(37)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	177	-	-	-	177
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(75)	-	-	-	(75)
ยอดปลายปี	2,341	200,000	-	-	202,341
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	944,581	869,397	2,762,044	1,427,945	6,003,967
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	297,422	(372,733)	75,311	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	1,342,547	753,472	346,005	771,100	3,213,124
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1,345,065	352,201	1,018,814	-	2,716,080
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(1,097,795)	(505,675)	(1,389,401)	-	(2,992,871)
ยอดปลายปี	2,831,820	1,096,662	2,812,773	2,199,045	8,940,300
สินทรัพย์อื่น					
ยอดต้นปี	746	318	36,076	-	37,140
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	162	112	(274)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	348	(21)	3,699	-	4,026
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	917	192	19,504	-	20,613
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(1,096)	(335)	(17,217)	-	(18,648)
ยอดปลายปี	1,077	266	41,788	-	43,131

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สำรองทั่วไปจำนวน 2,199 ล้านบาท ประกอบด้วย (ก) สำรองส่วนที่เป็น Management Overlay จำนวน 1,317 ล้านบาท ที่เกิดจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งกันไว้สำหรับส่วนที่โมเดลยังไม่เสถียรและกลุ่มลูกหนี้ที่อาจเสื่อมลงในอนาคตตามหนังสือแจ้งต่อ ธปท. ลง วันที่ 15 พฤษภาคม 2563 และ (ข) สำรองเป็นการทั่วไปเพิ่มเติมอีกจำนวน 882 ล้านบาท ซึ่งกันไว้เพื่อรองรับ กลุ่มลูกหนี้ที่ธนาคารฯ ให้ความช่วยเหลือภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อที่ 10.1

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สำรองทั่วไป	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	5,576	-	-	-	5,576
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(11,169)	-	-	-	(11,169)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	31,666	-	-	-	31,666
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(20,502)	-	-	-	(20,502)
ยอดปลายปี	5,571	-	-	-	5,571
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
ยอดต้นปี	6,060	-	-	-	6,060
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(866)	-	-	-	(866)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	32	-	-	-	32
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(412)	-	-	-	(412)
การจัดประเภทรายการใหม่	(4,814)	-	-	-	(4,814)
ยอดปลายปี	-	-	-	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	240	-	-	-	240
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(2,764)	2,764	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(753)	197,236	-	-	196,483
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	928	-	-	-	928
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(189)	-	-	-	(189)
การจัดประเภทรายการใหม่	4,814	-	-	-	4,814
ยอดปลายปี	2,276	200,000	-	-	202,276
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	433,905	972,271	1,414,149	1,317,125	4,137,450
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	583,032	(1,105,760)	522,728	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(187,093)	938,086	1,007,610	110,820	1,869,423
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	444,239	364,732	90,265	-	899,236
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(329,502)	(299,932)	(272,708)	-	(902,142)
ยอดปลายปี	944,581	869,397	2,762,044	1,427,945	6,003,967
สินทรัพย์อื่น					
ยอดต้นปี	791	249	26,105	-	27,145
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(21)	38	(17)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	33	26	11,132	-	11,191
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	718	776	26,292	-	27,786
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(775)	(771)	(27,436)	-	(28,982)
ยอดปลายปี	746	318	36,076	-	37,140

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญของมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

เครื่องมือทางการเงิน	คำอธิบายของการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญของมูลค่าตามบัญชี	การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนที่เพิ่มขึ้น (ลดลง)		
		สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี
		การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	การด้อยค่าด้านเครดิต
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า				
	สินเชื่อธุรกิจเพิ่มขึ้นสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	11,720 ล้านบาท	1,804,267	238,902	914
เงินให้สินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นสุทธิ				
เงินให้สินเชื่อรายย่อย	5,522 ล้านบาท	82,972	(11,637)	49,815

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เครื่องมือทางการเงิน	คำอธิบายของการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญของมูลค่าตามบัญชี	การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนที่เพิ่มขึ้น (ลดลง)		
		สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี
		การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	การด้อยค่าด้านเครดิต
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า				
	สินเชื่อธุรกิจเพิ่มขึ้นสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	3,779 ล้านบาท	442,778	(112,404)	1,282,150

12. การโอนขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯได้ทำสัญญาซื้อขายสินเชื่อด้วยคุณภาพในฐานะ “ผู้ขาย” สรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ครั้งที่	เดือนที่ขาย	มูลหนี้คงค้างตามบัญชี (รวมสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้อง)		ราคาขาย
1	พฤษภาคม	187		121
		187		121

ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้รับชำระเงินครบถ้วนภายใต้สัญญาซื้อขายสินค้าโดยคุณภาพดังกล่าว ภายใต้เงื่อนไขของสัญญา ผู้ซื้ออาจยกเลิกการโอนสินทรัพย์เฉพาะรายได้ภายในระยะเวลาไม่เกินเดือนพฤษภาคม 2564 (สำหรับการขายในเดือนพฤษภาคม 2563) หากปรากฏว่าผู้ซื้อไม่สามารถรับโอนสิทธิในหนี้สินและหลักประกันของสินทรัพย์รายใดๆ เนื่องจากไม่มีเอกสารหลักฐานแห่งหนี้ หลักประกันไม่มี หรือมีอยู่ไม่ครบถ้วน หรือหลักประกันถูกรอนสิทธิ หรือศาลไม่อนุญาตให้ผู้ซื้อเข้าสวมสิทธิเป็นคู่ความแทนธนาคารฯ โดยหากมีการยกเลิกการโอนสินทรัพย์รายใดแล้ว ผู้ซื้อจะได้รับเงินค่าสินทรัพย์ตามราคา ณ วันชำระราคา ส่วนธนาคารฯ จะได้รับรายรับที่ได้รับชำระหักด้วยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในระหว่างช่วงเวลายกเลิกการโอนสินทรัพย์รายนั้น ๆ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผู้ซื้อยังมิได้มีการยกเลิกการโอนสินทรัพย์รายใดจนถึงวันที่อนุมัติงบการเงินนี้

13. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564				
	31 ธันวาคม 2563	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ลดลง	เปลี่ยน ผู้ประเมิน	31 ธันวาคม 2564
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยบุคคลภายนอก:					
ราคาทุน	607,817	132,142	(10,550)	43,041	772,450
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	607,817	132,142	(10,550)	43,041	772,450
ประเมินโดยบุคคลภายใน:					
ราคาทุน	42,848	193	-	(43,041)	-
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	42,848	193	-	(43,041)	-
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์	650,665	132,335	(10,550)	-	772,450
ทรัพย์สินรอการขาย - สงัหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยบุคคลภายนอก:					
ราคาทุน	3,560	-	-	-	3,560
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,698)	(962)	-	-	(2,660)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	1,862	(962)	-	-	900
ทรัพย์สินรอการขาย - สงัหาริมทรัพย์	1,862	(962)	-	-	900
รวมทรัพย์สินรอการขาย	652,527	131,373	(10,550)	-	773,350

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563					
	31 ธันวาคม 2562	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ลดลง	เปลี่ยน ผู้ประเมิน	31 ธันวาคม 2563
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยบุคคลภายนอก:					
ราคาทุน	9,474	580,659	-	17,684	607,817
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	9,474	580,659	-	17,684	607,817
ประเมินโดยบุคคลภายใน:					
ราคาทุน	62,398	364	(2,230)	(17,684)	42,848
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	62,398	364	(2,230)	(17,684)	42,848
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์	71,872	581,023	(2,230)	-	650,665
ทรัพย์สินรอการขาย - สงัหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยบุคคลภายนอก:					
ราคาทุน	3,560	-	-	-	3,560
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,698)	-	-	-	(1,698)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	1,862	-	-	-	1,862
ทรัพย์สินรอการขาย - สงัหาริมทรัพย์	1,862	-	-	-	1,862
รวมทรัพย์สินรอการขาย	73,734	581,023	(2,230)	-	652,527

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ทรัพย์สินรอการขายของธนาคารจำนวน 500 ล้านบาท ติดภาระผูกพันที่ธนาคารฯ ต้องให้สิทธิแก่ลูกหนี้เดิมในการซื้อทรัพย์สินดังกล่าวก่อนบุคคลอื่นภายในเวลาที่กำหนด

14. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	ที่ดิน	อาคาร	ส่วน ปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่อง ตกแต่ง สำนักงาน	เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่างทำ	รวม
ราคาทุน								
1 มกราคม 2563	40,589	10,211	401,940	145,865	635,924	20,508	2,200	1,257,237
ซื้อเพิ่ม	-	-	5,161	3,798	91,175	-	8,652	108,786
ตัดจำหน่าย/จำหน่าย	-	-	(7,922)	(5,584)	(92,896)	(4,818)	-	(111,220)
โอนเข้า (ออก)	-	-	3,138	-	7,616	-	(10,754)	-
31 ธันวาคม 2563	40,589	10,211	402,317	144,079	641,819	15,690	98	1,254,803
ซื้อเพิ่ม	-	-	15,847	5,900	72,218	3,709	15,342	113,016
ตัดจำหน่าย/จำหน่าย	-	-	(79,066)	(18,579)	(70,402)	(10,254)	(98)	(178,399)
โอนเข้า (ออก)	-	-	15,342	-	-	-	(15,342)	-
31 ธันวาคม 2564	40,589	10,211	354,440	131,400	643,635	9,145	-	1,189,420
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
1 มกราคม 2563	-	3,518	358,861	131,111	535,029	11,921	-	1,040,440
ค่าเสื่อมราคาสะสม ส่วนที่ตัดจำหน่าย/ จำหน่าย	-	-	(7,429)	(5,257)	(90,631)	(4,818)	-	(108,135)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	511	16,267	6,016	46,922	2,557	-	72,273
31 ธันวาคม 2563	-	4,029	367,699	131,870	491,320	9,660	-	1,004,578
ค่าเสื่อมราคาสะสม ส่วนที่ตัดจำหน่าย/ จำหน่าย	-	-	(78,343)	(18,039)	(70,164)	(7,704)	-	(174,250)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	511	15,244	5,645	53,145	1,801	-	76,346
31 ธันวาคม 2564	-	4,540	304,600	119,476	474,301	3,757	-	906,674
มูลค่าสุทธิตามบัญชี								
31 ธันวาคม 2563	40,589	6,182	34,618	12,209	150,499	6,030	98	250,225
31 ธันวาคม 2564	40,589	5,671	49,840	11,924	169,334	5,388	-	282,746
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี								
2563								72,273
2564								76,346

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์และยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนรวม 727 ล้านบาท และ 843 ล้านบาท ตามลำดับ

15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียม สมาชิกและ ใบอนุญาต	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน				
1 มกราคม 2563	993,554	39,428	12,683	1,045,665
ซื้อเพิ่ม	39,951	-	24,115	64,066
ตัดจำหน่าย	(2,253)	-	(682)	(2,935)
รายการปรับปรุง	(1,679)	-	-	(1,679)
โอนเข้า (ออก)	26,377	-	(26,377)	-
31 ธันวาคม 2563	1,055,950	39,428	9,739	1,105,117
ซื้อเพิ่ม	30,974	-	18,496	49,470
ตัดจำหน่าย	(1,669)	-	-	(1,669)
โอนเข้า (ออก)	6,957	-	(6,957)	-
31 ธันวาคม 2564	1,092,212	39,428	21,278	1,152,918
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
1 มกราคม 2563	626,474	27,550	-	654,024
ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่ตัดจำหน่าย	(2,216)	-	-	(2,216)
ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่ปรับปรุง	(618)	-	-	(618)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	111,245	3,943	-	115,188
31 ธันวาคม 2563	734,885	31,493	-	766,378
ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่ตัดจำหน่าย	(1,662)	-	-	(1,662)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	111,259	2,008	-	113,267
31 ธันวาคม 2564	844,482	33,501	-	877,983
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
31 ธันวาคม 2563	321,065	7,935	9,739	338,739
31 ธันวาคม 2564	247,730	5,927	21,278	274,935
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี				
2563				115,188
2564				113,267
อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ (ปี)	0 - 5	3, 4, 7, 8	-	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯ มีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวน 550 ล้านบาท และ 487 ล้านบาท ตามลำดับ

16. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและภาษีเงินได้

16.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วยภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจากรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้ รอตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
เงินลงทุน	480,587	251,526	229,061	239,810
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	449,348	295,151	154,197	121,392
ทรัพย์สินรอการขาย	532	340	192	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้	7,845	5,940	1,905	5,940
สินทรัพย์อื่น	8,626	7,428	1,198	1,999
ประมาณการหนี้สิน	53,890	42,257	11,633	10,625
อื่น ๆ	12,492	5,267	7,225	4,323
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	<u>1,013,320</u>	<u>607,909</u>		
รวม			<u>405,411</u>	<u>384,089</u>
ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:				
รับรู้ในส่วนของกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ⁽¹⁾			-	(22,010)
รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			175,860	162,616
รับรู้ในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			229,551	243,483
รวม			<u>405,411</u>	<u>384,089</u>

⁽¹⁾ ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ

16.2 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	(300,462)	(489,100)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและ		
การกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	175,860	162,616
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	(124,602)	(326,484)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กับอัตราภาษีเงินได้สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	815,440	1,734,077
อัตราภาษีเงินได้	20%	20%
ภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรทางบัญชี	(163,088)	(346,815)
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:		
รายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้	41,892	42,238
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	3,124	4,324
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	(5,965)	(15,271)
อื่น ๆ	(565)	(10,960)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	(124,602)	(326,484)

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เป็นร้อยละ 15.28 และร้อยละ 18.83 ตามลำดับ

จำนวนเงินภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ:		
(กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	199,695	(194,722)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	29,353	438,205
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	503	-
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	229,551	243,483

17. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
บัญชีพักลูกหนี้	200,943	93,738
เงินมัดจำและเงินประกัน	91,741	94,527
ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินรอการขาย	58,288	74,648
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	42,165	43,638
เหรียญที่ระลึก	30,810	30,810
รายได้ค้างรับ	23,212	32,982
หลักประกันลูกหนี้ตามสัญญา Credit Support Annex	1,114	18,306
อื่น ๆ	3,216	3,660
รวม	451,489	392,309
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(43,131)	(37,140)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	408,358	355,169

18. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท.ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2564					
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงินและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม
การจัดชั้นสินทรัพย์					
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	35,272,857	31,963,327	168,856,006	3,224	236,095,414
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	3,120,971	4,867,105	521	7,988,597
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	5,361,197	41,788	5,402,985
รวม	35,272,857	35,084,298	179,084,308	45,533	249,486,996

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2563					
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงินและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม
การจัดชั้นสินทรัพย์					
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	35,931,320	33,379,568	151,561,757	2,141	220,874,786
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	3,710,497	4,781,681	360	8,492,538
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	5,498,953	36,076	5,535,029
รวม	35,931,320	37,090,065	161,842,391	38,577	234,902,353

19. เงินรับฝาก

19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	5,628,435	3,938,090
ออมทรัพย์	91,933,340	87,765,526
เงินรับฝากประเภทจ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	59,552,549	60,726,266
ใบรับเงินฝากประจำ	35,398,781	30,305,082
รวมเงินรับฝาก	192,513,105	182,734,964

19.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	191,749,414	52	191,749,466	181,594,378	52	181,594,430
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	516,064	242,457	758,521	101,658	1,038,194	1,139,852
เงินสกุลอื่น	5,118	-	5,118	682	-	682
รวม	192,270,596	242,509	192,513,105	181,696,718	1,038,246	182,734,964

20. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	1,975,440	1,975,440	-	1,208,340	1,208,340
ธนาคารพาณิชย์	8,062	5,294,846	5,302,908	6,954	1,000	7,954
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	5,859,992	5,859,992	-	4,132,268	4,132,268
สถาบันการเงินอื่น	1,132,930	4,113,308	5,246,238	1,817,074	4,354,475	6,171,549
รวมในประเทศ	1,140,992	17,243,586	18,384,578	1,824,028	9,696,083	11,520,111
ต่างประเทศ:						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	10,052	651,688	661,740	7,166	675,834	683,000
รวมต่างประเทศ	10,052	651,688	661,740	7,166	675,834	683,000
รวมรายการระหว่าง ธนาคารและตลาดเงิน	1,151,044	17,895,274	19,046,318	1,831,194	10,371,917	12,203,111

21. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564					31 ธันวาคม 2563				
	อัตราดอกเบี้ย	ปีที่ครบ	ต่าง			อัตราดอกเบี้ย	ปีที่ครบ	ต่าง		
	ต่อปี	กำหนด	ใน ประเทศ	ประเทศ	รวม	ต่อปี	กำหนด	ใน ประเทศ	ประเทศ	รวม
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ⁽¹⁾	3.75%	2574	2,400,000	-	2,400,000	5.125%	2568	4,000,000	-	4,000,000
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	-	-	-	-	-	1.99%	2564	1,000,000	-	1,000,000
เงินกู้ยืมจากกรมพัฒนา พลังงานทดแทนและ อนุรักษ์พลังงาน	0%	2565	1,658	-	1,658	0%	2564 - 2565	5,976	-	5,976
รวม			2,401,658	-	2,401,658			5,005,976	-	5,005,976
หัก: ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี			(4,360)	-	(4,360)			(3,454)	-	(3,454)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - สุทธิ			2,397,298	-	2,397,298			5,002,522	-	5,002,522

⁽¹⁾ นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยคำนวณตามเงื่อนไขเกณฑ์การนับเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย

21.1 ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ

เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2558 ธนาคารฯได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2558 เพื่อบริหารเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2 จำนวน 4 ล้านหน่วย มูลค่าที่ตราไว้ 1,000 บาทต่อหน่วย คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 4,000 ล้านบาท มีอายุ 10 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.125 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปี ทั้งนี้ ธนาคารฯสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ภายหลังที่ตราสารหนี้ด้อยสิทธิครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสารหรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ซึ่งในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารฯได้ใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2558 มูลค่ารวมทั้งสิ้น 4,000 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2564 ธนาคารฯได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2564 เพื่อบริหารเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2 จำนวน 2.4 ล้านหน่วย มูลค่าที่ตราไว้ 1,000 บาทต่อหน่วย คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 2,400 ล้านบาท มีอายุ 10 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.75 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปี ทั้งนี้ ธนาคารฯสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ภายหลังที่ตราสารหนี้ด้อยสิทธิครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสารหรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด

22. สัญญาเช่า

ธนาคารฯทำสัญญาเช่าเพื่อเช่าอาคารและยานพาหนะใช้ในการดำเนินงานของธนาคารฯโดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญา มีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 6 ปี

22.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

(หน่วย: พันบาท)

	อาคาร	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2563	631,537	47,538	679,075
เพิ่มขึ้น	334,743	10,050	344,793
ปิดสัญญา	(38,267)	(3,706)	(41,973)
31 ธันวาคม 2563	928,013	53,882	981,895
เพิ่มขึ้น	113,588	9,146	122,734
ปิดสัญญา	(177,742)	(12,854)	(190,596)
31 ธันวาคม 2564	863,859	50,174	914,033
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
1 มกราคม 2563	-	-	-
ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่ปิดสัญญา	(34,247)	(2,862)	(37,109)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	266,078	20,860	286,938
31 ธันวาคม 2563	231,831	17,998	249,829
ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่ปิดสัญญา	(128,062)	(11,986)	(140,048)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	233,466	16,752	250,218
31 ธันวาคม 2564	337,235	22,764	359,999
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2563	696,182	35,884	732,066
31 ธันวาคม 2564	526,624	27,410	554,034

22.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
หนี้สินตามสัญญาเช่า	584,547	759,995
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดบัญชี	(25,033)	(38,072)
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า	559,514	721,923

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 44.3 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

22.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	250,218	276,728
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	14,966	12,837
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ/ระยะสั้น/ เกี่ยวกับการจ่ายค่าเช่าผันแปรที่ไม่อ้างอิงดัชนีหรืออัตรา	24,362	28,315
รวม	289,546	317,880

22.4 อื่น ๆ

ธนาคารฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 267 ล้านบาท และ 289 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจ่ายของสัญญาเช่าระยะสั้น สัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ และค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา

23. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน		
วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	53,237	26,821
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	208,114	185,233
ประมาณการรื้อถอน	39,369	46,821
ประมาณการหนี้สินอื่น	20,325	-
รวม	321,045	258,875

23.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	ภาระผูกพันวงเงิน		ภาระผูกพันวงเงิน	
	สินเชื่อและสัญญา ค้ำประกัน ทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	สินเชื่อและสัญญา ค้ำประกัน ทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงิน				
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี				
นัยสำคัญของความเสี่ยง				
ด้านเครดิต	35,594,118	50,018	35,119,223	18,568
สินทรัพย์ทางการเงิน				
ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี				
นัยสำคัญของความเสี่ยง				
ด้านเครดิต	63,242	1,134	67,495	55
สินทรัพย์ทางการเงิน				
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	22,510	2,085	34,220	8,198
รวม	35,679,870	53,237	35,220,938	26,821

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	18,568	55	8,198	26,821
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น	4,536	(348)	(4,188)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	7,478	1,428	6,613	15,519
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ/หนังสือ ค้ำประกันใหม่	32,013	-	-	32,013
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(12,577)	(1)	(8,538)	(21,116)
ยอดปลายปี	50,018	1,134	2,085	53,237

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	33,195	4,701	8,141	46,037
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น	494	(797)	303	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(16,962)	(3,756)	580	(20,138)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ/หนังสือ ค้ำประกันใหม่	17,282	240	452	17,974
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(15,441)	(333)	(1,278)	(17,052)
ยอดปลายปี	18,568	55	8,198	26,821

23.2 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารมีโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงาน และโครงการผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
โครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงาน	200,114	185,233
โครงการผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	8,000	-
รวม	208,114	185,233

รายการเคลื่อนไหวประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานต้นปี	185,233	158,161
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	31,313	28,138
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,553	2,497
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัย:		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(4,366)	-
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	6,881	-
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(21,500)	(3,563)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานปลายปี	200,114	185,233

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	31,313	28,138
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,553	2,497
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	33,866	30,635

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 23.0 ล้านบาท และ 6.2 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีระยะเวลาเฉลี่ยล่วงหน้าหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานประมาณ 10 ปี

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของพนักงาน ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	31 ธันวาคม	
	2564	2563
	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.00	5.50
อัตราการลาออก	0 - 40	0 - 40
อัตราคิดลด	1.36	1.57

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่สำคัญต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ข้อสมมติที่สำคัญ	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สิน		ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สิน	
	ผลประโยชน์ของพนักงาน		ผลประโยชน์ของพนักงาน	
	เพิ่มขึ้น (ลดลง)		เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	+ 0.5%	- 0.5%	+ 0.5%	- 0.5%
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	11,711	(10,996)	11,065	(10,359)
อัตราคิดลด	(10,325)	11,093	(9,232)	9,926

24. เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนข. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้ธนาคารฯเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์แสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯมีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์จำนวน 0.005 ล้านบาท และ 0.02 ล้านบาท ตามลำดับ

นอกจากนี้ ธนาคารฯฝากเงินจำนวน 10 ล้านบาท เพื่อรองรับธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวโดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

25. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
บัญชีפקเจ้าหนี้	92,417	131,557
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	20,143	16,538
หลักประกันเจ้าหนี้ตามสัญญา Credit Support Annex	6,300	5,800
เงินมัดจำรับ	6,234	6,282
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	1,382	2,743
อื่น ๆ	11,674	15,384
รวมหนี้สินอื่น	138,150	178,304

26. ทุนเรือนหุ้น/ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

รายการกระทบบยอดทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วและส่วนเกินมูลค่าหุ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564		
หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว	ทุนเรือนหุ้น	
	จำนวนหุ้น	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น
	พันบาท	พันบาท
หุ้นสามัญ ณ วันต้นปี	2,000,000,000	10,598,915
หุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี	2,000,000,000	10,598,915

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563		
หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว	ทุนเรือนหุ้น	
	จำนวนหุ้น	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น
	พันบาท	พันบาท
หุ้นสามัญ ณ วันต้นปี	2,000,000,000	10,598,915
หุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี	2,000,000,000	10,598,915

27. ทุนสำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองตามกฎหมายนี้ไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

28. เงินปันผลจ่าย

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯ ประกาศจ่ายเงินปันผลจ่ายดังนี้

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (พันบาท)	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)
จากผลการดำเนินงานสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2563	500,000 ⁽¹⁾	0.25 ⁽¹⁾
รวมเงินปันผลจ่ายระหว่างปี 2563		500,000	0.25
จากผลการดำเนินงานสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2564	700,000	0.35
จากผลการดำเนินงานสำหรับงวด หกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2564	340,000	0.17
รวมเงินปันผลจ่ายระหว่างปี 2564		1,040,000	0.52

⁽¹⁾ สู่จากเงินปันผลระหว่างกาลที่จ่ายในระหว่างปี 2562

29. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ประกอบด้วย

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
(หน่วย: พันบาท)		
ส่วนเกินทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	511,708	775,299
รวม	511,708	775,299
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	127,585	390,352
ตราสารทุน	5,501	-
รวม	133,086	390,352
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	(608,596)	(136,480)
ตราสารทุน	(1,857,963)	(2,084,525)
รวม	(2,466,559)	(2,221,005)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,821,765)	(1,055,354)
บวก: ภาษีเงินได้	364,353	211,071
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สู่จากภาษีเงินได้	(1,457,412)	(844,283)

30. เงินกองทุนตามกฎหมายและสินทรัพย์สภาพคล่อง

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินกองทุนของธนาคารซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</u>		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,000,000	20,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,598,915	10,598,915
ทุนสำรองตามกฎหมาย	924,300	889,700
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	5,333,851	4,473,125
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,653,952)	(1,055,629)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,288,255)	(946,648)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	33,914,859	33,959,463
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	33,914,859	33,959,463
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	2,400,000	3,173,000
เงินสำรองทั่วไป	2,199,045	2,265,711
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	4,599,045	5,438,711
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	38,513,904	39,398,174

	(หน่วย: ร้อยละ)			
	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	อัตราขั้นต่ำ	อัตราขั้นต่ำ	อัตราขั้นต่ำ	อัตราขั้นต่ำ
	และส่วนเพิ่ม	และส่วนเพิ่ม	และส่วนเพิ่ม	และส่วนเพิ่ม
	ธนาคาร	ตามกฎหมาย	ธนาคาร	ตามกฎหมาย
			(ปรับปรุงใหม่)	
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.165	7.000	17.068	7.000
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.165	8.500	17.068	8.500
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.357	11.000	19.802	11.000

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯ ได้เปิดเผยไว้ใน Website ของธนาคารฯ www.lhbank.co.th เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2564 และจะเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ภายในเดือนเมษายน 2565

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯ ได้เปิดเผยใน Website ของธนาคารฯ ที่ www.lhbank.co.th แล้วในวันที่ 30 เมษายน 2564 และจะเปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ภายในเดือนเมษายน 2565

31. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	482,363	490,552
เงินลงทุนในตราสารหนี้	907,813	1,222,486
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,358,114	6,207,921
การให้เช่าซื้อ	2,592	6,101
อื่น ๆ	256	133
รวมรายได้ดอกเบี้ย	7,751,138	7,927,193

32. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
เงินรับฝาก	1,532,218	2,119,305
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	36,660	90,565
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	461,404	447,916
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	137,753	206,232
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน	2,731	49,798
- อื่น ๆ	-	47,344
อื่น ๆ	15,765	14,056
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,186,531	2,975,216

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้าเงินกองทุน เพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปีเป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี เป็นการชั่วคราว โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2565

33. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	54,203	40,539
ค่านายหน้ารับ	261,234	209,728
อื่น ๆ	74,145	101,894
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	389,582	352,161
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
ค่าธรรมเนียมและบริการ	64,381	58,765
อื่น ๆ	7,727	10,956
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	72,108	69,721
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	317,474	282,440

34. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา		
ต่างประเทศ:		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(8,837)	44,253
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(8,837)	44,253

35. กำไรจากเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2564	2563
กำไร (ขาดทุน) จากการตัดรายการออกจากบัญชี:		
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	418,567
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	155,651	415,354
รวมกำไรจากเงินลงทุน	155,651	833,921

36. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯ ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯ ด้วย

37. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2564	2563
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(441)	(5)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	(6,060)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	65	202,036
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,936,333	1,932,848
- ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	318,924	177,434
สินทรัพย์อื่น	5,991	9,995
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	22,963	(18,006)
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,283,835	2,298,242

38. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

39. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯ และพนักงานของธนาคารฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นภายใต้การอนุมัติจากกระทรวงการคลัง ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือน และเงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 3 - 7 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน โดยจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนฯ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯ ได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯเป็นจำนวน 41.0 ล้านบาท และ 39.3 ล้านบาท ตามลำดับ

40. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

40.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	เงินตรา			เงินตรา		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
การรับอวัลตัวเงิน	28,188	-	28,188	106,303	-	106,303
ภาระตามตั๋วแลกเงิน						
ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่						
ครบกำหนด	-	165,339	165,339	-	141,047	141,047
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	9,901	404,547	414,448	-	228,952	228,952
ภาระผูกพันอื่น						
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่						
ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	4,931,974	-	4,931,974	4,737,470	-	4,737,470
- การค้าประกันอื่น	6,070,256	18,672	6,088,928	5,215,523	-	5,215,523
- อื่น ๆ	29,178,178	-	29,178,178	30,357,558	-	30,357,558
รวม	40,218,497	588,558	40,807,055	40,416,854	369,999	40,786,853

40.2 ภาระผูกพันตามสัญญาระยะยาว

- (ก) ธนาคารฯมีภาระผูกพันตามสัญญาบริการกับบริษัทหลายแห่ง ซึ่งมีอายุตามสัญญาคงเหลือ 1 - 5 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 คงเหลือจำนวนที่ธนาคารฯจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวน 129 ล้านบาท และ 165 ล้านบาท ตามลำดับ
- (ข) ธนาคารฯมีภาระผูกพันตามสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 คงเหลือจำนวนที่ธนาคารฯจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวน 57 ล้านบาท และ 16 ล้านบาท ตามลำดับ
- (ค) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯมีภาระผูกพันตามสัญญาบริการในงานสนับสนุนการปฏิบัติงานที่ทำกับบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ สัญญามีระยะเวลา 5 ปี โดยค่าบริการคำนวณจากค่าบริการหลักและค่าต้นทุนการบริหารงาน ซึ่งเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกัน

40.3 คติพ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯ มีคดีความที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายในหลายคดีโดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวน 349 ล้านบาท และ 1,161 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดีดังกล่าวยังไม่เป็นที่สิ้นสุด

41. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหารหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่า รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือกิจการที่ธนาคารฯ หรือกรรมการหรือผู้บริหาร รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น

ลักษณะความสัมพันธ์สามารถแบ่งได้ดังนี้

1. บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2. บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ ได้แก่
 - 2.1 บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
 - 2.2 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด
 - 2.3 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด (บริษัทย่อยของบริษัทตามข้อ 2.1 ข้างต้น)
3. บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ เกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่”) ได้แก่
 - 3.1 CTBC Bank Company Limited
 - 3.2 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
 - 3.3 บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
 - 3.4 คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์ ⁽¹⁾
- (1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์ ไม่เข้านิยามบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารฯ เนื่องจากเมื่อวันที่ 8 กันยายน 2564 CTBC Bank Company Limited ได้ซื้อหุ้นของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ จากคุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์ แล้วทั้งหมด (31 ธันวาคม 2563: ถือหุ้นในบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ ในอัตราร้อยละ 10.43)
4. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้:
 - 4.1 บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 3 ข้างต้น)
 - 4.2 บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 3 ข้างต้น)
 - 4.3 บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคารฯ
 - 4.4 บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 3 ข้างต้น)
 - 4.5 บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ
5. กรรมการและผู้บริหาร หมายถึง กรรมการธนาคารฯ ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยสายงานและตำแหน่งเทียบเท่า
6. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง กรรมการและผู้บริหารของบริษัทใหญ่ กรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 3 ข้างต้น) และบุคคลใกล้ชิดของบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน และกรรมการและผู้บริหาร

41.1 รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

ในระหว่างปี ธนาคารฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวมีการคิดราคาระหว่างกันที่เป็นไปตามเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจกับลูกค้าทั่วไป หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันไว้ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
รายได้ดอกเบี้ย		
บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	7,224	27,625
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	50,522	79,001
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	105,726	106,597
กรรมการและผู้บริหาร	102	207
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	815	1,172
	<u>164,389</u>	<u>214,602</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	242	110
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	144,805	107,931
	<u>145,047</u>	<u>108,041</u>
รายได้เงินปันผล		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,829	10,627
	<u>1,829</u>	<u>10,627</u>
รายได้จากการดำเนินงานอื่น		
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	3,479	1,073
กรรมการและผู้บริหาร	-	4
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	888	-
	<u>4,367</u>	<u>1,077</u>
เงินปันผลจ่าย		
บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	1,040,000	500,000
	<u>1,040,000</u>	<u>500,000</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	1,686	4,690
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	3,480	5,329
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่	26,706	29,887
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	14,144	41,411
กรรมการและผู้บริหาร	1,320	1,910
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	13,659	17,518
	<u>60,995</u>	<u>100,745</u>
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		
บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	317,875	289,900
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่	32,295	32,848
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	98,499	107,899
	<u>448,669</u>	<u>430,647</u>

41.2 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงเหลือของรายการที่ธนาคารฯ มีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
<u>บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>		
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	1,249,744	3,589,569
	<u>1,249,744</u>	<u>3,589,569</u>
เงินลงทุน - ราคาทุน		
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	357,706	357,706
	<u>357,706</u>	<u>357,706</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
<u>บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>		
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	118,000	745,000
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	3,507,708	3,511,312
กรรมการและผู้บริหาร	7,510	8,683
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	5,582	59,448
	<u>3,638,800</u>	<u>4,324,443</u>
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
<u>บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>		
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	5	35
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	81,806	2,423
กรรมการและผู้บริหาร	2	3
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1	97
	<u>81,814</u>	<u>2,558</u>
สินทรัพย์อื่น		
<u>บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>		
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	300	300
<u>บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>		
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	850	24
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	6,318	19,379

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
สินทรัพย์อื่น (ต่อ)		
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</u>		
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	6,793	6,793
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	26,636	30,470
	<u>40,897</u>	<u>56,966</u>
เงินรับฝาก		
<u>บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>		
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	9,666	10,755
<u>บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>		
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด	4,105	4,370
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</u>		
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	7,087,805	4,111,526
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	1,025,797	660,710
คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	-	16,480
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7,389,011	6,237,220
กรรมการและผู้บริหาร	118,973	114,078
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1,697,213	3,021,956
	<u>17,332,570</u>	<u>14,177,095</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
<u>บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>		
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	43,029	20,434
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	132,580	45,901
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</u>		
CTBC Bank Company Limited	661,740	592,889
	<u>837,349</u>	<u>659,224</u>
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		
<u>บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>		
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-	84,100
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
กรรมการและผู้บริหาร	-	20,000
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	7,000	18,400
	<u>7,000</u>	<u>122,500</u>

(หน่วย: พันบาท)

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - 484

บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ

บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอควาโฮมส์ จำกัด 4 6

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่

CTBC Bank Company Limited 456 404

บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) 4,503 2,313

คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์ - 30

บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน 1,361 3,071

กรรมการและผู้บริหาร 159 161

บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน 711 1,748

7,194 8,217

หนี้สินตามสัญญาเช่า

บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 4,114 4,114

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่

บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) 32,656 59,241

บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน 331,078 400,543

367,848 463,898

หนี้สินอื่น

บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 31,474 32,000

บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด 3 3

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่

บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) 351 503

บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน 1,229 852

กรรมการและผู้บริหาร 14 10

33,071 33,368

หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น - หนังสือค้ำประกันธนาคาร

บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน 21,186 21,186

21,186 21,186

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สามารถแสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
<u>บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	414,250	1,251,334
เงินรับฝาก	11,001	40,400
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	35,042	84,100
<u>บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	2,385,417	3,383,750
เงินรับฝาก	4,198	4,483
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	114,282	161,131
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</u>		
เงินรับฝาก	7,892,403	2,895,390
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	887,166	1,670,110
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,543,261	3,551,667
เงินรับฝาก	10,792,042	10,067,738
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	19,000	49,800

41.3 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ที่รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนแยกประเภทได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ผลประโยชน์ระยะสั้น	139	124
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	12	9
ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	17	-
รวม	168	133

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ หมายถึง กรรมการธนาคารฯ ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยสายงานและตำแหน่งเทียบเท่า

42. ส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวที่ไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ

ธนาคารฯมีการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินในรูปแบบต่าง ๆ เช่น ส่วนร่วมจัดตั้งเป็นผู้จัดการกองทุน เป็นผู้จัดการดูแลทรัพย์สินรวมถึงการจัดหาเงินทุนให้กับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวดังกล่าว กิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัวเหล่านี้มีอยู่ในรูปแบบของกองทุนรวมและกองทุนเพื่อการลงทุนบางประเภท ซึ่งสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	มูลค่า ตามบัญชี	จำนวน ขาดทุนสูงสุด	มูลค่า ตามบัญชี	จำนวน ขาดทุนสูงสุด
<u>สินทรัพย์</u>				
เงินลงทุน	6,844,887	6,844,887	7,088,282	7,088,282
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	7,181,392	7,184,583	6,685,649	6,689,716
<u>หนี้สิน</u>				
เงินรับฝาก	121,596	121,596	414,936	414,936
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	31	31	374	374

จำนวนผลขาดทุนสูงสุดของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินรับฝาก และดอกเบี้ยค้างจ่ายแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชี และจำนวนผลขาดทุนสูงสุดของเงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

43. ข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

ธนาคารฯดำเนินกิจการใน 2 ส่วนงานหลัก คือ ส่วนงานการให้สินเชื่อและส่วนงานอื่น และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน คณะกรรมการบริหารของธนาคารฯเป็นผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ได้มีการแบ่งส่วนงานการให้สินเชื่อเป็นเพื่อที่อยู่อาศัยและรายย่อย และสินเชื่อธุรกิจ

คณะกรรมการบริหารสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงาน โดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดผลกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน นอกจากนี้ การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก (ถ้ามี)

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานของธนาคารมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ส่วนงานการให้สินเชื่อ			
	เพื่อที่อยู่อาศัย			
	และรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	ส่วนงานอื่น	รวม
รายได้ดอกเบี้ยที่รับจากลูกค้าภายนอก	1,204,519	5,638,209	908,410	7,751,138
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ				6,858,262
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ				(2,758,987)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(3,283,835)
ภาษีเงินได้				(124,602)
กำไรสำหรับปี				690,838

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ส่วนงานการให้สินเชื่อ			
	เพื่อที่อยู่อาศัย			
	และรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	ส่วนงานอื่น	รวม
รายได้ดอกเบี้ยที่รับจากลูกค้าภายนอก	1,107,144	5,596,943	1,223,106	7,927,193
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ				6,623,393
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ				(2,591,074)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(2,298,242)
ภาษีเงินได้				(326,484)
กำไรสำหรับปี				1,407,593

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	ส่วนงานการให้สินเชื่อ			
	เพื่อที่อยู่อาศัย และรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	ส่วนงานอื่น	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	29,011,365	180,587,014	-	209,598,379
สินทรัพย์รวม				251,478,662
หนี้สินรวม				216,379,623

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	ส่วนงานการให้สินเชื่อ			
	เพื่อที่อยู่อาศัย และรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	ส่วนงานอื่น	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	23,880,244	170,220,017	-	194,100,261
สินทรัพย์รวม				240,084,839
หนี้สินรวม				203,718,435

ธนาคารฯ ดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวกันในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไรและสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว นอกจากนี้ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่ามากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10 ของรายได้รวม

44. การบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ โดยส่วนใหญ่จะเน้นที่ธนาคารฯ มีการจัดการและควบคุมดูแลความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ นั้นได้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สามารถสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ดังนี้

44.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk) คือ ความเสี่ยงจากโอกาสที่ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญา (Counterparty) ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงอันเกิดจากการที่คุณภาพของสินเชื่อหรือเงินลงทุนเสื่อมสถานะลง และไม่สามารถปรับราคาเพื่อชดเชยความเสี่ยงที่เพิ่มได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารฯ

ความเสี่ยงด้านเครดิตถือเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญมากต่อธุรกิจสถาบันการเงินโดยเฉพาะอย่างยิ่ง ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของธนาคารฯ ทั้งในด้านของเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนและภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มี

ลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ โดยความเสี่ยงสูงสุดที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ร่วมกับภาระผูกพันอื่นเนื่องจากการค้ำประกัน อาวัว หรืออื่น ๆ ที่มีลักษณะคล้ายกัน

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ โดยการกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อเพื่อควบคุม ป้องกันและลดทอนความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อ โดยหลักการให้สินเชื่อต้องพิจารณาจากเงื่อนไขต่าง ๆ อาทิ พื้นที่เป้าหมายในการให้สินเชื่อ ประเภทธุรกิจ ลักษณะสินเชื่อ กิจกรรม การกำหนดขอบเขตวงเงินให้กู้ยืมต่อรายเพื่อลดความเสี่ยงในการกระจุกตัวของสินเชื่อ หลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ และบุคคลหรือนิติบุคคลที่ธนาคารไม่ให้การสนับสนุน นอกจากนี้ ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่สำคัญ ได้แก่

(ก) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

ธนาคารฯพิจารณาจากปัจจัยที่เกี่ยวกับตัวลูกหนี้ ธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา และปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา รวมทั้งมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อและแนวโน้มการค้างชำระ ซึ่งจะช่วยให้เห็นภาพของคุณภาพสินทรัพย์และความเสี่ยงด้านเครดิตได้ ธนาคารฯยังจัดให้มีการสอบทานการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ และสอบทานความสอดคล้องกับปัจจัยเสี่ยงที่กำหนด

(ข) การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement)

ธนาคารฯจัดให้มีเครื่องมือเพื่อช่วยพิจารณาลักษณะของคุณภาพสินเชื่อ ประกอบด้วย Credit Rating Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้านิติบุคคล และ Credit Scoring Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา ซึ่งได้รับการพัฒนาโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินกองทุน เพื่อลดการพึ่งพิงการใช้ดุลยพินิจของผู้อนุมัติในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

(ค) การติดตามดูแลความเสี่ยง (Risk Monitoring and Reporting)

ธนาคารฯจัดให้มีกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตที่ทำให้ทราบถึงปริมาณและระดับความเสี่ยงของลูกหนี้อย่างต่อเนื่องเป็นปัจจุบัน โดยกำหนดให้มีการทบทวนวงเงินและการติดต่อเยี่ยมเยียนลูกหนี้ทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันทั้งในด้านมูลค่าและสภาพคล่อง พร้อมทั้งรายงานสถานะและการปฏิบัติตามเงื่อนไขของลูกหนี้ต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ

(ง) การควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation)

ธนาคารฯมีการกำหนดระดับการกระจุกตัวสูงสุดของเงินให้สินเชื่อทั้งในระดับภาคธุรกิจ/อุตสาหกรรม (Industry Limit) และระดับลูกค้า เพื่อควบคุมไม่ให้ธนาคารฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อในภาคธุรกิจหนึ่ง ๆ หรือลูกค้ารายใดรายหนึ่งมากเกินไป ซึ่งหากระดับความเสี่ยงถึงระดับที่กำหนด หน่วยงานต้องมีการสืบสวนหาสาเหตุถึงความผิดปกติดังกล่าว เพื่อดำเนินการให้ระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารฯยังจัดให้มีกระบวนการควบคุมภายในและการตรวจสอบเพื่อจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามกรอบและกระบวนการที่ธนาคารฯกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารฯยังดำเนินการให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่ออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นของลูกหนี้หรือคู่สัญญาแต่ละรายและเครดิตประเภทต่าง ๆ ภายในพอร์ต และนำผลกระทบของการเสื่อมคุณภาพสินเชื่อในพอร์ตสินเชื่อของลูกหนี้มาพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและการกันสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่มีอยู่ เพื่อให้ธนาคารฯสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันกาล

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังมิรับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใดๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือ มูลค่าตามบัญชี

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารต้องจ่ายชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม และสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	35,272,857	35,931,320
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	35,084,298	37,090,065
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	179,237,167	162,025,501
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	144,696	187,220
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	249,739,018	235,234,106
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	34,110,152	35,095,028
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	1,569,718	125,910
รวม	35,679,870	35,220,938
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	285,418,888	270,455,044

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้ธนาคารอาจจะได้รับผลตอบแทนไม่เป็นไปตามที่คาดหมาย ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนที่มีภาระผูกพันหรือค้ำประกัน ตามลำดับ

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 และข้อที่ 5

31 ธันวาคม 2564

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
Investment grade*	20,602,689	-	-	20,602,689
ไม่ค้ำชำระ	14,670,168	-	-	14,670,168
รวม	35,272,857	-	-	35,272,857
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,130)	-	-	(5,130)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	35,267,727	-	-	35,267,727
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
Investment grade*	31,963,327	3,120,971	-	35,084,298
รวม	31,963,327	3,120,971	-	35,084,298
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,341)	(200,000)	-	(202,341)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	31,960,986	2,920,971	-	34,881,957
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	168,856,006	4,681,749	1,881,353	175,419,108
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	185,356	40,879	226,235
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	3,438,965	3,438,965
รวม	168,856,006	4,867,105	5,361,197	179,084,308
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,831,820)	(1,096,662)	(2,812,773)	(6,741,255)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	166,024,186	3,770,443	2,548,424	172,343,053
สินทรัพย์อื่น				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	3,224	389	369	3,982
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	132	87	219
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	41,332	41,332
รวม	3,224	521	41,788	45,533
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,077)	(266)	(41,788)	(43,131)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	2,147	255	-	2,402
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	34,024,759	63,242	3,270	34,091,271
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	18,881	18,881
รวม	34,024,759	63,242	22,151	34,110,152
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(45,768)	(1,134)	(2,082)	(48,984)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	33,978,991	62,108	20,069	34,061,168
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	1,569,359	-	-	1,569,359
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	359	359
รวม	1,569,359	-	359	1,569,718
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,250)	-	(3)	(4,253)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	1,565,109	-	356	1,565,465

* Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสถียรภายนอก

31 ธันวาคม 2563

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
Investment grade*	18,633,770	-	-	18,633,770
ไม่ค้ำชำระ	17,297,550	-	-	17,297,550
รวม	35,931,320	-	-	35,931,320
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,571)	-	-	(5,571)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	35,925,749	-	-	35,925,749
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
Investment grade*	33,379,568	3,710,497	-	37,090,065
รวม	33,379,568	3,710,497	-	37,090,065
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,276)	(200,000)	-	(202,276)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	33,377,292	3,510,497	-	36,887,789
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	151,561,757	4,356,312	380,440	156,298,509
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	425,369	54,054	479,423
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	5,064,459	5,064,459
รวม	151,561,757	4,781,681	5,498,953	161,842,391
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(944,581)	(869,397)	(2,762,044)	(4,576,022)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	150,617,176	3,912,284	2,736,909	157,266,369
สินทรัพย์อื่น				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	2,141	127	1,640	3,908
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	233	18	251
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	34,418	34,418
รวม	2,141	360	36,076	38,577
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(746)	(318)	(36,076)	(37,140)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	1,395	42	-	1,437
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	34,993,672	66,388	16,042	35,076,102
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	1,107	-	1,107
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	17,819	17,819
รวม	34,993,672	67,495	33,861	35,095,028
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(17,796)	(55)	(8,194)	(26,045)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	34,975,876	67,440	25,667	35,068,983
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	125,551	-	-	125,551
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	359	359
รวม	125,551	-	359	125,910
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(772)	-	(4)	(776)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	124,779	-	355	125,134

* Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสถียรภายนอก

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารฯมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่ธนาคารฯถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภท มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยง ที่มีหลักประกัน		ประเภทของหลักประกันหลัก
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
	2564	2563	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,500,614	8,800,239	พันธบัตร
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	96,718,214	83,373,512	ที่ดินและอาคาร, เครื่องจักรและ อุปกรณ์, เงินฝาก

44.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯอาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงิน/ตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารฯ โดยความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารฯ ประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของเจ้าของ และความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารฯมีโครงสร้างของสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นรายการเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนโครงสร้างหนี้สินส่วนใหญ่เป็นรายการเงินรับฝากจากประชาชน โดยรายการหลักดังกล่าวอาจจะได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเมื่ออัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน ธนาคารฯก็มีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบต่อรายได้ รายจ่าย และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจ (มูลค่าของส่วนของเจ้าของ) ด้วย ดังนั้น ธนาคารฯจึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้น

สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) เป็นความเสี่ยงที่ทำให้รายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารฯได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการภาระผูกพันทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากความแตกต่างของอายุคงเหลือ (Maturity Mismatch) และความสามารถในการปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป (Repricing Risk) ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินของธนาคารฯ

โดยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีลักษณะของความเสี่ยง เป็นดังนี้

(1) ความเสี่ยงจากช่วงเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Repricing Risk)

เกิดจากความไม่สมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน

(2) ความเสี่ยงจากผลต่างอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Basis Risk)

เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน

(3) ความเสี่ยงจากสิทธิแฝง (Option Risk)

ธนาคารฯมีความเสี่ยงจากสิทธิแฝงในนิติกรรมสัญญาทางการเงินของธนาคารฯไม่ว่าด้านลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ ที่ให้สิทธิคู่สัญญาของธนาคารฯเปลี่ยนแปลงแผนการชำระเงินหรือไถ่ถอนเงินไปจากแผนการเดิม เมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการเปลี่ยนแปลง ผู้ถือสิทธิดังกล่าวมักจะใช้สิทธิเมื่ออยู่ในฐานะเสียเปรียบตามแผนการชำระเงินเดิม อันจะทำให้ต้นทุนดอกเบี้ย อัตราผลตอบแทน หรือรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รวมทั้งโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเปลี่ยนแปลงไปในทางด้อยลง

ธนาคารฯมีเครื่องมือที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารฯได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงไม่ให้เกินกว่าระดับเพดานที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้ทราบถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นเป็นวงรายเดือน

นอกจากนี้ ธนาคารฯมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต โดยใช้สถานการณ์จำลองของ ธปท. และ/หรือสถานการณ์จำลองที่ธนาคารฯกำหนดขึ้นเองตามความเหมาะสม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2564					
รายการ	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิง			สินเชื่อด้วยคุณภาพ	รวม
	ตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	717,749	-	717,749
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,686,717	31,265,000	2,315,579	-	35,267,296
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	163,992	-	163,992
เงินลงทุน	1,081,943	34,002,355	6,851,790	-	41,936,088
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	116,681,009	55,329,121	-	5,110,363	177,120,493
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	95,583,455	96,561,839	367,811	-	192,513,105
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,099,982	17,901,428	51,062	-	19,052,472
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	189,544	-	189,544
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	33,520	-	33,520
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,400,000	1,658	-	2,401,658
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	584,547	-	-	584,547

(1) ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในช่วงระยะเวลาหนึ่ง ธนาคารฯ จัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ คิด ณ ขณะนั้น

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2563					
รายการ	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิง		ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อด้วยคุณภาพ	รวม
	ตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่			
	ตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่			
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	801,380	-	801,380
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,500,004	31,630,000	2,793,338	-	35,923,342
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	412,457	-	412,457
เงินลงทุน	1,071,098	36,018,967	7,095,185	-	44,185,250
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	108,773,956	46,849,290	-	5,368,635	160,991,881
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	91,066,208	91,485,161	183,595	-	182,734,964
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,585,065	10,371,917	246,129	-	12,203,111
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	949,585	-	949,585
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	228,458	-	228,458
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	5,000,000	5,976	-	5,005,976
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	759,995	-	-	759,995

(1) ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในช่วงระยะเวลาหนึ่ง ธนาคารฯ จัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ คิด ณ ขณะนั้น

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2564							
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
	ทวงถาม	เดือน	เดือน				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	620,000	30,345,000	300,000	-	-	31,265,000	0.45 - 3.20
เงินลงทุน	-	3,007,471	3,486,782	19,408,177	8,099,925	34,002,355	0.51 - 5.00
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	727,938	23,081,189	16,097,688	14,195,706	1,226,600	55,329,121	1.00 - 6.00
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	4,138,650	39,699,298	47,057,870	5,666,021	-	96,561,839	0.15 - 1.85
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	10,806,329	6,200,691	894,408	-	17,901,428	0.01 ⁽¹⁾ , 0.1 ⁽²⁾ , 0.20 - 0.85
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	2,400,000	2,400,000	3.75
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	54,824	152,683	377,040	-	584,547	1.37 - 2.90
⁽¹⁾ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดจำนวน 3,704 ล้านบาท ที่ธนาคารได้รับเพื่อช่วยเหลือกิจการที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย							
⁽²⁾ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.1 เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอด 2,131 ล้านบาท ที่ธนาคารได้รับเพื่อช่วยเหลือกลุ่มผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ขาดสภาพคล่อง							

(1) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดจำนวน 3,704 ล้านบาท ที่ธนาคารได้รับเพื่อช่วยเหลือกิจการที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

(2) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.1 เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอด 2,131 ล้านบาท ที่ธนาคารได้รับเพื่อช่วยเหลือกลุ่มผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ขาดสภาพคล่อง

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2563							
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
	ทวงถาม	เดือน	เดือน				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,215,000	26,415,000	-	-	-	31,630,000	0.42 - 3.65
เงินลงทุน	-	1,473,815	7,269,939	15,603,423	11,671,790	36,018,967	1.585 - 5.00
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,204,274	15,869,994	12,334,853	15,886,570	1,553,599	46,849,290	1.40 - 5.125
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	2,777,503	38,012,925	42,893,892	7,800,841	-	91,485,161	0.15 - 2.50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	5,857,821	2,799,908	1,714,188	-	10,371,917	0.01 ⁽¹⁾ , 0.1 ⁽²⁾ , 0.22 - 1.35
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,000,000	-	4,000,000	-	5,000,000	1.99, 5.125
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	67,720	183,890	465,294	43,091	759,995	1.65 - 2.90
⁽¹⁾ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดจำนวน 3,003 ล้านบาท ที่ธนาคารฯ ได้รับเพื่อช่วยเหลือกิจการที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย							
⁽²⁾ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.1 เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอด 2,337 ล้านบาท ที่ธนาคารฯ ได้รับเพื่อช่วยเหลือกลุ่มผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ขาดสภาพคล่อง							

(1) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดจำนวน 3,003 ล้านบาท ที่ธนาคารได้รับเพื่อช่วยเหลือกิจการที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

(2) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.1 เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอด 2,337 ล้านบาท ที่ธนาคารได้รับเพื่อช่วยเหลือกลุ่มผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ขาดสภาพคล่อง

นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้/ค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2564			2563		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	รายได้/ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	รายได้/ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	30,495,698	482,619	1.58	30,675,753	490,685	1.60
เงินลงทุนในตราสารหนี้	36,679,226	907,813	2.48	39,372,674	1,222,486	3.10
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	168,356,687	6,360,706	3.78	157,941,824	6,214,022	3.93
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	188,210,117	1,977,274	1.05	174,758,868	2,536,585	1.45
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,179,766	68,453	0.52	14,612,538	109,049	0.75
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,173,016	140,804	4.44	9,314,349	315,526	3.39

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ต่อกำไรหรือขาดทุน และส่วนของเจ้าของของธนาคารฯ โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

ความอ่อนไหวของกำไรหรือขาดทุนเป็นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานความอ่อนไหวของส่วนของเจ้าของคำนวณโดยวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รวมถึงผลกระทบของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด โดยสมมติให้อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไปร้อยละ 1 โดยวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากปีก่อน

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	ผลกระทบต่อ		ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของเจ้าของ	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของเจ้าของ
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	209,127	209,127	83,429	83,429
ลดลงร้อยละ 1	(312,145)	(312,145)	(230,046)	(230,046)

หมายเหตุ: เป็นการประมาณการผลกระทบจากการเพิ่มขึ้น (ลดลง) ของอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนในช่วงระยะเวลา 1 ปีข้างหน้า

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป และทำให้เกิดกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งส่งผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารฯเทียบเท่าสกุลเงินบาท มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564				
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ดอลลาร์ ฮ่องกง	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศ					
ในงบแสดงฐานะการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	403,752	7,567	9,342	-	16,054
เงินลงทุน	1,081,943	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,522,928	22,080	6,273	-	88,074
สินทรัพย์อื่น	1	3	-	-	-
รวมสินทรัพย์	5,008,624	29,650	15,615	-	104,128
เงินรับฝาก	758,521	-	4,360	-	758
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	661,740	-	-	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,005	-	-	-	-
หนี้สินอื่น	20,979	-	-	-	-
รวมหนี้สิน	1,442,245	-	4,360	-	758
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	3,566,379	29,650	11,255	-	103,370

ฐานะเงินตราต่างประเทศ

นอกงบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ

(สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญา

แลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน)

(3,381,053)	(9,474)	(42,091)	-	(91,300)
-------------	---------	----------	---	----------

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563				
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ดอลลาร์ ฮ่องกง	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศ					
ในงบแสดงฐานะการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	205,371	490	624	-	9,540
เงินลงทุน	1,071,098	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,047,228	19,922	-	-	62,366
สินทรัพย์อื่น	1	1	-	-	-
รวมสินทรัพย์	3,323,698	20,413	624	-	71,906
เงินรับฝาก	1,139,852	-	-	-	682
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	683,000	-	-	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	4,912	-	-	-	-
หนี้สินอื่น	7,407	-	-	-	-
รวมหนี้สิน	1,835,171	-	-	-	682
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	1,488,527	20,413	624	-	71,224

ฐานะเงินตราต่างประเทศ

นอกงบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ

(สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญา

แลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน) (1,475,021) (20,282) 54,253 - (63,457)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

การวิเคราะห์จะคำนวณผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นไปได้ต่อกำไรหรือขาดทุน และส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ โดยมีข้อสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่ ความเสี่ยงที่เผชิญและวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากกรอบระยะเวลาก่อน

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	ผลกระทบต่อ		ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น
เพิ่มขึ้นร้อยละ 5	156,150	156,150	74,759	74,759
ลดลงร้อยละ 5	(155,469)	(155,469)	(74,759)	(74,759)

หมายเหตุ: ผลกระทบของการเพิ่มขึ้น (ลดลง) ของอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง เงินสกุลนั้นๆ แข็งค่า (อ่อนค่า) เมื่อเทียบกับเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ

(ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารฯมีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนอย่างใกล้ชิด โดยธนาคารฯมีนโยบายในการลงทุนในตราสารทุนที่มีความเสี่ยงต่ำกว่าตลาดตราสารทุน และธนาคารฯยังได้ติดตามความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารทุนเพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารทุนของธนาคารฯยังคงอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าตลาด

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

ตารางด้านล่างนี้แสดงผลกระทบของราคาของตราสารทุนต่อกำไรหรือขาดทุน และส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 โดยมีสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่

	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	ผลกระทบต่อ		ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของเจ้าของ	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของเจ้าของ
เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	-	339,492	-	344,103
ลดลงร้อยละ 10	-	(339,492)	-	(344,103)

หมายเหตุ: สมมติฐานการเพิ่มขึ้น (ลดลง) เป็นร้อยละการเปลี่ยนแปลงของ SET Index

(ง) ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ทั้งนี้ ธนาคารฯยังไม่มียุทธศาสตร์ด้านดังกล่าว

44.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคารฯ

ธนาคารฯได้จัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดทำรายงานสถานะสภาพคล่องสุทธิหรือ Liquidity Gap โดยแบ่งการวิเคราะห์เป็น 2 ลักษณะ ได้แก่ รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามช่วงเวลา (Contractual Liquidity Gap) และรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิหลังปรับพฤติกรรม (Behavior Liquidity Gap) เพื่อวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิของธนาคารฯตามแต่ละช่วงเวลา และพิจารณาความเพียงพอของกระแสเงินสดสุทธิตลอดช่วง 1 ปีข้างหน้า และได้กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยพิจารณาจากยอดสะสมของฐานะสภาพคล่องสุทธิที่ปรับอายุคงเหลือตามพฤติกรรมผู้ฝากเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตามที่ธนาคารฯกำหนดไว้

ทั้งนี้ ธนาคารฯ กำหนดให้มีการศึกษาผลกระทบต่อสภาพคล่องจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ การไถ่ถอนเงินฝาก ก่อนกำหนด การเปลี่ยนแปลงลักษณะการต่ออายุเงินฝาก (Roll over) เป็นต้น โดยได้กำหนดสถานการณ์จำลองออกเป็น สถานการณ์ปกติ (Normal Scenario) และสถานการณ์วิกฤต (Stress Scenario) ซึ่งครอบคลุมถึงผลกระทบต่อการบริหาร สภาพคล่องของธนาคารฯ ด้วย โดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นผู้ดำเนินการและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร สินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อประเมิน ความต้องการสภาพคล่องในแต่ละกรณี และเป็นแนวทางสำหรับการจัดทำแผนรองรับ เหตุการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังได้ติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับ สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ซึ่งกำหนดสมมติฐานให้กระแสเงินสดไหล เข้า-ออกที่อาจเกิดขึ้นสะท้อนตามประเภทคู่สัญญาที่มีพฤติกรรมทางการเงินที่แตกต่างกันและสะท้อนตามประเภทธุรกรรมทั้ง ที่อยู่ในและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่มีปัจจัยบ่งชี้กระแสเงินสดไหลเข้า-ออกแตกต่างกัน รวมถึงสะท้อนโครงสร้างกลุ่มธุรกิจ ที่อาจทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเข้าช่วยเหลือด้านสภาพคล่องในสถานการณ์กระแสเงินสดไหลออกอย่างรุนแรงและต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้กำหนดระดับเบี่ยงเบนความเสี่ยงเพื่อติดตามดูแลระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้อย่างเหมาะสม และรองรับพฤติกรรมทั้งด้านกระแสเงินสดเข้าและออก ที่อาจเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564					
รายการ	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	717,749	-	-	-	-	717,749
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,372,296	31,895,000	-	-	-	35,267,296
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	46,236	117,756	-	-	163,992
เงินลงทุน	-	6,494,253	20,490,120	8,099,925	6,851,790	41,936,088
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	9,140,280	66,109,975	54,931,202	46,939,036	-	177,120,493
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	97,561,775	88,262,882	6,683,183	5,265	-	192,513,105
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,151,044	17,007,020	894,408	-	-	19,052,472
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	189,544	-	-	-	-	189,544
หนี้สินอนุพันธ์	-	33,520	-	-	-	33,520
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,658	-	2,400,000	-	2,401,658
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	207,507	377,040	-	-	584,547

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่า

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	31 ธันวาคม 2563					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	801,380	-	-	-	-	801,380
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,008,342	27,915,000	-	-	-	35,923,342
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	135,796	276,661	-	-	412,457
เงินลงทุน	-	8,743,754	16,674,521	11,671,790	7,095,185	44,185,250
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	9,908,767	48,753,368	50,827,969	51,501,777	-	160,991,881
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	91,703,616	82,187,264	8,838,774	5,310	-	182,734,964
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,831,194	8,657,729	1,714,188	-	-	12,203,111
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	949,585	-	-	-	-	949,585
หนี้สินอนุพันธ์	-	228,458	-	-	-	228,458
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,001,431	4,004,545	-	-	5,005,976
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	251,610	465,294	43,091	-	759,995

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกค้าหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่า

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯ มีภาระผูกพัน ซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา นับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
การรับอวัลด์เงิน	28,188	-	28,188	96,303	10,000	106,303
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง ไม่ครบกำหนด	165,339	-	165,339	141,047	-	141,047
เลตเตอร์ออฟเครดิต	414,448	-	414,448	228,952	-	228,952
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	4,931,974	-	4,931,974	4,737,470	-	4,737,470
การค้าประกันอื่น	4,675,284 ⁽¹⁾	1,413,644	6,088,928	4,721,477 ⁽¹⁾	494,046	5,215,523
ภาระผูกพันอื่น	-	29,178,178	29,178,178	-	30,357,558	30,357,558

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวนเงินดังกล่าวได้รวมสัญญาที่ไม่ระบุวันครบกำหนดจำนวน 2,778 ล้านบาท และ 2,474 ล้านบาท ตามลำดับ

45. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

45.1 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
สินทรัพย์อนุพันธ์	163,992	-	163,992	-	163,992
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	34,881,957	-	34,881,957	-	34,881,957
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6,851,790	6,844,887	-	6,903	6,851,790
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>					
หนี้สินอนุพันธ์	33,520	-	33,520	-	33,520

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
สินทรัพย์อนุพันธ์	412,457	-	412,457	-	412,457
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	36,887,789	-	36,887,789	-	36,887,789
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	7,095,185	7,088,282	-	6,903	7,095,185
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>					
หนี้สินอนุพันธ์	228,458	-	228,458	-	228,458

ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารฯ ไม่มีการเปลี่ยนวิธีการและสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน และไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

45.2 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยราคาทุนและต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
เงินสด	717,749	717,749	-	-	717,749
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	35,267,727	2,752,296	-	32,546,709	35,299,005
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ	170,144,008	-	-	169,847,739	169,847,739
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>					
เงินรับฝาก	192,513,105	95,951,266	96,537,337	-	192,488,603
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,052,472	1,151,044	17,902,046	-	19,053,090
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	189,544	189,544	-	-	189,544
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,401,658	1,658	2,292,168	-	2,293,826
หนี้สินตามสัญญาเช่า	584,547	-	561,063	-	561,063

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
เงินสด	801,380	801,380	-	-	801,380
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	35,925,749	2,793,343	-	33,117,161	35,910,504
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ	155,838,424	-	-	155,993,270	155,993,270
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>					
เงินรับฝาก	182,734,964	91,249,803	91,514,768	-	182,764,571
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,203,111	1,831,194	10,375,900	-	12,207,094
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	949,585	949,585	-	-	949,585
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,005,976	5,976	5,053,452	-	5,059,428
หนี้สินตามสัญญาเช่า	759,995	-	727,602	-	727,602

ธนาคารฯมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสด และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- (ข) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ คำนวณโดยใช้ผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- (ค) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตตามความเหมาะสมและ/หรือเทียบเคียงกับข้อมูลของบริษัทอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน
- (ง) มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด ประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อของธนาคารฯ ที่มีลักษณะคล้ายกัน
- (จ) มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือ มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด ประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามประกาศของธนาคารฯสำหรับตราสารที่มีลักษณะคล้ายกัน
- (ฉ) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์อ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองเป็นข้อมูลตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งได้มาจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย
- (ช) มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทตราสารด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- (ซ) มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตามสัญญาเช่า คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารฯที่มีลักษณะคล้ายกัน

46. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565

ข้อมูลอ้างอิง

ผู้สอบบัญชี	:	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
รายชื่อผู้สอบบัญชี		นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315
ที่ตั้งสำนักงาน		เลขที่ 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์		0 2264 0777
โทรสาร		0 2264 0789-90
เว็บไซต์		www.ey.com/th

ทำเนียบสาขา

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)





ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี ถนนสาทรใต้
แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์ : 0 2359 0000 โทรสาร : 0 2677 7223
Call Center : 1327

LAND AND HOUSES BANK PUBLIC COMPANY LIMITED

1 Q.House Lumpini Building,
South Sathon Rd., Thungmahameak, Sathon, Bangkok 10120
Tel : 0 2359 0000 Fax : 0 2677 7223
Call Center : 1327

www.lhbank.co.th



☎ 1327
☎ 0 2359 0000

