



รายงานประจำปี | 2567
Annual Report | 2024

SUSTAINABLE GROWTH



สารบัญ

สารจากประธานกรรมการ	1
ความเป็นมาของธนาคาร	2
ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับธนาคาร	3
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	5
คณะกรรมการธนาคาร	9
คณะผู้บริหารธนาคาร	20
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	25
ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	39
โครงสร้างองค์กร	41
โครงสร้างการจัดการ	42
รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	63
การบริหารจัดการความเสี่ยง	64
รายงานคณะกรรมการบริหาร	77
การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	78
รายงานคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล	93
สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ	95
การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	96
การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม	164
การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม	179
การควบคุมภายใน	222
รายการระหว่างกัน	226
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	229
รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	231
รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน	232
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	233
งบการเงินประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงิน	236
ข้อมูลอ้างอิง	331
ทำเนียบสาขาของธนาคาร	ปกหลังด้านใน

สารจากประธานกรรมการ

สวัสดิ์ท่านผู้ถือหุ้นและเพื่อนร่วมงานทุกท่าน

เศรษฐกิจไทยปี 2567 ทயอยฟื้นตัวโดยได้รับแรงหนุนจากภาคการส่งออกและการท่องเที่ยวที่ขยายตัวดีตามการผ่อนคลายนโยบายการเงินและภาวะเงินเฟ้อที่ลดลงในประเทศคู่ค้ารวมถึงประเทศไทย ด้านการบริโภคภาคเอกชนได้รับแรงหนุนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล อย่างไรก็ตาม ด้านการลงทุนโดยรวมถูกกดดันจากความล่าช้าในการใช้จ่ายงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2567

เศรษฐกิจไทยปี 2568 มีแนวโน้มเติบโตต่อเนื่อง โดยมีปัจจัยขับเคลื่อนหลักจากการบริโภคภาคเอกชนที่ได้รับแรงหนุนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ ด้านการลงทุนภาครัฐมีแนวโน้มขยายตัวดี ซึ่งจะช่วยให้การลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวดีตามไปด้วย ภาคการส่งออกและการท่องเที่ยวยังคงเติบโตตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยยังต้องเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงหลายประการ ได้แก่ ความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์และสงครามการค้าระหว่างประเทศ มหาอำนาจ การชะลอตัวทางเศรษฐกิจในตลาดส่งออกที่สำคัญ และปัญหานี้ครว์เรือนภายในประเทศที่อยู่ในระดับสูง นอกจากนี้ สินค้าส่งออกหลักของไทยยังกระจุกตัวอยู่ในกลุ่มสินค้ามูลค่าเพิ่มต่ำ ปัจจัยเหล่านี้อาจเป็นอุปสรรคต่อการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ

ปี 2567 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) มีผลการดำเนินงานที่ดี มีกำไรสุทธิ 2,010.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 317.37 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.75 เมื่อเทียบกับปี 2566 สำหรับกลยุทธ์ปี 2568 ธนาคารมุ่งเน้นขยายสินเชื่อธุรกิจในอุตสาหกรรมเป้าหมาย ขยายธุรกรรม Trade Finance และผลิตภัณฑ์ FX เพื่อสนับสนุนลูกค้าในประเทศ และกลุ่มธุรกิจที่ย้ายฐานการผลิตมาที่ประเทศไทย ขยายสินเชื่อ SME และสินเชื่อที่อยู่อาศัย ขยายฐานเงินฝาก และลูกค้า Wealth นอกจากนี้ ธนาคารยังคงเดินหน้าพัฒนาศักยภาพด้านดิจิทัลและ AI อย่างต่อเนื่อง เพื่อยกระดับการให้บริการแก่ลูกค้า เพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน รวมทั้งใช้ประโยชน์จากความเชี่ยวชาญของ CTBC Bank บริษัทแม่ที่มีความแข็งแกร่งในด้านฐานลูกค้าต่างประเทศ และมีความเชี่ยวชาญในการออกแบบผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) โดยคำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ธนาคารได้กำหนดกรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืนเพื่อสนับสนุนเป้าหมายการลดก๊าซเรือนกระจกและลดปัญหาสิ่งแวดล้อมตามเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals : SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ โดยกำหนดเป้าหมายลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสู่ Net Zero ภายในปี 2050 (พ.ศ. 2593) และธนาคารพร้อมให้การสนับสนุนลูกค้าในหลากหลายธุรกิจที่ให้ความสำคัญกับการสร้างความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม ด้วยการสนับสนุนสินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อม และการลงทุนในตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน (ESG Bond) เพื่อร่วมกันเปลี่ยนผ่านสู่สังคมคาร์บอนต่ำ

ธนาคารขอขอบคุณทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ด้วยดีเสมอมา



(นายลี ยู-ชิว)

ประธานกรรมการ

ความเป็นมาของธนาคาร

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

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

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

ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

1. ประเภทธุรกิจ จำนวนหุ้น มูลค่าหุ้น และชนิดหุ้นทั้งหมดและที่ออกจำหน่ายแล้ว

ชื่อบริษัท	:	ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
ชื่อย่อ	:	LH Bank
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107548000234
ประเภทธุรกิจ	:	ธนาคารพาณิชย์
เว็บไซต์	:	www.lhbank.co.th
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	เลขที่ 1 อาคารคิวเฮ้าส์ 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	:	หุ้นบุริมสิทธิ์ -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 ศิวัตนานนท์ ประธานกรรมการตรวจสอบ โทรศัพท์ 08 1868 1487 E-mail : pradits@lhbank.co.th
	:	ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์ กรรมการตรวจสอบ โทรศัพท์ 08 9206 9064 E-mail : piphobv@lhbank.co.th
	:	ดร. สุปรียา ควรเคชะคุปต์ กรรมการตรวจสอบ โทรศัพท์ 08 6357 3999 E-mail : supriyak@lhbank.co.th
	:	นายพิชัย ดุษฎีกุลชัย กรรมการตรวจสอบ โทรศัพท์ 09 8992 8295 E-mail : pichaid@lhbank.co.th
ผู้สอบบัญชี	:	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
รายชื่อผู้สอบบัญชี	:	นางสาวอรรวรรณ โชติวิริยะกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 10566 นายชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 6827 นายโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 9728 นางสาวฐิติมา พงศ์ไชยยง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 10728
ที่ตั้งสำนักงาน	:	เลขที่ 1 เอ็มไพร์ ทาวเวอร์ ชั้น 50 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์	:	0 2677 2000
โทรสาร	:	0 2677 2222
เว็บไซต์	:	www.home.kpmg/th

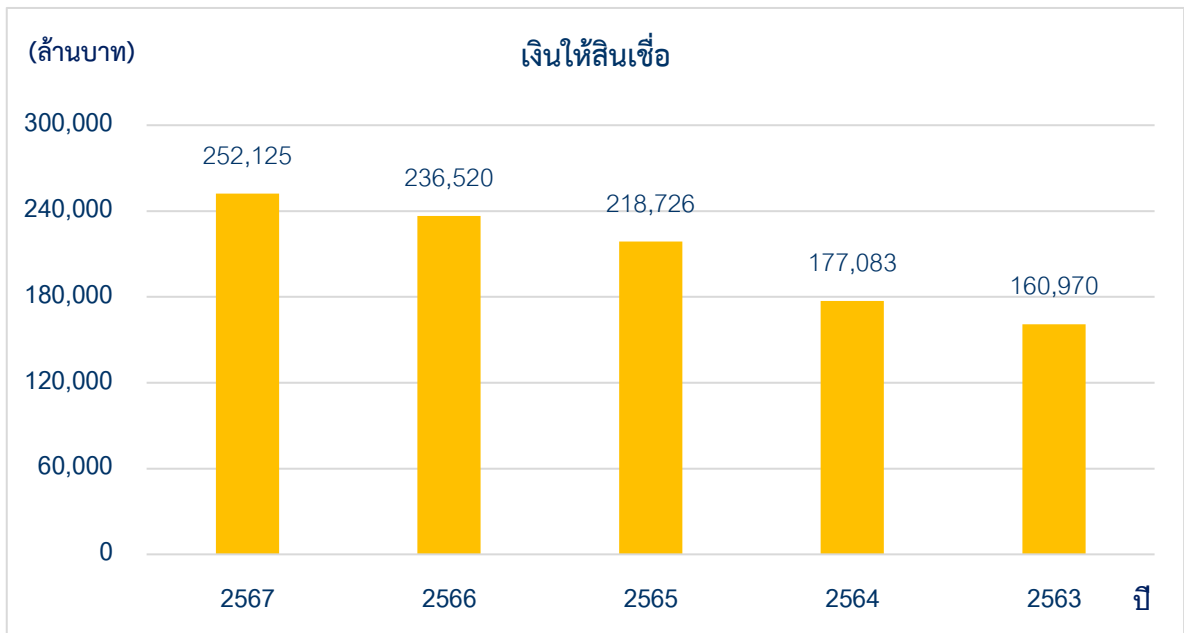
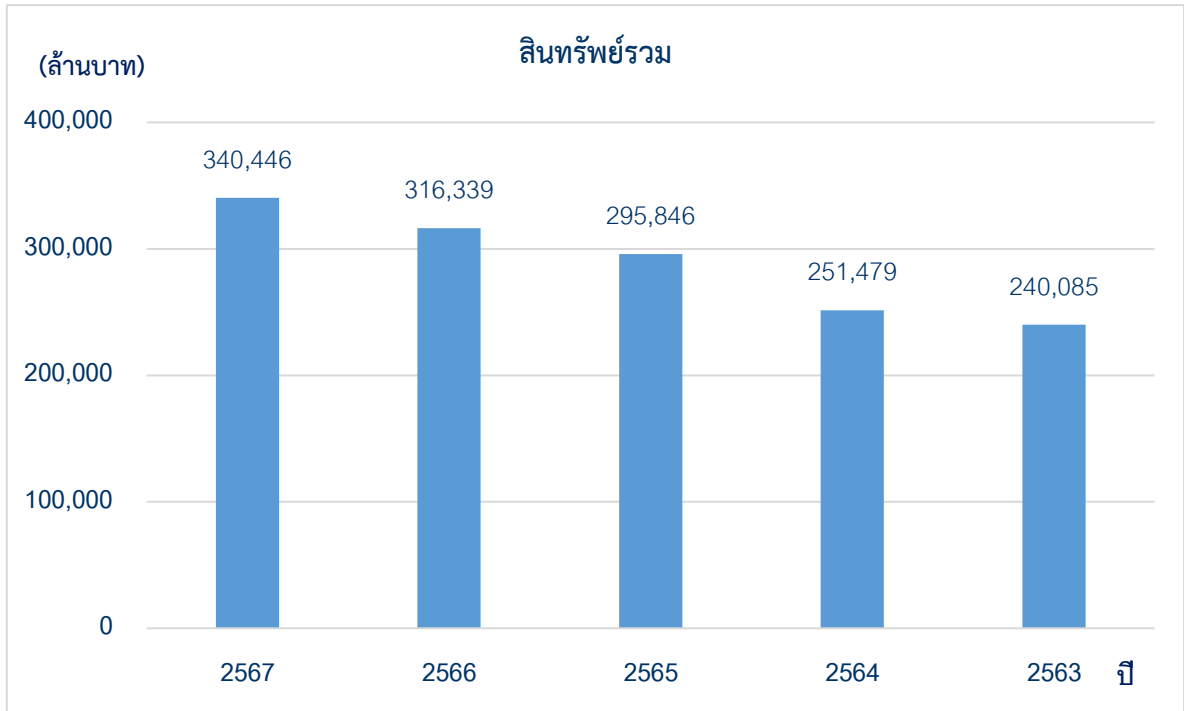
2. ปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน

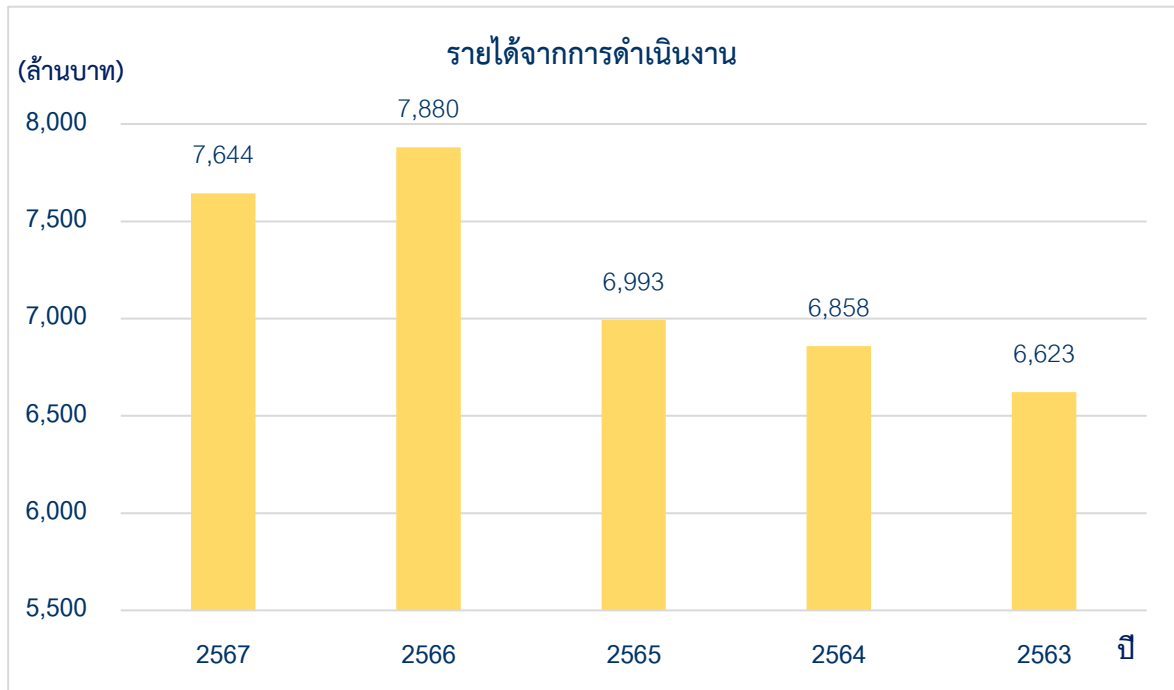
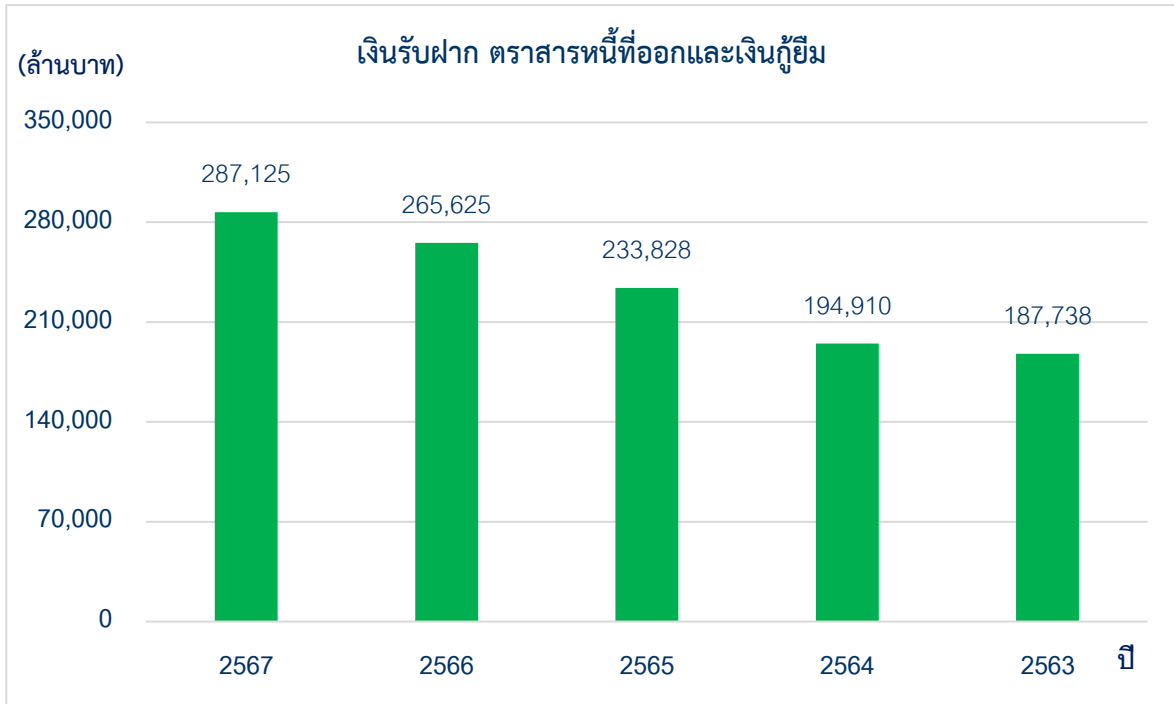
ข้อพิพาททางกฎหมาย

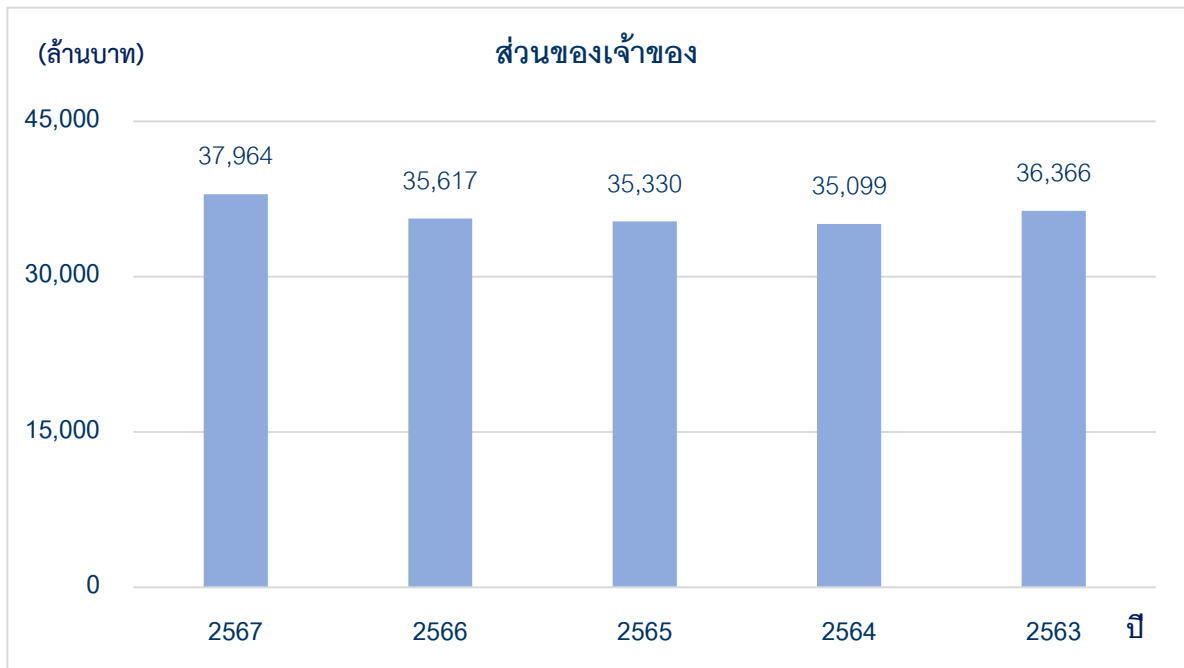
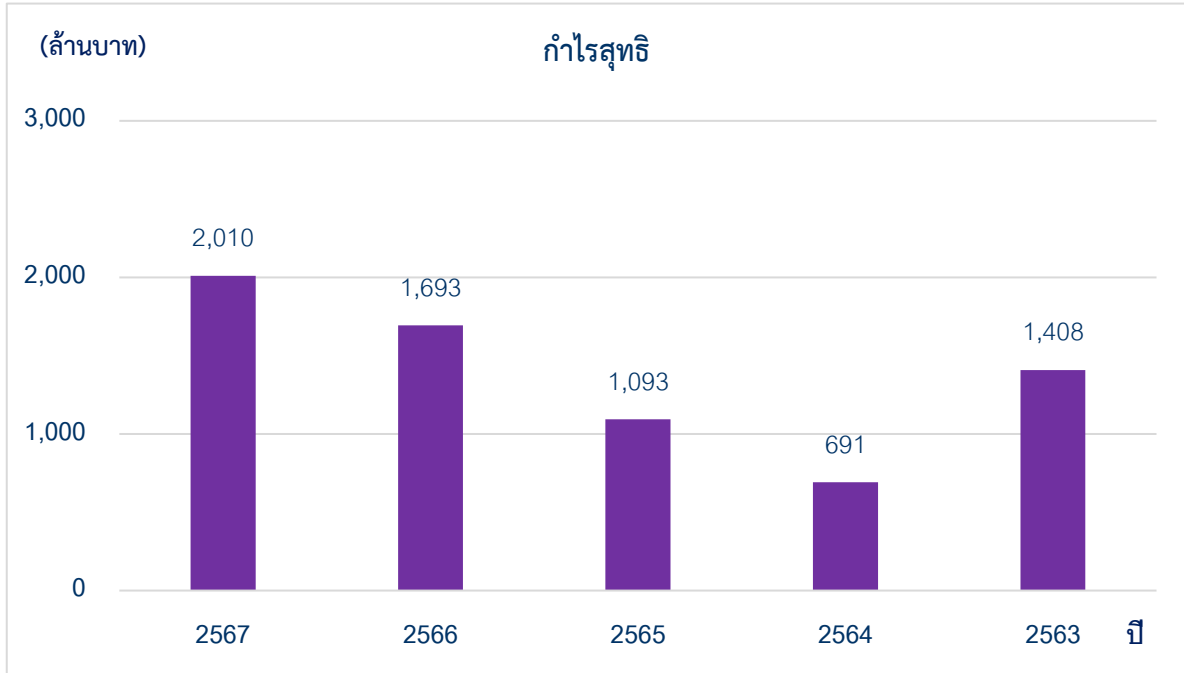
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีคดีที่ถูกฟ้องเรียกค่าเสียหายหลายคดี ทุนทรัพย์รวม 640.26 ล้านบาท และ 633.88 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด และมีการบันทึกหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นไว้จำนวน 121.24 ล้านบาท โดยฝ่ายบริหารของธนาคารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้อง

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2567	2566	2565	2564	2563
งบแสดงฐานะการเงิน : ล้านบาท					
สินทรัพย์รวม	340,446	316,339	295,846	251,479	240,085
เงินลงทุน	42,728	42,864	44,376	41,734	43,983
เงินให้สินเชื่อ	252,125	236,520	218,726	177,083	160,970
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	14,375	13,417	11,659	8,940	6,004
สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Gross NPLs)	6,764	6,299	5,248	5,110	5,368
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7,217	14,172	2,396	2,397	5,003
เงินรับฝาก	279,908	251,453	231,432	192,513	182,735
หนี้สินรวม	302,482	280,722	260,516	216,380	203,719
ส่วนของผู้ถือหุ้น	37,964	35,617	35,330	35,099	36,366
ทุนจดทะเบียน	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000
ทุนออกจำหน่ายและชำระแล้ว	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ : ล้านบาท					
รายได้ดอกเบี้ย	13,151	11,725	8,736	7,751	7,927
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(6,207)	(4,620)	(2,452)	(2,186)	(2,975)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,944	7,105	6,284	5,565	4,952
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	700	775	709	1,293	1,671
รายได้จากการดำเนินงาน	7,644	7,880	6,993	6,858	6,623
ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่าย	(3,859)	(3,669)	(3,125)	(2,759)	(2,591)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,283)	(2,130)	(2,551)	(3,284)	(2,298)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,502	2,081	1,317	815	1,734
กำไรสุทธิ	2,010	1,693	1,093	691	1,408
เทียบเป็นรายหุ้น : บาท					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	1.01	0.85	0.55	0.35	0.70
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	0.425	0.250	-	0.170	0.350
มูลค่าหุ้นทางบัญชีต่อหุ้น	18.982	17.809	17.665	17.550	18.183
อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)					
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	0.64	0.58	0.41	0.28	0.60
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	5.45	4.75	3.14	1.93	3.88
อัตราเงินปันผลจ่าย	42.28	29.53	-	49.22	49.73
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและเงินกู้ยืม	90.07	94.06	94.86	91.79	85.77
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวม	9.16	9.83	10.14	18.85	25.24
ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวม	50.48	46.56	44.69	40.23	39.12
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.222	15.017	15.483	18.357	19.802
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.119	12.880	13.498	16.165	17.068
เงินกองทุนของธนาคาร : ล้านบาท					
เงินกองทุนชั้นที่ 1	34,311.01	32,413.20	32,961.26	33,914.86	33,959.46
เงินกองทุนทั้งสิ้น	39,811.99	37,792.19	37,807.99	38,513.90	39,398.17







คณะกรรมการธนาคาร



ชื่อ-สกุล นายลี ยู-ชิว
 ตำแหน่ง ประธานกรรมการ
 ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ วันที่ 3 กรกฎาคม 2566
 อายุ (ปี) 70
 คุณวุฒิทางการศึกษา
 - Master of Comparative Law, University of Illinois at Urbana-Champaign, USA
 - LL.B., National Taiwan University
 การอบรม
 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 211/2023 : IOD
 - หลักสูตร PDPA Update 2023 : LH Bank
 - หลักสูตร ความเสี่ยงด้าน AML/CFT และแนวโน้มการฟอกเงิน : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
 - หลักสูตร Sustainable Finance 2024 : สมาคมธนาคารไทย
 - หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2024 : LH Bank
 ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

Period	Position	Organization/Company
ก.ค. 2566 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

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



ชื่อ-สกุล
ตำแหน่ง

ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ
อายุ (ปี)
คุณวุฒิทางการศึกษา

การอบรม

ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์

กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
วันที่ 1 สิงหาคม 2560

- 71
- 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 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 Advanced Audit Committee Program (AACP) 31/2018 : IOD
 - หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) 26/2022 : IOD
 - หลักสูตร PDPA Update 2023 : LH Bank
 - หลักสูตร ความเสี่ยงด้าน AML/CFT และแนวโน้มการฟอกเงิน : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
 - หลักสูตร Sustainable Finance 2024 : สมาคมธนาคารไทย
 - หลักสูตร Enhancing Governance, Standards, and Financial Insights 4/2024 : IOD
 - หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2024 : LH Bank
- ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

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

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

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



ชื่อ-สกุล
ตำแหน่ง

นายประดิษฐ์ ศวัสตนานนท์
กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการกรรมการตรวจสอบ
ประธานกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

วันที่ 21 มีนาคม 2561

อายุ (ปี)

76

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Master of Business Administration, Central State University, USA
- ปริญญาตรี สาขาพาณิชยศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 3/2000 : IOD
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) 13/2013 : IOD
- หลักสูตร How to Develop a Risk Management Plan (HRP) 4/2013 : IOD
- หลักสูตร Cyber Resilience Leadership: Mission for Embracing the Future of AI & Cybersecurity : BOT
- หลักสูตร PDPA Update 2023 : LH Bank
- หลักสูตร ความเสี่ยงด้าน AML/CFT และแนวโน้มการฟอกเงิน : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- หลักสูตร Sustainable Finance 2024 : สมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตร Enhancing Governance, Standards, and Financial Insights 4/2024 : IOD
- หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2024 : LH Bank

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3 แห่ง

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

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

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



ชื่อ-สกุล
ตำแหน่ง

ศ. พิเศษ พิภพ วีระพงษ์

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

กรรมการตรวจสอบ

กรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล

ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

วันที่ 29 มิถุนายน 2565

อายุ (ปี)

62

คุณวุฒิทางการศึกษา

- LL.M., Harvard University

- LL.M., Taxation, Boston University

- นิติศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- เนติบัณฑิต สถาบันเนติบัณฑิตยสภา

การอบรม

- Certificate of International Taxation, Harvard University

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 50/2549 : IOD

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 238/2560 : IOD

- หลักสูตร PDPA Update 2023 : LH Bank

- หลักสูตร ความเสี่ยงด้าน AML/CFT และแนวโน้มการฟอกเงิน : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

- หลักสูตร Enhancing Governance, Standards, and Financial Insights 2/2024 : IOD

- หลักสูตร Sustainable Finance 2024 : สมาคมธนาคารไทย

- หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2024 : LH Bank

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3 แห่ง

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

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
มิ.ย. 2565 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ กรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2545 - ปัจจุบัน	ทนายความอิสระ	บจ. ลอว์อัลลายแอนซ์



ชื่อ-สกุล
ตำแหน่ง

นายพิชัย ดุชฎีกุลชัย

กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล
กรรมการกำกับความเสี่ยง

ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

วันที่ 27 มีนาคม 2563

อายุ (ปี)

63

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การอบรม

- หลักสูตร Global Management Program, APTD 2015
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 278/2019 : IOD
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (ACCP) รุ่นที่ 38/2020 : IOD
- หลักสูตร Cyber Resilience Leadership “Tone from the Top” 2020 : BOT
- หลักสูตร PDPA Update 2023 : LH Bank
- หลักสูตร ESG & Climate Risk Management 2023 : Deloitte
- หลักสูตร ความเสี่ยงด้าน AML/CFT และแนวโน้มการฟอกเงิน : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- หลักสูตร Sustainable Finance 2024 : สมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2024 : LH Bank

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3 แห่ง

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

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
มิ.ย. 2565 - ปัจจุบัน มี.ค. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
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 นายศิริชัย สมบัติศิริ
ตำแหน่ง กรรมการ
ประธานกรรมการบริหาร
ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ วันที่ 2 มกราคม 2557
อายุ (ปี) 71
คุณวุฒิทางการศึกษา - Master of Business Administration (Finance),
University of Southern California
การอบรม - บัณฑิต (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Advanced Management Program, Harvard Business School
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 25/2004 : IOD
- หลักสูตร วปอ. 4515 : วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตร Cyber Resilience Leadership “Tone From the Top” 2020 : BOT
- หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2023 : LH Bank
- หลักสูตร PDPA Update 2023 : LH Bank
- หลักสูตร ESG & Climate Risk Management 2023 : Deloitte
- หลักสูตร ความเสี่ยงด้าน AML/CFT และแนวโน้มการฟอกเงิน : สำนักงานป้องกัน
และปราบปรามการฟอกเงิน
- หลักสูตร Sustainable Finance 2024 : สมาคมธนาคารไทย
ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ธ.ค. 2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. พรีเมิลท์
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 เฮ้าส์
ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
ม.ค. 2557 - มิ.ย. 2560	กรรมการบริหาร	



ชื่อ-สกุล นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ
ตำแหน่ง กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท)
กรรมการบริหาร
ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ วันที่ 19 ธันวาคม 2548
อายุ (ปี) 66
คุณวุฒิทางการศึกษา
- Master of Business Administration, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โยธา) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
การอบรม
- Stanford Executive Program (SEP),
Stanford Graduate School of Business, Stanford University, USA
- หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. 2549)
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 25/2004 : IOD
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 53/2005 : IOD
- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) 2/2011 : IOD
- หลักสูตร PDPA Update 2023 : LH Bank
- หลักสูตร ความเสี่ยงด้าน AML/CFT และแนวโน้มการฟอกเงิน : สำนักงานป้องกัน
และปราบปรามการฟอกเงิน
- หลักสูตร Sustainable Finance 2024 : สมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2024 : LH Bank
ไม่มี

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง**

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 5 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน 2535 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริหาร กรรมการ	บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
พ.ค. 2556 - ส.ค. 2560	กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ (สายปฏิบัติการ)	
มี.ค. 2567 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ควอลิตี้เฮ้าส์
มี.ย. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
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 - มี.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
2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้
ธ.ค. 2556 - มี.ย. 2566	กรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Land and Houses USA, INC
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้องแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ - II
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2548 - ก.ค. 2561	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช แอสเซท
2546 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช มอลล์
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์แอนด์เฮ้าส์ 2
2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์แอนด์เฮ้าส์ 1
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธอีสต์
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธ
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช เมืองใหม่
2536 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. สยามธานี เรียดเอสเตท
2533 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. สยามธานี พร็อพเพอร์ตี้
2530 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอดแลนติก เรียดเอสเตท
2529 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช มอลล์ แอนด์ โฮเทล



ชื่อ-สกุล

นายวีเชียร อมรพูนชัย

ตำแหน่ง

กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท)

ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

วันที่ 25 ตุลาคม 2564

อายุ (ปี)

63

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีมหานคร
- บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

การอบรม

- ประกาศนียบัตรวิชาชีพผู้ตรวจสอบภายใน (CPIA) : สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (สศท.)
- หลักสูตร Modern Managers Program : จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 153/2018 : IOD
- หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) 19/2020 : IOD
- หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) 47/2022 : IOD
- หลักสูตร Refreshment Training Program (RFP) 10/2023 : IOD
- หลักสูตร Hot Issue for Directors: Climate Governance 1/2023 : IOD
- หลักสูตร PDPA Update 2023 : LH Bank
- หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SEF) 45/2024: IOD
- หลักสูตร Enhancing Governance, Standards, and Financial Insights 4/2024 : IOD
- หลักสูตร ความเสี่ยงด้าน AML/CFT และแนวโน้มการฟอกเงิน : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- หลักสูตร Sustainable Finance 2024 : สมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2024 : LH Bank

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

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. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
มี.ค. 2551 - ต.ค. 2564	เลขานุการธนาคาร	
มี.ค. 2562 - ส.ค. 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานกิจการองค์กรและกฎหมาย	
ส.ค. 2560 - มี.ค. 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการองค์กรและกฎหมาย	
ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอ็ดไวเซอร์รี่



ชื่อ-สกุล

นางสาวชิว หยา-หลิง

ตำแหน่ง

กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท)
กรรมการบริหาร

ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

วันที่ 8 มีนาคม 2557

อายุ (ปี)

56

คุณวุฒิทางการศึกษา
การอบรม

- MBA, University of Minnesota, Twin Cities, USA
- หลักสูตร PDPA Update 2023 : LH Bank
- หลักสูตร ความเสี่ยงด้าน AML/CFT และแนวโน้มการฟอกเงิน : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- หลักสูตร Sustainable Finance 2024 : สมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2024 : LH Bank

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

- ❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ไม่มี
- ❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3 แห่ง

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



ชื่อ-สกุล

นายเลี้ยว เงิน-เหวิน

ตำแหน่ง

กรรมการ

กรรมการบริหาร

กรรมการกำกับความเสี่ยง

ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

วันที่ 19 มีนาคม 2567

อายุ (ปี)

58

คุณวุฒิทางการศึกษา

- MBA, School of Business Administration, University of Michigan, USA

การอบรม

- หลักสูตร PDPA Update 2023 : LH Bank

- หลักสูตร ความเสี่ยงด้าน AML/CFT และแนวโน้มการฟอกเงิน : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

- หลักสูตร Sustainable Finance 2024 : สมาคมธนาคารไทย

- หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2024 : LH Bank

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ไม่มี

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 4 แห่ง

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



ชื่อ-สกุล
ตำแหน่ง

นายฉี ชิง-ฟู

กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท)

กรรมการบริหาร

กรรมการกำกับความเสี่ยง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ

วันที่ 1 สิงหาคม 2560

ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

อายุ (ปี)

60

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Master of Business Administration, University of Texas at Austin, USA

- Bachelor of Economics, National Taiwan University, Taiwan

การอบรม

- หลักสูตร CTBC Executive Program 2016 : CTBC BANK & Wharton Business School

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 146/2018 : IOD

- หลักสูตร PDPA Update 2023 : LH Bank

- หลักสูตร ความเสี่ยงด้าน AML/CFT และแนวโน้มการฟอกเงิน : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

- หลักสูตร Sustainable Finance 2024 : สมาคมธนาคารไทย

- หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2024 : LH Bank

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

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

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

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

คณะผู้บริหารธนาคาร

ชื่อ-สกุล
ตำแหน่ง

นายฉี ชิง-ฟู

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร
กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการ

อายุ (ปี)

60

คุณวุฒิทางการศึกษา :

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

การอบรม :

- หลักสูตร CTBC Executive Program 2016 : CTBC BANK & Wharton Business School
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 146/2018 : IOD
- หลักสูตร PDPA Update 2023 : LH Bank
- หลักสูตร ความเสี่ยงด้าน AML/CFT และแนวโน้มการฟอกเงิน : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- หลักสูตร Sustainable Finance 2024 : สมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2024 : LH Bank

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

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

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

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

- ชื่อ-สกุล นายธานี ผลวางค์
 ตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
 อายุ (ปี) 61
 คุณวุฒิทางการศึกษา :
 - ปริญญาโท คณะรัฐประศาสนศาสตร์ (การจัดการภาครัฐและเอกชน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
 - ปริญญาตรี คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
 การอบรม :
 - หลักสูตร PDPA update 2023 : LH Bank
 - หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2024 : LH Bank

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
-	-	-

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

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

- ชื่อ-สกุล นายพรชฤทธิ ตระการกิจวิจิต
 ตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานพิจารณาสินเชื่อและพัฒนาสินเชื่อ
 อายุ (ปี) 61
 คุณวุฒิทางการศึกษา :
 - MBA, Finance – Woodbury University
 - BA, Economics – California State University, Northridge
 การอบรม :
 - AML/CTPF สำหรับผู้บริหารสถาบันการเงิน (Anti-Money Laundering & Counter Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing)
 - หลักสูตร PDPA update 2023 : LH Bank
 - หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2024 : 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	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานพิจารณาสินเชื่อและพัฒนาสินเชื่อ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์

- ชื่อ-สกุล นายฉิน จิง - หมิง
ตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจ
อายุ (ปี) 56
คุณวุฒิทางการศึกษา :
 - M.A. Finance, University of Iowa, USA
 - B.A. Public Finance, National Chengchi University, Taiwan
 การอบรม :
 - Pacific Rim Bankers Program (2011): University of Washington
 - Wharton Executive (2012-2017): Wharton University of Pennsylvania
 - หลักสูตร PDPA update 2023 : LH Bank
 - หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2024 : LH Bank

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
-	-	-

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

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

- ชื่อ-สกุล นายโกศล กวยาววงศ์
ตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานปฏิบัติการ
อายุ (ปี) 59
คุณวุฒิทางการศึกษา :
 - ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ สาขาการเงินการคลัง มหาวิทยาลัยรามคำแหง
 การอบรม :
 - หลักสูตร PDPA update 2023 : LH Bank
 - หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2024 : LH Bank

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
-	-	-

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

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

ชื่อ-สกุล

ตำแหน่ง

อายุ (ปี)

คุณวุฒิทางการศึกษา

นายสุวัฒน์ ชิตามระ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านกลยุทธ์และนวัตกรรม

53

- Doctor of Business Administration (Finance), Newcastle University Joint Award with Grenoble Ecole de Management
- Doctor of Engineering in Civil Engineering, Asian Institute of Technology
- Master of Science in Quantitative Finance, University of London
- Master of Engineering in Civil Engineering, University of Texas
- Master of Science in Data Science, Johns Hopkins University
- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร PDPA update 2023 : LH Bank
- หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2024 : LH Bank

การอบรม :

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ธ.ค. 2563 - 2565	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยงและยุทธศาสตร์องค์กร	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป
2562 - ธ.ค. 2563	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยงและยุทธศาสตร์องค์กร	
2556 - 2560	ผู้อำนวยการฝ่ายพิจารณาเครดิต	บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2565 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านกลยุทธ์และนวัตกรรม	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2560 - 2562	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายความเสี่ยงและตลาดทุน	บมจ. ธนาคารธนชาติ

ชื่อ-สกุล	นายพีรพัฒน์ เกษบุญชู
ตำแหน่ง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มลูกค้ารายย่อย
อายุ (ปี)	47
คุณวุฒิทางการศึกษา :	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท Engineering Business Management
การอบรม :	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร PDPA update 2023 : LH Bank หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2024 : LH Bank

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
-	-	-

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

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

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ธนาคารได้กำหนดแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่วางไว้ โดยดำเนินธุรกิจตามครรลองของความยั่งยืนที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม ธรรมชาติ การบริหารความเสี่ยง การพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรม การให้ความรู้และส่งเสริมการมีวินัยทางการเงิน การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม การเพิ่มช่องทางการเข้าถึงบริการทางการเงินได้ง่ายและสะดวก เพื่อสร้างสรรค์ประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมทั้งพิจารณาถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ การเมืองทั้งในประเทศและต่างประเทศ และปัจจัยอื่นๆ เช่น จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส ความเสี่ยง ปัจจัยแห่งความสำเร็จ และประเด็นสำคัญต่างๆ ที่ต้องปฏิบัติ โดยจะนำปัจจัยดังกล่าวมาประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดกลยุทธ์องค์กรในแต่ละปี และมีการทบทวนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ทันต่อสถานการณ์ เพื่อนำพองค์กร สังคม และประเทศไทยให้เติบโตอย่างยั่งยืน

วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร และเป้าหมายในการดำเนินงานของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจ กำหนดแผนกลยุทธ์เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามเป้าหมาย และได้ทบทวนความเหมาะสมของวิสัยทัศน์ และพันธกิจเป็นประจำทุกปี รวมทั้งได้ติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่กำหนด และติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารเป็นประจำ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2567 วันที่ 19 ธันวาคม 2567 ได้พิจารณาอนุมัติทบทวนวิสัยทัศน์และพันธกิจ ดังนี้

วิสัยทัศน์

เป็นธนาคารขนาดกลางชั้นนำที่โดดเด่นในการส่งมอบความเป็นเลิศด้านบริการที่เหนือความคาดหมายของลูกค้าธุรกิจลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกค้ารายย่อย ด้วยโซลูชันที่ทันสมัยและตอบโจทย์เฉพาะบุคคล

พันธกิจ

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

ค่านิยมองค์กร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดค่านิยมองค์กร เพื่อหล่อหลอมทัศนคติและพฤติกรรมของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยจุดมุ่งหมายเดียวกันเพื่อผลักดันธุรกิจให้ประสบผลสำเร็จและเติบโตอย่างยั่งยืน ได้แก่ C : Customer Centric, D : Dynamic, A : Accountability, A : Adaptability

C : Customer Centric

ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง เข้าใจถึงความต้องการของลูกค้า พัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการให้ตอบโจทย์ลูกค้าอย่างแท้จริง



D : Dynamic

มีความพร้อมปรับตัวต่อการพัฒนาและเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ กล้าคิดต่าง ไม่ยึดติดกับสิ่งเดิมๆ ที่เคยทำ ตั้งคำถาม เพื่อเปลี่ยนแปลงให้ดีขึ้น



A : Accountability

มีความเป็นเจ้าของ มีความรับผิดชอบในทุกมิติ ไม่ใช่เพียงแต่ในฝ่ายตนเอง มีความร่วมมือในการบรรลุเป้าหมายให้สำเร็จ



A : Adaptability

สามารถปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงในทุกสถานการณ์ใหม่ๆ อย่างมีประสิทธิภาพ มีความยืดหยุ่น กล้าลองผิดลองถูก และเรียนรู้ใหม่อยู่ตลอดเวลา มองเห็นปัญหา และสร้างโอกาสทางธุรกิจได้



เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

ธนาคารได้กำหนดกลยุทธ์ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีบริการทางการเงินที่ครบวงจร มีผลิตภัณฑ์ทางการเงินและบริการที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งด้านเงินฝาก เงินให้สินเชื่อ กองทุน หลักทรัพย์ ที่ปรึกษาทางการเงินและบริการต่างๆ เช่น บริการเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกันภัย บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการ บริการรับชำระภาษีของกรมสรรพากร บริการทางการเงินผ่านแอปพลิเคชัน LHB You บริการการลงทุนผ่านแอปพลิเคชัน Profita บริการ Trade Finance และบริการ Cash Management เป็นต้น รวมทั้งพัฒนาคุณภาพการบริการและการพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการที่สะดวกและรวดเร็ว และนอกจากเป้าหมายการดำเนินธุรกิจแล้ว กลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน การบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

การขยายสินเชื่อไปยังลูกค้ากลุ่มใหม่ๆ โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าที่ให้ผลตอบแทนดี เช่น กลุ่มลูกค้า SME และกลุ่มลูกค้าสินเชื่อบุคคล การขยายฐานลูกค้าเงินฝากออมทรัพย์ การเพิ่มช่องทางการให้บริการ การพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้และความชำนาญ การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม และการพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อมุ่งสู่การเป็น

Digital Banking เพื่อช่วยให้การให้บริการและการทำงานมีประสิทธิภาพ และรวดเร็ว การทำการตลาดผ่าน Social Media เช่น LINE Facebook YouTube และ TikTok เป็นต้น เพื่อเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายได้มากขึ้น

กลยุทธ์ปี 2568 - 2572

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

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดอันดับ โดยบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ดังนี้

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

ส่วนแบ่งตลาดสินทรัพย์ เงินรับฝาก และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ

หน่วย: ล้านบาท

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินรับฝาก	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้สุทธิ	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
กรุงเทพ	4,012,052	16.49	2,722,473	15.76	2,051,898	14.10
กรุงไทย	3,643,621	14.97	2,737,477	15.85	2,460,576	16.90
กสิกรไทย	3,585,890	14.74	2,679,406	15.51	2,269,661	15.59
ไทยพาณิชย์	3,486,539	14.33	2,473,626	14.32	2,280,603	15.67
กรุงศรีอยุธยา	2,393,109	9.83	1,804,335	10.45	1,588,341	10.91
ทหารไทยธนชาต	1,741,698	7.16	1,329,152	7.70	1,189,538	8.17
ยูโอบี	928,444	3.82	727,156	4.21	609,165	4.18
ซีไอเอ็มบี ไทย	505,578	2.08	279,306	1.62	245,812	1.69
เกียรตินาคินภัทร	481,800	1.98	359,968	2.08	356,577	2.45
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	340,446	1.40	279,908	1.62	241,882	1.66
ทีสโก้	281,877	1.16	206,537	1.20	225,598	1.55
ไอซีบีซี (ไทย)	216,544	0.89	149,515	0.87	89,128	0.61
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)	188,023	0.77	100,324	0.58	23,306	0.16
ไทยเครดิต	183,426	0.75	132,819	0.77	159,731	1.10
ซูมิโตมิ มิตรชุก ทรัสต์ (ไทย)	121,918	0.50	39,626	0.23	81,725	0.56
ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย)	87,082	0.36	68,760	0.40	38,025	0.26
เมกะ สากลพาณิชย์	43,831	0.18	27,948	0.16	25,028	0.17
รวมธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย	22,241,878	91.41	16,118,334	93.32	13,936,596	95.74
สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ	2,091,351	8.59	1,153,966	6.68	619,921	4.26
ระบบธนาคารพาณิชย์	24,333,229	100.00	17,272,300	100.00	14,556,516	100.00

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

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ แบ่งได้ 3 ปัจจัยหลัก ดังนี้

1. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ

การเติบโตของเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยส่งผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อภาคธุรกิจและภาคครัวเรือน การปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐฯ และธนาคารแห่งประเทศไทย ส่งผลกระทบต่อต้นทุนทางการเงินของธนาคาร นอกจากนี้ ระดับหนี้ครัวเรือนไทยที่สูงเป็นปัจจัยเสี่ยงที่อาจส่งผลต่อการเติบโตของสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ

2. ปัจจัยด้านการแข่งขัน

การแข่งขันจากผู้ให้บริการทางการเงินรายใหม่ การจัดตั้งธนาคารรูปแบบใหม่ (Virtual Bank) และเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ทำให้ธุรกิจธนาคารต้องปรับตัวและพัฒนานวัตกรรมเพื่อตอบสนองต่อพฤติกรรมของลูกค้า รวมถึงการแข่งขันระหว่างธนาคารและผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารที่ทวีความรุนแรงมากขึ้น

3. ปัจจัยด้านกฎระเบียบและนโยบาย

การเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎเกณฑ์ มาตรฐานการบัญชี นโยบายของทางการและภาครัฐ อาจส่งผลให้ธนาคารต้องปรับตัวและอาจมีต้นทุนในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น

อย่างไรก็ดี จาก 3 ปัจจัยหลักข้างต้นมีส่วนช่วยผลักดันโอกาสการเติบโตของธุรกิจใหม่ของธนาคาร เช่น การสนับสนุนสินเชื่อโครงการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การพัฒนานวัตกรรมทางการเงิน การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ เช่น สินเชื่อดิจิทัล (Digital Lending) และ Mobile Banking และการต่อยอดการให้บริการด้านการลงทุนผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์ และการสร้างพันธมิตรทางธุรกิจ

ปี 2567 ธนาคารได้ดำเนินการตามแผนธุรกิจเพื่อตอบโจทย์ลูกค้า ดังนี้

- **พัฒนาระบบ Loan Operating System (LOS)**
เพื่อตอบโจทย์ลูกค้าด้วยการใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ และ Digital Channel ที่ช่วยอำนวยความสะดวกในกระบวนการขอสินเชื่อ ตั้งแต่การยื่นคำขออนุญาตออนไลน์ การประเมินเครดิต การอนุมัติสินเชื่อที่รวดเร็ว การบริหารจัดการสินเชื่อ และการติดตามสถานะการชำระหนี้ ทำให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการได้ง่าย รวดเร็ว ปลอดภัย และโปร่งใส
- **พัฒนาระบบ CRM**
เพื่อจัดกลุ่มลูกค้า SME มีประสิทธิภาพดีขึ้น โดยรวบรวมข้อมูลลูกค้า SME การใช้ข้อมูลในการทำการตลาด การติดตามและดูแลลูกค้าอย่างต่อเนื่อง และการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า และช่วยให้ธนาคารสามารถสร้างความสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับลูกค้า และเพิ่มความพึงพอใจให้กับลูกค้า
- **พัฒนาระบบ Solar**
เป็นแพลตฟอร์มที่ให้บริการธุรกรรม FX พันธบัตร FX Options การแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย Cross Currency Swap และ Margin Call (CSA & Repo) เพื่ออำนวยความสะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย
- **พัฒนาระบบ AML**
เพื่อตรวจจับและป้องกันการฟอกเงิน และวิเคราะห์ข้อมูลธุรกรรมที่น่าสงสัย เพื่อช่วยตรวจจับความผิดปกติในธุรกรรมได้อย่างรวดเร็วและแม่นยำ
- **พัฒนาระบบ New Fraud**
เพื่อป้องกันการฉ้อโกง เพื่อเพิ่มความปลอดภัยในการทำธุรกรรมและการเข้าถึงข้อมูลของลูกค้า
- **ขยายสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง**
โดยมุ่งขยายสินเชื่อ SME ผ่านการออก Product Program ในอุตสาหกรรมเป้าหมาย 9 โปรแกรม
- **ขยายฐานลูกค้าเงินฝากผ่านพันธมิตรทางธุรกิจ**
อาทิ การมอบสิทธิพิเศษสำหรับลูกค้า BTS ที่ใช้บริการเงินฝาก Digital Savings
- **ขยายสินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อม**
โดยสนับสนุนสินเชื่อเพื่อการเปลี่ยนผ่านสู่ธุรกิจสีเขียว พร้อมบริการให้คำปรึกษาการเพิ่มประสิทธิภาพการใช้พลังงาน การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และมลพิษ การขึ้นทะเบียน Carbon Credit ผ่านพันธมิตรทางธุรกิจ ได้แก่ สถาบันไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์ สถาบันรับรองมาตรฐาน ISO และบริษัทที่ปรึกษาทางธุรกิจ ABEAM Consulting

เครือข่ายสาขาของธนาคาร

ณ สิ้นปี 2567 ธนาคารมีเครือข่ายสาขาทั้งสิ้น 71 สาขา ลดลง 1 สาขา เมื่อเทียบกับปี 2566 ดังนี้

- สาขาในกรุงเทพมหานคร และปริมณฑล 31 สาขา
- สาขาในภูมิภาค 40 สาขา

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารแบ่งเป็น 4 ประเภทใหญ่ๆ ดังนี้

1. บริการด้านเงินฝาก

บริการด้านเงินฝากประเภทต่างๆ อาทิ

● เงินฝากออมทรัพย์

- เงินฝากไม่ประจำ เป็นเงินฝากออมทรัพย์ประเภทหนึ่งที่ให้ดอกเบี้ยสูง ฝาก ถอน เมื่อใดก็ได้ตามที่ต้องการทำให้มีความคล่องตัว

- เงินฝากออมทรัพย์ดิจิทัล โปร-ฟิต (Pro-Fit Digital) เป็นเงินฝากออมทรัพย์ประเภทหนึ่งที่ให้ดอกเบี้ยสูงแบบไม่มีสมุดคู่ฝาก

- เงินฝากออมทรัพย์ธุรกิจค้ำค่า (Biz Savings) สำหรับลูกค้านิติบุคคล อัตราดอกเบี้ยสูง จ่ายดอกเบี้ยรายเดือน

- เงินฝากออมทรัพย์คุ้มครองชีวิตแผน 1 สำหรับลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา อายุตั้งแต่ 15 ปี ถึง 70 ปี ที่มอบความคุ้มครองสูงสุด 25 เท่าของยอดเงินฝากคงเหลือก่อนวันประสูติเหตุเสียชีวิต 1 วัน เริ่มต้นฝากขั้นต่ำเพียง 1,000 บาท ไม่ต้องตรวจสุขภาพ ไม่ต้องจ่ายค่าเบี้ยประกัน

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

- เงินฝากออมทรัพย์ดิจิทัล บียู เวลท์ (B-You Wealth) เป็นเงินฝากออมทรัพย์ประเภทหนึ่งที่ให้ดอกเบี้ยสูง และรับดอกเบี้ยรายเดือน เปิดบัญชีผ่านแอปพลิเคชัน LHB You ทุกที่ทุกเวลา ไม่ต้องไปสาขา

● เงินฝากกระแสรายวัน เป็นบัญชีเงินฝากที่เพิ่มความคล่องตัวให้กับธุรกิจ

● เงินฝากประจำ และใบรับเงินฝากประจำ (FDR) เป็นเงินฝากเพื่อสร้างหลักประกันที่มั่นคงในอนาคต มีระยะเวลาฝากให้เลือกตามความต้องการ

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

● บริการเงินฝากสกุลเงินตราต่างประเทศ (FCD) เป็นเงินฝากที่ช่วยให้ธุรกิจมีความสะดวก พร้อมรับดอกเบี้ยสูง ลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน และสะดวกต่อการทำธุรกรรมต่างประเทศ ฝากได้ทั้งบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ และบัญชีเงินฝากประจำ

กลยุทธ์การแข่งขันด้านเงินฝาก

ธนาคารได้พัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์เงินฝากอย่างต่อเนื่องเพื่อเป็นทางเลือกในการออมและตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มโดยให้ผลตอบแทนที่ดี การจัดกิจกรรมต่างๆ การจัดแคมเปญและโปรโมชั่น เพื่อตอบสนองลูกค้าและเป็นการรักษารฐานลูกค้าเงินฝาก การสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าเพื่อให้ลูกค้ามาใช้บริการกับธนาคารมากขึ้น

แอปพลิเคชัน LHB You และสาขาของธนาคารเป็นช่องทางที่ช่วยขยายฐานลูกค้าเงินฝาก และเป็นช่องทางในการให้บริการลูกค้าในการทำธุรกรรมต่างๆ ได้ง่าย สะดวก และรวดเร็ว รวมทั้งให้คำปรึกษากับลูกค้าเพื่อสร้างความพึงพอใจ

การกำหนดอัตราดอกเบี้ย จะพิจารณาจากปัจจัยภายในและภายนอก เช่น ต้นทุน แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย ทิศทางเศรษฐกิจและสภาวะการแข่งขัน เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารไม่เน้นการแข่งขันอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก แต่จะเน้นการให้บริการและการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม

2. บริการด้านสินเชื่อ

ธนาคารขยายสินเชื่ออย่างระมัดระวังโดยตระหนักถึงสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ การแข่งขัน แนวโน้มของอุตสาหกรรม การบริหารความเสี่ยง และการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านสินเชื่อโดยการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อให้บริการได้สะดวกรวดเร็วและเข้าถึงสินเชื่อได้ง่าย รวมทั้งให้ความสำคัญและสนับสนุนสินเชื่อเพื่อการปรับตัวและสินเชื่อที่มีแนวทางการดำเนินงานที่ส่งเสริมความยั่งยืนต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล เช่น โครงการพลังงานทดแทน โครงการขนส่งที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม การสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ธุรกิจผลิตไฟฟ้าจากพลังงานสะอาด การสนับสนุนสินเชื่อสีเขียว (Green Finance) ในรูปแบบสินเชื่อสีเขียว (Green Loan) สินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืน (Sustainability-linked Loan) และสินเชื่อเพื่อการเปลี่ยนผ่านไปสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม (Green Transition Loan) โดยกำหนดวงเงินสินเชื่อ และอัตราดอกเบี้ยที่สอดคล้องกับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย และมีการติดตาม ให้ข้อเสนอแนะ ฝ่าละอองธุลีพระบาทของสินเชื่ออย่างใกล้ชิด

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

1. สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Conglomerate & Corporate)

เป็นบริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ หรือใช้เสริมสภาพคล่องหมุนเวียนในกิจการ สนับสนุนการขยายกำลังการผลิตหรือลงทุนทั้งอาคาร โรงงาน เครื่องจักร และอุปกรณ์ โดยมีสินเชื่อระยะสั้น และสินเชื่อระยะยาวที่มีความเหมาะสมตามประเภทธุรกิจและความต้องการของลูกค้า

2. สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Commercial & SME)

เป็นบริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจหรือใช้เสริมสภาพคล่องหมุนเวียนในกิจการ สนับสนุนการขยายกำลังการผลิตหรือลงทุนทั้งอาคาร โรงงาน เครื่องจักรและอุปกรณ์ โดยมีสินเชื่อระยะสั้นและสินเชื่อระยะยาวที่มีความเหมาะสมตามประเภทธุรกิจและความต้องการของลูกค้า

ประเภทสินเชื่อแบ่งตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ดังนี้

- สินเชื่อระยะสั้น

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

- สินเชื่อระยะยาว

เป็นสินเชื่อเพื่อการพัฒนาธุรกิจระยะปานกลางและระยะยาวที่มีวัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ที่ชัดเจนและกำหนดระยะเวลาการชำระคืนสอดคล้องกับความเสี่ยงของโครงการหรือกระแสเงินสดของโครงการหรือของกิจการ เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการใช้ลงทุนในโครงการต่างๆ เช่น การขยายกิจการ สร้างโรงงาน/อาคารสำนักงาน การซื้อสินทรัพย์ถาวร อาทิ เครื่องจักร ยานพาหนะ และลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ เช่น ซื้อที่ดินเพื่อสร้างโรงงาน เป็นต้น

- สินเชื่อแฟคตอริง

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

- **สินเชื่อและบริการธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance)**

เป็นสินเชื่อและบริการที่ช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการที่ดำเนินธุรกิจนำเข้าและส่งออก ผ่านเครือข่ายธนาคารทั่วโลก โดยมีบริการที่มีความหลากหลายและครบวงจร อาทิเช่น

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

- **บริการรับรองตัวเงิน ออกอ่าวัล และหนังสือค้ำประกัน**

เป็นบริการรับรองตัวเงิน ออกอ่าวัล และหนังสือค้ำประกัน สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้วงเงินหนังสือค้ำประกันให้กับหน่วยงานผู้ว่าจ้าง การยื่นประมูลงาน หรือการค้าประกันอื่นๆ เช่น

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

3. สินเชื่อรายย่อย (Retail Lending)

เป็นบริการสินเชื่อให้กับกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือเจ้าของกิจการ โดยแบ่งประเภทสินเชื่อตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ดังนี้

- **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย** เป็นบริการสินเชื่อสำหรับผู้ที่ต้องการซื้อที่อยู่อาศัยทุกโครงการจัดสรร สามารถขอวงเงินเพิ่มเพื่อต่อเติม ตกแต่ง หรือซื้อเฟอร์นิเจอร์
- **สินเชื่อ Refinance** เป็นบริการสินเชื่อเพื่อชำระหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของสถาบันการเงินเดิม
- **สินเชื่อ Home for Cash Top up** เป็นบริการสินเชื่อเนกประสงค์ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อที่อยู่อาศัย เพื่อให้ลูกค้าสามารถขอวงเงินเพิ่มเพื่อปรับปรุง ต่อเติมที่อยู่อาศัย หรือติดตั้งระบบโซลาร์เซลล์เพื่อประหยัดพลังงานและลดค่าใช้จ่ายด้านพลังงานอย่างยั่งยืน
- **สินเชื่อบุคคล** เป็นบริการสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภคแบบไม่มีหลักประกัน เพื่อช่วยให้ลูกค้ามีเงินหมุนเวียน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Finance) จึงสนับสนุนสินเชื่อเพื่อรักษาสิ่งแวดล้อมดังนี้

สินเชื่อพลังงานสะอาดและสินเชื่อพลังงานเพื่อการเปลี่ยนผ่าน (Renewable Energy and Bridge Transition Technology in Energy Loan)

ธนาคารตระหนักถึงปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ อันมีสาเหตุหลักมาจากการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ซึ่งธุรกิจผลิตไฟฟ้าจากเชื้อเพลิงฟอสซิลเป็นธุรกิจที่มีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกเป็นสัดส่วนสูง ดังนั้น เพื่อสนับสนุนการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างเป็นรูปธรรม จึงสนับสนุนให้มีการเปลี่ยนพลังงานเชื้อเพลิงฟอสซิลในการผลิตไฟฟ้าไปสู่การใช้พลังงานทดแทน โดย ณ สิ้นปี 2567 ธนาคารมีการสนับสนุนสินเชื่อธุรกิจผลิตไฟฟ้าด้วยเทคโนโลยีสะพานเชื่อมเพื่อการเปลี่ยนผ่านพลังงาน (Bridge Transition Technology in Energy Loan) จำนวน 17,744 ล้านบาท และสินเชื่อธุรกิจผลิตไฟฟ้าจากพลังงานหมุนเวียนคงเหลือจำนวน 2,069 ล้านบาท

สนับสนุนสินเชื่อเพื่อความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม (Sustainable Finance) ในรูปแบบสินเชื่อสีเขียว (Green Loan) และสินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืน (Sustainability-linked Loan)

การสนับสนุนสินเชื่อที่เชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนขององค์กร ในรูปแบบสินเชื่อสีเขียว (Green Loan) และสินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืน (Sustainability-linked Loan : SLL) ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างแรงจูงใจให้ลูกค้าดำเนินธุรกิจเพื่อบรรลุตามเป้าหมายผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน (Sustainability Performance Target) รวมถึงการลดการใช้พลังงาน และการลดก๊าซเรือนกระจก โดยในปี 2567 ธนาคารได้ให้สินเชื่อเพื่อความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม (Sustainable Finance) จำนวน 5 โครงการ รวม 2,200 ล้านบาท แบ่งเป็นรูปแบบสินเชื่อสีเขียว จำนวน 1,300 ล้านบาท และรูปแบบ SLL จำนวน 900 ล้านบาท

สนับสนุนสินเชื่อเพื่อการเปลี่ยนผ่านไปสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม (Green Transition Loan)

เพื่อช่วยยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขันของผู้ประกอบการ SMEs ให้สามารถประมาณการการลงทุนและพัฒนาศักยภาพของธุรกิจเพื่อก้าวสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม หรือปรับเปลี่ยนจากธุรกิจสีน้ำตาลไปเป็นสีน้ำตาลอ่อน (Brown to Less Brown)

กลยุทธ์การแข่งขันด้านสินเชื่อ

ธนาคารแบ่งลูกค้าออกเป็นกลุ่มเพื่อให้สามารถเข้าถึงความต้องการ โดยมุ่งเน้นการพัฒนาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่อง และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครบวงจรที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มได้อย่างชัดเจน โดยจะพิจารณาจัดรูปแบบสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ประเภทวงเงิน ระยะเวลาการชำระที่เหมาะสมกับประเภทธุรกิจของลูกค้าแต่ละราย และมีกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่รวดเร็ว ธนาคารเน้นขยายสินเชื่อแก่ลูกค้าเดิมที่มีประวัติการชำระดีเพื่อรักษาสถานะลูกค้าเดิมให้อยู่กับธนาคาร สำหรับลูกค้าใหม่ ธนาคารเน้นขยายสินเชื่อไปที่กลุ่มลูกค้าที่มีฐานะการเงินดี และใช้กลยุทธ์ให้สาขาของธนาคารเป็นผู้แนะนำสินเชื่อ รวมทั้งให้ลูกค้าเดิมแนะนำเพื่อน หรือคู่ค้า มาใช้บริการสินเชื่อกับธนาคาร

กลยุทธ์การปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารมุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับลูกค้าเป็นอันดับแรก โดยมีเป้าหมายคือความพึงพอใจของลูกค้าในการใช้บริการ โดยธนาคารมีการออกแบบ Customer Journey เพื่อตอบโจทย์การส่งมอบประสบการณ์ที่ดีในการขอสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้กับลูกค้า เริ่มตั้งแต่วันที่ลูกค้ามีความต้องการสินเชื่อ การรับรู้ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ การเปรียบเทียบผลิตภัณฑ์ การตัดสินใจใช้บริการ โดยธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อให้ลูกค้าได้รับประโยชน์สูงสุด เช่น อัตราดอกเบี้ยพิเศษ กระบวนการพิจารณาอนุมัติที่รวดเร็ว การเพิ่มช่องทางบริการด้วย Digital Banking

กลยุทธ์การปล่อยสินเชื่อธุรกิจ ธนาคารมีแผนสนับสนุนลูกค้า 2 กลุ่มหลัก ได้แก่ ลูกค้ากลุ่ม SME และลูกค้าที่อยู่ในธุรกิจที่มีแนวคิดการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน (Environmental, Social and Governance : ESG) โดยได้ออกแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อให้ตรงกับความต้องการของลูกค้า โดยปี 2567 ได้ออกแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อตรงตามประเภทธุรกิจ จำนวน 9 ผลิตภัณฑ์ สามารถตอบโจทย์ตามความต้องการของลูกค้าได้ จำนวน 79 ราย รวมวงเงินสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติ 695.5 ล้านบาท

3. บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์

บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์เป็นบริการที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างมาก เนื่องจากปัจจุบันสังคมไทยได้เข้าสู่ยุคดิจิทัล ดังนั้นการทำธุรกรรมหรือบริการจะเน้นเรื่องดิจิทัลเป็นหลัก จึงมุ่งพัฒนาแพลตฟอร์มทางการเงิน และเพิ่มบริการด้านอิเล็กทรอนิกส์อย่างต่อเนื่อง เช่น

บริการทางการเงินและการลงทุนผ่านแอปพลิเคชัน เป็นบริการที่สามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้สะดวก รวดเร็ว ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา

1. Profita แอปพลิเคชันบริการการลงทุน - ย่อโลกการลงทุนอยู่ในมือคุณ

- รองรับคำสั่งซื้อขายสับเปลี่ยนกองทุนได้หลายบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนชั้นนำตลอด 24 ชั่วโมง
- ให้ข้อมูลครบจบในแอปเดียว อัปเดตข่าวสารการลงทุนพร้อมข้อมูลกองทุน และ Morningstar Rating รวมถึงเลือกเปรียบเทียบกองทุนได้ถึง 15 กองทุนพร้อมกัน
- สามารถตั้งค่าแจ้งเตือนกำไรขาดทุน เพื่อให้ระบบแจ้งเตือนเมื่อถึงจุดที่กำหนด
- Robo Advisor ช่วยในการวางแผนการลงทุน อาทิ
 - ลงทุนเพื่อให้บรรลุเป้าหมายชีวิตในระยะต่างๆ เช่น แผนเกษียณ
 - ลงทุนเพื่อให้บรรลุเป้าหมายการเติบโตของเงินลงทุนให้ได้ผลตอบแทนตามที่ต้องการ รวมถึงการบริหารพอร์ตแบบอัตโนมัติ ช่วยให้คนที่ไม่มีความรู้ทางการลงทุนหรือไม่ที่ปรึกษาทางการลงทุนสามารถวางแผนและบริหารพอร์ตลงทุนได้อย่างมืออาชีพ



2. LHB You แอปพลิเคชันบริการทางการเงิน

- บริการโอนเงิน ชำระค่าสินค้าและบริการ การสแกนจ่ายค่าสินค้าและบริการ
- บริการถอนเงินสดโดยไม่ใช้บัตร โดยสามารถถอนเงินได้จากตู้ของธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ทุกตู้ทั่วประเทศ
- บริการตรวจสอบรายการทำธุรกรรม และรายการเดินบัญชี
- บริการสมัครบริการหักบัญชีอัตโนมัติ (Apply Direct Debit) กับบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
- การให้สิทธิพิเศษ และของรางวัลต่างๆ

โดยได้เพิ่มความปลอดภัยด้วยการยืนยันใบหน้าในกรณีมีการโอนเงินตั้งแต่ 50,000 บาทต่อครั้ง หรือทำรายการสูงกว่า 200,000 บาทต่อวัน

บริการทางการเงินผ่านอินเทอร์เน็ตแบงกิ้ง สำหรับลูกค้านิติบุคคล (LH Bank Speedy) เป็นบริการที่ช่วยอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินที่สามารถทำธุรกรรมได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา และมีระบบรักษาความปลอดภัยแบบ Double Security ทำให้มั่นใจในการทำธุรกรรมทางการเงิน



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 ซึ่งรับประกันภัยโดย บมจ.ซันสามัคคีประกันภัย ไม่ต้องตรวจสุขภาพ เพียงแถลงประวัติสุขภาพในใบสมัคร ก็คุ้มครองทันที สำหรับค่ารักษาพยาบาลเนื่องจากอุบัติเหตุ เพียงยื่นบัตร LH Bank Premium พร้อมบัตรประชาชนกับสถานพยาบาลคู่สัญญา

บริการตู้เอทีเอ็ม เป็นบริการถอนเงินสด โอนเงิน ชำระค่าสินค้าและบริการ การโอนเงินพร้อมเพย์ โดยตู้เอทีเอ็มของธนาคารรับบัตรเอทีเอ็มและบัตรเดบิตทุกธนาคาร รวมถึงบัตร UPI (UnionPay International) ที่เป็นชิปการ์ด เพื่อให้บริการแก่นักธุรกิจ นักท่องเที่ยว และบุคคลทั่วไป ให้สามารถถอนเงินสดเป็นสกุลเงินบาทได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีตู้เอทีเอ็ม จำนวน 2 เครื่อง

บริการพร้อมเพย์ (LH Bank PromptPay) เป็นบริการรับ-โอนเงิน โดยการผูกบัญชีเงินฝากของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ กับหมายเลขบัตรประชาชน หรือ หมายเลขโทรศัพท์มือถือก็สามารถรับ-โอนเงินได้ง่ายๆ โดยไม่ต้องใช้เลขที่บัญชีเงินฝาก



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

4. บริการด้านอื่นๆ

บริการ Cash Management เป็นบริการทางการเงินสำหรับธุรกิจที่สะดวก รวดเร็ว ลดงานเอกสาร ลดต้นทุนการบริหาร เพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการธุรกิจอย่างลงตัว ได้แก่

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

บริการด้านประกัน มีผลิตภัณฑ์ประกันให้เลือกหลายแบบตามความต้องการของลูกค้า ทั้งประกันชีวิต และประกันวินาศภัย โดยมีผลิตภัณฑ์ของบริษัทประกันต่างๆ ให้เลือกเช่น

1. ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit-Linked) ตัวช่วยวางแผนการเงินที่คิดและออกแบบมาให้ครบ เพื่อตอบโจทย์ความต้องการที่แตกต่างทุกช่วงชีวิต ทั้งการลงทุนในกองทุนรวม ความคุ้มครองชีวิต และสุขภาพในกรมธรรม์เดียว

- Flexi Invest Link One+ จ่ายครั้งเดียว เพิ่มโอกาสในการลงทุนได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น เพิ่มความมั่นคงในอนาคตของคุณและครอบครัว

- Flexi Invest Link Design ความมั่นคงและสุขภาพที่ออกแบบได้ เพิ่มความอุ่นใจด้วยสัญญาเพิ่มเติม การประกันภัยสุขภาพและโรคร้ายแรง แบบเบี้ยประกันภัยรวมคงที่ตลอดอายุสัญญา (สัญญาเพิ่มเติม UDR) ค่าเบี้ยประกันสุขภาพ UDR จะเป็นค่าเบี้ยแบบคงที่ตลอดสัญญา ไม่ปรับเพิ่มขึ้นตามอายุ เหมือนกับประกันสุขภาพแบบทั่วไป

- Unit-Linked 15/6 สร้างพอร์ตชีวิตให้เติบโตอย่างมั่นคง ความมั่นใจให้ลูกค้าทุกช่วงสถานการณ์การลงทุน ได้รับความคุ้มครองชีวิตตลอด 15 ปี

2. ประกันตลอดชีพสร้าง “หลักประกันก้อนใหญ่” ได้ด้วย “เงินก้อนเล็ก” ส่งผ่านความมั่นคงจากรุ่นสู่รุ่น

- Happy Life 9920 มอบหลักประกันตลอดเส้นทาง ผ่อนจ่ายสบายๆ 20 ปี

- Happy Life 997 สร้างหลักประกันเพื่อคนรุ่นหลัง จ่ายเบี้ยสั้น พร้อมรับเงินคืนตลอดสัญญา

- Happy Life 9090 คุ้มครองสูงวัย สูงสุดถึง 80 ปี คุ้มครองชีวิต 100% ของจำนวนเอาประกันภัย

- ประกันคุ้มครองตลอดชีพ 995 ตัวช่วยวางแผนมรดก ส่งต่อความมั่งคั่งรุ่นสู่รุ่น ชำระเบี้ยเพียง 5 ปี คุ้มครองชีวิตถึงอายุ 99 ปี

3. ประกันเพิ่มเติมสุขภาพ คุ้มครองสูง ตอบโจทย์ความต้องการด้านสุขภาพ

- ความคุ้มครองสุขภาพ ดี เฮลท์ พลัส ประกันสุขภาพที่เข้าใจง่าย ไม่ซับซ้อน เหมาะจ่ายวงเงินเดียวสูงสุด 5 ล้านบาท

- ความคุ้มครองสุขภาพ อีลิท เฮลท์ พลัส เลือกความคุ้มครองเหนือระดับ คุ้มครองสูง ตอบโจทย์ ความต้องการด้านสุขภาพ ด้วยวงเงินความคุ้มครอง 20-100 ล้านบาทต่อปี ในราคาเบี้ยเข้าถึงง่าย ครอบคลุมโรคร้ายแรง โรคระบาด และโรครั่วทั่วไป

4. ประกันแบบบำนาญ HAPPY RETIRE 855 สุขใจหลังเกษียณ รับเงินบำนาญปีละ 20% การันตี จ่ายเงินบำนาญ 15 ปี

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

6. เป็นนายหน้าประกันวินาศภัยให้กับบริษัทประกันต่างๆ โดยมีผลิตภัณฑ์ของบริษัทประกันต่างๆ ให้เลือก เช่น

- ประกันภัยบ้าน
- ประกันภัยคอนโด
- ประกันภัยจักรยาน
- ประกันภัยเซิร์ฟสเก็ต
- ประกันภัยไซเบอร์
- ประกันภัยสัตว์เลี้ยง
- ประกันภัยการเดินทาง
- ประกันภัยรถยนต์
- ประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ พ.ร.บ. ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล

บริการซื้อขายหน่วยลงทุน ธนาคารเป็นผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนต่างๆ ซึ่งมีกองทุนหลากหลายประเภท เช่น กองทุนตราสารหนี้ กองทุนตราสารทุน และกองทุนประเภทสิทธิประโยชน์ทาง ภาษี

บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการ อาทิ ค่าสาธารณูปโภค ค่าบัตรเครดิต ค่าเบี้ยประกันชีวิต และค่าใช้จ่ายต่างๆ รวมถึงระบบหักบัญชีอัตโนมัติ

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

บริการให้คำปรึกษา

บริการ Call Center เป็นบริการสอบถามข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการและอื่นๆ

การดำเนินการตามมาตรการของหน่วยงานทางการเพื่อป้องกันการหลอกลวงลูกค้า

ธนาคารได้ดำเนินการตามมาตรการของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล ด้านการกระทำทุจริตทางการเงินของมีจวิชาชีพและการหลอกลวงออนไลน์โดยกำหนดแนวทางในการดูแลลูกค้าเพื่อสร้างความมั่นใจในการทำธุรกรรมทางการเงินและป้องกันการเสียหายต่อทรัพย์สินของลูกค้า เช่น

- จัดตั้งศูนย์แจ้งเหตุภัยทางการเงินจากมีจวิชาชีพ สายด่วน 020000000 ตลอด 24 ชั่วโมง
- จัดให้มีกระบวนการที่เชื่อมต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อระงับธุรกรรมต้องสงสัยได้ทันทีทั้งหน่วยงาน

ภายในธนาคาร ระหว่างธนาคาร หน่วยงานราชการ รวมถึงประสานงานกับผู้ให้บริการเครือข่ายโทรศัพท์มือถือ รวมทั้งได้เชื่อมต่อกับสายด่วนภัยออนไลน์ AOC (Anti Online Scam Operation Center) ของศูนย์ปฏิบัติการแก้ไขปัญหาอาชญากรรมออนไลน์ เพื่อเพิ่มช่องทางให้ผู้เสียหายสามารถติดต่อ สอบถาม แจ้งเหตุและติดตามสถานะ โดย AOC จะเป็นตัวกลางช่วยประสานงานกับธนาคารต่างๆ พร้อมอำนวยความสะดวกในการดำเนินการ

โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ปี 2567 ปี 2566 และปี 2565 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงโครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2567		2566		2565	
	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	11,628.09	152.13	10,519.29	133.49	7,493.89	107.16
เงินลงทุนในตราสารหนี้	898.90	11.76	780.16	9.90	775.07	11.08
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	586.12	7.67	405.32	5.14	460.77	6.59
การให้เช่าซื้อ	28.99	0.38	15.23	0.19	5.38	0.08
อื่นๆ	9.01	0.12	5.10	0.06	0.90	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	13,151.11	172.05	11,725.10	148.79	8,736.01	124.91
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	(4,700.43)	(61.49)	(3,240.06)	(41.12)	(1,696.38)	(24.26)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(34.62)	(0.45)	(114.21)	(1.45)	(165.32)	(2.36)
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคาร แห่งประเทศไทย	(1,161.91)	(15.20)	(1,070.20)	(13.58)	(486.19)	(6.95)
ตราสารหนี้ที่ออก	(277.12)	(3.63)	(176.70)	(2.24)	(90.42)	(1.29)
อื่นๆ	(32.74)	(0.43)	(18.57)	(0.24)	(13.54)	(0.19)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(6,206.82)	(81.20)	(4,619.74)	(58.63)	(2,451.85)	(35.05)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,944.29	90.85	7,105.36	90.17	6,284.16	89.86
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	99.89	1.31	84.58	1.07	62.67	0.90
ค่านายหน้ารับ	273.18	3.57	279.88	3.55	216.10	3.09
อื่นๆ	70.39	0.92	84.37	1.07	81.90	1.17
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	443.46	5.80	448.83	5.70	360.67	5.16
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ						
ค่าธรรมเนียมและบริการ	(91.84)	(1.20)	(99.00)	(1.26)	(78.28)	(1.12)
อื่นๆ	(3.92)	(0.05)	(4.17)	(0.05)	(7.04)	(0.10)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(95.76)	(1.25)	(103.17)	(1.31)	(85.32)	(1.22)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	347.70	4.55	345.66	4.39	275.35	3.94
รายได้อื่น						
กำไรจากเงินลงทุน	(30.68)	(0.40)	10.86	0.14	-	-
รายได้เงินปันผล	204.24	2.67	365.19	4.63	423.69	6.06
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	178.18	2.33	53.01	0.67	9.75	0.14
รวมรายได้อื่น	351.74	4.60	429.06	5.44	433.44	6.20
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	7,643.73	100.00	7,880.08	100.00	6,992.95	100.00

จากตารางแสดงโครงสร้างรายได้ จำแนกเป็น 3 ประเภท คือ

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ย ประกอบด้วย รายได้จากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รายได้จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ รายได้จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รายได้จากกรให้เช่าซื้อและอื่นๆ โดยในปี 2567 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 13,151.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2566 จำนวน 1,426.01 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.16

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย ตราสารหนี้ที่ออก และอื่นๆ โดยในปี 2567 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 6,206.82 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2566 จำนวน 1,587.08 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.35

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 6,944.29 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 90.85 ของรายได้จากการดำเนินงานรวม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงจากปี 2566 เท่ากับ 161.07 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.27

2. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ส่วนมากมาจากค่าธรรมเนียมการอำนวนยสินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย รายได้ การรับรอง รับอ่าวัล และการค้าประกัน รายได้ค่านายหน้ารับ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่นๆ (ประกอบด้วย ค่าธรรมเนียม ATM ค่าธรรมเนียมจากการจัดการกองทุน ค่าธรรมเนียมเบี้ยปรับ ค่าธรรมเนียมเช็ค) โดยในปี 2567 ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 443.46 ล้านบาท ลดลงจากปี 2566 จำนวน 5.37 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.20

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 95.76 ล้านบาท ลดลงจากปี 2566 จำนวน 7.41 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7.18

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 347.70 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.55 ของรายได้จากการดำเนินงานรวม รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2566 จำนวน 2.04 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.59

3. รายได้อื่น

รายได้อื่น ประกอบด้วยกำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผล และรายได้จากการดำเนินงานอื่น โดยในปี 2567 ธนาคารมีรายได้อื่นจำนวน 351.74 ล้านบาท ลดลงจากปี 2566 จำนวน 77.32 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 18.02 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้เงินปันผลลดลง 160.95 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 44.07

ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

1. หลักทรัพย์ของธนาคาร

1.1 หุ้นสามัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 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 2567 มีดังนี้

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

2.2 ข้อมูลผู้ถือหุ้นรายใหญ่

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

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

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

3. การออกหลักทรัพย์อื่น

ธนาคารได้ออกตราสารหนี้ ดังนี้

ชื่อ	ประเภท	จำนวน (ล้านบาท)	ระยะเวลา	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด
ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ครั้งที่ 1/2564 ซึ่งมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน และผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนก่อนกำหนด	ตราสารด้อยสิทธิ	2,400	10.01 ปี	3.75%	21/05/2574
ตั๋วแลกเงิน (LHBANK25121A)	ตั๋วแลกเงิน	1,000	154 วัน	-	21/01/2568
ตั๋วแลกเงิน (LHBANK25220B)	ตั๋วแลกเงิน	850	182 วัน	-	20/02/2568
ตั๋วแลกเงิน (LHBANK25220A)	ตั๋วแลกเงิน	1,000	182 วัน	-	20/02/2568
ตั๋วแลกเงิน (LHBANK25527A)	ตั๋วแลกเงิน	2,000	270 วัน	-	27/05/2568

4. นโยบายการจ่ายเงินปันผล

4.1 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว

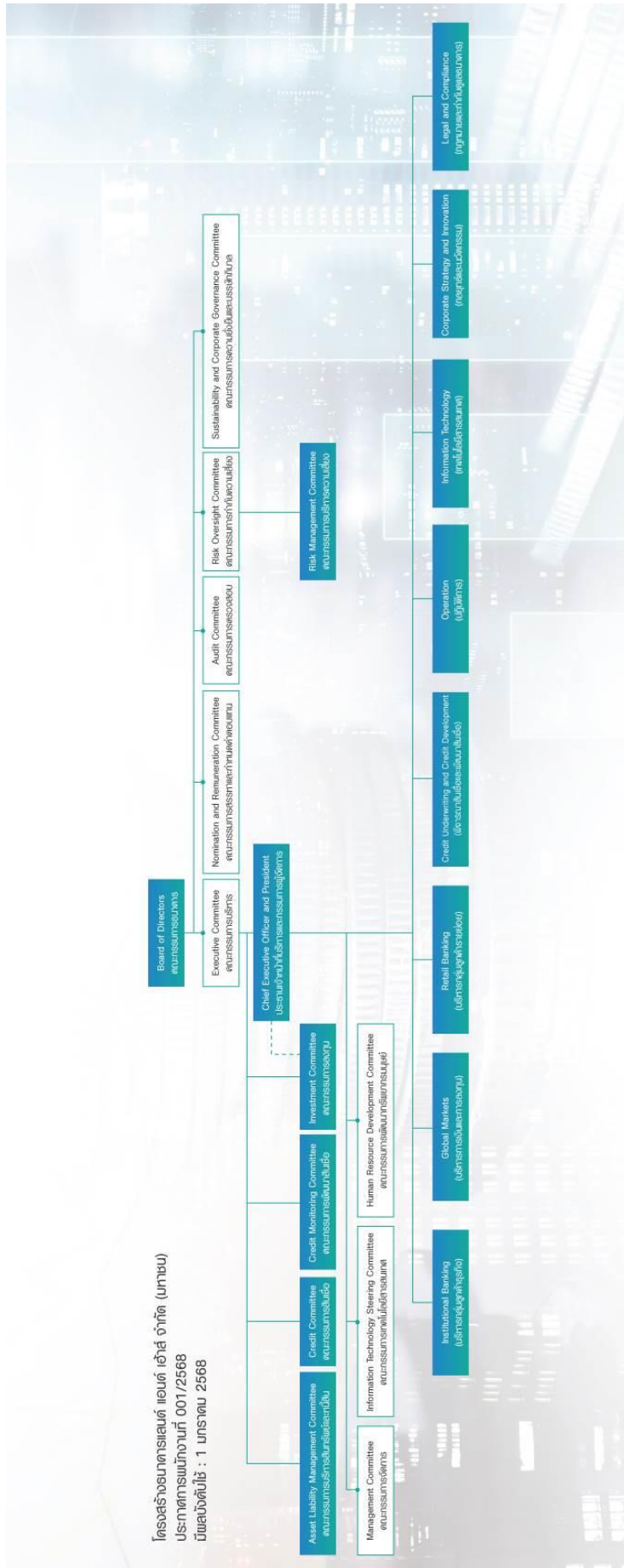
4.2 ข้อกำหนดและหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผล

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดขึ้นและการกั้นเงินสำรอง กำหนดให้ในระหว่างเวลาที่สถาบันการเงินยังไม่ตัดสินทรัพย์ที่เสียหายออกจากบัญชีหรือกั้นสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาวะผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหายไม่ครบทั้งจำนวน สถาบันการเงินจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นมิได้

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน เรื่องนโยบายการจ่ายเงินปันผล กำหนดให้สถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงหรือไม่มีการประเมินเงินสดรับจริงมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค่า (Mark to Market) กำไรที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและไม่ควรนำกำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินที่มีได้มีการซื้อขายจริง ซึ่งมีผลทำให้สถาบันการเงินมีกำไรสูงกว่าหรือขาดทุนต่ำกว่ากรณีปกติมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินรอกการขายของสถาบันการเงินที่มีเงื่อนไขให้สถาบันการเงินสามารถซื้อคืนหรือมีสิทธิซื้อคืนทรัพย์สินนั้นได้ในอนาคต

5. จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น (ทางตรงและทางอ้อม)

- ไม่มี -



โครงสร้างการจัดการ

1. คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 11 ราย ดังรายชื่อต่อไปนี้

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

2. องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

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

กรรมการธนาคาร มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ มีความสามารถที่เป็นประโยชน์กับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการธนาคารและกรรมการอิสระตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องและข้อบังคับของธนาคารกำหนด

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร

นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ นายวิเชียร อมรพูนชัย นายฉวี ชิง-ฟู นางสาวชีว หย่า-หลิง และนายเลี้ยว เงิน-เหวิน กรรมการสองในห้าคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

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

1. คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors)

คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการ 11 ท่าน ดังนี้

1. นายลี	ยู-ชีว ¹	ประธานกรรมการ
2. ดร.สุปรียา	ควรเดชะคุปต์ ²	รองประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
3. นายประดิษฐ์	ศวัสตนานนท์	กรรมการอิสระ
4. ศาสตราจารย์พิเศษ พิภพ วีระพงษ์		กรรมการอิสระ
5. นายพิชัย	ดุชฎีกุลชัย	กรรมการอิสระ
6. นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการ
7. นายศิริชัย	สมบัติศิริ	กรรมการ
8. นางสาวชีว	หย่า-หลิง ³	กรรมการ
9. นายเลี้ยว	เงิน-เหวิน ⁴	กรรมการ
10. นายวิเชียร	อมรพูนชัย	กรรมการ
11. นายฉวี	ชิง-ฟู	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ
นางสาวชยวรรณ	บุษยลาภ ไทยเดช	เลขานุการ

หมายเหตุ ¹ นายลี ยู-ชีว ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2567

² ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2567

³ นางสาวชีว หย่า-หลิง ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2567

⁴ นายเลี้ยว เงิน-เหวิน ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2567

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร มีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังรักษามูลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม โดยไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคารและของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษามูลประโยชน์ของธนาคาร

2. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร โดยคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจตามแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) รวมถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและธุรกรรมที่สำคัญในการทำธุรกิจและบริหารความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและชื่อเสียง และมีการทบทวนแผนกลยุทธ์ นโยบายที่สำคัญ กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง ตามความถี่ที่เหมาะสมหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

3. กำกับควบคุม ดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลเพื่อระมัดระวังรักษามูลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น

4. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร

5. ติดตามการดำเนินงานกิจการของธนาคารตลอดเวลาเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร และฝ่ายจัดการดำเนินงานกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้
 6. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการในงานของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
 7. ดูแลให้ธนาคารมีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุมกำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระ
 8. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการ รวมถึงดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
 9. ดูแลให้ธนาคารมีการรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) รวมทั้งดูแลให้มีการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)
 10. พิจารณานุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น
 11. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่ง Management Letter จากผู้สอบบัญชีภายนอก และข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการต่อคณะกรรมการภายในระยะเวลาที่เหมาะสม
 12. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยกำหนดให้มีสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการอย่างเหมาะสม
 13. ให้กรรมการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร
 14. ในการพิจารณาอนุมัติเรื่องใดๆ องค์ประชุมต้องมีกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการท่านใดหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องแจ้งให้คณะกรรมการทราบ และกรรมการท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการดังกล่าวตามข้อบังคับของธนาคารและตามกฎเกณฑ์ของทางการ

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 5 ท่าน ดังนี้

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

หมายเหตุ ¹ นางสาวชิว หย่า-หลิง ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2567

² นายเลี้ยว เงิน-เหวิน ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2567

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. เสนอนโยบาย วางแผนกลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร ต่อคณะกรรมการธนาคาร และดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติ
2. กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
3. มีอำนาจอนุมัติวงเงินสินเชื่อ และ/หรือ เงินลงทุนได้เท่าที่ธนาคารกำหนด
4. กลับรองสินเชื่อ และ/หรือ เงินลงทุนที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร
5. พิจารณากลับรองงานต่างๆ ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคาร
6. บริหารจัดการองค์กรและพัฒนาองค์กรให้มีประสิทธิภาพ
7. มอบหมายงานและประสานงานกับผู้บริหารระดับล่างลงมา ควบคุมการปฏิบัติงาน ให้เป็นไปตามแผนงานที่วางไว้ และติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อให้ผลงาน มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งวิเคราะห์ผลการปฏิบัติเพื่อหาข้อดี ข้อเสีย และแนวทางในการแก้ไข
8. รายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการบริหารท่านใด หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือ มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการบริหาร ไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการดังกล่าวกับธนาคารหรือบริษัทย่อยตามข้อบังคับของธนาคารและตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

3. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 4 ท่าน ดังนี้

1. นายประดิษฐ์	ศวัสตนานนท์*	ประธาน	
2. ดร. สุปรียา	ควรรเดชะคุปต์*	กรรมการ	
3. ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ	วีระพงษ์	กรรมการ	
4. นายพิชัย	ดุชฎีกุลชัย	กรรมการ	
	นางสาวธนวรรณ	ซีฆาอุตมากร	เลขานุการ

หมายเหตุ * เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

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

3. ดูแลให้หน่วยงานตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ตรวจสอบกิจการภายในที่มีประสิทธิภาพ มีบุคลากรและระบบการทำงานที่เหมาะสม มีความเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ต้องถูกตรวจสอบ และปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรฐานการตรวจสอบกิจการภายในที่เป็นที่ยอมรับทางวิชาชีพ และตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยแนวทางการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของสถาบันการเงิน

4. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน

5. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง เสนอเลิกจ้าง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคาร

6. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

7. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

8. กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มิใช่สำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และต้องเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีของธนาคาร

9. สอบทานให้ธนาคารมีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ และดำเนินการตามนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy)

10. จัดให้มีแนวทางและระบบการควบคุมภายในในการต่อต้านการคอร์รัปชัน มีการควบคุมและติดตามความเสี่ยงจากการคอร์รัปชันในธนาคาร มีการสื่อสารและอบรมทำความเข้าใจให้พนักงานทุกระดับถือปฏิบัติ

11. รับรายงานจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ในประเด็นที่ธนาคารต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่ธนาคารกำหนด

12. แลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กรณีมีการทบทวนสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

13. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังนี้

- รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
- การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจของธนาคาร กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร และหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ

หากคณะกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

14. ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

15. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

4. คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน ดังนี้

1. นายประดิษฐ์	ศวัสตานนท์	ประธาน
2. ดร. สุปรียา	ควรเดชะคุปต์	กรรมการ
3. ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์		กรรมการ
4. นายพิชัย	ดุซง์กุลชัย	กรรมการ
นายจุมพล	สุวรรณวงศ์	เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. พิจารณานโยบาย ทิศทาง และขอบเขตการดำเนินงานด้านความยั่งยืน โดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อม การเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศ สังคม และธรรมาภิบาล เพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
2. ดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบาย รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะและการสนับสนุนที่จำเป็นแก่ผู้ที่ปฏิบัติงานเพื่อให้บรรลุแผนงาน
3. ประเมินผลการปฏิบัติงานของธนาคารตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ด้วยเกณฑ์บรรษัทภิบาลเพื่อกำหนดประเด็นที่ควรปรับปรุง
4. ประเมินผลการปฏิบัติงานของธนาคารตามนโยบายการปฏิบัติตามกฎหมายในระบอบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่างๆ ของทางการ
5. เป็นตัวแทนธนาคารในการสื่อสารและการดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาล การต่อต้านการคอร์รัปชัน ทั้งกับผู้บริหาร พนักงานและหน่วยงานภายนอก
6. กำกับดูแลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน
 - ดูแลและติดตามการดำเนินงานด้านความยั่งยืน
 - ดูแลการสื่อสารความด้านความยั่งยืน ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลตามกรอบและมาตรฐานด้านความยั่งยืน
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

5. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ดังนี้

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ คุณสมบัติ และวิธีการสรรหา กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องโดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย “เรื่อง หลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบแต่งตั้ง กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน” เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแต่งตั้ง ดังนี้
 - 2.1 กรรมการ
 - 2.2 ผู้มีอำนาจในการจัดการ
 - 2.3 ที่ปรึกษา
 - 2.4 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ
3. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาด และองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป และดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีพฤติกรรม ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ ในด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาวและเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร รวมทั้งดูแลให้มีการจัดทำข้อมูลที่ระบุความรู้ความชำนาญของกรรมการในแต่ละด้าน (Skill Matrix)
4. ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ

5. พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนประจำปี โบนัสประจำปี ตลอดจนผลประโยชน์ต่างๆ ดังนี้
 - 5.1 พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนประจำปี โบนัสประจำปี และค่าตอบแทนอื่นๆ ให้กับพนักงาน
 - 5.2 พิจารณาภาพรวมกรอบโครงสร้างค่าตอบแทน ผลประโยชน์ต่างๆ ของพนักงานชาวต่างชาติ (Expatriate) อาทิเช่น ค่าที่พัก ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และค่าบริการต่างๆ ที่เกี่ยวกับการทำงาน ตามที่ได้ตกลงกันตามข้อเสนอของฝ่ายจัดการ
6. ดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งที่สำคัญเพื่อความต่อเนื่องในการบริหารงาน
7. กำหนดหลักเกณฑ์ และการว่าจ้างพนักงานที่เกษียณอายุ
8. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อพิจารณาปรับค่าตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผล
9. ดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการและนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทนโดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมายและการดำเนินงาน ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงวิธีและเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อให้สะท้อนความเสี่ยงไว้ในรายงานประจำปี
10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารมีองค์ประกอบที่เหมาะสม โดยจัดทำเป็น Board Skill Matrix ซึ่งช่วยให้การสรรหากรรมการมีความสอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อย ซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด รายละเอียดแสดงไว้ในการขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน หัวข้อภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระแทน กรณีที่ตำแหน่งกรรมการธนาคารว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระหรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยหลักเกณฑ์ในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ เป็นดังนี้

องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร

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

การเลือกตั้งกรรมการธนาคาร

1. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังนี้
 - (ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
 - (ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้ (Non-Cumulative Voting)
 - (ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

2. การพ้นจากตำแหน่งของกรรมการ

(ก) การพ้นตำแหน่งตามวาระ

- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสาม
- กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ถัดไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
- กรรมการผู้พ้นจากตำแหน่งนี้จะเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

(ข) ตาย

(ค) ลาออก

(ง) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย

(จ) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง

(ฉ) ศาลมีคำสั่งให้ออก

3. ในกรณีที่กรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ

ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่

วิธีการคัดเลือกกรรมการ

การสรรหาบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการ เป็นไปตามแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการตามข้อบังคับของธนาคาร แบ่งเป็น 2 กรณี

กรณีที่ 1 การแต่งตั้งกรรมการใหม่อันเนื่องจากการออกตามวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถมีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย เพื่อให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดีและนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณากลั่นกรองก่อนนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

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

การสรรหาผู้บริหาร

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

กรณีผู้บริหารในตำแหน่งอื่นๆ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการจะเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่ธนาคารกำหนดและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเข้มกว่าที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระมีรายละเอียดดังนี้

คุณสมบัติเฉพาะของกรรมการอิสระจะต้องไม่มีธุรกิจหรือการงานที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร อันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน 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 รวมทั้งไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง

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

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

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

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

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

6. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

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

หมายเหตุ *นายเลี้ยว เงิน-เหวิน ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2567

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

- กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียง รวมถึงการกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ครอบคลุมเพียงพอและสอดคล้องกับมาตรฐานสากล
- กำกับดูแลให้มีระบบประเมินและติดตาม เพื่อดูแลการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นไปตามที่นโยบายกำหนด ดูแลการบริหารความเสี่ยงของกิจการให้เหมาะสม เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ รวมถึงกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการมีมาตรการป้องกัน แก้ไข และจำกัดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม โดยเฉพาะในกรณีที่มีการกระตุกตัวของความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่ง
- กำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการทบทวนนโยบาย กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง และระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมอย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของธนาคาร โดยพิจารณาถึงองค์ประกอบและลักษณะของความเสี่ยง (Risk Profile) ในภาพรวม ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
- กำกับดูแลให้มีการจัดทำประมาณการเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤต (Stress Test) โดยกำหนดสถานการณ์จำลองให้สอดคล้องกับลักษณะ ปริมาณ และความซับซ้อนของธุรกรรม
- กำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างองค์กรให้มีการสนับสนุนการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance)
- กำกับดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management) และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมการประเมินติดตามความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) และด้านไซเบอร์ (Cyber Risk) อย่างต่อเนื่อง รวมถึงการรักษาความปลอดภัยและความพร้อมในการรับมือกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Security) การกำกับดูแลให้มีการรายงานความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) และด้านไซเบอร์ (Cyber Risk) ที่สำคัญให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบ
- กำกับดูแลให้มีการสร้าง IT Risk Awareness Culture ให้เกิดขึ้นทั่วทั้งองค์กร โดยมีการส่งเสริมให้ทุกคนในองค์กรตระหนักถึงความเสี่ยงด้าน IT และด้านไซเบอร์ และมีความรู้เพียงพอในการป้องกันความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง
- กำกับดูแลให้มีการพัฒนาและสร้างบุคลากรด้านการบริหารความเสี่ยงด้าน IT และ Cyber Security อย่างเพียงพอ
- กำกับดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงด้าน Conduct Risk มีกระบวนการที่จะควบคุมให้มีการทำธุรกิจเป็นไปตามเกณฑ์หรือแนวทางในการให้บริการหรือการขายผลิตภัณฑ์ที่ดี (Market Conduct) กระบวนการในการป้องกันความเสี่ยงจากข้อผิดพลาดที่เกิดจากการให้บริการกระบวนการดูแลข้อร้องเรียนของผู้ใช้บริการ และการจัดการผลกระทบต่างๆ ให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานที่กำกับดูแล
- กำกับดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- กำกับดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่อง เพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ และมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ

12. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงสถานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญและสิ่งที่จะต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง

13. ให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง

14. ทารื้อและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่รวมถึงการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

15. มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

7. คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

นอกเหนือจากคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งขึ้นเพื่อประโยชน์ในการติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารในแต่ละด้านตามที่กล่าวไว้ข้างต้นแล้ว คณะกรรมการบริหารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ เพิ่มเติมเพื่อทำหน้าที่ดูแลเฉพาะเรื่อง ดังนี้

7.1 คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อตามที่คณะกรรมการบริหารมอบหมาย รวมถึงกลั่นกรองสินเชื่อที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการธนาคาร

7.2 คณะกรรมการพัฒนาสินเชื่อ (Credit Monitoring Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการพิจารณากำหนดและทบทวนกระบวนการในการพัฒนาสินเชื่อ กระบวนการติดตามหนี้และกระบวนการดำเนินการด้านกฎหมายกับลูกหนี้ รวมถึงพิจารณาให้ความเห็นในการจัดชั้นหนี้ แนวทางในการติดตามและแก้ไขหนี้ มีอำนาจอนุมัติตามที่คณะกรรมการบริหารมอบหมาย

7.3 คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset-Liability Management Committee)

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

7.4 คณะกรรมการลงทุน (Investment Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการกำหนดแผนการลงทุน (ตราสารทุน) ให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุน และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ กำหนดกระบวนการและวิธีการลงทุน และรายงานภาพรวมการลงทุนต่อคณะกรรมการบริหาร

การประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจนและมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณางบการเงินทุกไตรมาส การติดตามผลการดำเนินงาน พิจารณานุมัติเรื่องต่างๆ ซึ่งธนาคารได้จัดส่งหนังสือเชิญพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมเพื่อให้กรรมการมีเวลาศึกษาข้อมูล และมีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรและจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

ANNUAL REPORT 2024

รายงานประจำปี 2567

ปี 2567 คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย มีการประชุมโดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ประกอบด้วยจำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุม สรุปดังตารางด้านล่างนี้

ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมของกรรมการธนาคาร และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2567

รายงานกรรมการ	คณะกรรมการธนาคาร			คณะกรรมการบริหาร			คณะกรรมการตรวจสอบ			คณะกรรมการความยั่งยืนและบริษัทภิบาล			คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน			คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง			การประชุมผู้ถือหุ้น		
	จำนวนการประชุม (12 ครั้ง)			จำนวนการประชุม (26 ครั้ง)			จำนวนการประชุม (12 ครั้ง)			จำนวนการประชุม (12 ครั้ง)			จำนวนการประชุม (10 ครั้ง)			จำนวนการประชุม (12 ครั้ง)			จำนวนการประชุม (1 ครั้ง)		
จำนวนการจัดประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	ประชุมด้วยตนเอง	ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	คิดเป็นสัดส่วน (ร้อยละ)	ประชุมด้วยตนเอง	ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	คิดเป็นสัดส่วน (ร้อยละ)	ประชุมด้วยตนเอง	ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	คิดเป็นสัดส่วน (ร้อยละ)	ประชุมด้วยตนเอง	ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	คิดเป็นสัดส่วน (ร้อยละ)	ประชุมด้วยตนเอง	ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	คิดเป็นสัดส่วน (ร้อยละ)	ประชุมด้วยตนเอง	ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	คิดเป็นสัดส่วน (ร้อยละ)	ประชุมด้วยตนเอง	ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	คิดเป็นสัดส่วน (ร้อยละ)
1. นายลี อยู่-ชิว ¹	12	-	100	4	-	80.00													1	-	100
2. ดร. สุปรียา ควรเดชคุปต์	11	1	100				1	11	100	1	11	100	-	10	100	12	-	100	1	-	100
3. นายประดิษฐ์ ศวีรตานานนท์	12	-	100				1	11	100	1	11	100	-	10	100				1	-	100
4. ศ. พิเศษ พิภพ วีระพงษ์	8	4	100				-	12	100	-	12	100	-	10	100				1	-	100
5. นายพิชัย คุณภูกุลชัย	11	1	100				1	11	100	1	11	100				10	2	100	1	-	100
6. นายศิรัชย์ สมบัติศิริ	6	4	83.33	21	3	92.31													-	1	100
7. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	11	1	100	24	2	100													1	-	100
8. นายวิเชียร อมรพูนชัย	12	-	100																1	-	100
9. นางสาวชิว หย่า-หลิง ²	6	4	100	6	11	81.00													1	-	100
10. นายเลี้ยว เงิน-เหวิน ³	3	6	100	2	15	81.00										1	6	100			
11. นายฉี ชิง-ฟู	11	1	100	26	-	100										5	-	100	1	-	100

หมายเหตุ: ¹ นายลี อยู่-ชิว ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารถึงวันที่ 18 มีนาคม 2567 (รวมการประชุมคณะกรรมการบริหาร 5 ครั้ง)

² นางสาวชิว หย่า-หลิง เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2567 โดยเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ตั้งแต่ครั้งที่ 3/2567 วันที่ 18 มีนาคม 2567 (รวมการประชุมคณะกรรมการธนาคาร 10 ครั้ง) และเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริหาร ตั้งแต่ครั้งที่ 6/2567 วันที่ 22 มีนาคม 2567 (รวมการประชุมคณะกรรมการบริหาร 21 ครั้ง)

³ นายเลี้ยว เงิน-เหวิน เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2567 โดยเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ตั้งแต่ครั้งที่ 4/2567 วันที่ 22 เมษายน 2567 (รวมการประชุมคณะกรรมการธนาคาร 9 ครั้ง) และเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริหาร ตั้งแต่ครั้งที่ 6/2567 วันที่ 22 มีนาคม 2567 (รวมการประชุมคณะกรรมการบริหาร 21 ครั้ง) และได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับความเสี่ยง แทน นายฉี ชิง-ฟู ตั้งแต่วันที่ 14 พฤษภาคม 2567 โดยเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ตั้งแต่ครั้งที่ 6/2567 วันที่ 17 มิถุนายน 2567 (รวมการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 7 ครั้ง)

ANNUAL REPORT 2024

รายงานประจำปี 2567

คณะผู้บริหาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีผู้บริหารระดับสูง จำนวน 7 ท่าน ดังรายชื่อและตำแหน่ง ดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่งในธนาคาร
1. นายฉวี ชิง-ฟู	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ
2. นายธานี ผลาวงศ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
3. นายพรชฤทธิ์ ตระการกิจวิจิต	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านพิจารณาและพัฒนาสินเชื่อ
4. นายโกศล กวาวงศ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ
5. นายเงิน จิง-หมิง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจ
6. นายสุวัฒน์ ชิตามะระ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านกลยุทธ์และนวัตกรรม
7. นายพีรพัฒน์ เกษบุญชู	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มลูกค้ารายย่อย

8. เลขานุการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนางสาวชยวรรณ บุษยลาภ ไทยเดช ผู้อำนวยการ เลขานุการบริษัทและล่าม บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นเลขานุการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 24 เมษายน 2566 เพื่อทำหน้าที่เลขานุการธนาคารตามที่กฎหมายกำหนด โดยคณะกรรมการธนาคารได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้เลขานุการธนาคารได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ทั้งด้านกฎหมายและการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการธนาคาร โดยมีข้อมูลประวัติ ดังนี้

ชื่อ-สกุล นางสาวชยวรรณ บุษยลาภ ไทยเดช

ตำแหน่ง เลขานุการธนาคาร

อายุ (ปี) 40

คุณวุฒิทางการศึกษา

- นิติศาสตรมหาบัณฑิต กฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์
- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

ประวัติการฝึกอบรม

- หลักสูตรผู้ปฏิบัติงานเลขานุการบริษัท 2015 : สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- หลักสูตร Board Reporting Program (BRP) 25/2018 : IOD
- หลักสูตร Effective Minutes Taking (EMT) 35/2018 : IOD
- หลักสูตร Company Reporting Program (CRP) 22/2018 : IOD
- โครงการพัฒนาวิชาชีพเลขานุการบริษัท 2022 : สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- ASEAN CG Scorecard Coaching 2023 : IOD

จำนวนการถือหุ้นทางตรง: - ไม่มี

จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: - ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร: - ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

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

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

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

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการธนาคาร

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

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

นโยบายกำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

การกำหนดคำตอบแทนกรรมการธนาคาร กำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ทั้งนี้ คำตอบแทนมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ และหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนความจำเป็น ในการกำหนดคำตอบแทนกรรมการจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ความสามารถ ความตั้งใจ และทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับธนาคารและเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกัน

การกำหนดคำตอบแทนต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส โดยผู้ถือหุ้นอนุมัติคำตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย โดยมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม

นโยบายคำตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ และนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติภายใต้หลักเกณฑ์และกระบวนการที่โปร่งใส ชัดเจน และเป็นธรรม ตลอดจนสามารถแข่งขันกับธนาคารอื่นๆ ได้ โดยคำตอบแทนที่เหมาะสมจะสอดคล้องกับผลการดำเนินงานทั้งระยะสั้นและระยะยาวและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยมีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดต่างๆ เช่น ตัวชี้วัดด้านการเงิน ตัวชี้วัดด้านลูกค้า ตัวชี้วัดเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงานเพื่อยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขัน ตัวชี้วัดด้านความสำเร็จอย่างยั่งยืน ตัวชี้วัดด้านบุคลากร โดยคำตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการจะมีทั้งที่เป็นตัวเงินและคำตอบแทนอื่นดังนี้

1. คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน เช่น เงินเดือน โบนัส (สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ) ค่ารถยนต์ ค่าเบี้ยประกันภัย
2. คำตอบแทนอื่น เช่น เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินชดเชยเกษียณอายุ
3. สวัสดิการ เช่น ตรวจสอบสุขภาพประจำปี ประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันสุขภาพและประกันสังคม สวัสดิการเงินกู้ รถยนต์ประจำตำแหน่ง ฯลฯ

ANNUAL REPORT 2024

รายงานประจำปี 2567

นโยบายค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของผู้บริหารระดับสูงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ และสามารถแข่งขันกับธนาคารอื่นๆ ได้ และสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน โดยมีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดต่างๆ เช่น ตัวชี้วัดด้านการเงิน ตัวชี้วัดด้านลูกค้า ตัวชี้วัดเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน ตัวชี้วัดด้านบุคคลากร โดยค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงจะมีทั้งที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่น ดังนี้

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน เช่น เงินเดือน โบนัส (สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหาร) ค่ารถยนต์ ค่าเบี้ยประกันภัย
2. ค่าตอบแทนอื่น เช่น เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินชดเชยเกษียณอายุ
3. สวัสดิการ เช่น ตรวจสอบสุขภาพประจำปี ประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันสุขภาพและประกันสังคม สวัสดิการเงินกู้ รถยนต์ประจำตำแหน่ง ฯลฯ

การจ่ายค่าตอบแทนของธนาคาร

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

ANNUAL REPORT 2024

รายงานประจำปี 2567

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนกรรมการกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นในรูปของตัวเงิน ได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุม นอกจากนี้ ได้ผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร โดยการนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะกำหนดไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใสตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม โดยพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการในการกำกับการทำงานของธนาคารและคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2567 มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567

ตารางแสดงค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567 เปรียบเทียบกับปี 2566

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาทต่อเดือน)	
	2567	2566
ประธานกรรมการ	100,000	300,000
รองประธานกรรมการ	100,000	100,000
กรรมการ	40,000	40,000

2. ค่าเบี้ยประชุมประจำปี 2567

ตารางแสดงอัตราค่าเบี้ยประชุมประจำปี 2567 เปรียบเทียบกับปี 2566

(หน่วย : บาท)

ตำแหน่ง	ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง)													
	คณะกรรมการธนาคาร		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริหาร		ความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล		สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		กำกับความเสี่ยง		ชุดย่อยอื่น*	
	2567	2566	2567	2566	2567	2566	2567	2566	2567	2566	2567	2566	2567	2566
ประธานกรรมการ	30,000	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
รองประธานกรรมการ กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร	25,000	25,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000
รองประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ: * คณะกรรมการชุดย่อยอื่น หมายถึง คณะกรรมการที่ทางการกำหนดให้มีหรือควรมีหรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีความจำเป็น

3. เงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2566

ด้วยคณะกรรมการธนาคารมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุน ส่งเสริม ให้นโยบาย และตัดสินใจในเรื่องสำคัญๆ ส่งผลให้ธนาคารมีผลการดำเนินงาน และมีภาพลักษณ์ที่ดีอย่างต่อเนื่อง

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

ตารางแสดงเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2566 เปรียบเทียบกับปี 2565

เงินบำเหน็จกรรมการ (บาท)	
2566 (จ่าย 3 ท่าน)	2565 (จ่าย 3 ท่าน)
1,400,000	1,630,000

4. ค่าตอบแทนอื่นที่ไม่ใช่ตัวเงิน

ตามที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2558 วันที่ 21 มกราคม 2558 ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้จัดการยอนต์สำหรับกรรมการ ซึ่งรวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับยอนต์ เช่น ค่าน้ำมัน ค่าเบี้ยประกันภัย ค่าซ่อมบำรุง และค่าเงินเดือนพนักงานขับรถ โดยให้คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจในการพิจารณาตามความเหมาะสมและให้ใช้ตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีมติยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลง

ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ

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

ANNUAL REPORT 2024

รายงานประจำปี 2567

ตารางแสดงค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ประจำปี 2567

ปี 2567 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการและบำเหน็จ รวมทั้งสิ้น 9,805,623 บาท และปี 2566 รวมทั้งสิ้น 11,538,180 บาท ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายนามกรรมการ	ตำแหน่งกรรมการ ¹	ค่าตอบแทนกรรมการ ¹	ค่าเบี้ยประชุม ¹						โบนัส (บาท)	ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น ²
			คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง		
1. นายสี ³	อยู่-ชิว	720,000	45,000	-	100,000	-	-	-	-	-
2. ดร. สุปรียา ⁴	ควรเดชะคุปต์	498,000	-	-	-	-	80,000	360,000	-	-
3. นายประดิษฐ์	ศวัสตนานนท์	-	-	333,000	-	360,000	80,000	-	-	-
4. ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ	วีระพงษ์	-	-	-	-	-	300,000	-	-	-
5. นายพิชัย	ดุขฤกษ์ชัย	-	-	-	-	240,000	-	100,000	-	-
6. นายศิริชัย	สมบัติศิริ	480,000	250,000	-	750,000	-	-	-	695,650	-
7. นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	-	-	-	520,000	-	-	-	-	-
8. นายวิเชียร	อมรพูนชัย	-	300,000	-	-	-	-	-	-	-
9. นางสาวชิว ⁵	หย่า-หลิง	392,000	250,000	-	320,000	-	-	-	-	-
10. นายเลี้ยว ⁶	เงิน-เหวิน	377,333	225,000	-	320,000	-	-	140,000	-	-
11. นายฉี	ชิง-ฟู	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. นายสุย ⁷	ทรง-ชิน	80,000	50,000	-	60,000	-	-	-	231,880	-
13. ดร. วรพล ⁸	โสคติยานุรักษ์	624,000	60,000	-	-	-	-	-	-	-
14. นางสาวชมภูษ ⁹	ปฐมพร	-	-	-	-	-	-	-	463,760	-
รวม		3,171,333	1,180,000	333,000	2,070,000	600,000	460,000	600,000	1,391,290	-

หมายเหตุ: ¹ ค่าตอบแทนกรรมการและค่าเบี้ยประชุมประจำปี 2567 เนื่องจากกรรมการของธนาคารเป็นกรรมการชุดเดียวกับของบริษัทแม่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คือ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ดังนั้น ในปี 2566 เมื่อบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จ่ายค่าตอบแทนและค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการของธนาคาร ธนาคารไม่ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการธนาคารอีก

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

³ นายสี อยู่-ชิว ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2567

⁴ ดร. สุปรียา ควรเดชะคุปต์ ดำรงตำแหน่งรองประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2567

⁵ นางสาวชิว หย่า-หลิง เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2567

⁶ นายเลี้ยว เงิน-เหวิน เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2567

⁷ นายสุย ทรง-ชิน ลาออกจากกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2567

⁸ ดร. วรพล โสคติยานุรักษ์ กรรมการที่ออกตามวาระ เมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2567

⁹ นางสาวชมภูษ ปฐมพร เกษียณอายุเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2566

ANNUAL REPORT 2024

รายงานประจำปี 2567

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารรวม 7 ราย รวมทั้งสิ้น 66.99 ล้านบาท ประกอบด้วย

- ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน รวมทั้งสิ้น 65.31 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.96 ของค่าตอบแทนทั้งหมด
- ค่าตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน รวมทั้งสิ้น 1.68 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.10 ของค่าตอบแทนทั้งหมด

ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

ค่าตอบแทนอื่นหรือผลประโยชน์ตอบแทนอื่น นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ได้แก่ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เบี้ยประกันกลุ่ม ค่าเครื่องแบบพนักงาน ค่ารักษาพยาบาล และค่าตอบแทนอื่น

บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีพนักงานจำนวน 1,305 ราย ลดลง 5 ราย เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2566

ตารางแสดงจำนวนพนักงาน

	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
จำนวนพนักงาน (คน)	1,305	1,310	1,264

ค่าตอบแทนพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน อาทิ เงินเดือน ค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา โบนัส เงินเพิ่มค่าครองชีพ เงินทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นเงินรวมทั้งสิ้น 1,531.71 ล้านบาท

นโยบายในการพัฒนาบุคลากร

เพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญ ธนาคารจึงมีนโยบายในการสนับสนุนให้มีการพัฒนาบุคลากรของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยการจัดอบรมสัมมนาที่จัดโดยหน่วยงานภายในองค์กรและการส่งบุคลากรเข้ารับการอบรมกับสถาบันจัดอบรมภายนอกองค์กร รวมทั้งการส่งพนักงานไปศึกษาต่อที่ต่างประเทศ เพื่อให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืนและเพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพ มีความเป็นมืออาชีพ เสริมสร้างให้เกิดการประสานความร่วมมือร่วมใจเป็นหนึ่งเดียวกันซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อทุกฝ่ายงาน และเป็นประโยชน์ต่องานในภาพรวมขององค์กร

การปฐมนิเทศและต้อนรับพนักงานใหม่

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

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

ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

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

ANNUAL REPORT 2024

รายงานประจำปี 2567

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน เพื่อเป็นสวัสดิการที่ดีซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญต่อขวัญและกำลังใจในการทำงาน เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือน และธนาคารจ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 3 - 7 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน และกองทุนได้จัดตั้งคณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มาจากการเลือกตั้งของสมาชิก และกรรมการที่มาจากการแต่งตั้งของนายจ้าง คณะกรรมการดังกล่าว มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิก นอกจากนี้ธนาคารได้เพิ่มทางเลือกนโยบายการลงทุนให้กับพนักงานโดยการใช้กองทุนประเภทหลายนโยบายการลงทุน (“Master Fund”) เพื่อให้พนักงานได้เลือกให้เหมาะสมกับตนเอง สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นเงินจำนวน 51.97 ล้านบาท และ 49.52 ล้านบาท ตามลำดับ

จำนวนการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ที่เข้าถือหลักทรัพย์ของบริษัทแม่และธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 31 ธันวาคม 2566

ตารางแสดงจำนวนการถือหลักทรัพย์ของกรรมการธนาคารที่เข้าถือหลักทรัพย์ในบริษัทแม่และธนาคาร

รายนามกรรมการ	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2567		31 ธันวาคม 2566	
		จำนวนการถือหลักทรัพย์		จำนวนการถือหลักทรัพย์	
		บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²	บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²
1. นายลี ชู่-ชิว	ประธาน				
		- จำนวนการถือหุ้นทางตรง	- ไม่มี-	- ไม่มี-	- ไม่มี-
	- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี-	- ไม่มี-	- ไม่มี-	- ไม่มี-
2. ดร. สุปรียา ควรเดชคุปต์	รองประธาน กรรมการอิสระ				
		- จำนวนการถือหุ้นทางตรง	- ไม่มี-	- ไม่มี-	- ไม่มี-
	- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี-	- ไม่มี-	- ไม่มี-	- ไม่มี-
3. นายประดิษฐ์ ศวิตนานนท์	กรรมการอิสระ				
		- จำนวนการถือหุ้นทางตรง	- ไม่มี-	- ไม่มี-	- ไม่มี-
	- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี-	- ไม่มี-	- ไม่มี-	- ไม่มี-
4. ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์	กรรมการอิสระ				
		- จำนวนการถือหุ้นทางตรง	- ไม่มี-	- ไม่มี-	- ไม่มี-
	- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี-	- ไม่มี-	- ไม่มี-	- ไม่มี-
5. นายพิชัย คุชฎีกุลชัย	กรรมการอิสระ				
		- จำนวนการถือหุ้นทางตรง	- ไม่มี-	- ไม่มี-	- ไม่มี-
	- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี-	- ไม่มี-	- ไม่มี-	- ไม่มี-
6. นายศิริชัย สมบัติศิริ	กรรมการ				
		- จำนวนการถือหุ้นทางตรง	150,000 หุ้น ร้อยละ 0.001	- ไม่มี-	150,000 หุ้น ร้อยละ 0.001
	- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี-	- ไม่มี-	- ไม่มี-	- ไม่มี-
7. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการ				
		- จำนวนการถือหุ้นทางตรง	- ไม่มี-	- ไม่มี-	- ไม่มี-
	- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี-	- ไม่มี-	- ไม่มี-	- ไม่มี-
8. นางสาวชิว หย่า-หลิง	กรรมการ				
		- จำนวนการถือหุ้นทางตรง	- ไม่มี-	- ไม่มี-	- ไม่มี-
	- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี-	- ไม่มี-	- ไม่มี-	- ไม่มี-
9. นายเลี้ยว เงิน-เหวิน	กรรมการ				
		- จำนวนการถือหุ้นทางตรง	- ไม่มี-	- ไม่มี-	- ไม่มี-
	- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- ไม่มี-	- ไม่มี-	- ไม่มี-	- ไม่มี-
10. นายวิเชียร อมรพูนชัย	กรรมการ				
		- จำนวนการถือหุ้นทางตรง	82 หุ้น	84 หุ้น	82 หุ้น
	- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	120,000 หุ้น ร้อยละ 0.0006	- ไม่มี-	120,000 หุ้น ร้อย ละ 0.0006	- ไม่มี-

ANNUAL REPORT 2024

รายงานประจำปี 2567

รายนามกรรมการ	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2567		31 ธันวาคม 2566	
		จำนวนการถือหลักทรัพย์		จำนวนการถือหลักทรัพย์	
		บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²	บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²
11. นายฉวี ชิง-ฟู	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ				
- จำนวนการถือหุ้นทางตรง		5,000,000 หุ้น ร้อยละ 0.0236	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-

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

ตารางแสดงจำนวนการถือหลักทรัพย์ของผู้บริหารธนาคารที่เข้าถือหลักทรัพย์ในบริษัทแม่และธนาคาร

รายนามผู้บริหาร	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2567		31 ธันวาคม 2566	
		จำนวนการถือหลักทรัพย์		จำนวนการถือหลักทรัพย์	
		บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²	บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²
1. นายฉวี ชิง-ฟู	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง		5,000,000 หุ้น ร้อยละ 0.0236	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. นายธานี ผลวางศ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง		1,067,230 หุ้น ร้อยละ 0.005	-ไม่มี-	1,016,962 หุ้น ร้อยละ 0.005	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
3. นายพรชยฤทธิ์ ตระการกิจวิจิต	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านพิจารณาและพัฒนาลินเชื่อ				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
4. นายเงิน จิง-หมิง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจ				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
5. นายโกศล กวยวงศ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง		807,890 หุ้น ร้อยละ 0.004	-ไม่มี-	764,167 หุ้น ร้อยละ 0.004	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
6. นายสุวัฒน์ ชิตามระ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านกลยุทธ์และนวัตกรรม				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
7. นายพีรพัฒน์ เกษบุญชู	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มลูกค้ารายย่อย				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-

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

รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

1. ดร.สุปรียา	ควรเดชะคุปต์	ประธาน
2. นายฉี	ชิง-ฟู	กรรมการ
3. นายพิชัย	ดุษฎีกุลชัย	กรรมการ

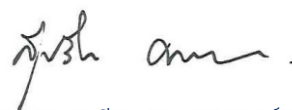
โดยมีนางสาวอภิญญา ภวังคนันท์ หัวหน้ากลุ่มงานบริหารความเสี่ยง บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เลขานุการ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ปี 2567 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

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็นเรื่องการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการปรับตัวของคู่แข่ง กระแสดิจิทัล และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) ล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง การควบคุมความเสี่ยง และขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยให้เป็นส่วนหนึ่งในการกำหนดกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจเพื่อให้ธุรกิจเติบโตและสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนในระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย การกำหนดยุทธศาสตร์การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่สอดคล้องกับแนวทางและหลักปฏิบัติสากล กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) รวมทั้งการจัดโครงสร้างองค์กรที่แบ่งหน้าที่ ความรับผิดชอบที่เป็นอิสระระหว่างหน่วยงานการตลาด หน่วยงานสนับสนุน และหน่วยงานตรวจสอบ (Three Lines of Defense) การสร้างและปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) และการให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลให้มีความถูกต้องและ ครบถ้วน

ผู้บริหารสูงสุดที่ดูแลงานด้านบริหารความเสี่ยง

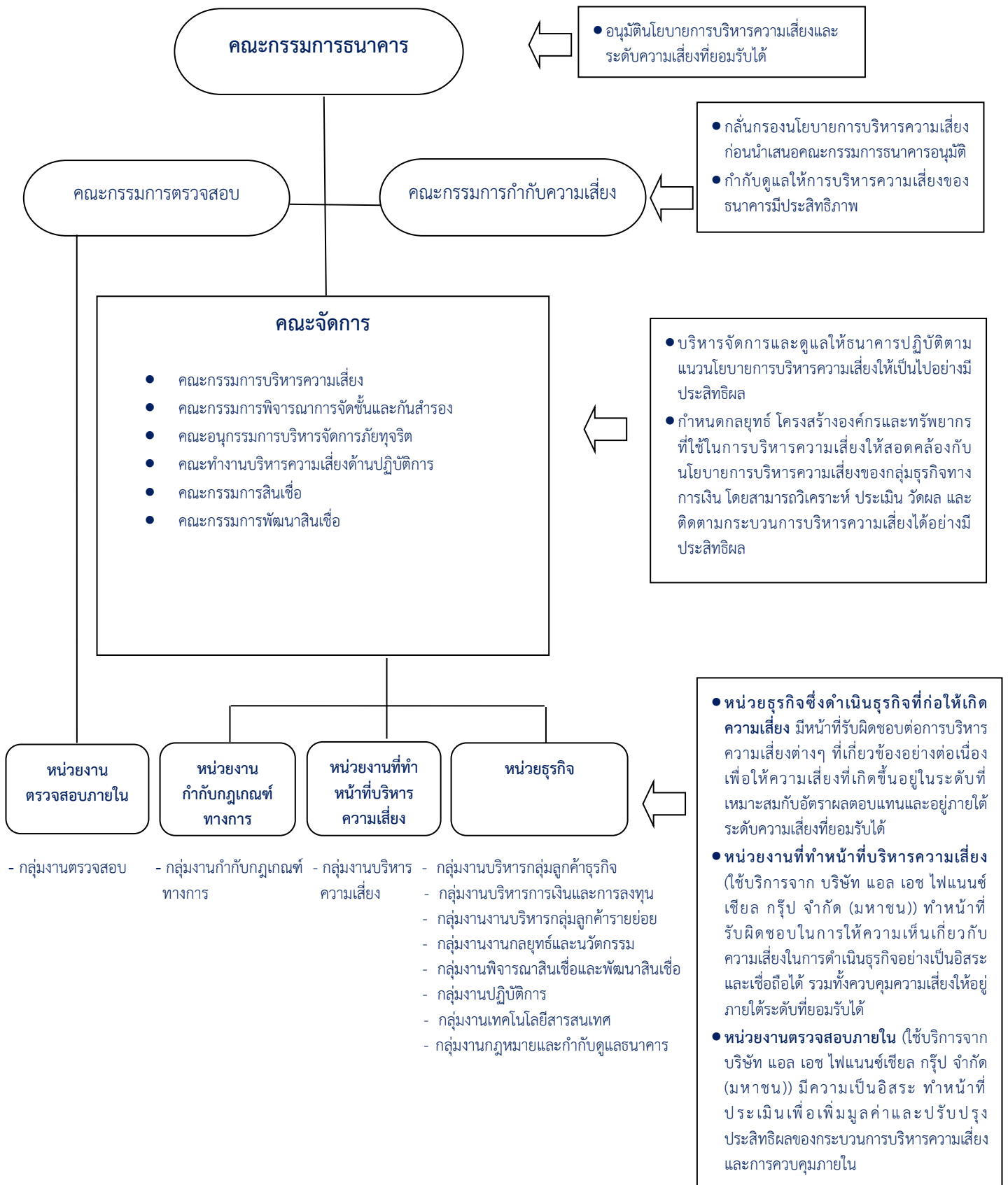
ธนาคารใช้บริการด้านการบริหารความเสี่ยงจากบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยมีผู้บริหารสูงสุดที่ดูแลงานด้านบริหารความเสี่ยงได้แก่ นางสาวอภิญญา ภูวกันันท์ หัวหน้ากลุ่มงานบริหารความเสี่ยง บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อกำกับดูแลการทำธุรกรรมให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่ดี เพียงพอ เหมาะสม และเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดีที่พึงปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแล และเป็นไปตามแนวทางปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานโดยมีการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และ รายงาน

มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระเบียบแบบแผน การกำหนดบทบาทหน้าที่และผู้รับผิดชอบต่อกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจน และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงและส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับให้ความสำคัญและมีความเข้าใจอย่างชัดเจนเกี่ยวกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงตลอดจนควบคุม ติดตาม และจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และเหมาะสมกับปริมาณธุรกรรมและความซับซ้อนตามลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง



2.2 ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงของธนาคารที่สำคัญมีหลายด้าน ซึ่งความเสี่ยงโดยรวมทุกด้านอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสามารถบริหารจัดการได้ และได้วางกรอบและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโตบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพควบคู่กับการสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืน มีการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ มีการกำหนดโครงสร้างด้านการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม การกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร และให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนต่อมาตรฐานตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารมีการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยได้พัฒนาช่องทางการสื่อสารให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงในรูปแบบระบบการเรียนรู้ด้วยตนเอง (e-Learning) เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีความเข้าใจและตระหนักถึงความเสี่ยง รวมทั้งการส่งพนักงานเข้ารับการอบรมสัมมนาจากผู้จัดสัมมนาภายนอกและการอบรมสัมมนาภายในโดยเชิญวิทยากรที่มีความชำนาญจากหน่วยงานภายใน หรือวิทยากรผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญจากภายนอกมาให้ความรู้เพื่อเพิ่มทักษะในการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีแนวทางการบริหารและจัดการความเสี่ยงตามประเภทความเสี่ยงดังนี้

1. ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเลือกบริษัทที่จะลงทุนโดยเน้นลงทุนในธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้กับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยพิจารณาจากแนวโน้มการเติบโตของอุตสาหกรรม การแข่งขัน และศักยภาพการทำกำไรในระยะยาว

2. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ไม่เหมาะสมและการไม่สามารถปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ รวมถึงความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากรขององค์กรอันเป็นผลมาจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อศักยภาพในการแข่งขัน รายได้ และเงินกองทุน

ธนาคารได้จัดทำแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปี การทำประมาณการเงินกองทุน โดยผู้บริหารแต่ละหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำและแสดงความคิดเห็น โดยแผนธุรกิจและงบประมาณได้นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และมีการทบทวนทุกครึ่งปี เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารได้ติดตามผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับแผนธุรกิจเป็นประจำทุกเดือน

3. ความเสี่ยงของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นของธนาคารต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน ซึ่งมีสาระสำคัญ ดังนี้

- การรายงานการถือหุ้นต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

ผู้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินทั้งทางตรงหรือทางอ้อมตั้งแต่ร้อยละห้าขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ต้องรายงานการถือหุ้นต่อธนาคารแห่งประเทศไทย (อ้างอิงตามมาตรา 17)

- การห้ามหรือจำกัดปริมาณการถือครองหุ้น

ห้ามบุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งเกินร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย (อ้างอิงตามมาตรา 18)

- การนำหุ้นส่วนเกินออกจำหน่ายหรือการขายทอดตลาด

บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นเกินกว่าที่กำหนดตามมาตรา 18 ต้องนำหุ้นในส่วนที่เกินออกมาจำหน่ายภายในเก้าสิบวันนับแต่วันที่ได้รับหุ้นนั้นมา หากผู้ถือหุ้นไม่จำหน่ายหุ้นในส่วนที่เกินภายในเวลาที่กำหนดหรือตามเวลาที่ได้รับการผ่อนผัน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจร้องขอต่อศาลให้คำสั่งให้ขายทอดตลาดหรือขายโดยวิธีอื่นก็ได้ (อ้างอิงตามมาตรา 19)

การลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงจากการลงทุนต่อผู้ถือหุ้น เนื่องจากผลตอบแทนจากการลงทุนอาจไม่เป็นไปตามที่ผู้ถือหุ้นคาดหวัง โดยจะผันแปรตามราคาตลาด สภาพคล่องของหุ้นและสภาพตลาดหลักทรัพย์ และสำหรับผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจะได้ในรูปของเงินปันผลซึ่งขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละขณะ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นอาจได้รับผลตอบแทนมากกว่าหรือน้อยกว่าที่คาดหวังได้

ธนาคารจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงและจัดการความเสี่ยงหลักไว้แต่อาจมีความเสี่ยงอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้น ดังนั้นผู้ลงทุนควรศึกษาความเสี่ยงและใช้ดุลยพินิจในการตัดสินใจลงทุน อีกทั้งอาจมีปัจจัยแวดล้อมต่างๆ อาทิ ภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ โรคระบาด สถานการณ์ทางการเมือง การเปลี่ยนแปลงนโยบายของทางการ รวมทั้งเหตุการณ์ที่อยู่นอกเหนือความคาดหมาย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและการจ่ายเงินปันผลของบริษัทได้

4. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้หรือความเสี่ยงที่เกิดจากโอกาสที่ลูกหนี้หรือคู่ค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้จนเป็นเหตุให้ลูกหนี้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร โดยมีสาเหตุจากปัจจัยความเสี่ยงภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ ด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ เป็นต้น และจากปัจจัยความเสี่ยงภายใน เช่น การขาดการกำกับดูแลควบคุม การขาดการติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและสัญญา กระบวนการพิจารณาสินเชื่อและการสอบสวนสินเชื่อไม่มีประสิทธิภาพ เป็นต้น โดยธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ธุรกรรมการให้สินเชื่อและคล้ายการให้สินเชื่อ ธุรกรรมที่คู่สัญญามีภาระที่ต้องส่งมอบสินทรัพย์หรือชำระหนี้แก่ธนาคาร ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารหนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่

- ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อเกิดจากการระบาดของ COVID-19 ที่ปัจจุบันคลี่คลายแล้วแต่ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบยังไม่ฟื้นตัว ภาวะเศรษฐกิจ ความไม่แน่นอนทางการเมืองภายในประเทศ นโยบายการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ การแข่งขันทางธุรกิจที่รุนแรงขึ้นทั้งจากคู่แข่งภายในและนอกประเทศ และการบริหารจัดการของลูกหนี้ ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ทั้งลูกหนี้ธุรกิจและลูกหนี้รายย่อย โดยธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในด้านต่างๆ ร่วมกับมาตรการให้ความช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกหนี้มีสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ และเพิ่มความสามารถในการชำระหนี้

การเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพเป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่ทำให้ธนาคารต้องกันเงินสำรองสำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุน อย่างไรก็ตามธนาคารได้เข้มงวดในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อไม่ให้เงินสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารสินเชื่อตั้งแต่กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีความเข้มงวดและมีมาตรฐานชัดเจน เช่น การกำหนดคุณลักษณะของลูกหนี้และประเภทธุรกิจที่ธนาคารจะให้การสนับสนุน หรือไม่ให้การสนับสนุนสินเชื่อ ภาคธุรกิจที่ธนาคารจะทำการตลาดหรือไม่ทำการตลาดสินเชื่อ การกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อรายย่อยเพื่อเป็นมาตรฐานในการพิจารณาสินเชื่อและหลีกเลี่ยงการใช้ดุลยพินิจของผู้ปฏิบัติงาน การกำหนดเงินดาวน์ขั้นต่ำ การกำหนด LTV ของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้กู้ เป็นต้น รวมทั้งจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามหนี้โดยเฉพาะ และจัดให้มีคณะกรรมการพัฒนาสินเชื่อ เพื่อพิจารณาให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างทันท่วงที

- ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อในหลายมิติทั้งเรื่องการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ โดยควบคุมไม่ให้ภาระหนี้ของลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือโครงการใดโครงการหนึ่งมีมูลค่ารวมไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และการกระจุกตัวของลูกหนี้ในแต่ละภาคธุรกิจ หรือการกระจุกตัวของประเทศคู่สัญญา โดยธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงและระดับการแจ้งเตือนในระดับที่เหมาะสม เพื่อควบคุมไม่ให้เกิดการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญ และมีการรายงานต่อหน่วยงานสินเชื่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

- ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์

เงินให้สินเชื่อส่วนที่มีหลักประกันคิดเป็นร้อยละ 42.66 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด โดยมีหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 98.62 ของเงินให้สินเชื่อที่มีหลักประกันทั้งหมด ซึ่งเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ตลาดอสังหาริมทรัพย์ ชบเซา อาจทำให้มีความเสี่ยงจากการที่อสังหาริมทรัพย์ที่เป็นหลักประกันมีมูลค่าลดลง ธนาคารจึงมีการบริหารความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกัน โดยกำหนดนโยบายการประเมินราคาหลักประกันที่ทำให้การทบทวนราคาประเมินหลักประกันเป็นประจำ รวมทั้งทบทวนราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาดตามระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อสะท้อนมูลค่าที่แท้จริง และเพื่อพิจารณาดำเนินการบริหารสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ

เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ ทั้งลูกหนี้บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล เพื่อช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อเข้าเชื่อถือและมีประสิทธิภาพ ดังนี้

- **Credit Scoring Model** เป็นเครื่องมือแยกแยะและจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งตัวแบบที่ใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อได้รับการพัฒนาด้วยข้อมูลพื้นฐานทางสถิติของลูกหนี้ของธนาคาร ประกอบกับใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญ (Expert Base)
- **Credit Rating Model** เป็นเครื่องมือที่ช่วยกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ที่เป็นนิติบุคคล ธนาคารตระหนักถึงระดับความแม่นยำและประสิทธิภาพของเครื่องมือดังกล่าวที่นำมาใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ จึงมีการติดตามผลของการใช้ตัวแบบและวิเคราะห์ประสิทธิภาพการใช้งานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงพัฒนาเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่องเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ

กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ โดยแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจนระหว่างเจ้าหน้าที่การตลาด เจ้าหน้าที่พิจารณาสินเชื่อ เจ้าหน้าที่ประเมินราคาหลักประกันและเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ และในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อธนาคารมีหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ ได้แก่ หน่วยงานพิจารณาสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่ให้ความเห็นเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อของลูกค้าแต่ละราย เพื่อให้มั่นใจว่าสินเชื่อที่จะอนุมัติได้รับการพิจารณากลั่นกรองด้วยความระมัดระวัง รวมทั้งมีหน่วยงานสอบสวนสินเชื่อที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่สอบสวนความถูกต้องของสินเชื่อที่ผ่านการอนุมัติ มีการติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขสินเชื่อ การสร้างความเข้าใจ และอบรม เพื่อเสริมความรู้ด้านสินเชื่อให้เจ้าหน้าที่เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำการตลาดสินเชื่อให้ได้สินเชื่อที่มีคุณภาพ และมีกระบวนการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อเมื่อพบสัญญาณเตือนภัยของลูกหนี้ (Early-Warning Mechanism) เพื่อบริหารคุณภาพหนี้ในเชิงป้องกันตั้งแต่เริ่มพบสัญญาณของปัญหาในช่วงต้น เพื่อหาแนวทางการบริหารจัดการลูกหนี้ได้อย่างเหมาะสม ป้องกันไม่ให้คุณภาพหนี้เสื่อมถอยจนเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ

การบริหารพอร์ตสินเชื่อ

ธนาคารให้ความสำคัญกับคุณภาพลูกหนี้ทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตามประเภทธุรกิจและการกระจุกตัวของสินเชื่อ มีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของพอร์ตสินเชื่อในมิติต่างๆ อาทิ คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อและประเภทธุรกิจ สัดส่วนลูกหนี้รายใหญ่ 20 รายแรกต่อเงินกองทุนทั้งหมดของธนาคาร และกลุ่มลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ การระบาดของ COVID-19 และผลกระทบจากภัยธรรมชาติ เป็นต้น เพื่อให้ทราบถึงคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและแนวโน้มความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงมีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบต่างๆ เพื่อช่วยเหลือลูกค้า และรักษาพอร์ตสินเชื่อให้มีคุณภาพ

ธนาคารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตผ่านการใช้เครื่องมือผลตอบแทนปรับความเสี่ยง (Risk-Adjusted Return on Capital : RAROC) เพื่อประเมินความสามารถในการสร้างมูลค่าตามเป้าหมายทางธุรกิจที่กำหนดไว้ เพื่อเป็นเครื่องมือช่วยให้หน่วยงานสามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ได้อย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป และมุ่งเน้นในกลุ่มลูกค้าที่สร้างผลตอบแทนปรับความเสี่ยงที่เหมาะสมภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อเป็นตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ติดตามความเสี่ยงด้านเครดิต และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

5. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่างเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุน ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในจะขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับสภาพตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

ธนาคารมีเครื่องมือสำหรับติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและได้กำหนดระดับการแจ้งเตือนที่เหมาะสม มีการทบทวนนโยบายและพัฒนาเครื่องมือและวิธีการวัดความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักการบริหารความเสี่ยงสากล

ธนาคารได้กำหนดแผนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการชำระภาระผูกพันในปัจจุบันและในอนาคต และการออกผลิตภัณฑ์เพื่อระดมทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับสถานะตลาด และได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อเป็นตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

6. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากร และระบบงานหรือมาจากเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งเป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้และเป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจ

ธนาคารได้กำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างชัดเจน รวมทั้งมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และมีการจัดทำคู่มือปฏิบัติงานเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจขั้นตอนการทำงาน และสามารถปฏิบัติงานได้ถูกต้องและมีประสิทธิภาพ และได้กำหนดให้มีกระบวนการวิเคราะห์เชิงธุรกิจ การประเมินความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยง

ธนาคารได้พัฒนากระบวนการตลอดจนเครื่องมือต่างๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น การจัดเก็บข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Data) ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน รวมถึงข้อมูลความเสียหายที่สามารถป้องกันไว้ได้ (Near-Misses) และข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติอื่นๆ ซึ่งข้อมูลเหล่านี้จะนำไปใช้ในการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและกำหนดแนวทางการควบคุมเพื่อลดโอกาสเกิดความผิดพลาดซ้ำอีก

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

ธนาคารจัดให้มีนโยบายการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ โดยกำหนดให้หน่วยงานที่ประสงค์จะใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ หรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ต้องศึกษา วิเคราะห์ข้อมูล และประเมินความเสี่ยง ความคุ้มค่าของผลิตภัณฑ์ที่จะออกใหม่ โดยกลุ่มงานบริหารความเสี่ยงจะให้ความเห็นก่อนการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่

ธนาคารจัดให้มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน อาทิ ภัยพิบัติต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องหรือลดเวลาการหยุดชะงักการดำเนินงานของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งทุกหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำและได้ทบทวนแผนดังกล่าวทุกปี รวมถึงได้มีการทดสอบ ซักซ้อมการฟื้นฟูระบบคอมพิวเตอร์ และทดสอบการปฏิบัติงานในธุรกรรมงานสำคัญเป็นประจำทุกปีเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะวิกฤตได้อย่างมีประสิทธิภาพ และได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อเป็นตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

7. ความเสี่ยงด้านตลาด

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 41.20 ล้านบาท และมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ จำนวน 47,663.59 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย 2,629.09 ล้านบาท เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 36,348.38 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 8,686.12 ล้านบาท

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นความเสี่ยงที่อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ ธนาคารได้บริหารความเสี่ยงด้านราคาที่สุดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย มีการใช้แบบจำลองของ Value-at-Risk (VaR Model) เพื่อวัดผลขาดทุนสูงสุด ณ ระดับความเชื่อมั่นหนึ่งๆ หากถือครองหลักทรัพย์ในช่วงระยะเวลาที่กำหนด โดยได้ใช้ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้เป็นแนวทางในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ได้มีการจำลองเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อราคาลดลงของราคาหลักทรัพย์อย่างรุนแรงเฉียบพลัน หรือ การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อสามารถประเมินความเสียหายจากความเสี่ยงในกรณีที่อยู่ภายใต้ภาวะวิกฤต

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

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

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

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

8. ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารได้บริหารจัดการเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งครอบคลุมการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่าเงินกองทุนและสภาพคล่องอยู่ในระดับที่เหมาะสม และมีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องสำหรับรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

ธนาคารดำรงเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III แบ่งเงินกองทุนเป็น 3 ประเภท ได้แก่

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ Basel III โดยอยู่ในระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและรองรับการขยายตัวของธุรกิจ และอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ทั้งสถานการณ์ภาวะปกติและภาวะวิกฤต นอกจากนี้ได้มีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้กระบวนการ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) เพื่อครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญประเภทต่างๆ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน (Pillar 2) ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารบริหารเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

(รายละเอียดเงินกองทุนได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ ข้อ 2.7 ความเพียงพอของเงินกองทุนและการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง)

9. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบาย กฎระเบียบ ของหน่วยงานทางการ

ธนาคารมีหน้าที่ปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบ และหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่ทางการกำหนด เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนโยบาย กฎระเบียบ ของหน่วยงานทางการอาจทำให้การปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามนโยบาย กฎระเบียบ ของหน่วยงานทางการ และอาจกระทบต่อการปฏิบัติงาน และอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน ดังนั้น ธนาคารได้ตั้งหน่วยงานกำกับ (Compliance Unit) เพื่อให้ความเห็นต่อหน่วยงานทางการ รวมทั้งติดตามนโยบาย กฎระเบียบ ของหน่วยงานทางการ และนำมาสรุปให้หน่วยงานต่างๆ ได้รับทราบเพื่อปฏิบัติงานให้ถูกต้อง

10. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

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

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยให้รายงานสถานะความเสี่ยงหรือการเปลี่ยนแปลงใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเพื่อให้มีการดูแล ติดตาม และจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันกาลเพื่อไม่ให้ผลกระทบขยายวงกว้าง

11. ความเสี่ยงจากการกำกับดูแลกิจการที่ดี

11.1 ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตเป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามหลักจรรยาบรรณ จริยธรรม และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และได้กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นลายลักษณ์อักษร โดยระบุบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ และแนวทางปฏิบัติให้คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือปฏิบัติ รวมทั้งบริหารความเสี่ยงในการคอร์รัปชันของหน่วยงานภายในองค์กรที่มีโอกาสเกิดการทุจริตคอร์รัปชันจากกระบวนการทำงานหรือธุรกรรมต่างๆ จึงได้จัดทำแนวทางการติดต่อหน่วยงานราชการและเจ้าหน้าที่ของรัฐเพื่อควบคุมความเสี่ยงและช่วยป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ที่นำไปสู่การทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงได้สื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและแนวทางการติดต่อหน่วยงานราชการและเจ้าหน้าที่ของรัฐให้พนักงานได้รับทราบเพื่อให้ตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านคอร์รัปชัน

ธนาคารได้แสดงเจตนาสมัครใจเข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption : CAC) และในปี 2567 ได้ผ่านการรับรองการต่ออายุเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย ครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2567 และเมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2567 ผู้บริหารและพนักงานบริษัทร่วมแสดงเจตนาสมัครใจในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบร่วมกับองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) เนื่องใน “วันต่อต้านคอร์รัปชัน” เพื่อส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสภายใต้หลักธรรมาภิบาล

ปี 2567 ธนาคารไม่พบประเด็น หรือการกระทำผิดเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน

11.2 ความเสี่ยงจากกรณีพิพาทกับชุมชน

ธนาคารได้นำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสังคม ทำประโยชน์และสร้างความสัมพันธ์อันดีกับชุมชน โดยการนำจุดแข็งของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ด้านการเงิน ผลิตภัณฑ์ และบริการทางการเงิน ไปส่งเสริมทักษะและให้ความรู้ทางการเงินที่จำเป็นเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของชุมชนให้มั่นคงอย่างยั่งยืน

11.3 ความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย

ธนาคารให้ความสำคัญในการจัดการความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย จึงจัดให้มีคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อกำกับดูแลให้สภาพแวดล้อมในพื้นที่ทำงานให้มีความเหมาะสม ไม่ให้เกิดปัญหาต่อสุขภาพและความปลอดภัยของลูกค้า ผู้มาติดต่อ และพนักงาน การจัดให้มีการตรวจสอบสุขภาพประจำปี การฉีดวัคซีนป้องกันโรค เช่น วัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยงต่อลูกค้าและผู้มาติดต่อ การจัดอบรมให้ความรู้ด้านสุขภาพและการป้องกันตนเองจากโรคที่อาจเกิดขึ้นจากการทำงานที่พบบ่อย เช่น ออฟฟิศซินโดรม จัดให้มีแผนป้องกันอัคคีภัยและซ้อมอพยพหนีไฟเป็นประจำทุกปี

11.4 ความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัด ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่กีดกันทางเพศ ศาสนา ไม่ใช่แรงงานเด็ก และปฏิบัติต่อพนักงานภายใต้ข้อตกลงเกี่ยวกับสภาพการจ้าง และเป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน รวมทั้งมีการสำรวจความคิดเห็นของพนักงานเรื่องสภาพการจ้าง ความเป็นอยู่ในที่ทำงาน เพื่อนำมาปรับปรุง และสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างพนักงานกับบริษัท

11.5 ความเสี่ยงในการดูแลพนักงานและแรงงาน

ธนาคารถือว่าบุคลากรทุกระดับมีส่วนที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจแม้ปัจจุบันมีการนำเทคโนโลยีและระบบอัตโนมัติเข้ามามีส่วนในการดำเนินธุรกิจแต่ยังคงต้องมีการทำงานโดยใช้คนเข้ามามีส่วนในการขับเคลื่อนกิจกรรมที่สำคัญ ดังนั้นจึงดูแลพนักงานให้เป็นไปตามสิทธิด้านแรงงาน โดยกำหนดนโยบายด้านสวัสดิการเพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระของพนักงานและการจัดให้มีตัวแทนพนักงานเข้ามาเป็นคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการเพื่อให้ข้อเสนอแนะในการดูแลความเหมาะสมของสวัสดิการต่างๆ ของพนักงาน

11.6 ความเสี่ยงด้านจรรยาบรรณธุรกิจ

ในการดำเนินธุรกิจต้องคำนึงความเสี่ยงสำคัญด้านจรรยาบรรณธุรกิจที่ต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ธนาคารจึงได้กำหนดจรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจเพื่อให้กรรมการ พนักงาน ยึดถือเป็นแนวทางปฏิบัติงาน ได้แก่

1. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบต่อปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการและระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมถึงนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายการป้องกันการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
2. ป้องกัน หรือหลีกเลี่ยงการกระทำซึ่งอาจนำมาสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
3. ปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพที่มีความรู้ ความสามารถความชำนาญ และความระมัดระวังรอบคอบ
4. เก็บรักษาความลับ และไม่ใช้ข้อมูลภายใน หรือข้อมูลอันเป็นความลับเพื่อแสวงหาประโยชน์ในทางที่มีชอบแก่ตนเองหรือผู้อื่น

11.7 ความเสี่ยงในการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายด้านสิ่งแวดล้อม

ธนาคารให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายด้านสิ่งแวดล้อม โดยมุ่งมั่นและตั้งใจเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามกฎหมายด้านสิ่งแวดล้อมในทุกกิจกรรม ซึ่งรวมถึงการออกผลิตภัณฑ์และบริการ และการจัดสถานที่ทำงานให้มีความปลอดภัย เป็นต้น

11.8 ความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจ

ธนาคารมีการติดตามวิกฤตการณ์ต่างๆ ของโลกเพื่อวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานธุรกิจ มีการติดตามและประเมินความเสี่ยงของประเทศอื่นๆ ที่มีผลต่อการผันผวนของเศรษฐกิจที่ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมทางการเงิน รวมถึงประเด็นทางการเมืองและความขัดแย้งระหว่างประเทศ ความเสี่ยงจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีผลกระทบต่อรายได้และมูลค่าทางเศรษฐกิจของประเทศ การวิเคราะห์และประเมินผลกระทบจากเหตุการณ์ต่างๆ เพื่อเตรียมความพร้อมและ กำหนดมาตรการในการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม

12. ความเสี่ยงเรื่องการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA)

ธนาคารให้ความสำคัญของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล กฎหมายหรือกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง และเพื่อให้การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลมีประสิทธิภาพและมีการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย ดังนี้

- แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลข้อมูล (Data Governance Committee) ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูง โดยมีหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์การดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลข้อมูล (Data Governance) การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Protection) และการบริหารจัดการข้อมูล
- กำหนดให้มีเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Protection Officer : DPO) เพื่อให้คำแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมทั้งพิจารณาการขอใช้ข้อมูลส่วนบุคคลภายในองค์กร และพิจารณาการขอใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล
- กำหนดนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล กระบวนการปฏิบัติงาน และคู่มือปฏิบัติงาน เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และให้ทบทวนปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
- เผยแพร่ประกาศความเป็นส่วนตัว (Privacy Notice) ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล (ลูกค้า/คู่ค้า) ทราบถึงวัตถุประสงค์และฐานกฎหมายในการเก็บรวบรวม ใช้ และ การเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล รวมทั้งสิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลและรายละเอียดต่างๆ ตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลกำหนด
- พัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อรองรับการขอใช้ข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อให้มั่นใจว่าวัตถุประสงค์ในการขอใช้ข้อมูลส่วนบุคคล มีฐานกฎหมายรองรับและสอดคล้องตามที่กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลกำหนด
- กำหนดกระบวนการปฏิบัติงาน เพื่อรองรับการขอใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถดำเนินการตามคำขอใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลได้อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามที่กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลกำหนด โดยได้กำหนดช่องทางการขอใช้สิทธิ 3 ช่องทาง ดังนี้
 - (1) สาขา/สำนักงานของบริษัท
 - (2) Call Center
 - (3) E-mail : DPOAdmin@lhb.com.th
- กำหนดแผนและกระบวนการปฏิบัติงานกรณีเกิดเหตุการณ์ผิดปกติ หรือเกิดการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งได้ซักซ้อมแผนดังกล่าวทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าหากเกิดเหตุการณ์จะสามารถจัดการกับเหตุการณ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถแจ้งหน่วยงานทางการและเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลทราบภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด
- จัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและกระบวนการปฏิบัติงานให้ผู้บริหาร และพนักงานเป็นประจำทุกปี รวมทั้งสื่อสารเพื่อสร้างความตระหนักถึงเรื่อง PDPA ผ่านช่องทางต่างๆ เช่น PacD, E-mail, Intranet เป็นต้น

13. ความเสี่ยงจากการไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

เหตุการณ์ช่วงภาวะวิกฤตต่างๆ เช่น ภัยธรรมชาติ โรคระบาด การชุมนุมทางการเมือง เหตุการณ์จลาจล อาจเป็นเหตุให้ไม่สามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง ดังนั้นเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเผชิญภาวะวิกฤตจึงได้จัดทำแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan : BCP) ซึ่งมีการซักซ้อมและทดสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

14. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงาน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat)

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

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

ธนาคารมีการรายงานเหตุการณ์ไปยังหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทยทันที ในกรณีที่เกิดปัญหาหรือเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญในการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งส่งผลกระทบต่อให้บริการ ระบบ หรือชื่อเสียง และกรณีระบบสารสนเทศที่สำคัญถูกโจมตีหรือถูกขโมยจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

ธนาคารได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อใช้เป็นตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

15. ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ คือ ความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในมิติของเศรษฐกิจ สังคม ประชากร สิ่งแวดล้อม รวมทั้งเทคโนโลยี โดยการบริหารความเสี่ยงจะมุ่งเน้นไปที่การปรับตัวเพื่อเตรียมความพร้อมและพัฒนามาตรการตอบสนองต่อความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ที่มีความสำคัญ ได้แก่

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)	คำอธิบายความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร	แผนบรรเทาผลกระทบ
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change)	สถานการณ์การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในรูปแบบภัยพิบัติทางธรรมชาติต่างๆ ที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในอนาคต อาทิ ภัยแล้ง อุทกภัย และภัยแล้ง ที่อาจส่งผลกระทบต่อภาวะเงินเพื่อและการเติบโตทางเศรษฐกิจ	- ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานและฐานะการเงินของลูกค้าที่ธนาคารให้การสนับสนุน นอกจากนี้ ผลกระทบดังกล่าว ยังเป็นความเสี่ยงต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งอาจสร้างความเสียหายได้ - การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่มีผลต่อการเพิ่มต้นทุนของลูกค้า หากลูกค้าไม่ปรับตัวที่เหมาะสมและรวดเร็วอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจและศักยภาพในการชำระหนี้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินทรัพย์	- กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งติดตามความเสี่ยงทั้งในพอร์ตสินเชื่อและ/หรือ พอร์ตการลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชน และรายงานให้ผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบ - กำหนดนโยบายการให้สินเชื่อและมีการประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลของลูกค้า - การบริหารจัดการพอร์ตลูกค้าที่ประกอบธุรกิจที่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมในระดับสูงให้อยู่ในระดับต่ำตามเกณฑ์ที่กำหนด - ปี 2567 ตั้งเป้าในการชดเชยคาร์บอนเครดิตให้เป็นกลาง (Carbon Neutral)

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)	คำอธิบายความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น กับธนาคาร	แผนบรรเทาผลกระทบ
		<ul style="list-style-type: none"> - ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศก่อให้เกิดภัยธรรมชาติ ทำให้สาขาของธนาคารต้องหยุดการให้บริการ หรือทรัพย์สินธนาคาร/สาขาของธนาคารได้รับความเสียหายจากภัยธรรมชาติ 	<ul style="list-style-type: none"> - ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงาน (Own Operation) ร้อยละ 25 จากระดับการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในปีฐาน 2563 ภายในปี 2573* * Scope 1,2 ในส่วนของ Own Operation Head Office - Net Zero ในปี 2608 - กำหนดมาตรการรองรับไว้ในแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากภัยธรรมชาติ รวมทั้งจัดให้มีการทำประกันภัยครอบคลุมความเสียหายที่เกิดขึ้นจากภัยธรรมชาติ เพื่อลดความเสี่ยงจากความเสียหายที่จะเกิดขึ้น
<ul style="list-style-type: none"> - ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ และการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล 	<p>แนวโน้มที่ธนาคารจะได้รับผลกระทบจากการหยุดชะงักต่อข้อมูลที่ละเอียดอ่อน การเงิน การดำเนินธุรกิจออนไลน์ รวมถึงการให้บริการบางอย่างที่เกี่ยวข้องต่อการดำเนินธุรกิจและการให้บริการประชาชน โดยความเสี่ยงทางไซเบอร์มีความเกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ที่อาจส่งผลให้เกิดการละเมิดข้อมูล การขโมยข้อมูล หรือการทำลายข้อมูลเพื่อไม่สามารถให้บริการได้ ความเสี่ยงทางไซเบอร์จึงถือเป็นภัยคุกคามด้านความปลอดภัยต่อการดำเนินธุรกิจ</p>	<ul style="list-style-type: none"> - การฉ้อโกงทางการเงิน เช่น การโจรกรรมข้อมูลทางการเงิน - การเรียกค่าไถ่ (Malware) - การฟอกเงิน เช่น การเปิดบัญชีม้า - การโจมตีระบบคอมพิวเตอร์จนทำให้ระบบล่ม ทำให้ลูกค้าไม่สามารถทำธุรกรรมได้ - การเผยแพร่ข้อมูลลูกค้าโดยไม่ได้รับอนุญาต - การทำให้ข้อมูลเสียหาย หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูล หรือทำให้สูญเสียข้อมูลในการดำเนินธุรกิจ - ค่าใช้จ่ายการฟื้นฟูหลังจากการโจมตีทางไซเบอร์ รวมถึงค่าใช้จ่ายในการป้องกันหรือปรับปรุงมาตรการความมั่นคงปลอดภัย - ลูกค้าขาดความเชื่อมั่นในระบบความมั่นคงปลอดภัย 	<ul style="list-style-type: none"> - การประเมินความเสี่ยง - กำหนดนโยบายและขั้นตอนการดำเนินการเพื่อป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์ - อบรมพนักงานให้เข้าใจนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติและขั้นตอนการดำเนินงาน - กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบให้เป็นไปตามนโยบายและขั้นตอน - จัดหาเทคโนโลยีที่เหมาะสมเพื่อตรวจจับ รับมือและป้องกันภัยคุกคาม - มีแผนตอบสนองภัยคุกคามให้ทันสมัยอยู่เสมอ - ชักซ้อม และประเมิน และปรับปรุงแผนให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ - ยกระดับการบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ และพระราชบัญญัติคุ้มครอง

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)	คำอธิบายความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น กับธนาคาร	แผนบรรเทาผลกระทบ
		<ul style="list-style-type: none"> - การละเมิดด้านความปลอดภัย ข้อมูลอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของธนาคาร 	<p>ข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึง แนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง</p> <ul style="list-style-type: none"> - กำหนดนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและจัดตั้งหน่วยงานที่ทำหน้าที่ในการดูแล และ คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเป็นการเฉพาะ
<ul style="list-style-type: none"> - ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของไวรัส (Pandemic Risk) 	<p>เป็น ความ เสี่ยง จาก การแพร่กระจายของเชื้อโรค เช่น โรคซาร์ส โรคไข้หวัดนก โรคไข้หวัดใหญ่ โรคทางเดินหายใจหรือโรคเมอร์ส โรคติดเชื้อไวรัสซิกา และโรคติดเชื้อ COVID-19 เป็นต้น</p>	<ul style="list-style-type: none"> - ลูกค้าไม่สามารถมาใช้บริการในสถานที่ประกอบกิจการของธนาคารได้ - พนักงานไม่สามารถมาปฏิบัติงานที่สำนักงานได้ ทำให้กระทบต่อการให้บริการลูกค้า และอาจกระทบต่อผลการดำเนินงาน 	<p>กำหนดมาตรการรองรับไว้ในแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เพื่อลดความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการแพร่ระบาดของโรคดังกล่าว เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - การบริหารจัดการพื้นที่ที่สำนักงานและสาขา ตามมาตรการที่หน่วยงานทางการกำหนด เช่น ควบคุมโรคกระทรวงสาธารณสุข เช่น การคัดกรองผู้ที่มาใช้บริการ และพนักงานก่อนเข้าอาคาร การจัดพื้นที่บริการให้มีการเว้นระยะห่าง การสวมหน้ากากอนามัย เป็นต้น - กำหนดให้พนักงานปฏิบัติงานที่บ้าน (Work from Home)

รายงานคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 5 ท่าน ดังนี้

1. นายศิริชัย	สมบัติศิริ	ประธาน
2. นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการ
3. นายฉี	ชิง-ฟู	กรรมการ
4. นางสาวชิว	หย่า-หลิง*	กรรมการ
5. นายเลี้ยว	เงิน-เหวิน*	กรรมการ

โดยมีเจ้าหน้าที่แผนกเลขานุการ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ

หมายเหตุ *นางสาวชิว หย่า-หลิง ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2567 แทนนายสุย หรง-ชิน

*นายเลี้ยว เงิน-เหวิน ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2567 แทนนายลี ยู-ชิว

คณะกรรมการบริหาร ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยปี 2567 คณะกรรมการบริหาร มีการประชุมรวม 26 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคาร สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. เสนอแผนกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินงานประจำปี 2567 ต่อคณะกรรมการธนาคาร
2. ติดตามผลการดำเนินงานประจำเดือน และวิเคราะห์เพื่อหาข้อดี ข้อเสีย และแนวทางในการแก้ไข
3. สนับสนุน ให้ข้อเสนอแนะและประสานงานกับผู้บริหารเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามแผนกลยุทธ์
4. ติดตามสถานการณ์ภัยคุกคามไซเบอร์และการประเมินความเสี่ยงภัยคุกคามไซเบอร์
5. ดูแลให้มีการบริหารจัดการองค์กรและพัฒนางองค์กรให้มีประสิทธิภาพ
6. พิจารณาสินเชื่อ
7. กลับร่องงานต่างๆ ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคาร



(นายศิริชัย สมบัติศิริ)

ประธานกรรมการบริหาร

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ**ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจปี 2567 และแนวโน้มภาวะเศรษฐกิจปี 2568****ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจปี 2567**

เศรษฐกิจไทยปี 2567 จากข้อมูลของสำนักงานสภาพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ขยายตัวร้อยละ 2.5 โดยได้รับแรงหนุนจากการส่งออกและการท่องเที่ยวที่ขยายตัวดี การบริโภคภาคเอกชนที่ได้รับแรงหนุนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล การปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายและอัตราเงินเฟ้อที่ลดลง อย่างไรก็ตาม การลงทุนโดยรวมได้รับผลกระทบจากความล่าช้าในการใช้งบประมาณของภาครัฐ

แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจปี 2568

ปี 2568 สำนักงานสภาพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติคาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวร้อยละ 2.8 (ข้อมูลเดือนกุมภาพันธ์ 2568) โดยมีปัจจัยขับเคลื่อนจากการบริโภคภาคเอกชนที่เติบโตดี ซึ่งได้รับแรงหนุนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ และมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยประกอบการลงทุนภาครัฐมีแนวโน้มขยายตัวดีซึ่งช่วยกระตุ้นให้การลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวดีตามไปด้วย และประเทศไทยได้ประโยชน์จากการย้ายฐานการผลิตจากจีนมายังไทยเพื่อหลีกเลี่ยงการเก็บภาษีนำเข้าของสหรัฐฯ ที่มีแนวโน้มปรับเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ นโยบายการเงินที่ผ่อนคลายและอัตราเงินเฟ้อที่ต่ำช่วยสนับสนุนการฟื้นตัวของกำลังซื้อภาคครัวเรือนและรายได้ภาคธุรกิจ ภาคการส่งออกและการท่องเที่ยว อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยยังเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงหลายประการ เช่น ความตึงเครียดทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีนรอบใหม่ และการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนอาจกดดันการส่งออกของไทย ปัญหาด้านภูมิรัฐศาสตร์ที่ยังยืดเยื้อ โครงสร้างสินค้าส่งออกของไทยที่กระจุกตัวในกลุ่มสินค้าที่ใช้เทคโนโลยีต่ำทำให้ความสามารถในการแข่งขันลดลง อีกทั้งหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูงจะกดดันการบริโภคภายในประเทศ

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ปี 2567 และแนวโน้มปี 2568**ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ปี 2567**

ปี 2567 ผลการดำเนินงานของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนท่ามกลางการดำเนินงานเติบโตจากการวัดมูลค่าตราสารทางการเงินเป็นสำคัญ เงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ชะลอลงทั้งสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่ออุปโภคบริโภคโดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อยานยนต์ที่หดตัวแรงตามปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ในประเทศที่หดตัวต่อเนื่อง และธนาคารพาณิชย์เพิ่มความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อ ขณะที่สินเชื่อต่ออายุคุณภาพปรับตัวเพิ่มขึ้นแต่ยังอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้

เงินฝากของธนาคารพาณิชย์เติบโตต่อเนื่อง ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก และความผันผวนของตลาดเงินตลาดทุน ส่งผลให้สภาพคล่องในระบบธนาคารพาณิชย์อยู่ในระดับสูง

ภาพรวมระบบธนาคารพาณิชย์มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ สะท้อนได้จากการมีเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องที่อยู่ในระดับสูงซึ่งเพียงพอที่จะรองรับต่อความต้องการสินเชื่อที่มีแนวโน้มฟื้นตัวตามการทยอยฟื้นตัวของเศรษฐกิจ รวมถึงความเข้มงวดในการติดตามและบริหารจัดการคุณภาพหนี้ และการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้กลุ่มเปราะบางอย่างต่อเนื่อง

แนวโน้มธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ในปี 2568

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2568 มีแนวโน้มเติบโตต่อเนื่องด้วยแรงหนุนจากความความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ขณะที่สินเชื่อรายย่อยมีแนวโน้มเติบโตในอัตราที่ชะลอลงจากแรงกดดันของหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง และความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์

ด้านผลประกอบการของกลุ่มธนาคารพาณิชย์คาดว่าจะเติบโตอย่างค่อยเป็นค่อยไป ตามการขยายตัวของสินเชื่อ และอาจมีการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นไม่มากจากมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของภาครัฐโดยเฉพาะมาตรการ “คุณสู้ เราช่วย” ที่ช่วยลดแรงกดดันต่อหนี้ภาคครัวเรือนและธุรกิจ SMEs ซึ่งเป็นกลุ่มเปราะบาง ทำให้ธนาคารสามารถจัดการความเสี่ยงด้านสินเชื่อได้ดีขึ้น ในส่วนของต้นทุนทางการเงินมีแนวโน้มลดลงตามทิศทางการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย

การแข่งขันธุรกิจธนาคารพาณิชย์ยังคงเผชิญกับการแข่งขันที่สูงจากธุรกิจธนาคารแบบดั้งเดิมและผู้ให้บริการทางการเงินรายใหม่ที่เข้ามาแย่งส่วนแบ่งการตลาด เช่น Virtual Bank ที่คาดว่าจะอาจเริ่มดำเนินการในปี 2568 ดังนั้น ธนาคารจึงพัฒนานวัตกรรมเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงของตลาดและความต้องการของผู้บริโภค การนำเทคโนโลยีเข้ามาเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและการให้บริการ และการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมชาติ เพื่อสร้างภาพลักษณ์และความยั่งยืน รวมทั้งขยายธุรกิจต่างประเทศและธุรกิจใหม่ เช่น สินทรัพย์ดิจิทัลและบริการแพลตฟอร์มเทคโนโลยีเพื่อช่วยรักษาระดับความสามารถการแข่งขันและสร้างความมั่นคงให้แก่ธุรกิจในระยะยาว

ข้อมูลเปรียบเทียบของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) กับระบบธนาคารพาณิชย์
ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	อัตราการเติบโต (ต่อปี)		อัตราการเติบโต (ต่อปี) เฉลี่ยย้อนหลัง 2 ปี
				2567	2566	
ระบบธนาคารพาณิชย์						
สินทรัพย์	24,333,229	23,905,831	23,573,728	1.8%	1.4%	1.6%
สินเชื่อ ^{1/}	14,556,516	14,543,725	14,595,674	0.1%	(0.4%)	(0.1%)
เงินฝาก	17,272,300	16,907,169	16,769,985	2.2%	0.8%	1.5%
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)						
สินทรัพย์	340,446	316,339	295,846	7.6%	6.9%	7.3%
สินเชื่อ ^{1/}	241,882	226,668	210,256	6.7%	7.8%	7.3%
เงินฝาก	279,908	251,453	231,432	11.3%	8.7%	10.0%
ส่วนแบ่งการตลาดของ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)						
สินทรัพย์ (%)	1.40	1.32	1.25			
สินเชื่อ ^{1/} (%)	1.66	1.56	1.44			
เงินฝาก (%)	1.62	1.49	1.38			

หมายเหตุ: ^{1/} เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

ที่มา ธนาคารแห่งประเทศไทย รายงานย่อยแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารในระบบจำนวน 28 แห่ง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

การจัดอันดับเครดิต

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

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2567 กับผลการดำเนินงานประจำปี 2566

ปี 2567 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 2,010.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 317.37 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.75 เมื่อเทียบกับปี 2566 เป็นผลจากการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 847.14 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 39.77 เมื่อเทียบกับปี 2566

รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 7,643.73 ล้านบาท ลดลงจำนวน 236.35 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.00 เมื่อเทียบกับปี 2566

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นมีจำนวน 3,858.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 189.63 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.17 เมื่อเทียบกับปี 2566 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์

อัตรากำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อรายได้รวมปี 2567 อยู่ที่ร้อยละ 49.52 ลดลงจากปี 2566 ที่อยู่ที่ร้อยละ 53.44

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2567 เท่ากับ 1.01 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนที่มีจำนวน 0.85 บาทต่อหุ้น โดยอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นปี 2567 อยู่ที่ร้อยละ 5.45 และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมปี 2567 อยู่ที่ร้อยละ 0.64

ตารางแสดงผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงาน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2567 เปรียบเทียบกับปี 2566) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2567	2566	2565	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,944.29	7,105.36	6,284.16	(161.07)	(2.27)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	347.70	345.66	275.35	2.04	0.59
รวมรายได้อื่น	351.74	429.06	433.43	(77.32)	(18.02)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	7,643.73	7,880.08	6,992.95	(236.35)	(3.00)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	(3,858.57)	(3,668.94)	(3,125.34)	189.63	5.17
กำไรจากการดำเนินงาน	3,785.16	4,211.14	3,867.61	(425.98)	(10.12)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,283.06)	(2,130.20)	(2,550.38)	(847.14)	(39.77)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,502.10	2,080.94	1,317.23	421.16	20.24
ภาษีเงินได้	(491.76)	(387.97)	(223.88)	103.79	26.75
กำไรสุทธิสำหรับปี	2,010.34	1,692.97	1,093.35	317.37	18.75
กำไรต่อหุ้น (EPS) (บาท)	1.01	0.85	0.55		
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (%)	5.45	4.75	3.14		
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) (%)	0.64	0.58	0.41		

2.1 โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงาน

โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงาน มีรายละเอียดดังนี้

รายได้จากการดำเนินงาน

รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 7,643.73 ล้านบาท ลดลงจำนวน 236.35 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.00 เมื่อเทียบกับปี 2566

ตารางแสดงรายได้จากการดำเนินงาน

รายได้จากการดำเนินงาน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2567 เปรียบเทียบกับปี 2566) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2567	2566	2565	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	11,628.09	10,519.29	7,493.89	1,108.80	10.54
เงินลงทุนในตราสารหนี้	898.90	780.16	775.07	118.74	15.22
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	586.12	405.32	460.77	180.80	44.61
การให้เช่าซื้อ	28.99	15.23	5.38	13.76	90.35
อื่นๆ	9.01	5.10	0.90	3.91	76.67
รวมรายได้ดอกเบี้ย	13,151.11	11,725.10	8,736.01	1,426.01	12.16
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(6,206.82)	(4,619.74)	(2,451.85)	1,587.08	34.35
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,944.29	7,105.36	6,284.16	(161.07)	(2.27)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	443.46	448.83	360.67	(5.37)	(1.20)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(95.76)	(103.17)	(85.32)	7.41	(7.18)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	347.70	345.66	275.35	2.04	0.59
กำไรจากเงินลงทุน	(30.68)	10.86	-	(41.54)	(382.50)
รายได้เงินปันผล	204.24	365.19	423.69	(160.95)	(44.07)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	178.18	53.01	9.75	125.17	236.13
รวมรายได้อื่น	351.74	429.06	433.44	(77.32)	(18.02)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	7,643.73	7,880.08	6,992.95	(236.35)	(3.00)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 6,944.29 ล้านบาท ลดลงจำนวน 161.07 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.27 เมื่อเทียบกับปี 2566 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 13,151.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,426.01 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.16 เมื่อเทียบกับปี 2566 เป็นผลมาจากการขยายสินเชื่อ และการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารได้ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ ทั้งลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจ และได้มีการเสนอเงินให้สินเชื่ออัตราดอกเบี้ยพิเศษ รวมทั้งการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์อื่นๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ และภัยแล้ง ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 6,206.82 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,587.08 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.35 เมื่อเทียบกับปี 2566 เป็นผลมาจากการขยายสินเชื่อ รวมถึงธนาคารได้ส่งผ่านผลประโยชน์จากการเพิ่มอัตราเงินนำส่งเข้าบัญชีสะสม เพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ขาดใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) เพิ่มขึ้นเนื่องจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก

รายได้ที่มีโชดอกเบี่ยสุทธิ

รายได้ที่มีโชดอกเบี่ย ประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้อื่น (ประกอบด้วย กำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผล และรายได้จากการดำเนินงานอื่น)

รายได้ที่มีโชดอกเบี่ยสุทธิมีจำนวน 699.44 ล้านบาท ลดลงจำนวน 75.28 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 9.72 เมื่อเทียบกับปี 2566 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 347.70 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2.04 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.59 เมื่อเทียบกับปี 2566 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่านายหน้ารับจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

- รายได้อื่น

รายได้อื่นมีจำนวน 351.74 ล้านบาท ลดลงจำนวน 77.32 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 18.02 เมื่อเทียบกับปี 2566 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของกำไรจากเงินลงทุนและรายได้จากเงินปันผล

รายได้ดอกเบี่ยสุทธิหลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้ดอกเบี่ยสุทธิหลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีจำนวน 5,661.23 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 686.07 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.79 เมื่อเทียบกับปี 2566

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีจำนวน 1,283.06 ล้านบาท ลดลงจำนวน 847.14 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 39.77 เมื่อเทียบกับปี 2566

ตารางแสดงรายได้ดอกเบี่ยสุทธิหลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายได้ดอกเบี่ยสุทธิ หลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2567 เปรียบเทียบกับปี 2566) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2567	2566	2565	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี่ยสุทธิ	6,944.29	7,105.36	6,284.16	(161.07)	(2.27)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,283.06)	(2,130.20)	(2,550.38)	(847.14)	(39.77)
รายได้ดอกเบี่ยสุทธิหลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,661.23	4,975.16	3,733.78	686.07	13.79

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ค่าภาษีอากร ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ค่าบริการด้านงานสนับสนุนและค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นมีจำนวน 3,858.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 189.63 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.17 เมื่อเทียบกับปี 2566 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นต่อรายได้รวม ปี 2567 อยู่ที่ร้อยละ 50.48 เพิ่มขึ้นจากปี 2566 ที่อยู่ที่ร้อยละ 46.56

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2567 เปรียบเทียบกับปี 2566) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2567	2566	2565	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,762.10	1,662.03	1,485.53	100.07	6.02
ค่าตอบแทนกรรมการ	9.81	11.54	12.81	(1.73)	(14.99)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	795.94	698.89	619.18	97.05	13.89
ค่าภาษีอากร	395.42	361.64	255.47	33.78	9.34
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา	126.16	183.01	156.63	(56.85)	(31.06)
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	98.50	120.74	113.08	(22.24)	(18.42)
ค่าบริการด้านงานสนับสนุน	373.51	343.23	316.27	30.28	8.82
ค่าใช้จ่ายอื่น	297.13	287.86	166.37	9.27	3.22
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	3,858.57	3,668.94	3,125.34	189.63	5.17
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้รวม จากการดำเนินงาน (%)	50.48	46.56	44.69		

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานมีจำนวน 1,762.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 100.07 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.02 เมื่อเทียบกับปี 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีพนักงานจำนวน 1,305 ราย ลดลง 5 ราย เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2566

ตารางแสดงจำนวนพนักงาน

	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
จำนวนพนักงาน (คน)	1,305	1,310	1,264

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์มีจำนวน 795.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 97.05 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.89 เมื่อเทียบกับปี 2566

- ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา

ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณามีจำนวน 126.16 ล้านบาท ลดลงจำนวน 56.85 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 31.06 เมื่อเทียบกับปี 2566

- ค่าบริการด้านงานสนับสนุน

ค่าบริการด้านงานสนับสนุนมีจำนวน 373.51 ล้านบาท ลดลงจำนวน 30.28 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 8.82 เมื่อเทียบกับปี 2566

- ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นมีจำนวน 297.13 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 9.27 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.22 เมื่อเทียบกับปี 2566

ANNUAL REPORT 2024

รายงานประจำปี 2567

2.2 ความสามารถในการบริหารสินทรัพย์ การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ตารางแสดงสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2567 เปรียบเทียบกับปี 2566) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
สินทรัพย์					
เงินสด	643.31	691.37	704.94	(48.06)	(6.95)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	42,391.34	33,153.77	35,933.71	9,237.57	27.86
เงินลงทุนสุทธิ	42,728.15	42,864.25	44,375.84	(136.10)	(0.32)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
เงินให้สินเชื่อ	252,124.80	236,520.48	218,725.59	15,604.32	6.60
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	4,133.13	3,564.26	3,189.71	568.87	15.96
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	256,257.93	240,084.74	221,915.30	16,173.19	6.74
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(14,375.72)	(13,416.80)	(11,658.88)	(958.92)	(7.15)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	241,882.21	226,667.94	210,256.42	15,214.27	6.71
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8,124.22	8,304.68	786.42	(180.46)	(2.17)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	438.61	352.03	308.71	86.58	24.59
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	631.52	662.91	497.04	(31.39)	(4.74)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	436.37	310.30	261.77	126.07	40.63
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,611.64	1,683.18	1,297.53	(71.54)	(4.25)
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	103.41	100.05	116.80	3.36	3.36
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,455.12	1,548.60	1,306.97	(93.48)	(6.04)
รวมสินทรัพย์	340,445.90	316,339.08	295,846.15	24,106.82	7.62

สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์หลักประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 71.05 ของสินทรัพย์รวม รองลงมา ได้แก่ เงินลงทุนสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 12.55 ของสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวมมีจำนวน 340,445.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 24,106.82 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.62 เมื่อเทียบกับปี 2566 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชี จำนวน 42,728.15 ล้านบาท ลดลงจำนวน 136.09 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.32 เมื่อเทียบกับปี 2566 โดยเป็นการลดลงของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตารางแสดงเงินลงทุนประเภทการลงทุนแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชี

เงินลงทุนสุทธิ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2567 เปรียบเทียบกับปี 2566) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,466.70	1,466.10	-	0.60	0.04
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,166.00	1,251.17	669.30	(85.17)	(6.81)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3.61)	(0.87)	(0.11)	(2.74)	314.94
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	2,629.09	2,716.40	669.19	(87.31)	(3.21)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	31,258.90	29,607.42	26,874.88	1,651.48	5.58
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,022.97	3,797.59	7,735.95	(1,774.62)	(46.73)
ตราสารหนี้อื่น	3,066.51	3,029.05	3,282.60	37.46	1.24
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	36,348.38	36,434.06	37,641.77	(85.68)	(0.24)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(876.27)	(871.65)	(251.66)	(4.62)	0.35
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดในประเทศ	3,175.90	3,706.89	6,057.98	(530.99)	(14.32)
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดใน ประเทศ	574.78	6.90	6.90	567.88	N/A
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,750.68	3,713.79	6,064.88	36.89	0.99
เงินลงทุน - สุทธิ	42,728.15	42,864.25	44,375.84	(136.10)	(0.32)

เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) มีจำนวน 289,488.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 22,141.02 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.28 เมื่อเทียบกับปี 2566 โดยส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ คิดเป็น ร้อยละ 48.54 รองลงมาเป็นสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมคิดเป็นร้อยละ 31.01 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

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

ANNUAL REPORT 2024

รายงานประจำปี 2567

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2567		31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565		(ปี 2567 เปรียบเทียบกับปี 2566) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Conglomerate & Corporate)	140,526.72	48.54	117,580.72	43.98	109,286.77	43.52	22,946.00	19.52
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Commercial & SME)	89,772.66	31.01	96,376.74	36.05	99,425.97	39.60	(6,604.08)	(6.85)
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	59,189.13	20.45	53,390.03	19.97	42,382.66	16.88	5,799.10	10.86
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	289,488.51	100.00	267,347.49	100.00	251,095.40	100.00	22,141.02	8.28
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ย ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	4,139.02		3,575.35		3,197.44		563.67	15.77
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	293,627.53		270,922.84		254,292.84		22,704.69	8.38

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อพบว่าส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อตัวกลางทางการเงิน และสินเชื่ออุตสาหกรรม การผลิตและการพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 28.98 และร้อยละ 23.97 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ตามลำดับ

ตารางแสดงรายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

เงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2567		31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565		(ปี 2567 เปรียบเทียบกับปี 2566) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	56,420.18	19.49	50,559.96	18.91	39,665.56	15.80	5,860.22	11.59
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	69,401.30	23.97	64,594.23	24.16	61,882.31	24.64	4,807.07	7.44
การสาธารณสุขโลกและบริการ	45,339.09	15.66	43,975.91	16.45	46,228.25	18.41	1,363.18	3.10
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	28,795.16	9.95	30,246.24	11.31	25,667.50	10.22	(1,451.08)	(4.80)
การเกษตรและเหมืองแร่	990.99	0.34	760.40	0.29	347.61	0.14	230.59	30.32
ตัวกลางทางการเงิน	83,887.56	28.98	67,606.93	25.29	60,711.42	24.18	16,280.63	24.08
สหกรณ์ออมทรัพย์	1,772.00	0.61	6,760.00	2.53	13,902.81	5.54	(4,988.00)	(73.79)
อื่นๆ	2,882.23	1.00	2,843.82	1.06	2,689.94	1.07	38.41	1.35
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	289,488.51	100.00	267,347.49	100.00	251,095.40	100.00	22,141.02	8.28

คุณภาพสินทรัพย์

สินทรัพย์จัดชั้น ประกอบด้วย รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยค้างรับ เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ และสินทรัพย์อื่น โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางแสดงการจัดชั้นสินทรัพย์แยกตามประเภทสินทรัพย์

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

การจัดชั้นสินทรัพย์แยกตามประเภทสินทรัพย์	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2566				
	รายการระหว่าง ธนาคารและตลาดเงิน และดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม
จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	33,165.40	36,122.28	226,139.29	3.05	295,430.02
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	3,029.05	7,009.61	1.08	10,039.74
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	6,935.84	51.45	6,987.29
รวม	33,165.40	39,151.33	240,084.74	55.58	312,457.05

ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

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

ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีจำนวน 14,375.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 958.92 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.15 เมื่อเทียบกับปี 2566 การเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ และเพื่อรองรับกลุ่มลูกหนี้ที่อาจเสื่อมลงในอนาคตทำให้ธนาคารมีอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) อยู่ที่ 213.93% ในปี 2567 และอยู่ที่ 218.81% ในปี 2566

ตารางแสดงค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้ (ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2567			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	239,370.27	93.41	2,120.64	14.75
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	9,140.40	3.57	2,470.07	17.18
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	7,747.26	3.02	5,186.93	36.08
รวม	256,257.93	100.00	9,777.64	68.01
เงินสำรองทั่วไป			4,598.08	31.99
รวม	256,257.93	100.00	14,375.72	100.00

จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2566			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	226,139.29	94.19	4,546.19	33.88
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	7,009.61	2.92	1,637.60	12.21
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	6,935.84	2.89	4,197.07	31.28
รวม	240,084.74	100.00	10,380.86	77.37
เงินสำรองทั่วไป			3,035.94	22.63
รวม	240,084.74	100.00	13,416.80	100.00

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามวันที่ครบกำหนด

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2567 เปรียบเทียบกับปี 2566) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
ครบกำหนดเมื่อทวงถาม ^{/1}	11,917.22	14,770.17	13,169.84	(2,852.95)	(19.32)
ครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี	90,972.26	87,228.43	80,011.35	3,743.83	4.29
ครบกำหนด 1 - 5 ปี	95,492.47	70,279.62	75,409.21	25,212.85	35.88
ครบกำหนด มากกว่า 5 ปี	53,742.85	64,242.26	50,135.19	(10,499.41)	(16.34)
รวม	252,124.80	236,520.48	218,725.59	15,604.32	6.60

หมายเหตุ ^{/1} หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระและเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่า

สินเชื่อด้วยคุณภาพ

สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Gross) มีจำนวน 6,764.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 465.18 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.39 จากปี 2566 และมีอัตราสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม คิดเป็นร้อยละ 2.34 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2566 ที่อยู่ที่ร้อยละ 2.36

หนี้สินรวม

หนี้สินรวมมีจำนวน 302,482.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 21,760.55 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.75 เมื่อเทียบกับปี 2566 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก

ตารางแสดงหนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน

หนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2567 เปรียบเทียบกับปี 2566) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	279,907.72	251,453.39	231,432.04	28,454.33	11.32
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,146.14	10,253.38	23,616.79	(107.24)	(1.05)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	107.95	422.82	100.51	(314.87)	(74.47)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7,217.72	14,171.82	2,396.06	(6,954.10)	(49.07)
อื่นๆ	5,102.86	4,420.43	2,971.00	682.43	15.44
รวมหนี้สิน	302,482.39	280,721.84	260,516.40	21,760.55	7.75

เงินรับฝาก

เงินรับฝากรวมมีจำนวน 279,907.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 28,454.33 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.32 เมื่อเทียบกับปี 2566 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา

ตารางแสดงเงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

เงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	(ปี 2567 เปรียบเทียบกับปี 2566) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	2,659.58	2,707.03	2,676.74	(47.45)	(1.75)
ออมทรัพย์	58,116.78	57,842.38	83,296.35	274.40	0.47
เงินรับฝากประเภทจ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	162,871.33	146,355.19	104,437.24	16,516.14	11.28
ใบรับเงินฝากประจำ	56,260.03	44,548.79	41,021.71	11,711.24	26.29
รวมเงินรับฝาก	279,907.72	251,453.39	231,432.04	28,454.33	11.32

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 37,963.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,346.27 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.59 เมื่อเทียบกับปี 2566

ตารางแสดงส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	(ปี 2567 เปรียบเทียบกับปี 2566) 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	-	-
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	(1,125.23)	(2,779.46)	(2,287.85)	1,654.23	59.52
กำไรสะสม - สำรองตามกฎหมาย	1,164.60	1,064.00	979.00	100.60	9.45
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	7,325.22	6,733.78	6,039.69	591.44	8.78
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	37,963.51	35,617.24	35,329.76	2,346.27	6.59

2.3 ความเพียงพอของเงินทุน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

โครงสร้างเงินทุนประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 302,482.39 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 37,963.51 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 7.97 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวม มีสัดส่วนร้อยละ 82.22 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีสัดส่วนร้อยละ 2.98 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีสัดส่วนร้อยละ 2.12 หนี้สินจ่ายเงินเมื่อทวงถามและอื่นๆ มีสัดส่วนร้อยละ 1.53 และส่วนของผู้ถือหุ้น มีสัดส่วนร้อยละ 11.15

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากคิดเป็นร้อยละ 90.07 สภาพคล่องที่เหลือนำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่อง อาทิ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 สามารถแบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญา โดยเงินรับฝากที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 277,393.46 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 99.10 ของเงินรับฝากทั้งหมด ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 96,125.48 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 38.13 เงินรับฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 2,514.26 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.90 ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 155,999.32 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 61.87

ตารางแสดงแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ระยะเวลา	เงินรับฝาก				เงินให้สินเชื่อ			
	31 ธันวาคม 2567		31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2567		31 ธันวาคม 2566	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
น้อยกว่า 1 ปี	277,393.46	99.10	245,541.21	97.65	96,125.48	38.13	95,699.78	40.46
มากกว่า 1 ปี	2,514.26	0.90	5,912.18	2.35	155,999.32	61.87	140,820.70	59.54
รวม	279,907.72	100.00	251,453.39	100.00	252,124.80	100.00	236,520.48	100.00

2.4 การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

เงินสดมีจำนวน 643.31 ล้านบาท ลดลงจำนวน 48.06 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2566 โดยมีเงินสดสุทธิได้มาและใช้ไปในกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน จำนวน 1,843.33 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน จำนวน 3,020.12 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เพิ่มขึ้น 16,540.92 ล้านบาท เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 28,454.33 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เพิ่มขึ้น 9,229.83 ล้านบาท และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลง 7,042.00 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน จำนวน 2,876.39 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากเงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิ จำนวน 85.17 ล้านบาท เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ จำนวน 1,161.61 ล้านบาท เงินสดรับจากการจำหน่าย/รับคืนทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนสุทธิ จำนวน 830.54 ล้านบาท เงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน จำนวน 978.81 ล้านบาท เงินสดรับเงินปันผลจากเงินลงทุนจำนวน 204.24 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 1,081.12 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่าจำนวน 231.12 ล้านบาท และการจ่ายเงินปันผล จำนวน 850.00 ล้านบาท

2.5 ความเพียงพอของสภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิ สินทรัพย์สภาพคล่องมีจำนวน 83,990.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 14,036.59 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.07 เมื่อเทียบกับปี 2566

รายการ	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
สินทรัพย์รวม	340,445.90	316,339.08
เงินรับฝาก	279,907.72	251,453.39
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (สุทธิรายได้รอตัดบัญชี)	252,124.80	236,520.48
สินทรัพย์สภาพคล่อง	83,990.79	69,954.20
เงินให้สินเชื่อ/เงินรับฝาก (%)	91.55	95.48
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	24.67	22.11
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	30.01	27.82

2.6 อัตราการดำรงเงินฝาก

ธนาคารต้องดำรงเงินฝากเฉลี่ยแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1.00 ของยอดเงินรับฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ยตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในกรณีมีเงินสดที่ศูนย์เงินสด ธนาคารอาจนำเงินสดที่ศูนย์เงินสดมานับรวมได้เฉลี่ยแล้วไม่เกินร้อยละ 0.20 ของยอดเงินรับฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีเงินสดที่ศูนย์เงินสด และเงินรับฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 4,272.78 ล้านบาท

2.7 ความเพียงพอของเงินกองทุนและการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 15.22 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งกำหนดไว้ที่ร้อยละ 11.000 และเพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ที่มีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 15.017

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร เท่ากับร้อยละ 13.119 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.500

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	31 ธันวาคม 2567		31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ						
ธนาคาร	34,311.01	13.119	32,413.20	12.880	32,961.26	13.498
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย*		7.000		7.000		7.000
ส่วนต่าง		6.119		5.880		6.498
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-	-	-	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1						
ธนาคาร	34,311.01	13.119	32,413.20	12.880	32,961.26	13.498
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย*		8.500		8.500		8.500
ส่วนต่าง		4.619		4.380		5.498
เงินกองทุนทั้งหมด						
ธนาคาร	39,811.99	15.222	37,792.19	15.017	37,807.99	15.483
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย*		11.000		11.000		11.000
ส่วนต่าง		4.222		4.017		4.483

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

ภาวะผูกพันนอกงบดุล

ภาวะผูกพันนอกงบดุลมีจำนวน 44,794.99 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6,050.59 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.62 เมื่อเทียบกับปี 2566

ตารางแสดงภาวะผูกพันนอกงบดุล

ภาวะผูกพันนอกงบดุล	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2567 เปรียบเทียบกับปี 2566) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
การรับอวัลด์ตัวเงิน	325.27	101.39	137.20	223.88	220.81
ภาวะตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง ไม่ครบกำหนด	213.98	303.37	165.08	(89.39)	(29.47)
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	556.88	1,181.51	661.05	(624.63)	(52.87)
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	4,157.03	4,050.07	4,680.68	106.96	2.64
การค้าประกันอื่น	11,992.76	9,786.63	9,213.35	2,206.13	22.54
ภาวะผูกพันอื่นๆ	27,549.07	23,321.43	23,944.96	4,227.64	18.13
รวมภาวะผูกพันนอกงบดุล	44,794.99	38,744.40	38,802.32	6,050.59	15.62

2.8 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานในอนาคต ได้แก่ การคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายในระดับสูงของประเทศ เศรษฐกิจหลักที่ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนที่อาจกดดันการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย ปัญหาด้านภูมิรัฐศาสตร์ การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในปีก่อนส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินสูงขึ้น ซึ่งกดดันการเติบโตของยอดสินเชื่อและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้ากลุ่มเปราะบาง และความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ของหุ้นกู้ภาคเอกชนในตลาดตราสารหนี้ รวมถึงกฎหมายกำกับดูแลหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่อาจทำให้ธนาคารพาณิชย์มีความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อส่วนบุคคลมากขึ้น

นอกจากปัจจัยด้านเศรษฐกิจแล้ว ธุรกิจธนาคารต้องเผชิญกับประเด็นการเปลี่ยนแปลงด้านสภาพภูมิอากาศและการขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน โดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล เนื่องด้วยการดำเนินงานด้าน ESG มีความเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงาน ศักยภาพในการแข่งขันและการได้รับการยอมรับจากผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งสัมพันธ์กับความสามารถในการเติบโตอย่างยั่งยืน

รายงานคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

1. นายประดิษฐ์	ศวัสตานานนท์	ประธาน
2. ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ	วีระพงษ์	กรรมการ
3. ดร.สุปรียา	ควรรเดชะคุปต์	กรรมการ
4. นายพิชัย	คุชฎีกุลชัย	กรรมการ

โดยมีนายจุมพล สุวรรณวงศ์ หัวหน้ากลุ่มงานกฎหมายและกำกับดูแลธนาคาร ทำหน้าที่เลขานุการ

คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย จากคณะกรรมการธนาคาร ปี 2567 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลมีการประชุมรวม 12 ครั้ง และรายงานผลการประชุม ต่อคณะกรรมการธนาคาร สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. พิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Code : CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยให้ความสำคัญกับหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขันและความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย อันเป็นปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ

2. พิจารณาทบทวนนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยธนาคารมีส่วนร่วมในการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

3. พิจารณาทบทวนนโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) รวมถึงกฎบัตรการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Charter) เพื่อให้ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานได้ทราบถึงขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกำหนดแนวทางปฏิบัติงานและจรรยาบรรณของสายงานกำกับกฎเกณฑ์ทางการ

4. พิจารณาทบทวนต่ออายุสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต และเสริมสร้างวัฒนธรรมทั้งภายในและภายนอกองค์กรด้านการต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างเป็นรูปธรรม การทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยมุ่งเน้นที่จะดำเนินกิจการภายใต้หลักการของกฎหมาย ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการเข้าร่วมกิจกรรมองค์กรต่างๆ เพื่อแสดงเจตนาธรรม และความมุ่งมั่นในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

5. พิจารณาทบทวนนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy) เพื่อให้มั่นใจได้ว่ามีระบบที่สนับสนุนการแจ้งเบาะแสที่มีประสิทธิภาพ และตระหนักถึงความสำคัญในการให้ความคุ้มครองและบรรเทาความเดือดร้อนให้กับผู้ที่ให้ความร่วมมือในการแจ้งเบาะแส และร้องเรียน รวมถึงสื่อสารนโยบายให้พนักงานทุกคนรับทราบเป็นประจำทุกปี

6. พิจารณาทบทวนนโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering & Countering Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing (AML/CTPF)) เพื่อให้มั่นใจว่าการประกอบธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบของหน่วยงานทางการ และมาตรฐานสากล รวมถึง สอดคล้องกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

7. เป็นตัวแทนธนาคารในการสื่อสาร ดูแลและส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ

8. ผลักดันให้ธนาคารมีการดำเนินการที่คำนึงถึงด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ สังคม และหลักธรรมาภิบาล (ESG) อย่างเป็นรูปธรรม โดยพิจารณากรอบการดำเนินงานและเป้าหมายด้านความยั่งยืน ซึ่งธนาคารมีเจตนารมณ์ในการสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (Sustainable Development Goal) เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการขับเคลื่อนเป้าหมายการลดก๊าซเรือนกระจกของประเทศอย่างเป็นรูปธรรม ตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจและบริหารจัดการภายใต้กรอบธรรมาภิบาลที่ดี โปร่งใส ตรวจสอบได้ และตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม พร้อมกำหนดแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการดำรงคงไว้ซึ่งความยั่งยืนของกิจการ



(นายประดิษฐ์ ศรีสตณานนท์)

ประธานกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ



ปี 2567 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แสดงให้เห็นถึงศักยภาพในการดำเนินงาน แม้ต้องเผชิญกับความท้าทายและความผันผวนทางเศรษฐกิจ แต่ธนาคารสามารถสร้างผลการดำเนินงานที่เติบโตอย่างน่าภาคภูมิใจ ด้วยกลยุทธ์ที่เน้นการเติบโตอย่างยั่งยืน และการปรับตัวเชิงรุกมาใช้ในทุกขั้นตอนของการทำงาน โดยยกระดับและสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลายอย่างต่อเนื่อง เพื่อมอบประสบการณ์ที่ยอดเยี่ยมให้กับลูกค้า ทำให้ฐานลูกค้าของธนาคารเติบโตอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ มีบริษัทแม่ที่แข็งแกร่งคือ CTBC Bank ซึ่งเป็นธนาคารเอกชนที่ใหญ่ที่สุดในไต้หวันด้วยสินทรัพย์รวมกว่า 6 ล้านล้านบาท ที่สนับสนุนความเชี่ยวชาญด้านต่างๆ เพื่อให้สามารถนำเสนอนวัตกรรมทางการเงินที่ตอบโจทย์ความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าได้อย่างเต็มที่ สอดคล้องกับวิถีชีวิตและความต้องการใหม่ๆ ของลูกค้า รวมถึงสามารถปรับตัวตามการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจที่ไม่หยุดนิ่ง

นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับการเป็นองค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและใส่ใจต่อสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมให้พนักงานตระหนักถึงบทบาทขององค์กรในฐานะสถาบันการเงินที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม โดยพนักงานได้รับการสนับสนุนและกระตุ้นให้มีส่วนร่วมในการดำเนินการตามแนวทางต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวคิด “องค์กรสีเขียว” ที่มุ่งเน้นลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมในทุกด้าน รวมถึงสนับสนุนการใช้พลังงานหมุนเวียน การส่งเสริมพลังงานสะอาด การจัดการทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และการสนับสนุนสินเชื่อสีเขียวให้แก่โครงการที่มีความมุ่งมั่นในการรักษาสิ่งแวดล้อม การพัฒนาธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม หรือการปรับปรุงกระบวนการผลิตเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ธนาคารเชื่อว่าการดำเนินการต่างๆ เหล่านี้ ไม่เพียงเป็นก้าวสำคัญที่ทำให้ธนาคารเติบโตอย่างมั่นคง แต่ยังมีส่วนช่วยผลักดันให้ลูกค้าก้าวเข้าสู่เศรษฐกิจยั่งยืนได้อย่างมั่นคง

ธนาคารขอขอบคุณ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ ที่ให้การสนับสนุนและเชื่อมั่นธนาคารมาอย่างต่อเนื่อง ธนาคารจะก้าวเดินสู่นาคตที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และเติบโตไปพร้อมกับสังคมและเศรษฐกิจของประเทศอย่างมั่นคงและยั่งยืน

(นายฉี ชิง-ฟู)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการเติบโตอย่างยั่งยืนมาจากการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อครอบคลุมมิติสังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ธนาคารมีเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมโดยยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ เพื่อตอบสนองต่อความพึงพอใจอย่างเท่าเทียมกันของผู้มีส่วนได้เสียในทุกมิติ ด้วยตระหนักว่าบริษัทจะเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคงด้วยการดำเนินธุรกิจอย่างมีวิสัยทัศน์ มีความสามารถในการบริหารจัดการธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จตามพันธกิจ มีคุณธรรม จริยธรรม ซึ่งส่งผลต่อการสร้างมูลค่าที่ดีแก่องค์กรและผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืน และเป็นการสร้างเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น รวมทั้งคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ อันเป็นการสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านของระบบเศรษฐกิจไปสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อยกระดับการดำเนินงานของธนาคารให้สอดคล้องกับมาตรฐานด้านความยั่งยืนระดับสากล 4 ด้าน ได้แก่

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

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) ที่สอดคล้องกับแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานสากล เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

แนวทางการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อให้เกิดการปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรมในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจเพื่อให้ธนาคารเติบโตอย่างยั่งยืน และส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม และปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่เป็นตัวแทนองค์กรในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน มีคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาลทำหน้าที่ดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

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



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

ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ หมายถึง การประกอบกิจการด้วยความดูแลใส่ใจต่อผู้มีส่วนได้เสีย สังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม อย่างมีคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาลเป็นเครื่องกำกับให้การดำเนินกิจกรรมต่างๆ เป็นไปได้ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม มีความตระหนักถึงผลกระทบต่อสังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม และพร้อมแก้ไขเพื่อลดผลกระทบดังกล่าวกับการนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาบูรณาการให้เกิดการดำเนินกิจการเป็นการสร้างความสำเร็จ รวมทั้งเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทุกเวทีการค้าซึ่งเป็นผลดีต่อความยั่งยืนของกิจการ ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง

ตราสัญลักษณ์ ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน



กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล และความรับผิดชอบต่อสังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม การบริหารจัดการความเสี่ยงในทุกมิติ รวมทั้งการให้ความสำคัญกับการดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) โดยมุ่งหมายให้ลูกค้ามีความเชื่อมั่นว่า

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

การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

ความรับผิดชอบต่อสังคมถือเป็นหนึ่งในหลักปฏิบัติที่ธนาคารได้ให้ความสำคัญเพราะเล็งเห็นถึงความสำคัญของการที่ “การฟัง” 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 ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับจนก่อให้เกิดทัศนคติร่วมกันของทุกคนในองค์กร และเพื่อแสดงถึงความมุ่งมั่นในการเป็นสถาบันการเงินที่มีความแข็งแกร่งและมีความรับผิดชอบต่อสังคม

การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมนอกกระบวนการหลัก (CSR-after-Process)

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

แผนดำเนินงานด้านความยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแผนดำเนินงานเพื่อขับเคลื่อนองค์กรตามกรอบการดำเนินงานเพื่อความยั่งยืน โดยปี 2567 ธนาคารได้ดำเนินการกิจกรรมตามแผนดำเนินงานด้านความยั่งยืนประกอบด้วยกลุ่มกิจกรรมหลัก 3 กลุ่ม ได้แก่

เสาหลักที่ 1 องค์กรสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Organization Sustainability)	เสาหลักที่ 2 การเงินเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Finance)	เสาหลักที่ 3 การรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Responsible to Stakeholder)
<ul style="list-style-type: none"> - การสร้างความตระหนักรู้และวัฒนธรรมด้านสิ่งแวดล้อมแก่ผู้บริหารและพนักงาน - การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการปฏิบัติงานขององค์กร - การพัฒนาศักยภาพด้านการเงินเพื่อความยั่งยืนของพนักงาน - การจัดหาบริการคาร์บอนฟุตพริ้นท์แพลตฟอร์มเพื่อติดตามการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการปฏิบัติงานขององค์กร 	<ul style="list-style-type: none"> - การพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการ และนวัตกรรมทางการเงิน เพื่อสนับสนุนภาคธุรกิจในการเปลี่ยนผ่านสีเขียว หรือเปลี่ยนผ่านจาก Brown to Less Brown - การสนับสนุนและปล่อยสินเชื่อสีเขียว (Green Loan) และสินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืน (Sustainability-linked Loan : SLL) เพื่อช่วยสนับสนุนให้ผู้ประกอบการเปลี่ยนผ่านไปสู่ธุรกิจคาร์บอนต่ำ - การพัฒนาความร่วมมือกับที่ปรึกษาด้าน ESG ในรูปแบบพันธมิตร เพื่อพัฒนาการให้บริการ Green Advisory เพื่อผลักดันผู้ประกอบการเปลี่ยนผ่านไปสู่ธุรกิจคาร์บอนต่ำ - การจัดหาบริการคาร์บอนฟุตพริ้นท์แพลตฟอร์มเพื่อให้บริการกับลูกค้าของบริษัท - การคำนวณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมทางการเงินขององค์กร เช่น การปล่อยสินเชื่อ การลงทุน และการบริการทางการเงินอื่น ๆ ภายใต้กรอบการดำเนินงาน Category 15 ของ PCAF (Partnership for Carbon 	<ul style="list-style-type: none"> - กำกับดูแลการดำเนินงานเพื่อขับเคลื่อนนโยบายด้านความยั่งยืนให้สอดคล้องกับภาครัฐ - กำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมายของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ - กำกับดูแลการปฏิบัติงานตามมาตรฐานสากล - พัฒนาความร่วมมือกับเครือข่ายด้าน ESG ให้แก่ ชุมชน โรงเรียน - การจัดเตรียมข้อมูล และรายงานผลกระทบของความเสี่ยงและโอกาสจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่มีต่อธุรกิจ ตามมาตรฐาน Task Force on Climate-Related Financial Disclosure (TCFD) - การจัดเตรียมข้อมูล และรายงานข้อมูลสินเชื่อที่จัดกลุ่มตาม Thailand Taxonomy ระยะที่ 1

เสาหลักที่ 1 องค์กรสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Organization Sustainability)	เสาหลักที่ 2 การเงินเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Finance)	เสาหลักที่ 3 การรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Responsible to Stakeholder)
	Accounting Financials - การกำหนด Climate Risk Appetite - การกำหนดนโยบายและแนวทางดำเนินงานที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ - การปรับปรุงหลักเกณฑ์ด้านการเงินให้สอดคล้องกับ Thailand Taxonomy - การพัฒนากระบวนการป้องกันการแอบอ้างวัตถุประสงค์ด้านสิ่งแวดล้อม (Greenwashing Prevention) - การวิเคราะห์ Scenario Analysis และ Stress Testing - การติดตามความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม - การปรับปรุงระบบการจับเก็บและใช้ข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อมของลูกค้า - การประเมินความเสี่ยงและโอกาสจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ	

คณะกรรมการดำเนินงานเพื่อความยั่งยืน จะติดตามการปฏิบัติตามแผนดำเนินงานและประเมินผลการขับเคลื่อนตามกรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืน และรายงานต่อคณะกรรมการความยั่งยืนและบริษัทภิบาล และคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ

มุ่งสู่การเป็นบริษัทเพื่อความยั่งยืน

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

เป้าหมายและกลยุทธ์การพัฒนายั่งยืน

ธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทางและนโยบายการดำเนินงานเพื่อความยั่งยืนที่สอดคล้องกับหลักการด้านความยั่งยืนในระดับสากล เพื่อสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ และข้อตกลงปารีส (Paris Agreement) โดยได้กำหนดเป้าหมายและกลยุทธ์การพัฒนายั่งยืน ดังนี้

แนวทางและนโยบายการดำเนินงานเพื่อความยั่งยืน	เศรษฐกิจ	สิ่งแวดล้อม	สังคม	ธรรมาภิบาล
เป้าหมาย	สนับสนุนการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม (Green Transition) สำหรับภาคธุรกิจ โดยปี 2567 มีเป้าหมายปล่อยสินเชื่อ Green Transition จำนวน 1,000 ล้านบาท หมายเหตุ : เป้าหมายปี 2568 อยู่ระหว่างดำเนินการขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร	- มุ่งมั่นในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม - ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงาน (Own Operation) ให้ได้ร้อยละ 25 จากระดับการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในปี ฐาน 2563 ภายในปี 2573* * Scope 1, 2 ในส่วนของ Own Operation Head Office	มีบทบาทในการสร้างสังคมที่ยั่งยืน	ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อ
กลยุทธ์และความมุ่งมั่น	ดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อ (Responsible Finance) ผ่านการสนับสนุนสินเชื่อสีเขียว (Green Finance) และบริการให้คำปรึกษาด้านความยั่งยืน (Green Advisory)	ดำเนินธุรกิจด้วยความใส่ใจต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อลดผลกระทบทางลบที่เกิดจากกิจกรรมทางธุรกิจ และจัดทำแผนลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานขององค์กร	พัฒนาสังคมและชุมชนด้วยการใช้นวัตกรรมดิจิทัลเพื่อคำนวณและติดตามการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการปฏิบัติงานและกระบวนการดำเนินงาน	ดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล โดยมีกลไกการกำกับดูแลการดำเนินงานและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านความยั่งยืนและ ESG และจัดเตรียมข้อมูลเพื่อเปิดเผยข้อมูลตามกรอบการรายงานของ TCFD

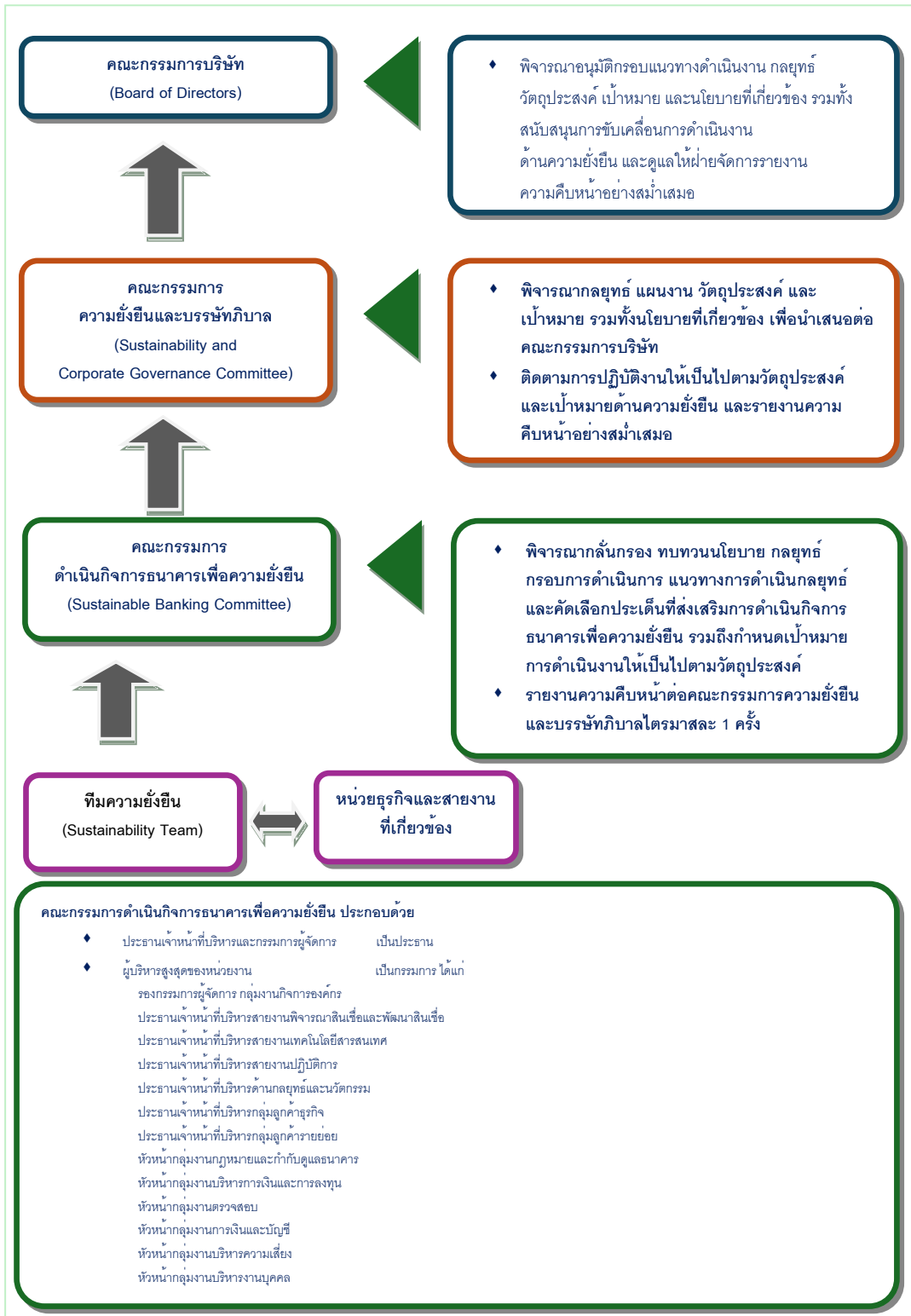
ธนาคารได้กำหนดโครงสร้างการบริหารงานด้านการพัฒนายั่งยืนให้เป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อน ประสานงาน และถ่ายทอดเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนสู่การปฏิบัติ เพื่อให้ทุกหน่วยงานดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกัน

โครงสร้างการกำกับดูแลการดำเนินงานเพื่อความยั่งยืน

ธนาคารได้พัฒนาโครงสร้างการกำกับดูแลการดำเนินงานเพื่อความยั่งยืน (Sustainability Governance Structure) เพื่อบริหารจัดการและกำกับดูแลกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน โดยมีเป้าหมายในการผสานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) เข้ากับกลยุทธ์การดำเนินงานขององค์กรอย่างเป็นรูปธรรม โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาลทำหน้าที่กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานด้านความยั่งยืน รวมทั้งมอบหมายให้คณะกรรมการดำเนินกิจการธนาคารเพื่อความยั่งยืน ซึ่งมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ เป็นประธาน เพื่อทำหน้าที่ขับเคลื่อน ติดตาม และประเมินผลการดำเนินงานตามกรอบและเป้าหมายด้านความยั่งยืน

ธนาคารมีหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านความยั่งยืน (Sustainability Team) ทำหน้าที่ปฏิบัติตามแผนงาน ส่งเสริม สนับสนุน และประสานงานกับหน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคาร เพื่อร่วมกันดำเนินงานตามแนวทางด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนตามที่ คณะกรรมการดำเนินกิจการธนาคารเพื่อความยั่งยืนได้กำหนดให้บรรลุเป้าหมายและตอบสนองต่อความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย ทุกฝ่าย นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่ประสานงานกับลูกค้าและพันธมิตรภายนอก เพื่อสนับสนุน ผลักดันให้ธุรกิจของลูกค้ามุ่งสู่เป้าหมาย การเปลี่ยนผ่านสีเขียวของประเทศ

ธนาคารมีความชัดเจนในระดับนโยบายและการปฏิบัติ โดยได้รับการสนับสนุนจากคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง มีคณะกรรมการที่รับผิดชอบโดยตรง มีการติดตามผล และการมีส่วนร่วมของทุกหน่วยงาน เพื่อให้การดำเนินงานด้านความยั่งยืน สอดคล้องกับเป้าหมายองค์กรและสร้างผลกระทบเชิงบวกในระยะยาว



ยุทธศาสตร์และผลการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ธนาคารให้ความสำคัญกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals : SDGs) ทั้ง 17 ประการ ขององค์การสหประชาชาติ และใช้เป็นแนวทางในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และการดำเนินงาน เพื่อเป็นกรอบในการดำเนินงาน และการขับเคลื่อนธุรกิจที่ครอบคลุมทั้ง 3 มิติ ได้แก่ มิติสังคม มิติเศรษฐกิจ และมิติสิ่งแวดล้อม (ESG) ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี การติดตามและรายงานผล การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholder Engagement) ทุกกลุ่ม และการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง (Continuous Improvement) โดยมุ่งเน้นการสร้างสมดุลระหว่างการเติบโตทางเศรษฐกิจ การดูแลสิ่งแวดล้อม และการสร้างคุณค่าทางสังคมเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนและดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ รวมถึงการแสดงเจตนาารมณ์ในการขับเคลื่อนการลด ก๊าซเรือนกระจกของประเทศ

คณะกรรมการได้อนุมัติกรอบดำเนินการด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนปี 2567 โดยกำหนดกลยุทธ์ธุรกิจด้าน ESG ออกเป็น 3 เสาหลัก ได้แก่

<p>เสาหลักที่ 1 องค์กรสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Organization Sustainability)</p>	<p>(1) การกำกับดูแลอย่างมีจริยธรรม (Ethical Governance) กำหนดกลไกและติดตามกำกับดูแลด้านความยั่งยืนโดยคณะกรรมการธนาคาร ได้มอบหมายให้คณะกรรมการดำเนิน กิจการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking Committee) และรายงานผลต่อคณะกรรมการความยั่งยืนและ บรรษัทภิบาล และคณะกรรมการธนาคาร</p> <p>(2) การเสริมศักยภาพของพนักงาน (Employee Empowerment) มุ่งสร้างความตื่นตัวและตระหนักรู้เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลง สภาพภูมิอากาศและ ESG และพัฒนาศักยภาพบุคลากร เพื่อขับเคลื่อนเสาหลักทั้ง 3 ด้าน เพื่อสนับสนุนการลดก๊าซเรือน กระจกของธุรกิจและสังคมอย่างเป็นรูปธรรม</p> <p>(3) องค์กรที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม (Green Organization) พัฒนา ปรับปรุง และติดตามแผนลดการปล่อยคาร์บอน (Decarbonization Plan) เพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจาก การปฏิบัติงานขององค์กร สนับสนุนเป้าหมายด้านความยั่งยืน และการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม</p>
<p>ผลการดำเนินงาน</p>	<ul style="list-style-type: none"> - จัดโครงสร้างการกำกับดูแลด้าน ESG (ESG Governance Structure) เพื่อควบคุม ดูแล และส่งเสริมการดำเนินงานด้าน สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล - จัดให้มีการฝึกอบรม (Training Program) ด้าน ESG ให้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการ ความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล คณะกรรมการดำเนินกิจการ ธนาคารเพื่อความยั่งยืน และพนักงาน - อนุมัติแผนการดำเนินงานด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ประจำปี 2567 เพื่อขับเคลื่อนตามนโยบายการดำเนินงานด้าน การพัฒนาเพื่อความยั่งยืน - มุ่งมั่นในการบรรลุเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิ เป็นศูนย์ (Net Zero Commitment) โดยตั้งเป้าหมายลดการ ปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์จากการดำเนินงานของ องค์กร (ขอบเขตที่ 1 และ 2) และการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิ เป็นศูนย์ในพอร์ตโฟลิโอของธนาคารภายในปี 2593 (ค.ศ. 2050)

	<ul style="list-style-type: none"> - ติดตามผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนประจำปี 2567 ตามเป้าหมายที่กำหนด - ติดตั้งระบบโซลาร์เซลล์บนหลังคา (Solar Rooftop) ที่สาขาบางแห่งของธนาคาร - พัฒนาระบบการเก็บข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกรายสาขาขององค์กร - จัดหาบริการคาร์บอนแพลตฟอร์มสำหรับใช้บริหารจัดการก๊าซเรือนกระจกจากการปฏิบัติงานขององค์กร
<p>เสาหลักที่ 2 การเงินเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Finance)</p>	<p>(1) การดำเนินธุรกิจการเงินอย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Finance)</p> <p>พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินเพื่อสนับสนุนธุรกิจสีเขียวและธุรกิจที่ต้องการเปลี่ยนผ่านจาก Brown to Less Brown เพื่อช่วยขับเคลื่อนการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำของประเทศ สร้างความยั่งยืนในระบบเศรษฐกิจและสังคมในระยะยาว</p> <p>(2) การบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG (ESG Risk Management)</p> <p>ผนวกปัจจัยสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในการประเมินโอกาสทางธุรกิจและการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อให้ธุรกิจตอบสนองต่อความเสี่ยงรูปแบบใหม่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ</p> <p>(3) นวัตกรรมเพื่อความยั่งยืนด้าน ESG (Innovative Digital Finance)</p> <p>ใช้นวัตกรรมและเทคโนโลยีดิจิทัลพัฒนาบริการด้านการเงินที่สนับสนุนความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม การเข้าถึงบริการทางการเงิน และความปลอดภัยด้านข้อมูลของลูกค้า พัฒนาให้บริการทางการเงินเข้าถึงง่าย และสะดวก</p>
<p>ผลการดำเนินงาน</p>	<ul style="list-style-type: none"> - พัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อสนับสนุนภาคธุรกิจในการเปลี่ยนผ่านสีเขียว ในรูปแบบสินเชื่อเพื่อการเปลี่ยนผ่านไปสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม (Green Transition Loan) เพื่อช่วยยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขันของผู้ประกอบการ SMEs ให้สามารถปรับเปลี่ยนจากธุรกิจสีน้ำตาลไปเป็นสีน้ำตาลอ่อน (Brown to Less Brown) โดยในปี 2567 ธนาคารอยู่ระหว่างการทำงานร่วมกับพันธมิตรของธนาคารเพื่อพิจารณาให้เชื่อเพื่อการเปลี่ยนผ่านไปสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม ให้แก่ผู้ที่ยื่นขอสินเชื่อ - การสนับสนุนสินเชื่อเพื่อความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม (Sustainable Finance) ในรูปแบบสินเชื่อสีเขียว (Green Loan) และสินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืน (Sustainability-linked Loan : SLL) เพื่อสนับสนุนให้ผู้ประกอบการเปลี่ยนผ่านไปสู่ธุรกิจคาร์บอนต่ำ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างแรงจูงใจให้กับลูกค้าในการดำเนินธุรกิจเพื่อบรรลุตามเป้าหมายผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน (SPT) รวมถึงการลดการใช้พลังงาน และการลดก๊าซเรือนกระจก

โดยปี 2567 ธนาคารได้ให้สินเชื่อเพื่อความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม (Sustainable Finance) จำนวน 5 โครงการ รวม 2,200 ล้านบาท แบ่งเป็นรูปแบบสินเชื่อสีเขียว จำนวน 1,300 ล้านบาท และรูปแบบ SLL จำนวน 900 ล้านบาท

- ร่วมมือกับที่ปรึกษาด้าน ESG ในรูปแบบพันธมิตร จำนวน 3 ราย ได้แก่ สถาบันไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์ (EEI) บริษัท เอเป็ม คอนซัลตติ้ง (ประเทศไทย) และสถาบันรับรองมาตรฐานไอเอสโอ (MASCI) เพื่อเป็นที่ปรึกษาให้กับผู้ประกอบการในการเปลี่ยนผ่านธุรกิจจากสีน้ำตาลไปสู่สีเขียว (Green Transition) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยลูกค้าให้สามารถบรรลุเป้าหมายการเปลี่ยนแปลงสู่ความเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมได้อย่างยั่งยืน และให้บริการ Green Advisory เพื่อผลักดันผู้ประกอบการเปลี่ยนผ่านไปสู่ธุรกิจคาร์บอนต่ำ

- จัดหาบริการคาร์บอนแพลตฟอร์มสำหรับใช้บริการจัดการก๊าซเรือนกระจกจากการปฏิบัติงานของลูกค้า

- การคำนวณปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมทางการเงิน เช่น การปล่อยสินเชื่อ การลงทุน และการบริการทางการเงินอื่นๆ ภายใต้กรอบการดำเนินงาน Category 1 5 ของ PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials)

- สร้างองค์ความรู้เรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยเฉพาะมิติด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ เพื่อสนับสนุนและบรรลุเป้าหมายการเปลี่ยนผ่านสู่สังคมคาร์บอนต่ำ และแนวทางการเงินเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Finance) ให้เป็นไปตามมาตรฐานและเป็นไปตามนโยบายที่หน่วยงานทางการเงินที่กำหนด

- จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และเป็นไปตามแนวทางของหน่วยงานทางการเงินที่กำหนด

- พัฒนาบุคลากรให้เข้าใจวัตถุประสงค์ และความสำคัญเรื่องการวัดและประเมินการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการสนับสนุนทางการเงิน (Financed Emission) ด้วยวิธีตามมาตรฐาน Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) เพื่อนำไปสู่การกำหนดตัวชี้วัดและการตั้งเป้าหมายที่เกี่ยวข้องกับโอกาสและการลดความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

- การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) โดยอ้างอิงจากสถานการณ์จำลอง (Scenarios) ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และพิจารณากำหนดสถานการณ์ภายในเพิ่มเติมเพื่อนำไปใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและ

	<p>การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศให้สอดคล้องกับลักษณะพอร์ตสินเชื่อบริษัทธนาคาร รวมทั้งนำไปใช้ในการกำหนดทิศทางการควบคุมดูแลความเสี่ยงให้เหมาะสมยิ่งขึ้น</p>
<p>เสาหลักที่ 3 การรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Responsible to Stakeholder)</p>	<p>(1) การสนับสนุนการพัฒนาสังคม (Community Investment) จัดสรรทรัพยากรเพื่อสนับสนุนชุมชนใน 5 ด้าน ได้แก่ การกุศล กีฬา การต่อต้านยาเสพติด การศึกษา และศิลปะและวัฒนธรรม โดยมีเป้าหมายเพื่อสร้างผลกระทบเชิงบวกและยั่งยืนต่อชุมชน และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างองค์กรและผู้มีส่วนได้เสีย</p> <p>(2) การส่งเสริมความร่วมมือเพื่อความยั่งยืน (Collaborative Stakeholder Engagement) พัฒนาความร่วมมือกับหน่วยงานรัฐ เอกชนที่ให้ความสำคัญกับ ESG เพื่อสร้างโครงข่ายความร่วมมือที่ส่งเสริมความยั่งยืนทั้งในมิติของสิ่งแวดล้อม สังคม และเศรษฐกิจ</p> <p>(3) การเปิดเผยข้อมูลด้วยความโปร่งใส (Transparency Disclosure) เปิดเผยข้อมูลที่สำคัญและเกี่ยวข้องอย่างชัดเจน ครบถ้วน และตรวจสอบได้ ที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล เช่น GHG Protocol, TCFD Report และ Thailand Taxonomy</p>
<p>ผลการดำเนินงาน</p>	<ul style="list-style-type: none"> - มีกลไกการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล และหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการเพื่อสนับสนุนให้ธุรกิจเติบโตอย่างยั่งยืน และตามกรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืน - ออกบูชในงาน 60 Years of Excellence ภายใต้หัวข้อ Creating Great Leaders, Designing the Future ที่จัดโดยสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย หรือ Thailand Management Association (TMA) เพื่อนำเสนอองค์ความรู้เกี่ยวกับการเปลี่ยนผ่านสีเขียว (Green Transformation) ของภาคธุรกิจ นำเสนอบริการ Green Transition Advisory และนำเสนอสินเชื่อสีเขียว (Green Finance) รูปแบบต่างๆ เพื่อสนับสนุนให้ภาคธุรกิจเปลี่ยนผ่านจากธุรกิจ Brown to Less Brown หรือเปลี่ยนผ่านเป็นธุรกิจสีเขียว - ออกบูชในงานสัมมนา Innovative Solutions for Sustainable Packaging ที่จัดโดย Rieckermann Thailand เพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับ Green Finance และการสนับสนุนสินเชื่อ SME และสินเชื่อเพื่อการเปลี่ยนผ่าน (Green Transition Loan)

คณะกรรมการดำเนินกิจการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking Committee) ได้ติดตามการปฏิบัติตามแผนดำเนินงานและประเมินผลการขับเคลื่อนตามกรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง เพื่อนำเสนอและรายงานต่อคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล (Sustainability and Corporate Governance Committee) และคณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors)

โครงการเพื่อการเปลี่ยนผ่านไปสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อมสำหรับผู้ประกอบการ หรือ Green Transition Loan



ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ ร่วมลงนามข้อตกลงความร่วมมือโครงการเพื่อการเปลี่ยนผ่านไปสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อมสำหรับผู้ประกอบการ หรือ Green Transition Loan ร่วมกับ 3 สถาบันชั้นนำ ได้แก่ อุตสาหกรรมพัฒนามูลนิธิ สถาบันไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์ (EEI) อุตสาหกรรมพัฒนามูลนิธิ สถาบันรับรองมาตรฐานไอเอสโอ (MASCI) และบริษัท เอเป็ม คอนซัลติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด ในการสนับสนุนสินเชื่อสีเขียว (Green Loan) แบบครบวงจร ตั้งแต่ออกแบบโครงการจนถึงการยื่นขออนุมัติวงเงินสินเชื่อ พร้อมรับอัตราดอกเบี้ยพิเศษ เพื่อหวังตอบโจทย์ผู้ประกอบการ SMEs และเพื่อผลักดันลูกค้าสู่การเปลี่ยนผ่านธุรกิจไปสู่ความยั่งยืน

โครงการส่งเสริมผู้ประกอบการสู่ความยั่งยืน (LHB GAFE 2024)

จัดงานสัมมนา “โครงการส่งเสริมผู้ประกอบการสู่ความยั่งยืน” ให้ความรู้ในหัวข้อ “ทำไมธุรกิจต้องมุ่งสู่ Green...โอกาสหรืออุปสรรคที่รอคุณอยู่” และ ให้คำแนะนำผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินเพื่อสนับสนุนลูกค้าให้บรรลุเป้าหมายในการมุ่งสู่การดำเนินธุรกิจสู่ความยั่งยืน รวมทั้งมีพันธมิตรที่เชี่ยวชาญด้าน Technical Advisory มาร่วมให้คำปรึกษาด้านการลงทุน และให้ความรู้ในการดำเนินธุรกิจให้เติบโตและเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน สิทธิประโยชน์ ทางภาษี แนะนำการใช้ Carbon Platform เพื่อมุ่งสู่ผู้ประกอบการคาร์บอนต่ำ ให้ข้อมูลด้านการขอรับรองคาร์บอนเครดิต และการแบ่งปันความรู้เกี่ยวกับการเปลี่ยนผ่านสู่ธุรกิจสีเขียวด้วย Green Transition Advisory



สนับสนุนสินเชื่อสีเขียว (Green Finance) ในรูปแบบสินเชื่อสีเขียว (Green Loan) สินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืน (Sustainability-linked Loan : SLL) เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการเปลี่ยนผ่านไปสู่ธุรกิจคาร์บอนต่ำ

❖ สนับสนุนวงเงินที่เชื่อมโยงกับความยั่งยืน และสินเชื่อสีเขียว ให้แก่ บมจ. ทางยกระดับดอนเมือง จำนวน 500 ล้านบาท แบ่งเป็นสินเชื่อที่เชื่อมโยงกับความยั่งยืน (Sustainability-Linked Loan : SLL) และสินเชื่อสีเขียว (Green Loan) เพื่อนำไปลงทุนในโครงการ Green Project ของบมจ. ทางยกระดับดอนเมือง อาทิ การพัฒนาและการเพิ่มเลน M Flow และลงทุนในโครงการตามแผนกลยุทธ์เพื่อบรรลุเป้าหมายด้านความยั่งยืนของบริษัท อาทิ การลดการใช้พลังงาน และการลดก๊าซเรือนกระจก



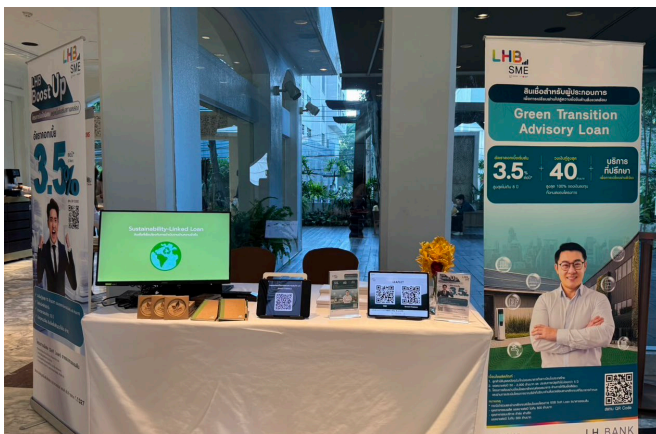
❖ สนับสนุนสินเชื่อที่เชื่อมโยงกับความยั่งยืน ลดปล่อยก๊าซเรือนกระจก ให้แก่ บมจ. เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น เพื่อสนับสนุนการจัดซื้อวัสดุก่อสร้างที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมสำหรับนำมาใช้ประกอบการออกแบบและพัฒนาที่พักอาศัยของลูกค้า



❖ สนับสนุนสินเชื่อสีเขียวให้แก่ บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) เพื่อใช้ในโครงการ เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โลจิสติกส์ พาร์ค (วังน้อย 2) จังหวัดพระนครศรีอยุธยา ในการพัฒนาอาคารอุตสาหกรรมตามมาตรฐานอาคารเขียวระดับสากล



ออกบูธงานสัมมนา Innovative Solutions for Sustainable Packaging



โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อตอบสนองต่อความต้องการโซลูชันขั้นสูง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตที่เพิ่มขึ้นในอุตสาหกรรมบรรจุภัณฑ์ Rieckermann และสนับสนุนสินเชื่อ SME และสินเชื่อเพื่อการเปลี่ยนผ่าน (Green Transition Loan)

ออกบูธงาน 60 Years of Excellence งานฉลอง 60 ปีของการสร้างผู้นำที่ยิ่งใหญ่ เพื่อขับเคลื่อนประเทศ

โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อยกระดับธุรกิจด้วยแนวคิด "กรีนโลจิสติกส์" ซึ่งคำนึงถึงการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมควบคู่กับการเติบโตที่ไม่มีข้อจำกัด Building a Competitive Nation เป็นการเพิ่มศักยภาพและเตรียมพร้อมให้ประเทศมีความสามารถในการแข่งขันในระดับโลก The Future of Sustainable Growth ที่ให้ความสำคัญกับการเติบโตที่คำนึงถึงความยั่งยืนทั้งในเชิงเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม



รับประกาศนียบัตรรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

ธนาคารเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC) โดยได้กำหนดนโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อเป็นกรอบการทำงานพื้นฐานสำหรับการดำเนินกิจกรรมต่างๆ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติอย่างเคร่งครัดและเหมาะสม โดยธนาคารได้รับประกาศนียบัตรรับรองการประกาศเจตนารมณ์ดังกล่าวจากสมาคมสถาบันกรรมการบริษัทไทยเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2556 และต่ออายุครั้งที่ 1 ปี 2561 ครั้งที่ 2 ปี 2564 และครั้งที่ 3 ปี 2567



ผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนในมิติต่างๆ ดังนี้

มิติด้านสิ่งแวดล้อม	มิติด้านสังคม	มิติด้านเศรษฐกิจ
<p>เงินให้สินเชื่อธุรกิจผลิตไฟฟ้าด้วยเทคโนโลยีสะพานเชื่อมเพื่อการเปลี่ยนผ่านพลังงาน (Bridge Transition Technology in Energy Loan) ปี 2567 จำนวน 17,744 ล้านบาท</p> <p>เงินให้สินเชื่อธุรกิจผลิตไฟฟ้าจากพลังงานหมุนเวียนคงเหลือ ปี 2567 จำนวน 2,069 ล้านบาท</p> <p>เงินให้สินเชื่อเพื่อความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม (Sustainable Finance) ปี 2567 ประมาณ 2,200 ล้านบาท</p>	<p>จำนวนข้อร้องเรียนของพนักงานเกี่ยวกับการปฏิบัติด้านแรงงาน ปี 2567 ร้อยละ 0.00 ซึ่งเท่ากับปี 2566</p>	<p>ระดับความพึงพอใจของลูกค้าที่มาใช้บริการที่สาขาของธนาคาร ปี 2567 ร้อยละ 97.10 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.40 เมื่อเทียบกับปี 2566 ที่อยู่ที่ร้อยละ 96.70</p>
<p>การชดเชยคาร์บอนเครดิต ผลการประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกิจกรรมต่างๆ ขององค์กรปี 2567 บริษัทอยู่ระหว่างการรับรองชดเชยคาร์บอนเครดิตปริมาณ 3,998 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า (Scope</p>	<p>อัตราการบาดเจ็บของพนักงานขณะปฏิบัติงาน ปี 2567 ร้อยละ 0.00 ซึ่งเท่ากับ ปี 2566</p> <p>การสนับสนุนเพื่อพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ปี 2567 มูลค่าประมาณ 2.5 ล้านบาท</p>	

มิติด้านสิ่งแวดล้อม	มิติด้านสังคม	มิติด้านเศรษฐกิจ
<p>1+2+3) คิดเป็นร้อยละ 100 จากปริมาณการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ จากแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกทั้ง 3 ประเภท (Scope 1, 2 และ 3) เทียบเท่าการปลูกต้นไม้ยืนต้นถึง 266,534 ต้น</p> <p>หมายเหตุ : ปัจจุบันบริษัทได้ผ่านการทวนสอบจาก LRQA Thailand และอยู่ระหว่างรอบการพิจารณารับรองปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกิจกรรมต่างๆ ขององค์กร ปี 2567 ทั้งนี้ได้ดำเนินการขอรับรอง CFO ในรอบการประชุมพิจารณาขึ้นทะเบียนคาร์บอนฟุตพริ้นท์องค์กรขององค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) ในรอบการพิจารณาครั้งที่ 2/2568 เพื่อได้รับการรับรองผลการประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกปี 2567</p> <p>สัดส่วนการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Scope 1-2) ต่อรายได้จากการดำเนินการปี 2567 เท่ากับร้อยละ 37 เพิ่มขึ้นร้อยละ 16 เมื่อเทียบกับปี 2566 ที่อยู่ที่ร้อยละ 21 เนื่องจากบริษัทมีนโยบายการเปิดเผยปริมาณก๊าซเรือนกระจกให้ครอบคลุมกิจกรรมภายใต้ขอบเขตการดำเนินงานขององค์กร ในปี 2567 บริษัทจึงได้ขยายขอบเขตการเก็บข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของสาขาธนาคาร</p> <p>การลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการบริหารจัดการกระดาษ ปี 2567 ใช้กระดาษจำนวน 13,168 รีม เพิ่มขึ้นร้อยละ 5 จากปี 2566 ที่ใช้กระดาษทั้งสิ้น 12,511 รีม เนื่องจากปี 2567 บริษัทได้เพิ่มผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายและมีธุรกรรมที่เพิ่มมากขึ้น จึงส่งผลให้ใช้กระดาษมากขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงกำหนดแนวทางการลดปริมาณกระดาษที่ไม่จำเป็นด้วยการพัฒนาเทคโนโลยี เพื่อเพิ่มช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และวางแผนลดปริมาณกระดาษร้อยละ 5 ต่อปีของปริมาณกระดาษที่ใช้ในแต่ละปี</p> <p>การบริหารจัดการพลังงาน ปี 2567 มีปริมาณการใช้ไฟฟ้าทั้งสิ้น 1,959,474 หน่วย (kWh) ลดลงร้อยละ 1 เมื่อเทียบกับปี 2566 เนื่องจากบริษัท</p>		

มิติด้านสิ่งแวดล้อม	มิติด้านสังคม	มิติด้านเศรษฐกิจ
<p>มีนโยบายและรณรงค์ให้ประหยัดไฟฟ้าและลดการใช้พลังงาน</p> <p><u>สัดส่วนการใช้พลังงานไฟฟ้าต่อรายได้จากการดำเนินการ ปี 2567</u> เท่ากับร้อยละ 0.023 เพิ่มขึ้น 0.001 จากปี 2566 ที่ร้อยละ 0.022</p> <p>การบริหารจัดการขยะ</p> <p>บริษัทรณรงค์สร้างการมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในชีวิตประจำวัน เช่น การใช้ซ้ำ (Reuse) การหมุนเวียนกลับมาใช้ใหม่ (Recycle) และลดการใช้ (Reduce) ทำให้สามารถลดปริมาณขยะจากการประกอบธุรกิจ</p> <p>ปี 2567 ปริมาณ 53,893.91 กก. เพิ่มขึ้นเป็น 14,348.91 กก. คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 36 เมื่อเทียบกับปี 2566 ที่อยู่ที่ 39,545 กก.</p> <p><u>ปริมาณขยะรีไซเคิล</u></p> <p>ปี 2567 ปริมาณ 22,673.92 กก. เพิ่มขึ้นเป็น 12,713.22 กก. คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 128 เมื่อเทียบกับปี 2566 ที่อยู่ที่ 9,960.70 กก.</p> <p><u>สัดส่วนปริมาณขยะจากธุรกิจต่อรายได้จากการดำเนินการ</u></p> <p>ปี 2567 เท่ากับร้อยละ 0.00066 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.00021 เมื่อเทียบกับปี 2566 ที่ร้อยละ 0.00045</p> <p><u>สัดส่วนขยะรีไซเคิลต่อขยะชุมชน</u></p> <p>ปี 2567 เท่ากับร้อยละ 72.63 เพิ่มขึ้นร้อยละ 38.96 เมื่อเทียบกับปี 2566 ที่ร้อยละ 33.67</p>		

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

ธนาคารตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืน โดยให้ความสำคัญต่อการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม อย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทจึงกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ 9 ด้าน ดังนี้

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม
3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
4. การเคารพสิทธิมนุษยชน
5. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค
7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

8. การจัดการสิ่งแวดล้อม
9. นวัตกรรมและการเผยแพร่ นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

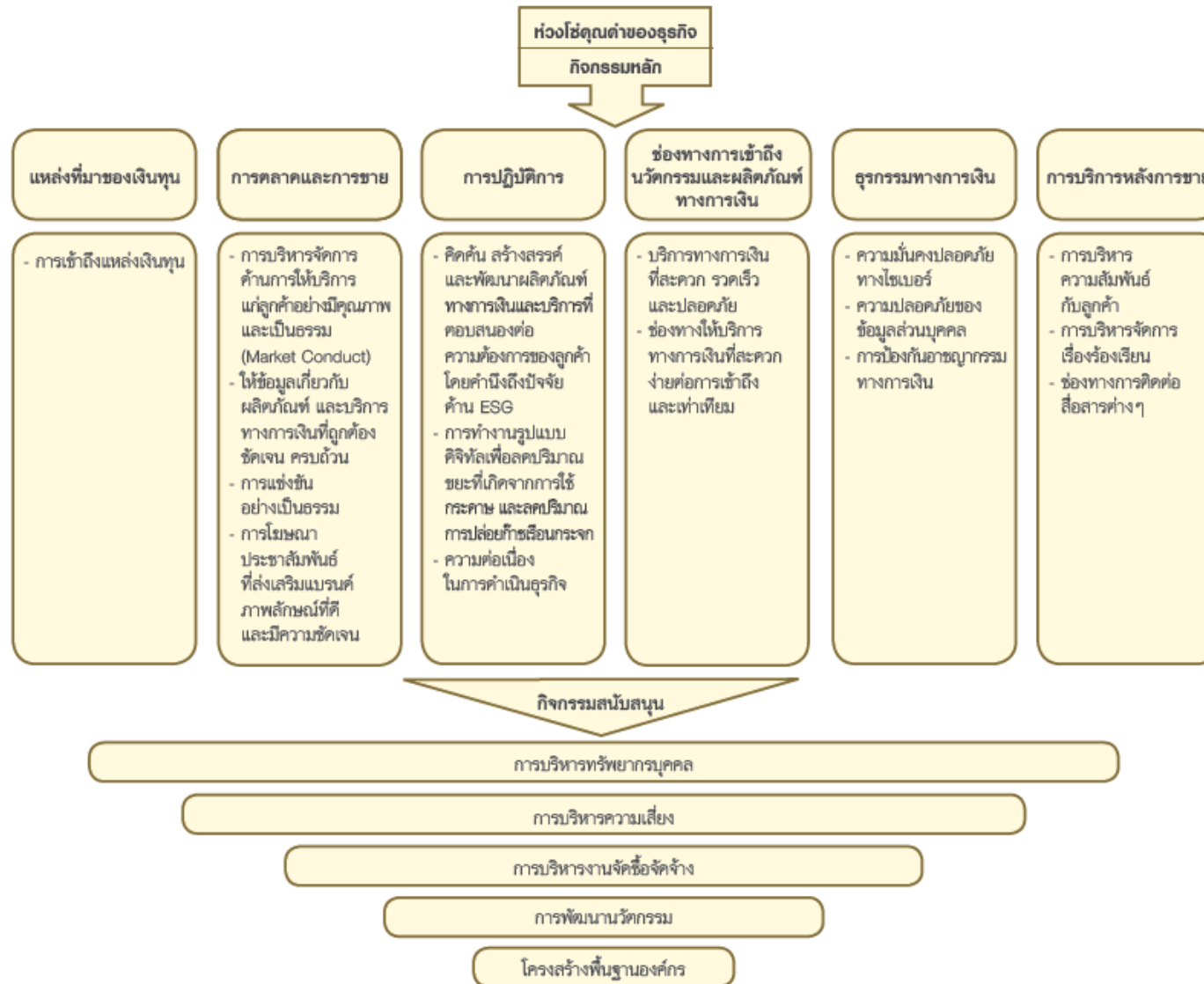
รายละเอียดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ได้เปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร (www.lhbank.co.th)

วัตถุประสงค์ของนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

- เพื่อสร้างการตระหนักรู้และความรับผิดชอบต่อแนวทางการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน
- เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าการพัฒนาเศรษฐกิจของธนาคารสอดคล้องกับผลประโยชน์ทางสังคมและสิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
- เพื่อเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนและดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมที่สร้างคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

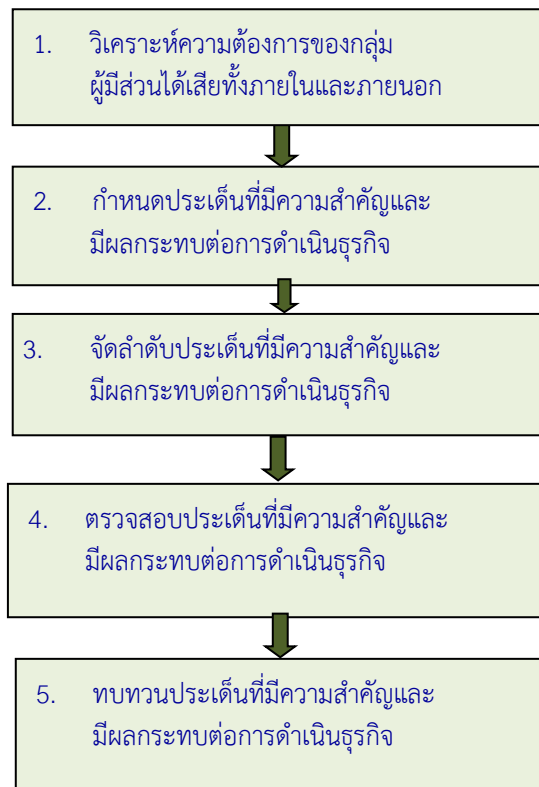
3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจจากต้นน้ำถึงปลายน้ำ มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ไม่ส่งผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมตลอดห่วงโซ่คุณค่าควบคู่ไปกับการวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายในและกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เพื่อตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย และสะท้อนการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน



ธนาคารให้ความสำคัญในการจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง โดยเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปี เพื่อสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้รับทราบถึงนโยบาย แนวทางการบริหารจัดการ และผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมภายใต้กรอบการรายงานตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย โดยขอบเขตเนื้อหาของรายงานจะเป็นข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารซึ่งได้จากการเก็บรวบรวมข้อมูลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม 2567

ธนาคารได้นำเสนอเนื้อหาจากรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ซึ่งผ่านการวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายในและกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก และนำมากำหนดเป็นประเด็นหลักที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจตามแนวปฏิบัติของนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยมีขั้นตอนดังนี้



1. การวิเคราะห์ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีกระบวนการและขั้นตอนเพื่อวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก โดยวิเคราะห์และจัดลำดับความสำคัญของมีผู้มีส่วนได้เสียซึ่งพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ บริบทความสัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้เสีย ความเกี่ยวเนื่องกับการสร้างคุณค่าเพิ่มตลอดห่วงโซ่อุปทาน ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย ผลกระทบต่อการดำเนินงานทั้งด้านสังคม เศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล การพึ่งพากัน จรรยาบรรณ และความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย เป็นต้น ซึ่งมุ่งเน้นที่จะสร้างผลกระทบเชิงบวกให้แก่กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียที่อยู่ในห่วงโซ่คุณค่าผ่านการจัดกิจกรรม และช่องทางการสื่อสารต่างๆ อาทิ การสำรวจความผูกพันของพนักงานที่มีต่อองค์กรเพื่อนำข้อมูลมาใช้ในการกำหนดแนวปฏิบัติที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน เป็นต้น



การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มทั้งภายในและภายนอกองค์กรอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ธนาคารตระหนักว่าการเข้าไปมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียเป็นรากฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงกำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียเป็นลายลักษณ์อักษรในจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงาน และมีการสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียด้วยการพิจารณาถึงประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความคาดหวังและมุมมองที่มีต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ผลกระทบจากกิจกรรมทางธุรกิจตลอดห่วงโซ่อุปทาน เพื่อให้สามารถกำหนดแนวทางและวิธีปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ซึ่งกระบวนการเหล่านี้ทำให้บริษัทสามารถลดผลกระทบเชิงลบและขยายผลกระทบเชิงบวกได้อย่างต่อเนื่องและส่งผลให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่

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

กระบวนการสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความสนใจและความคาดหวัง	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร	แนวปฏิบัติและการตอบสนอง
1. ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> - ผลตอบแทนที่เหมาะสม และเติบโตอย่างยั่งยืน - ผลการดำเนินงานดี และเติบโตอย่างสม่ำเสมอภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม - ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส มีความเป็นธรรม และตรวจสอบได้ - การบริหารความเสี่ยงด้วยความรอบคอบ - การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม 	<ul style="list-style-type: none"> - จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละ 1 ครั้ง - จัดแถลงข่าวอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง - การเผยแพร่รายงานประจำปี - การจัดให้มีช่องทางการสอบถามข้อมูลผ่านเว็บไซต์ - การจัดให้มีช่องทางรับข้อเสนอแนะและข้อร้องเรียน การแจ้งเบาะแสผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด - การจัดให้มีกรรมการอิสระเป็นทางเลือกเป็นผู้รับมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้น 	<ul style="list-style-type: none"> - การดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี - การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน - การรักษาความปลอดภัยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้น - สร้างผลประกอบการที่ดีภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่ดี - เปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่ครบถ้วน ถูกต้อง ทันเวลาผ่านช่องทางต่างๆ เพื่อการรับรู้

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความสนใจและความคาดหวัง	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร	แนวปฏิบัติและการตอบสนอง
	<p>และมีการพิจารณาประเด็นด้านสังคม เศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล</p> <ul style="list-style-type: none"> - คุณสมบัติและประสิทธิภาพของกรรมการและผู้บริหาร และสัดส่วนกรรมการอิสระ - การเปิดเผยข้อมูลผลการดำเนินงานอย่างครบถ้วน ถูกต้อง โปร่งใส เท่าเทียม และตรวจสอบได้ - การป้องกันมิให้มีการละเมิดสิทธิส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้นและข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้น 		<p>ข้อมูลอย่างเท่าเทียม และโปร่งใส</p> <ul style="list-style-type: none"> - การจัดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแส ร้องเรียนการทุจริตและคอร์รัปชัน และข้อร้องเรียนทั่วไป
2. คณะกรรมการธนาคาร	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส ตามหลักบรรษัทภิบาล มีความซื่อสัตย์ สุจริต เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน - ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม รวมถึงดูแลรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม - กำกับดูแลให้ผลการดำเนินงานเติบโตอย่างยั่งยืน 	<ul style="list-style-type: none"> - จัดประชุมคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน - จัดให้มีคณะกรรมการชด้อย่อยเพื่อพิจารณา กลั่นกรอง ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร - ประเมินตนเองของคณะกรรมการ ได้แก่ <ol style="list-style-type: none"> 1. การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชด้อย่อยทั้งคณะ 2. การประเมินตนเองของกรรมการธนาคารและกรรมการชด้อย่อยเป็นรายบุคคล 3. การประเมินของกรรมการธนาคารแบบไขว้ 4. การประเมินเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี - การบริหารจัดการมีประสิทธิภาพ โปร่งใสและตรวจสอบได้ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน - การดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม - ให้ข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วนทันเวลา - มีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการ - ส่งเสริม สนับสนุน พัฒนาความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ และธุรกิจของธนาคาร - การปฐมนิเทศกรรมการใหม่ - นำผลการประเมินตนเองมาปรับปรุงการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
3. พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> - การจัดอบรมสัมมนาเพื่อพัฒนาความรู้และศักยภาพ - การพัฒนาความรู้ความสามารถ และทักษะในการดำเนินชีวิต - การจัดสถานที่ทำงานให้สะอาด ถูกสุขอนามัย และมีความปลอดภัยในการทำงาน - การจัดอุปกรณ์อำนวยความสะดวกในการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม - การให้ผลตอบแทน มีตำแหน่งงาน และสวัสดิการที่เหมาะสม - การเปิดโอกาสให้พนักงานจัดสรรเวลาเพื่อสร้างสมดุลระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว 	<ul style="list-style-type: none"> - จัดกิจกรรมต้อนรับพนักงานใหม่ในวันแรกของการทำงาน - ปฐมนิเทศพนักงานใหม่ - จัดให้มีการเรียนรู้เพื่อเพิ่มทักษะแก่พนักงานทุกระดับ รวมทั้งเพิ่มช่องทางการเรียนรู้ผ่านระบบ Intranet PacD ซึ่งพนักงานสามารถเรียนรู้ได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา เพื่อเสริมสร้างศักยภาพพนักงาน - จัดกิจกรรมเพื่อเสริมสร้างความเป็นทีม - จัดกิจกรรมสร้างความผูกพันกับพนักงาน - การสร้างขวัญและกำลังใจให้พนักงาน - จัดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์ รับฟังข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะ - จัดคนพิการให้มีโอกาสประกอบอาชีพเพื่อดำรงอยู่ในสังคมด้วยความภาคภูมิใจ - จัดช่องทางการสื่อสารและเรียนรู้และส่งเสริมให้เกิดการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ - จัดทำนโยบายความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในสถานประกอบการ รวมถึงวิเคราะห์และหามาตรการเพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน 	<ul style="list-style-type: none"> - ส่งเสริมให้พนักงานมีค่านิยมองค์กร - กำหนดแผนพัฒนาทดแทนตำแหน่งผู้บริหารและตำแหน่งสำคัญ - ส่งเสริมการจ่ายผลตอบแทนของตลาดอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้ใกล้เคียงตามมาตรฐานอุตสาหกรรมหรือมาตรฐานการครองชีพที่ควรจะเป็น - ปกป้อง ไม่ก่อกวน แกล้ง หรือลงโทษทางวินัยกับพนักงานที่มีการรายงานอย่างสุจริตต่อผู้บริหารหรือหน่วยงานของรัฐเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่ถูกต้องที่เกิดขึ้นภายในบริษัท - ปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานให้ถูกต้องตามหลักอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน - การจ้างงานที่ไม่เลือกปฏิบัติไม่นำความแตกต่างด้านเชื้อชาติ สีผิว เพศ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง อายุ มาเป็นปัจจัย

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความสนใจและความคาดหวัง	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร	แนวปฏิบัติและการตอบสนอง
		<ul style="list-style-type: none"> - จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน เพื่อขับเคลื่อนนโยบายและแผนความปลอดภัยและสุขอาชีวอนามัยให้พนักงานมีความปลอดภัยขณะทำงาน - อบรมและแต่งตั้งผู้บริหารเป็นเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงานเพื่อขับเคลื่อนการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน - สนับสนุนและให้โอกาสพนักงานที่มีความรู้ ความสามารถเป็นเลิศ เข้าเป็นส่วนหนึ่งของโครงการ Talent เพื่อพัฒนาและเตรียมความพร้อมในการรับตำแหน่งที่สูงขึ้น 	<ul style="list-style-type: none"> ในการพิจารณา และตัดสินใจ การจ้างงาน - ส่งเสริมการทำงานกับกลุ่มแรงงานที่มีสถานะเปราะบาง เช่น การเปิดโอกาสให้มีการจ้างงานคนพิการ - พัฒนานักงานเพื่อฝึกฝนทักษะและเพิ่มพูนศักยภาพ โดยเปิดโอกาสให้พนักงานมีการเรียนรู้เพื่อความก้าวหน้าในการทำงาน - สนับสนุนและให้โอกาสพนักงานที่มีความรู้ความสามารถเป็นเลิศ เข้าเป็นส่วนหนึ่งของโครงการ Talent เพื่อพัฒนาและเตรียมความพร้อมในการรับตำแหน่งที่สูงขึ้น - ไม่ปลดหรือเลิกจ้างพนักงานอันเป็นการตัดสินใจของผู้แทนฝ่ายบริหาร แต่เพียงฝ่ายเดียว หรือการตัดสินใจนั้นอยู่บนฐานของการเลือกปฏิบัติ - สนับสนุนและเคารพการปกป้องสิทธิมนุษยชนโดยไม่สนับสนุนการใช้แรงงานบังคับ - เคารพสิทธิในการแสดงความคิดเห็นของพนักงานซึ่งครอบคลุมถึงการมีอิสระในการให้ความเห็นโดยปราศจากการแทรกแซง การจัดให้มีช่องทางการสื่อสารเพื่อรับฟังความคิดเห็นของพนักงาน - มีเงื่อนไขการทำงานที่เป็นธรรม พนักงานได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามศักยภาพ หรือตามข้อตกลงร่วมระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง โดยพิจารณาตามมาตรฐานอุตสาหกรรมหรือมาตรฐานการครองชีพที่ควรจะเป็น
4. ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> - การบริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้า - การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) - ความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ครบครัน มีคุณภาพและบริการที่เป็นเลิศ - ความพร้อมในการรับฟังและตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า - การรักษาข้อมูลลูกค้า - ความเท่าเทียมกันของลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> - การสำรวจความพึงพอใจเมื่อลูกค้าใช้บริการที่สาขา - การนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมถึงการพัฒนาคุณภาพของพนักงานให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้า และการรักษาข้อมูลลูกค้า - การประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์และบริการอย่างถูกต้องครบถ้วนและชัดเจนโปร่งใส - จัดให้มีช่องทางให้ลูกค้าได้เสนอแนะ แสดงความคิดเห็น หรือข้อร้องเรียน - การสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าเป็นประจำ 	<ul style="list-style-type: none"> - นำผลการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้ามาปรับปรุง - ศึกษาพฤติกรรมลูกค้าเพื่อนำมาปรับปรุงคุณภาพการให้บริการและสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า - ให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่ถูกต้อง ชัดเจน และเข้าใจง่าย - รับฟังข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นเพื่อนำมาปรับปรุงแก้ไข - คิดค้น และสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า - เผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วนเพื่อประกอบการตัดสินใจของลูกค้า และเผยแพร่ผ่านช่องทางที่หลากหลาย

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความสนใจและความคาดหวัง	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร	แนวปฏิบัติและการตอบสนอง
			<p>ง่ายต่อการเข้าถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> - ให้ความช่วยเหลือ และตอบข้อซักถามของลูกค้า เพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการ - รับข้อร้องเรียน และจัดการข้อร้องเรียน โดยเร็ว - จัดกิจกรรมเพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า - มีมาตรการในการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า
<p>5. ชุมชน สิ่งแวดล้อมและสังคม</p>	<ul style="list-style-type: none"> - สนับสนุนกิจกรรมของชุมชน - ส่งเสริมและพัฒนาการเรียนรู้ - การพัฒนาคุณภาพชีวิตและส่งเสริมการสร้างรายได้ให้แก่ชุมชน ผ่านกิจกรรมเพื่อสังคมในรูปแบบต่างๆ - สนับสนุนนโยบายภาครัฐ - ดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม และใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ - จัดการกับผลกระทบทางสังคมและสิ่งแวดล้อมที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานของบริษัท - รับฟังความคิดเห็น และความต้องการของชุมชนและสังคมในบริเวณพื้นที่ใกล้เคียง 	<ul style="list-style-type: none"> - โครงการ Green Office ลดการใช้พลังงานไฟฟ้า กระดาษ และเปลี่ยนเครื่องใช้สำนักงานที่มีคุณสมบัติรักษาสิ่งแวดล้อม ด้วยการสร้าง Awareness อย่างต่อเนื่อง - จัดกิจกรรมวันเด็ก ส่งต่อรอยยิ้มให้เด็กในวันเด็กแห่งชาติ - โครงการ “สนับสนุนทุนการศึกษา” เพื่อมอบโอกาสให้เยาวชนที่เรียนดี มีความสามารถ มีความมุ่งมั่นที่จะศึกษาต่อได้รับโอกาสศึกษาจนจบระดับชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย - โครงการ “มอบคอมพิวเตอร์มือสอง” เพื่อส่งต่อการเรียนรู้ให้กับเยาวชนที่ขาดแคลน - โครงการ “ปฏิทินเก่าเราขอ” เพื่อส่งมอบให้กับ โรงเรียนสอนคนตาบอด เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในการผลิตสื่อการเรียนการสอน หนังสืออักษรเบรลล์ และสมุดจดบันทึกให้กับนักเรียนที่พิการทางสายตา - โครงการ “ห้องสมุดแห่งการเรียนรู้” เพื่อปลูกฝังนิสัยรักการอ่านให้แก่เยาวชน และสร้างสภาพแวดล้อมที่เอื้อต่อการเรียนรู้ พร้อมมอบหนังสือเสริมสร้างทักษะ และอุปกรณ์กีฬาให้โรงเรียนต่างๆ - โครงการ “ส่งหนังสือ สื่อความรู้สู่กรมราชทัณฑ์” เพื่อใช้เป็นสื่อการเรียนรู้และพัฒนาตนเองของผู้ต้องขังทั่วประเทศ - การบริจาคโลหิต โครงการ “จิตอาสาบริจาคโลหิต ด้วยหัวใจ หนึ่งคนให้สามคนรับ” โดยจะนำโลหิตที่รับบริจาคไปช่วยเหลือผู้ป่วยทั่วประเทศตามโรงพยาบาลต่างๆ ทั่วประเทศให้รอดพ้นจากอาการเจ็บป่วย - โครงการ “RUN for LIFE” เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมเพื่อสังคมร่วมกัน ด้วยการวิ่งสะสมระยะทาง 30 กิโลเมตร ภายใน 30 วัน แปลงเป็นเงินบริจาค ให้เด็กด้อยโอกาสมูลนิธิเด็กอ่อนในสลัมฯ - โครงการ “อีโคบ릭ส์” (Ecobricks) หรือ 	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมควบคู่กับการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม - สนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ และส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วม - ส่งเสริมและสนับสนุนการศึกษา เพื่อปรับปรุงคุณภาพการศึกษา และการเข้าถึงการศึกษา - ส่งเสริมกิจกรรมทางวัฒนธรรม ประเพณี และศาสนา - ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ - รับฟังความคิดเห็นของชุมชนใกล้เคียง เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงแก้ไข หรือให้การสนับสนุน - สนับสนุนกิจกรรมทางวัฒนธรรม ประเพณี และศาสนา - จัดทำแผนฉุกเฉินที่เหมาะสม เพื่อป้องกันความสูญเสีย และความเสียหายต่อสิ่งแวดล้อม - เปิดกว้าง และอำนวยความสะดวกให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถแสดงความคิดเห็นสร้างสรรค์ ซึ่งเป็นรากฐานของความสามารถในการสร้างนวัตกรรมอันจะก่อให้เกิดความต่อเนื่องของการสร้างนวัตกรรม - ส่งเสริมและร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสีย เช่น คู่ค้า เพื่อพัฒนานวัตกรรม - สสำรวจกระบวนการประกอบธุรกิจ อยู่เสมอ ว่าก่อให้เกิดความเสี่ยง หรือมีผลกระทบทางลบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม หรือไม่ และหากมีความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบจะแก้ไขในทันที

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความสนใจและความคาดหวัง	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร	แนวปฏิบัติและการตอบสนอง
		<p>พลาสติก ให้พนักงานมีส่วนร่วมในการนำเศษพลาสติก เช่น ขวงพลาสติก ถูขนม หลอด เปลือกลูกอม ฯลฯ มาบรรจุลงในขวดพลาสติกจนแน่น เพื่อนำไปใช้เป็นวัสดุก่อสร้างแทนก้อนอิฐ เพื่อนำไปประดิษฐ์เป็นโต๊ะ หรือเก้าอี้ ส่งมอบให้กับองค์กรผั้่งน้อยนั้กสู้ เพื่อนำไปสร้างศูนย์ศึกษา ห้องเรียนสิ่งแวดล้อม</p> <ul style="list-style-type: none"> - การบริจาคสิ่งของและเงิน การผ่อนปรน การชำระหนี้ ลดค่าวัสดุสินเชื่อ การให้สินเชื่อเพิ่ม สำหรับลูกค้า หรือผู้ที่ได้รับผลกระทบ หรือได้รับความเสียหายจากเหตุการณ์ต่างๆ เช่น ภัยธรรมชาติ โรคระบาด เป็นต้น - จัดทำแผนฉุกเฉินให้เหมาะสมเพื่อลดความสูญเสีย 	
6. คู่ค้า	<ul style="list-style-type: none"> - ทำธุรกิจด้วยความโปร่งใส ยุติธรรม - การปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเป็นธรรม และเสมอภาค - การให้ข้อมูลที่ถูกต้อง เพียงพอ และเท่าเทียม - การพิจารณาคัดเลือกคู่ค้าอย่างเป็นธรรม - การจัดซื้อจัดจ้างที่โปร่งใสและการจ่ายผลตอบแทนที่เป็นธรรม - Network Extension : การขยายเครือข่ายไปกับพันธมิตร - การรักษาความลับของคู่ค้า 	<ul style="list-style-type: none"> - พบปะคู่ค้า - ทำการตลาดร่วมกับคู่ค้า - รับข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน - จัดตั้งคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้าง เพื่อดูแลการจัดซื้อให้มีความเหมาะสม และเป็นธรรม - การสื่อสารเรื่องแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทยผ่านช่องทางต่างๆ ของบริษัท - การแจ้งนโยบายงดรับของขวัญ (No Gift Policy) ผ่านช่องทางต่างๆ ของบริษัท 	<ul style="list-style-type: none"> - สร้างพันธมิตรกับลูกค้าเพื่อลูกค้าแนะนำลูกค้ารายอื่นมาใช้/ให้บริการ - ชำระค่าสินค้าและบริการภายในระยะเวลาที่เหมาะสม - คัดเลือกผู้ให้บริการด้วยความโปร่งใส - ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา - มีความเป็นธรรม ไม่เอาเปรียบ และไม่กีดกันคู่ค้า - การรักษาความปลอดภัยข้อมูลคู่ค้า - มีความโปร่งใสในการคัดเลือกคู่ค้าที่จะมาให้บริการกับบริษัท
7. คู่แข่ง	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม ปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันที่ดีและสุจริต 	<ul style="list-style-type: none"> - ปฏิบัติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดีและไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริต 	<ul style="list-style-type: none"> - การแข่งขันที่เป็นธรรม - ไม่ทำข้อตกลงกับคู่แข่งที่เป็นการผูกขาด - ไม่ทำข้อตกลงกับคู่แข่งที่เป็นการลดการแข่งขันในตลาด - ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่สุจริต
8. เจ้าหนี้	<ul style="list-style-type: none"> - จ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนตามกำหนด 	<ul style="list-style-type: none"> - ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมี 	<ul style="list-style-type: none"> - ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมี - รับข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน

2. การกำหนดประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

ธนาคารนำประเด็น ข้อคิดเห็น คำแนะนำ สิ่งที่คาดหวังในการดำเนินงานด้านความยั่งยืนที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ซึ่งได้จากการวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก และนำมากำหนดเป็นประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

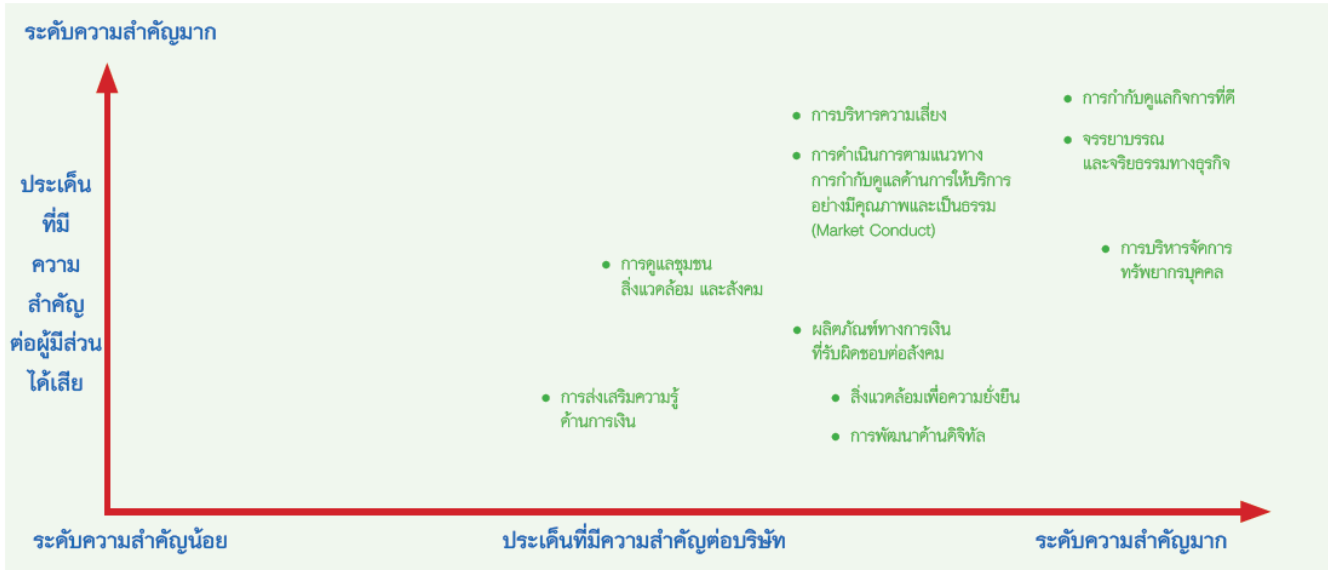
- กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน บริษัทจัดให้มีการแสดงความคิดเห็นในรูปแบบการพบปะหารือ การจัดประชุม เพื่อให้ทราบถึงประเด็นด้านความยั่งยืนที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ

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

3. การจัดลำดับประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ
















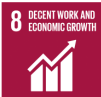

ธนาคารวิเคราะห์และพิจารณาข้อมูลที่ได้จากการสอบถามผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก เพื่อจัดลำดับความสำคัญและผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และแบ่งประเด็นออกเป็น 3 ระดับ คือ ระดับความสำคัญน้อย ระดับความสำคัญปานกลาง และระดับความสำคัญมากรวม 10 ประเด็น โดยนำมาจัดลำดับความสำคัญของประเด็นดังกล่าวใน Materiality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










กราฟแสดง Materiality Matrix



ตารางแสดงการวิเคราะห์ประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

ประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ	ประเด็นด้านความยั่งยืนตามแนวทาง GRI (Global Reporting Initiative)	กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายใน	กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก	หัวข้อที่นำเสนอในรายงาน	เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (SDGs)
การกำกับดูแลกิจการที่ดี	GRI 102-18 GRI 102-19	- ธนาคาร - กรรมการธนาคาร ผู้ บริ หาร และ พนักงาน	- ผู้ถือหุ้น - ลูกค้า - คู่ค้า	การกำกับดูแลกิจการที่ดี	
การดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)	GRI 102-43 GRI 103-1 GRI 103-2 GRI 103-3 GRI 203-1	- ธนาคาร - กรรมการธนาคาร ผู้ บริ หาร และ พนักงาน	- ลูกค้ า	- กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน - ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค	

ประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินงาน	ประเด็นด้านความยั่งยืนตามแนวทาง GRI (Global Reporting Initiative)	กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายใน	กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก	หัวข้อที่นำเสนอในรายงาน	เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (SDGs)
การพัฒนาด้านดิจิทัล	GRI 203-2	- ธนาคาร	- ลูกค้า	- นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม	   
จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ	GRI 102-16 GRI 102-17 GRI 102-25 GRI 103-1 GRI 103-2 GRI 103-3 GRI 205 GRI 205-2 GRI 205-3 GRI 206-1	- ธนาคาร - กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน	- ผู้ถือหุ้น - ลูกค้า - คู่ค้า	- จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ - การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน	
การบริหารความเสี่ยง	GRI 102-11 GRI 102-15 GRI 102-30 GRI 103-1 GRI 103-2 GRI 103-3 GRI 201-2	- ธนาคาร - กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน	- ผู้ถือหุ้น - ลูกค้า - คู่ค้า	- ปักจจัยความเสี่ยง - การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง - การกำกับดูแลกิจการที่ดี	 
การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล	GRI 102-8 GRI 102-41 GRI 103-1 GRI 103-2 GRI 103-3 GRI 401-1 GRI 401-2 GRI 401-3 GRI 403 GRI 404 GRI 412	- ธนาคาร - กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน	- คู่ค้า	- การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม - การเคารพสิทธิมนุษยชน	     
ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่รับผิดชอบต่อสังคม	GRI 2-6 GRI 201-1 GRI 203-1 GRI 203-2 GRI 417-1	- ธนาคาร - กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน	- ลูกค้า - ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม	- การสร้างการเข้าถึงบริการทางการเงิน	     

ประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินงาน	ประเด็นด้านความยั่งยืนตามแนวทาง GRI (Global Reporting Initiative)	กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายใน	กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก	หัวข้อที่นำเสนอในรายงาน	เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (SDGs)
การส่งเสริมความรู้ด้านการเงิน	GRI 103-1 GRI 103-2 GRI 103-3 GRI 201-1 GRI 203-1 GRI 203-2 GRI 413-1 GRI 419-1	- ธนาคาร	- ลูกค้า - ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม	- การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม	    
สิ่งแวดล้อมเพื่อความยั่งยืน	GRI 305-1 GRI 305-2	- ธนาคาร	- ลูกค้า - ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม	- การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม	   
การดูแลชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม	GRI 201-1 GRI 203-1 GRI 203-2 GRI 413-1 GRI 419-1	- ธนาคาร	- ลูกค้า - ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม	- การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม	     

4. การตรวจสอบประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินงาน

ธนาคารได้รวบรวมประเด็นที่มีความสำคัญนำเสนอผู้บริหาร และคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาลเพื่อรับทราบและให้แนวทางดำเนินงาน ซึ่งได้รายงานในรายงานการพัฒนาธุรกิจเพื่อความยั่งยืนและเว็บไซต์ของธนาคาร

5. การทบทวนประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินงาน

ธนาคารจัดให้มีกระบวนการทบทวนข้อมูลหลังจากการเผยแพร่รายงาน เพื่อรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุงและปรับเปลี่ยนเนื้อหาการรายงานให้มีความครบถ้วน

การตรวจสอบคุณภาพของรายงาน

เนื้อหาที่ได้นำเสนอในรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน และเว็บไซต์ของธนาคารได้ผ่านการตรวจสอบ สอบทานความถูกต้องสมบูรณ์ และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

การเชิญชวนลูกค้าเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริต

ธนาคารได้สนับสนุนให้ลูกค้าตระหนักถึงการสร้างสังคมปลอดคอร์รัปชัน โดยได้เชิญชวนให้เข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริต การติดสินบน และคอร์รัปชัน ด้วยการแจ้งลูกค้าและผู้มีอุปการะคุณเพื่อขอความร่วมมืองดเว้นการให้ของขวัญของกำนัล สิ่งตอบแทนอื่นใด หรือการเลี้ยงรับรองแก่เจ้าหน้าที่ธนาคาร

การให้สินเชื่อและการลงทุนอย่างรับผิดชอบ

ธนาคารได้กำหนดแนวทางการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม (Responsible Lending) และเน้นปล่อยสินเชื่อที่มีคุณภาพและปฏิบัติต่อกู้ได้อย่างเป็นธรรม ด้วยการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรมตลอดวงจรหนี้ การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมกับกลุ่มลูกค้าแต่ละระดับความเสี่ยง รวมถึงตระหนักถึงการให้สินเชื่ออันอาจนำมาซึ่งความเสี่ยงและผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และ ธรรมภิบาล (Environmental, Social and Governance Risk : ESG Risk) โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่มีแนวโน้มรุนแรงมากขึ้น ซึ่งหากไม่บริหารจัดการอย่างเหมาะสม อาจส่งผลกระทบต่อทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อชื่อเสียงและผลประโยชน์ ตลอดจนคุณภาพชีวิตและเศรษฐกิจของชุมชนและประเทศ

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

การพิจารณาสินเชื่อตามประเด็นความเสี่ยงด้านสังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมภิบาล

ในการอำนวยการสินเชื่อธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญด้านสังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมภิบาล โดยการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะมีกระบวนการพิจารณาไตร่ตรองอย่างรอบคอบ ผนวกกับการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และ ธรรมภิบาล เพื่อทราบถึงผลกระทบที่จะเกิดทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อลูกค้าและธนาคาร ซึ่งหากการดำเนินธุรกิจของลูกค้าไม่ก่อให้เกิดผลดีต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ธนาคารอาจไม่ให้การสนับสนุนสินเชื่อ

การบริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นยกระดับคุณภาพการให้บริการ โดยทำการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า เพื่อนำมาปรับปรุงคุณภาพการให้บริการให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง และเพื่อทราบความคิดเห็นของลูกค้าเพื่อนำมาพัฒนาการให้บริการ นอกจากนี้มีการปรับปรุงมาตรฐานการให้บริการอยู่เสมอเพื่อให้มั่นใจว่าตอบสนองการให้บริการของลูกค้าอย่างมีคุณภาพและมีประสิทธิภาพ มีการสื่อสารให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญของการให้บริการอย่างมีคุณภาพ การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และมีการตรวจสอบคุณภาพการบริการอย่างสม่ำเสมอ

การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการเติบโตทางธุรกิจที่ไม่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน โดยเน้นความร่วมมือกับคู่ค้าเพื่อพัฒนาระบบการดำเนินงานธุรกิจควบคู่ไปกับการยกระดับมาตรฐานการดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม และเพื่อบริหารและจัดการความเสี่ยงของลูกค้าไม่เกิดผลกระทบต่อธุรกิจ ชุมชน และสิ่งแวดล้อม บริษัทได้คัดเลือกคู่ค้าที่มีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม พร้อมปรับตัวตามการเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่อความยั่งยืนภายใต้แผนบริหารจัดการความเสี่ยง ตลอดจนพัฒนาคู่ค้าให้สามารถดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและเติบโตร่วมกันในระยะยาว

ธนาคารได้กำหนดวิธีปฏิบัติในการจัดซื้อ จัดจ้าง และการรับบริการต่างๆ เพื่อให้ได้สินค้าหรือบริการที่มีคุณภาพและราคาที่เหมาะสม โดยกำหนดกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง และการรับบริการต่างๆ เป็น 6 วิธี ได้แก่

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

กระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง และการรับบริการต่างๆ จะใช้วิธีใดขึ้นอยู่กับวงเงินที่จะดำเนินการในแต่ละครั้ง และต้องผ่านการพิจารณาโดยมีคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างเป็นผู้พิจารณา สำหรับการคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการเพื่อให้มีความเป็นธรรมและมีความเท่าเทียมกัน บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกจากความมั่นคงของกิจการ คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์ บริการ และราคา

การคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการ มีขั้นตอนดังนี้

1. จัดหารายชื่อผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการให้ตรงกับความต้องการของผู้สั่งซื้อสินค้าหรือผู้รับบริการ
2. คัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการที่ไม่ยุ่งเกี่ยวกับการทุจริต การติดสินบน และคอร์รัปชัน และยึดตามหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกจากความมั่นคงของกิจการ คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์ บริการ และราคา รวมถึงการจัดหาสินค้าที่มีคุณภาพ ราคาเหมาะสม และเป็นผู้ขายที่ไม่มีประวัติทุจริตหรือทำธุรกิจผิดกฎหมาย ไม่มีนโยบายใช้แรงงานที่ผิดกฎหมาย ปฏิบัติกับลูกค้าอย่างโปร่งใส เป็นธรรม มีการดูแลความปลอดภัยด้านอาชีวอนามัยในสถานประกอบการ รักษาสิ่งแวดล้อมเพื่อร่วมกันสร้างห่วงโซ่อุปทานให้เกิดการค้าเงินธุรกิจร่วมกันอันจะเป็นประโยชน์ต่อพนักงาน ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม
3. เมื่อได้รายชื่อที่ผ่านการคัดเลือก จะเข้าสู่การคัดเลือก และเมื่อคัดเลือกได้แล้วจะแจ้งให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับระเบียบวิธีการจัดซื้อ เพื่อให้ลูกค้ามีความเข้าใจและปฏิบัติตามกฎระเบียบวิธีการจัดซื้อได้อย่างถูกต้อง

ปี 2567 ธนาคารมีลูกค้า 460 ราย ลดลงร้อยละ 15.8 เมื่อเทียบกับปี 2566 ที่มีจำนวน 546 ราย เนื่องจากได้ทบทวนรายชื่อลูกค้าและคัดรายชื่อลูกค้าที่ไม่เคยมีธุรกรรมกับบริษัทในระยะเวลาตั้งแต่ 1 ปีออก

การสนับสนุนการดำเนินการของลูกค้า

ธนาคารให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อลูกค้าตามข้อตกลงและสัญญาทางการค้า โดยกำหนดระยะเวลาชำระเงินให้แก่ลูกค้าตามระยะเวลาและเงื่อนไขที่ตกลงกัน ซึ่งระยะเวลาชำระค่าสินค้าหรือบริการ โดยเฉลี่ยประมาณ 2 สัปดาห์นับจากวันที่ได้รับเอกสารที่ถูกต้องและครบถ้วน

กระบวนการติดตาม ตรวจสอบ และประเมินลูกค้า

ธนาคารมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานของลูกค้าในหลายรูปแบบ อาทิ การประเมินความพึงพอใจในการใช้บริการ การมีช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียนหรือติชม เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้รับสินค้าและบริการที่ตรงตามความต้องการของธนาคาร มีทีมงานที่ทำหน้าที่บริหารงานจัดซื้อ การตรวจสอบสินค้าและบริการ การแนะนำลูกค้าในการปรับปรุงและพัฒนาคุณภาพสินค้า และหากลูกค้าไม่สามารถดำเนินการตามมาตรฐานที่กำหนดธนาคารอาจพิจารณาไม่ใช้บริการ

การจัดการความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจที่เกิดจากลูกค้า

ความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจที่เกิดจากลูกค้า	แนวทางจัดการ
ความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกน้อยรายหรือเพียงรายเดียว	1. มีการระบุเงื่อนไขในการยกเลิกสัญญา โดยทั้งสองฝ่ายตกลงร่วมกัน และต้องแจ้งล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษร อย่างน้อย 30 วัน รวมทั้งพิจารณาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น และกำหนดแนวทางจัดการในช่วงการเปลี่ยนแปลง กรณียกเลิกหรือเปลี่ยนผู้ให้บริการ

	<ol style="list-style-type: none"> พิจารณาจัดหาผู้ให้บริการรายอื่นเพิ่มเติม ผู้ให้บริการทุกรายมีการทบทวนและทดสอบแผน BCP อย่างสม่ำเสมอ เช่น มีศูนย์ปฏิบัติงานสำรอง การสำรองข้อมูล เป็นต้น หน่วยงานผู้ให้บริการสามารถดำเนินการเองได้
ความเสี่ยงจากการได้รับบริการที่ไม่ได้คุณภาพ	<ol style="list-style-type: none"> หน่วยงานผู้ให้บริการมีการประเมินความเสี่ยงก่อนการใช้บริการ หน่วยงานผู้ให้บริการมีการประเมินคุณภาพการให้บริการประจำปี

กระบวนการประเมินความเสี่ยงจากคู่ค้าของธนาคาร

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

ปี 2567 ธนาคารไม่มีความเสี่ยงจากคู่ค้า

ธนาคารเป็นสถาบันการเงินที่ดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลที่โปร่งใส ตั้งมั่นอยู่บนหลักธรรมาภิบาล และมีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับของกฎหมายภาษีอากร

กลยุทธ์การดำเนินการด้านภาษี

ธนาคารมีการวางแผนด้านภาษีเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงการปฏิบัติที่เป็นไปตามกฎหมายภาษีอากร

การบริหารความเสี่ยงด้านภาษี

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านภาษีอากร โดยมีการอบรมและพัฒนาให้ความรู้แก่บุคลากรที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบและมีการปฏิบัติที่เป็นไปตามกฎหมายภาษีอากร

การใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษี

ธนาคารใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษี (Tax Incentives) อย่างถูกต้องตามกฎหมาย และเต็มประสิทธิภาพ รวมถึงใช้โครงสร้างภาษีในแนวทางที่ถูกต้องไม่หลีกเลี่ยงภาษี

สิทธิประโยชน์ทางภาษีอาจครอบคลุมถึงมาตรการยกเว้นภาษีในบางช่วงเวลา หรือสิทธิประโยชน์อื่นๆ ซึ่งอยู่ภายใต้นโยบายภาษีของประเทศหรือแต่ละท้องถิ่น และใช้กับธุรกิจที่มีคุณสมบัติตรงตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

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

คณะกรรมการธนาคาร ได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยกำกับดูแลการดำเนินกิจการด้านต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพ ได้แก่

- คณะกรรมการบริหาร
- คณะกรรมการตรวจสอบ
- คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะจะดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ แผนงานและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษรไว้อย่างชัดเจน ซึ่งการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีหลักสำคัญซึ่งคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนใช้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติตามหลัก 4 ประการ ดังนี้

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

ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

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

คณะกรรมการธนาคารได้ตระหนักถึงบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบในการเสริมสร้างให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน การบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรม แบ่งเป็น 8 หลักปฏิบัติ ได้แก่

- หลักปฏิบัติ 1 การตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
- หลักปฏิบัติ 2 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

หลักปฏิบัติ 4 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

หลักปฏิบัติ 5 การส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ

หลักปฏิบัติ 6 การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

หลักปฏิบัติ 7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

หลักปฏิบัติ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

รายละเอียดของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร (www.lhbank.co.th)

หลักปฏิบัติบางเรื่องที่ธนาคารยังไม่ได้นำมาปรับใช้ อาทิ

แนวปฏิบัติตาม CG Code	เหตุผลที่ไม่ได้ปฏิบัติ
ประธานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ	ประธานกรรมการเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารแต่ไม่ได้แต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระ

หลักปฏิบัติ 1 การตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารในฐานะผู้บังคับการที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

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

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

หลักปฏิบัติ 2 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

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

หลักปฏิบัติ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

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

1. โครงสร้าง องค์ประกอบ และคุณสมบัติของคณะกรรมการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารมีจำนวนที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ โดยมีจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน และเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร โดยเป็นไปตามสัดส่วนอย่างยุติธรรมและเหมาะสม และเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการ และเป็นการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงาน ประธานกรรมการธนาคารไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ และมีการแบ่งแยกอำนาจอย่างชัดเจน เพื่อไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด และเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทานการบริหารงาน
- กรรมการอิสระ มีอย่างน้อย 3 คน หรืออย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า
- กรรมการธนาคารทุกท่าน รวมถึงกรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบของหน่วยงานที่กำกับดูแล ข้อบังคับของธนาคาร ว่าด้วยกรรมการและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงเป็นผู้ที่มีความรู้ ประสบการณ์ ทักษะความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และมีความเข้าใจในธุรกิจของธนาคาร โดยไม่กีดกันในเรื่องเพศ และต้องผ่านกระบวนการพิจารณาและสรรหาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

- โครงสร้างคณะกรรมการธนาคารมีความเหมาะสมและเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการธนาคารและเป็นการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำออกจากกัน ประธานกรรมการธนาคารและประธานกรรมการตรวจสอบไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ โดยมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจนไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทานการบริหารงาน

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

รายละเอียดคุณสมบัติกรรมการอิสระ ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ เรื่อง คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

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

2. การแต่งตั้งกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ข้อบังคับของธนาคาร มีความโปร่งใส และชัดเจนในการเสนอชื่อบุคคล หรือการเสนอชื่อกรรมการธนาคารท่านเดิมกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารจะต้องมีประวัติ และรายละเอียดที่เพียงพอของบุคคลที่เสนอแต่งตั้ง ตลอดจนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา เพื่อประโยชน์ในการลงมติของผู้ถือหุ้น

- การแต่งตั้งกรรมการธนาคาร ให้เป็นไปตามวาระที่กำหนด มีความโปร่งใส และชัดเจน ในการเสนอชื่อบุคคล หรือการเสนอชื่อกรรมการธนาคารท่านเดิมกลับเข้ามาดำรงตำแหน่ง เพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารจะต้องมีประวัติ และรายละเอียดที่เพียงพอของบุคคลที่เสนอแต่งตั้ง ตลอดจนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา เพื่อประโยชน์ในการลงมติของผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติหรือพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี รวมทั้งขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

3. การกำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการจะไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจำนวนบริษัทที่กรรมการจะไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยพิจารณาถึงประสิทธิภาพการทำงานของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งหลายบริษัทอย่างรอบคอบ และเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการสามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในธนาคารได้อย่างเพียงพอ ดังนี้

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

รายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ คณะกรรมการธนาคาร เรื่อง การดำรงตำแหน่งในธนาคารที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และการดำรงตำแหน่งในธนาคารที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

4. การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของธนาคาร ทั้งนี้ให้กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี

5. การกำหนดจำนวนกรรมการออกตามวาระ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกปี กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุด ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระเป็นจำนวน 1 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งคณะ แต่อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

6. คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการของธนาคารประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการธนาคาร มีการกระจายอำนาจการบริหารงานให้มีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใสในการบริหารจัดการ คณะกรรมการธนาคารจึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยศึกษารายละเอียดและกลั่นกรองงาน เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร และทำให้ธนาคารมีคณะกรรมการพิจารณาในเรื่องต่างๆ เฉพาะด้าน โดยรายงานการดำเนินการต่อคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่

- คณะกรรมการบริหาร
- คณะกรรมการตรวจสอบ
- คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

โดยประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นกรรมการอิสระ เพื่อความโปร่งใสและเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

รายละเอียดของคณะกรรมการชุดย่อย และขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

รายละเอียดของกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ โครงสร้างการจัดการข้อ 2. คณะกรรมการตรวจสอบ

7. เลขานุการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนางสาวชยวรรณ บุขยลาภ ไทยเดช ผู้อำนวยการ เลขานุการบริษัทและล่าม เป็นเลขานุการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 24 เมษายน 2566 เพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งประสานงาน ให้มีการปฏิบัติตามมติ คณะกรรมการธนาคารและที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเลขานุการธนาคารมีขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนดด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต

- คณะกรรมการธนาคารได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้เลขานุการธนาคารได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาทักษะและความรู้อย่างต่อเนื่องทั้งด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการธนาคาร

รายละเอียดประวัติของเลขานุการธนาคาร ได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8. เลขานุการธนาคาร

8. ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

กำหนดนโยบาย วิธีการ และหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ ที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล โปร่งใส เชื่อมโยงและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติและผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานของแต่ละท่านให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรม และเหมาะสมเพียงพอที่จะดูแลรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการโดยค่าตอบแทนกรรมการให้นำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

9. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะ แบบรายบุคคล และแบบไขว้ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหา และอุปสรรคในปีที่ผ่านมา และเพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพมากขึ้นเพราะทราบถึงความรับผิดชอบของตนได้ชัดเจนขึ้น ซึ่งการประเมินตนเองเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการและประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ โดยผลการประเมินและข้อคิดเห็นของกรรมการได้นำไปใช้เพื่อการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และกรรมการแต่ละท่าน โดยแบบที่ใช้ในการประเมินได้ใช้แบบตัวอย่างของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และนำมาปรับปรุงเพิ่มเติมเพื่อให้ครอบคลุมการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและสอดคล้องกับลักษณะและสภาพแวดล้อมการประกอบธุรกิจของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้ทำการการประเมินตนเอง ดังนี้

- การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ
- การประเมินตนเองของกรรมการธนาคาร และกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล
- การประเมินกรรมการธนาคารแบบไขว้
- การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

• 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 และคณะกรรมการชุดย่อย ได้ร่วมกันประเมินโดยการให้คะแนนในแต่ละข้อ

ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ ประจำปี 2567 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่ได้คะแนนระดับ 4

• การประเมินตนเองของกรรมการธนาคาร และกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล แบบประเมิน แบ่งออกเป็น 3 หัวข้อ ได้แก่

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
2. การประชุมคณะกรรมการ
3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ

การให้คะแนน แบบประเมินได้กำหนดระดับคะแนนเพื่อให้กรรมการสามารถเปรียบเทียบผลการประเมินในแต่ละหัวข้อและเปรียบเทียบผลการประเมินของแต่ละปีได้ โดยความหมายของการให้คะแนนมีดังนี้

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

วิธีการประเมิน เลขานุการบริษัท และเลขานุการคณะกรรมการชุดย่อย ได้จัดส่งแบบประเมินตนเองเป็นรายบุคคล ให้กรรมการแต่ละท่านทำการประเมินตนเองตามคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่กรรมการดำรงตำแหน่ง และเมื่อกรรมการประเมินตนเองเรียบร้อยแล้วได้นำส่งให้เลขานุการรวบรวม

ผลการประเมินตนเองของกรรมการธนาคาร และกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล ประจำปี 2567 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่ของกรรมการทุกท่านได้คะแนนระดับ 4

- **การประเมินกรรมการธนาคารแบบไขว้**

แบบประเมิน เป็นการประเมินความรับผิดชอบและบทบาททำหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคารและกรรมการบริษัท

การให้คะแนน แบบประเมินได้กำหนดระดับคะแนนเพื่อให้กรรมการสามารถเปรียบเทียบผลการประเมินในแต่ละหัวข้อและเปรียบเทียบผลการประเมินของแต่ละปีได้ โดยความหมายของการให้คะแนนมีดังนี้

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

วิธีการประเมิน เลขานุการบริษัท ได้จัดส่งแบบประเมินกรรมการธนาคารแบบไขว้ให้ประธานกรรมการธนาคารทำการประเมินกรรมการบริษัทแต่ละท่าน และให้กรรมการบริษัทแต่ละท่านทำการประเมินประธานกรรมการธนาคาร เมื่อทำแบบประเมินเรียบร้อยแล้วได้นำส่งให้เลขานุการธนาคารเพื่อรายงานให้กรรมการทราบ

ผลการประเมินกรรมการธนาคารแบบไขว้ ประจำปี 2567 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่ได้คะแนน ระดับ 4

- **การประเมินเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี**

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการประเมินเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเป็นเครื่องมือให้คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการประเมินตนเองว่าบริษัทปฏิบัติหรือยังไม่ปฏิบัติในเรื่องใดเพื่อให้บริษัทสามารถเปิดเผยข้อมูลได้อย่างครบถ้วน โดยคณะกรรมการบริษัทได้วิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

แบบประเมิน แบ่งออกเป็น 4 หัวข้อ ได้แก่

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

การให้คะแนน ในแบบประเมินไม่ได้กำหนดระดับคะแนนแต่ได้กำหนดในแต่ละหัวข้อได้ปฏิบัติแล้วหรือไม่ ดังนี้

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

วิธีการประเมิน คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาลได้ร่วมกันประเมิน และนำเสนอผลการประเมินเสนอต่อ คณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบผลการประเมิน

ผลการประเมินเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่อยู่ในช่อง “ใช่”
หลักปฏิบัติ 4 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่สรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

1. การพัฒนาความรู้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

ธนาคารให้ความสำคัญในการเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ปฏิบัติงาน ด้านสนับสนุนงานเลขานุการธนาคาร การกำกับการปฏิบัติงาน การตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลกิจการ โดยธนาคารมีนโยบาย ส่งเสริมให้ได้เข้ารับการศึกษาระดับปริญญาโทและปริญญาตรีในสาขาที่เกี่ยวข้องจากสถาบันภายนอกและภายในธนาคาร เพื่อเป็นการส่งเสริมพัฒนา ทักษะ เพิ่มพูนความรู้ความสามารถที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ และเพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว อาทิ การเข้ารับการอบรมหลักสูตรต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย โดยเลขานุการธนาคารเป็นสื่อกลาง ในการติดตามดูแลข่าวสารในด้านต่างๆ รวมถึงสนับสนุนการเข้าอบรมหลักสูตรและการอบรมที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ ของกรรมการธนาคาร โดยธนาคารจะแจ้งกำหนดการอบรมหลักสูตรต่างๆ ให้กรรมการทราบล่วงหน้า

ตารางแสดงกรรมการที่เข้าอบรมและสัมมนา ในปี 2567

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรที่อบรม/สัมมนา
1. นายลี ชู-ชีวิ ประธานกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด บริษัท เอเชีย โปรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์ จำกัด วันที่ 17 มิถุนายน 2567 และ 19 ธันวาคม 2567 - หลักสูตร ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ผู้จัด สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน วันที่ 13 พฤษภาคม 2567 - หลักสูตร Sustainable Finance ผู้จัด สมาคมธนาคารไทย วันที่ 23 กันยายน 2567
2. ดร. สุปรียา ควระเดชะคุปต์ รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด บริษัท เอเชีย โปรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์ จำกัด วันที่ 17 มิถุนายน 2567 และ 19 ธันวาคม 2567 - หลักสูตร ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ผู้จัด สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน วันที่ 13 พฤษภาคม 2567 - หลักสูตร Sustainable Finance ผู้จัด สมาคมธนาคารไทย วันที่ 23 กันยายน 2567 - หลักสูตร Enhancing Governance, Standards, and Financial Insights รุ่นที่ 4/2024

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรที่อบรม/สัมมนา
	<p>ผู้จัด สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย วันที่ 30 ตุลาคม 2567</p>
3. นายประดิษฐ์ ศวัสตนานนท์ กรรมการอิสระ	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด วันที่ 17 มิถุนายน 2567 และ 19 ธันวาคม 2567 - หลักสูตร ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ผู้จัด สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน วันที่ 13 พฤษภาคม 2567 - หลักสูตร Sustainable Finance ผู้จัด สมาคมธนาคารไทย วันที่ 23 กันยายน 2567 - หลักสูตร Enhancing Governance, Standards, and Financial Insights รุ่นที่ 4/2024 ผู้จัด สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย วันที่ 30 ตุลาคม 2567
4. ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์ กรรมการอิสระ	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด วันที่ 17 มิถุนายน 2567 และ 19 ธันวาคม 2567 - หลักสูตร ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ผู้จัด สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน วันที่ 13 พฤษภาคม 2567 - หลักสูตร Sustainable Finance ผู้จัด สมาคมธนาคารไทย วันที่ 23 กันยายน 2567 - หลักสูตร Enhancing Governance, Standards, and Financial Insights รุ่นที่ 2/2024 ผู้จัด สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย วันที่ 28 สิงหาคม 2567
5. นายพิชัย ดุชะฎีกุลชัย กรรมการอิสระ	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด วันที่ 17 มิถุนายน 2567 และ 19 ธันวาคม 2567 - หลักสูตร ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ผู้จัด สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน วันที่ 13 พฤษภาคม 2567 - หลักสูตร Sustainable Finance ผู้จัด สมาคมธนาคารไทย วันที่ 23 กันยายน 2567
6. นายศิริชัย สมบัติศิริ	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรที่อบรม/สัมมนา
ประธานกรรมการบริหาร	<p>ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด วันที่ 17 มิถุนายน 2567</p> <p>- หลักสูตร ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ผู้จัด สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน วันที่ 13 พฤษภาคม 2567</p> <p>- หลักสูตร ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ผู้จัด สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน วันที่ 13 พฤษภาคม 2567</p> <p>- หลักสูตร Sustainable Finance ผู้จัด สมาคมธนาคารไทย วันที่ 23 กันยายน 2567</p>
7. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ กรรมการ	<p>- หลักสูตร IT Security Awareness : สร้างความตระหนัก ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด วันที่ 17 มิถุนายน 2567 และ 19 ธันวาคม 2567</p> <p>- หลักสูตร ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ผู้จัด สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน วันที่ 13 พฤษภาคม 2567</p> <p>- หลักสูตร Sustainable Finance ผู้จัด สมาคมธนาคารไทย วันที่ 23 กันยายน 2567</p>
8. นายฉี ชิง-ฟู กรรมการ	<p>- หลักสูตร IT Security Awareness : สร้างความตระหนัก ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด วันที่ 17 มิถุนายน 2567 และ 19 ธันวาคม 2567</p> <p>- หลักสูตร ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ผู้จัด สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน วันที่ 13 พฤษภาคม 2567</p> <p>- หลักสูตร Sustainable Finance ผู้จัด สมาคมธนาคารไทย วันที่ 23 กันยายน 2567</p>
9. นายวิเชียร อมรพูนชัย กรรมการ	<p>- หลักสูตร IT Security Awareness : สร้างความตระหนัก ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด วันที่ 17 มิถุนายน 2567 และ 19 ธันวาคม 2567</p> <p>- หลักสูตร ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ผู้จัด สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน วันที่ 13 พฤษภาคม 2567</p> <p>- หลักสูตร Sustainable Finance ผู้จัด สมาคมธนาคารไทย</p>

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรที่อบรม/สัมมนา
	<p>วันที่ 23 กันยายน 2567</p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SEF 45/2024) ผู้จัด สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <p>วันที่ 24 – 25 มิถุนายน 2567</p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Enhancing Governance, Standards, and Financial Insights รุ่นที่ 4/2024 ผู้จัด สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <p>วันที่ 30 ตุลาคม 2567</p>
10. นางสาวชีว หยา-หลัง กรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด วันที่ 17 มิถุนายน 2567 และ 19 ธันวาคม 2567 - หลักสูตร ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ผู้จัด สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน วันที่ 13 พฤษภาคม 2567 - หลักสูตร Sustainable Finance ผู้จัด สมาคมธนาคารไทย วันที่ 23 กันยายน 2567
11. นายเลี้ยว เงิน-เหวิน กรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด วันที่ 17 มิถุนายน 2567 และ 19 ธันวาคม 2567 - หลักสูตร ความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน ผู้จัด สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน วันที่ 13 พฤษภาคม 2567 - หลักสูตร Sustainable Finance ผู้จัด สมาคมธนาคารไทย วันที่ 23 กันยายน 2567

2. ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ธนาคารกำหนดค่าตอบแทนของพนักงานที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการมีสวัสดิการที่เหมาะสมเพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยมุ่งเน้นความเป็นธรรมและแข่งขันได้ ธนาคารจึงมีนโยบายการปรับเงินเดือนและการจ่ายโบนัสประจำปี และมีการปรับเงินเดือนรอบพิเศษโดยการใช้ผลสำรวจผลตอบแทนพนักงานของกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกันมาใช้ประกอบการพิจารณา เพื่อรักษาพนักงานที่ปฏิบัติงานได้ตามความคาดหวังให้อยู่กับธนาคาร

3. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน เพื่อเป็นสวัสดิการที่ดีซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญต่อขวัญและกำลังใจในการทำงาน เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือน และธนาคารจ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 3 - 7 ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน และกองทุนได้จัดตั้งคณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มาจากการเลือกตั้งของสมาชิก และกรรมการที่มาจากกรรมการแต่งตั้งของนายจ้าง คณะกรรมการดังกล่าวมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิก นอกจากนี้ธนาคารได้เพิ่ม

ทางเลือกนโยบายการลงทุนให้กับพนักงาน โดยการใช้กองทุนประเภทหลายนโยบายการลงทุน (Master Fund) เพื่อให้พนักงานได้เลือกให้เหมาะสมกับตนเอง

ปี 2567 มีพนักงานเข้าร่วมโครงการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ดังนี้

	จำนวนพนักงานทั้งหมด (คน)	จำนวนพนักงานที่เข้าร่วม (คน)	ร้อยละ
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	1,305	1,222	94

4. การปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่

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

5. แผนสืบทอดผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผู้ที่จะสืบทอดตำแหน่งเพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่น และต่อเนื่อง เพื่อสร้างความมั่นใจว่าธนาคารเตรียมความพร้อมของบุคลากรในการดำรงตำแหน่งงานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ธนาคารจัดให้มีผู้ที่จะสืบทอดตำแหน่งโดยการกำหนดตำแหน่งสำคัญ (Key Position) ขององค์กร และกำหนดผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็น Successor จากนั้นกำหนดแผนพัฒนาเพื่อเตรียมความพร้อมในเรื่องต่างๆ เช่น Core และ Leadership Competency และการ Coach โดยหัวหน้างาน ผู้ที่มีความรอบรู้จากภายนอก เช่น Motivation & Purpose Discussion, Collect Development Progress Evidence, Networking Plan, Delegated Work Scope and Development Opportunities เป็นต้น ทั้งนี้ แผนสืบทอดผู้บริหารระดับสูงมีการทบทวนหลักเกณฑ์ และรายชื่อผู้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะได้รับการพิจารณาเป็นประจำทุกปีและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

แนวทางการพัฒนาบุคลากรเพื่อสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง ดังนี้

1. Define Scope : กำหนดขอบข่าย กรอบเวลาการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง
2. Define Key & Critical Position : กำหนดตำแหน่งที่เป็น Key Position ขององค์กร (ตำแหน่ง N และ N-1X) และกำหนดความเร่งด่วนในการจัดหาผู้สืบทอดตำแหน่ง โดยแบ่งความเร่งด่วนเป็น 3 ระยะ ได้แก่
 - เร่งด่วนที่สุด (Wave 1) หมายถึง ผู้ที่ดำรงตำแหน่งปัจจุบันอายุ 57 ปีขึ้นไป
 - เร่งด่วนปานกลาง (Wave 2) หมายถึง ผู้ที่ดำรงตำแหน่งปัจจุบันอายุ 55 - 57 ปี
 - เร่งด่วนน้อย (Wave 3) หมายถึง ผู้ที่ดำรงตำแหน่งปัจจุบันอายุ น้อยกว่า 55 ปี
3. Identify Successor : พิจารณากำหนด Successor โดยผ่านกระบวนการประเมิน Taking Stock Analysis เป็นการประเมินสมรรถนะที่จำเป็นในตำแหน่ง (Leadership และ Functional Competency)
4. Competency Gap Analysis : ทำการประเมิน 360 องศาเพื่อวิเคราะห์หาจุดแข็งและจุดเพื่อนำมาพัฒนา
5. Development & Monitor : กำหนดแผนพัฒนาผ่านกระบวนการ Workshop ร่วมกับการ Coach โดยหัวหน้างาน เพื่อถ่ายทอดความรู้และสร้าง Connection ที่สำคัญจำเป็นในการดำรงตำแหน่ง
6. Evaluate & Career Management Process : ประเมินความพร้อมของ Successor และมอบหมายให้รักษาการ/ดำรงตำแหน่งต่อไป

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

การสรรหากรรมการธนาคารจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารมีองค์ประกอบตามที่กำหนด โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระ กรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเลือกตั้งกรรมการ และ/หรือกรรมการอิสระ ในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระ หรือแต่งตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม

โดยพิจารณาจากการเสนอชื่อกรรมการใหม่โดยกรรมการธนาคาร ซึ่งจะพิจารณาองค์ประกอบตาม Board Skill Matrix เพื่อสรรหากรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ที่หลากหลาย เหมาะกับลักษณะการประกอบธุรกิจ กลยุทธ์และทิศทางในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

Board Skill Matrix

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

หลักเกณฑ์การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ บุคคลดังกล่าวต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่ธนาคารกำหนด และเป็นไปตามที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และสำหรับการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจะต้องเป็นผู้มีประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

อนึ่ง ปี 2566 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ลาออก โดยได้เสนอชื่อนางสาวชิว หยา-หลัง และนายเลี้ยว เงิน-เหวิน ผู้ซึ่งมีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี อันจะเป็นประโยชน์ต่อการกำหนดทิศทางและแผนการดำเนินงานของธนาคาร และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีผลการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2567 และวันที่ 19 มีนาคม 2567 ตามลำดับ

รายละเอียดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระ และคุณสมบัติของกรรมการอิสระ ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่โครงสร้างการจัดการ หัวข้อ การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ และคุณสมบัติของกรรมการอิสระ

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

ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีกรรมการอิสระเป็นประธาน ทำหน้าที่กำหนดนโยบาย วิธีการ และหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ และกรรมการผู้จัดการที่เป็นธรรม สมเหตุสมผล โปร่งใส เชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรมและสูงเพียงพอที่จะดูแลรักษากรรมการและผู้บริหาร

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

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่โครงสร้างการจัดการ หัวข้อ ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

หลักปฏิบัติ 5 การส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

1. การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

ธนาคารให้ความสำคัญและคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ส่งเสริมให้เกิดความรับผิดชอบต่อระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

2. การกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

- ปลุกฝังจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรม รวมทั้งยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อธนาคาร ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สาธารณชน และสังคม

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

- กำหนดจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจของธนาคาร เพื่อเป็นแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง ภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ และให้ปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส รวมถึงสนับสนุนให้เกิดการร่วมมือระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกันและดูแลให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี

- กำหนดจริยธรรมกรรมการ และพนักงาน รวมทั้งส่งเสริมการมีส่วนร่วม เพื่อยึดถือเป็นหลักการและวิธีปฏิบัติในการประพฤติตนอย่างมีจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม มีความระมัดระวัง และป้องกันไม่ให้เกิดการใดๆ ที่เป็นการละเมิดกฎ ระเบียบ ข้อบังคับที่นำความเสื่อมเสียมาสู่ชื่อเสียงของธนาคาร

- กำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแส และการร้องเรียน เพื่อกำกับดูแลให้การแจ้งเบาะแสให้มีประสิทธิภาพ และเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายนอกและภายในองค์กรแสดงความคิดเห็น แจ้งเบาะแส ข้อร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ โดยการจัดให้มีกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับการแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน เช่น การแจ้งเบาะแส หรือการร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระ และการร้องเรียนผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร รวมทั้งดูแลและปกป้องผู้ที่แจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนไม่ให้เกิดผลกระทบหรือได้รับความเสียหาย

- กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยนำหลักจริยธรรมทางธุรกิจควบคู่ไปกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี มุ่งเน้นความรับผิดชอบต่อสังคม ในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของ การดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) โดยมุ่งเน้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม มีจิตอาสาเพื่อปลุกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม อีกทั้งยังเป็นการสร้างรากฐานที่เข้มแข็งของการพัฒนาอย่างยั่งยืน และนำไปสู่การพัฒนาสังคมและประเทศให้เกิดความยั่งยืนอย่างแท้จริง

ธนาคารได้เผยแพร่แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณและจริยธรรมธนาคาร จริยธรรมกรรมการและพนักงาน ให้ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารรับทราบผ่านช่องทางอินเทอร์เน็ตของธนาคาร และบรรจุเป็นหลักสูตรการเรียนรู้ของพนักงาน รวมทั้งเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ดังนี้

หมวดที่ 1 เจตนารมณ์

จรรยาบรรณธนาคาร จริยธรรมกรรมการ และจริยธรรมพนักงาน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เป็นแนวทางประพฤติปฏิบัติที่ดี เป็นการวางมาตรฐานในการทำงานสำหรับพนักงานทุกระดับรวมถึงกรรมการธนาคาร ธนาคารถือเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับ ความไว้วางใจให้เป็นแหล่งระดมเงินทุนของประเทศ มุ่งเน้นการประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ดำเนินการโดยมีความสมดุลระหว่างผลประโยชน์ ผลกระทบต่อผู้ถือหุ้น และลูกค้าเป็นสำคัญ รวมถึงยึดหลักการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน คำนึงถึงสังคมและสิ่งแวดล้อมตลอดจนหลักมนุษยธรรม

ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการภายใต้หลักการที่ธำรงไว้ซึ่งเกียรติคุณและความน่าเชื่อถือ อำนวยประโยชน์ต่อลูกค้า ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงหลักธรรมาภิบาล ดำเนินการให้มีความสมดุลระหว่างธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย โดยจรรยาบรรณและจริยธรรม แบ่งออกเป็น 4 หมวด ได้แก่

หมวดที่ 1 เจตนารมณ์

หมวดที่ 2 จรรยาบรรณธนาคาร

หมวดที่ 3 จริยธรรมกรรมการ

หมวดที่ 4 จริยธรรมพนักงาน

คำนิยาม

“จรรยาบรรณธนาคาร” หมายถึง ประมวลประพจน์ที่ผู้ประกอบอาชีพการธนาคารพาณิชย์กำหนด เพื่อรักษาและส่งเสริมเกียรติคุณชื่อเสียงและฐานะของการเป็นพนักงานธนาคารพาณิชย์

“จริยธรรม” หมายถึง ข้อประพจน์ปฏิบัติขั้นพื้นฐานในการควบคุมความประพฤติทางกาย และวาจาที่พนักงานพึงยึดถือและปฏิบัติเป็นกิจปกติในการปฏิบัติงาน

“ธนาคาร” หมายถึง ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

“กรรมการ” หมายถึง กรรมการธนาคาร

“พนักงาน” หมายถึง พนักงานของธนาคาร โดยรวมถึงพนักงานประเภทต่างๆ ได้แก่ พนักงานทดลองงาน พนักงานประจำ พนักงานที่มีสัญญาจ้างพิเศษ

หมวดที่ 2 จรรยาบรรณธนาคาร

2. จรรยาบรรณธนาคาร แบ่งออกเป็น 10 ด้าน ได้แก่

2.1 จรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ

ธนาคารจะดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามจรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ ดังต่อไปนี้

- 2.1.1 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานของรัฐและระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมถึงนโยบายการต่อต้านและป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- 2.1.2 ป้องกัน หรือหลีกเลี่ยงการกระทำซึ่งอาจนำมาสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 2.1.3 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 ดังนั้นกรรมการในฐานะตัวแทน

ของผู้ถือหุ้นจึงจะกำหนดนโยบาย โดยมีผู้บริหารของธนาคารในฐานะฝ่ายจัดการทำหน้าที่ผลักดันนโยบายให้มีการนำไปปฏิบัติใช้ได้จริงอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพื่อกำกับดูแลให้ธนาคารดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ฎระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ อย่างเคร่งครัด

2.2.5 กรรมการจะดูแลให้ธนาคารมีนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเพื่อรองรับความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างสมบูรณ์ มีความเป็นมืออาชีพและไม่ถูกครอบงำจากหน่วยงานที่ประกอบธุรกิจ นอกจากนี้ผู้บริหารของธนาคารจะต้องทราบถึงความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งปกป้องดูแลผลประโยชน์ของธนาคารและจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

2.2.6 การดำเนินกิจการใดๆ ของกรรมการและผู้บริหารที่มีต่อธนาคารจะอยู่ในระดับที่เหมาะสม หรือเป็นการทำธุรกรรมในลักษณะที่เป็นธรรมเนียมทางการค้าปกติเสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่ได้มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษโดยมุ่งประโยชน์ต่อธนาคารเป็นหลัก หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นหรือคาดว่าจะเกิดขึ้น และเมื่อเกิดกรณีความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะต้องจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้นอย่างเป็นธรรมและรวดเร็ว

2.3 มาตรฐานการให้บริการ

ธนาคารจะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียโดยจัดให้มีมาตรฐานการให้บริการ ดังต่อไปนี้

2.3.1 มีการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียได้รับการบริการอย่างดี

2.3.2 มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อการให้บริการที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง

2.3.3 มีระบบการจัดการและบริหารควบคุมภายในที่รอบคอบ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดในการให้บริการ

2.3.4 มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับธุรกิจ 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 ไม่เลือกปฏิบัติโดยอ้างเหตุผลความแตกต่างทางเพศ 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 ชัดเจนและทันต่อเหตุการณ์ แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าเข้าใจและมีข้อมูลเพียงพอแก่การตัดสินใจรวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์ จะต้องสื่อสารอย่างโปร่งใสด้วยข้อมูลที่ชัดเจนไม่ทำให้เกิดการเข้าใจผิด
- 2.5.3 ปกป้องรักษาข้อมูลลูกค้าเป็นความลับ เว้นแต่กรณีที่ได้รับความยินยอมจากลูกค้า หรือธนาคารจะต้องปฏิบัติตามกฎหมาย
- 2.5.4 จัดให้มีกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และจัดการประเด็นต่างๆ ที่ลูกค้าร้องเรียนอย่างชัดเจนและเหมาะสม
- 2.5.5 มีการรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน ไม่เรียกรับสินบน และ/หรือ ผลประโยชน์ของก้านลทรัพย์สิน และการเลี้ยงสังสรรค์ในรูปแบบใดๆ ที่สื่อถึงเจตนาดังกล่าวเพื่อเอื้อประโยชน์ต่อลูกค้าอย่างไม่ถูกต้อง

2.6 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารจะจัดให้มีมาตรการเพื่อบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ ดังต่อไปนี้

- 2.6.1 การป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน
 1. จัดให้มีมาตรการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์และให้มีการเปิดเผยการมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจเข้าถึงข้อมูลภายใน รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องเพื่อป้องกันการใช้อิทธิพลจากตำแหน่ง หน้าที่ หรือการปฏิบัติงานเพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ
 2. กำหนดให้มีการแบ่งแยกสถานที่ปฏิบัติงานหรือการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลระหว่างหน่วยงานโดยจัดให้หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ซึ่งอาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์แยกออกจากกัน
- 2.6.2 การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวข้อง
 1. การเข้าทำรายการระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ต้องไม่มีลักษณะถ่ายเทผลประโยชน์ของธนาคารไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้อง
 2. พนักงานธนาคารที่มีส่วนได้เสีย หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใด ต้องไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของธนาคารอย่างเต็มที่
 3. กำหนดระเบียบว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน กำหนดกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ เพื่อประโยชน์ต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ
- 2.6.3 การรับและให้ของขวัญ การรับรองและผลประโยชน์อื่นๆ
 1. การรับ/ให้ของขวัญ การรับรอง และผลประโยชน์อื่นๆ ของธนาคารมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ต้องดำเนินด้วยความระมัดระวัง รอบคอบเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล และมีมูลค่าเหมาะสมตามกาลเทศะ ธรรมเนียม จารีตประเพณี
 2. ไม่ติดสินบน ตอบแทน เสนอให้ หรือ เรียกร้อง ผลประโยชน์อื่นใด ซึ่งไม่เหมาะสมทั้งทางตรงและทางอ้อม กับลูกค้า หน่วยงานของรัฐ เอกชน หรือบุคคลที่สามเพื่อก่อให้เกิดอิทธิพลต่อการพิจารณาเป็นกลางในการตัดสินใจ หรือก่อให้เกิดอิทธิพลต่อผู้อื่นต่อการกระทำในหน้าที่ หรือทำให้ได้มาซึ่งประโยชน์อันไม่สมควร

2.7 การจัดการข้อมูล

ธนาคารจะมีแนวทางการจัดการข้อมูลและการสื่อสารต่างๆ ให้เหมาะสม ดังต่อไปนี้

- 2.7.1 การจัดการข้อมูล
 1. ปกป้อง จัดเก็บ ดูแลข้อมูลของลูกค้า รวมถึงข้อมูลของธนาคารตามที่กฎหมายกำหนดให้สงวนไว้ ไม่เปิดเผย โดยจะต้องทำการเก็บรวบรวม ดูแลรักษา และใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าอย่างเหมาะสม

2. ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าและธนาคาร เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

2.7.2 การสื่อสาร

การสื่อสาร แลกเปลี่ยน หรือการให้ข้อมูลใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ธุรกิจของธนาคารและลูกค้า ด้วยความถูกต้องเหมาะสม โดยการกระทำดังกล่าวต่อสื่อมวลชน หรือสื่อใดๆ นั้น จะกระทำโดยบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ให้ข้อมูลในนามของธนาคารเท่านั้น

2.8 การกำกับดูแลโดยรวม

ธนาคารจะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปด้วยความถูกต้องตามกรอบของกฎหมายกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นโยบายและระเบียบปฏิบัติของธนาคาร รวมถึงหลักธรรมาภิบาลดังต่อไปนี้

2.8.1 จัดให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์รวมทั้งตระหนักถึงความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ภาพลักษณ์ และชื่อเสียงของธนาคารรวมถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานเอง

2.8.2 จัดให้มีหน่วยงานเพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ซึ่งสามารถทำหน้าที่ได้โดยอิสระจากการบริหารจัดการของธนาคารรวมถึงมีการจัดสรรบุคลากรและทรัพยากรต่างๆ ให้กับหน่วยงานดังกล่าวอย่างเหมาะสมและเพียงพอ

2.8.3 จัดให้มีการกำกับดูแลเพื่อสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องนโยบายและระเบียบปฏิบัติของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยให้มีการบริหารจัดการ พร้อมทั้งแนวทางแก้ไขและมาตรการป้องกันภายใต้กรอบกฎหมาย กฎเกณฑ์ หลักธรรมาภิบาล นโยบายและระเบียบปฏิบัติของธนาคาร

2.8.4 จัดให้มีการดำเนินการทางวินัยกับผู้ที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ตามความเหมาะสมของผลกระทบและลักษณะของการทำความผิดและเป็นธรรมกับทุกฝ่ายโดยไม่มีการเลือกปฏิบัติ

2.8.5 จัดให้มีช่องทางต่างๆ ในการแจ้งเบาะแส หรือรายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับความซื่อสัตย์หรือการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

2.9 การแข่งขันทางการค้าและการระงับข้อพิพาท

เพื่อให้ระบบการดำเนินธุรกิจของธนาคารดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน ธนาคารควรปฏิบัติตามดังต่อไปนี้

2.9.1 ธนาคารจะดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างเสรีและแข่งขันอย่างเป็นธรรม โดยไม่มีการตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารในการกำหนดราคาซื้อ ราคาขาย หรือเงื่อนไขในการให้บริการที่ไม่เป็นธรรมต่อลูกค้า

2.9.2 ธนาคารจะเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นประโยชน์และคุ้มค่าแก่ลูกค้า ให้ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างเสรีและต้องไม่ขัดขวางลูกค้าในการเปลี่ยนไปใช้บริการกับธนาคารอื่นจนเกินพอดี

2.9.3 ธนาคารจะไม่กล่าวโจมตีคู่แข่ง หรือกระทำการใดๆ อันเป็นการผูกขาดหรือลดการแข่งขัน หรือจำกัดการแข่งขันในตลาด

2.9.4 หากมีข้อพิพาทเกิดขึ้น ธนาคารจะจัดให้มีกระบวนการที่เหมาะสมในการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อพิพาท

2.10 สังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รมัดระวังในการพิจารณาดำเนินการใดๆ ในเรื่องที่กระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน และส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

หมวดที่ 3 จริยธรรมกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในฐานะผู้นำที่จะนำพาธนาคารไปสู่ความสำเร็จ โดยเป็นผู้กำหนดนโยบายและชี้แนะพฤติกรรมของบุคลากรในธนาคารไปในทิศทางที่ถูกต้อง ดังนั้นคณะกรรมการธนาคารจึงยึดหลักการและวิธีปฏิบัติดังต่อไปนี้ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการที่ดีภายใต้กรอบคุณธรรมและจริยธรรมเพื่อเป็นแบบอย่างที่ดีสำหรับผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ

3. จริยธรรมกรรมการ แบ่งออกเป็น 3 ด้าน ดังต่อไปนี้

3.1 หน้าที่จัดการกิจการ

- 3.1.1 กำกับดูแลการดำเนินงานกิจการของธนาคารให้เป็นไปโดยไม่เสี่ยงต่อความมั่นคงของธนาคารจนเกินควร
- 3.1.2 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส มีคุณธรรมและยุติธรรม เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตัดสินใจและกระทำการใดๆ มีการคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารและจะไม่เลือกปฏิบัติหรือละเว้นปฏิบัติกับบุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นการเฉพาะโดยยึดหลักความเสมอภาค
- 3.1.3 ปฏิบัติหน้าที่อย่างมืออาชีพ ด้วยความรู้ความชำนาญ ความมุ่งมั่นและด้วยความระมัดระวัง รวมถึงมีการประยุกต์ใช้ความรู้และทักษะในการจัดการธนาคารอย่างเต็มความรู้ความสามารถ
- 3.1.4 ไม่หาประโยชน์ส่วนตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยนำสารสนเทศภายในที่ยังไม่เปิดเผยหรือที่เป็นความลับไปใช้หรือนำไปเปิดเผยกับบุคคลภายนอกหรือกระทำการอันก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งโดยเจตนาและไม่เจตนาต่อบุคคลที่สาม และจะไม่ใช้ข้อมูลที่ได้รับจากตำแหน่งหน้าที่การงานเพื่อผลประโยชน์ทางการเงินส่วนตน และของผู้อื่น
- 3.1.5 กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบและนโยบายของทางการ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการปิดบังข้อมูลที่เป็นข้อเท็จจริง และจัดให้มีการรายงานสารสนเทศ ที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และสม่ำเสมอ
- 3.1.6 ดำเนินการตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

3.2 ความสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้น ลูกค้า เจ้าหนี้และคู่ค้า และพนักงาน

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

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 ให้โทษกับลูกค้า มีโอกาสสร้างความเสียหายแก่ลูกค้า เพื่อนร่วมงาน ผู้ถือหุ้น และระบบการเงิน ตลอดจนสังคมโดยรวม ดังนั้นเพื่อให้ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้กำกับดูแลให้ความไว้วางใจและเชื่อถือ ผู้บริหารและพนักงานต้องมีความซื่อสัตย์สุจริต จิตใจมั่นคงและมีคุณธรรม ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความยุติธรรม ไม่เห็นแก่อำภิสสินจ้าง ไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตน ต้องยึดถือความสบายใจและประโยชน์ของลูกค้า ตลอดจนประโยชน์ของส่วนรวมเป็นที่ตั้ง

ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงานและผู้บริหารของธนาคาร

1. ต้องเข้าใจถึงความสำคัญของจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพการธนาคาร ซึ่งต้องยึดถือความซื่อสัตย์สุจริตเป็นลำดับแรก
2. เป็นผู้ประสานถ่ายทอดนโยบายจากทางการและผู้ถือหุ้นให้ผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าใจ และนำไปปฏิบัติ

3. ต้องเป็นผู้นำโดยปฏิบัติตนเป็นตัวอย่างที่ดี
4. ส่งเสริมสนับสนุนให้ผู้ปฏิบัติงานเห็นความสำคัญและคุณงามความดีในการปฏิบัติหน้าที่โดยสุจริต ยุติธรรม โดยการให้ความรู้ความเข้าใจ ให้คำชมเชย และ/หรือรางวัลแก่ผู้บริหารและพนักงานที่มีความซื่อสัตย์ สุจริต จริงใจ และมีคุณธรรม
5. สร้างความไว้วางใจ ความน่าเชื่อถือ และความสบายใจให้ลูกค้า โดยชี้ให้เห็นถึงผลเสียความไม่ถูกต้อง และผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจากการให้อามิสสินจ้าง รางวัลหรือผลประโยชน์ อื่นใดอันมิพึงได้ให้แก่ผู้บริหารและพนักงาน

ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของธนาคาร

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

4.2 การรักษาความลับของธนาคาร (Confidentiality)

การรักษาความลับ หมายถึง การรักษาข้อมูลสำคัญทุกชนิดของธนาคารตลอดจนข้อมูลของลูกค้า ข้อมูลสำคัญเหล่านี้รวมถึง

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

การรักษาความลับของธนาคารและของลูกค้าเป็นสิ่งจำเป็นอย่างยิ่งสำหรับธุรกิจการเงิน ซึ่งบางครั้งลักษณะของงานทำให้รู้ความลับของลูกค้า หากนำมาเปิดเผยอาจจะเป็นผลเสียต่อลูกค้า ดังนั้นจึงกำหนดให้มีหลักในการปฏิบัติเพื่อเป็นแนวทางป้องกันไม่ให้เกิดการเสื่อมเสียชื่อเสียงหรือความเสียหายต่อธนาคารหรือต่อลูกค้า

ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงานและผู้บริหารของธนาคาร

1. รับแนวทางและข้อกำหนดจากหน่วยประสานงานเพื่อนำมาประยุกต์ใช้กับแนวทางการปฏิบัติงานและนโยบายของธนาคาร โดยกำหนดขึ้นเป็นข้อปฏิบัติของธนาคาร

2. ผู้ควบคุมการปฏิบัติงานพึงสร้างสภาพแวดล้อมในธนาคารเพื่อเอื้ออำนวยในการป้องกันข้อมูลอันเป็นความลับ
3. จัดตั้งหน่วยงานเพื่อควบคุมการปฏิบัติของพนักงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดในการรักษาข้อมูลอันเป็นความลับ
4. หลังจากที่พนักงานรับทราบถึงข้อปฏิบัติ ผู้ควบคุมและผู้บริหารมีหน้าที่ให้คำปรึกษากับพนักงานในกรณีที่มีข้อติดขัด รวมทั้งรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากพนักงาน ซึ่งผู้ควบคุมและผู้บริหารจะนำกลับไปพิจารณาแก้ไขข้อปฏิบัติให้เหมาะสมกับการปฏิบัติงาน

ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของธนาคาร

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

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

- ไม่มุ่งใจลูกค้าให้มาใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการของธนาคารด้วยการโฆษณาชวนเชื่อ หลอกลวง หรือให้ข้อมูลที่เกินไปจากความเป็นจริงอันเป็นเหตุทำให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจผิด

ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของธนาคาร

- มีทัศนคติที่ดี และมีความรักดีต่อธนาคาร
- ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรู้ความสามารถอย่างมีประสิทธิภาพ และได้มาตรฐานตามที่พึงมีในตำแหน่งหน้าที่การงานด้วยความเอาใจใส่และความรับผิดชอบ
- ให้ข้อมูลสำคัญต่างๆ ที่ลูกค้าพึงได้รับเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ และเงื่อนไขต่างๆ ตามความเป็นจริง ครบถ้วน และชัดเจน
- ละเว้นพฤติกรรมที่เสื่อมเสีย อาทิ อบายมุข ยาเสพติด การพนันทุกประเภท การมีหนี้สินล้นพ้นตัว และการผิดต่อศีลธรรมอันดี อันอาจมีผลเสียต่อภาพพจน์ของตนเองและธนาคาร
- ปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเสมอภาค มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีอัธยาศัยที่ดีอยู่เสมอ
- ให้ความร่วมมือและส่งเสริมกิจกรรมที่จะนำมาซึ่งความเข้าใจอันดีระหว่างกันในทุกระดับ
- ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และมาตรฐานต่างๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจของธนาคารแต่ละประเภทอย่างเคร่งครัด
- จัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเพียงพอ เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ
- บริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยให้มั่นใจได้ว่าจะไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อลูกค้าและต่อสาธารณชน
- แข่งขันกับผู้อื่นหรือธนาคารอื่นภายใต้กฎระเบียบและข้อบังคับที่กำหนดไว้ โดยไม่ทำนิติเตียนหรือกล่าวร้ายแก่ผู้อื่น
- วางตนให้เหมาะสมในฐานะตัวแทนของธนาคารต่อบุคคลภายนอก

4.4 การปฏิบัติต่อสังคม (Service to Community)

การดำเนินธุรกิจธนาคารมิได้จำกัดอยู่เพียงในแวดวงของเพื่อนร่วมอาชีพและลูกค้าเท่านั้น ในฐานะที่เป็นบุคคลและนิติบุคคลในสังคมของประเทศผู้ประกอบวิชาชีพการเงิน พึงมีจิตสำนึกและความตระหนักของการอำนวยความสะดวกต่อสังคมทั้งด้านการดำเนินธุรกิจหรือส่วนตัว

ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงานและผู้บริหารของธนาคาร

- รับแนวทางและข้อกำหนดจากหน่วยงานประสานงานเพื่อนำมาประยุกต์ใช้กับแนวทางและนโยบายของธนาคาร โดยกำหนดขึ้นเป็นข้อปฏิบัติของธนาคาร
- ผู้บริหารพึงปฏิบัติตนเป็นตัวอย่างและจงใจให้สมาชิกของธนาคารเกิดสำนึกในการปฏิบัติต่อสังคม
- กำหนดวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจให้อำนวยประโยชน์ต่อสังคม และพึงระวังมิให้การดำเนินธุรกิจใดๆ ก่อให้เกิดความเสียหายต่อสังคม
- สนับสนุนและปฏิบัติตามนโยบายของรัฐและให้ความร่วมมือในกิจกรรมต่างๆ ของส่วนราชการ

ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของธนาคาร

- ปฏิบัติตามนโยบายหรือข้อกำหนดเกี่ยวกับขอบเขตการปฏิบัติต่อสังคมที่ธนาคารกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด
- เข้ามามีส่วนร่วมในกิจกรรมสังคมและชุมชนต่างๆ โดยให้ความร่วมมือความช่วยเหลือตามสมควรแก่ฐานะและโอกาสที่เหมาะสม
- อนุรักษ์และจรรโลงไว้ซึ่งศิลปวัฒนธรรมอันดีงามของชาติ
- ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจการใดๆ ที่ก่อให้เกิดผลเสียต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม
- ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจการใดๆ ที่มีวัตถุประสงค์อันเป็นภัยต่อศีลธรรมอันดีงามหรือเป็นการส่งเสริมอบายมุข

นโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy)

ธนาคารกำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblowing Policy) เพื่อกำกับดูแลให้การแจ้งเบาะแสมีประสิทธิภาพ จึงกำหนดให้มีกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนการทุจริต การแจ้งเบาะแสหรือการให้ข้อมูล รวมทั้งดูแลและปกป้องผู้ที่แจ้งเบาะแสไม่ให้ได้รับผลกระทบหรือได้รับความเสียหายโดยมีแนวปฏิบัติ ดังนี้

1. การแจ้งเบาะแส/ร้องเรียนการทุจริตและการคอร์รัปชัน

- พนักงานต้องไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือทราบว่ามีการปฏิบัติงานที่ขัดแย้งต่อระเบียบคำสั่งของธนาคารหรือเห็นว่ากระทำที่เข้าข่ายหรือเพียงแต่สงสัยว่าเป็นการกระทำทุจริต การคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร พนักงานต้องแจ้งผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด

- พนักงานต้องให้ความร่วมมือในการตรวจสอบและให้ข้อเท็จจริงต่างๆ ต่อกรณีที่พบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริตและการคอร์รัปชัน

2. เรื่องที่รับแจ้งเบาะแส/ร้องเรียนการทุจริตและการคอร์รัปชัน

- การใช้อำนาจหน้าที่โดยมิชอบเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก เช่น การให้หรือรับสินบน หรือผลประโยชน์ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การหลอกลวง การละเมิดต่อกฎระเบียบและนโยบายธนาคาร

- พบการทำลายเอกสารหลักฐานใด การบิดเบือน หรือปิดบังข้อมูล เพื่อสนับสนุนให้เกิดการทุจริตและการคอร์รัปชัน

- พบการกระทำใดๆ ที่สงสัยว่าจะเป็นการทุจริตและการคอร์รัปชัน หรือมีเหตุการณ์/ข้อมูลที่น่าจะเข้าข่ายการกระทำดังกล่าว

- ได้รับผลกระทบจากการแจ้งเบาะแสหรือการให้ข้อมูลหรือให้ความร่วมมือในการค้นหาความจริงหรือปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชัน เช่น การถูกกลั่นแกล้ง การถูกลดตำแหน่ง การถูกลงโทษ การถูกปลดออกจากงาน หรือผลกระทบอันก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้แจ้งเบาะแส

ทั้งนี้ การร้องเรียนเกี่ยวกับปัญหาหรือข้อพิพาทระหว่างบุคคล หรือร้องเรียนในลักษณะบดขยี้กัน ไม่ถือว่าเป็นเข้าข่ายของการแจ้งเบาะแส / ร้องเรียนการทุจริตและการคอร์รัปชัน

3. ช่องทางการแจ้งเบาะแส / ร้องเรียนการทุจริตคอร์รัปชัน

ผู้พบเห็นเหตุสงสัยที่เข้าข่ายการกระทำทุจริต การคอร์รัปชัน หรือได้รับผลกระทบจากการปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชันสามารถแจ้งเบาะแส / ร้องเรียนการทุจริตคอร์รัปชัน โดยเปิดเผยหรือไม่เปิดเผยชื่อพร้อมทั้งระบุข้อเท็จจริงหรือแจ้งหลักฐานที่ชัดเจน น่าเชื่อถือ เพียงพอ ที่แสดงให้เห็นว่ามีเหตุอันควรให้เชื่อได้ว่ามีการกระทำทุจริตหรือการคอร์รัปชันสามารถแจ้งผ่านช่องทางดังนี้

- | | |
|---------------------------------------|---|
| 1) นายประดิษฐ์ ศวัสตนานนท์ | ประธานคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล |
| E-mail: Whistleblowing@lhbank.co.th | |
| 2) นายจุมพล สุวรรณวงศ์ | เลขานุการคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล |
| Email: Whistleblowing@lhbank.co.th | |
| 3) เว็บไซต์ของธนาคาร | www.lhbank.co.th |
| 4) จดหมาย | ถึง ประธานกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล
เลขที่ 1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี ชั้น 5 ถนนสาทรใต้
แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 |
| 5) Intranet ของธนาคารสำหรับบุคคลภายใน | |

4. กระบวนการจัดการเรื่องที่ได้รับการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน

คณะทำงานกลั่นกรองเบาะแส ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มงานบริหารงานบุคคล กลุ่มงานตรวจสอบ กลุ่มงานกฎหมายและกำกับดูแลธนาคาร และกลุ่มที่เกี่ยวข้องแล้วแต่กรณี ซึ่งมีหน้าที่พิจารณาถ่วงดุลข้อเท็จจริง จากการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำความผิด หรือการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงรายงานและติดตามผลการกระทำความผิด เพื่อเสนอต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ และคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล

5. การคุ้มครองการแจ้งเบาะแส และการปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชัน

ธนาคารได้กำหนดกลไกในการให้ความคุ้มครองผู้ที่ให้ความร่วมมือกับธนาคารในการต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน ได้แก่ การแจ้งเบาะแส หรือการให้ข้อมูล รวมถึงการปฏิเสธการทุจริต และการคอร์รัปชัน เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่าการกระทำดังกล่าวไม่ทำให้ผู้แจ้งได้รับความเดือดร้อนและเสียหาย ดังนี้

1. ธนาคารจะให้ความคุ้มครองผู้ที่ให้ความร่วมมือกับธนาคารในการแจ้งเบาะแสหรือปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับธนาคารมิให้ได้รับความเดือดร้อน อันตราย หรือไม่ได้รับความเป็นธรรมอันเกิดจากการให้ความร่วมมือในการต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชันดังกล่าว

2. ธนาคารจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานหรือผู้บริหารที่ปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชันแม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้ธนาคารสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ

3. กรณีผู้แจ้งเบาะแส / ร้องเรียน พบว่าตนเองได้รับความไม่ปลอดภัยหรืออาจเกิดความเสียหายสามารถร้องขอให้ธนาคารกำหนดมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมได้

4. เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและให้ข้อมูลที่กระทำโดยสุจริต ธนาคารจะปกปิดข้อมูลผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ให้ข้อมูลและเก็บข้อมูลดังกล่าวเป็นความลับ โดยจำกัดให้มีการรับรู้เฉพาะผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการตรวจสอบค้นหาความจริง หากพบว่ามี การนำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ผิดวัตถุประสงค์หรือเปิดเผยโดยไม่เหมาะสมจะถือว่าฝ่าฝืนและเป็นการกระทำที่ผิดวินัย

5. กรณีพบว่ามีพนักงานหรือผู้บริหารปฏิบัติต่อบุคคลอื่นด้วยวิธีการที่ไม่เป็นธรรมหรือก่อให้เกิดความเสียหายต่อบุคคลอื่นอันมีเหตุจูงใจจากการที่บุคคลอื่นได้แจ้งเบาะแส / ร้องเรียน หรือปฏิเสธการคอร์รัปชัน ให้ถือว่าเป็นการผิดวินัย

การรับแจ้งข้อร้องเรียนทั่วไป

ธนาคารจัดให้มีช่องทางที่ให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายนอกและภายในสามารถแจ้งข้อร้องเรียนผ่านช่องทางต่างๆ โดยจัดให้มีคณะทำงานกลั่นกรองข้อร้องเรียนเพื่อพิจารณาถ่วงดุลข้อเท็จจริงเพื่อให้เกิดความยุติธรรม โปร่งใส และตรวจสอบได้

ช่องทางการแจ้งข้อร้องเรียน

ธนาคารมีช่องทางให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ลูกค้า บุคคลทั่วไป และพนักงาน สามารถร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระของธนาคาร ซึ่งมีจำนวน 4 ท่าน ได้แก่

การร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระ

นายประดิษฐ์ ศิวสตนานนท์ ประธานกรรมการตรวจสอบ

E-mail : pradits@lhbank.co.th

ดร. สุปรียา ควรเดชะคุปต์ กรรมการตรวจสอบ

E-mail : supriyak@lhbank.co.th

ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์ กรรมการตรวจสอบ

E-mail : piphobv@lhbank.co.th

นายพิชัย ดุชะฎีกุลชัย กรรมการตรวจสอบ

E-mail : pichaid@lhbank.co.th

การร้องเรียนผ่านเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.lhbank.co.th

การร้องเรียนผ่านอีเมลที่ presidentoffice@lhbank.co.th

การร้องเรียนผ่าน Call Center โทร. 1327

ปี 2567 บริษัทไม่ได้รับการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารดำเนินการเรื่องการแจ้งเบาะแส สรุปได้ดังนี้

1. ธนาคารรายงานเรื่องร้องเรียนผ่านหน่วยงานทางการให้คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาลรับทราบทุกเดือน
2. ธนาคารรายงานการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนให้คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาลรับทราบทุกไตรมาส

3. ธนาคารได้สื่อสารนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนแก่ผู้บริหารและพนักงานผ่านช่องทาง Application PacD ของธนาคาร

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และกระบวนการแจ้งเบาะแสดูการทุจริตประจำปี 2567 (2024 Anti-Corruption and Whistleblowing Process)

บริษัท เอช เอส ไฟแนนซ์เฮลท์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เน้นย้ำค่าเป็นธุรกิจ โดยยึดมั่นและดำรงไว้ซึ่งวัฒนธรรมองค์กร หลักจริยธรรม กฎหมาย กฎระเบียบ และมาตรฐานบรรษัทบรรณที่พนักงานต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน จึงกำหนดให้มีกระบวนการการแจ้งเบาะแสดูการทุจริต (Whistleblowing Process)

ช่องทางการแจ้งเบาะแสดูการทุจริต
เมื่อพบเห็นหรือทราบว่า มีการกระทำความผิดเกี่ยวกับ การทุจริต คอร์รัปชัน และการละเมิดต่อกฎระเบียบ ของบริษัทฯ / ธนาคาร ให้แจ้งเบาะแสดูการทุจริตผ่านทาง ดังนี้

- whistleblowing@lhbank.co.th
- www.lhbank.co.th/th/whistleblowing/
- www.lhfg.co.th/th/whistleblowing/
- อินทราเน็ต

การให้ความคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสดูการทุจริต
บริษัทฯ / ธนาคารให้ความสำคัญต่อผู้ที่มีส่วนร่วมในการแจ้งเบาะแสดูการทุจริต หรือการให้ข้อมูล รวมถึง การปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชัน

เมื่อให้เบาะแสดูการทุจริตแล้ว ผู้แจ้งเบาะแสดูการทุจริตจะไม่ได้รับความเดือดร้อน และความเสียหาย โดยจะเก็บข้อมูลทั้งหมดไว้เป็นความลับ

ขอให้พนักงานศึกษาทำความเข้าใจและยืนยันรับทราบหลักการประจำปี 2567 ภายในวันที่ 29 พฤศจิกายน 2567

ผ่านทาง PacD > Announcement > All LH BANK / All LHFG > การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและกระบวนการแจ้งเบาะแสดูการทุจริตประจำปี 2567 (2024 Anti-Corruption and Whistleblowing Process)

พิเศษ สำหรับ 100 ท่านแรก ที่เข้าศึกษาและยืนยันรับทราบหลักการฯ รับตัวก่อน: 5 ดวง

มาตรการป้องกันไม่ให้เกิดกรณีการแจ้งเบาะแสดูการทุจริต

ธนาคารมีมาตรการป้องกัน โดยนำแนวทางการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดีตามแนวทางป้องกัน 3 ระดับ (3 Lines of Defense) มาใช้ในการกำกับดูแลดังนี้

แนวป้องกันระดับที่ 1 (First Line of Defense) ได้แก่ ผู้บริหารและพนักงาน โดยธรรมาภิบาลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ ระเบียบ ข้อบังคับ และนโยบายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และสื่อสารเน้นย้ำนโยบายการแจ้งเบาะแสดูการทุจริตเป็นประจำทุกปี เพื่อทราบแนวทางปฏิบัติ ลักษณะการกระทำผิด ช่องทางการแจ้งเบาะแสดูการทุจริต การคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสดูการทุจริต และบทลงโทษผู้กระทำผิด

แนวป้องกันระดับที่ 2 (Second Line of Defense) มีการบริหารความเสี่ยงโดยประเมินประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

แนวป้องกันระดับที่ 3 (Third Line of Defense) การตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่ดี

3. การเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบาย และการจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

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

- เปิดเผยแพร่การปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนในกิจกรรมด้านต่างๆ ของธนาคาร รวมถึงส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงาน ในการปฏิบัติตามนโยบาย เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกกับการรับผิดชอบต่อสังคม แก่พนักงานในองค์กรทุกระดับอย่างต่อเนื่อง

- จัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

ธนาคารตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืนโดยให้ความสำคัญต่อการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม อย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาล การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม ธนาคารจึงกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนเป็นลายลักษณ์อักษรตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยธนาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญของคำว่า “การฟังฟัง” 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

ธนาคารเปิดเผยการปฏิบัติและจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในรายงานประจำปี และเว็บไซต์ของธนาคาร รวมถึงส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานในการปฏิบัติตามนโยบายเพื่อปลูกฝังจิตสำนึกกับการรับผิดชอบต่อสังคม

4. ไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนและระมัดระวังดำเนินการใดๆ ที่กระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ชุมชน และสังคมรอบข้าง ด้วยความยุติธรรม ความเสมอภาค เคารพต่อชีวิตและศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของทุกคน การสร้างมนุษยสัมพันธ์ที่ดี ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐานและระมัดระวังการพิจารณาดำเนินการใดๆ ที่จะกระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน ซึ่งเป็นรากฐานของการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล

ธนาคารให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับ ดูแลให้พนักงานได้รับผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมและเป็นธรรม พัฒนาศักยภาพของพนักงานเพื่อความก้าวหน้าในวิชาชีพและสนับสนุนการมีส่วนร่วมของพนักงาน รวมทั้งการเปิดช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์และการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องจากพนักงานในหลายช่องทาง ซึ่งพนักงานสามารถเสนอความคิดเห็น รายงานหรือร้องเรียนเรื่องที่ไม่เป็นธรรม ทุจริต หรือปฏิบัติไม่ถูกต้องผ่านผู้บังคับบัญชา หรือผ่านช่องทางอื่นๆ โดยธนาคารได้กำหนดขั้นตอนการรับเรื่องร้องเรียนและร้องทุกข์ที่มีความเป็นอิสระ มีคณะกรรมการกลั่นกรองข้อร้องเรียน เพื่อความโปร่งใส ยุติธรรมในการตรวจสอบและการตัดสินใจโดยคำนึงถึงผลลัพธ์ที่ออกมาและการเยียวยาใดๆ เป็นไปตาม

หลักสิทธิมนุษยชนและส่งเสริมเปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น หากมีการกระทำของกิจการหรือบุคลากรในกิจการที่อาจเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน เพื่อประโยชน์ในการสะท้อนปัญหาและหาแนวทางแก้ไข

นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุนและเคารพการปกป้องศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์โดยไม่มีการใช้แรงงานบังคับ และการใช้แรงงานเด็ก ซึ่งส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก

นโยบายความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน

ธนาคารมุ่งปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อป้องกันและลดการเกิดอุบัติเหตุ อันตราย และความเจ็บป่วยจากการทำงานของพนักงาน และได้จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน และแต่งตั้งผู้บริหารและหัวหน้างานที่ผ่านการอบรมเป็นเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงานเพื่อเป็นกลไกในการขับเคลื่อนนโยบายให้บรรลุผลสำเร็จ

5. การส่งเสริมให้ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม

การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม

ธนาคารปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมบนหลักสิทธิมนุษยชน คำนึงถึงความต้องการของพนักงาน เพื่อมุ่งหวังให้เกิดสัมพันธภาพที่ดีระหว่างพนักงานและองค์กร ยึดถือและปฏิบัติตามข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานและกฎหมายเกี่ยวกับการจ้างงานอย่างเคร่งครัด ส่งเสริมการพัฒนาทักษะ เพิ่มพูนศักยภาพอย่างต่อเนื่อง และให้ความมั่นคง ความก้าวหน้าในอาชีพ โดยธนาคารมีการประเมินผลงานและการบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและความสามารถของพนักงาน มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดีหลังเกษียณจากการทำงาน รวมถึงการทำประกันชีวิต ประกันสุขภาพให้กับพนักงานเพื่อเป็นหลักประกันให้แก่ครอบครัว และมีช่องทางการรับเรื่องร้องทุกข์ของพนักงานโดยมีคณะกรรมการพิจารณาข้อร้องทุกข์เป็นผู้วินิจฉัย

การปฏิบัติต่อคู่ค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ อย่างเป็นธรรม

ธนาคารได้ส่งเสริมให้ปฏิบัติต่อคู่ค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ อย่างเป็นธรรม ทั้งในด้านต้นทุนและผลตอบแทน เช่น การจัดซื้อ การจัดจ้าง การกำหนดระยะเวลาส่งมอบที่เพียงพอ สัญญาการค้าที่ไม่เอารัด เอาเปรียบ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินและการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งการชำระค่าการใช้ หรือการได้มาซึ่งทรัพย์สินอย่างเป็นธรรมและตรงเวลา ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่เหมาะสมหรือด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต เช่น การจ่ายเงินสินจ้างให้แก่พนักงานของคู่แข่ง และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย โดยในปี 2567 ไม่ปรากฏข้อพิพาทฟ้องร้องระหว่างธนาคารกับคู่ค้า คู่แข่ง และเจ้าหนี้

หลักปฏิบัติ 6 การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

1. การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคาร ส่งเสริมและให้ความสำคัญกับการควบคุมภายในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสมที่จะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจที่กำหนดภายใต้การกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี ได้แก่

- สภาพแวดล้อม
- การควบคุมภายในองค์กร
- การประเมินความเสี่ยง
- กิจกรรมการควบคุมการปฏิบัติงานระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล
- ระบบการติดตามและประเมินผล

2. การบริหารความเสี่ยง

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

3. การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจว่าได้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ โปร่งใส และปฏิบัติตามต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งมีการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของธนาคารให้ปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง ตามกฎหมายของทางการที่กำกับดูแล และการจัดให้มีระเบียบปฏิบัติในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยงกัน มีการรายงานผลการดำเนินงาน มีการจัดเก็บข้อมูลและการบันทึกบัญชีที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ในปี 2567 ธนาคารไม่มีการกระทำผิดหรือฝ่าฝืนกฎหมายจนได้รับการดำเนินการทางอาญา หรือมาตรการลงโทษทางแพ่งหรือการดำเนินการทางปกครอง

หัวหน้าผู้กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

ชื่อ-สกุล	นายจุมพล สุวรรณวงศ์
ตำแหน่ง	หัวหน้ากลุ่มงานกฎหมายและกำกับดูแลธนาคาร และรักษาการหัวหน้าสายงานกำกับกฎหมายทางการ
อายุ (ปี)	58
คุณวุฒิทางการศึกษา	- ปริญญาตรี นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประวัติการฝึกอบรม	- หลักสูตรการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง สำหรับผู้บริหารสถาบันการเงิน - หลักสูตรความรู้พื้นฐานด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศสำหรับผู้บริหาร - หลักสูตรการอบรมให้ความรู้ด้านการกำกับดูแลข้อมูลขององค์กรสำหรับผู้บริหาร - หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2024 : LH Bank

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

- ❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - ไม่มี -
- ❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
พ.ศ. 2565 - ปัจจุบัน	หัวหน้ากลุ่มงานกฎหมายและกำกับดูแลธนาคาร	ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
2563 - 2565	ผู้ช่วยสายงานที่ปรึกษากฎหมายและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล	
2562 - 2563	ผู้ช่วยสายงานกิจการองค์กรและกฎหมาย	

หน้าที่ความรับผิดชอบ

ฝ่ายกำกับปฏิบัติตามกฎหมายด้านธุรกิจรายใหญ่

- เป็นศูนย์กลางรวบรวมกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์
- กำกับ ดูแล ติดตาม และควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตาม พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงหลักเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง
- วิเคราะห์ประกาศกฎหมายทางการ และกำหนดแผนการปฏิบัติงานของหน่วยงาน เช่น การจัดทำนโยบาย ระเบียบ คู่มือปฏิบัติงาน เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายที่ทางการกำหนด พร้อมติดตามผลการดำเนินงานตามแผนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่
- ประเมินความเหมาะสมของกระบวนการและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายรวมถึงการออกผลิตภัณฑ์/บริการ หรือธุรกิจใหม่ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่

- ให้คำปรึกษา คำแนะนำที่เกี่ยวกับกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎเกณฑ์ทางการอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่
- เป็นศูนย์กลางในการจัดทำหนังสือขออนุญาต/ขอความเห็นชอบ ขอผ่อนผัน ขอหารือ และแจ้งเพื่อทราบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่
- จัดเตรียมการดำเนินการด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และแผนงานประจำปีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดหรือร้องขอ

ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านธุรกิจรายย่อย

- เป็นศูนย์กลางของกฎระเบียบเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์รายย่อย
- กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ตลอดจนข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง
- วิเคราะห์ประกาศ ระเบียบ และกำหนดแผนการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับหน่วยธุรกิจ เช่น การจัดทำนโยบายระเบียบ คู่มือการปฏิบัติงานของผลิตภัณฑ์รายย่อย
- ประเมินความเหมาะสมของกระบวนการ หรือแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์รายย่อย
- ให้คำแนะนำเกี่ยวกับระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทยและระเบียบราชการอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่เกี่ยวข้องรายย่อย
- เป็นศูนย์กลางจัดทำหนังสือขออนุญาต ขอผ่อนผัน ขอคำปรึกษา และแจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และระเบียบราชการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่เกี่ยวข้องรายย่อย
- จัดให้มีแผน และการดำเนินการให้มีความสอดคล้องกับแผนธุรกิจ รวมทั้งกำกับดูแลกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์รายย่อย
- จัดทำรายงานประจำปีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่เกี่ยวข้องรายย่อย เพื่อนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- จัดอบรมให้ความรู้แก่พนักงานทุกระดับเกี่ยวกับกฎหมาย และกฎเกณฑ์ทางการอย่างสม่ำเสมอ
- กำกับ ติดตาม และสอบทานข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับข้อร้องเรียนของลูกค้า และจัดการข้อร้องเรียนให้มีประสิทธิภาพ

ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

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

- จัดทำข้อมูลรายงานประจำปีเพื่อนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ฝ่ายกำกับการป้องกันการฟอกเงินและข้อมูลทางการ

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

ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลและการวางแผน

- จัดทำแผนกลยุทธ์การกำกับการปฏิบัติงาน เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงานให้สอดคล้องกับนโยบาย
- รายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปีต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นตามที่กำหนด

จำนวนพนักงานในหน่วยงานกำกับกฎเกณฑ์ทางการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

จำนวนพนักงานในหน่วยงานกำกับกฎเกณฑ์ทางการ จำนวน 27 คน เป็นฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านธุรกิจรายใหญ่จำนวน 3 คน กำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านธุรกิจรายย่อย จำนวน 5 คน ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวน 5 คน ฝ่ายกำกับการป้องกันการฟอกเงินและข้อมูลทางการ จำนวน 12 คน และฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลและการวางแผน จำนวน 2 คน

4. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม ซึ่งรายการที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และกฎหมาย

นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคารต้องสร้างความเชื่อถือ ความไว้วางใจ และคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม (Stakeholder) รวมถึงการปกป้องผลประโยชน์มิให้เกิดความเสียหายและส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของธนาคาร ธนาคารจึงกำหนดให้มีนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อใช้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน โดยมีหลักการและแนวปฏิบัติ ดังนี้

หลักการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

1. การทำธุรกรรมของธนาคารจะต้องจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ มีเหตุผล ภายในกรอบจริยธรรมที่ดีเพื่อประโยชน์ของธนาคาร ผู้ถือหุ้น และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม (Stakeholder) เป็นสำคัญ จึงกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของธนาคารจะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาหรืออนุมัติธุรกรรมดังกล่าว
2. การทำธุรกรรมระหว่างธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันจะต้องมีเงื่อนไข หรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเหมือนกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน และเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบ หลักเกณฑ์และที่กฎหมายกำหนด
3. การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลจะต้องเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และที่กฎหมายกำหนด
4. กรรมการ ผู้บริหาร จะต้องปฏิบัติตามนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในที่กำหนดอย่างเคร่งครัด
5. กรรมการ ผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันอย่างถูกต้องและเพียงพอ เพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจหรือการพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมของธนาคาร หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกัน
6. การซื้อขายหลักทรัพย์ต้องเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ทางการกำหนด

แนวทางปฏิบัติเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารให้ความสำคัญกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จึงกำหนดแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

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

ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี และเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

กรรมการต้องแจ้งให้ธนาคารทราบโดยไม่ชักช้าเมื่อมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาใดๆ ที่ธนาคารทำขึ้นหรือเมื่อมีข้อสงสัยว่าอาจเกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารหรือการประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในวาระใดให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องให้ที่ประชุมทราบโดยไม่ชักช้าและไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าวเพื่อให้ที่ประชุมสามารถพิจารณาธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของธนาคาร

กรรมการท่านใดหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการท่านนั้นต้องไม่ร่วมพิจารณาและไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการ หรือไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดและให้มีการบันทึกการมีส่วนได้เสียดังกล่าวไว้ในมติของเรื่องนั้นๆ ในรายงานการประชุม

กรรมการธนาคารมีหน้าที่รายงานการซื้อขายหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม ซึ่งรายการที่เกี่ยวข้องกันจะกำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และกฎหมาย

ปี 2567 ธนาคารได้สื่อสารนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ผ่านระบบ Intranet ของธนาคาร โดยมีผู้บริหารและพนักงานได้รับทราบคิดเป็นร้อยละ 100

นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

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

1. ธนาคารให้ความสำคัญในการต่อต้านการคอร์รัปชัน ดังนี้

1.1 ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง และผลประโยชน์

ห้ามให้หรือรับของขวัญ ของกำนัล รวมถึงผลประโยชน์อื่นใดเพื่อจูงใจให้เกิดการปฏิบัติ หรือละเว้นจากการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบ หรืออาจทำให้เกิดการยินยอมผ่อนปรนในข้อตกลงทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมและให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ และจริยธรรมพนักงานของธนาคาร

1.2 สินบนและสิ่งจูงใจ

ห้ามให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจในรูปแบบต่างๆ ทั้งสิ้น และห้ามมอบหมายให้ผู้อื่นให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจแทนตนเอง

1.3 การบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุน

การบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุนต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ไม่ขัดต่อกฎหมายและศีลธรรม

1.4 กิจกรรมและการมีส่วนร่วมทางการเมือง

1. ธนาคารจะไม่นำเงินทุนหรือทรัพยากรของธนาคารไปใช้สนับสนุนทางการเมืองให้แก่ผู้ลงสมัครแข่งขันเป็นนักการเมือง หรือพรรคการเมืองใด เพื่อการรณรงค์ทางการเมืองหรือการดำเนินกิจกรรมทางการเมือง ยกเว้นการให้ความสนับสนุนนั้นได้รับอนุญาตตามกฎหมาย และสนับสนุนประชาธิปไตยโดยรวม โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารก่อนการดำเนินการ

2. กรรมการธนาคารจะต้องแสดงความซื่อสัตย์ และเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน พร้อมทั้งสร้างความเข้าใจและส่งเสริมให้พนักงานในกลุ่มธุรกิจทางการเงินยึดถือนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างจริงจัง ต่อเนื่อง และเสริมสร้างให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร

3. กรรมการธนาคารไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ต้องแจ้งให้บุคคลหรือหน่วยงานที่รับผิดชอบทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆ

4. ธนาคารจัดให้มีการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารในกลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้การควบคุมภายในที่ดี มีการประเมินความเสี่ยง มีกิจกรรมการควบคุมที่มีประสิทธิภาพและแบ่งแยกหน้าที่การทำงานที่เหมาะสม รวมทั้งจัดให้มีระบบสารสนเทศที่เพียงพอน่าเชื่อถือและติดตาม ประเมินผลการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ

5. ธนาคารกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินบอกกล่าวประชาสัมพันธ์นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันผ่านสื่อทั้งภายในและภายนอก เช่น Intranet, Website ของธนาคาร และในรายงานประจำปี โดยนโยบายดังกล่าวเป็นการปฏิบัติภายใต้กฎหมายของประเทศไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

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

7. กรณีพนักงานฝ่าฝืนกฎระเบียบ โดยกระทำการทุจริตคอร์รัปชันถือเป็นการกระทำที่ผิดต่อวินัยจะต้องถูกพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบที่ธนาคารกำหนดและหากเป็นการกระทำผิดต่อกฎหมายจะต้องถูกพิจารณาและได้รับโทษตามกฎหมายด้วย

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

ปี 2567 ธนาคารดำเนินการเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน สรุปได้ดังนี้

1. ธนาคารได้มีการทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2567 วันที่ 22 เมษายน 2567

- ธนาคารได้สื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและแนวทางการติดต่อหน่วยงานราชการและเจ้าหน้าที่ของรัฐให้พนักงานได้รับทราบในรูปแบบ E-Learning ผ่าน Application PacD
- ธนาคารได้สื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันแก่ผู้บริหารและพนักงานผ่านทาง Intranet ของธนาคาร โดยมีผู้บริหารและพนักงานได้รับการสื่อสารคิดเป็นร้อยละ 100
- ธนาคารได้สื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันต่อบุคคลภายนอกผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร
- ธนาคารได้จัดให้มีการอบรมพนักงานใหม่ทุกคนในรูปแบบ E-Learning ผ่าน Application PacD ในหัวข้อจรรยาบรรณ และจริยธรรมของพนักงาน ซึ่งเกี่ยวข้องกับมาตรการเพื่อการบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ประกอบด้วย การป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงการรับและให้ของขวัญ การรับรอง และผลประโยชน์อื่นๆ
- ธนาคารได้สื่อสารแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับเรื่องของการงดรับของขวัญแก่ผู้บริหารและพนักงานผ่านช่องทาง Application PacD และเว็บไซต์ของธนาคาร และเข้าร่วมกิจกรรมกับ CAC เพื่อรณรงค์งดรับ ให้ของขวัญในช่วงเทศกาลปีใหม่ (No Gift Policy) ในนามกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ผ่านทาง Facebook Thai CAC



- ผู้บริหารและพนักงานร่วมงานวันต่อต้านคอร์รัปชันสากล (ประเทศไทย) ภายใต้แนวคิด “Fight Against Corruption สู้ให้สุด หยุดการโกง” เพื่อแสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสภายใต้หลักธรรมาภิบาล เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2567



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

หลักปฏิบัติ 7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญและดูแลการเปิดเผยข้อมูลสำคัญของธนาคาร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูล ที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินต่างๆ ให้มีความครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

1. การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน

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

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

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญในด้านคุณภาพงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินอย่างเพียงพอ โดยเปิดเผยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งงบการเงินก่อนเปิดเผยได้ผ่านการสอบทาน หรือผ่านการ ตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารได้เปิดเผยงบการเงินรายไตรมาส งวดครึ่งปี และงวดประจำปี ข้อมูลที่สำคัญในหมายเหตุประกอบงบการเงิน คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis : MD&A) และรายงานการเปิดเผยข้อมูล การดำรงเงินกองทุน (Pillar III) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับ ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุนและบุคคลทั่วไป

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่องบการเงินของธนาคารและ สารสนเทศทางการเงิน โดยแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี งบการเงินของธนาคารได้จัดทำตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงินและเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารได้เผยแพร่รายงานประจำปี 2567 ภายใน 120 วัน นับตั้งแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชี โดยเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ ของธนาคารเมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2567

ธนาคารมีช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลและติดต่อสื่อสาร ดังนี้

ที่อยู่ : เลขที่ 1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี ชั้น 5 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ : 0 2359 0000 ต่อ 2021, 2024

โทรสาร : 0 2677 7223

อีเมล : presidentoffice@lhbank.co.th

เว็บไซต์ : www.lhbank.co.th

ธนาคารได้เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้น และข้อมูลการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารทั้งการถือหุ้นทางตรงและ การถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะไว้ในรายงานประจำปี

ธนาคารกำหนดให้มีหน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูล การรับคำขอและประสานงาน การให้ข้อมูล และสร้างความสัมพันธ์ที่กระชับระหว่างธนาคารกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ รวมถึงหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารจัดทำรายงานต่างๆ เพื่อเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ โดยมีการอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของธนาคาร ให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ

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

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

2. งานนักลงทุนสัมพันธ์

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

ปี 2567 ธนาคารได้ส่งข่าวให้สื่อมวลชน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุนหลายครั้งซึ่งเป็นอีกช่องทางหนึ่งในการสื่อสารต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายให้รับทราบข้อมูลต่างๆ ของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ

3. การแต่งตั้งและพิจารณาค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การกำหนดค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีในแต่ละปี คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณา คุณสมบัติ และการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อผู้สอบบัญชีที่จะเสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

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

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี ให้แก่ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ดังนี้

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ตารางแสดงค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี ประจำปี 2567 และ 2566

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
ปี 2567*	ปี 2566**	จำนวน (บาท)	ร้อยละ
5,800,000	5,800,000	-	-

หมายเหตุ * ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

** ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

2.1.2 ค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Non-Audit Fee)

-ไม่มี

หลักปฏิบัติ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มโดยไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ใช้สิทธิพื้นฐานตามที่กฎหมายกำหนด โดยธนาคารปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน

2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิขั้นพื้นฐานต่างๆ ของผู้ถือหุ้นโดยการรักษาสีทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาคและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มใช้สิทธิของตนรวมถึงผู้ถือหุ้นสถาบัน 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 โดยเปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร ได้แก่ www.lhbank.co.th เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้รับทราบอย่างทั่วถึง ซึ่งมี 2 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย และภาษาอังกฤษ สามารถเข้าถึงได้ง่าย

ธนาคารส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยการอำนวยความสะดวกและจัดหาช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้อย่างเต็มที่และไม่ยุ่งยาก และไม่กระทำการที่จะเป็นการจำกัดโอกาสในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติและมีวิธีการให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนที่มีขั้นตอนไม่ยุ่งยาก เช่น การให้ข้อมูลสำคัญผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร การมอบหมายให้เลขานุการธนาคารทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นโดยตรง และการอำนวยความสะดวกในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

3. การประชุมผู้ถือหุ้น

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

1. หนังสือเชิญประชุม พร้อมคำอธิบาย เหตุผลประกอบวาระการประชุม และความเห็นของคณะกรรมการ
2. รายงานประจำปี
3. ประวัติของกรรมการที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง
4. คำชี้แจงวิธีการลงคะแนนและการแสดงเอกสารก่อนเข้าประชุม การมอบฉันทะ และการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง
5. ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น
6. หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค.

7. ประวัติของกรรมการอิสระเพื่อเป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนผู้ถือหุ้น
8. นิยามกรรมการอิสระ
9. แผนที่แสดงสถานที่ประชุมผู้ถือหุ้น
10. แบบฟอร์มขอรับรายงานประจำปีแบบรูปเล่มหนังสือ

การจัดประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีซึ่งต้องจัดภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีแล้ว คณะกรรมการธนาคารอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนด นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการธนาคารต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 45 วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ธนาคารสนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเนื่องจากผู้ถือหุ้นมีสิทธิในความเป็นเจ้าของธนาคารผ่านการแต่งตั้งกรรมการธนาคารให้ทำหน้าที่แทนตนและมีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของธนาคาร

การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

- ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุมได้รับความสะดวกและรวดเร็ว ซึ่งเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการเตรียมข้อมูลผู้เข้าร่วมประชุม การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม การประมวลผลการลงคะแนนรายการ และการรายงานสรุปผลการประชุมผู้ถือหุ้น
- ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมประมาณ 1 ชั่วโมง โดยธนาคารได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุม อาทิ จัดเตรียมสถานที่และเจ้าหน้าที่ต้อนรับเพื่อให้การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะสะดวกและรวดเร็ว

การเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

- ในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงคะแนนได้
- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา มอบฉันทะจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการตรวจสอบ และได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. และแบบ ค. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่นได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้จัดทำเป็น 2 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย และภาษาอังกฤษ
- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมครบทุกท่านรวม 11 ท่าน

4. การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

- ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาที่เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นหรือสอบถาม

การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

- ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะกล่าวต้อนรับและเปิดการประชุมโดยมีการแจ้งจำนวนและสัดส่วนผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม และชี้แจงกติกาและสิทธิในการลงคะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ วิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนน
- การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น
 - ธนาคารได้อำนวยความสะดวกในกระบวนการจัดประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - ธนาคารจัดสรรเวลาสำหรับการประชุมอย่างเหมาะสม โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระ

ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุม หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม

- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร โดยเรียงตามวาระที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม ไม่มีการเพิ่มหรือสลบลำดับวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

● **วิธีการออกเสียงลงคะแนน**

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

5. การจัดทำรายงานการประชุม และการเปิดเผยมติการประชุมผู้ถือหุ้น

● **ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น**

- ธนาคารจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยบันทึกรายงานการประชุมอย่างครบถ้วน ประกอบด้วยข้อมูลสำคัญ ได้แก่ รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุม ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม มติที่ประชุม ผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระโดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย คำถาม และคำชี้แจง ความคิดเห็นของที่ประชุม
- ธนาคารนำรายงานประจำปี พร้อมสำเนาบทคัดย่อและบัญชีกำไรขาดทุน และสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 โดยผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคารลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้อง 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. การป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน

● **นโยบายการดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน**

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเก็บรักษาและป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน จึงได้กำหนดนโยบายการดูแลการใช้อข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อเป็นหลักเกณฑ์ในการดูแลรักษาความลับของธนาคาร เพื่อความเท่าเทียมกันในการรับรู้ข้อมูลและเพื่อป้องกันการใช้อข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนและเพื่อเป็นการก้าวก่ายกิจการที่ดี โดยสรุปนโยบายได้ดังนี้

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

ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการให้ข้อมูลแก่หน่วยงานทางการที่กำกับดูแล เช่น ธนาครแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินของธนาคาร ชื่อ ขาย โอน หรือ รับโอนหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วง 30 วันก่อนการเผยแพร่ข้อมูลต่อสาธารณชน และสามารถซื้อ ขาย โอน หรือ รับโอนหลักทรัพย์ของบริษัทได้เมื่อพ้นระยะเวลา 1 วันนับแต่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณะแล้ว

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

ทั้งนี้ เลขาธิการธนาคารจะแจ้งช่วงเวลาห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ (Blackout Period) ผ่านทางอีเมลไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้องให้ทราบเป็นการล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ

ปี 2567 ธนาคารดำเนินการเรื่องการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน สรุปได้ดังนี้

7. ธนาคารได้ทบทวนนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูล โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2567 วันที่ 19 ธันวาคม 2567
8. ธนาคารได้สื่อสารนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในผ่านระบบ Intranet ของบริษัท โดยมีผู้บริหารและพนักงานได้รับการสื่อสารคิดเป็นร้อยละ 100
9. บริษัทไม่มีการทำผิดเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายใน

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บมจ.แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป ได้ร่วมกันดำเนินการด้านความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม โดยตระหนักและแสดงเจตนาอย่างมุ่งมั่นในการเป็นส่วนหนึ่งของการแก้ไขปัญหาภาวะโลกร้อนและ

ส่งเสริมการมุ่งสู่คาร์บอนนิวทรัลระดับองค์กร โดยปี 2567 ได้รับความนิยบบัตรรับรองการประเมินคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กรเพื่อนำไปสู่การกำหนดแนวทางการบริหารจัดการเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างมีประสิทธิภาพ และประกาศนียบัตร Carbon Neutral Certificate ซึ่งสามารถชดเชยคาร์บอนเครดิตปริมาณ 2,512 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า โดยองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) อีกทั้ง ได้รับโล่ประกาศเกียรติคุณให้เป็นองค์กรผู้นำด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก (Climate Action Leading Organization : CALO) ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นของการมีส่วนร่วมในการบริหารจัดการและขับเคลื่อนการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กรอย่างเป็นรูปธรรม เพื่อสนับสนุนให้ประเทศไทยบรรลุเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero Greenhouse Gas Emissions) ในปี ค.ศ. 2608



การกำกับดูแลด้านสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล (Sustainability and Corporate Governance Committee) ทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน และเพื่อให้เกิดการขับเคลื่อนด้านความยั่งยืน จึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการดำเนินกิจการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking Committee) เพื่อขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจขององค์กร โดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และมีหน่วยงานเฉพาะในการดูแลการบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานภายในองค์กรและรวบรวมข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อรายงานและพัฒนากิจการดำเนินงานให้เหมาะสม

ธนาคารได้กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน เพื่อการจัดการสิ่งแวดล้อม โดยตระหนักถึงการประกอบธุรกิจที่ไม่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และกำหนดกรอบการดำเนินงานและเป้าหมายด้านความยั่งยืน เพื่อเป็นกรอบและแนวทางให้ธนาคารและพนักงานช่วยกันผลักดันด้านสิ่งแวดล้อม

คาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร (Carbon Footprint for Organization : CFO)

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

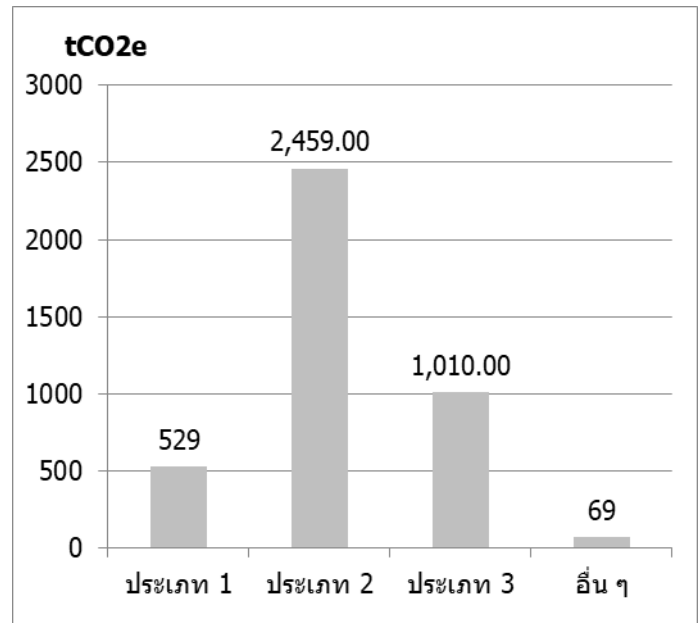
ด้วยเจตนาอย่างมุ่งมั่นในเรื่องการแก้ไขปัญหาภาวะโลกร้อน กลุ่มธุรกิจทางการเงิน บมจ.แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จึงมีเป้าหมายในการจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร โดยได้ส่งบุคลากรเข้าร่วมกิจกรรม อบรม สัมมนา เพื่อเตรียมความพร้อมทั้งได้ร่วมลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือโครงการขยายผลกิจกรรมชดเชยคาร์บอนเพื่อสนับสนุนตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจภายในประเทศปีที่ 8 ของศูนย์เชี่ยวชาญเฉพาะทางด้านกลยุทธ์ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม คณะสิ่งแวดล้อม มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ เพื่อเป็นองค์กรนำร่องภาคสมัครใจประเมินปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร และพิจารณาแนวทางลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่มีประสิทธิภาพ อันจะส่งผลให้เกิดการพัฒนาบริษัท และบุคลากรอย่างยั่งยืน

ปี 2567 บริษัทได้จัดทำรายงานการประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกิจกรรมต่างๆ ตลอดจนห่วงโซ่อุปทานที่ก่อให้เกิดก๊าซเรือนกระจกทั้งทางตรงและทางอ้อม ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดในการคำนวณและรายงานคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร โดยองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) ซึ่งมีขอบเขตขององค์กร แบบควบคุมทางด้านการเงิน (Financial Control) โดยพิจารณาจากกิจกรรมการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กรครอบคลุมทั้งสำนักงานใหญ่และสาขาจากแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกประเภทที่ 1 และ 2 (Scope 1&2) และแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกประเภทที่ 3 (Scope 3)

ตารางแสดงผลการประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกิจกรรมต่างๆ ขององค์กร ปี 2567

ตารางแสดงผลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากขอบเขตการดำเนินงานประเภทที่ 1-3

ขอบเขต	การปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร	สัดส่วนเมื่อเทียบขอบเขต 1 และ 2	สัดส่วนเมื่อเทียบขอบเขต 1, 2 และ 3
ประเภท 1	529.00	17.70	13.23
ประเภท 2	2,459.00	82.30	61.51
ประเภท 3	1,010.00		25.26
อื่น ๆ	69.00		
รวม Scope 1 & 2	2,988	100.00	
รวม Scope 1 & 2 & 3	3,998		100.00



Carbon Intensity (Scope 1+2)	0.249814604	tCO ₂ e/ตร.ม.
Carbon Intensity (Scope 1+2+3)	0.334256622	tCO ₂ e/ตร.ม.

ตารางแสดงผลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากขอบเขตการดำเนินงานประเภทที่ 1

แหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจก	ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (tCO ₂ e)								รวมปริมาณก๊าซเรือนกระจก (tCO ₂ e)
	CO ₂	Fossil CH ₄	CH ₄	N ₂ O	SF ₆	NF ₃	HFCs	PFCs	
1 การใช้น้ำมันดีเซล สำหรับ Fire Pump	0.24	0.00	-	0.00	-	-	-	-	0.24
2 การใช้น้ำมันดีเซล สำหรับเครื่อง Generator	0.99	0.00	-	0.00	-	-	-	-	0.99
3 การเผาไหม้ ไบโอดีเซล	-	-	0.00	0.00	-	-	-	-	0.00
4 การใช้น้ำมันดีเซล Fleet Card	58.43	0.09	-	0.81	-	-	-	-	59.33
5 การใช้น้ำมันเบนซิน Fleet Card	442.18	4.79	-	13.53	-	-	-	-	460.49
6 การใช้น้ำมันดีเซล ค่ายานพาหนะ	1.31	0.00	-	0.02	-	-	-	-	1.33
7 การใช้น้ำมันเบนซิน ค่ายานพาหนะ	5.73	0.06	-	0.18	-	-	-	-	5.97
8 การเผาไหม้อทานอล	-	-	0.07	0.13	-	-	-	-	0.20
9 การเผาไหม้ ไบโอดีเซล	-	-	0.00	0.01	-	-	-	-	0.01

แหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจก	ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (tCO ₂ e)								รวมปริมาณก๊าซเรือนกระจก (tCO ₂ e)
	CO ₂	Fossil CH ₄	CH ₄	N ₂ O	SF ₆	NF ₃	HFCs	PFCs	
10 สารดับเพลิง ประเภท FM200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 การใช้สารดับเพลิง Carbon Dioxide	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 สารทำความเย็น R410a จากเครื่องปรับอากาศ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 สารทำความเย็น R407c จากเครื่องปรับอากาศ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 สารทำความเย็น R134a จากเครื่องปรับอากาศ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 สารทำความเย็น R32 จากเครื่องปรับอากาศ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมทั้งหมด	508.88	4.94	0.07	14.67	-	-	-	-	528.57

ตารางแสดงผลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากขอบเขตการดำเนินงานประเภทที่ 2

แหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจก	ปริมาณการปล่อย GHG (tCO ₂ e)
ปริมาณการใช้ไฟฟ้า	2,458.14
รวมทั้งหมด	2,458.14

ตารางแสดงผลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากขอบเขตการดำเนินงานประเภทที่ 3

แหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจก	ปริมาณการปล่อย GHG (tCO ₂ e)
1) การได้มาของกระดาษ A4 ขององค์กร	83.10
2) การใช้น้ำประปา	16.87
3) การใช้ไฟฟ้า	485.33
4) การได้มาของน้ำมันเชื้อเพลิงแก๊สโซลีน	68.94
5) การได้มาของน้ำมันเชื้อเพลิงดีเซล	7.19
6) การจัดการขยะชุมชน	281.37
7) การจัดการขยะรีไซเคิล	0.74
8) การเดินทางเพื่อติดต่อธุรกิจโดยเครื่องบิน	56.62
9) การพักผ่อนเพื่อประกอบธุรกิจ	9.54
รวมทั้งหมด	1,009.71

ปี 2567 สัดส่วนการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Scope 1 & 2) ต่อรายได้จากการดำเนินงานเท่ากับร้อยละ 37

ปัจจุบันได้ผ่านการทวนสอบจาก LRQA Thailand และอยู่ระหว่างรอบการพิจารณารับรองปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกิจกรรมต่างๆ ขององค์กร ปี 2567 ซึ่งยังคงขอบเขตขององค์กรแบบควบคุมทางการเงิน (Financial Control) จากแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกประเภทที่ 1 และ 2 (Scope 1&2) และแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกประเภทที่ 3 (Scope 3) โดยใช้แนวทางการทวนสอบคาร์บอนฟุตพริ้นท์องค์กร โดยองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) ทั้งนี้ได้ดำเนินการขอรับรอง CFO ในรอบการประชุมพิจารณาขึ้นทะเบียนคาร์บอนฟุตพริ้นท์องค์กรขององค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) ในรอบการพิจารณาครั้งที่ 2/2568

คาร์บอนเครดิต (Carbon Credits)

องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) ได้จัดทำโครงการกิจกรรมชดเชยคาร์บอน (Carbon Offsetting Program) โดยมีจุดประสงค์เพื่อส่งเสริมให้ทุกภาคส่วนร่วมทำกิจกรรมชดเชยคาร์บอนเพื่อเป็นการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม และสร้างอุปสงค์คาร์บอนเครดิตจากโครงการ CDM และโครงการลดก๊าซเรือนกระจกภาคสมัครใจในประเทศไทยอันจะช่วยสนับสนุนและขับเคลื่อนตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจภายในประเทศนำไปสู่แรงผลักดันในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในภาพรวมสูงขึ้น

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน บมจ.แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป ตระหนักถึงความสำคัญของกลไกดังกล่าว ตลอดจนให้การสนับสนุนและช่วยขับเคลื่อนตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจภายในประเทศ โดยมีนโยบายการชดเชยคาร์บอนเครดิตให้เป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutral) ซึ่งปี 2567 ได้ปล่อยก๊าซเรือนกระจก ปริมาณ 3,998 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่าจากแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกประเภทที่ 1 และ 2 (Scope 1&2) และแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกประเภทที่ 3 (Scope 3) เทียบเท่าการปลูกต้นไม้ยืนต้นถึง - ต้น หรือเทียบเท่าการดูดซับก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์จากป่าถึง 7,955 ไร่

การบริหารจัดการพลังงาน

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน บมจ.แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป ได้บริหารจัดการการใช้พลังงานไฟฟ้าและน้ำประปาให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดการใช้ที่คุ้มค่า อาทิ

- การปรับปรุงอาคารสำนักงาน อุปกรณ์สำนักงานที่มุ่งใส่ใจและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และมุ่งเน้นการบริหารจัดการด้านต่างๆ เพื่อลดมลภาวะ ลดการใช้พลังงาน และลดค่าใช้จ่าย
- การลดจำนวนอุปกรณ์สำนักงานที่เป็นเทคโนโลยีรุ่นเก่าและเป็นอุปกรณ์ที่ใช้ได้เฉพาะด้าน (Single Function) โดยเปลี่ยนไปใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ ที่ช่วยลดมลภาวะและช่วยลดการใช้พลังงาน ซึ่งจากการดำเนินโครงการดังกล่าวอย่างต่อเนื่องส่งผลให้สามารถลดค่าใช้จ่ายด้านพลังงานและประหยัดค่าใช้จ่ายอื่นๆ เช่น ค่าใช้จ่ายกระดาษ และค่าใช้จ่ายในการซ่อมบำรุง รวมทั้งประหยัดพื้นที่ในการจัดวางอุปกรณ์สำนักงาน
- การเปลี่ยนรูปแบบการใช้งานของ Printer จากเดิมใช้ Printer แบบ Single Function เปลี่ยนเป็นแบบ Multi Function โดยจัดวางเป็น Pool เพื่อให้ใช้ร่วมกันทำให้ประหยัดพลังงานไฟฟ้า และประหยัดพื้นที่ใช้สอย
- การเลือกใช้หลอดไฟ LED และหลอดไฟที่มีวัตต์เหมาะกับพื้นที่ ขนาดของสายไฟที่เหมาะสม การใช้สีโทนอ่อน ตกแต่งอาคาร และใช้แสงจากธรรมชาติให้มากที่สุด ซึ่งได้เปลี่ยนการใช้หลอดไฟจากหลอดฟลูออเรสเซนต์มาเป็นหลอดไฟ LED ตั้งแต่ปี 2559 จำนวนทั้งสิ้น 4,185 หลอด แบ่งเป็นหลอดยาว จำนวน 3,654 หลอด และหลอดสั้น จำนวน 531 หลอด ซึ่งสามารถลดการใช้พลังงานไฟฟ้าลง 932,554 kWh หรือคิดเป็นประมาณร้อยละ 45 เมื่อเทียบกับการใช้หลอดฟลูออเรสเซนต์ และลดความร้อนจากการแผ่กระจายของรังสีความร้อนเมื่อเทียบกับหลอดฟลูออเรสเซนต์ ทำให้สามารถลดปริมาณการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ได้ 542,839.53 kgCO₂e โดยคำนวณตลอดอายุการใช้งานเทียบเท่าการปลูกต้นไม้ใหญ่เพื่อดูดซับปริมาณก๊าซ CO₂ จำนวน 60,318 ต้น

โครงการเปลี่ยนการใช้หลอดไฟจากหลอดฟลูออเรสเซนต์มาเป็นหลอดไฟ LED	
จำนวนหลอดฟลูออเรสเซนต์ที่เปลี่ยนมาเป็นหลอดไฟ LED	4,185 หลอด
จำนวนชั่วโมงการใช้งาน	15,000 ชั่วโมงต่อหลอด
ปริมาณการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ที่ลดได้	542,839.53 KgCO ₂ e
เทียบเท่าการปลูกต้นไม้ใหญ่ (เพื่อดูดซับปริมาณก๊าซ CO ₂)	60,318 ต้น

- การตรวจวัดค่าลมเครื่องปรับอากาศ และการแก้ไขปรับค่าลมให้ได้มาตรฐานและเหมาะสมต่อสภาพแวดล้อมในการทำงาน อีกทั้งเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพของเครื่องปรับอากาศและลดค่าใช้จ่ายจากความสูญเสียพลังงาน
- การตรวจวัดค่าแสงสว่าง (Lux Meter) ภายในสำนักงานเพื่อให้ได้ค่าความสว่างที่เหมาะสมตามมาตรฐาน

การลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (GHG Emissions Reduction)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน บมจ.แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป ได้นำผลการประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกิจกรรมต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจตลอดห่วงโซ่อุปทานที่ก่อให้เกิดก๊าซเรือนกระจกทั้งทางตรงและทางอ้อมขององค์กรในปี 2563 เป็นปีฐาน โดยจากรายงานดังกล่าวได้นำไปสู่การนำมาพิจารณาพร้อมกับทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อกำหนดแนวทางปรับปรุงแก้ไขเพื่อลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างเป็นรูปธรรม และมุ่งมั่นที่จะบรรลุเป้าหมาย Net Zero ในปี 2608*

* Scope 1,2 ในส่วนของ Own Operation Head Office

เป้าหมายการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก

เป้าหมายลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงาน (Own Operation) ให้ได้ร้อยละ 25 จากระดับการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในปีฐาน 2563 ภายในปี 2573* หรือเทียบเท่าการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกต่อจำนวนพนักงานหนึ่งคนอยู่ที่ 2.31 tCO₂e

* Scope 1,2 ในส่วนของ Own Operation Head Office

ก่อนปี 2563 ซึ่งเป็นปีฐาน กลุ่มธุรกิจทางการเงิน บมจ.แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป ได้ดำเนินการบริหารจัดการพลังงานด้านต่างๆ เช่น การทยอยเปลี่ยนหลอดไฟลูออเรสเซนต์เป็นหลอดไฟ LED การเปลี่ยนรูปแบบการทำงานจากการใช้กระดาษเป็นรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ การเปลี่ยนรถยนต์สันดาปเป็นรถยนต์ไฮบริด ทำให้การปล่อยก๊าซเรือนกระจก ณ ปีฐาน 2563 อยู่ที่ 3,015 tCO₂e และบริษัทได้บริหารจัดการพลังงานอย่างมีประสิทธิภาพส่งผลให้การปล่อยก๊าซเรือนกระจกลดลงอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2564 – 2567 ซึ่งได้ปล่อยก๊าซเรือนกระจกอยู่ที่ 2,155, 2,378, 2,512 และ 3,998 tCO₂e ตามลำดับ และเนื่องจากธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินขยายตัวมากขึ้นทำให้พื้นที่สำนักงานไม่เพียงพอจึงต้องขยายพื้นที่สำนักงานเพื่อรองรับการขยายตัวของบุคลากรจากพื้นที่สำนักงาน 11,885.87 ตารางเมตรในปี 2563 เป็น 21,812.88 ตารางเมตรในปี 2567 รวมทั้งบริษัทได้เพิ่มขอบเขตการรายงานการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานของสาขานาครทั้งหมด 72 สาขา จึงส่งผลให้ปี 2567 เมื่อเปรียบเทียบกับค่าการปล่อยก๊าซเรือนกระจกปีฐาน 2563 บริษัทได้ปล่อยก๊าซเรือนกระจกเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.60

อย่างไรก็ดี เมื่อพิจารณาการปล่อยก๊าซเรือนกระจกต่อพื้นที่เทียบกับปีฐาน 2563 พบว่ากลุ่มธุรกิจทางการเงิน บมจ.แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป ได้ปล่อยก๊าซเรือนกระจกลดลงอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2564 – 2567 โดยบริษัทลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงาน (Own Operation) ได้ร้อยละ 28.52, 24.00, 20.97 และ 27.74 จากปีฐานตามลำดับ ซึ่งเกินกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 25 จากปีฐาน

ตารางแสดงการบรรลุเป้าหมายการลดปล่อยก๊าซเรือนกระจก

	ปีฐาน 2563	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566	ปี 2567
Total GHG Emission (tCO ₂ e) SC1+SC2+SC3	3,015	2,155	2,378	2,512	3,998
Total GHG Emission (tCO ₂ e) SC1+SC2	2,355	1,723	1,835	1,879	2,988
GHG reduction from Base Year (tCO ₂ e)		-860	-637	-503	1,843
GHG reduction from Base Year (%)		-29%	-21%	-16.7%	32.60%
Total Rent Area (Sq.m.)	11,885.87	11,885.87	12,335.87	12,529.87	21,812.88
emissions intensity Scope 1,2,3 (tCO ₂ e/Sq.m.)	0.254	0.181	0.193	0.200	0.183
emissions intensity Scope 1,2 (tCO ₂ e/Sq.m.)	0.198	0.145	0.149	0.150	0.137
GHG reduction from Base Year/Sq.m. (%)		-28.52%	-24.00%	-20.97%	-27.74%

ปี 2567 ได้ส่งบุคลากรเข้ารับการอบรมจากสถาบันต่างๆ ทั้งภาครัฐ และภาคเอกชน ดังนี้

หลักสูตรที่อบรม/สัมมนา	ผู้จัดหลักสูตร	จำนวนผู้เข้ารับการอบรม
GSPN Update EP. 20 “Net Zero Pathway for Sustainable Building”	สถาบันเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ	2 ท่าน
โครงการอบรมหลักสูตรผู้เชี่ยวชาญอาคารเขียวไทย TREES NC	สถาบันอาคารเขียวไทย	1 ท่าน
อบรมเชิงปฏิบัติการ เรื่อง การจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์องค์กร	องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก	2 ท่าน
Green Partnership Sustainable Waste Management Workshop	บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	2 ท่าน
Webinar on Latest Trends in Climate and Environmental and ESG Risk Management	สมาคมธนาคารไทย	2 ท่าน
การตั้งเป้าหมายการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กรตามหลักทางวิทยาศาสตร์	องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน)	3 ท่าน
หลักสูตร BOT Capacity Building TCFD Workshop	ธนาคารแห่งประเทศไทย	2 ท่าน
อบรม หัวข้อ “Outcomes from COP28 และทิศทางของภาคธุรกิจเอกชน”	เครือข่ายคาร์บอนนิวทรัลประเทศไทย	3 ท่าน
Introduction to Carbon Footprint for Organization: CFO (ISO 14064-1:2018)	BSI GROUP	2 ท่าน
งานสัมมนา NEXT STEP THAILAND 2024 : Next Eco-System Tech & Sustain”	บริษัท เนชั่น กรุ๊ป (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	2 ท่าน
งานสัมมนาสมาชิกเครือข่ายคาร์บอนนิวทรัลประเทศไทย หัวข้อ “Carbon Market: Climate Action Tool for Carbon Neutral-Net Zero Future”	เครือข่ายคาร์บอนนิวทรัลประเทศไทย	3 ท่าน
งานสัมมนา กรุงเทพฯธุรกิจ A CALL TO ACTION GO GREEN 2024 : The Ambition of Thailand	กรุงเทพฯธุรกิจ	3 ท่าน
หลักสูตรหลักการประเมินวัฏจักรชีวิตของผลิตภัณฑ์ (Life Cycle Assessment) และ Carbon Footprint for Organization for Built Environment	สถาบันแบบจำลองสารสนเทศอาคาร ในวสท.	2 ท่าน
อบรมหลักสูตร ESG 101 (SET e-Learning)	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	19 ท่าน

การบริหารจัดการขยะ

ปัญหาขยะในประเทศไทยนับวันยิ่งทวีความรุนแรงโดยเฉพาะปัญหาขยะตกค้างที่ส่งผลให้เกิดปัญหาดรามมาอย่างมาก ทั้งเรื่องการเกิดแหล่งเชื้อโรคสะสม การรั่วไหลของขยะออกสู่ทะเลกลายเป็นขยะทะเล หรือแม้กระทั่งการสะสมของไมโครพลาสติกในอาหารทะเล ประเทศไทยจึงได้มีการจัดทำ Roadmap การจัดการขยะพลาสติก พ.ศ. 2561-2573 ซึ่งมีเป้าหมายการนำขยะพลาสติกกลับมาใช้ประโยชน์ร้อยละ 100 ภายในปี 2570

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน บมจ.แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป ได้คัดแยกขยะเปียก ขยะทั่วไป ขยะรีไซเคิล และขยะอันตราย ภายในสำนักงานตามโครงการแยกขยะเพื่อลดก๊าซเรือนกระจกของสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการรณรงค์ให้พนักงานคัดแยกขยะก่อนทิ้งให้ถูกต้อง และปี 2567 เป็นปีเริ่มต้นในการคัดแยกขยะเปียกและขยะทั่วไปออกจากขยะรีไซเคิลของสาขาธนาคาร

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน บมจ.แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป มีนโยบายการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม พร้อมทั้งรณรงค์ และสร้างจิตสำนึกให้กับพนักงาน โดยส่งเสริมให้เข้าร่วมกิจกรรมเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม อาทิ การจัดกิจกรรม Charity DIY “Eco Bricks” โดยนำเศษขยะที่ไม่สามารถรีไซเคิลได้มาอัดให้แน่นใส่ขวดพลาสติกเพื่อเป็นอิฐรักษ์โลกใช้สำหรับก่อสร้างห้องเรียน ห้องสมุด ชุดโต๊ะ-เก้าอี้ เป็นต้น ส่งต่อให้องค์กรผั่งน้อยนักสู้เพื่อนำไปสร้างศูนย์การเรียนรู้ให้กับน้องๆ ในพื้นที่ที่ห่างไกล ซึ่งเป็นการนำขยะมาสร้างประโยชน์เพื่อโลกของเรา

ปี 2567 บริษัทมีปริมาณขยะจากการประกอบธุรกิจ 53,893.91 กก. หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 36 เมื่อเทียบกับปี 2566 ที่อยู่ที่ 39,545 กก. ปริมาณขยะรีไซเคิล 22,673.92 กก. หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 128 เมื่อเทียบกับปี 2566 ที่อยู่ที่ 9,960.7 กก. ปริมาณของเสียไม่อันตราย 76,550.93 กก. และปริมาณของเสียอันตราย 16.90 กก.

ปี 2567 มีปริมาณขยะไม่อันตราย จำนวน 76,550.93 กก. และปริมาณขยะอันตราย จำนวน 16.90 กก.

ปี 2567 สัดส่วนปริมาณขยะจากธุรกิจต่อรายได้จากการดำเนินการ เท่ากับร้อยละ 0.00066

ปี 2567 สัดส่วนขยะรีไซเคิลต่อขยะชุมชน เท่ากับร้อยละ 72.63

การบริหารจัดการขยะรีไซเคิลและเป้าหมายปี 2568

ได้มีการคัดแยกขยะตั้งแต่ต้นทางโดยแยกขยะรีไซเคิลออกจากขยะทั่วไป เช่น พลาสติก กระดาษ แก้ว และโลหะ ใช้ถังขยะที่มีสัญลักษณ์ชัดเจนเพื่อให้ง่ายต่อการทิ้ง นำขยะรีไซเคิลไปยังจุดรับซื้อหรือศูนย์รีไซเคิล และสร้างจิตสำนึกและการมีส่วนร่วมกับชุมชน

เป้าหมายการจัดการขยะรีไซเคิลปี 2568 ยังคงส่งเสริมให้พนักงานลดการใช้ทรัพยากรที่ก่อให้เกิดขยะ กระตุ้นให้เกิดการใช้วัสดุที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และสนับสนุนการใช้วัสดุรีไซเคิลในการผลิตสินค้า

ปริมาณขยะรีไซเคิลปี 2567 เปรียบเทียบกับปี 2566 เพิ่มขึ้นร้อยละ 128 เนื่องจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 เข้าสู่ภาวะปกติ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน บมจ.แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป มีนโยบายให้พนักงานกลับมาปฏิบัติงานที่สำนักงาน และหลังจากวิกฤติ COVID-19 ส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมกรรมการบริโภคของพนักงาน โดยการสั่งสินค้าและอาหารออนไลน์ ซึ่งเป็นปัจจัยที่ส่งผลให้มีปริมาณขยะเพิ่มมากขึ้น

เป้าหมายการบริหารจัดการขยะปี 2568

ได้รณรงค์ให้พนักงานปรับพฤติกรรมเพื่อช่วยพิชิตสิ่งแวดล้อม เช่น การลดปริมาณขยะเพื่อลดก๊าซเรือนกระจก โดยใช้หลัก 7R คือ ลดการใช้ (Reduce) การใช้ซ้ำ (Reuse) การหมุนเวียนกลับมาใช้ใหม่ (Recycle) การใช้แทนที่ (Replace) สามารถเติมได้ (Refill) ซ่อมแซมได้ (Repair) และส่งคืนได้ (Return) อย่างต่อเนื่อง

เป้าหมายการลดขยะไม่อันตรายปี 2568

ได้รณรงค์สร้างการมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในชีวิตประจำวันให้สอดคล้องตามแนวทางเศรษฐกิจหมุนเวียน เช่น ลดการใช้ (Reduce) ซ่อมแซมได้ (Repair) และส่งคืนได้ (Return) เพื่อลดปริมาณขยะไม่อันตรายจากการประกอบธุรกิจ ทั้งนี้ ประเภทขยะส่วนใหญ่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บมจ.แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป เป็นประเภทขยะที่ไม่อันตราย อาทิ กระดาษ บรรจุภัณฑ์สำหรับใส่อาหาร เป็นต้น

การบริหารจัดการไฟฟ้า

การบริหารจัดการในการลดต้นทุนการดำเนินงานโดยเฉพาะการลดต้นทุนด้านพลังงาน ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ให้บริการทางการเงิน ได้ใช้พลังงานไฟฟ้าปริมาณมาก เช่น ระบบแสงสว่าง ระบบปรับอากาศ และระบบคอมพิวเตอร์ ดังนั้นจึงมีการติดตามและวัดประสิทธิภาพการใช้พลังงานให้มีประสิทธิภาพพร้อมกับการปรับปรุงแก้ไขอย่างต่อเนื่อง

ปี 2567 มีปริมาณการใช้ไฟฟ้าทั้งสิ้น 1,959,474 หน่วย (kWh) ลดลงร้อยละ 1 เมื่อเทียบกับปี 2566 เนื่องจากรณรงค์ให้ประหยัดไฟฟ้าและลดการใช้พลังงาน



ปี 2567 สัดส่วนการใช้พลังงานไฟฟ้าต่อรายได้จากการดำเนินงาน เท่ากับร้อยละ 0.023

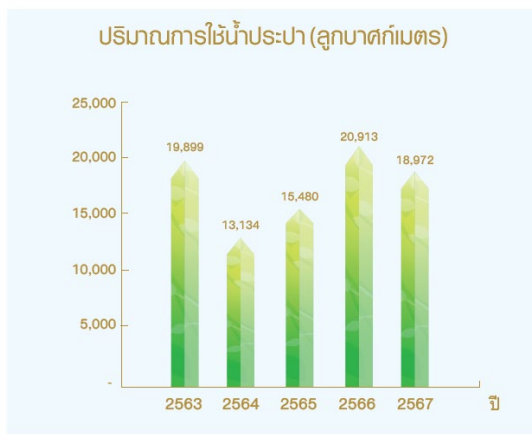
เป้าหมายการบริหารจัดการไฟฟ้า ปี 2568

ได้กำหนดเป้าหมายการบริหารจัดการปริมาณการใช้ไฟฟ้าลดลงร้อยละ 1 จากปี 2567 เนื่องจากได้รณรงค์ให้พนักงานประหยัดไฟฟ้าและลดการใช้พลังงาน เช่น ปิดไฟช่วงพักกลางวัน ปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์เมื่อไม่ใช้งาน ควบคุมอุณหภูมิเครื่องปรับอากาศให้เหมาะสม

การบริหารจัดการน้ำ

ได้ใช้น้ำจากการประปานครหลวง และการประปาส่วนภูมิภาค ในการดำเนินธุรกิจทั้งหมด โดยส่วนใหญ่ใช้ในสำนักงานเพื่อชำระล้างสิ่งต่างๆ ซึ่งมีแผนการใช้น้ำอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการตรวจสอบท่อประปา มาตรการรดน้ำ และอุปกรณ์ต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ การเลือกใช้โถสุขภัณฑ์ ก๊อกน้ำ และสายชำระแบบประหยัดน้ำ การสร้างจิตสำนึกให้พนักงานใช้น้ำอย่างประหยัด

ปี 2567 ปริมาณการใช้น้ำประปาทั้งสิ้น 18,972 ลูกบาศก์เมตร ลดลงร้อยละ 9 เมื่อเทียบกับปี 2566 ปริมาณการใช้น้ำประปาลดลงเนื่องจากบริษัทมีนโยบายรณรงค์ให้พนักงานใช้น้ำอย่างประหยัด ประกอบกับมีการย้ายสถานที่ทำงาน ซึ่งบางส่วนใช้ห้องน้ำส่วนกลางของอาคาร



เป้าหมายการบริหารจัดการน้ำ ปี 2568

ได้กำหนดเป้าหมายการบริหารจัดการปริมาณการใช้น้ำลดลงร้อยละ 9 จากปี 2567 เนื่องจากได้รณรงค์ให้พนักงานประหยัดน้ำ เช่น หมั่นตรวจสอบจุดรั่วไหลในระบบประปาอย่างสม่ำเสมอ และการสร้างจิตสำนึกให้พนักงานใช้น้ำอย่างประหยัด

การบริหารจัดการกระดาษ

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน บมจ.แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป ตระหนักดีว่ากระดาษเป็นวัสดุสำนักงานสิ้นเปลืองที่มีความจำเป็นต้องใช้ในการปฏิบัติงาน เช่น การพิมพ์รายงาน เอกสารที่จัดส่งให้ลูกค้า ใบเสร็จรับเงิน เอกสารสัญญาต่างๆ ซึ่งการผลิตกระดาษต้องใช้ทรัพยากรธรรมชาติคือ ต้นไม้ นอกจากนี้ยังก่อให้เกิดปริมาณขยะที่เกิดจากกระดาษที่ใช้แล้ว จึงรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้กับพนักงานใช้กระดาษอย่างประหยัดและคุ้มค่า และคัดแยกประเภทของกระดาษที่ใช้แล้ว โดยแบ่งออกเป็น 3R ดังนี้

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

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน บมจ.แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป ได้ดำเนินโครงการต่างๆ เช่น

โครงการเปลี่ยนรูปแบบแผ่นหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นการใช้สื่ออิเล็กทรอนิกส์

การเปลี่ยนวิธีการทำเอกสารประกอบการประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ จากการพิมพ์หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมในรูปแบบกระดาษ เปลี่ยนเป็นการบันทึกข้อมูลโดยสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ทำให้ปริมาณการใช้กระดาษลดลงประมาณเดือนละ 20,000 แผ่น

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

ปริมาณการใช้กระดาษ

ปี 2567 มีปริมาณการใช้กระดาษจำนวน 13,168 รีม เพิ่มขึ้นร้อยละ 5 จากปี 2566 ที่ใช้กระดาษทั้งสิ้น 12,511 รีม เนื่องจากบริษัทมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เพิ่มขึ้น และมีปริมาณลูกค้ามากขึ้น จึงส่งผลต่อการใช้กระดาษเพิ่มขึ้น



แนวทางการลดปริมาณการใช้กระดาษ

เพื่อให้การลดปริมาณการใช้กระดาษเป็นไปอย่างเป็นระบบและเป็นรูปธรรม บริษัทได้ดำเนินการตามแนวทาง ดังนี้

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

1. การสำรวจและวางแผน

ได้สำรวจการใช้กระดาษในแต่ละปีโดยพิจารณาจากจำนวนบุคลากร หน่วยงาน และวางแผนลดปริมาณการใช้กระดาษร้อยละ 5-10% ของปริมาณกระดาษที่ใช้ทั้งหมดในแต่ละปี

2. การประยุกต์ใช้เทคโนโลยีโดยเพิ่มช่องทางอิเล็กทรอนิกส์

การสนับสนุนและผลักดันให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานมากขึ้น อาทิ

- งานด้านการประชุมโดยการเปลี่ยนรูปแบบเพิ่มหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นการส่งข้อมูลผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

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

3. การกำหนดวิธีการใช้กระดาษให้คุ้มค่า

การประหยัดทรัพยากรกระดาษที่มีประสิทธิภาพเริ่มต้นง่ายๆ จากการคัดแยกกระดาษที่ใช้งานหน้าเดียวและไม่มีข้อมูลที่มีนัยสำคัญ จากนั้นดำเนินการดังนี้

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

4. การติดตามและประเมินผล

เพื่อให้กระบวนการลดปริมาณการใช้กระดาษมีประสิทธิภาพและเป็นรูปธรรม จึงมีการติดตามปริมาณการใช้กระดาษของแต่ละหน่วยงานและส่งให้หน่วยงานได้รับทราบเพื่อหาแนวทางในการลดการใช้กระดาษ รวมทั้งนำข้อมูลมาวิเคราะห์เพื่อหาแนวทางในการลดปริมาณการใช้กระดาษ

5. การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมบุคลากร

สิ่งสำคัญที่สุดในการลดปริมาณการใช้กระดาษให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ต้องเริ่มจากการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของบุคลากรให้มีทัศนคติและให้ความร่วมมือในการปฏิบัติอย่างจริงจัง

การนำกระดาษที่ใช้แล้วนำกลับไปใช้ทดแทน/จำหน่าย (Recycle) เพื่อลดการตัดต้นไม้ จึงได้กำหนดระเบียบปฏิบัติงานเรื่องการจัดเก็บและทำลายเอกสาร โดยการนำเอกสารที่ครบกำหนดทำลายนำกลับไปรีไซเคิล ดังนี้

	2567	2566	2565	2564
จำนวนเอกสารที่ครบรอบกำหนดการทำลาย (กล่อง)	1,194	2,467	5,804	1,217
จำนวนน้ำหนักของเอกสารที่ซังได้ (กิโลกรัม)	21,448	22,690	61,313	15,620
จำนวนต้นไม้ที่สามารถทดแทนการตัดต้นไม้เพื่อนำมาทำเป็นกระดาษจำนวน 1 ต้น ¹ (ต้น)	322	340	920	234

หมายเหตุ ¹กระดาษเก่า 1 ต้น สามารถทดแทนการตัดต้นไม้เพื่อนำมาทำเป็นกระดาษได้ 15 ต้น
 อ้างอิง : โครงการ “วิทยาศาสตร์สีเขียว” คู่มือการลดใช้กระดาษ คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
 สูตรการคำนวณ การทดแทนการตัดต้นไม้ = 15 ต้น / 1 ต้น x จำนวนน้ำหนักของเอกสารที่ซังได้

เป้าหมายการบริหารกระดาศปี 2568

ได้กำหนดแนวทางการลดปริมาณการใช้กระดาศ โดยสนับสนุนและผลักดันให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ ในการปฏิบัติงาน การใช้ RPA (Robotic Process Automatic) เพื่อลดการใช้กระดาศอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น การจัดเก็บข้อมูล แบบดิจิทัล และการทำงานเอกสารและฟอร์มอัตโนมัติในการดึงข้อมูลจากระบบต่างๆ มาประมวลผลโดยไม่ต้องจัดพิมพ์เอกสาร โดยวางแผนลดปริมาณการใช้กระดาศที่ร้อยละ 5 ของปริมาณกระดาศที่ใช้ในปี 2567

โครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างสถานที่ทำงาน

ได้ให้ความสำคัญถึงอันตรายของแสงสว่างซึ่งมีผลกระทบต่อพนักงาน ในกรณีแสงสว่างน้อยหรือมากเกินไปจะมีผลเสีย ต่อสายตา ทำให้การหยิบจับเครื่องมืออุปกรณ์อาจผิดพลาดทำให้เกิดอุบัติเหตุได้ รวมทั้งก่อให้เกิดผลทางจิตใจคืออาจเบื่อหน่าย การทำงาน ทำให้ประสิทธิภาพในการทำงานลดลง จึงได้มีการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างทุกพื้นที่ในสำนักงานเป็นประจำ เพื่อดูแล ให้พื้นที่ทำงานมีแสงสว่างเพียงพอ

ขั้นตอนการวัดผลและเก็บข้อมูล

1. วัดที่จุดทำงาน เป็นการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างบริเวณที่ทำงานที่ใช้สายตาเฉพาะจุดหรือต้องใช้สายตา อยู่กับที่ในการทำงาน
2. วัดแบบค่าเฉลี่ยของพื้นที่ทั่วไป เป็นการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างในบริเวณพื้นที่ทั่วไป เช่น ทางเดิน และ บริเวณพื้นที่ทำงาน

ผลลัพธ์จากการดำเนินโครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างสถานที่ทำงาน

จากการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างในหน่วยของลักซ์ (Lux) โดยทำการตรวจวัดตามสภาพความเป็นจริง พบว่า ความเข้มของแสงสว่างในสถานที่ทำงานทุกพื้นที่เพียงพอและเป็นไปตามมาตรฐานความเข้มของแสงสว่าง กล่าวคือ พื้นที่สำนักงาน มีค่ามาตรฐานอยู่ที่ไม่น้อยกว่า 400-500 Lux

กิจกรรม 7 ส.

การทำกิจกรรม 7 ส. ได้แก่ สะสาง สะดวก สะอาด สุขลักษณะ สร้างนิสัย สวยงาม และสิ่งแวดล้อม ซึ่งเป็นกิจกรรม ที่ทำให้สถานที่ทำงานและสภาพแวดล้อมการทำงานสะอาด พนักงานมีสุขภาพกายและสุขภาพจิตที่ดี ลดการสิ้นเปลืองทรัพยากรและ งบประมาณ เพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยกิจกรรม 7 ส. ได้รับความร่วมมือจากพนักงานเป็นอย่างดี จึงได้ดำเนินโครงการ อย่างต่อเนื่อง

ผลลัพธ์จากกิจกรรม 7 ส.

1. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการ สะสาง
 - จัดความสิ้นเปลืองของทรัพยากร
 - มีพื้นที่ใช้สอยเพิ่มขึ้น
 - ที่ทำงานดูกว้างและโล่ง สะอาดตา ทำให้พนักงานมีสุขภาพจิตที่ดี
2. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้ สะดวก
 - จัดการค้นหาที่เกิดขึ้นอยู่บ่อยๆ
 - เพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน
 - เป็นภาพพจน์ที่ดีขององค์กร
3. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้ สะอาด
 - มีสภาพแวดล้อมที่ดี นำทำงาน
 - จัดความสิ้นเปลืองของทรัพยากร
 - เพิ่มประสิทธิภาพเครื่องมือเครื่องใช้ ลดปัญหาการขัดข้องหรือเสียบ่อยของอุปกรณ์สำนักงาน
4. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้ถูก สุขลักษณะ
 - สถานที่ทำงานเป็นระเบียบ เรียบร้อย นำทำงาน

- สุขภาพที่ดีของพนักงานทั้งร่างกายและจิตใจ
- 5. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการ **สร้างนิสัย**
 - พนักงานมีทัศนคติที่ดีในการทำงาน
 - ลูกค้าได้รับบริการที่มีคุณภาพ สะดวกรวดเร็ว
- 6. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้ **สวยงาม**
 - สร้างบรรยากาศ สิ่งแวดล้อมที่ดีในที่ทำงาน
 - มีความปลอดภัยในการทำงาน
- 7. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการรักษา **สิ่งแวดล้อม**
 - ทำให้พนักงานปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า
 - การประหยัดพลังงานและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

LH BANK ATM ร่วมลดภาวะโลกร้อน

ธนาคารมีส่วนร่วมในการลดภาวะโลกร้อน โดยเพิ่มทางเลือกให้ลูกค้าที่จะไม่พิมพ์ใบบันทึกรายการจากการใช้บริการตู้เอทีเอ็ม

การให้ความรู้เพื่อณรงค์ด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน บมจ.แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป ได้สร้างการมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในชีวิตประจำวันทั้งด้านการประหยัดพลังงาน การใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า การรักษาสิ่งแวดล้อม และสื่อสารให้ความรู้ให้พนักงานและตระหนักถึงการมีส่วนร่วม

การดำเนินโครงการ GREEN OFFICE

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

การส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า

1. ให้ความรู้พนักงานเรื่องสิ่งแวดล้อม รวมถึงการประชาสัมพันธ์วิถีลดการใช้พลังงานผ่านสื่อภายในองค์กร เช่น Intranet, PacD
2. สนับสนุนให้พนักงานมีการนำกลับมาใช้ใหม่ เช่น การใช้กระดาษสองหน้า
3. สนับสนุนลดการใช้กระดาษ ลดจำนวนเครื่องพิมพ์เอกสาร กำหนดจุดถ่ายเอกสารเป็นศูนย์รวม ปรับเปลี่ยนพฤติกรรมพนักงานในการส่งพิมพ์ ให้คิดก่อนพิมพ์ทุกครั้ง
4. สนับสนุนการลด-เลิกใช้เอกสารประกอบการประชุมโดยเปลี่ยนเป็นการส่งข้อมูลผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์
5. ขอความร่วมมือให้คู่ค้าลดการพิมพ์เอกสารเปลี่ยนเป็นการส่งข้อมูลผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์
6. การปิดไฟในช่วงที่ไม่ได้อยู่ในห้องทำงานหรือห้องประชุมเป็นเวลานาน รวมทั้งปิดไฟบางจุดในสำนักงานช่วงเวลาที่พักกลางวัน
7. การปิดหน้าจคอมพิวเตอร์ในช่วงที่ไม่ได้ใช้งาน

การดำเนินการดังกล่าวเป็นการปลูกฝังค่านิยมและสร้างจิตสำนึกให้กับพนักงานจนเป็นนิสัยส่วนตัวและติดตัวที่สามารถนำไปใช้ในชีวิตประจำวัน

การบริหารการใช้ยานพาหนะ

มีนโยบายลดปริมาณการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ที่เกิดจากการเผาไหม้เชื้อเพลิงของยานพาหนะโดยนำระบบ e-Car Service เข้ามาช่วยในการบริหารจัดการการใช้ยานพาหนะให้มีประสิทธิภาพ รวมทั้ง การเลือกใช้พลังงานทางเลือก การใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ และการขนส่งที่มีประสิทธิภาพ ดังนี้

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

เที่ยวเปล่า

ปริมาณการใช้เชื้อเพลิงปี 2567

รายการ	ปริมาณ	ร้อยละ
น้ำมันเครื่องบิน (ลิตร)	0.00	0.00
น้ำมันดีเซล (ลิตร)	24,956.20	9.87
น้ำมันเบนซิน (ลิตร)	227,993.84	90.13
น้ำมันเตา (ลิตร)	0.00	0.00
น้ำมันดิบ (บาร์เรล)	0.00	0.00
ก๊าซธรรมชาติ (ลูกบาศก์ฟุต)	0.00	0.00
ก๊าซหุงต้ม (กิโลกรัม)	0.00	0.00
ไอน้ำ (ตัน)	0.00	0.00
ถ่านหิน (ตัน)	0.00	0.00

เป้าหมายการบริหารจัดการเชื้อเพลิง

ลดปริมาณการใช้น้ำมันเชื้อเพลิงร้อยละ 3 ต่อปี เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

การจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (Green Procurement)

ได้ให้ความสำคัญการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ด้วยการคัดเลือกคู่ค้าและผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ดังนี้

1. การเลือกใช้ผลิตภัณฑ์ทำความสะอาดที่มีส่วนผสมจากธรรมชาติ ปราศจากสารทำความสะอาดสังเคราะห์ที่สามารถย่อยสลายได้ง่ายตามธรรมชาติและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม
2. การเลือกเช่ารถยนต์ไฮบริดเพื่อลดการปล่อยไอเสีย ประหยัดพลังงานจากน้ำมันเชื้อเพลิง และปล่อยมลพิษน้อยกว่าโดยมีอัตราการบริโภคน้ำมันที่ต่ำกว่ารถที่ใช้เครื่องยนต์สันดาปประมาณร้อยละ 30 ส่งผลให้ลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์น้อยลง และปี 2568 บริษัทมีเป้าหมายเปลี่ยนการเช่ารถยนต์สันดาปเป็นรถยนต์ไฮบริด จำนวน 20 คัน
3. เลือกใช้กระดาษที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม ด้วยผลิตภัณฑ์ที่มีส่วนผสมของเยื่อเวียนทำใหม่ (Recycle Pulp) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของน้ำหนักเยื่อ ผลิตจากต้นกระดาษบนคันนาที่ดูดซับคาร์บอนไดออกไซด์ 12.5 กิโลกรัมต่อไร่ ซึ่งสามารถช่วยแก้ปัญหาโลกร้อน รวมถึงมีส่วนช่วยสร้างพลังงานทดแทนจากการนำเศษไม้ที่เหลือจากกระบวนการผลิตกระดาษไปผลิตกระแสไฟฟ้า และได้รับการรับรองฉลากเขียว
4. เลือกใช้เครื่องถ่ายเอกสารและตลับหมึกที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมซึ่งผ่านการรับรองจากกรมควบคุมมลพิษ
5. เลือกใช้ผลิตภัณฑ์จากคู่ค้าที่ผ่านมาตรฐานอุตสาหกรรมหรือมีเอกสารรับรองด้านสิ่งแวดล้อม เช่น ISO14001 หรือ Green Label ต่างๆ

6. การเลือกใช้เมล็ดกาแฟดอยตุงที่มีคาร์บอนเป็นศูนย์ และได้ใบรับรองจากองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก ซึ่งบริษัทจะได้ทราบปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกตลอดวัฏจักรชีวิตของเมล็ดกาแฟ ตั้งแต่การได้มาซึ่งวัตถุดิบ กระบวนการผลิต การกระจายสินค้า การใช้งาน และการจัดการของเสียหลังหมดอายุการใช้งาน

เพื่อให้การดำเนินงานของฝ่ายจัดซื้อสอดคล้องต่อนโยบายหลัก และมีการดำเนินการอย่างเป็นรูปธรรม จึงได้กำหนดนโยบาย ระเบียบ และแนวปฏิบัติในการจัดซื้อ ดังนี้

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

การสนับสนุนสินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อม

จากการประชุมรัฐภาคีกรอบอนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ครั้งที่ 28 (COP28) ซึ่งมุ่งเน้นการวางแนวทางจำกัดอุณหภูมิของโลกไม่ให้สูงเกิน 1.5 องศาเซลเซียส เพื่อแก้ไขปัญหา "โลกเดือด" ประเทศไทยได้เสนอ 4 ประเด็นสำคัญในการดำเนินงาน ได้แก่

1. การขับเคลื่อนนโยบายการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในระดับโลก ระดับประเทศ ระดับจังหวัด และระดับพื้นที่
2. การพัฒนาและส่งเสริมเทคโนโลยีที่เป็นมิตรต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ
3. กลไกการเงินด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ โดยการเพิ่มประสิทธิภาพของกองทุนสิ่งแวดล้อมและการบริหารจัดการคาร์บอนเครดิต และ

4. การมีส่วนร่วมจากทุกภาคส่วนในทุกระดับ พร้อมประกาศเป้าหมายสำคัญที่ประเทศไทยจะเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality) ภายในปี ค.ศ. 2050 และปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) ภายในปี ค.ศ. 2065

อีกทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะสถาบันที่กำกับดูแลธุรกิจการเงินได้ขอความร่วมมือจากธนาคารต่างๆ ในการออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่สนับสนุนด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อช่วยให้ภาคธุรกิจสามารถปรับตัวให้สอดคล้องกับเป้าหมายด้านการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกและการใช้พลังงานสะอาด

ช่วงปลายปี 2567 ประเทศไทยได้เข้าร่วมการประชุมรัฐภาคีกรอบอนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ สมัยที่ 29 (COP 29) ณ กรุงบากู สาธารณรัฐอาเซอร์ไบจาน ซึ่งเป็นโอกาสที่จะแสดงบทบาทและส่งเสริมภาพลักษณ์ที่ดีของประเทศในการแก้ไขปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศของประเทศให้บรรลุเป้าหมาย โดยการขับเคลื่อนแผนปฏิบัติการลดก๊าซเรือนกระจกของประเทศเพื่อการบรรลุ NDC 2030 ซึ่งคาดว่าจะสามารถลดก๊าซเรือนกระจกได้ร้อยละ 43 จากเป้าหมายที่ร้อยละ 30-40 คิดเป็น 222 ล้านตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า (MtCO₂e) พร้อมทั้งเร่งผลักดัน “พระราชบัญญัติการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ” ซึ่งเป็นเครื่องมือสำคัญสู่เป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) โดยคาดว่าจะบังคับใช้ในปี ค.ศ. 2026 เพื่อให้ทุกหน่วยงาน ภาครัฐ ภาคเอกชน ได้ใช้เป็นแนวทางในการออกนโยบาย จัดทำแผน และดำเนินการในปีถัดไป

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้พัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่สนับสนุนการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ผ่านโครงสร้างการกำกับดูแลที่มีการกำหนดบทบาทหน้าที่อย่างชัดเจน พร้อมทั้งนำหลักปฏิบัติสากลมาเป็นเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อ ทั้งในส่วนของสินเชื่อเชิงพาณิชย์และสินเชื่อประเภทโครงการ (Corporate/Project Finance) โดยตั้งเป้าหมายการสนับสนุนทางการเงินเพื่อความยั่งยืน (ESG Finance) จำนวน 14,000 ล้านบาทภายในปี ค.ศ. 2030 ซึ่งเน้นการสนับสนุนกิจกรรมธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม (Green Activities) และการเปลี่ยนผ่านสู่สังคมคาร์บอนต่ำ (Low-Carbon Transition) ผ่านการให้สินเชื่อและการลงทุน ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจยังมีแผนธุรกิจที่มุ่งเน้นการทำเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อสะท้อนถึงความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจที่สนับสนุนการเงินเพื่อสร้างความยั่งยืนตามแนวทางการพัฒนาที่ยั่งยืน

สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการและธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม และสินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อม (Green Loan)

ธนาคารได้สนับสนุนธุรกิจโรงงานผลิตไฟฟ้าจากพลังงานสะอาดและพลังงานเพื่อการเปลี่ยนผ่าน (Renewable Energy and Bridge Transition Technology in Energy Loan) ซึ่งเป็นการส่งเสริมการใช้พลังงานทางเลือก โดยธนาคารมีเจตนารมณ์ในการสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจสีเขียวของประเทศ โดยออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อและบริการเพื่อลดก๊าซเรือนกระจกของภาคธุรกิจและภาคครัวเรือน

ปี 2567 ธนาคารได้สนับสนุนสินเชื่อธุรกิจผลิตไฟฟ้าด้วยเทคโนโลยีสะพานเชื่อมเพื่อการเปลี่ยนผ่านพลังงาน (Bridge Transition Technology in Energy Loan) จำนวน 17,744 ล้านบาท และสินเชื่อธุรกิจผลิตไฟฟ้าจากพลังงานหมุนเวียนคงเหลือจำนวน 2,069 ล้านบาท และสนับสนุนการให้สินเชื่อผ่านสินเชื่อเพื่อความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม (Sustainable Finance) รวมทั้งสิ้น 5 โครงการ รวม 2,200 ล้านบาท แบ่งเป็นสินเชื่อสีเขียว (Green Loan) จำนวน 1,300 ล้านบาท และสินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืน (Sustainability-linked Loan : SLL) จำนวน 900 ล้านบาท

นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ในรูปแบบ "สินเชื่อเพื่อสนับสนุนการลงทุน/ส่งเสริม/ปรับเปลี่ยน/เปลี่ยนผ่านของธุรกิจให้เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน" หรือ "Green Transition Loan" เพื่อช่วยยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขันของผู้ประกอบการ SMEs ซึ่งมีบทบาทสำคัญต่อเศรษฐกิจของประเทศ โดยคิดเป็น 1 ใน 3 ของ GDP ของประเทศ สินเชื่อนี้ได้รับการออกแบบเพื่อให้ผู้ประกอบการในกลุ่ม SMEs สามารถประมาณการการลงทุนและพัฒนาศักยภาพของธุรกิจเพื่อก้าวสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม พร้อมทั้งสอดคล้องกับยุทธศาสตร์การขับเคลื่อนการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ ซึ่งสามารถเชื่อมโยงกับกระบวนการทำงานของหน่วยงานพันธมิตรในการส่งเสริมการพัฒนาที่ยั่งยืนของภาคธุรกิจ

สินเชื่อเพื่อสนับสนุน SME เพื่อเปลี่ยนผ่านไปสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกตามเป้าหมาย Net Zero ของประเทศ

ธนาคารได้ลงนามความร่วมมือกับหน่วยงานพันธมิตรทั้งภาครัฐและภาคเอกชนจาก 3 หน่วยงาน ได้แก่ สถาบันไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์ (EEI) บริษัท เอบีเอ็ม คอนซัลติ้ง (ประเทศไทย) (ABeam Consulting) และสถาบันรับรองมาตรฐานไอเอสโอ (MASCI) เพื่อเข้าร่วมเป็นที่ปรึกษาในการสนับสนุนผู้ประกอบการในการเปลี่ยนผ่านธุรกิจจากสีน้ำตาลไปสู่สีเขียว (Green Transition) โดยมีวัตถุประสงค์ในการช่วยเหลือองค์กรให้สามารถบรรลุเป้าหมายการเปลี่ยนแปลงสู่ความเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมได้อย่างยั่งยืน โดย EEI มีบทบาทในการให้คำปรึกษาแก่ผู้ประกอบการในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนผ่านสู่ธุรกิจสีเขียว เช่น การเพิ่มประสิทธิภาพการใช้พลังงานในกระบวนการผลิต การรายงานการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทั้งในระดับองค์กร และระดับผลิตภัณฑ์ รวมถึงการใช้เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์อัจฉริยะในกระบวนการผลิตเพื่อเพิ่มผลิตภาพการผลิต ABeam Consulting ให้บริการที่ปรึกษาด้านการประเมินการปล่อยคาร์บอนและก๊าซเรือนกระจก (Carbon Emission Assessment) แบบครบวงจร และ MASCI ให้บริการตรวจสอบความถูกต้องและการทวนสอบ (Validation and Verification) การประเมินการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของผู้ประกอบการเพื่อนำไปสู่การยื่นขอใบรับรองตามมาตรฐาน CFO หรือ T-Ver

กระบวนการทั้งหมดนี้เป็นแนวนโยบายร่วมกันของธนาคารและพันธมิตรทั้ง 3 หน่วยงาน ที่มุ่งเน้นการจัดทำรายงานให้ลูกค้าของธนาคาร เพื่อให้ผู้ประกอบการสามารถประมาณการการลงทุนได้อย่างแม่นยำ และใช้ข้อมูลดังกล่าวในการยื่นขออนุมัติสินเชื่อ รวมถึงสนับสนุนองค์กรให้บรรลุเป้าหมายการเปลี่ยนผ่านสู่ธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมได้อย่างยั่งยืน มีประสิทธิภาพ และสามารถแข่งขันในตลาดโลกได้

3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม



ความเสี่ยง	โอกาส
<p>ธนาคารไม่ยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการประกอบกิจการ ไม่คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสีย อาจทำให้เกิดความเสี่ยงต่อความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การร้องเรียนจากลูกค้า คู่ค้า</p> <p>หากธนาคารไม่ส่งเสริมการแข่งขันทางการค้าอย่างเสรี ไม่ส่งเสริมเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมในห่วงโซ่คุณค่า ไม่ส่งเสริมการเคารพสิทธิในทรัพย์สินและไม่หลีกเลี่ยงการดำเนินการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงไม่ส่งเสริมให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตามกฎหมายและการแข่งขันที่เป็นธรรม จะส่งผลให้เกิดปัญหาทางกฎหมายกับธนาคาร และทำให้เกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียง</p>	<p>ธนาคารยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการประกอบธุรกิจ คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสีย มีการแข่งขันที่เป็นธรรม ส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม และสังคม เคารพต่อสิทธิในทรัพย์สิน หลีกเลี่ยงดำเนินการใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ผลที่ได้คือ ทำให้ธนาคารมีภาพลักษณ์ที่ดี ลูกค้าและคู่ค้ามีความเชื่อมั่นในธนาคารว่า ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส ไม่เอารัดเอาเปรียบ</p>

ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ และหลีกเลี่ยงดำเนินการใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรมย่อมก่อให้เกิดความเชื่อมั่นอันจะส่งผลดีต่อกิจการในระยะยาว ธนาคารได้ดำเนินการตามแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนและดำเนินกิจกรรมต่างๆ เป็นไปตามกฎระเบียบ กฎหมาย และการแข่งขันที่เป็นธรรม และส่งเสริมให้พนักงานให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายและการรักษาความลับทางการค้า ไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตรและคู่แข่งอย่างไม่สุจริต และสนับสนุนให้มีการแข่งขันทางการค้าภายใต้กรอบของกฎหมาย

ธนาคารส่งเสริมการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรมทั้งในด้านต้นทุนและผลตอบแทน เช่น การจัดซื้อจัดจ้าง การกำหนดระยะเวลาส่งมอบสินค้าหรือบริการที่เพียงพอและสัญญาการค้าที่ไม่เอารัดเอาเปรียบ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งชำระค่าสินค้าและบริการในระยะเวลาที่เหมาะสมและตรงตามงวดการจ่ายเงิน

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

การเคารพลีสิทธิมนุษยชน



ความเสี่ยง	โอกาส
ธนาคารไม่เคารพลีสิทธิมนุษยชน ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐาน ไม่เคารพต่อชีวิตและศักดิ์ศรีในความเป็นมนุษย์ จะทำให้เกิดความเสี่ยงจากการร้องเรียน การร้องทุกข์ในเรื่องของการละเมิด หรือการปฏิบัติที่ไม่เป็นธรรม	ธนาคารปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มด้วยความยุติธรรม เสมอภาค เคารพในคุณค่าของมนุษย์ ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐาน เคารพต่อชีวิต ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ จะส่งผลให้ธนาคารได้รับความน่าเชื่อถือและการยกย่องลดการร้องเรียนและร้องทุกข์อันเกิดจากการละเมิดหรือการปฏิบัติที่ไม่เป็นธรรม

ธนาคารให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ชุมชน และสังคมรอบข้างด้วยความยุติธรรม มีความเสมอภาค เคารพต่อชีวิต ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของทุกคน ไม่ใช่แรงงานบังคับและไม่ใช่แรงงานเด็ก การสร้างมนุษยสัมพันธ์ที่ดี ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐาน ไม่ละเมิดสิทธิตามกฎหมาย และระมัดระวังการดำเนินการใดๆ ที่จะกระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับ ดูแลให้พนักงานได้รับผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมและเป็นธรรม พัฒนาศักยภาพของพนักงานเพื่อความก้าวหน้าในวิชาชีพและสนับสนุนการมีส่วนร่วมของพนักงาน รวมทั้งการเปิดช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์ และการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องในหลายช่องทาง ซึ่งพนักงานสามารถเสนอความคิดเห็น รายงาน หรือร้องเรียนเรื่องที่ไม่เป็นธรรม หรือปฏิบัติไม่ถูกต้องผ่านผู้บังคับบัญชา หรือช่องทางอื่นๆ ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งธนาคารได้กำหนดขั้นตอนการรับเรื่องร้องเรียนและร้องทุกข์ที่มีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและการตัดสินใจ โดยคำนึงถึงผลลัพธ์ที่ออกมาและการเยียวยาใดๆ เป็นไปตามหลักสิทธิมนุษยชน ธนาคารเปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น หากมีการกระทำของกิจการหรือบุคลากรที่อาจเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยธนาคารจะพิจารณาและเร่งหาแนวทางแก้ไข

การเคารพลีสิทธิมนุษยชนเป็นแนวปฏิบัติขั้นพื้นฐานที่ธนาคารให้ความสำคัญ โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติ อาทิ

- การจัดจำนวนวันลาและวันหยุดต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนด หรือมากกว่าที่กฎหมายกำหนดในบางประเภทของวันหยุด เพื่อให้พนักงานวางแผนการใช้ชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัวได้อย่างสมดุล
- การสนับสนุนและเสริมสร้างความรู้เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงาน
- การกำหนดหลักเกณฑ์การสอบสวนและการลงโทษทางวินัยไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้การลงโทษเป็นไปด้วยความยุติธรรม และมีแนวปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน
- การสนับสนุนให้หน่วยงานจัดกิจกรรมร่วมกันเพื่อสร้างความสัมพันธ์ เสริมสร้างความผูกพัน ความสามัคคี
- การรับพนักงานเข้าทำงานโดยไม่จำกัดเพศ เชื้อชาติ ศาสนา และวัฒนธรรม

กระบวนการประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน

ธนาคารมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนจากกิจกรรมทางธุรกิจตลอดห่วงโซ่คุณค่าของธนาคาร โดยกระบวนการดังกล่าวครอบคลุมการระบุ การประเมิน และการจัดการความเสี่ยง ซึ่งเป็นการตรวจสอบสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน (Human Rights Due Diligence) ดังนี้

1. ศึกษาและตรวจสอบสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน และส่งพนักงานที่เกี่ยวข้องเข้ารับการอบรมเชิงปฏิบัติการด้านการตรวจสอบสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้านตลอดห่วงโซ่คุณค่า เพื่อนำความรู้มาเป็นแนวทางปฏิบัติให้มีความครบถ้วนและมีประสิทธิภาพเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

2. ระบุประเด็นความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง และจัดทำทะเบียนควบคุมความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนจากการคัดกรองประเด็นที่มีนัยสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมทางธุรกิจที่มีความเสี่ยงด้านมนุษยชน และประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นเพื่อกำหนดมาตรการป้องกันและบรรเทาผลกระทบ รวมถึงกระบวนการแก้ไขเยียวยากรณีที่มีการละเมิดด้านมนุษยชนเกิดขึ้น

ประเด็นความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนที่สำคัญ (Salient Human Rights Issues) ธนาคารได้ดำเนินการลดความเสี่ยง ดังนี้

กิจกรรม	ประเด็นความเสี่ยงด้านมนุษยชนที่สำคัญ	แนวทางการลดความเสี่ยงในประเด็นสำคัญด้านสิทธิมนุษยชน
การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น		
<ul style="list-style-type: none"> การเผยแพร่ข้อมูลสำคัญ ข้อมูลการดำเนินงานที่ครบถ้วน ถูกต้อง และตรงเวลา การดูแลผู้ถือหุ้นทุกรายด้วยความเท่าเทียมกัน การรักษาความปลอดภัยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้น 	<ul style="list-style-type: none"> ไม่เผยแพร่ข้อมูลสำคัญ ข้อมูลการดำเนินงานที่ครบถ้วน ถูกต้อง และ ตรงเวลา การเลือกปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น ไม่รักษาข้อมูลความเป็นส่วนตัวของผู้ถือหุ้น 	<ul style="list-style-type: none"> การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่ครบถ้วน ถูกต้อง ทันเวลาผ่านช่องทางต่างๆ เพื่อการรับรู้ข้อมูลอย่างเท่าเทียม และโปร่งใส การเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเสมอภาค การป้องกันไม่ให้เกิดการละเมิดสิทธิส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้น สร้างผลประกอบการที่ดีภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เชิญชวนผู้ถือหุ้นเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปีและร่วมแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม การจัดให้มีช่องทางรับ ข้อเสนอแนะ และข้อร้องเรียนทั่วไปผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด การจัดให้มีช่องทางการสอบถามข้อมูลผ่านเว็บไซต์ การดำเนินการตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
การปฏิบัติต่อลูกค้า		
<ul style="list-style-type: none"> การให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วน ถูกต้อง ชัดเจน ช่องทางบริการทางการเงิน ที่เข้าถึงสะดวก รวดเร็ว ปลอดภัยทั่วถึง เท่าเทียม การรักษาความปลอดภัยข้อมูลส่วนบุคคล ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเท่าเทียมกัน การบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า การรับข้อร้องเรียน และจัดให้มีช่องทางการติดต่อสื่อสาร 	<ul style="list-style-type: none"> เผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการไม่ครบถ้วน เกินจริง บิดเบือน และไม่เพียงพอต่อการตัดสินใจ การใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าแบบผิดวัตถุประสงค์ การเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า การเลือกปฏิบัติต่อลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> การเผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วน ชัดเจน เข้าใจง่าย เพื่อประกอบการตัดสินใจของลูกค้า และเผยแพร่ผ่านช่องทางที่หลากหลายต่อการเข้าถึง การบริหารจัดการแก่ลูกค้าอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) การสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า การให้ความช่วยเหลือ และตอบข้อซักถามของลูกค้า เพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการ มีมาตรการในการรักษาความปลอดภัยข้อมูลลูกค้า การดูแลและปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเท่าเทียมกัน ไม่เลือกปฏิบัติ เคารพในเสมอภาคของบุคคล การจัดกิจกรรมเพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า รับข้อร้องเรียนและจัดการข้อร้องเรียนโดยเร็ว

กิจกรรม	ประเด็นความเสี่ยงด้านมนุษยชนที่สำคัญ	แนวทางการลดความเสี่ยงในประเด็นสำคัญด้านสิทธิมนุษยชน
การปฏิบัติต่อพนักงาน		
<ul style="list-style-type: none"> • กระบวนการสรรหาพนักงาน • การจ้างงาน การส่งเสริมความหลากหลาย • การปฏิบัติด้านแรงงานอย่างเท่าเทียม • การดูแลสุขภาพและความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน 	<ul style="list-style-type: none"> • การเลือกปฏิบัติต่อพนักงานโดยมีอคติทางเชื้อชาติ เพศ ศาสนา อายุ • การสร้างภาพจำเกี่ยวกับกลุ่มเปราะบาง/ชนกลุ่มน้อย • สภาพแวดล้อมการทำงานที่ไม่ปลอดภัย • การมีชั่วโมงการทำงานติดต่อกันเป็นระยะเวลานานเกินไป • ไม่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงาน 	<ul style="list-style-type: none"> • กำหนดนโยบายการจ้างงานที่ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่นำความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ผิว เพศ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง อายุ มาเป็นปัจจัยในการพิจารณา และตัดสินใจจ้างงาน และส่งเสริมการจ้างงานกับกลุ่มแรงงานที่มีสถานะเปราะบาง เช่น การจ้างงานคนพิการ • สนับสนุนและเคารพการปกป้องสิทธิมนุษยชนโดยไม่สนับสนุนการใช้แรงงานบังคับ • กำหนดหลักเกณฑ์ กระบวนการเพื่อป้องกันการกลั่นแกล้ง หรือลงโทษ ทางวินัยกับพนักงานที่มีการรายงานอย่างสุจริตต่อผู้บริหาร หรือหน่วยงานของรัฐเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่ถูกต้องที่เกิดขึ้นภายในธนาคาร • ไม่ปลดหรือเลิกจ้างพนักงานอันเป็นการตัดสินใจของผู้แทนฝ่ายบริหารแต่เพียงฝ่ายเดียวหรือการตัดสินใจนั้นอยู่บนฐานของการเลือกปฏิบัติ • สํารวจการจ่ายผลตอบแทนของตลาดอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาปรับปรุงให้ใกล้เคียงตามมาตรฐานอุตสาหกรรมหรือมาตรฐานการครองชีพที่ควรจะเป็น • จัดทำนโยบายความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในสถานประกอบการ รวมถึงวิเคราะห์และหามาตรการ เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในที่ทำงาน • จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อมในการทำงาน เพื่อขับเคลื่อนนโยบายและ แผนความปลอดภัยและอาชีวอนามัย ให้พนักงานมีความปลอดภัยขณะทำงาน • การจัดอุปกรณ์อำนวยความสะดวกในการปฏิบัติงานที่เหมาะสม • การจัดกิจกรรมเพื่อเสริมสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับค่านิยมองค์กร สร้างขวัญกำลังใจ รวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในกิจกรรมเพื่อส่งเสริม การสร้างคุณภาพชีวิตที่ดี (Well-being) • ดูแลรักษาความปลอดภัยของข้อมูลพนักงาน • พัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่อง

กิจกรรม	ประเด็นความเสี่ยงด้านมนุษยชนที่สำคัญ	แนวทางการลดความเสี่ยงในประเด็นสำคัญด้านสิทธิมนุษยชน
การปฏิบัติต่อลูกค้า		
<ul style="list-style-type: none"> การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมและเสมอภาค การพิจารณาคัดเลือกลูกค้าอย่างเป็นธรรม การจัดซื้อจัดจ้างที่โปร่งใสและการจ่ายผลตอบแทนที่เป็นธรรม มีความเป็นธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบ และไม่กีดกันลูกค้า การรักษาความลับของลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> การเลือกปฏิบัติต่อลูกค้า การเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> การกำหนดกระบวนการและวิธีปฏิบัติในการจัดซื้อจัดจ้าง เพื่อให้คัดเลือกผู้ให้บริการด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม การปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา ไม่เอารัดเอาเปรียบ จัดตั้งคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้าง เพื่อดูแลการจัดซื้อให้มีความเหมาะสมและเป็นธรรม ชำระค่าสินค้าและบริการภายในระยะเวลาที่เหมาะสม การรักษาความปลอดภัยข้อมูลลูกค้า

มาตรการป้องกัน และการเยียวยากรณีมีการละเมิดสิทธิมนุษยชน ความเสมอภาค และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างไม่เป็นธรรม

ธนาคารมีมาตรการป้องกันการละเมิดสิทธิมนุษยชน ความเสมอภาค และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างไม่เป็นธรรม โดยกำหนดไว้ในระเบียบข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน และวิธีการร้องทุกข์กรณีพนักงานเห็นว่าไม่ได้รับการปฏิบัติอย่างถูกต้อง และมีแนวทางการเยียวยารวมถึงค่าชดเชยอย่างเป็นทางการ การชดเชยทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน มีแนวทางในการดูแลพนักงานที่อาจได้รับผลกระทบหากมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ้างงาน การปรับโครงสร้างบริษัท หรือ การย้ายสถานประกอบการจนส่งผลกระทบต่อดำรงชีวิตตามปกติของพนักงานและครอบครัว บริษัทได้พิจารณาจ่ายค่าชดเชยและค่าชดเชยพิเศษให้กับพนักงานอย่างเป็นธรรม รวมถึงกรณีเกิดการเจ็บป่วยหรือประสบอันตรายอันเนื่องมาจากการทำงาน บริษัทจะไม่ถือว่าเป็นวันลาป่วย ธนาคารได้เข้าร่วมกองทุนเงินทดแทน กองทุนประกันสังคม เพื่อเป็นหลักประกันในการทำงานให้กับพนักงาน

ปี 2567 ธนาคารไม่มีการละเมิดสิทธิมนุษยชน ความไม่เสมอภาค และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างไม่เป็นธรรม หรือ ถูกร้องเรียนว่ามีการละเมิดสิทธิมนุษยชน ความไม่เสมอภาค และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างไม่เป็นธรรม จึงไม่มีการเยียวยาเรื่องดังกล่าว

การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม



ความเสี่ยง	โอกาส
<p>ธนาคารไม่ปฏิบัติต่อพนักงานภายใต้ข้อตกลงเกี่ยวกับสภาพการจ้างงาน ไม่ปฏิบัติต่อพนักงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานและนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เลือกปฏิบัติในการจ้างงาน ใช้แรงงานบังคับ จัดสภาพแวดล้อมในการทำงานโดยไม่คำนึงถึงสุขภาพ และความปลอดภัยในการทำงาน อาจทำให้เกิดความเสี่ยงต่อข้อเรียกร้องจากพนักงาน ความผูกพันของพนักงานลดลง อัตราการลาออกเพิ่มขึ้น ทำให้เกิดความไม่ต่อเนื่องทางธุรกิจ และต้นทุนในการจัดการทรัพยากรสูงขึ้น</p>	<p>ธนาคารปฏิบัติต่อพนักงานภายใต้ข้อตกลงเกี่ยวกับสภาพการจ้างงาน พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลอย่างเคร่งครัด สร้างแรงงานสัมพันธ์อันดีระหว่างพนักงานกับบริษัท ปฏิบัติด้านแรงงานด้วยความยุติธรรม ความเสมอภาค เคารพต่อชีวิต ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ จะทำให้พนักงานทำงานด้วยความทุ่มเท พร้อมพัฒนาเพื่อความก้าวหน้าในการทำงาน มีประสิทธิภาพในการทำงาน ซึ่งจะส่งผลให้บริษัทมีความมั่นคงและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน</p>

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยกำหนดเป็นพันธกิจในการพัฒนาและสนับสนุนการบริหารทรัพยากรบุคคลทั้งในเชิงความรู้และผลประโยชน์ของพนักงาน มีการกำหนดสภาพการจ้างการทำงานในเรื่องวันและเวลาทำงาน สิทธิวันหยุดวันลา การทำงานล่วงเวลาและการทำงานในวันหยุด สิทธิการได้รับค่าจ้าง ค่าทำงานล่วงเวลาและค่าทำงานในวันหยุด เป็นไปตามกฎหมายคุ้มครองแรงงาน ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการพัฒนาทรัพยากรบุคคล เพื่อบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคลให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลและสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร รวมถึงจัดตั้งคณะกรรมการสวัสดิการ เพื่อรับข้อเสนอแนะความคิดเห็นของพนักงานในเรื่องความเหมาะสม ความเพียงพอของสวัสดิการ เพื่อนำมาพิจารณาว่าธนาคารสามารถจัดให้มีสวัสดิการที่เสนอได้หรือไม่ ซึ่งเป็นการส่งเสริมด้านแรงงานสัมพันธ์ และลดปัญหาข้อเรียกร้อง ข้อพิพาทแรงงาน

หลักสำคัญในการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล

ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล ตลอดจนสนับสนุนการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลเชิงรุก เพื่อให้การปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานสามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ และมุ่งมั่นพัฒนาให้พนักงานได้รับการเพิ่มพูนภูมิปัญญาและคุณภาพชีวิตในการทำงานที่ดีโดยคำนึงถึงหลักการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและหลักสิทธิมนุษยชน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดูแลพนักงานด้านต่างๆ ด้วยเชื่อมั่นว่า การพัฒนาทักษะ ความสามารถ การสร้างแรงจูงใจในการทำงาน การสร้างสภาพแวดล้อมที่ดี สุขชีวนามัยที่ดี และการให้สวัสดิการที่ดี จะช่วยให้พนักงานมีความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มศักยภาพ อันจะส่งผลต่อลูกค้าตลอดจนผู้มีส่วนได้เสีย และการเติบโตอย่างยั่งยืน

ธนาคารได้นำค่านิยมองค์กร “CDAА” มาปรับใช้ในทุกระบวนการทำงาน เพื่อความแข็งแกร่งของวัฒนธรรมองค์กรอย่างยั่งยืน ในการนำไปสู่จุดมุ่งหมายเดียวกันทั้งองค์กร

การสรรหาพนักงาน

ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญของกลุ่มแรงงานคนรุ่นใหม่ คือ กลุ่มบัณฑิตใหม่ที่เพิ่งสำเร็จการศึกษา รวมถึงกลุ่มนักศึกษา ปี 3 และ ปี 4 ผู้ซึ่งกำลังก้าวเข้าสู่ตลาดแรงงานภายใน 1-2 ปีข้างหน้า ปี 2567 บริษัทได้ดำเนินโครงการที่เป็นการส่งเสริมและให้โอกาสกลุ่มบัณฑิตจบใหม่และนักศึกษาที่ใกล้สำเร็จการศึกษาผ่านโครงการต่างๆ อาทิ

- โครงการนักศึกษาฝึกงานประจำปี 2567 เป็นโครงการที่รับนักศึกษาจากมหาวิทยาลัยต่างๆ เข้าฝึกงานในหน่วยงานต่างๆ ของบริษัท รวมถึงการออกแบบหลักสูตรและกิจกรรมให้นักศึกษาได้เรียนรู้เพิ่มเติม เพื่อเปิดโอกาสในการเรียนรู้มุมมองด้านธุรกิจทางการเงินและการธนาคารผ่านการลงมือทำจริง



- โครงการทำบันทึกข้อตกลงความร่วมมือทางวิชาการ (MOU) กับมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างทรัพยากรบุคคลที่มีคุณภาพให้กับสังคม



การคัดเลือกบุคคลเข้าร่วมงาน

การคัดเลือกบุคคลเข้าร่วมงาน นอกจากพิจารณาด้านความรู้ความสามารถ และเกณฑ์การพิจารณาที่กำหนดธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญในการคัดเลือกบุคลากรที่มีความเชื่อและสอดคล้องกับค่านิยมองค์กรเพื่อให้ได้บุคลากรที่เหมาะสมกับธนาคาร

ความเท่าเทียมและความหลากหลาย

ธนาคารยึดหลักปฏิบัติกับพนักงานอย่างเป็นธรรม เช่น การปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน หลักสิทธิมนุษยชน ไม่เลือกปฏิบัติอันเนื่องมาจากความแตกต่างด้านเชื้อชาติ สีผิว เพศ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง การถูกถอนสัญชาติ หรือพื้นเพทางสังคม หรือการเลือกปฏิบัติในรูปแบบอื่นๆ ที่เกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก ไม่ใช่แรงงานที่ผิดกฎหมายและไม่ใช่แรงงานเด็ก ซึ่งแนวทางปฏิบัติดังกล่าวครอบคลุมพนักงานทุกคน ทุกระดับ รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้พิการเข้าร่วมงานกับธนาคาร

การจ้างงาน

ธนาคารมีแนวทางและขั้นตอนการปฏิบัติงานในการสรรหาและการจ้างงานที่มีความชัดเจนและเป็นมาตรฐานเดียวกัน ภายใต้กฎหมายคุ้มครองแรงงาน กฎเกณฑ์ และนโยบายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมกับงาน ไม่เลือกปฏิบัติ ให้ความสำคัญและเห็นคุณค่าในความแตกต่างและหลากหลาย อาทิ เชื้อชาติ เพศ อายุ ศาสนา และรักษาความเป็นส่วนตัวของพนักงานและผู้สมัคร โดยคำนึงถึงความปลอดภัยของข้อมูลและเคารพสิทธิส่วนบุคคลของพนักงานและผู้สมัคร

การจ้างงานผู้พิการ

โครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ

ธนาคารส่งเสริมให้เกิดการสร้างโอกาสและรายได้สำหรับผู้พิการ โดยได้เข้าร่วมโครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการซึ่งจัดขึ้นโดยสมาคมธนาคารไทย โดยมีการจ้างเหมาคนพิการเพื่อทำงานให้กับสาขาชาวไทยตามจังหวัดต่างๆ รวมถึงการจ้างผู้พิการเป็นพนักงานของธนาคาร

ธนาคารจ้างงานผู้พิการครบตามจำนวนที่กฎหมายกำหนด และส่งเงินเข้ากองทุนส่งเสริมคนพิการและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดดังนี้

จ้างผ่านสภาวิชาชีพ	จ้างเอง
12 คน	1 คน

การจ้างงานพนักงานที่เกษียณอายุ

ธนาคารเห็นความสำคัญของการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรกับผู้สูงอายุ (Age-Friendly Business) มาอย่างต่อเนื่อง โดยจ้างงานหรือจ้างที่ปรึกษาที่เป็นพนักงานที่เกษียณอายุ ที่มีศักยภาพ เพื่อเป็นการสร้างอาชีพให้กับพนักงานที่เกษียณอายุให้มีรายได้ และสร้างคุณประโยชน์ให้กับองค์กร อีกทั้งเป็นการทดแทนการขาดแคลนแรงงาน

ตารางแสดงจำนวนการจ้างพนักงานที่เกษียณอายุ

	ปี 2567	ปี 2566	ปี 2565
จำนวนการจ้างงานพนักงานที่เกษียณอายุสะสม (คน)	3	4	3
จำนวนพนักงานที่เกษียณอายุต่อปี (คน)	15	8	3

การเติบโตอย่างมั่นคงด้วยการสร้างคน

ธนาคารส่งเสริมและพัฒนาให้พนักงานมีค่านิยมองค์กรซึ่งเป็นค่านิยมหลักเดียวกัน โดยใช้แผนแม่บทการส่งเสริมค่านิยมด้วยการสร้างการรับรู้ สร้างทัศนคติ (Perception and Attitude) ผ่านช่องทางการสื่อสารต่างๆ จัดกิจกรรมการปฏิบัติด้วยพฤติกรรมบนพื้นฐานความเชื่อเดียวกัน (Practice, Belief & Individual Mindsets) ให้เกิดเป็นพฤติกรรมกลุ่มและค่านิยมร่วมในองค์กร (Group Habit Norm & Corporate Value) ซึ่งธนาคารได้ส่งเสริมค่านิยมแก่พนักงานเข้าใหม่และพนักงานปัจจุบันอย่างต่อเนื่อง

กิจกรรมต้อนรับพนักงานใหม่

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

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



ธนาคารจัดอบรมหลักสูตรมาตรฐานการขายและบริการ Branch and Wealth Network เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคาร เรียนรู้ระบบปฏิบัติงานที่ถูกต้องและรวดเร็ว เพื่อให้เข้าใจความต้องการของลูกค้า ให้บริการลูกค้าได้อย่างตอบโจทย์อย่างแท้จริงตามหลัก Customer Centric (ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง) ซึ่งเป็นหนึ่งในค่านิยมที่สำคัญขององค์กร

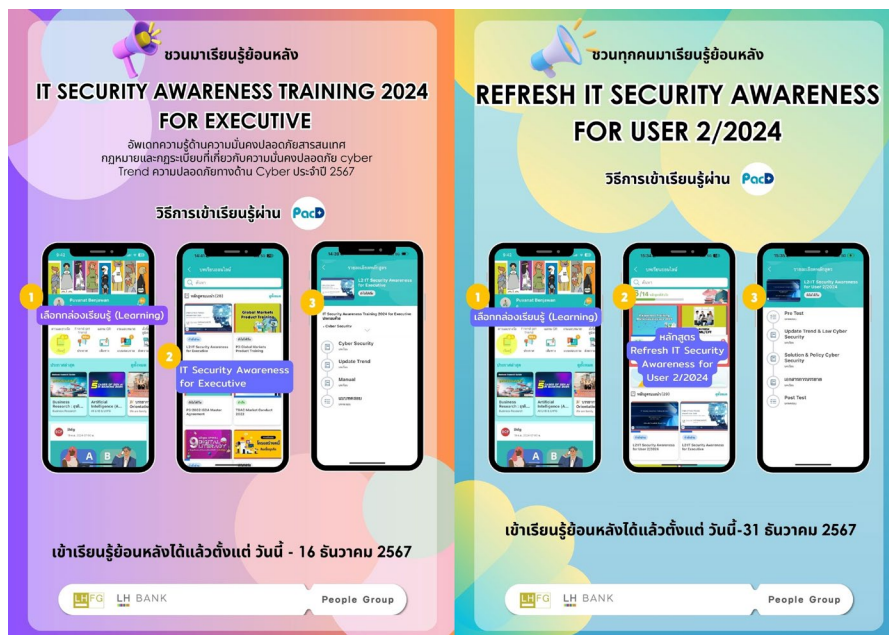


การเสริมสร้างและทบทวนความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และกฎหมายที่สำคัญ

ธนาคารให้ความสำคัญและมุ่งมั่นในการส่งเสริมให้พนักงานให้ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่กำหนด เนื่องจากธุรกิจการเงินมีบทบาทสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจและสังคม การปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับจึงเป็นพื้นฐานสำคัญที่ช่วยสร้างความน่าเชื่อถือขององค์กร สร้างความมั่นใจให้กับลูกค้า รวมถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย พร้อมทั้งสนับสนุนให้พนักงานสามารถระบุและแก้ไขปัญหาได้อย่างทันท่วงที เพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยมีการสื่อสารให้พนักงานได้รับทราบอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

หลักสูตร	สัดส่วนพนักงานที่ผ่านการอบรมในปี 2567
การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF)	90%
กฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน	90%
การบริหารจัดการบุคคลภายนอกด้าน IT	80%
แนวนโยบาย ธปท. เรื่อง การดำเนินธุรกิจสถาบันการเงินที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อมและสภาพภูมิอากาศ	84%
พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล	77%
มาตรการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม	90%
หลักธรรมาภิบาลข้อมูล	77%

ในยุคที่เทคโนโลยีดิจิทัลเข้ามามีบทบาทสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ หลายธุรกิจรวมถึงสถาบันการเงินเป็นเป้าหมายสำคัญของการโจมตีทางไซเบอร์ ความรู้และความตระหนักรู้ด้าน Cybersecurity Awareness จึงมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อพนักงานทุกระดับ โดยเฉพาะพนักงานระดับปฏิบัติการที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับข้อมูลสำคัญขององค์กรและลูกค้า ซึ่งธนาคารมีการจัดอบรมเพื่อให้ความรู้กับพนักงาน ผู้บริหาร และคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี ทั้งในรูปแบบ Online Onsite และการเรียนรู้ในรูปแบบ E-learning การพัฒนาความรู้ด้านนี้ช่วยให้มีการปฏิบัติตามแนวทางและมาตรการที่บริษัทกำหนด เช่น การตั้งรหัสผ่านที่ปลอดภัย การใช้ระบบเครือข่ายอย่างเหมาะสม และการรายงานเหตุการณ์ผิดปกติ การตระหนักรู้ในด้านนี้ไม่เพียงช่วยลดความเสี่ยงจากการรั่วไหลของข้อมูลหรือการโจมตีทางไซเบอร์แล้วยังช่วยเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอีกด้วย



การส่งเสริมความยั่งยืนด้านค่านิยมองค์กร

ธนาคารสร้างวัฒนธรรมองค์กรด้วยการปลูกฝังค่านิยม CDAА (Customer Centric, Dynamic, Accountability, Adaptability) โดยมีเป้าหมายให้พนักงานทุกระดับแสดงออกถึงค่านิยม CDAА และปฏิบัติหน้าที่ด้วยจุดมุ่งหมายเดียวกัน โดยสื่อสารรายละเอียดของค่านิยม รวมถึงการเล่นกิจกรรมที่เปิดโอกาสให้พนักงานแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับเพื่อนร่วมงาน และ CDAА เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี



การพัฒนาศักยภาพพนักงาน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการยกระดับทักษะและประสิทธิภาพการทำงานของพนักงาน โดยออกแบบแผนพัฒนาที่สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายขององค์กร การทำ Training Needs Analysis ร่วมกับผู้บริหาร เพื่อให้การพัฒนาตอบสนองต่อเป้าหมายของหน่วยงาน และจัดให้มีระบบ Learning Management System ในการทำ Competency Assessment เพื่อให้หัวหน้างานและพนักงานวางแผนการเรียนรู้ร่วมกัน และส่งเสริมให้พนักงานเรียนรู้ผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การอบรมภายใน (In-house Training) การอบรมภายนอก (Public Training) และการเรียนรู้ด้วยตนเอง (e-Learning)

การจัดทำหลักสูตร In-house Training เพื่อส่งเสริมทักษะเพื่อสร้างผลลัพธ์ที่ดีในการทำงาน โดยใช้แนวทาง 70:20:10 Learning Model ผสมผสานการเรียนรู้ในห้องเรียน การระดมความคิด การทำกิจกรรม และการฝึกปฏิบัติอย่างต่อเนื่องตาม 21 Day Habit Theory เพื่อสร้างพฤติกรรมเปลี่ยนแปลงและพัฒนาตนเอง และเป็นการสร้างความสัมพันธ์และความร่วมมือระหว่างกัน เพื่อให้เกิดการประสานความร่วมมือในการทำงาน และการสร้างการเติบโตให้กับพนักงาน

การพัฒนาทักษะเพื่ออนาคต

ปี 2567 ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัล (Digital Transformation) และทักษะใหม่ที่เพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน จึงยกระดับทักษะเดิมที่จำเป็นให้ดียิ่งขึ้นให้แก่พนักงานทุกระดับผ่านการเรียนรู้แบบผสมผสาน การอบรมและฝึกปฏิบัติในรูปแบบต่างๆ ทั้ง Online และ Onsite และการฝึกฝนทักษะผ่านกิจกรรมเชิงปฏิบัติการ (Workshop) รวมถึงการนำเทคโนโลยี และเครื่องมือใหม่ๆ มาใช้งานในองค์กร และส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรม Digital Literacy อาทิ

- Digital Literacy : การเรียนรู้พื้นฐานการใช้งานเทคโนโลยีดิจิทัลให้แก่พนักงานพนักงานทุกระดับแบบ E-Learning ผ่าน 9 หลักสูตร Upskill ด้าน Microsoft 365 เพื่อเพิ่มพูนและเพิ่มความมั่นใจในการใช้เครื่องมือดิจิทัลต่างๆ ในโปรแกรมมาช่วยในการทำงานจริงให้เกิดประสิทธิภาพมากขึ้น และสร้างวัฒนธรรมด้าน Digital Literacy
- Data Analytics : การอบรมเชิงลึกเกี่ยวกับการวิเคราะห์ข้อมูล การนำเสนอข้อมูลด้วยเครื่องมือ และโปรแกรมที่สมัยใหม่ เช่น Power BI, Python สำหรับทีมปฏิบัติการและทีมบริหารข้อมูลในรูปแบบ Public Training และการอบรมเชิงปฏิบัติการ (Workshop)



การพัฒนาทรัพยากรบุคคลเพื่อรองรับการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผู้บริหารเพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับตำแหน่งสำคัญในองค์กร โดยปี 2567 กระบวนการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning) ระดับ N-1 ได้พัฒนาอย่างต่อเนื่องจากขั้นตอน "Define Key Position" ไปสู่ "Development & Monitor" และ "Evaluate & Career Management Process" การวางแผนสืบทอดตำแหน่งเป็นกลยุทธ์สำคัญที่ช่วยสร้างความต่อเนื่องในการบริหารงาน และเตรียมทรัพยากรบุคคลให้พร้อมรองรับเมื่อเกิดการเปลี่ยนแปลง

ธนาคารได้คัดเลือก Successor โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับตำแหน่งสำคัญ พร้อมมอบหมายให้ผู้ดำรงตำแหน่งปัจจุบัน (Incumbent) ทำหน้าที่เป็นโค้ช เพื่อช่วยประเมินจุดแข็งและจุดอ่อนของ Successor และนำมาใช้จัดทำแผนพัฒนารายบุคคล (Individual Development Plan: IDP) เพื่อปิดช่องว่างในด้านทักษะและความรู้ที่จำเป็น เพื่อเตรียมความพร้อมให้ Successor สามารถรับหน้าที่ได้อย่างมั่นใจ

การพัฒนาทรัพยากรบุคคลกลุ่มผู้มีศักยภาพสูง (Talent)

ปี 2567 ธนาคารปรับปรุงเกณฑ์การคัดเลือกและการพัฒนา Talent เพื่อคัดเลือกบุคลากรที่มีศักยภาพสูง (High-Potential Individuals) เพื่อพัฒนาเป็นผู้นำในอนาคต (Future Leaders) ที่สามารถขับเคลื่อนการเติบโตอย่างยั่งยืน

กระบวนการสำคัญที่ใช้สนับสนุนการคัดเลือก Talent คือ Developing Leadership Quality Panel (DLQ) ซึ่งประเมินและวิเคราะห์คุณสมบัติสำคัญของบุคลากรผ่านเกณฑ์ที่ครอบคลุม ได้แก่ Leadership Potential, Career Aspiration, Success Mindset, Attributes และ Engagements และข้อมูลจากกระบวนการนี้เป็นพื้นฐานสำคัญในการออกแบบแผนพัฒนาที่ตอบสนองความต้องการเฉพาะบุคคลและสอดคล้องกับความคาดหวังขององค์กร

หลังจากกระบวนการ DLQ ธนาคารได้จัดทำแผนพัฒนารายบุคคล (Individual Development Plan: IDP) เพื่อปิดช่องว่าง (Closing Gap) ในด้านทักษะและความรู้ที่จำเป็นสำหรับการเป็นผู้นำในปัจจุบันและอนาคต โดยแผนพัฒนานี้ครอบคลุม 3 สมรรถนะหลัก ได้แก่

1. Driving Results : พัฒนาความสามารถในการบรรลุผลลัพธ์ที่มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับเป้าหมายองค์กร
2. Change Management : เสริมทักษะการบริหารการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้ Talent สามารถปรับตัวและนำทีมผ่านการเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3. Lead Team and Team Management : เสริมสร้างความสามารถในการเป็นผู้นำทีมและการบริหารจัดการทีมอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารได้นำ 70:20:10 Learning Model มาใช้เป็นแนวทางในการออกแบบแผนพัฒนา Talent โดยให้การเรียนรู้ครอบคลุม 3 ช่องทางหลัก ดังนี้

- 70% On-the-Job Learning : การเรียนรู้จากการปฏิบัติงานจริง ผ่านการมอบหมายงานหรือโครงการที่ท้าทายเพื่อสร้างประสบการณ์เชิงลึกและนำไปประยุกต์ใช้ในสถานการณ์จริง
- 20% Social Learning : การเรียนรู้ผ่านการโค้ช (Coaching) และการให้คำปรึกษา (Mentoring) จากผู้บริหาร รวมถึงการแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในทีม
- 10% Formal Learning : การเรียนรู้จากหลักสูตรฝึกอบรมทั้งในรูปแบบออนไลน์และห้องเรียน เพื่อเพิ่มพูนความรู้เฉพาะด้าน



การพัฒนาทรัพยากรบุคคล : การพัฒนาผู้นำ (Leadership Development)

ธนาคารได้ออกแบบเส้นทางการพัฒนาผู้นำที่ครอบคลุมทุกระดับ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพและความพร้อมของผู้นำในการรับมือกับความท้าทายทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว การบริหารจัดการทีม (Team Management) บริหารจัดการความหลากหลาย (Diversity Management) และบริหารจัดการผลงาน (Performance Management) ดังนี้

- การพัฒนาผู้นำระดับสูง (Executive Development Program : EDP)

ผู้นำระดับ N-1 บริษัทได้จัด Executive Coaching Program ที่ออกแบบเฉพาะบุคคล มุ่งเน้นการพัฒนาทักษะด้านการบริหารจัดการผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholder Management) และการสร้างความสัมพันธ์เชิงบวกที่ส่งผลกระทบต่อองค์กรในภาพรวม

ผลลัพธ์ที่สำคัญ

- Unlock Extraordinary Leadership : เสริมสร้างศักยภาพในการเป็นผู้นำที่สามารถสร้างอิทธิพลเชิงบวกในองค์กร
 - Maximize Your Potential : ค้นหาและพัฒนาโอกาสที่ซ่อนอยู่ เพื่อยกระดับผลลัพธ์การดำเนินงาน
 - Tackle Challenges with Self-Driven Solutions : ใช้แนวทางการโค้ชเพื่อแก้ปัญหาธุรกิจและความท้าทาย
- การพัฒนาผู้นำระดับ N-2 (Leadership Development Program : LDP)

ผู้นำระดับ N-2 ธนาคารใช้กระบวนการประเมินแบบ 360 Leadership Mirror Assessment เพื่อรวบรวมความคิดเห็นจากผู้บังคับบัญชา เพื่อนร่วมงาน ผู้ใต้บังคับบัญชา และการประเมินตนเอง ผลการประเมินที่ได้จะนำไปใช้ในการออกแบบ Leadership Development Program เพื่อเสริมสร้างสมรรถนะด้าน Leadership Competency และเตรียมความพร้อมสำหรับตำแหน่งสำคัญในอนาคต

รูปแบบการพัฒนา

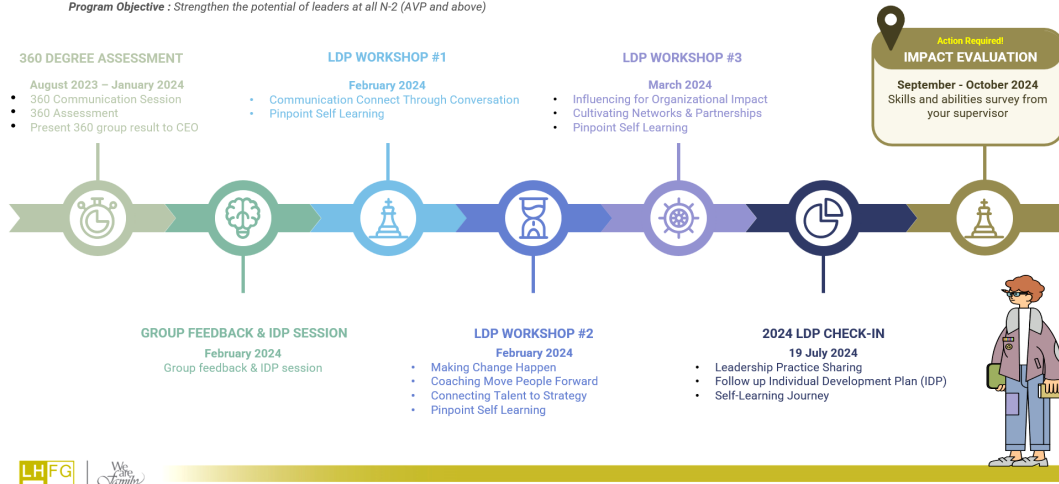
- การเรียนรู้ผ่าน Workshop ทั้งในรูปแบบ Offline และ Online Self-Learning
- กระบวนการติดตามผล (Follow-up Process) เพื่อประเมินความก้าวหน้าและเสริมความต่อเนื่องในการเรียนรู้

ผลลัพธ์ที่สำคัญ

- ร้อยละ 98 ของผู้เข้าร่วมโปรแกรมมีความกระตือรือร้นในบทบาทผู้นำเพิ่มขึ้นอย่างชัดเจน
- ร้อยละ 88 ของผู้บังคับบัญชาผู้เข้าร่วมโปรแกรมเห็นว่า Leadership Development Program (LDP) ช่วยยกระดับคุณภาพการเป็นผู้นำภายในองค์กรได้อย่างมีนัยสำคัญ

Leadership Development Journey

Program Objective : Strengthen the potential of leaders at all N-2 (AVP and above)



- การพัฒนาผู้นำระดับกลางและผู้นำระดับต้น (Management Development Program: MDP, Supervisory Development Program : SDP)

ธนาคารพัฒนาผู้นำระดับกลางและต้นให้มีความสามารถในการบริหารจัดการ เติบโตด้านทักษะด้านเทคโนโลยีและการจัดการการเปลี่ยนแปลง โดยใช้กระบวนการเรียนรู้แบบ Blended Learning ที่ผสมผสานทั้งทฤษฎีและการปฏิบัติ เน้นการพัฒนาสมรรถนะผู้นำ (Leadership Competency) และทักษะสำคัญ เช่น การโค้ชและให้คำปรึกษา (Coaching & Mentoring) การให้ข้อมูลย้อนกลับอย่างมีคุณภาพ (Effective Feedback) รวมถึงการจัดทำแผนพัฒนาตนเอง (Individual Development Plan: IDP)

LEARNING JOURNEY MDP BATCH 1



นอกจากนี้ กระบวนการเรียนรู้ยังส่งเสริมการสร้าง Community of Practice (COP) เพื่อแลกเปลี่ยนประสบการณ์ และนำทักษะที่ได้ไปใช้ในการบริหารทีม และเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน



ผลลัพธ์ที่สำคัญ

- Team Maximizer ทักษะด้านการสื่อสาร การสร้างแรงจูงใจในการทำงาน การปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงาน ในระดับทีมให้มีประสิทธิภาพ การขับเคลื่อนกลยุทธ์ให้เกิดผลลัพธ์อย่างเป็นรูปธรรม และความสามารถในการตัดสินใจ รวมถึงแก้ไขปัญหาเชิงกลยุทธ์ได้อย่างดี
- Excellence Execution มีทักษะการบริหารจัดการอย่างเป็นเลิศ ในการจัดการเชิงกลยุทธ์ กำหนดเป้าหมาย ที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัท และพร้อมรับมือความท้าทายเชิงกลยุทธ์ได้อย่างรวดเร็วและแม่นยำ

การพัฒนาระบบ Learning Management System

ปี 2567 มีการเพิ่มฟีเจอร์ Individual Development Plan : IDP Setting ให้พนักงานวางแผนพัฒนารายบุคคล ต่อยอดจากการประเมินสมรรถนะ Competency Assessment ที่ครอบคลุมสมรรถนะหลัก (Core Competency) สมรรถนะผู้นำ (Leadership Competency) และสมรรถนะสายงาน (Functional Competency) ซึ่งแตกต่างกันในแต่ละประเภทงาน

พีเจอาร์นี้ช่วยให้นักงานสามารถมองเห็นเส้นทางการเรียนรู้ของตนเองอย่างชัดเจน โดยระบบจะวิเคราะห์และแนะนำ การเรียนรู้ที่เหมาะสมตามจุดแข็งและจุดที่ควรพัฒนา หลังการเรียนรู้พนักงานสามารถตั้งเป้าหมายในการพัฒนาตนเองร่วมกับ ผู้บังคับบัญชาเพื่อสร้างแนวทางที่ชัดเจนและสอดคล้องกับความต้องการของหน่วยงาน นอกจากนี้ ผู้บังคับบัญชาสามารถติดตาม ความคืบหน้าและผลการพัฒนาของพนักงานผ่านระบบ Learning Management System (LMS) เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงาน ในหน่วยงานได้รับการพัฒนาที่ครอบคลุมและสอดคล้องกับสมรรถนะที่จำเป็นในบทบาทของตนเอง รวมถึงส่งเสริมประสิทธิภาพ โดยรวมของหน่วยงาน

กิจกรรม ESG Day เพื่อสร้างความตระหนักรู้ให้กับพนักงานให้เห็นถึงความสำคัญในการขับเคลื่อนด้าน ESG ขององค์กร

ธนาคารให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนตามหลัก ESG อย่างต่อเนื่อง โดยปี 2567 ธนาคารได้ออกแบบ เส้นทางการเรียนรู้ แบ่งเป็น 1. ระดับพื้นฐาน สำหรับพนักงานทุกคน 2. ระดับกลาง สำหรับพนักงานที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้าน ESG 3. ระดับสูง สำหรับพนักงานที่ต้องเข้าใจด้าน ESG เชิงลึกเพื่อวางแผนกลยุทธ์องค์กร

ธนาคารได้เข้าร่วมโครงการ ESG DNA ที่พัฒนาโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นพื้นฐาน ให้พนักงานเข้าใจหลักการทำงานแบบ ESG และปลูกฝัง DNA ด้านความยั่งยืนให้กับพนักงาน โครงการนี้มีพนักงานเข้าร่วม 1,521 คน จาก 1,765 คน และสำเร็จตามแผนการพัฒนา คิดเป็น ร้อยละ 86 ของพนักงานทั้งหมด

ชวนทุกท่านเข้าเรียนตามเส้นทางการเรียนรู้
เพื่อองค์กรไปสู่ความยั่งยืน

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) ได้จัดทำบทเรียนด้าน ESG เพื่อเป็นการปูพื้นฐานให้พนักงานเข้าใจหลักการทำงานแบบ ESG ปลูกฝัง DNA ด้านความยั่งยืน และสามารถนำไปต่อยอดกับการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

สามารถเรียนผ่านระบบ SET E-Learning เมื่อเรียนจบและทำแบบทดสอบผ่าน สามารถรับประกาศนียบัตรได้ทุกหลักสูตร

ESG JOURNEY

ESG 101 (50 นาที)

- ทำใจ “ความยั่งยืน” จึงมีความสำคัญต่อธุรกิจ
- ความยั่งยืนของธุรกิจคืออะไร
- ทำอย่างไรจึงจะสามารถพัฒนาธุรกิจไปสู่ความยั่งยืน

P O1 (1 ชั่วโมง 51 นาที)

- Introduction to Corporate Sustainability
- Sustainability Trends
- Corporate Sustainability Development
- Sustainability Disclosure
- Sustainability Role Models [Case Study]

เข้าเรียนรู้ได้แล้วตั้งแต่วันที่ – 30 มิถุนายน 2567

หรือ SCAN ที่นี่ เพื่อเข้าสู่บทเรียน

หมายเหตุ! รับเลย ดาว 5 ดวง เมื่อสมัครเข้า SET e-learning platform ภายใน 30 มีนาคม 2567 รับเพิ่มอีก 10 ดวงหากเข้าเรียนและทดสอบผ่าน 1 บทเรียน ภายใน 30 เมษายน 2567 On top ไปอีก 10 ดวงหากเข้าเรียนและทดสอบครบทั้ง 2 บทเรียน ภายใน 30 เมษายน 2567

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม ติดต่อ คุณชนัญญา (ป้า) 095-396-9535

เชิญชวนทุกคนเข้าเรียนบทเรียน
ESG 101 และ P O1
บนระบบ SET e-Learning

จัดทำขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) เมื่อเรียนจบและทำแบบทดสอบผ่าน สามารถรับประกาศนียบัตรได้ทุกหลักสูตร

เข้าเรียนรู้ได้แล้วตั้งแต่วันที่ – 30 มิถุนายน 2567

พิเศษ รับดาว 3 ดวง

ต่อที่ 1 รับเลย ดาว 5 ดวง เมื่อสมัครเข้า SET e-learning platform ภายใน 30 มีนาคม 2567
ต่อที่ 2 รับเพิ่มอีก 10 ดวง หากเข้าเรียนและทดสอบผ่าน 1 บทเรียน ภายใน 30 เมษายน 2567
ต่อที่ 3 On top ไปอีก 10 ดวง หากเข้าเรียนและทดสอบครบทั้ง 2 บทเรียน ภายใน 30 เมษายน 2567

มาร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการทางองค์กรไปสู่ความยั่งยืนกันเถอะ

มาดูกัน!
อันดับหน่วยงานที่เข้าเรียนชุดความรู้ ESG มากที่สุด
ช่วงวันที่ 20 มีนาคม ถึง 9 พฤษภาคม 2567

หน่วยงาน	เปอร์เซ็นต์
Operation (141/177)	80%
Internal Audit (20/30)	67%
Corporate Affairs (52/78)	66%
People (19/30)	63%
Wholesale Banking (80/161)	50%

ข้อมูล ณ วันที่ 9 พ.ค. 67

มาขับเคลื่อนองค์กรไปสู่ความยั่งยืนไปด้วยกัน
เข้าเรียนรู้ได้แล้วตั้งแต่วันที่ – 30 มิถุนายน 2567

ธนาคารได้นำชุดความรู้จากการอบรมหัวข้อ BOT Capacity Building TCFD Workshop จัดขึ้นโดยธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับรัฐบาลสหราชอาณาจักร ภายใต้โครงการ ASEAN Low Carbon Energy Program มากำหนดให้พนักงานที่อยู่ในเส้นทางระดับกลางและระดับสูงเข้าเรียนรู้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มพูนศักยภาพ ความรู้ และความเข้าใจด้าน ESG อย่างลึกซึ้งโดยเฉพาะเรื่องกรอบการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินเกี่ยวกับสภาพภูมิอากาศ หรือ TCFD เพื่อตอบสนองต่อนโยบายด้านความยั่งยืนของธนาคาร โครงการนี้กำหนดให้พนักงานเข้าร่วม 8 คน และสำเร็จตามแผนคิดเป็นร้อยละ 100

สปร. ร่วมกับ รัฐบาลสหราชอาณาจักร ภายใต้โครงการ ASEAN Low Carbon Energy Programme จักรวรรดิ BOT Capacity Building TCFD Workshop

03 ESG Advance Journey
October - December 2024
Target: Risk Management (selected) Chapter 7-9
Corporate Strategy (selected) Chapter 7-10

02 ESG Intermediate Journey
October - December 2024
Target: Corporate Affairs (selected) Chapter 1,2,6
Risk Management (selected) Chapter 1,3,4,6
Corporate Strategy (selected) Chapter 1-6

01 ESG Basic Journey
February - October 2024
Target: All Staff
ESG 101 & P01
ESG Policy by BOT

สามารถเข้าเรียนรู้ TCFD ตามเส้นทางการเรียนรู้ของธนาคารตั้งแต่วันที่ - 31 ธันวาคม 2567

พิเศษ มีเวลา 10 ชั่วโมงสำหรับพนักงานเริ่มที่เรียนรู้สำเร็จ
รับเพิ่มอีก 50 ชั่วโมง หากเข้าเรียนรู้ครบตามเส้นทางการเรียนรู้ภายในวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

LHFG | LH BANK | People Group

ขอชื่นชมท่านที่เข้าเรียนรู้สำเร็จ BOT Capacity Building TCFD Workshop

K. CHITSANUCHA RISK MANAGEMENT
K. JIRAT CORPORATE AFFAIRS
K. CHANONT CORPORATE AFFAIRS

ยังเหลือเวลาอีก 50 ชั่วโมง ภายในวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

Corporate Strategy (0/3)
Risk Management (1/2)
Corporate Affairs (2/3)

เรียนรู้ตั้งแต่วันที่ - 31 ธันวาคม 2567 ผ่าน PacD >> Learning

LHFG | LH BANK | People Group

ขอขอบคุณทุกท่านที่เข้าเรียนรู้ BOT Capacity Building TCFD Workshop 100% ภายในกำหนด

03 ESG Advance Journey COMPLETED
October - December 2024
Target: Risk Management (selected) Chapter 7-9
Corporate Strategy (selected) Chapter 7-10

02 ESG Intermediate Journey COMPLETED
October - December 2024
Target: Corporate Affairs (selected) Chapter 1,2,6
Risk Management (selected) Chapter 1,3,4,6
Corporate Strategy (selected) Chapter 1-6

01 ESG Basic Journey COMPLETED
February - October 2024
Target: All Staff
ESG 101 & P01
ESG Policy by BOT

LHFG | LH BANK | People Group

เพื่อให้บุคลากรภายในองค์กรได้ตระหนักและมีส่วนร่วม และเป็นส่วนหนึ่งที่จะช่วยลดผลกระทบจากภาวะโลกร้อน เพื่อขับเคลื่อนองค์กรไปสู่การดำเนินงานธนาคารอย่างยั่งยืนตามหลัก ESG และเพื่อตอบสนองนโยบายด้าน ESG ขององค์กร ธนาคารได้จัดกิจกรรม ESG Day โดยได้รับเกียรติจากตัวแทนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย องค์กรบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก และตัวแทนจากหน่วยงานภายในองค์กรมาร่วมบรรยาย แลกเปลี่ยนเรียนรู้ด้าน ESG การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนในเชิงองค์กร



การส่งเสริมความรู้ทางการเงินด้วยกิจกรรม Financial Day

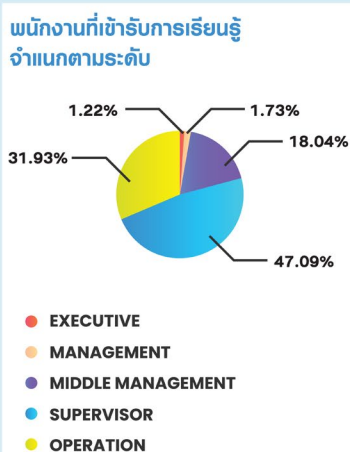
การส่งเสริมความรู้ทางการเงินให้กับพนักงาน เป็นพื้นฐานที่สำคัญเพื่อสร้างความเข้าใจในบทบาท ความเชื่อมโยงระหว่างหน้าที่ของพนักงานกับเป้าหมายขององค์กร ความรู้เหล่านี้ช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการตัดสินใจและการทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งได้ส่งเสริมให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารและวางแผนการเงินส่วนบุคคล โดยครอบคลุมตั้งแต่รู้จักสุขภาพทางการเงินของตนเอง การวางแผนและการบริหารเงิน การตั้งเป้าหมายในการออมและการลงทุน อีกทั้ง ช่วยลดความเสี่ยงจากปัญหาทางการเงินส่วนตัวของพนักงาน แต่เพิ่มความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว ซึ่งส่งผลดีต่อคุณภาพชีวิตและความพร้อมในการปฏิบัติงานของพนักงาน นอกจากนี้ ได้ส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่สนับสนุนความมั่นคงและความยั่งยืน โดยคาดหวังให้พนักงานมีความรู้และความเข้าใจในเรื่องการเงินขององค์กร และสามารถจัดการการเงินส่วนบุคคลได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะส่งผลให้ประสิทธิภาพการทำงานเพิ่มขึ้น และสนับสนุนความสำเร็จขององค์กรในระยะยาว



จำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมเฉลี่ยของพนักงานและผู้บริหาร ประจำปี 2567 ดังนี้

จำนวนพนักงานที่เข้ารับการเรียนรู้จำแนกตามระดับ

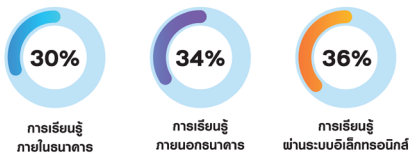
ระดับ	จำนวนพนักงาน	คิดเป็น %	จำนวน (ชั่วโมง) ฝึกอบรมเฉลี่ย	จำนวน (วัน) ฝึกอบรมเฉลี่ย
EXECUTIVE (LEVEL 21-24)	19	1.22%	397	3.5
MANAGEMENT (LEVEL 18-20)	27	1.73%	1,325	8.2
MIDDLE MANAGEMENT (LEVEL 13-17)	282	18.04%	9,765	5.8
SUPERVISOR (LEVEL 8-12)	736	47.09%	26,772.50	6.1
OPERATION (LEVEL 1-7)	499	31.93%	13,170	4.4
TOTAL	1,563	100%	10,285.90	5.6



ข้อมูลการฝึกอบรมของพนักงานปี 2567

การจัดหลักสูตร	จำนวนหลักสูตร	จำนวนพนักงานที่เข้ารับการเรียนรู้
การเรียนรู้ภายในธนาคาร	159	4,994
การเรียนรู้ภายนอกธนาคาร	185	509
การเรียนรู้ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์	195	17,177
รวม	539	22,680

% จำนวนหลักสูตร



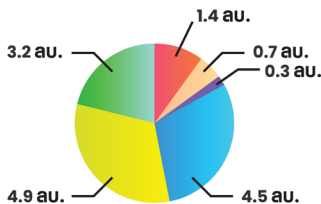
% จำนวนพนักงานที่เข้ารับการเรียนรู้



ค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน ประจำปี 2567 ดังนี้

ค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานจำแนกตามประเภทหลักสูตร

งบประมาณในการพัฒนาพนักงาน 15 ล้านบาท



ประเภท

- COMPLIANCE PROGRAM
- COMPULSORY PROGRAM
- EVENT & MEETING
- EXECUTIVE
- PEOPLE DEVELOPMENT
- WORK SYSTEM PROGRAM

% การพัฒนาพนักงานแยกตามประเภทหลักสูตร



การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี

การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีเป็นส่วนหนึ่งที่ส่งเสริมประสิทธิภาพการทำงาน ธนาคารเปิดโอกาสให้พนักงานร่วมกับผู้บังคับบัญชากำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน และได้สื่อสารวิธีการกำหนดตัวชี้วัดที่มีประสิทธิภาพ (SMART KPIs) เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินผลปฏิบัติงานประกอบด้วย 2 ส่วนสำคัญ ได้แก่ พฤติกรรมคาดหวังขององค์กร (Competency) และผลการปฏิบัติงาน (KPIs) ซึ่งได้กำหนดสัดส่วนระหว่างสองปัจจัยให้เหมาะสมในแต่ละระดับของพนักงาน และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการพัฒนาทรัพยากรบุคคล

ธนาคารได้ดำเนินการกระบวนการ Performance Calibration เพื่อสร้างความเป็นธรรมและความโปร่งใสในกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงาน วัตถุประสงค์หลักของกระบวนการนี้เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารใช้มาตรฐานเดียวกันในการประเมินพนักงาน กระบวนการนี้เป็นเวทีสำหรับผู้บริหารในการหารือเกี่ยวกับผลการปฏิบัติงานของสมาชิกในทีมเป็นรายบุคคล เพื่อให้เกิดความเข้าใจและความเห็นพ้อง

กระบวนการ Performance Calibration ช่วยลดความเสี่ยงของการประเมินผลที่ไม่เท่าเทียม โดยพนักงานจะได้รับการประเมินตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้อย่างชัดเจน ไม่ขึ้นอยู่กับผู้บังคับบัญชาที่ดูแลโดยตรง กระบวนการนี้ช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้กับพนักงานว่าการประเมินมีความโปร่งใส เป็นธรรม และสะท้อนถึงการปฏิบัติงานอย่างแท้จริง

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานได้รับการประเมินที่สอดคล้องกับเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ขององค์กร และเพื่อส่งเสริมการเติบโตและความสำเร็จร่วมกันในระยะยาว

การบริหารค่าตอบแทน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารค่าตอบแทน เพื่อความเป็นธรรมและแข่งขันได้ บริษัทมีนโยบายปรับเงินเดือนและจ่ายโบนัสประจำปีโดยอิงตามผลประกอบการและผลการปฏิบัติงาน และมีการปรับเงินเดือนรอบพิเศษโดยใช้ผลสำรวจผลตอบแทนของพนักงานในธุรกิจเดียวกันหรือใกล้เคียงกันมาประกอบการพิจารณา เพื่อรักษาพนักงานที่ปฏิบัติงานได้ตามความคาดหวังให้อยู่กับบริษัท

อัตราส่วนค่าตอบแทนในมิติหญิงชาย

อัตราส่วนผลตอบแทนพื้นฐานเมื่อเทียบหญิงชายเป็น 1 : 1

การสร้างความภาคภูมิใจในองค์กร

คุณค่าของพนักงานเป็นปัจจัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารให้ความสำคัญกับพนักงานและเห็นถึงความทุ่มเทในการทำงาน (Employee Recognition) จึงจัดพิธีมอบของที่ระลึกให้กับพนักงานที่มีอายุการปฏิบัติงานครบ 10 ปี เพื่อเป็นการขอบคุณพนักงานที่เป็นส่วนสำคัญที่ทำให้องค์กรขับเคลื่อนได้ โดยปี 2567 ได้มอบของที่ระลึกแก่พนักงานที่มีอายุการปฏิบัติงานครบ 10 ปี จำนวน 77 คน

ตารางแสดงจำนวนพนักงานที่มีอายุงานครบ 10 ปี

2567	2566	2565	2564
77 คน	61 คน	70 คน	59 คน

การสื่อสารกับพนักงานและบุคคลภายนอก

ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะให้พนักงานได้รับข่าวสารเกี่ยวกับองค์กรได้ครบถ้วน โดยมีการสื่อสารผ่านหลากหลายช่องทาง เพื่อความสะดวกต่อพนักงาน รวมถึงสื่อสารต่อบุคคลภายนอกเพื่อให้บุคคลภายนอกสามารถติดตามข่าวสารกิจกรรมต่างๆ ขององค์กร โดยแบ่งเป็น 2 ช่องทาง ดังนี้

1. สื่อออนไลน์

- สำหรับพนักงาน ได้แก่ E-mail (โดยจัดประเภทของเนื้อหาผ่าน E-mail Subject เช่น People News, IT Security, PR, CSR เป็นต้น), Application PacD, Intranet และ Private Facebook Group
- สำหรับพนักงาน และบุคคลภายนอก ได้แก่ Line Official Account (@LHBANKCAREER) และ LinkedIn (LH Bank) ซึ่งเป็นช่องทางในการสร้างแบรนด์ (Employer Branding) และใช้ดึงดูดผู้สมัครที่มีความสนใจที่จะร่วมงานกับองค์กร ปัจจุบันมีผู้ติดตามเพจประมาณ 7,000 คน

2. สื่อออฟไลน์ ได้แก่ การจัดกิจกรรม On-Site

- งาน Town Hall Meeting 2024 เพื่อสื่อสารแผนกลยุทธ์ และวิสัยทัศน์องค์กร เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปในทิศทางเดียวกัน เพื่อบรรลุเป้าหมายที่กำหนด



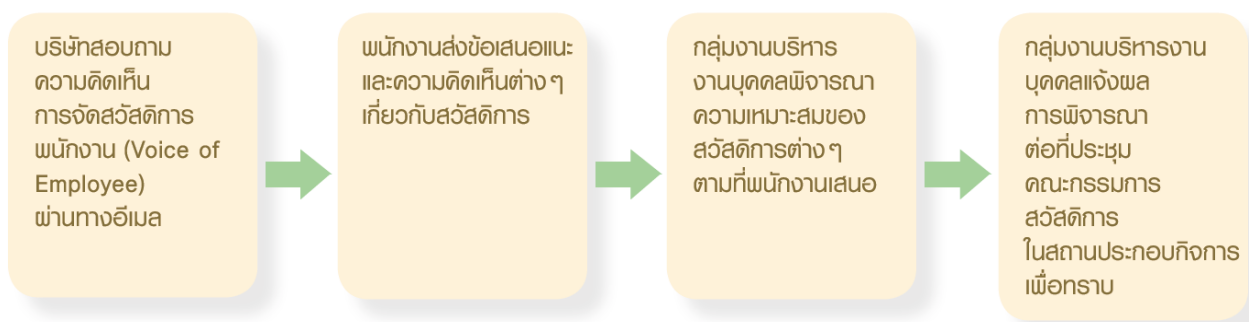
การจัดสวัสดิการ

สวัสดิการที่ดีเป็นปัจจัยสำคัญต่อขวัญและกำลังใจของพนักงาน ธนาคารสร้างระบบค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมและเป็นธรรม เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยให้สวัสดิการต่างๆ เช่น

- วันหยุดพักผ่อนประจำปี
- ค่าเช่าบ้านสำหรับพนักงานที่ได้รับคำสั่งโอนย้ายไปปฏิบัติงานนอกภูมิภาค
- เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานประสบภัย เช่น อุทกภัย วาตภัย อัคคีภัย
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- ค่ารักษาพยาบาล ทันตกรรม และการตรวจสุขภาพประจำปี
- ประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์ และสินเชื่อรถจักรยานยนต์ ในอัตราดอกเบี้ยต่ำ
- เครื่องแบบพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบการ โดยมีตัวแทนที่ได้รับคัดเลือกจากพนักงานเป็นกรรมการ เพื่อร่วมปรึกษาหารือกับผู้แทนธนาคารในการจัดสวัสดิการให้พนักงาน เป็นการส่งเสริมการมีส่วนร่วมให้กับพนักงาน รับฟังความต้องการและความคิดเห็นจากตัวแทนพนักงานต่อสวัสดิการต่างๆ ที่ธนาคารได้จัดไว้ให้ และเพื่อพัฒนาปรับปรุงให้ดีขึ้น รวมถึงใช้เวทีการประชุมร่วมกับคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบการ เพื่อพิจารณาสวัสดิการต่างๆ ตามที่พนักงานเสนอ เพื่อเป็นการส่งเสริมแรงงานสัมพันธ์ที่ดีและลดข้อขัดแย้งจากการเรียกร้องของพนักงานที่อาจเกิดขึ้นได้

กระบวนการให้พนักงานเสนอเกี่ยวกับสวัสดิการ



สวัสดิการและการสร้างควมมีส่วนร่วมของพนักงาน

ธนาคารตระหนักเกี่ยวกับสุขภาพของพนักงานและมุ่งหวังให้พนักงานทุกคนมีสุขภาพทั้งกายและจิตใจที่ดี ธนาคารจึงจัดกิจกรรมเพื่อมาส่งเสริมสุขภาพของพนักงานให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี ได้แก่ การตรวจสุขภาพประจำปี การฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่ การมอบส่วนลดพิเศษให้กับครอบครัวของพนักงานที่มีความประสงค์จะฉีดวัคซีนหรือตรวจสุขภาพ รวมทั้งเชิญวิทยากรที่เป็นนักกายภาพมาให้ความรู้ในการป้องกันโรคที่เกิดจากการทำงาน เช่น ออฟฟิศซินโดรม เป็นต้น

ชาว LH Group Check สุขภาพปี 2567 กันหน่อยดีไหม???

มาแล้วจ้า...โครงการตรวจสุขภาพประจำปี 2567 ของพวกเราพบกับ...โปรแกรมตรวจสุขภาพที่ปรับใหม่!!! ตามช่วงอายุตามตำแหน่งของแพทย์ **"เพราะเราห่วงใยและใส่ใจ ในสุขภาพของคุณ"**

โปรแกรมที่ 1 อายุ < 35 ปี	โปรแกรมที่ 2 อายุ 35 - 45 ปี	โปรแกรมที่ 3 อายุ > 45 ปี	โปรแกรมที่ 4 สำหรับผู้บริหาร* *อายุ > 40 ปี หรือ 18 ปีขึ้นไป *MS - Level 15 *MS - C15, M11 หรือ
-------------------------------------	--	-------------------------------------	--

โดยเริ่มตรวจพร้อมฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่ได้ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม - 31 ตุลาคม 2567 เข้ารับตรวจได้ที่

- ADDLIFE (Zone Life Center ชั้น 1)
- โรงพยาบาลพญาไท พลาซ่าเซ็น (พลาซ่า พลาซ่าเซ็น เซ็น)
- โรงพยาบาลเปาโล ทั้ง 5 สาขา (เกษตร ไร่ตัญย 4 ไร่ตัญย 4 ไร่ตัญย 4 ไร่ตัญย 4 ไร่ตัญย 4)
- โรงพยาบาลต่างจังหวัดตามที่กำหนดให้ (กรณีพนักงานที่สังกัดสาขาต่างจังหวัด)

สะดวกที่ไหนไปที่นั่นเลย ย้ายๆ แต่ต้องถือ-นามสกุล กับเจ้าหน้าที่ก่อนเข้ารับบริการ

ไม่ต้องสำรองเงินจ่าย และต้องทำการนัดหมายล่วงหน้าก่อนเข้ารับบริการ

สามารถดูรายการตรวจสุขภาพและรายชื่อสถานพยาบาลได้จากเอกสารแนบ สำหรับรายการตรวจเพิ่มเติมพนักงานสามารถติดต่อทางสถานพยาบาลเมื่อสอบถามรายละเอียด

เปิด สำหรับครอบครัวเข้ารับบริการตรวจสุขภาพหรือฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่ได้ในรายการและราคาเดียวกัน (พนักงานรับพิเศษอย่าได้จ่ายเอง)

"ยังมีพิเศษอีก!!" คือ CEO ให้พนักงานสามารถได้สิทธิ์ **รับค่า** เพื่อเดินทางไปตรวจสุขภาพได้ด้วย*

หมายเหตุ :

- พนักงานที่ใกล้ถึงวันครบอายุประจำปี ต้องได้รับการระบุในพนักงานประจำก่อนวันที่ 1 สิงหาคม 2567
- พนักงานที่ใกล้ถึงวันครบอายุประจำปี ต้องแจ้งชื่อ ตำแหน่ง และตำแหน่งงานของพนักงานในรายงาน outsource ที่ส่งมาพร้อมวันที่ 1 สิงหาคม 2567

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ สาขาธนาคารและสวัสดิการ โทร. เบอร์ต่อ 2230, 2214, 080-941-5491, 092-624-2265

ภาพบรรยากาศกิจกรรม ออฟฟิศนี้...ไม่ซินโดรม [Office (NOT) Syndrome]

กลุ่มงานบริหารงานบุคคล (People Group) ได้มีการจัดกิจกรรม "ออฟฟิศนี้...ไม่ซินโดรม [Office (NOT) Syndrome]" ที่ห้องประชุม 1 ชั้น 20 อาคารสื่อวิจัย อาคาร เพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับโรคออฟฟิศซินโดรมและเรื่องภาวะ (well-being) ที่ดีในสำนักงานและรางวัลให้ทีมพนักงาน โดยวิทยากร "คุณมนตรี - ธนกร ธีระธรรมากร" นักกายภาพบำบัดนักกายภาพบำบัด นักโภชนาการ 3 หรือโยคะอายุ ได้แก่

- 1) Office Syndromes คืออะไร มีผลกระทบอย่างไร 2) วิธีป้องกันและจัดการ Office Syndromes 3) การป้องกันและลดความเสี่ยง Office Syndromes

นอกจากนี้พนักงานยังได้รับรู้ถึงวิธีป้องกันโรคออฟฟิศซินโดรม เช่น "อาหารฉบับไม่! ทำนั่งเอ็งซินโดรม" และ "พ่นมือ" อีกมากมาย โดยจุดเด่นของกิจกรรมและสื่อที่ปรับให้ตรงกับวิถีชีวิตประจำวัน

People Group ขอขอบคุณทีมงานทุกท่านที่ช่วยทำให้ออฟฟิศไม่ซินโดรม

โดยสามารถ download ได้ผ่าน "Office (NOT) Syndrome Tips" เมื่อศึกษาวิธีป้องกันและลดความเสี่ยงออฟฟิศซินโดรมให้ด้วย:

กิจกรรมส่งเสริมในเรื่องของสุขภาพทางจิตใจของพนักงานเพื่อให้พนักงานมีสภาวะจิตใจที่ดีขึ้นพร้อมสำหรับการทำงาน ได้แก่ กิจกรรม Health Talk เช่น การป้องกันสุขภาพก่อนเกิดโรค โดยเชิญแพทย์มาให้ความรู้โดยตรงหลังจากไปตรวจสุขภาพ การทานอาหารให้มีประโยชน์ การทานวิตามินต่างๆ รวมถึงการออกกำลังกาย และเรื่องของสภาวะการ Burnout หรือภาวะหมดไฟในการทำงาน

ภาพบรรยากาศกิจกรรม HEALTH & WEALTH ป้องกันสุขภาพก่อนเกิดโรค

กลุ่มงานบริหารงานบุคคล (People Group) ได้มีการจัดกิจกรรม "Health & Wealth ป้องกันสุขภาพก่อนเกิดโรค" ที่ห้องประชุม 1 ชั้น 20 อาคารสื่อวิจัย อาคาร เพื่อให้ความรู้พนักงานเกี่ยวกับป้องกันสุขภาพก่อนเกิดโรคได้กับพนักงาน โดย "นายแพทย์ถาวร ธีระธรรมากร" แพทย์อายุรกรรมและเวชศาสตร์ป้องกันโรค จากโรงพยาบาลสินแพทย์

1. การคัดกรองการตรวจสุขภาพประจำปี จากผลจางค์ที่ผิดปกติเพื่อส่งตรวจโรคต่างๆ เช่น NCD
2. แนวทางการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมกรณีรับประทานอาหารที่ถูกต้อง
3. การออกกำลังกายที่เหมาะสมตามวัย
4. ความเครียด & Wellness

นอกจากนี้พนักงานยังได้รู้ถึงบริการเลือกรับประกันและสมัครกับบริการทางการเงินด้วย โดยสามารถ download ไฟล์เพิ่มเติม:

ภาพบรรยากาศกิจกรรม "เมื่อฉัน Burn out เมื่อเราหมดไฟในการทำงาน"

พนักงานค่าตอบแทนและสวัสดิการ ภายใต้กลุ่มงานบริหารงานบุคคล (People Group) จัดกิจกรรมสุดเจ๋ง "Health Talk: เมื่อฉัน Burn out เมื่อเราหมดไฟในการทำงาน" ผ่าน Microsoft Teams เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2567 งานนี้เราได้ "คุณมนตรีพันธ์ กอชยธรรมากร" นักจิตวิทยาจากกรมสาธารณสุข และเจ้าของบทความใน THE STANDARD มาร่วมพูดคุยแบบเจาะลึก หรือที่พนักงานในวง

เรียกตัวเองว่าหมดไฟออฟฟิศนี่! / วิธีจัดการกับความเหนื่อยล้า และการดูแลใจตัวเอง เทคนิคสร้างสมดุลการทำงานและชีวิตส่วนตัว กิจกรรมจัดแบบออนไลน์เต็มรูปแบบ มีพนักงานเข้าร่วมอย่างคึกคัก บอกกล่าวถึงความรู้และแรงบันดาลใจกลับไปแบบเต็มๆ

สำหรับใครที่พลาดกิจกรรมรอบนี้ไม่ต้องเสียใจ ทีมงานเตรียมกิจกรรมดีๆ และนำเสนอให้ทุกท่านได้เข้าร่วมอีกแน่นอน

"โปรดติดตามข่าวสารจาก People Group ไลน์นะ"

กิจกรรมการให้ความรู้ด้านการวางแผนภาษีสำหรับพนักงานที่จะเกษียณอายุ โดยได้เชิญนักวิเคราะห์และวางแผนการลงทุนจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เจ้าหน้าที่จากประกันสังคม และเจ้าหน้าที่จากกรมสรรพากร

รู้!!! ก่อน“เกษียณ”
เพื่อเตรียมพร้อมสำหรับ “LH HAPPY RETIREMENT”

ขอเรียนเชิญพี่ๆ พนักงานวัยทำงานทุกท่าน เข้าร่วมรับฟังบรรยาย
“สิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่จะได้รับเมื่อเกษียณอายุ”

โดยวิทยากรจากเจ้าหน้าที่ฝ่ายบุคคล,
นักวิเคราะห์และวางแผนการลงทุนฯ
และเจ้าหน้าที่จากสำนักงานประกันสังคม

วันอังคารที่ 9 กรกฎาคม 2567
เวลา 14.00-16.00 น.
LHB People Live

SCAN เพื่อเข้ากลุ่ม
ไลน์ และรหัสพนักงาน
เพื่อยืนยันตัวตนด้วยนะ:-
LIVE

LHFG LH BANK LH Fund LH Securities People Group

**ภาพบรรยากาศกิจกรรม
การบริหารและวางแผนภาษี
เงินได้บุคคลธรรมดา**

กลุ่มงานบริหารงานบุคคล (People Group) ได้จัดการจัดกิจกรรม “การบริหารและวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา” ที่ห้องสภากร 1 ชั้น 20 อาคารควีนสิริกิติ์ วันที่ 12 พ.ย. ที่ผ่านมา เพื่อให้ความรู้พนักงานเกี่ยวกับภาษี โดยวิทยากร **คุณสาวตรี ธรรมธินันท์** ปรึกษาราชการสรรพากรฝ่ายการพิเศษ จากสำนักงานสรรพากรกรุงเทพมหานคร พื้นที่ที่ 24 ในหัวข้อหลักๆ ได้แก่

1. แหล่งเงินที่ต้องเสียภาษี
2. การหักลดหย่อนภาษีต่างๆ
3. การคำนวณภาษีและอัตราภาษี
4. การวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

นอกจากนี้บริหารกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking) นำทีมโดย **ดร.กวีรินทร์ กุฬกุลกุล** ผู้จัดการฝ่ายผลิตภัณฑ์การลงทุน ธนาคารเพื่อการลงทุน และผลตอบแทนดีๆ ความเสี่ยงต่ำ และ**คุณณัฐพร ภิษฐ์ศรีมงคล** ผู้เชี่ยวชาญผลิตภัณฑ์เงินฝากและประกันผ่านช่องทางธนาคาร มาแนะนำประกันที่เหมาะกับพนักงาน LH ทุกคนในครั้งนี้อย่าง

LHFG LH BANK LH Fund LH Securities People Group

การสร้างความผูกพันของพนักงานและการรับฟังเสียงของพนักงาน

ธนาคารมุ่งเน้นสร้างความสัมพันธ์และส่งมอบประสบการณ์ที่ดีที่สุดให้กับพนักงาน (Employee Experience) ผ่านกิจกรรมต่างๆ ทั้งรูปแบบ Online และ Onsite เพื่อสื่อสารและรับฟังข้อคิดเห็นของพนักงานเพื่อนำมาพิจารณาพัฒนาและปรับปรุง

ปี 2567 ธนาคารได้สำรวจความผูกพันของพนักงานต่อองค์กร โดยพนักงานได้ตอบแบบสอบถามจำนวนร้อยละ 94 ของพนักงานทั้งหมด พนักงานมีความพึงพอใจหรือมีความผูกพันต่อองค์กรคิดเป็นร้อยละ 77

แผนพัฒนาความพึงพอใจพนักงาน

ธนาคารนำผลที่ได้จากการสำรวจความผูกพันของพนักงานมาจัดทำแผนปรับปรุงและพัฒนา (Action Plan) ทั้งในระยะสั้นและระยะยาวเพื่อสร้างผลลัพธ์ที่ดีขึ้น โดยสนับสนุนงบประมาณสำหรับการจัดกิจกรรมส่งเสริมความผูกพันในองค์กรในรูปแบบ Team Building โดยกำหนดหัวข้อในการจัดกิจกรรมจากการผลที่ได้รับเพื่อดึงดูด รักษา และเสริมสร้างความผูกพันให้กับพนักงาน ซึ่งมีพนักงานเข้าร่วมกิจกรรมร้อยละ 80 ของพนักงานทั้งหมด



การสร้างวัฒนธรรมการโอ้อรับความหลากหลายในองค์กร (Inclusive Workplace)

ธนาคารมุ่งเน้นวัฒนธรรมที่สนับสนุนความหลากหลาย ยอมรับความแตกต่างของพนักงานในองค์กร ไม่ว่าจะเป็นด้าน เชื้อชาติ เพศสภาพ วัฒนธรรม ความบกพร่องทางร่างกาย เป็นต้น โดยมีการสื่อสารเนื้อหาหรือกิจกรรมตามวันสำคัญที่เกี่ยวข้อง ผ่านช่องทางการสื่อสารขององค์กรทั้งภายในและภายนอก เพื่อสร้างสังคม สิ่งแวดล้อม ที่เอื้อต่อองค์กรสู่ภาวะ ส่งเสริมให้พนักงานทุกคนรู้สึกปลอดภัยและเป็นตัวของตัวเอง ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพและเกิดการสร้างสรรค์นวัตกรรม คิดค้นสิ่งใหม่ๆ รวมถึงการดึงดูดคนเก่งผู้มีความสามารถ (Talent) เข้ามาร่วมงานในองค์กร



สภาพแวดล้อมที่ดีและความปลอดภัยในการทำงาน

การสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดีเพื่อให้พนักงานมีความปลอดภัยในการทำงาน บริษัทได้ตั้งคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน (SHE : Safety Healthy Environment) เพื่อเป็นกลไกในการขับเคลื่อนการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

- อบรมและแต่งตั้งผู้บริหารและหัวหน้างานเป็นเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน
- สื่อสารให้ความรู้และสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับความปลอดภัยในสถานที่ทำงานผ่านช่องทางการสื่อสารต่างๆ
- การซ้อมหนีไฟประจำปี
- มีช่องทางรับแจ้งเหตุความไม่ปลอดภัยต่างๆ พร้อมประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้การช่วยเหลือ

ปี 2567 ไม่มีพนักงานได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน

ตารางแสดงจำนวนพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน

	2567	2566	2565	2564
จำนวนพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน (คน)	0	0	0	0

เป้าหมายจำนวนพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน ปี 2567

ธนาคารกำหนดเป้าหมายจำนวนพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงานปี 2567 เท่ากับศูนย์

การสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงาน

ธนาคารได้ปรับปรุงพื้นที่ทำงานให้สอดคล้องกับการทำงานที่ “สนุกและเติบโตไปด้วยกัน” ไม่ว่าจะเป็นสีสัน รูปแบบเฟอร์นิเจอร์ แสงไฟ เพื่อให้พนักงานสามารถนั่งทำงานร่วมกันได้แบบไร้รอยต่อ ทำให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีในองค์กร องค์กรก็น่าอยู่ มากขึ้น



ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค



ความเสี่ยง	โอกาส
ธนาคารละเมิดสิทธิผู้บริโภค บิดเบือนข้อมูลเกี่ยวกับสินค้าและบริการ โฆษณาเกินจริง ให้ความรู้ไม่เพียงพอในการตัดสินใจเลือกซื้อสินค้าและบริการ กำหนดราคาสินค้าและบริการไม่สมเหตุสมผล ไม่บริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้าทั้งก่อนและหลังการขาย จะทำให้เกิดความเสี่ยงจากการร้องเรียนด้านการละเมิดหรือการร้องเรียนด้านทำให้เสียสิทธิของผู้บริโภค และความเสี่ยงที่จะทำให้เกิดการเสื่อมเสียชื่อเสียง	ธนาคารคำนึงถึงสิทธิผู้บริโภค ให้ข้อมูลแก่ผู้บริโภคที่ตรง ความจริงและเพียงพอ ให้ความรู้เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจเลือกซื้อสินค้าและบริการ มีการบริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้า ทั้งก่อนและหลังการขาย พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการโดยคำนึงถึงประโยชน์แก่สังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) จะส่งผลให้ธนาคารมีภาพลักษณ์ที่ดี ลูกค้าเพิ่มขึ้น บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืน

ธุรกิจการเงินเป็นธุรกิจที่อิงกับภาวะเศรษฐกิจการเงินของประเทศ จึงทำให้ผลกระทบของการดำเนินธุรกิจสามารถส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจและการลงทุนต่างๆ ในวงกว้างกว่าธุรกิจประเภทอื่น ธนาคารจึงดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคม โดยเฉพาะความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคที่ให้ความสำคัญเป็นอันดับต้นๆ โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพและตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มทุกระดับ มีการพัฒนาด้านต่างๆ เพื่อให้ลูกค้ามีความคล่องตัวในการใช้บริการ มีการนำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ชัดเจน ถูกต้องแม่นยำ และมีช่องทางการค้นหาข้อมูลผลิตภัณฑ์และรายการส่งเสริมการขายที่หลากหลายและสามารถเข้าถึงได้ง่าย เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงข้อมูลเพื่อศึกษารายละเอียดเพื่อประกอบการตัดสินใจ รวมทั้ง ให้ความสำคัญและดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)

สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภค

ธนาคารได้ประกาศสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภคเพื่อให้ผู้บริโภคได้รับรู้ถึงสิทธิที่พึงได้รับจากการใช้บริการผ่านช่องทางเว็บไซต์ของธนาคาร ดังนี้

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

3.สิทธิที่จะร้องเรียนเพื่อความเป็นธรรม		<ul style="list-style-type: none"> • ผู้บริโภคมีสิทธิร้องเรียนทุกสาขาของธนาคารที่ขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัย (Point of Sale) โดยต้องได้รับหลักฐานว่าธนาคารได้รับเรื่องร้องเรียนแล้ว • ผู้บริโภคสามารถสอบถามข้อมูลเพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์จากศูนย์ข้อมูลผู้บริโภค (Call Center) ของธนาคารผู้ขาย
4.สิทธิที่จะได้รับการพิจารณา ค่าชดเชยหากเกิดความเสียหาย		<ul style="list-style-type: none"> • ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับการชดเชยตามความเหมาะสม หากพิสูจน์แล้วว่าธนาคารไม่ได้ปฏิบัติตามนโยบายการขายผลิตภัณฑ์ที่ดี โดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อ เป็นเหตุให้ผู้บริโภคได้รับความเสียหาย

การปฏิบัติต่อผู้บริโภค

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

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

- การดูแลบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่ไม่มีการเคลื่อนไหวติดต่อกันเกินกว่า 1 ปี ธนาคารจะแจ้งยอดเงินคงเหลือและเงื่อนไขการตัดชำระค่าบริการรักษาบัญชีให้ลูกค้ารับทราบล่วงหน้า 30 วัน

- การติดตามทวงหนี้และบริหารหนี้ ผู้ติดตามหนี้ต้องแสดงตัวต่อลูกค้าโดยแจ้งชื่อและวัตถุประสงค์ในการติดต่อให้ลูกค้าได้รับทราบอย่างถูกต้องเหมาะสมและในกรณีที่ต้องติดต่อกับลูกค้าโดยตรง (Face to Face) ต้องแสดงเอกสารซึ่งแสดงให้เห็นว่าตนได้รับอนุญาตจากธนาคารให้ติดตามทวงถามหนี้แทนด้วย รวมทั้งได้กำหนดเวลาและความถี่ในการติดตามทวงถามหนี้ที่เหมาะสม ตลอดจนมีกระบวนการควบคุมดูแลการติดตามทวงถามหนี้และบริหารหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายและแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

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

ธนาคารจัดให้มีพนักงานที่มีความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อสามารถให้ข้อมูลต่างๆ ได้อย่างถูกต้อง รวดเร็วและลดการติดขัดในการใช้บริการเพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าโดย Call Center โทร. 1327 ให้บริการปรึกษาตลอด 24 ชั่วโมง

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดูแลข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้าโดยไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปเปิดเผย เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

การวัดระดับความพึงพอใจของลูกค้า

ธนาคารวัดระดับความพึงพอใจของลูกค้าในการให้บริการของพนักงานสาขาโดยการสุ่มโทรศัพท์สอบถาม และรับฟังข้อเสนอแนะหลังจากลูกค้าที่มาใช้บริการที่สาขา เพื่อนำไปปรับปรุงและพัฒนาการให้บริการของพนักงานสาขาเพื่อเพิ่มความพึงพอใจให้กับลูกค้า

แผนพัฒนาระดับความพึงพอใจของลูกค้า

- ยกระดับการให้บริการอย่างครบวงจรและมุ่งเน้นการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน
- ปรับปรุงกระบวนการทำงานยกระดับคุณภาพการบริการลูกค้าให้ได้รับความสะดวก รวดเร็ว
- กำกับดูแลและติดตามประเมินประสิทธิผลของการให้บริการลูกค้า
- สนับสนุนการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าและเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ข้อมูลผลิตภัณฑ์ให้ลูกค้าเป็นปัจจุบันอย่างต่อเนื่อง

เป้าหมายเชิงปริมาณในการพัฒนาความพึงพอใจของลูกค้า

ปี 2567 ธนาคารกำหนดเป้าหมายระดับความพึงพอใจของลูกค้าอยู่ที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 95

ผลประเมินความพึงพอใจของลูกค้า

อยู่ที่ร้อยละ 97.10 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.40 เมื่อเทียบกับปี 2566 ที่อยู่ที่ร้อยละ 96.70

ธนาคารให้ความสำคัญต่อความพึงพอใจของลูกค้าผ่านการให้บริการที่ยึดหลักการให้ลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ด้วยการพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการ พร้อมทั้งโซลูชันที่ตอบโจทย์ความต้องการที่แตกต่างกันของลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยธนาคารมีแผนส่งมอบชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น ออกแบบผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า

การให้บริการบัญชีเงินฝากเพื่อการเข้าถึงบริการทางการเงินขั้นพื้นฐาน

ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ภายใต้แนวคิดการส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินทุกภาคส่วนเพื่อสนับสนุนให้เศรษฐกิจเติบโตอย่างยั่งยืนและทั่วถึง ส่งเสริมให้ประชาชน อาทิ ผู้สูงอายุ หรือ ผู้พิการ ฯลฯ เพื่อให้เข้าถึงบริการทางการเงินได้สะดวก และด้วยต้นทุนที่ต่ำกว่า อันจะเป็นกลไกสำคัญในการเป็นจุดเริ่มต้นที่ประชาชนจะได้เรียนรู้เกี่ยวกับการบริหารการเงินขั้นพื้นฐาน ส่งเสริมให้ประชาชนได้เข้าถึงและใช้บริการทางการเงินมากขึ้นตลอดจนส่งเสริมทัศนคติในการออมของประชาชน และสามารถต่อยอดไปใช้บริการผลิตภัณฑ์อื่นได้

หลักเกณฑ์การเปิดบัญชีเงินฝากพื้นฐาน (Basic Banking Account) ดังนี้

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



กระบวนการหาข้อยุติและการแจ้งผลให้ผู้ร้องเรียนรับทราบตามมาตรฐานการให้บริการ (Service Level Agreement : SLA)

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

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

1. ด้านการรับและดูแลเรื่องร้องเรียน

- การยืนยันการรับเรื่องร้องเรียนผ่านช่องทางการร้องเรียนต่างๆ
- การแจ้งยุติหรือความคืบหน้าในการดำเนินการเพื่อแก้ไขเรื่องร้องเรียนสำหรับทุกช่องทางการร้องเรียน

2. ด้านสินเชื่อ

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

3. ด้านเงินฝาก

- การทำธุรกรรมฝาก/ถอนเงินสด ผ่านเครื่อง ATM/CDM ภายในธนาคารเดียวกันและต่างธนาคาร แต่เกิดข้อผิดพลาดไม่ได้รับเงินหรือยอดเงินไม่ตรงกับที่ทำรายการ (ไม่รวมกรณีที่สงสัยว่าเป็น Fraud หรือ ทูจริต)
- การทำธุรกรรมโอนเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ATM / Internet / Mobile Banking ก่อนเวลา 22.00 น. แต่เกิดข้อผิดพลาดระบบขัดข้อง ผู้รับโอนไม่ได้รับเงิน ธนาคารจะตรวจสอบและปรับปรุงรายการให้ถูกต้อง (ถ้ามี)
- การเติมเงินเข้ากระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ATM / CDM / Internet / Mobile Banking แต่เกิดข้อผิดพลาดระบบขัดข้อง ไม่ได้รับเงิน ธนาคารจะตรวจสอบ แจ้งผล และปรับปรุงรายการให้ถูกต้อง (ถ้ามี)
- การขอตรวจสอบรายการโอนเงินผิดบัญชี การโอนเงิน/เติมเงินเข้ากระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ผิดบัญชี (ไม่รวมกรณีที่สงสัยว่าเป็น Fraud หรือทูจริต) ธนาคารจะตรวจสอบและแจ้งผลการติดตามให้ลูกค้าทราบ

4. ด้านบัตรอิเล็กทรอนิกส์

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

5. ด้านบริการทั่วไป

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

การกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)

ธนาคารให้ความสำคัญและส่งเสริมให้ดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) เพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยมุ่งหมายให้ลูกค้ามีความเชื่อมั่นว่า

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

การสร้างการเข้าถึงบริการทางการเงิน



ความเสี่ยง	โอกาส
<p>ประชาชนไม่สามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินหรือเข้าถึงแล้วแต่ไม่เต็มประสิทธิภาพ อาจทำให้เกิดความไม่เท่าเทียมกันทางการเงิน อาจทำให้เกิดความเสี่ยงด้านการหลอกล้มในการเข้าถึงบริการทางการเงิน มีโอกาสนำไปสู่การกีดกันระบบ เกิดปัญหาหนี้ครัวเรือน เพิ่มความเสี่ยงต่อคุณภาพสินทรัพย์ของบริษัท และอาจส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจในวงกว้าง</p>	<p>การสร้างช่องทางเข้าถึงบริการทางการเงินให้กับลูกค้าทุกกลุ่ม ทุกระดับ เพื่อลดความเหลื่อมล้ำในการเข้าถึงบริการทางการเงิน เป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาคุณภาพชีวิตเพื่อเพิ่มโอกาสการออมและการได้รับเงินทุน เพิ่มโอกาสในการเริ่มต้นหรือขยายธุรกิจ โดยธนาคารได้พัฒนาช่องทางในการเข้าถึงบริการทางการเงินในรูปแบบต่างๆ เช่น Digital Banking ผ่านแอปพลิเคชัน LHB You ของธนาคารที่ช่วยให้เข้าถึงบริการทางการเงินได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา เพื่อช่วยให้ลูกค้ามีโอกาสทางการเงินที่เท่าเทียมกัน และเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ</p>

ธนาคารได้มุ่งเน้นการพัฒนาแพลตฟอร์มดิจิทัลอย่างต่อเนื่องและยังมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านดิจิทัลต่างๆ เนื่องจากช่องทางดิจิทัลเป็นช่องทางที่ทำให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ของธนาคารได้ง่ายและสะดวก ซึ่งธนาคารได้พัฒนาแอปพลิเคชันเพื่อการเข้าถึงผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยลดความเหลื่อมล้ำในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของประชาชนที่อาจมีบางส่วนอยู่ในพื้นที่ห่างไกล ไม่สามารถเดินทางไปยังสาขาของธนาคารเพื่อทำธุรกรรมและขอสินเชื่อได้ด้วยตัวเอง

ผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อสร้างการเข้าถึงทางการเงิน

ผลิตภัณฑ์/บริการ	รายละเอียดช่องทางการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการ	ผลการดำเนินงาน
บริการสมัครสินเชื่อส่วนบุคคลบนแอปพลิเคชัน LHB You	ธนาคารเพิ่มช่องทางให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคลได้ง่ายและสะดวกยิ่งขึ้นผ่านแอปพลิเคชัน LHB You โดยลูกค้าสามารถสมัครสินเชื่อบุคคลได้ด้วยตัวเอง จนถึงรับทราบผลการสมัครและการเบิกถอนเงินที่ได้รับอนุมัติ ซึ่งเป็นธุรกรรมทางการเงินที่ลูกค้าสามารถทำได้ด้วยตัวเอง ได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา โดยไม่จำเป็นต้องเดินทางไปติดต่อสาขา	<ul style="list-style-type: none"> บริการสมัครสินเชื่อส่วนบุคคลบนแอปพลิเคชัน LHB You ปี 2567 มีลูกค้าที่สมัครสินเชื่อส่วนบุคคลบนแอปพลิเคชัน LHB You และได้รับการอนุมัติทั้งหมด 173 ราย ยอดสินเชื่อ 16.5 ล้านบาท

การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม



ความเสี่ยง	โอกาส
ปัจจุบันการดำเนินกิจกรรมทางสังคมถูกคาดหวังว่าจะต้องสร้างประโยชน์ พัฒนา และส่งเสริมความเข้มแข็งต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ตลอดจนสร้างสรรค์ประโยชน์แก่ธนาคาร หากธนาคารไม่ให้ความสำคัญในการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ไม่มีส่วนร่วมสนับสนุน ช่วยเหลือ ส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตของสังคมในด้านต่างๆ อาจส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์และความน่าเชื่อถือของธนาคาร	การที่ธนาคารมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคม ภายใต้ความร่วมมือและทรัพยากรที่มีอยู่มีเป้าหมายและแนวทางการดำเนินงานที่ชัดเจน มีส่วนช่วยยกระดับคุณภาพสังคม เสริมสร้างให้ชุมชนมีภูมิคุ้มกันที่ดี อันจะส่งผลต่อภาพลักษณ์และความน่าเชื่อถือที่ดีของธนาคาร และนำมาซึ่งโอกาสการขยายฐานลูกค้าใหม่ในอนาคต รวมถึงส่งผลให้ธนาคารมีสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและสังคมที่ดีตามไปด้วย

ธนาคารให้ความสำคัญในการร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนตามหลักธรรมาภิบาลควบคู่กับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม โดยเข้าไปมีส่วนร่วมสนับสนุน ช่วยเหลือ เพื่อส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตของสังคมในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง รวมถึงการสนับสนุนให้พนักงานเข้าไปมีส่วนร่วมในการเป็นจิตอาสาช่วยเหลือและสร้างประโยชน์ผ่านกิจกรรมเพื่อสังคมด้านต่างๆ เพื่อมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสังคมและชุมชนอย่างยั่งยืน และเป็นการสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างธนาคารกับภาคสังคม และชุมชน ที่สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals : SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ

ธนาคารได้สนับสนุนและส่งเสริมการพัฒนาสังคมและชุมชนอย่างต่อเนื่อง โดยมีโครงการและกิจกรรมเพื่อสังคมที่ให้การสนับสนุนครอบคลุม 3 ด้าน ได้แก่

1. ด้านการพัฒนาเยาวชนและการศึกษา
2. ด้านสังคมและการพัฒนาคุณภาพชีวิต
3. ด้านอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม

1. ด้านการพัฒนาเยาวชนและการศึกษา

ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนกิจกรรมที่เน้นด้านการศึกษาอย่างยั่งยืน ด้วยเล็งเห็นว่าการศึกษาเป็นพื้นฐานของความสำเร็จในทุกๆ ด้าน ธนาคารจึงให้ความสำคัญของการส่งเสริมด้านการศึกษา การพัฒนาความรู้ ความสามารถและคุณภาพของเยาวชนไทยมาอย่างต่อเนื่อง อาทิ

- โครงการ “สนับสนุนทุนการศึกษา” โดยมีความมุ่งหวังเพื่อส่งเสริมเยาวชนทั่วประเทศที่เรียนดี มีความสามารถ มีความมุ่งมั่น ศึกษาต่อในระดับชั้นที่สูงขึ้นแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ได้มีโอกาสศึกษาต่อ
- โครงการ “ห้องสมุดแห่งการเรียนรู้” เพื่อสร้างบรรยากาศห้องสมุดให้เป็นสถานที่ที่น่าเข้าไปศึกษาหาความรู้ และส่งเสริมนิสัยรักการอ่านอันเป็นจุดเริ่มต้นของการปลูกฝังวัฒนธรรมการเรียนรู้ ห้องสมุดแห่งนี้ได้ออกแบบให้โปร่งและน่ารัก เพื่อให้เยาวชนอยากเข้ามาค้นคว้าหาความรู้เพิ่มมากขึ้น
- โครงการ “ส่งหนังสือ สื่อความรู้ สู่กรมราชทัณฑ์” โดยให้พนักงานและลูกค้าร่วมบริจาคหนังสือเพื่อส่งเสริมความรู้ให้แก่ผู้ต้องขัง
- โครงการ “ปฏิทินเก่าเราขอ” เพื่อมอบให้กับโรงเรียนสอนคนตาบอดกรุงเทพ นำไปใช้ประโยชน์ในการผลิตสื่อการเรียนการสอนหนังสืออักษรเบรลล์ และสมุดจดบันทึกให้กับนักเรียนที่พิการทางสายตา

● โครงการสนับสนุนทุนการศึกษา

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญที่ว่า ความรู้ คือ อนาคตของเยาวชน และประเทศชาติ และการพัฒนาเยาวชนถือเป็นการขับเคลื่อนกำลังที่สำคัญของประเทศในระยะยาว ธนาคารจึงทำโครงการสนับสนุนทุนการศึกษาเพื่อสนับสนุนให้เยาวชนที่เรียนดี มีความสามารถ มีความมุ่งมั่นที่จะศึกษาต่อได้มีโอกาสศึกษาต่อจนจบระดับชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายการศึกษาให้กับครอบครัว อีกทั้งเพื่อเป็นการปลูกฝังค่านิยมให้เยาวชนเห็นคุณค่าและความสำคัญของการศึกษา และเป็นการเพิ่มกำลังทรัพยากรมนุษย์ที่มีคุณภาพ นอกจากนี้ได้มอบอุปกรณ์กีฬาเพื่อส่งเสริมการเล่นกีฬาและการออกกำลังกายของเยาวชนที่จะทำให้เติบโตขึ้นอย่างแข็งแรงสมบูรณ์ และเป็นพลังสำคัญในการพัฒนาประเทศต่อไปในอนาคต

วัตถุประสงค์ในการดำเนินการ

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

ลักษณะของทุนการศึกษา

- เป็นทุนที่ให้แก่นักเรียนระดับมัธยมศึกษาตอนต้นถึงมัธยมศึกษาตอนปลายที่มีผลการเรียนสะสมดี เกรดเฉลี่ย 2.50 ขึ้นไป และมีความประพฤติดี
- แบ่งพื้นที่ให้ทุนการศึกษาให้กับเยาวชนที่อยู่ในโรงเรียนพื้นที่ใกล้เคียงกับสาขาธนาคารทั้ง 6 ภูมิภาค
- เป็นผู้ด้อยโอกาสเนื่องจากครอบครัวยากจนหรือขาดบุพการี หรืออยู่ในอุปการะของบุคคลอื่นซึ่งผู้อุปการะมีฐานะยากจนหรือเป็นผู้ที่อยู่ในความดูแลอุปถัมภ์ของสถานสงเคราะห์หรือมูลนิธิต่างๆ

รายชื่อโรงเรียนในโครงการสนับสนุนทุนการศึกษา ปี 2567 ได้แก่

- โรงเรียนอนุราชประสิทธิ์ จังหวัดกรุงเทพมหานคร
- โรงเรียนราษฎร์นิยม จังหวัดนนทบุรี
- โรงเรียนธัญรัตน์ จังหวัดปทุมธานี
- โรงเรียนสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่
- โรงเรียนชื่นชมพิทยาคาร จังหวัดมหาสารคาม

- โรงเรียนหัวหินวิทยาคม จังหวัดประจวบคีรีขันธ์
- โรงเรียนภูเก็ตวิทยาลัย จังหวัดภูเก็ต

ผลการดำเนินงานด้านการพัฒนาเยาวชนและการศึกษา

- เยาวชนที่ได้รับทุนการศึกษาต่อเนื่องระดับชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 1 ถึงปีที่ 6 จำนวน 107 ทุน จากสถาบันการศึกษา 7 แห่ง จำนวนเงิน 897,000 บาท
- ติดตามประเมินผลการศึกษา โดยระดับการศึกษาอยู่ในเกณฑ์ปานกลางถึงดี
- เยาวชนมีความตั้งใจในการศึกษามากขึ้น เพื่อมุ่งมั่นในการศึกษาต่อจนจบชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย

ภาพกิจกรรมการมอบทุนการศึกษา



โรงเรียนสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่



โรงเรียนชื่นชมพิทยาคาร จังหวัดมหาสารคาม

ค่าใช้จ่ายการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม

กิจกรรม	ปี 2567	ปี 2566	ปี 2565
มอบทุนการศึกษาต่อเนื่อง	908,000	908,000	750,000
สนับสนุนกิจกรรมทางสังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล	1,285,933	1,092,000	1,150,000

โครงการมอบคอมพิวเตอร์มือสอง

ธนาคารให้ความสำคัญในการเติมเต็มช่องว่างทางการศึกษา ธนาคารจึงได้จัดทำโครงการมอบคอมพิวเตอร์มือสองที่มีสภาพดีและพร้อมใช้งานให้มูลนิธิ โรงเรียนที่ขาดแคลน เพื่อใช้เป็นแหล่งส่งเสริมการเรียนรู้ ศึกษาค้นคว้าข้อมูล

โครงการมอบคอมพิวเตอร์มือสอง

ปี 2567 ธนาคารได้ส่งมอบอุปกรณ์คอมพิวเตอร์มือสองจำนวน 118 รายการ แก่โรงเรียนพระดาบส จ.สมุทรปราการ



โครงการปฏิทินเก่าเราขอ

ธนาคารเปิดรับบริจาคปฏิทินตั้งโต๊ะที่ไม่ใช้แล้วจากผู้บริหารและพนักงานเพื่อมอบให้กับโรงเรียนสอนคนตาบอดกรุงเทพฯ นำไปใช้ประโยชน์ในการผลิตสื่อการเรียนการสอน หนังสืออักษรเบรลล์ และสมุดจดบันทึกให้กับนักเรียนที่พิการทางสายตา

การดำเนินโครงการมอบปฏิทินให้โรงเรียนสอนคนตาบอดกรุงเทพฯ

ปี 2567	ปี 2566	ปี 2565
จำนวน 1,900 เล่ม	จำนวน 1,820 เล่ม	จำนวน 1,800 เล่ม



มอบปฏิทิน โครงการปฏิทินเก่าเราขอ ณ ศูนย์เทคโนโลยีการศึกษาเพื่อคนตาบอด

การดำเนินโครงการมอบหนังสือเพื่อการเรียนรู้ให้แก่กรมราชทัณฑ์

ปี 2567	ปี 2566	ปี 2565
จำนวน 1,148 เล่ม	จำนวน 1,100 เล่ม	จำนวน 960 เล่ม



มอบหนังสือให้แก่กรมราชทัณฑ์ เพื่อใช้เป็นสื่อการเรียนรู้และพัฒนาตนเองของผู้ต้องขัง

2. ด้านสังคมและการพัฒนาคุณภาพชีวิต

ธนาคารให้การสนับสนุนโครงการที่ช่วยส่งเสริมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง เน้นผลลัพธ์ที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงเชิงบวกให้แก่ชุมชนในสังคมผ่านรูปแบบการสนับสนุนที่หลากหลาย ได้แก่ การสนับสนุนงบประมาณ การมอบสิ่งของ การให้ความช่วยเหลือในยามฉุกเฉิน การทำกิจกรรมจิตอาสาของพนักงาน รวมถึงกิจกรรมภายในของพนักงานที่ร่วมบริจาคเงินและสิ่งของให้แก่สาธารณกุศลต่างๆ การถ่ายทอดทักษะความรู้ การเข้าร่วมกิจกรรมสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อกระตุ้นให้สังคมไทยร่วมมือกันต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ การจัดโครงการ We are Family... RUN for LIFE เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมเพื่อสังคมและเป็นการส่งเสริมการสร้างสุขภาพที่ดี ซึ่งเป็นการรวมพลังร่วมกัน “วิ่ง” เพื่อแปลงเป็นเงินบริจาค โดยมีพนักงานเข้าร่วมกิจกรรมจำนวน 533 คน รวมยอดเงินบริจาคทั้งสิ้น 300,000 บาท มอบให้กับมูลนิธิเด็กอ่อนในสลัม ในพระอุปถัมภ์สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ การบริจาคหน้ากากป้องกันละอองเชื้อโรค (Face Shield) จำนวน 1,887 ชุด และฉากกั้นอะคริลิก จำนวน 20 ชุด ให้แก่สำนักอนามัย กรุงเทพมหานคร เพื่อนำไปใช้ในการทำงานของบุคลากรทางการแพทย์ศูนย์บริการสาธารณสุข การสนับสนุนน้ำดื่มให้แก่ สำนักอนามัย กรุงเทพมหานคร เพื่อนำไปใช้ในการออกหน่วยแพทย์และสาธารณสุขเคลื่อนที่ในโครงการ “กรุงเทพฯ หัวใจใสใจสุขภาพ” การมอบน้ำดื่มเพื่อส่งกำลังใจและความห่วงใยเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วมในภาคเหนือ และสนับสนุนการจำหน่ายช่อดอกมะลิ โครงการ “รวมใจรักแม่” ให้แก่ สภาสังคมสงเคราะห์แห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์

- กิจกรรมรวมพลังจิตอาสาเพื่อพัฒนาสังคม



LH Bank กิจกรรมร่วมบริจาคโลหิตในโครงการ “รวมพลคนบริจาคโลหิต” ให้แก่สภาอากาศไทย โดยร่วมกับสมาคม นักศึกษาเก่าพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ เพื่อรณรงค์ให้ประชาชนให้ความสำคัญในการบริจาคโลหิต รวมถึงจัดหาโลหิตสำรองเพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ป่วยทั่วประเทศ



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



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



บริจาค Face Shield และฉากกั้นอะคริลิกให้แก่ สำนักอนามัย กรุงเทพมหานคร



สนับสนุนน้ำดื่มให้แก่ สำนักอนามัย กรุงเทพมหานคร



มอบน้ำดื่มช่วยเหลือผู้ประสบภัยอุทกภัยในพื้นที่ภาคเหนือ จ.เชียงราย จ.เชียงใหม่ จ.น่าน จ.สุโขทัย

- การส่งเสริมและพัฒนาการเรียนรู้ของเยาวชนไทย

จัดทำโครงการ “ห้องแห่งการเรียนรู้” เพื่อสร้างบรรยากาศห้องสมุดให้เป็น สถานที่ที่นำเข้าไปศึกษาหาความรู้ และส่งเสริมนิสัย รักการอ่านที่เป็นจุดเริ่มต้นของการปลูกฝังวัฒนธรรมการเรียนรู้ ห้องสมุดแห่งนี้ได้ออกแบบให้โปร่ง และน่ารัก เพื่อให้เยาวชนอยากเข้ามาค้นคว้าหาความรู้ และมาใช้คอมพิวเตอร์ค้นหาข้อมูล สิ่งเหล่านี้ถือเป็นหนึ่งในแนวทางการปลูกฝังวัฒนธรรมการเรียนรู้ที่ไม่มีวันสิ้นสุดได้อย่างยั่งยืน

รายชื่อโรงเรียนในโครงการ “ห้องสมุดแห่งการเรียนรู้” ดังนี้

1. โรงเรียนบ้านหนองบอน (นัยนานนท์อนุสรณ์) จังหวัดกรุงเทพมหานคร
2. โรงเรียนทေးคลองตรง จังหวัดสมุทรปราการ
3. โรงเรียนวัดเกาะแก้ว จังหวัดสมุทรปราการ
4. โรงเรียนคลองกระแซงเตย จังหวัดสมุทรปราการ
5. โรงเรียนวัดของพลู (วิจิตรราชประชานุสรณ์) จังหวัดนนทบุรี
6. โรงเรียนชุมชนวัดบางไกรใน (ศิลปบุลย์วิทยา) จังหวัดนนทบุรี
7. โรงเรียนวัดพระเงิน (อัคราวิทยอุปถัมภ์) จังหวัดนนทบุรี
8. โรงเรียนบางเชือกหนัง (พูนบำเพ็ญอนุสรณ์) จังหวัดกรุงเทพมหานคร
9. โรงเรียนวัดบัวผัน จังหวัดกรุงเทพมหานคร
10. โรงเรียนคลองราก จังหวัดกรุงเทพมหานคร



โครงการ “ห้องสมุดแห่งการเรียนรู้”

3. ด้านอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม

สถาบันการเงินที่มีบทบาทสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม ไม่เพียงมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงิน แต่ยังตระหนักถึงความสำคัญของการในการอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างผลกระทบเชิงบวกต่อชุมชนและสังคม ในระยะยาว ธนาคารได้เข้าร่วมจัดกิจกรรมตามประเพณีต่างๆ ร่วมกับชุมชนและประชาชนในพื้นที่ที่ธนาคารให้บริการอยู่ อาทิ การสนับสนุนกิจกรรมเนื่องในเทศกาลตรุษจีน การสนับสนุนกิจกรรมวันเด็ก เพื่อเสริมสร้างและส่งเสริมขนบธรรมเนียมประเพณีและศิลปวัฒนธรรมร่วมกับชุมชนโดยรอบสาขาของธนาคาร ในด้านสิ่งแวดล้อมธนาคารตระหนักถึงการสร้างสมดุลเพื่ออนาคต มุ่งมั่นเป็นธนาคารในการดูแลสิ่งแวดล้อม โดยมุ่งเน้นการสร้างความร่วมมือและการมีส่วนร่วมของพนักงานในองค์กร เพื่อขับเคลื่อนการเปลี่ยนแปลงที่ยั่งยืนผ่านกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและโลก โดยหนึ่งในโครงการที่ธนาคารได้ดำเนินการ คือ กิจกรรม Eco Bricks ที่ส่งเสริมการจัดการขยะพลาสติกให้เกิดประโยชน์และลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

- กิจกรรมด้านอนุรักษ์วัฒนธรรม



กิจกรรมวันเด็กแห่งชาติ โรงเรียนสวนลุมพินี จ.กรุงเทพมหานคร



กิจกรรมวันเด็กแห่งชาติ ศูนย์นันทนาการบ่อนไก่ จ.กรุงเทพมหานคร

- กิจกรรมด้านอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

กิจกรรม Eco Bricks คือการนำขยะพลาสติกที่ไม่สามารถรีไซเคิลได้ เช่น ถังพลาสติก ท่อขนม ลูกอม มาบรรจุในขวดพลาสติกจนแน่นกลายเป็น “อิฐขวดพลาสติก” ที่มีความแข็งแรงและสามารถนำไปใช้เป็นวัสดุสำหรับการก่อสร้าง เช่น ทำเก้าอี้ โต๊ะ หรือโครงสร้างอื่นๆ กิจกรรมนี้ไม่เพียงแต่ช่วยลดปริมาณขยะพลาสติกที่ถูกต้องสิ่งแวดล้อม แต่ยังเพิ่มคุณค่าให้กับวัสดุที่ถูกมองว่าไร้ค่า



บริจาค Eco Bricks ให้กับองค์กรพี่น้องน้องก๊อ จำนวน 200 ขวด

นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม



ความเสี่ยง	โอกาส
ปัจจุบันพฤติกรรมของผู้บริโภคและการพัฒนาทางเทคโนโลยีเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว รวมทั้งพฤติกรรมของผู้บริโภคได้เปลี่ยนเข้าสู่ดิจิทัลมากขึ้น หากบริษัทไม่สามารถสร้างสรรค์หรือคิดค้นนวัตกรรมใหม่ๆ หรือไม่ปรับกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้บริโภค อาจทำให้จำนวนลูกค้าหรือผู้ใช้บริการลดลง และส่งผลกระทบต่อธนาคาร	ธนาคารพัฒนาและคิดค้นนวัตกรรมทางการเงินที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า สร้างสรรค์เชิงบวก รับผิดชอบต่อสังคม อันนำมาซึ่งโอกาสทางธุรกิจ สร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการและเป็นการพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ไปพร้อมๆ กัน

ธนาคารได้คิดค้นนวัตกรรมที่สามารถสร้างประโยชน์ต่อธุรกิจและสังคมไปพร้อมๆ กัน อีกทั้งเป็นการรองรับกับโลกยุคใหม่ที่ขับเคลื่อนสู่การปฏิรูปเชิงดิจิทัล (Digital Transformation) และนโยบายของรัฐบาลในการดำเนินแผนงานสู่ Digital Economy ซึ่งธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญนี้ จึงได้พัฒนานวัตกรรมของผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินในรูปแบบดิจิทัล (Digital Banking) เพื่อช่วยให้ลูกค้าประหยัดเวลาการเดินทาง ลดค่าใช้จ่าย และสะดวกต่อการใช้บริการ รวมทั้งได้ประชาสัมพันธ์ให้ลูกค้าได้รับทราบข้อมูลอย่างถูกต้อง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า

บริการทางการเงินผ่านโมบายแบงก์กิ้ง เป็นบริการที่สามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้สะดวก รวดเร็ว ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา ผ่านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ ได้แก่

- Profita แอปพลิเคชันการลงทุนใหม่ - ย่อโลกการลงทุนอยู่ในมือคุณ
 - เปิดบัญชีเพื่อซื้อขายกองทุนรวมแบบออนไลน์ทุกที่ทุกเวลา
 - รองรับคำสั่งซื้อขายสับเปลี่ยนกองทุนได้หลากหลายบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนชั้นนำ ตลอด 24 ชั่วโมง รวมถึงการบริหารพอร์ตแบบอัตโนมัติ ช่วยให้คนที่ไม่มีความรู้ทางการลงทุนหรือไม่มีที่ปรึกษาทางการลงทุนสามารถจัดการวางแผนและบริหารพอร์ตลงทุนได้อย่างมืออาชีพ
- LHB You โมบายแบงก์กิ้งแอปพลิเคชัน
 - เปิดบัญชีเงินฝากแบบออนไลน์ เพื่อตอบสนองยุคสังคมดิจิทัลที่ทำให้ลูกค้าได้รับความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา
 - สมัครใช้บริการสินเชื่อ
 - การถอนเงินสดโดยไม่ใช้บัตร โดยสามารถถอนได้จากตู้ของธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.)

ผลลัพธ์และประโยชน์จากการพัฒนานวัตกรรม

จำนวนผู้ใช้บริการ Mobile Banking ของธนาคารเพิ่มขึ้นจาก 190,000 คน ในปี 2566 เป็น 254,000 คนในปี 2567 คิดเป็นอัตราการเติบโตกว่าร้อยละ 34 โดยปี 2567 ธนาคารได้พัฒนาฟังก์ชันและบริการใหม่ๆ รวมถึงยกระดับความปลอดภัย เพื่อช่วยให้ลูกค้าทำธุรกรรมทางการเงินด้วยความสะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย ทำให้มีจำนวนผู้ใช้งานแอปพลิเคชันและจำนวนธุรกรรมต่างๆ เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

การรับรองมาตรฐานระบบการจัดการความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศ (ISO/IEC 27001 : 2002)

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

การสร้างความตระหนักด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ

ธนาคารจัดอบรมหลักสูตรการสร้างความรู้ความตระหนักด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ สำหรับกรรมการธนาคารและผู้บริหาร เพื่อให้ได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับระบบการปกป้องข้อมูลและระบบสารสนเทศ (Cyber Security) ของประเทศไทยและในระดับสากล เพื่อยกระดับความระมัดระวังในการป้องกันภัยที่เกิดจากกระแสความเปลี่ยนแปลงในโลกดิจิทัล ให้สามารถรับมือและป้องกันความเสี่ยงได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการให้ความรู้เรื่องพระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ พ.ศ. 2562 พระราชบัญญัติการรักษาคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการอัปเดตภัยคุกคามระบบสารสนเทศใหม่ๆ เพื่อให้ตระหนักถึงการใช้งานคอมพิวเตอร์ให้มีความปลอดภัยมากยิ่งขึ้น

การดำเนินงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความปลอดภัยของข้อมูล

1. คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแลด้าน IT Security การอนุมัติกลยุทธ์และนโยบาย รวมทั้งกำกับดูแลและติดตามให้มีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ ทั้งนี้ ในส่วนของการกำกับดูแลและติดตาม คณะกรรมการธนาคารอาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดอื่นทำหน้าที่แทนได้ โดยกำหนดบทบาทหน้าที่อย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งคณะกรรมการได้มอบหมายคณะกรรมการอื่นกำกับดูแลและติดตามงานด้าน IT Security ดังนี้

- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีหน้าที่และความรับผิดชอบดังนี้

- (1) กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียง รวมถึงกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ครอบคลุมเพียงพอและสอดคล้องกับมาตรฐานสากล
- (2) กำกับดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management) และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมการประเมินความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) และด้านไซเบอร์ (Cyber Risk) อย่างต่อเนื่อง รวมถึงการรักษาความปลอดภัยและความพร้อมในการรับมือกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Security) การกำกับดูแลให้มีการรายงานความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) และด้านไซเบอร์ (Cyber Risk) ที่สำคัญให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบ

- คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และวางแผนแม่บทของสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจของธนาคาร การเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหารความเสี่ยง และข้อกำหนดของทางการ

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

ผลการดำเนินงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความปลอดภัยของข้อมูล ปี 2567

1. มีการทบทวนนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 25/2567 วันที่ 12 ธันวาคม 2567
2. ได้สื่อสารนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศแก่ผู้บริหารและพนักงานผ่านช่องทาง Intranet ของธนาคาร โดยมีผู้บริหารและพนักงานได้รับการสื่อสารคิดเป็นร้อยละ 100
3. จัดอบรมแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อสร้างความรู้และความตระหนักด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์อย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง ทั้งในรูปแบบการให้ความรู้และกิจกรรมที่ส่งเสริมด้านความปลอดภัยไซเบอร์เพื่อสร้างความเข้าใจและสามารถดำเนินการได้อย่างถูกต้อง โดยมีกรรมการได้รับการอบรมคิดเป็นร้อยละ 100 และ มีผู้บริหารและพนักงานได้รับการอบรมคิดเป็นร้อยละ 80.00
4. ได้ดำเนินการตามนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ มีการควบคุม ติดตาม และรายงานการปฏิบัติงาน รวมถึงการจัดทำรายงาน ฝ้าระวังภัยคุกคาม และศึกษาแนวโน้มภัยคุกคามไซเบอร์ที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อธนาคาร และรายงานต่อคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายและผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ธนาคารไม่มีเหตุการณ์ภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่ทำให้ระบบงานของธนาคารไม่สามารถให้บริการได้อย่างมีนัยสำคัญ ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารมีความมั่นคงปลอดภัยสูงและรองรับการดำเนินงานของธุรกิจได้เป็นอย่างดี

มาตรการแก้ไขกรณีเกิดเหตุการณ์ภัยคุกคามทางไซเบอร์

ธนาคารได้จัดทำกระบวนการปฏิบัติงานการกำกับดูแลเหตุการณ์ผิดปกติบนระบบสารสนเทศ เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติในการแก้ไขเหตุการณ์ผิดปกติอย่างทันที่ และรวบรวมข้อมูลเหตุการณ์ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศเพื่อนำไปใช้วางแผนและป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์เหล่านั้นขึ้นอีก

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

การรักษาความปลอดภัยและการคุ้มครองข้อมูลลูกค้า

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 รวมทั้งกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยได้จัดทำนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และเป็นแนวทางในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลที่ธนาคารได้เก็บรวบรวม ใช้หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าว โดยนโยบายมีมาตรการครอบคลุม ดังนี้

1. ความถูกต้อง (Accuracy) เพื่อให้แน่ใจว่าข้อมูลส่วนบุคคลที่ถูกเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยในนามของธนาคาร ถูกต้องและครบถ้วน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีที่ข้อมูลส่วนบุคคลมีแนวโน้มจะถูกนำไปใช้ในการตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลทั้งโดยบริษัทหรือโดยผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคาร
2. การเก็บรักษาและระยะเวลาการจัดเก็บ (Storage and Retention) บริษัททำการเก็บบันทึกและกำหนดระยะเวลาการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลตามระยะเวลาเก็บรักษาที่สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด หรือเก็บรักษาตามระยะเวลาที่เหมาะสมและจำเป็นสำหรับวัตถุประสงค์อันชอบด้วยกฎหมาย
3. การเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลเป็นความลับ (Confidentiality and Integrity) โดยบริษัทมีการเตรียมมาตรการรักษาความปลอดภัยที่เหมาะสม ซึ่งรวมถึงมาตรการด้านการบริหารจัดการ (Organizational Measure) และมาตรการเชิงเทคนิค (Technical Measure) เพื่อป้องกันการปลอมแปลงข้อความ การเก็บรวบรวม การใช้งาน การเข้าถึง หรือการเปลี่ยนแปลงโดยไม่ได้รับอนุญาต ธนาคารได้กำหนดวิธีการจัดการกับเหตุการณ์การละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล และจะแจ้งให้เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลทราบตามข้อกำหนดทางกฎหมาย

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

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

ผลการดำเนินงานด้านการรักษาความปลอดภัยและการคุ้มครองข้อมูลลูกค้าปี 2567

1. มีการทบทวนนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่ 11/2567 วันที่ 6 พฤศจิกายน 2567

2. ได้สื่อสารนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลแก่ผู้บริหารและพนักงานผ่านทาง Intranet ของธนาคาร โดยผู้บริหารและพนักงานได้รับการสื่อสารคิดเป็นร้อยละ 100 รวมถึงสื่อสารให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและกระบวนการปฏิบัติงานภายในที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลผ่านทุกช่องทางของบริษัทเป็นประจำทุกเดือน

3. ให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและกระบวนการปฏิบัติงานภายในที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลแก่ผู้บริหาร และพนักงาน

ปี 2567 ธนาคารถูกร้องเรียนเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า จำนวน 1 เหตุการณ์ โดยได้ติดต่อลูกค้าเพื่อชี้แจงสาเหตุ และเข้าพบลูกค้าพร้อมเสนอการเยียวยา ทั้งนี้ธนาคารมีแนวทางป้องกันเหตุการณ์ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต โดยให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องมีกระบวนการในการสอบทานข้อมูลหรือผลกระทบให้รอบด้านก่อนดำเนินการใดๆ เพื่อให้ครอบคลุมตามกฎหมายและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

มาตรการแก้ไขกรณีเกิดเหตุการณ์ข้อมูลส่วนบุคคลรั่วไหลหรือการนำข้อมูลของลูกค้าไปใช้โดยผิดวัตถุประสงค์

ธนาคารกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานกรณีมีเหตุการณ์รั่วไหลหรือเกิดการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลภายในองค์กร โดยกำหนดให้ผู้ที่เกี่ยวข้องแจ้งไปยังเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลโดยเร็วที่สุด เพื่อตรวจสอบหาสาเหตุของการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลและดำเนินการแก้ไข รวมทั้งพิจารณามาตรการเยียวยา และดำเนินการแจ้งเหตุละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลต่อสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลทราบตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

การส่งเสริมการคิดค้นนวัตกรรม

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

Carbon Emission Platform

ธนาคารได้จัดหาบริการ Carbon Platform สำหรับใช้ภายในองค์กร และให้บริการลูกค้า ซึ่งเป็นการสนับสนุนการบริหารจัดการและลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทั้งในระดับองค์กรและในพอร์ตการลงทุนหรือสินเชื่อ โดยมีเป้าหมายในการสร้างความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อมและการสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ

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

ธนาคารนำ Carbon Platform มาใช้ติดตามและจัดการการปล่อยคาร์บอนในพอร์ตการลงทุนและสินเชื่อ เพื่อปรับกลยุทธ์การสนับสนุนสินเชื่อให้สอดคล้องกับความยั่งยืน ช่วยรายงานข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กรอย่างแม่นยำ ตามมาตรฐาน เช่น TCFD, PCAF หรือ GHG Protocol อีกทั้งช่วยลดความเสี่ยงทางการเงิน โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและชื่อเสียงที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยคาร์บอน นอกจากนี้ การใช้ Carbon Platform ยังแสดงถึงความมุ่งมั่นด้านความยั่งยืนและสร้าง ความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุนและลูกค้า รวมถึงการสนับสนุนเป้าหมายด้าน ESG (Environmental, Social, Governance) ช่วยพัฒนาแบรนด์องค์กรในฐานะผู้นำด้านการเงินที่ยั่งยืน และมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนเศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ โดยช่วยให้ธุรกิจ และองค์กรต่างๆ สามารถปรับเปลี่ยนกระบวนการไปสู่การดำเนินงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและลดการปล่อยคาร์บอน อย่างมีประสิทธิภาพ

ปี 2567 บริการ Carbon Platform อยู่ระหว่างการเตรียมและทดสอบระบบ โดยจะเริ่มการใช้งานเต็มรูปแบบ ทั้งภายในองค์กรและลูกค้าของธนาคารช่วงต้นปี 2568

การควบคุมภายใน

คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารของธนาคารให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในที่ดี และตระหนักถึงความสำคัญของการจัดการความเสี่ยง ความเพียงพอของการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินงานทุกด้านของธนาคารโดยเฉพาะด้าน Market Conduct Banking Product กระบวนการต่างๆ ที่เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ การบริการ และการดูแลข้อมูลลูกค้า โดยกำหนดให้ทุกหน่วยงานยึดถือแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายในเพื่อเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติของพนักงาน รวมถึงจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นแนวทางปฏิบัติ

ธนาคารมีการสอบทานประสิทธิผลและความเพียงพอของกระบวนการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายใน โดยคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสาระสำคัญประกอบด้วยการพิจารณาความเหมาะสมของขอบเขตความรับผิดชอบ แผนปฏิบัติงาน รวมถึงผลการประเมินความเพียงพอและคุณภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับดูแลกิจการ และการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับของธนาคารและทางการ และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในกรณีที่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ 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 มีช่องทางการสื่อสารที่มีคุณภาพ เพื่อให้มั่นใจว่า ผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้าใจนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของตนอย่างแท้จริง

ธนาคารตระหนักเสมอว่าการควบคุมภายในเป็นกระบวนการที่สำคัญของการดำเนินธุรกิจธนาคารที่จะทำให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพและเกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานของธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์สร้างผลประโยชน์ตอบแทนในระยะยาว การรายงานข้อมูลทางการเงินและการดำเนินงานที่น่าเชื่อถือ การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ และป้องกันมิให้เกิดการกระทำอันอาจก่อความเสียหายต่อทรัพย์สินและชื่อเสียงของธนาคาร จึงจัดให้มีการติดตามประเมินผลการควบคุมภายในเพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในมีความสอดคล้องและสามารถจัดการกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาได้ ซึ่งข้อบกพร่องของการควบคุมภายในที่พบจะรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบมีบทบาทหน้าที่ในการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาถึงคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในแต่ละปีรวมถึงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้สอบทานงบการเงิน โดยในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุม เพื่อให้นำเสนอประเด็นสำคัญที่เห็นว่าเกี่ยวข้องกับสถานะแวดล้อมด้านการควบคุมภายในและงบการเงินของธนาคาร ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้แก่ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินปี 2567 ได้รายงานการตรวจสอบงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข นอกจากนี้ การปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบครอบคลุมถึงการพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้ทำหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบ ซึ่งผ่านการพิจารณาก่อนการลงจากฝ่ายจัดการ การแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้าย หัวหน้างานตรวจสอบจะได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบได้ทำการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน ประจำปี 2567 โดยพิจารณาตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และได้รายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคารว่า ระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเพียงพอและเหมาะสม งานในความรับผิดชอบของหัวหน้ารายงานตรวจสอบ ประกอบด้วย

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

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

หัวหน้าดูแลรายงานตรวจสอบ ธนาคารได้ใช้บริการด้านการตรวจสอบภายในจาก บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล	นางสาวธนวรรณ ธิฆาอุตมากร
ตำแหน่ง	หัวหน้ากลุ่มงานตรวจสอบ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
อายุ (ปี)	60
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none">• ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (กฎหมายธุรกิจ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย• การจัดการมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยมหิดล• บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
ประวัติการฝึกอบรม	<ul style="list-style-type: none">• วุฒิบัตรการตรวจสอบภายใน สภาวิชาชีพบัญชี• มาตรฐานการบัญชีไทย มาตรฐานการบัญชีสากล• พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562• Integrated Risk Management & Strategy• COSO 2013 & Anti-Corruption Master Class• Internal Audit Best Practices• IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG)• IT Risk Management Implementation Guideline• Corruption Risk and Control Workshop (CRC)• CAE Forum 2023 มุมมองจากประสบการณ์และความคาดหวังที่มีต่อ CAE

- หลักสูตร PDPA for Internal Audit 2563
- หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2024 : LH Bank
- Fraud Fighters Summit with GBG
- แผนนโยบายการตรวจสอบตามแนวปฏิบัติการใช้เทคโนโลยีชีวมิติ ในการให้บริการทางการเงิน
- ทิศทางการตรวจสอบด้าน IT Auditor 2024 / Digital Transformation of Money

สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

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

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - ไม่มี -

หน้าที่ความรับผิดชอบ

งานด้านตรวจสอบธุรกิจกลุ่มลูกค้าธุรกิจ งานด้านตรวจสอบธุรกิจกลุ่มลูกค้ารายย่อย และงานด้านตรวจสอบระบบสารสนเทศ

- กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย ขอบเขตการตรวจสอบรวมทั้งวางแผนการตรวจสอบ
- ปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ในงานตรวจสอบให้สอดคล้อง เหมาะสมกับความเสี่ยง และการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ
- จัดทำ และปรับปรุงคู่มือการตรวจสอบให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของทางการ และมาตรฐานสากลวิชาชีพการตรวจสอบภายใน จรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายใน และติดตามให้มีการปฏิบัติตามมาตรฐาน คู่มือ และจรรยาบรรณ
- บริหารงานด้านตรวจสอบทั่วไป งานด้านตรวจสอบสาขา งานด้านตรวจสอบระบบสารสนเทศ และกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และระเบียบปฏิบัติงาน
- ประเมินความเพียงพอและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน
- ประเมินความเชื่อถือได้และความถูกต้องของข้อมูลทางการเงินและข้อมูลด้านปฏิบัติการ
- ให้คำปรึกษา ข้อคิดเห็น และคำแนะนำแนวทางในการควบคุมภายใน และกระบวนการปฏิบัติงานที่ดี
- เสนอผลการตรวจสอบต่อผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานผู้รับการตรวจ กรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทตามความเหมาะสม
- พัฒนาศักยภาพผู้ตรวจสอบให้มีความรู้ความสามารถตามการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เทคโนโลยี และความเสี่ยงใหม่ๆ
- จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบทุกระดับ
- การตรวจสอบพิเศษ (Investigation)
- ติดตามความคืบหน้าการปรับปรุงแก้ไขตามรายงานการตรวจสอบ
- ปฏิบัติงานต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ

จำนวนพนักงานในหน่วยงานตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

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

ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2563 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2564 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2565 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2566 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2567 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกัน หมายถึง ธุรกิจหรือธุรกิจที่คล้ายคลึงหรือแข่งขันกัน หรือความเกี่ยวข้องอื่นใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การทำรายการระหว่างกันที่ธนาคารมีกับบุคคล/บริษัทที่มีความเกี่ยวข้องทั้งหมด ธนาคารจะถือปฏิบัติตามนโยบาย และเงื่อนไขการค้าตามปกติของธุรกิจ ซึ่งจะเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดไว้เหมาะสม โปร่งใส และถูกต้องตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่ธนาคารและผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

รายการระหว่างกันที่ธนาคารมีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องธนาคารมีนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร การพิจารณาการทำรายการระหว่างกัน ธนาคารจะใช้เกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปและเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าปกติโดยผ่านกระบวนการพิจารณาอนุมัติที่ชัดเจน โปร่งใส ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ทั้งนี้ ด้วยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ

บุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือบริษัทที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือถูกควบคุมโดยธนาคารไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร นอกจากนี้ บุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อมกับธนาคาร ซึ่งรายการกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องมีรายละเอียดเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินภายใต้หัวข้อ “รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน”

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

ธนาคารได้ทำรายการระหว่างกันด้วยความระมัดระวังโดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น การทำรายการระหว่างกันของธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวข้องทุกรายการเป็นรายการตามธุรกิจปกติหรือรายการที่มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลเพื่อสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำรายการระหว่างกันของธนาคารอย่างต่อเนื่องและให้ความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามลักษณะธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารได้รับและจ่ายค่าตอบแทนในราคาตลาดหรือราคายุติธรรม รวมทั้ง ธนาคารได้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว และเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนถูกต้อง

นอกจากนี้ รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีส่วนได้เสียใดๆ คณะกรรมการตรวจสอบจะให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้น ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นใดๆ ธนาคารจะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้ตรวจสอบบัญชีของธนาคารเป็นผู้ให้ความเห็นเพื่อใช้ในการตัดสินใจของธนาคารหรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี ทั้งนี้ธนาคารจะเปิดเผยรายการระหว่างกันที่สำคัญไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของธนาคาร

มาตรการ / ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการทำรายการระหว่างกันโดยขั้นตอนอนุมัติการทำรายการ ธนาคารจะพิจารณาตามระเบียบปฏิบัติของธนาคารและผ่านคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องโดยมีจุดประสงค์หลักเพื่อให้การทำรายการระหว่างกันของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์ กระบวนการที่สมเหตุสมผลโดยมีราคาหรือเงื่อนไขรายการที่เป็นธรรมไม่เพียงแต่จะเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวมเสมือนรายการที่ทำกับบุคคลทั่วไป แต่ยังคงป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อีกด้วย นอกจากนี้ รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้เสียใดๆ ธนาคารจะดำเนินการตรวจสอบและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้นๆ ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นใดๆ ธนาคารจะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้ตรวจสอบบัญชีของธนาคารเป็นผู้ให้ความเห็นเพื่อใช้ในการตัดสินใจของธนาคารหรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี ทั้งนี้ ธนาคารจะเปิดเผยการทำรายการระหว่างกันไว้ในงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของธนาคาร

นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารมีนโยบายการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปัจจุบันและในอนาคตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้ส่วนเสียเกิดขึ้นอีกโดยมีแนวทางที่สำคัญในการทำรายการระหว่างกัน ได้แก่ การทำรายการระหว่างกันต้องเป็นไปด้วยความโปร่งใส ยุติธรรม เป็นไปตามหลักการกำกับกิจการที่ดีและมีนโยบายการกำหนดราคาที่เป็นธรรม และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป อีกทั้งค่าตอบแทนที่จ่ายหรือได้รับจากการทำรายการต้องเป็นไปตามราคาตลาดหรือราคายุติธรรม ทั้งนี้ ธนาคารจะให้คณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้ตรวจสอบบัญชีของธนาคารหรือผู้เชี่ยวชาญอิสระพิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นถึงความเหมาะสมของราคาและความสมเหตุสมผลของการทำรายการ

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ธนาคารจะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่งหรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง การพิจารณาความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน รวมทั้งความคิดเห็นของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการที่มีส่วนได้เสียในสัญญาใดๆ ที่ธนาคารทำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชี

- ไม่มี -

การเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกัน รายการที่เกี่ยวข้องกันไว้ในรายงานประจำปี

รายการธุรกิจกับกิจการ / บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

รายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหารหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่า รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือกิจการที่ธนาคารหรือกรรมการหรือผู้บริหาร รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ซึ่งได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคาร ข้อ 29. โดยมีรายละเอียดของรายการดังกล่าวดังนี้

ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงเหลือของรายการที่ธนาคารมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ^{1/}	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	หนี้สินตามสัญญาเช่า	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน - หนี้สินต่อกรรมการ
1. บริษัทใหญ่ของธนาคาร	-	-	0.30	5,151.81	-	-	-	2.66	32.59	30.00
2. บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคาร	734.89	-	7.59	3.36	0.55	-	0.01	-	0.05	5,865.00
3. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่	-	-	4.77	2,111.68	53.03	-	1.12	2.32	0.17	-
4. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	9.00	2,605.88	-	-	3.24	19.77	0.08	-
5. กรรมการและผู้บริหาร	-	1.51	-	169.33	-	-	0.43	-	0.09	-
6. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	19.41	-	1,717.07	-	7.00	2.10	-	-	-
รวม	734.89	20.92	21.66	11,759.13	53.58	7.00	6.90	24.75	32.98	5,898.00

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

รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2567

ในระหว่างปี 2567 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคาร บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ¹	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้จากการดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น
1. บริษัทใหญ่ของธนาคาร	36.23	0.13	-	0.50	-	374.21
2. บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคาร	67.02	39.64	0.99	0.89	-	-
3. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่	-	-	-	10.10	-	30.17
4. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	6.33	-	41.92	0.22	20.82
5. กรรมการและผู้บริหาร	0.05	-	-	2.10	-	-
6. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	0.92	-	-	11.07	-	-
รวม	104.22	46.10	0.99	66.58	0.22	425.20

หมายเหตุ ¹ หมายถึง ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 29. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

1. นายประดิษฐ์ ศวัสตนานนท์	ประธาน
2. ดร.สุปรียา ควระเดชะคุปต์	กรรมการ
3. นายพิชัย ดุษฎีกุลชัย	กรรมการ
4. ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์	กรรมการ

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

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ปี 2567 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 12 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคาร สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงิน

สอบทานงบการเงินให้มีการจัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน พิจารณาความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูล ความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตลอดจนผลการตรวจสอบและความเสี่ยงที่สำคัญ นอกจากนี้ ได้พิจารณาผลประกอบการของธนาคารเป็นประจำทุกไตรมาส และจัดให้มีการประชุมกับผู้สอบบัญชี เพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี รวมทั้งผู้สอบบัญชีได้รายงานประเด็นที่พบจากการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบให้พิจารณาในทุกประเด็น

2. การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

สอบทานและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร โดยพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบจากรายงานการตรวจสอบภายในและการติดตามให้มีการแก้ไขที่เหมาะสม รวมถึงรายงานของผู้สอบบัญชี เพื่อประเมินความเพียงพอเหมาะสมและความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน พร้อมทั้งมีการประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

3. ผู้สอบบัญชีภายนอก

พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาถึงความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ความน่าเชื่อถือและความเพียงพอของทรัพยากร รวมถึงผลการประเมินความเป็นอิสระและคุณภาพงานของผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมา สำหรับคำตอบแทนผู้สอบบัญชีได้พิจารณาถึงขอบเขตความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ในปี 2567 ผู้สอบบัญชีของธนาคาร ได้แก่ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงิน ปี 2567 และได้รายงานผลการตรวจสอบงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข

4. รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเพื่อให้มั่นใจว่ามีความโปร่งใส สมเหตุสมผลและปกป้องผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น และพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารโดยเฉพาะกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้อง

5. การบริหารความเสี่ยง

สอบทานระบบการบริหารความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของธนาคารไปจนถึงระดับกิจกรรมให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดี เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะสามารถบรรลุเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งสามารถปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างถูกต้องเหมาะสม รวมถึงได้ร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในการผลักดันวัฒนธรรมองค์กรด้านความเสี่ยง เพื่อสร้างความเข้มแข็งตามหลักการแนวป้องกันสามด้าน (Three Lines of Defense Model) ให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ ตระหนักและเข้าใจบทบาทหน้าที่ในการเป็นส่วนหนึ่งของการดูแลบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงการปฏิบัติตาม กฎหมายกฎเกณฑ์ของทางการ นโยบาย ระเบียบ ของบริษัท รวมถึงข้อกำหนดที่เกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณ

6. การประเมินตนเอง

ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี ผลการประเมินแสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอเหมาะสมตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

7. มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน

พิจารณาให้ความเห็นชอบการยื่นต่ออายุใบรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายโดยรวม และเห็นว่ารายงานทางการเงินของธนาคาร มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม ผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบงบการเงินและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ



(นายประดิษฐ์ ศวัตนานนท์)
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

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

โดยมีนางสาวนวลแพรว เสือใหญ่ หัวหน้ากลุ่มงานบริหารงานบุคคล บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์ซีเรียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เลขานุการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย จากคณะกรรมการธนาคาร ปี 2567 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุมรวม 10 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัท สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. พิจารณาการสรรหาและคัดเลือกบุคคลเพื่อเป็นผู้บริหารและกรรมการ
2. พิจารณาให้ความเห็นชอบการปรับตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
3. พิจารณาว่าจ้างที่ปรึกษาของธนาคาร
4. พิจารณาให้ความเห็นชอบปรับโครงสร้างของหน่วยงาน
5. พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนทดแทนตำแหน่งงานระดับบริหาร (Succession Plan)
6. พิจารณาผลการปฏิบัติงานเพื่อให้ความเห็นชอบการจ่ายโบนัสประจำปี 2567 และการปรับเงินเดือนประจำปี 2568 ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
7. พิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณการจ่ายโบนัสประจำปี 2567 งบประมาณการปรับเงินเดือนประจำปี การปรับกรณีการเลื่อนระดับ/ปรับตำแหน่ง และการปรับพิเศษ เพื่อแข่งขันกับธุรกิจประจำปี 2568 สำหรับพนักงาน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
8. พิจารณาให้ความเห็นชอบการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ค่าเบี้ยประชุมประจำปี 2567 และค่าบำเหน็จกรรมการประจำปี 2566
9. พิจารณาให้ความเห็นชอบปรับหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
10. ประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นรายคณะ และรายบุคคลประจำปี 2567

(ศาสตราจารย์พิเศษ พิภพ วีระพงษ์)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

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

คณะกรรมการธนาคาร ได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี

งบการเงินของธนาคารได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคเอเชีย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชี ในการตรวจสอบธนาคารได้ให้การสนับสนุนข้อมูลและเอกสารต่างๆ เพื่อให้ผู้สอบบัญชีสามารถตรวจสอบและแสดงความเห็นได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยความเห็นของผู้สอบบัญชีได้ปรากฏในรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี

คณะกรรมการธนาคาร มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่มีความเหมาะสมเพียงพอ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

(นายลี ยู-ชิว)

ประธานกรรมการ

(นายฉี ชิง-พู่)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีและข้อมูลอธิบายอื่นที่มีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคาร ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องอื่น ๆ

งบการเงินของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะรายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้อื่นที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลการแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับ

หลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(อรรชกร โชติวิริยะกุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 10566

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

24 กุมภาพันธ์ 2568

ANNUAL REPORT 2024

รายงานประจำปี 2567

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	31 ธันวาคม	
		2567	2566
		(พันบาท)	
เงินสด		643,315	691,375
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10, 29	42,391,341	33,153,769
สินทรัพย์อนุพันธ์	11	404,812	703,326
เงินลงทุนสุทธิ	12	42,728,152	42,864,249
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	13, 29	241,882,214	226,667,930
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	15	8,124,222	8,304,680
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	16	438,610	352,028
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	31	631,523	662,909
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	17	436,370	310,299
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	18	1,611,636	1,683,183
ดอกเบียค้างรับจากเงินลงทุน		103,414	100,050
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	19, 29	1,050,296	845,282
รวมสินทรัพย์		340,445,905	316,339,080

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน

		31 ธันวาคม	
		2567	2566
		(พันบาท)	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ		
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	20, 29	279,907,724	251,453,387
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21, 29	10,146,141	10,253,377
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		107,945	422,819
หนี้สินอนุพันธ์	11	544,959	578,628
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	22, 29	7,217,716	14,171,822
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	29	1,189,282	752,743
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		988,891	905,623
หนี้สินตามสัญญาเช่า	29, 31	657,814	676,897
ประมาณการหนี้สิน	23	547,042	455,591
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		378,728	236,207
รายได้รับล่วงหน้า		225,957	242,170
หนี้สินอื่น	24, 29	570,193	572,574
รวมหนี้สิน		302,482,392	280,721,838
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 2,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		20,000,000	20,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 2,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		20,000,000	20,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		10,598,915	10,598,915
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		(1,125,232)	(2,779,459)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	27	1,164,600	1,064,000
ยังไม่ได้จัดสรร		7,325,230	6,733,786
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		37,963,513	35,617,242
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		340,445,905	316,339,080

ANNUAL REPORT 2024

รายงานประจำปี 2567

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	หมายเหตุ	สำหรับปีสิ้นสุด	
		2567	2566
วันที่ 31 ธันวาคม			
(พันบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	29, 34	13,151,114	11,725,103
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	29, 35	(6,206,819)	(4,619,742)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		6,944,295	7,105,361
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29	443,462	448,835
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	29	(95,766)	(103,169)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	36	347,696	345,666
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	37	45,003	(18,597)
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	38	(30,680)	10,856
รายได้เงินปันผล		204,235	365,193
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	29	133,178	71,604
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		7,643,727	7,880,083
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ	29		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,762,097	1,662,030
ค่าตอบแทนกรรมการ		9,806	11,536
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์		795,938	698,886
ค่าภาษีอากร		395,417	361,639
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา		126,162	183,014
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		98,508	120,747
ค่าบริการดำเนินงานสนับสนุน		373,518	343,233
อื่น ๆ		297,125	287,855
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ		3,858,571	3,668,940
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	39	1,283,057	2,130,197
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		2,502,099	2,080,946
ภาษีเงินได้	40	491,755	387,968
กำไรสุทธิ		2,010,344	1,692,978

ANNUAL REPORT 2024

รายงานประจำปี 2567

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2567	2566
		(พันบาท)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
<i>รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</i>			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		1,202,627	307,999
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	40	(240,525)	(61,600)
		<u>962,102</u>	<u>246,399</u>
<i>รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</i>			
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย			
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		299,552	(1,450,907)
(ขาดทุน) กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		(19,770)	11,047
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	40	(55,957)	287,972
		<u>223,825</u>	<u>(1,151,888)</u>
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		<u>1,185,927</u>	<u>(905,489)</u>
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		<u>3,196,271</u>	<u>787,489</u>
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)		1.01	0.85

ANNUAL REPORT 2024

รายงานประจำปี 2567

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น					กำไรสะสม
	(ขาดทุน) กำไรจาก เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำกับดูแลโดยมูลค่า ตัวมูลค่ายุติธรรม	(ขาดทุน) กำไรจาก การวัดมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารหนี้ด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	(ขาดทุน) กำไรจาก เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำกับดูแลโดยมูลค่า ตัวมูลค่ายุติธรรม	รวมองค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น (พันบาท)	กำไรสะสม	
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	รวมส่วนของผู้ ถือหุ้น
	20,000,000	10,598,915	10,598,915	(2,611,691)	1,064,000	35,617,242
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567						
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567			(167,768)	(2,611,691)	1,064,000	6,733,786
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าสู่ส่วนของผู้ถือหุ้น						
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	(850,000)
รวมรายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าสู่ส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	-	(850,000)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี						
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	2,010,344
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	962,102	239,641	1,201,743	(15,816)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	962,102	239,641	1,201,743	1,994,528
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	100,600	(100,600)
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	452,484	-	(452,484)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	20,000,000	10,598,915	794,334	(1,919,566)	1,164,600	37,963,513

หมวดหมู่	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	การวัดมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารหนี้ด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	ที่กำหนดไว้มูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน	รวมองค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น (พันบาท)	ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของ เจ้าหนี้
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566	20,000,000	10,598,915	(414,167)	(1,878,685)	(2,287,852)	979,000	6,039,690	35,329,753
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566								
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของเจ้าของ								
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	(500,000)	(500,000)
รวมรายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของเจ้าของ	-	-	-	-	-	-	(500,000)	(500,000)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสุทธิสำหรับปี								
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	1,692,978	1,692,978
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	246,399	(1,160,726)	(914,327)	-	8,838	(905,489)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	246,399	(1,160,726)	(914,327)	-	1,701,816	787,489
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	85,000	(85,000)	-
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	422,720	422,720	-	(422,720)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	20,000,000	10,598,915	(167,768)	(2,611,691)	(2,779,459)	1,064,000	6,733,786	35,617,242

ANNUAL REPORT 2024

รายงานประจำปี 2567

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

หมายเหตุ	สำหรับปีสิ้นสุด	
	2567	2566
	(พันบาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,502,099	2,080,946
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น		
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	454,027	446,971
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	39 1,283,057	2,130,197
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	46,607	42,981
ประมาณการหนี้สินสำหรับคดีความ	69,015	38,539
ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	272,377	88,180
ขาดทุนจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	30	2,357
ขาดทุน (กำไร) จากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	2,116	(550)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุน	30,680	(10,856)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(6,944,295)	(7,105,361)
รายได้เงินปันผล	(204,235)	(365,193)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	11,725,564	9,732,072
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(5,618,439)	(4,036,250)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(598,483)	(701,387)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	3,020,120	2,342,646
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(9,229,834)	2,785,619
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(16,540,915)	(24,215,013)
ทรัพย์สินรอการขาย	180,458	19,464
สินทรัพย์อื่น	(220,195)	69,799
หนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	28,454,337	20,021,349
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(107,236)	(3,688,023)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(314,874)	322,312
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(7,042,000)	2,182,000
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	41,109	(2,892)
ประมาณการหนี้สิน	(25,078)	(2,473)
รายได้รับล่วงหน้า	105,396	86,671
หนี้สินอื่น	(164,616)	158,149
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(1,843,328)	79,608

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

	สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
	(พันบาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	978,807	897,390
เงินสดรับจากเงินปันผล	204,235	365,193
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(50,010)	(2,147,979)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	135,175	100,090
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(12,560,705)	(5,789,016)
เงินสดรับจากการจำหน่ายและไถ่ถอนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	13,722,320	6,582,461
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	(124,302)
เงินสดรับจากการจำหน่ายและรับคืนทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้		
ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	830,539	1,024,489
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(193,832)	(137,208)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	2,314	1,182
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(192,451)	(131,894)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	2,876,392	640,406
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(231,124)	(233,574)
เงินปันผลจ่าย	(850,000)	(500,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,081,124)	(733,574)
เงินสดลดลงสุทธิ	(48,060)	(13,560)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	691,375	704,935
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	643,315	691,375
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับงบกระแสเงินสด		
รายการที่มีใช้เงินสด:		
เจ้าหน้าที่จากการซื้อทรัพย์สินโดยการก่อหนี้สินเพิ่มขึ้น	49,198	66,271
ทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นจากการโอนสินทรัพย์เพื่อชำระหนี้	-	7,537,722
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพิ่มขึ้นจากการแปลงหนี้เป็นทุนโดยผู้ออกตราสาร	567,884	-

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

1 ข้อมูลทั่วไป

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

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

ธุรกิจหลักของธนาคารคือ การประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์

2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ ภาวะเปรียบเทียบและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและภาวะเปรียบเทียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนนำเสนอรายการในงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน งบการเงินนี้นำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร นโยบายการบัญชีที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 5 ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน ยกเว้นเรื่องที่ว่าไว้ในหมายเหตุข้อ 3

มาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับได้มีการปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่นั้นมีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของธนาคารในบางเรื่อง ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

นอกจากนี้ธนาคารไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่ผลบังคับใช้ในปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

ธนาคารได้ประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่ ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบต่อที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของธนาคาร ทั้งนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินซึ่งเปิดเผยในหมายเหตุแต่ละข้อจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

ในเดือนสิงหาคม 2567 ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จำหน่ายไปและที่ยังถืออยู่ จากวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักไปเป็นวิธีเข้าก่อน-ออกก่อน (First-in, First-out) เพื่อวัตถุประสงค์ด้านการบริหารจัดการ ทั้งนี้ ธนาคารไม่ได้ปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินของปีก่อนที่นำมาเปรียบเทียบเนื่องจากผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ฝ่ายบริหารพิจารณาแล้วว่าไม่มีสาระสำคัญ

4 การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงข้อสมมติบางประการในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการปรับปรุงระบบและนโยบายการจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตภายใน ซึ่งได้ถูกนำมาใช้เป็นส่วนหนึ่งในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตามมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีนี้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปนับตั้งแต่วันที่ที่มีการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี ฝ่ายบริหารพิจารณาแล้วว่า ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีดังกล่าวต่อไม่มีสาระสำคัญต่อการเงิน

5 นโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ รวมถึงสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในปีบัญชีนั้น

(ข) เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

(ค) เครื่องมือทางการเงิน

(1) การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

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

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยรวมหรือหักต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น

(2) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลัง

การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้อย่างแรกเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยจัดประเภทตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและโมเดลธุรกิจของธนาคารในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ณ วันที่รับรู้อย่างแรกเมื่อเริ่มแรก เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า ธนาคารอาจเลือกให้เงินลงทุนดังกล่าวแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งการเลือกนี้สามารถเลือกได้เป็นรายเงินลงทุนและเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

ณ วันที่รับรู้อย่างแรกเมื่อเริ่มแรก ธนาคารสามารถเลือกให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากการกำหนดดังกล่าวช่วยจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น ซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

การประเมินโมเดลธุรกิจ

ธนาคารได้ประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน (Portfolio) เนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่น่าเชื่อถือให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

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

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินนี้ “เงินต้น” หมายถึง มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ส่วน “ดอกเบี้ย” หมายถึง สิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลา ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงในการกู้ยืม โดยทั่วไปด้านอื่น ๆ (เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง) และต้นทุน (เช่น ค่าใช้จ่ายในการบริหาร) รวมถึงอัตรากำไรขั้นต้นที่เกี่ยวข้องกับการถือสินทรัพย์ทางการเงินในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่ง

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ ธนาคารพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญา ซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขในการประเมินธนาคารพิจารณาถึง

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

การวัดมูลค่าภายหลังและกำไรและขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์เหล่านี้ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ราคาทุนตัดจำหน่ายลดลงด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์เหล่านี้ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการตัดรายการออกจากบัญชี กำไรและขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์เหล่านี้ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนในวันที่ธนาคารมีสิทธิได้รับเงินปันผล กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับผลกระทบทั้งหมดจะถูกจัดประเภทรายการใหม่โดยทันทีเป็นต้นไปนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภท

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไปในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ได้รับจากการเปลี่ยนแปลงบันทึกดังนี้

- ค่าธรรมเนียมที่พิจารณาเป็นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ใหม่และค่าธรรมเนียมแสดงถึงการชำระเงินคืนของต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไขให้รวมเป็นส่วนหนึ่งในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ และ
- ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการออกจากบัญชี

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระคืนให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากธนาคารวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับจากการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครอง

ธนาคารประเมินว่าสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครองนั้นเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการบันทึกบัญชีแยกต่างหากหรือไม่ โดยปัจจัยที่ธนาคารใช้ในการพิจารณารวมถึง

- การค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขในสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันเป็นข้อกำหนดตามกฎหมายหรือการกำกับตามสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันนั้นเกิดขึ้นในเวลาเดียวกันกับการเป็นคู่สัญญาในตราสารหนี้หรือไม่ และ
- มีการค้ำประกันโดยบริษัทใหญ่ของผู้กู้หรือกิจการในกลุ่มของผู้กู้หรือไม่

หากธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนั้นค่าธรรมเนียมค้างจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเมื่อเริ่มแรกจะถูกรับรู้เป็นต้นทุนการทำรายการเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ธนาคารพิจารณาผลกระทบของสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครองเมื่อมีการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้และเมื่อประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันไม่เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์โดยแสดงเป็น ค่าธรรมเนียมการค้ำประกันจ่ายล่วงหน้าและสิทธิที่จะได้รับการชดเชยเมื่อเกิดผลขาดทุนด้านเครดิต ค่าธรรมเนียมการค้ำประกัน จ่ายล่วงหน้าจะรับรู้ก็ต่อเมื่อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสัญญาค้ำประกันไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตหรือไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่ได้มาซึ่งสัญญาค้ำประกัน โดยสินทรัพย์ดังกล่าวรับรู้เป็นสินทรัพย์อื่น ธนาคารแสดงกำไรหรือขาดทุนจากการชดเชยจากการค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งในผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การจัดประเภทรายการ การวัดมูลค่า และกำไรและขาดทุนของหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและกำไรและขาดทุนจาก อัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อข้อกำหนดมีการเปลี่ยนแปลงและกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงิน ที่เปลี่ยนแปลงนั้นมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีดังกล่าวจะรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ตามข้อกำหนดที่ เปลี่ยนแปลงไปด้วยมูลค่ายุติธรรม ความแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการออกจากบัญชีและ ผลตอบแทนที่จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลตอบแทนที่จ่ายรวมถึงการโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินและ หนี้สินทางการเงินใหม่ที่ได้รับมา

หากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงินนั้นรับรู้แบบไม่มีการตัดรายการออกจากบัญชี ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินจะมีการ คำนวณใหม่โดยคิดลดกระแสเงินสดที่เปลี่ยนแปลงแล้วด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลง รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณ กำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะถูกปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุน หรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นรับรู้โดยปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินและตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ ของหนี้สินทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ของหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

(3) การตัดรายการออกจากบัญชีและการหักกลบ

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงิน หมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของ เกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่ธนาคารไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทน ของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

ในการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ (หรือมูลค่าตามบัญชี ซึ่งจัดสรรให้แก่ส่วนของสินทรัพย์ที่จะมีการตัดรายการออกจากบัญชี) และผลรวมของ (1) ผลตอบแทนที่จะได้รับ (รวมถึง สินทรัพย์ใหม่ที่ได้รับใด ๆ หักด้วยหนี้สินใหม่ที่คาดการณ์ไว้) และ (2) กำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากบัญชี ส่วนได้เสียใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในธนาคาร รับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

ธนาคารเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้ สินทรัพย์ที่โอนไม่ได้ตัดรายการออกจากบัญชี ตัวอย่างเช่น การให้ยืมหลักทรัพย์หรือการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมที่สะท้อนเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงแล้ว

ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือต้องจ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิที่ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และธนาคารตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิหรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

(4) *ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน/ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน*

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

(5) *อนุพันธ์*

อนุพันธ์รับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่ายุติธรรมทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

(ง) *ทรัพย์สินรอการขาย*

ทรัพย์สินรอการขายรวมถึงทรัพย์สินรอการขายที่ตีโอนตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ (พักทรัพย์ พักหนี้) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีเงื่อนไขให้ลูกหนี้มีสิทธิซื้อคืนในราคาที่โอนรวมค่าใช้จ่ายในการดูแลรักษาภายในระยะเวลาที่ตกลงกันโดยต้องไม่เกิน 5 ปี นับจากวันที่โอนและลูกหนี้มีสิทธิเข้าทรัพย์สินนั้นกลับไปใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ราคาทุนได้แก่ มูลค่าตามบัญชีของมูลหนี้ของลูกหนี้ ณ วันที่ธนาคารมีสิทธิในทรัพย์สินรอการขายเพื่อรับชำระหนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อขาย ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

(จ) อาคารและอุปกรณ์

อาคารและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ และต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอาคารและอุปกรณ์รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของแต่ละส่วนประกอบของสินทรัพย์ และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ธนาคารไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างติดตั้ง

ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์แสดงได้ดังนี้

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

(ฉ) สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา ธนาคารจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า เมื่อสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ในฐานะผู้เช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า ธนาคารจะปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามราคาเอกเทศของแต่ละส่วนประกอบ สำหรับสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ ธนาคารเลือกที่จะไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและรับรู้สัญญาเช่าและส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าเป็นสัญญาเช่าทั้งหมด

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญา

เช่าปรับปรุงด้วยเงินจ่ายล่วงหน้ารวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรก ประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งจูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ สินทรัพย์สิทธิการใช้แสดงเป็นส่วนหนึ่งในรายการอาคารและอุปกรณ์ในงบฐานะการเงิน ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า

ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์แสดงได้ดังนี้

สินทรัพย์สิทธิการใช้

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

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ต้องจ่ายทั้งหมดตามสัญญา ทั้งนี้ธนาคารใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารในการคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มโดยนำอัตราดอกเบี้ยจากแหล่งข้อมูลภายนอกของธนาคารที่สะท้อนระยะเวลาของสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง และหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

ในฐานะผู้ให้เช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่าหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า ธนาคารจะปันส่วนสิ่งตอบแทนที่จะได้รับตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาตามเกณฑ์ราคาขายที่เป็นเอกเทศ

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาให้เช่า ธนาคารพิจารณาจัดประเภทสัญญาเช่าที่ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิงไปให้แก่ผู้เช่าเป็นสัญญาเช่าเงินทุน สัญญาที่ไม่เช่าเงื่อนไขดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

เมื่อธนาคารเป็นผู้ให้เช่าช่วง ธนาคารจะจัดประเภทสัญญาเช่าช่วงเป็นสัญญาเช่าเงินทุนหรือสัญญาเช่าดำเนินงานโดยอ้างอิงจากสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกิดจากสัญญาเช่าหลัก เว้นแต่สัญญาเช่าหลักเป็นสัญญาเช่าระยะสั้น สัญญาให้เช่าช่วงจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารรับรู้ลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุนด้วยจำนวนเงินลงทุนสุทธิของสัญญาเช่า ซึ่งประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่า และมูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับประกันคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญา รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าเงินทุนจะถูกปันส่วนในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีเพื่อสะท้อนอัตราผลตอบแทนคงที่ในแต่ละงวดของธนาคารที่ได้จากเงินลงทุนสุทธิต่อคงเหลือตามสัญญาเช่า

ธนาคารรับรู้ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงานในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า และแสดงเป็นส่วนหักในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์ ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นเพื่อการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานจะรวมเป็นมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ให้เช่าและรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่า

ธนาคารตัดรายการและพิจารณาการด้อยค่าของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 5 (ค) (3) และ 5 (ข) ตามลำดับ

(ช) **สินทรัพย์ไม่มีตัวตน**

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า รายงานภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ธนาคารไม่คิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการพัฒนา

ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์แสดงได้ดังนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	5 ปี
ค่าธรรมเนียมสมาชิกและใบอนุญาต	5 และ 10 ปี

(ซ) **การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและลูกหนี้ตามสัญญาเช่า**

การประมาณการและการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญ

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

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก ซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจไปในอนาคต

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิตโดยวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดกับกิจการตามสัญญา และกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ)
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีต่อธนาคารในกรณีที่ภาระผูกพันดังกล่าวถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ ในกรณีที่สินเชื่อถูกเบิกใช้ และ
- สัญญาค้ำประกันทางการเงินวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยประมาณการจ่ายชดเชยที่คาดว่าจะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหักด้วยจำนวนเงินที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับคืน

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

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

สถานการณ์ที่หลากหลายของข้อสมมติเศรษฐศาสตร์มหภาคถูกรวมไว้เป็นช่วงของผลลัพธ์ที่มีความเป็นไปได้และสมเหตุสมผลสำหรับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดที่มีสาระสำคัญ ทั้งในแง่ของการพิจารณา PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้อง และในการพิจารณาภาพรวมของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้นได้มีการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการยึดหลักประกันโดยหักต้นทุนเพื่อให้ได้มาและต้นทุนการขายหลักประกัน และไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์นั้นจะเป็นไปได้หรือไม่

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงิน

การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่ยังรายงาน โดยจะพิจารณาเป็นรายลูกหนี้ ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน ตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกดังต่อไปนี้

- ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ไม่เข้าเงื่อนไขของชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3) หรือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่พิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (POCI) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้าเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์การผิดนัดชำระหนี้ของเครื่องมือทางการเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนนับจากวันที่รายงาน

- ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประเมินการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระ 30 วันหรือ 1 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระหรือเกินกว่านั้นแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เกณฑ์เชิงปริมาณได้รวมถึงการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นที่จะปฏิบัติผิดสัญญานับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ การเพิ่มขึ้นของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาพิจารณาจากสภาพเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การลดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของลูกหนี้ (การจัดอันดับที่ใช้เป็นการภายในของธนาคาร) หากมีการเปลี่ยนแปลงเกินกว่าอัตราที่กำหนดไว้ สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินตามเกณฑ์เชิงคุณภาพเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน เช่น การพิจารณาการเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญของความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้านี้ ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพรวมถึงผลการดำเนินงานสภาพคล่องทางการเงินและข้อบ่งชี้ที่น่าเชื่อถืออื่น ๆ

สินทรัพย์ทางการเงินสามารถโอนกลับไปยังขั้นที่ 1 ได้เมื่อสามารถพิสูจน์ได้ถึงความสามารถในการชำระหนี้ที่กลับมาเป็นปกติ

- ขั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือมีนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเท่ากับหรือมากกว่า 90 วัน หรือ 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกค้ามีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

หลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- ลูกค้าที่ธนาคารไม่สามารถเรียกชำระหนี้คืนได้ หรือคุณภาพของลูกค้ามีการเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญ
- ลูกค้าที่ไม่ปรากฏธุรกิจแน่ชัด หรือไม่ได้ประกอบธุรกิจจริงจัง หรือนำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์
- ลูกค้าที่ประวิงการชำระหนี้ หรือกระทำการใด ๆ เพื่อมิให้ธนาคารได้รับชำระหนี้ เช่น ออกไปนอกราชอาณาจักรหรือย้ายถ่ายเททรัพย์สิน
- ลูกค้าที่ธนาคารติดต่อไม่ได้ หรือตามตัวลูกค้าไม่พบ หรือลูกค้าไปเสียจากภูมิภานาที่ปรากฏตามสัญญาโดยไม่แจ้งให้ธนาคารทราบ หรือ
- ลูกค้าที่หยุดดำเนินกิจการหรือเลิกกิจการ หรือกิจการของลูกค้าอยู่ระหว่างชำระบัญชี

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงิน

เมื่อเงื่อนไขของสัญญาเดิมมีการเปลี่ยนแปลงโดยมีสาเหตุจากความเสี่ยงด้านเครดิตและไม่มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทางการเงินที่เกิดขึ้นจะรับรู้เป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน โดยลดลงตามมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและยังไม่ได้ถูกตัดรายการและไม่ได้รับการพิจารณาว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดอายุหากเข้าเงื่อนไขว่า สินทรัพย์ทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือไม่ สินทรัพย์เหล่านี้ได้รับการประเมินเพื่อพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตภายหลังจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

เงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญา ธนาคารอาจจะถือเงินให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ธนาคารจะถือเงินให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและการกลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายคู่กับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะถูกตัดจำหน่ายหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืน และได้พิจารณาถึงผลขาดทุน มูลค่าที่ได้รับคืนภายหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

หากมีการลดลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในรอบระยะเวลาต่อมา และการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการกับบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวนเงินของการกลับรายการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อเวลาผ่านไป สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 อาจถูกจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นชั้นที่ 1

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) และไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 1 เฉพาะกรณีที่พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

ในกรณีที่การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการพิจารณาตามเกณฑ์เชิงปริมาณ สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติหากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดสัญญาที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนชั้นนั้นไม่มีอีกต่อไป สำหรับกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากเกณฑ์เชิงคุณภาพ ปัจจัยดังกล่าวต้องได้รับการแก้ไขก่อนจึงจะโอนสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไปเป็นชั้นที่ 1 รวมถึงได้ดำเนินการแก้ไขก่อนที่จะจัดประเภทสินเชื่อใหม่เป็นชั้นที่ 1

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

สำหรับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่จัดชั้นที่ 2 ซึ่งไม่เคยถูกจัดเป็นสินทรัพย์ด้อยค่าด้านเครดิตมาก่อนสามารถโอนไปยังชั้นที่ 1 เมื่อลูกหนี้ดำเนินการภายใต้ข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกัน 3 เดือน หรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

(ณ) การด้อยค่าสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนหรือยังไม่พร้อมใช้งาน จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปีในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณโดยใช้ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ญ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของธนาคารจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน ซึ่งจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ธนาคารกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อธนาคารรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระหากธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ก) **ประมาณการหนี้สิน**

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ต่อเมื่อธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และสัญญาค้ำประกันทางการเงินโดยใช้หลักการเดียวกันกับการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าที่กล่าวในหมายเหตุข้อ 5 (ข)

(ข) **การวัดมูลค่ายุติธรรม**

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลัก หรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่ธนาคารสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพัน

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ธนาคารใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าดังนี้

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

ธนาคารรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย ธนาคารวัดมูลค่าสินทรัพย์และสถานะการเป็นสินทรัพย์ด้วยราคาเสนอซื้อ และวัดมูลค่าหนี้สินและสถานะการเป็นหนี้สินด้วยราคาเสนอขาย

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

(ฐ) ดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคือ อัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงินนั้น แต่ไม่พิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงให้รวมถึงต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินคือ มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหักด้วยการชำระคืนเงินต้น บวกหรือหักค่าตัดจำหน่ายสะสมที่คำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งเกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและมูลค่า ณ วันที่ครบกำหนดและปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินคือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินจะถูกคำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกปรับปรุงใหม่สำหรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่มีรอบการประมาณการใหม่เพื่อสะท้อนให้เห็นความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยตลาด

อย่างไรก็ตาม สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด แต่กลายเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรกให้คำนวณรายได้ดอกเบี้ย โดยใช้ อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

(ฑ) รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

การรับรู้รายได้

รายได้รับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่ธนาคารคาดว่าจะมีสิทธิได้รับ ซึ่งไม่รวมจำนวนเงินที่เก็บแทนบุคคลที่สามและภาษีมูลค่าเพิ่ม โดยมีการใช้วิจรณ์ญาณในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุมเพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง หรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง ต้นทุนที่เกี่ยวข้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

รายได้ค่านายหน้า

สำหรับสัญญาที่ธนาคารดำเนินการจัดหาบริการแทนลูกค้าและไม่มีอำนาจควบคุมในบริการดังกล่าวก่อนที่ผู้ให้บริการหลักจะโอนบริการนั้นให้กับลูกค้า ธนาคารดำเนินการในลักษณะการเป็นตัวแทนและรับรู้ผลตอบแทนสุทธิของสัญญาดังกล่าวเป็นรายได้ค่านายหน้า เมื่อภาระผูกพันในการจัดหาบริการที่กำหนดไว้เสร็จสิ้น

(ฅ) **รายได้เงินปันผล**

เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้เมื่อธนาคารมีสิทธิในการรับเงินปันผล

(ณ) **กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน**

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยกำไรหักขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินเพื่อค้า รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม ดอกเบี้ย เงินปันผลและผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน

(ด) **(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน**

(ขาดทุน) กำไรจากเงินลงทุนรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ

(ค) **ค่าใช้จ่าย**

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน

เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

(จ) **ภาษีเงินได้**

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่รายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันบันทึกโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว สำหรับการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารคาดว่า จะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานโดยใช้ อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของปีปัจจุบัน จะหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของปีปัจจุบันในงบการเงิน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวน เพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่ รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ท) **กำไรต่อหุ้น**

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

(ธ) **รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน**

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการบริหาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) ของธนาคาร จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

6 **การบริหารความเสี่ยง**

ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อใช้กำกับดูแลการทำธุรกรรมของธนาคาร ให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่ดี เพียงพอ เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดี และตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแลกำหนด โดยจัดให้มีการทบทวนนโยบายการบริหาร ความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สามารถสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอก ดังนี้

6.1 **ความเสี่ยงด้านเครดิต**

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้คืน หรือความเสี่ยงที่เกิดจากโอกาสที่ลูกหนี้อาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้จนเป็นเหตุให้ถูกปรับลด อันดับความน่าเชื่อถือลงได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะของเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร โดยมีสาเหตุจากปัจจัย ความเสี่ยงภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ ด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ เป็นต้น และ จากปัจจัยความเสี่ยงภายใน เช่น การขาดการกำกับดูแลควบคุม การขาดการติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและ สัญญา กระบวนการพิจารณาสินเชื่อและการสอบทานสินเชื่อไม่มีประสิทธิภาพ เป็นต้น โดยธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง ด้านเครดิต ได้แก่ ธุรกรรมการให้สินเชื่อและคล้ายการให้สินเชื่อ ธุรกรรมที่คู่สัญญามีภาระที่ต้องส่งมอบสินทรัพย์หรือชำระหนี้ แก่ธนาคาร ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารหนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิตถือเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญมากต่อธุรกิจสถาบันการเงินโดยเฉพาะอย่างยิ่งความเสี่ยงด้านการให้ สินเชื่อซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของธนาคาร ทั้งในด้านของเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนและภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะ คล้ายการให้สินเชื่อ โดยความเสี่ยงสูงสุดที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้ สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมกับภาระผูกพันอันเกี่ยวเนื่องจากการค้ำประกัน ออวัล หรืออื่น ๆ ที่มีลักษณะคล้ายกัน

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

(ก) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

ธนาคารพิจารณาจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับตัวลูกหนี้ ธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา และปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา รวมทั้งมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อและแนวโน้มการค้างชำระ ซึ่งจะช่วยให้เห็นภาพของคุณภาพสินทรัพย์และความเสี่ยงด้านเครดิตได้ ธนาคารยังจัดให้มีการสอบทานการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ และสอบทานความสอดคล้องกับปัจจัยเสี่ยงที่กำหนด

(ข) การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement)

ธนาคารจัดให้มีเครื่องมือที่ใช้ในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ เพื่อช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อ น่าเชื่อถือและมีประสิทธิภาพ ประกอบด้วย Credit Rating Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้านิติบุคคล และ Credit Scoring Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา ซึ่งได้รับการพัฒนาโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินกองทุน เพื่อลดการพึ่งพิงการใช้ดุลยพินิจของผู้อนุมัติในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

(ค) การติดตามดูแลความเสี่ยง (Risk Monitoring and Reporting)

ธนาคารจัดให้มีกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตที่ทำให้ทราบถึงปริมาณและระดับความเสี่ยงของลูกหนี้อย่างต่อเนื่องเป็นประจำสม่ำเสมอรวมถึงกำหนดให้มีการทบทวนวงเงินและการติดต่อเยี่ยมเยียนลูกหนี้ทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดให้มีการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันทั้งในด้านมูลค่าและสภาพคล่อง พร้อมทั้งรายงานสถานะและการปฏิบัติตามเงื่อนไขของลูกหนี้ต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ

(ง) การควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation)

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

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

การจัดประเภทความเสี่ยงของลูกหนี้ด้านเครดิต

ธนาคารจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้แยกตามประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

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

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

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

คำอธิบายการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตสามารถสรุปได้ดังนี้

- กลุ่มความเสี่ยงระดับต่ำ หมายถึง กลุ่มลูกหนี้ที่มีความสามารถในการชำระหนี้ดี สถานะการเงินอยู่ในระดับที่ดี มีโครงสร้างทางการเงินมั่นคงและชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยคงค้างได้ทั้งหมด
- กลุ่มความเสี่ยงระดับปานกลาง หมายถึง กลุ่มลูกหนี้ที่มีความสามารถในการชำระหนี้ในระดับที่ยอมรับได้ สถานะการเงินอยู่ในระดับปานกลาง มีความเป็นไปได้สูงที่ยังคงชำระหนี้ต่อไปเมื่อถึงกำหนดชำระ และคาดว่าจะชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยคงค้างทั้งหมด
- กลุ่มความเสี่ยงระดับสูง หมายถึง กลุ่มลูกหนี้ที่มีความกังวลเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้เมื่อถึงกำหนดชำระ และยังมีแนวโน้มไม่แน่นอนในการปฏิบัติตามภาระผูกพันทางการเงิน
- กลุ่มสินเชื่อต่อคุณภาพ หมายถึง กลุ่มลูกหนี้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยคงค้างได้ตามกำหนด โดยมีสาเหตุหลักมาจากการค้างชำระเกิน 90 วันหรือ 3 เดือน หรือมีข้อบ่งชี้อื่นที่สะท้อนถึงการไม่สามารถชำระหนี้คืนได้
- กลุ่มระดับลงทุน หมายถึง กลุ่มที่คุณภาพของสินทรัพย์ทางการเงินมีความเสี่ยงค่อนข้างต่ำที่จะผิถนัดชำระหนี้ เนื่องจากผู้ออกสินทรัพย์ทางการเงินมีความเป็นไปได้สูงที่จะปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงิน
- กลุ่มต่ำกว่าระดับลงทุน หมายถึง กลุ่มที่มีความกังวลเกี่ยวกับคุณภาพของสินทรัพย์ทางการเงิน เนื่องจากผู้ออกสินทรัพย์ทางการเงินมีความเป็นไปได้สูงที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อครบกำหนด

การวิเคราะห์คุณภาพของเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้ธนาคารอาจจะได้รับผลตอบแทนไม่เป็นไปตามที่คาดหมาย ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนที่มีภาระผูกพันหรือค้ำประกัน ตามลำดับ

	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	2567 ชั้นที่ 3 (พันบาท)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ความเสี่ยงต่ำ	41,834,513	-	-	41,834,513
ความเสี่ยงปานกลาง	560,229	-	-	560,229
รวม	42,394,742	-	-	42,394,742
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,401)	-	-	(3,401)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	42,391,341	-	-	42,391,341
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
ราคาทุนตัดจำหน่าย				
กลุ่มระดับลงทุน ⁽¹⁾	2,632,699	-	-	2,632,699
รวม	2,632,699	-	-	2,632,699
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,611)	-	-	(3,611)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	2,629,088	-	-	2,629,088
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กลุ่มระดับลงทุน ⁽¹⁾	32,944,118	-	-	32,944,118
กลุ่มต่ำกว่าระดับลงทุน ⁽¹⁾	-	3,087,613	200,000	3,287,613
รวม	32,944,118	3,087,613	200,000	36,231,731
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,268)	(671,000)	(200,000)	(876,268)
มูลค่าตามบัญชี - มูลค่ายุติธรรม	33,281,869	3,066,510	-	36,348,379

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

(1) การจัดอันดับโดยสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตภายนอก

(2) ก่อนหักสำรองส่วนเกินเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร

	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	2566 ชั้นที่ 3 (พันบาท)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
กลุ่มระดับลงทุน ⁽¹⁾	25,199,716	-	-	25,199,716
ปกติ	7,965,687	-	-	7,965,687
รวม	33,165,403	-	-	33,165,403
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11,634)	-	-	(11,634)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	33,153,769	-	-	33,153,769
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
ราคาทุนตัดจำหน่าย				
กลุ่มระดับลงทุน ⁽¹⁾	2,632,103	-	-	2,632,103
กลุ่มต่ำกว่าระดับลงทุน ⁽¹⁾	85,165	-	-	85,165
รวม	2,717,268	-	-	2,717,268
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(870)	-	-	(870)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	2,716,398	-	-	2,716,398
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กลุ่มระดับลงทุน ⁽¹⁾	34,371,527	-	-	34,371,527
กลุ่มต่ำกว่าระดับลงทุน ⁽¹⁾	-	3,235,855	200,000	3,435,855
รวม	34,371,527	3,235,855	200,000	37,807,382
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(649)	(671,000)	(200,000)	(871,649)
มูลค่าตามบัญชี - มูลค่ายุติธรรม	33,405,012	3,029,051	-	36,434,063
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้				
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ				
ปกติ	223,167,703	5,384,648	1,980,872	230,533,223
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	2,971,582	176,858	77,662	3,226,102
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	1,448,100	109,098	1,557,198
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	4,768,210	4,768,210
รวม	226,139,285	7,009,606	6,935,842	240,084,733
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾	(4,546,186)	(1,637,603)	(4,197,072)	(10,380,861)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	221,593,099	5,372,003	2,738,770	229,703,872

	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	2566 ชั้นที่ 3 (พันบาท)	รวม
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้				
ปกติ	27,077,166	218,350	17,517	27,313,033
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	22,744	10	-	22,754
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	22,433	-	22,433
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	13,276	13,276
รวม	27,099,910	240,793	30,793	27,371,496
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(87,403)	(19,367)	(2,270)	(109,040)
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ปกติ	2,635,221	96	-	2,635,317
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	359	359
รวม	2,635,221	96	359	2,635,676
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(15,173)	-	(3)	(15,176)

- (1) การจัดอันดับโดยสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตภายนอก
(2) ก่อนหักสำรองส่วนเกินเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร

ในระหว่างปี ธนาคารยังได้พัฒนาแบบจำลองใหม่ที่ใช้ในการกันเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตาม TFRS 9 ซึ่งนำการจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตภายในมาพิจารณาด้วย เพื่อให้การกันเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ที่เหมาะสมมากยิ่งขึ้น

หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

ธนาคารถือหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่นตามฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันมีดังนี้

	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ที่มีหลักประกัน		ประเภทของหลักประกัน
	2567	2566	
	(พันบาท)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)			
- ธุรกิจซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะ ขายคืน	28,508,593	20,307,602	พันธบัตร
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่			ที่ดินและอาคาร, เครื่องจักรและ อุปกรณ์, เงินรับฝาก, พันธบัตร และเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อ การค้าประกัน
	26,561,426	25,800,955	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เอสเอ็มอี			ที่ดินและอาคาร, เครื่องจักรและ อุปกรณ์, เงินรับฝาก, พันธบัตร และเลตเตอร์ออฟเครดิต เพื่อการค้าประกัน
	52,589,866	48,584,697	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อย			
- เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	58,563,276	52,080,106	ที่อยู่อาศัย
- เงินให้สินเชื่ออื่นแก่ลูกหนี้รายย่อย	1,685,234	1,675,228	ที่อยู่อาศัย, เงินรับฝาก

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรมและตามลักษณะของรายการการวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

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

* มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	2566		วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถยกเลิกได้	สัญญาค้ำประกันทางการเงิน
		เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น* (พันบาท)	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับและรายได้ ดอกเบียที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		
สถาบันการเงิน					
รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,757,912	1,466,103	33,717,846	-	-
ธนาคารพาณิชย์	13,574,316	-	-	-	-
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	7,302,675	-	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	10,530,500	-	-	4,075,000	-
สินเชื่อเพื่อธุรกิจ					
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	871,023	42,548
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	579,885	1,180,000	63,884,164	4,390,876
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	600	80,750	30,941,745	10,178,200
การสาธารณสุขโรคและบริการ	-	4,020	1,153,861	38,117,986	2,064,673
กิจกรรมบริการทางการเงิน	-	666,000	1,674,925	43,647,774	5,152,558
อื่น ๆ	-	660	-	7,313,049	1,052,202
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค					
การให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	-	-	-	52,099,481	7,837
การให้กู้ยืมอื่น ๆ	-	-	-	3,209,511	407,602
รวม	33,165,403	2,717,268	37,807,382	240,084,733	27,371,496

* มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)

เพื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงที่จะผิถัดชำระหนี้ (PD) ของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่ได้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ ธนาคารพิจารณาข้อมูลที่สมเหตุสมผลและสนับสนุนซึ่งเกี่ยวข้องและสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตลอดจนการวิเคราะห์โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของธนาคารและการประเมินของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิตรวมถึงข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคต

ค่านิยามของการผิถัดชำระหนี้ (Default)

ธนาคารพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินเกิดการผิถัดชำระหนี้เมื่อผู้กู้ไม่สามารถจ่ายภาระผูกพันด้านเครดิตให้แก่ธนาคารได้เต็มจำนวนโดยปราศจากสิทธิในการไต่เบี่ยโดยธนาคารเพื่อดำเนินการ เช่น การรับรู้หลักทรัพย์ (ที่ถือไว้ หากมี)

ในการประเมินว่าผู้กู้ผิถัดชำระหนี้หรือไม่ ธนาคารพิจารณาข้อบ่งชี้ดังต่อไปนี้

- เชิงปริมาณ เช่น ผู้กู้ค้างชำระภาระผูกพันด้านเครดิตที่มีสาระสำคัญ 90 วันหรือ 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระหรือมากกว่ากับธนาคาร การเบิกเกินบัญชีจะพิจารณาว่าเกินกำหนดชำระหากลูกค้ายเบิกเกินวงเงินที่กำหนดไว้หรือมีวงเงินที่ใช้ได้น้อยกว่ายอดคงค้างในปัจจุบัน
- เชิงคุณภาพ เช่น ลูกหนี้ที่ธนาคารไม่สามารถเรียกชำระหนี้คืนได้ หรือคุณภาพของลูกหนี้มีการเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญ ลูกหนี้ที่ไม่ปรากฏธุรกิจแน่ชัด หรือไม่ได้ประกอบธุรกิจจริงจัง หรือนำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ ลูกหนี้ที่ประวิงการชำระหนี้หรือกระทำการใด ๆ เพื่อมิให้ธนาคารได้รับชำระหนี้ เช่น ออกไปนอกราชอาณาจักรหรือย้ายย้ายถ่ายเททรัพย์สิน ลูกหนี้ที่ธนาคารติดต่อไม่ได้ หรือตามตัวลูกหนี้ไม่พบ หรือลูกหนี้ไปเสียจากภูมิสำเนาที่ปรากฏตามสัญญาโดยไม่แจ้งให้ธนาคารทราบหรือลูกหนี้ที่หยุดดำเนินกิจการหรือเลิกกิจการ หรือกิจการของลูกหนี้อยู่ระหว่างชำระบัญชี

ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินว่าเกิดการผิถัดชำระหนี้หรือไม่และการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอาจแตกต่างกันตลอดระยะเวลาเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ ทั้งนี้นิยามของการผิถัดชำระหนี้ของธนาคารสอดคล้อง และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิถัดชำระหนี้

ระดับของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นข้อมูลหลักในการพิจารณาค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิถัดชำระหนี้โดยธนาคารมีการจัดเก็บข้อมูลผลการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย และนำแบบจำลองทางสถิติมาวิเคราะห์ข้อมูลดังกล่าว เพื่อสร้างเส้นประมาณการค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิถัดชำระหนี้ตลอดระยะเวลาที่ลูกหนี้ต้องชำระหนี้คืนตามสัญญา และใช้เส้นค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิถัดชำระหนี้ในการประมาณการค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตมาใช้

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นที่จะเกิดการผิถัดชำระหนี้ถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่ธนาคารพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะคล้ายคลึงกัน เช่น ประเภทของการกู้ยืม ประเภทของหลักประกัน ระยะเวลาของสัญญา และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบันร่วมกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ

ธนาคารมีการกำหนดสถานการณ์ซึ่งได้รวมข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตออกเป็น 3 สถานการณ์ ได้แก่ สถานการณ์เศรษฐกิจดี (Boom case scenario) สถานการณ์เศรษฐกิจปกติ (Average case scenario) และสถานการณ์เศรษฐกิจแย่ (Worst case scenario) โดยให้น้ำหนักของสถานการณ์ที่แตกต่างกันไปในแต่ละสถานการณ์ ตัวอย่างค่าของตัวแปรเศรษฐกิจมหภาค เช่น ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อัตราเงินเฟ้อ อัตราการว่างงาน เป็นต้น

ธนาคารใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐกิจมหภาคที่เกี่ยวข้องควรจะส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในพอร์ตโฟลิโอของธนาคารอย่างไร อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนวิธีการข้อสมมติและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีแนวทางในการพิจารณาสำรองส่วนเกินเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management Overlay) ด้วย

6.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงิน/ตลาดทุนที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร ประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น และความสัมพันธ์ระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารมีโครงสร้างของสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นรายการเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นส่วนโครงสร้างหนี้สินส่วนใหญ่เป็นรายการเงินรับฝากจากประชาชน โดยรายการหลักดังกล่าวอาจจะได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเมื่ออัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน ธนาคารก็มีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบต่อรายได้ รายจ่าย และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจ (มูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น) ด้วย ดังนั้น ธนาคารจึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้น

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

โดยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีลักษณะของความเสี่ยง เป็นดังนี้

(1) ความเสี่ยงจากช่วงเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Repricing Risk)

เกิดจากความไม่สมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน

(2) ความเสี่ยงจากผลต่างอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Basis Risk)

เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน

(3) ความเสี่ยงจากสิทธิแฝง (Option Risk)

ธนาคารมีความเสี่ยงจากสิทธิแฝงในนิติกรรมสัญญาทางการเงินของธนาคารไม่ว่าด้านลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่ให้สิทธิคู่สัญญาของธนาคารเปลี่ยนแปลงแผนการชำระเงินหรือไถ่ถอนเงินไปจากแผนการเดิม เมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการเปลี่ยนแปลง ผู้ถือสิทธิดังกล่าวมักจะใช้สิทธิเมื่ออยู่ในฐานะเสียเปรียบตามแผนการชำระเงินเดิม อันจะทำให้ต้นทุนดอกเบี้ย อัตราผลตอบแทน หรือรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รวมทั้งโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินในงบฐานะการเงินเปลี่ยนแปลงไปในทางด้อยลง

ธนาคารมีเครื่องมือที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงไม่ให้เกิดกว่าระดับเพดานที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้ทราบถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นเป็นงวดรายเดือน

นอกจากนี้ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต โดยใช้สถานการณ์จำลองของ ธปท. และ/หรือสถานการณ์จำลองที่ธนาคารกำหนดขึ้นเองตามความเหมาะสม

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน)
นับจากวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ดังนี้

	2567					สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่							
	เปลี่ยนได้ ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
					(พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	643,315	643,315
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน ^{(1), (2)}	786,996	36,757,000	306,717	-	-	-	4,538,138	42,388,851
เงินลงทุน ⁽²⁾	-	-	7,110,175	16,088,438	15,782,465	-	3,750,685	42,731,763
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1), (2)}	164,489,286	34,324,305	20,073,963	25,631,980	841,265	6,763,998	-	252,124,797
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	218,405	-	-	-	-	-	656,226	874,631
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	165,494,687	71,081,305	27,490,855	41,720,418	16,623,730	6,763,998	9,588,364	338,763,357
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	61,335,895	100,269,457	115,688,118	2,240,358	5,010	-	368,886	279,907,724
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	751,300	433,968	611,938	8,246,404	-	-	102,531	10,146,141
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	-	107,945	107,945
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ⁽³⁾	-	2,850,000	2,000,000	-	2,400,000	-	-	7,250,000
หนี้สินทางการเงินอื่น	146,083	-	-	-	-	-	400,431	546,514
รวมหนี้สินทางการเงิน	62,233,278	103,553,425	118,300,056	10,486,762	2,405,010	-	979,793	297,958,324

2566

ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่

	เปลี่ยนได้ทันที	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ทางการเงิน		รวม
						ที่มีการต่ออายุค่าด้านเครดิต	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	691,375	691,375
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ^{(1), (2)}	2,059,536	28,840,000	302,012	-	-	-	1,952,764	33,154,312
เงินลงทุน ⁽²⁾	-	372,079	11,068,463	17,565,803	10,144,986	-	3,713,788	42,865,119
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1), (2)}	156,927,507	32,842,803	20,940,919	19,154,800	355,623	6,298,822	-	236,520,474
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	153,373	-	-	-	-	-	548,066	701,439
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	159,140,416	62,054,882	32,311,394	36,720,603	10,500,609	6,298,822	6,905,993	313,932,719
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	61,351,121	70,451,728	113,452,631	5,488,015	-	-	709,892	251,453,387
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	353,065	1,300,000	223,537	8,189,722	-	-	187,053	10,253,377
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	-	422,819	422,819
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ⁽³⁾	-	4,212,000	7,680,000	-	2,400,000	-	-	14,292,000
หนี้สินทางการเงินอื่น	249,094	-	-	-	-	-	300,655	549,749
รวมหนี้สินทางการเงิน	61,953,280	75,963,728	121,356,168	13,677,737	2,400,000	-	1,620,419	276,971,332

- (1) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ
 (2) ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
 (3) ก่อนหักค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี

นอกจากนี้ ธนาคารมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้/ค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เป็นดังนี้

	2567			2566		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท)	ดอกเบี้ย ดอกเบีย	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย (พันบาท)	ดอกเบี้ย ดอกเบีย	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,769,111	586,123	2.47	16,131,539	405,316	2.51
เงินลงทุนในตราสารหนี้	39,130,579	898,903	2.30	39,301,625	780,161	1.99
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	240,878,307	11,657,077	4.84	222,568,838	10,534,525	4.73
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	252,151,981	5,855,068	2.32	228,222,298	4,298,661	1.88
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,804,843	41,802	0.43	14,918,476	124,285	0.83
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	9,598,293	277,204	2.89	6,947,876	178,225	2.57

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ต่อกำไรหรือขาดทุน และส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

ความอ่อนไหวของกำไรหรือขาดทุนเป็นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานความอ่อนไหวของส่วนของผู้ถือหุ้น คำนวณโดยวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยสมมติให้อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไปร้อยละ 1 โดยวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากปีก่อน

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้นในช่วงระยะเวลา 1 ปีข้างหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

	2567		2566	
	กำไรหรือขาดทุน	ผลกระทบต่อ ส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรหรือขาดทุน	ผลกระทบต่อ ส่วนของผู้ถือหุ้น
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	505,656	505,656	698,195	698,195
ลดลงร้อยละ 1	(511,394)	(511,394)	(700,247)	(700,247)

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป และทำให้เกิดกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งส่งผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารเทียบเท่าสกุลเงินบาท มีดังนี้

	2567			
	ดอลลาร์สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ
	(พันบาท)			
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบฐานะการเงิน				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	438,833	8,754	6,059	33,348
เงินลงทุน	1,079,115	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,311,346	10,134	28,402	123,514
สินทรัพย์อื่น	100,497	2	76	4,658
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	4,929,791	18,890	34,537	161,520
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	4,578,735	6,419	20,929	112,936
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	557	-	-	-
ดอกเบียค้างจ่าย	30,764	-	-	-
หนี้สินอื่น	223,379	5	-	6,378
รวมหนี้สินทางการเงิน	4,833,435	6,424	20,929	119,314
รายการในงบฐานะการเงินสุทธิ	96,356	12,466	13,608	42,206
ฐานะเงินตราต่างประเทศ				
นอกงบฐานะการเงิน - สุทธิ				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	(101,825)	(17,727)	(12,930)	(32,593)

	ดอลลาร์สหรัฐฯ	ยูโร (พันบาท)	2566 เยน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในฐานะการเงิน				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	309,199	17,346	5,167	42,822
เงินลงทุน	1,077,899	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,309,478	188,375	4,815	51,198
สินทรัพย์อื่น	9	-	-	2
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	4,696,585	205,721	9,982	94,022
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	3,095,887	7,015	7	75
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	552	-	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	15,343	-	-	-
หนี้สินอื่น	183,191	8	-	3,349
รวมหนี้สินทางการเงิน	3,294,973	7,023	7	3,424
รายการในฐานะการเงินสุทธิ	1,401,612	198,698	9,975	90,598

ฐานะเงินตราต่างประเทศ

นอกฐานะการเงิน - สุทธิ

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	(1,100,656)	(191,136)	(8,480)	6,931
---------------------------------------	-------------	-----------	---------	-------

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

การวิเคราะห์จะคำนวณผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นไปได้ต่อกำไรหรือขาดทุน และส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยมีข้อสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่ ความเสี่ยงที่เผชิญและวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากรอบระยะเวลาก่อน

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเมื่อเทียบกับเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ ที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

	2567 ผลกระทบต่อ		2566 ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น
	(พันบาท)			
เพิ่มขึ้นร้อยละ 5	(28,443)	(28,443)	45,370	45,370
ลดลงร้อยละ 5	28,443	28,443	(46,134)	(46,134)

(ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนอย่างใกล้ชิด โดยธนาคารมีนโยบายในการลงทุนในตราสารทุนที่มีความเสี่ยงต่ำกว่าตลาดตราสารทุน และธนาคารยังได้ติดตามความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารทุนเพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารทุนของธนาคารยังคงอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าตลาด

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

ตารางด้านล่างนี้แสดงผลกระทบของราคาของตราสารทุนเป็นร้อยละการเปลี่ยนแปลงของ SET Index ต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 โดยมีสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่

	2567		2566	
	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น
เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	-	134,822	-	143,884
ลดลงร้อยละ 10	-	(134,822)	-	(143,884)

6.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันทีหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร

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

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

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ซึ่งกำหนดสมมติฐานให้กระแสเงินสดไหลเข้า-ออกที่อาจเกิดขึ้นสะท้อนตามประเภทคู่สัญญาที่มีพฤติกรรมการถอนเงินที่แตกต่างกันและสะท้อนตามประเภท

ธุรกรรมทั้งที่อยู่ในและนอกงบฐานะการเงินที่มีปัจจัยบ่งชี้กระแสเงินสดไหลเข้า-ออกแตกต่างกัน รวมถึงสะท้อนโครงสร้างกลุ่มธุรกิจที่อาจทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเข้าช่วยเหลือด้านสภาพคล่องในสถานการณ์กระแสเงินสดไหลออกอย่างรุนแรงและต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคาร ได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยงเพื่อติดตามดูแลระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้อย่างเหมาะสม และรองรับพฤติกรรมทั้งด้านกระแสเงินเข้าและออกที่อาจเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.lhbank.co.th ภายในเดือนเมษายน 2568

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	2567				ไม่มีกำหนดระยะเวลา	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี (พันบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	643,315	-	643,315
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ⁽¹⁾ ⁽²⁾	5,325,134	37,063,717	-	-	-	-	42,388,851
เงินลงทุน ⁽²⁾	-	7,110,175	16,088,438	15,782,465	3,750,685	-	42,731,763
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1), (2)}	5,153,219	90,972,256	95,492,473	53,742,851	-	6,763,998	252,124,797
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	218,405	435,820	-	-	220,406	-	874,631
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	10,696,758	135,581,968	111,580,911	69,525,316	4,614,406	6,763,998	338,763,357
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	60,776,362	216,617,099	2,509,253	5,010	-	-	279,907,724
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	853,831	1,045,906	8,246,404	-	-	-	10,146,141
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	107,945	-	-	-	-	-	107,945
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ⁽³⁾	-	4,850,000	-	2,400,000	-	-	7,250,000
หนี้สินทางการเงินอื่น	146,083	400,431	-	-	-	-	546,514
รวมหนี้สินทางการเงิน	61,884,221	222,913,436	10,755,657	2,405,010	-	-	297,958,324
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(51,187,463)	(87,331,468)	100,825,254	67,120,306	4,614,406	6,763,998	40,805,033

2566

สินทรัพย์ทาง
การเงินที่มี
การด้อยค่า
ด้านเครดิต

	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี (พันบาท)	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	691,375	-	691,375
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ^{(1), (2)}	4,012,300	29,142,012	-	-	-	-	33,154,312
เงินลงทุน ⁽²⁾	-	11,440,542	17,565,803	10,144,986	3,713,788	-	42,865,119
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ^{(1), (2)}	8,471,348	87,228,427	70,279,617	64,242,260	-	6,298,822	236,520,474
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	153,373	420,218	-	-	127,848	-	701,439
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	12,637,021	128,231,199	87,845,420	74,387,246	4,533,011	6,298,822	313,932,719
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	60,549,413	184,991,793	5,907,091	5,090	-	-	251,453,387
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	540,118	1,523,537	8,189,722	-	-	-	10,253,377
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	422,819	-	-	-	-	-	422,819
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ⁽³⁾	-	11,892,000	-	2,400,000	-	-	14,292,000
หนี้สินทางการเงินอื่น	249,094	300,655	-	-	-	-	549,749
รวมหนี้สินทางการเงิน	61,761,444	198,707,985	14,096,813	2,405,090	-	-	276,971,332
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(49,124,423)	(70,476,786)	73,748,607	71,982,156	4,533,011	6,298,822	36,961,387

(1) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(3) ก่อนหักค่าใช้จ่ายรอดัดบัญชี

7 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงข้อมูลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่ายหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

ANNUAL REPORT 2024

รายงานประจำปี 2567

หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี				มูลค่ายุติธรรม				
	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม (พันบาท)	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
2567									
สินทรัพย์ทางการเงิน									
สินทรัพย์อนุพันธ์	11								
- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		404,812	-	-	404,812	-	404,812	-	404,812
เงินลงทุน	12								
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		-	-	2,629,088	2,629,088	-	2,810,791	-	2,810,791
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	36,348,379	-	36,348,379	-	36,348,379	-	36,348,379
- ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	3,750,685	-	3,750,685	3,175,898	-	574,787	3,750,685
หนี้สินทางการเงิน									
หนี้สินอนุพันธ์	11								
- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		544,959	-	-	544,959	-	544,959	-	544,959

ANNUAL REPORT 2024

รายงานประจำปี 2567

หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี				มูลค่ายุติธรรม				
	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม (พันบาท)	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
2566									
สินทรัพย์ทางการเงิน									
สินทรัพย์อนุพันธ์	11								
- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		703,326	-	-	703,326	-	703,326	-	703,326
เงินลงทุน	12								
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		-	-	2,716,398	2,716,398	-	2,711,934	84,375	2,796,309
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม									
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	36,434,063	-	36,434,063	-	36,434,063	-	36,434,063
- ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	3,713,788	-	3,713,788	3,706,885	-	6,903	3,713,788
หนี้สินทางการเงิน									
หนี้สินอนุพันธ์	11								
- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		578,628	-	-	578,628	-	578,628	-	578,628

เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบฐานะการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่า	ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ
เงินลงทุนในตราสารทุน	วิธีการคิดลดเงินปันผลมูลค่าตามบัญชี หรือการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี	ประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและอัตราคิดลดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

มูลค่ายุติธรรมระดับ 3

การกระทบยอดของมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

ตารางด้านล่างแสดงถึงการกระทบยอดยกมาและยกไปสำหรับมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ของเงินลงทุนในตราสารทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2567	2566
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	6,903	6,903
ซื้อหรือได้มา	567,884	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	574,787	6,903

ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และ ระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

ธนาคารใช้วิธีการ และข้อสมมติในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด ประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิตามมูลค่าตลาดด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อของธนาคารที่มีลักษณะคล้ายกัน

อนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์อ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ที่ไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองเป็นข้อมูลตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งได้มาจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย

เงินลงทุนในตราสารหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ คำนวณโดยใช้ผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

เงินลงทุนในตราสารทุน

มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนจะใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของรอบระยะเวลาบัญชีที่รายงาน

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

เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด ประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามประกาศของธนาคารสำหรับตราสารที่มีลักษณะคล้ายกัน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทตราสารด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน

เครื่องมือทางการเงินอื่น

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

8 การดำรงเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินกองทุนของธนาคารซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

	2567	2566	
	(พันบาท)		
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนชำระแล้ว	20,000,000	20,000,000	
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	10,598,915	10,598,915	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,164,600	1,064,000	
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	6,404,341	6,483,263	
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,666,247)	(3,316,779)	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(2,190,597)	(2,416,201)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	34,311,012	32,413,198	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	34,311,012	32,413,198	
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	2,400,000	2,400,000	
เงินสำรองทั่วไป	3,100,982	2,978,994	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	5,500,982	5,378,994	
รวมเงินกองทุน	39,811,994	37,792,192	
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	261,546,579	251,661,926	
	ชั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด	2567	2566
		(ร้อยละ)	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.00	15.22	15.02
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	13.12	12.88
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.00	13.12	12.88

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่

ธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.lhbank.co.th ภายในเดือนเมษายน 2568

9 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	2567 เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	643,315	643,315
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	42,391,341	42,391,341
สินทรัพย์อนุพันธ์	404,812	-	-	-	404,812
เงินลงทุนสุทธิ	-	36,348,379	3,750,685	2,629,088	42,728,152
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	241,882,214	241,882,214
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	-	-	-	103,414	103,414
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	-	874,631	874,631
รวม	404,812	36,348,379	3,750,685	288,524,003	329,027,879

	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	2567 เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	รวม
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	279,907,724	279,907,724
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	10,146,141	10,146,141
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	107,945	107,945
หนี้สินอนุพันธ์	544,959	-	-	-	544,959
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	-	-	-	7,217,716	7,217,716
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	1,189,282	1,189,282
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	546,514	546,514
รวม	544,959	-	-	299,115,322	299,660,281

	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	2566 เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	691,375	691,375
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	33,153,769	33,153,769
สินทรัพย์อนุพันธ์	703,326	-	-	-	703,326
เงินลงทุนสุทธิ	-	36,434,063	3,713,788	2,716,398	42,864,249
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย	-	-	-	226,667,930	226,667,930
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	-	-	-	100,050	100,050
สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ	-	-	-	701,439	701,439
รวม	703,326	36,434,063	3,713,788	264,030,961	304,882,138

	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	2566 เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	รวม
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	251,453,387	251,453,387
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	10,253,377	10,253,377
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	422,819	422,819
หนี้สินอนุพันธ์	578,628	-	-	-	578,628
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	-	-	-	14,171,822	14,171,822
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	752,743	752,743
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	-	-	549,749	549,749
รวม	578,628	-	-	277,603,897	278,182,525

10 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	หมายเหตุ	2567	2566 (พันบาท)
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย		3,927,866	1,757,912
ธนาคารพาณิชย์		22,109,152	13,200,332
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ		12,500,000	7,300,000
สถาบันการเงินอื่น	29	3,363,717	10,527,012
รวม		41,900,735	32,785,256
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		5,891	11,091
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(3,401)	(11,634)
รวมในประเทศ		41,903,225	32,784,713
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ		438,833	309,199
เงินเยน		6,059	5,167
เงินยูโร		8,754	17,346
เงินสกุลอื่น		34,470	37,344
รวมต่างประเทศ		488,116	369,056
รวมในประเทศและต่างประเทศ		42,391,341	33,153,769

11 อนุพันธ์

อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	2567		จำนวนเงินตามสัญญา (พันบาท)	2566		จำนวนเงินตามสัญญา
	มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์	หนี้สิน		มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	404,812	544,959	42,770,115	703,326	578,628	57,397,127
รวม	404,812	544,959	42,770,115	703,326	578,628	57,397,127

12 เงินลงทุนสุทธิ

12.1 ประเภทเงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	2567	2566
	ราคาทุนตัดจำหน่าย (พันบาท)	ราคาทุนตัดจำหน่าย
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,466,699	1,466,103
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,166,000	1,251,165
รวม	2,632,699	2,717,268
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,611)	(870)
รวม	2,629,088	2,716,398

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2567	2566
	มูลค่ายุติธรรม (พันบาท)	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	31,258,903	29,607,422
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,022,966	3,797,590
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	3,066,510	3,029,051
รวม	36,348,379	36,434,063
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(876,268)	(871,649)

	2567 มูลค่ายุติธรรม	2566 มูลค่ายุติธรรม (พันบาท)
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ		
- หน่วยลงทุน	3,175,898	3,706,885
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	574,787	6,903
รวม	3,750,685	3,713,788
รวมเงินลงทุนสุทธิ	42,728,152	42,864,249

รายได้เงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 204 ล้านบาท (2566: 365 ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารตัดรายการเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เนื่องจากมีการขายเงินลงทุนดังกล่าว โดยธนาคารรับรู้ขาดทุนสะสมจากการตัดรายการดังกล่าวในกำไรสะสมดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุด

วันที่ 31 ธันวาคม

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

สำหรับปีสิ้นสุด

วันที่ 31 ธันวาคม

	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ตัดรายการ	รายได้ เงินปันผล	2566 ขาดทุนสะสมจาก การตัดรายการ สุทธิภาษีเงินได้ (พันบาท)	เหตุผลในการ ตัดรายการ
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ				จำหน่ายเพื่อ บริหารสภาพคล่อง
- หน่วยลงทุน	798,853	31,690	(422,720)	
รวม	798,853	31,690	(422,720)	

12.2 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	2567			2566		
	จำนวนราย	ราคาทุน (พันบาท)	มูลค่า ยุติธรรม	จำนวนราย	ราคาทุน (พันบาท)	มูลค่า ยุติธรรม
บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการ ดำเนินงานต่อเนื่อง	2	200,025	-	2	200,025	-

12.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป แต่ไม่ได้เข้าข่าย
เป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม มีดังนี้

	2567 มูลค่ายุติธรรม (พันบาท)	2566 มูลค่ายุติธรรม
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน	136,500	107,100

13 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

13.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	หมายเหตุ	2567	2566
		(พันบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	29	4,282,586	4,476,645
เงินให้กู้ยืม	29	195,179,122	179,583,549
ตัวเงิน	29	51,870,673	51,858,832
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ		792,416	601,448
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		252,124,797	236,520,474
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		4,133,132	3,564,259
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		256,257,929	240,084,733
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(14,375,715)	(13,416,803)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		241,882,214	226,667,930

13.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	2567	2566
	(พันบาท)	
ในประเทศ	252,124,797	236,520,474
รวม	252,124,797	236,520,474

13.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	2567	2566
	(พันบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	239,370,270	226,139,285
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	9,140,396	7,009,606
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	7,747,263	6,935,842
รวม	256,257,929	240,084,733

13.4 เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) ตาม TFRS 9 ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสรุปได้ดังนี้

	2567	2566
เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (เงินต้น)		
เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (พันบาท)	6,763,998	6,298,822
เงินให้สินเชื่อรวม (พันบาท)	289,488,513	267,347,486
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ร้อยละ)	2.34	2.36

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารไม่มีการโอนขายเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตให้กับบุคคลภายนอก

13.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2567	2566
		(พันบาท)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในระหว่างปี ⁽¹⁾		
ราคาทุนตัดจำหน่ายก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	4,909,193	3,141,302
ผลขาดทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	(1,883)	(13,630)

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเฉพาะรายที่มีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

	2567	2566
		(พันบาท)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก		
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขโดยในระหว่างปี ค่าเผื่อผลขาดทุนได้เปลี่ยนเป็นจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าจากค่าเผื่อผลขาดทุนที่เคยวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	1,292,278	1,045,294

13.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ดังนี้

	2567			2566			ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่ คาดว่าจะ เกิดขึ้น
	จำนวน ราย	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ ดอกเบี้ยที่ยังไม่ ถึงกำหนดชำระ	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น หลักประกัน (พันบาท)	จำนวน ราย	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ ดอกเบี้ยที่ยังไม่ ถึงกำหนดชำระ	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่ คาดว่าจะ เกิดขึ้น หลักประกัน (พันบาท)	
บริษัทจดทะเบียน ที่เข้าข่ายถูก เพิกถอนจาก การเป็น หลักทรัพย์จด ทะเบียน	2	1,508,513	-	1	1,765,456	-	(1,041,826)

ANNUAL REPORT 2024

รายงานประจำปี 2567

	ส่วนที่ถึงกำหนด ชำระภายใน 1 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนด ชำระเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	2566		ส่วนที่ถึงกำหนด ชำระเกิน 4 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	รวม
			ส่วนที่ถึงกำหนด ชำระเกิน 2 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	ส่วนที่ถึงกำหนด ชำระเกิน 3 ปี แต่ไม่เกิน 4 ปี		
			(พันบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	169,143	149,140	142,097	131,595	59,584	651,559
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(16,357)	(12,825)	(9,905)	(7,001)	(4,023)	(50,111)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่าย ตามสัญญาเช่า	<u>152,786</u>	<u>136,315</u>	<u>132,192</u>	<u>124,594</u>	<u>55,561</u>	601,448
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง กำหนดชำระ						1,626
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น						(55,409)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ						<u>547,665</u>

14 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	2567				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง การด้อยค่า ด้านเครดิต (พันบาท)	สำรองส่วนเกิน เพิ่มเติมโดย ผู้บริหาร	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	3,401	-	-	-	3,401
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	3,611	-	-	-	3,611
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5,268	671,000	200,000	-	876,268
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,120,639	2,470,072	5,186,928	4,598,076	14,375,715
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	36,416	47,678	7,240	-	91,334
รวม	2,169,335	3,188,750	5,394,168	4,598,076	15,350,329

	2566				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง การด้อยค่า ด้านเครดิต (พันบาท)	สำรองส่วนเกิน เพิ่มเติมโดย ผู้บริหาร	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	11,634	-	-	-	11,634
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	870	-	-	-	870
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	649	671,000	200,000	-	871,649
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	4,546,186	1,637,603	4,197,072	3,035,942	13,416,803
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	102,576	19,367	2,273	-	124,216
รวม	4,661,915	2,327,970	4,399,345	3,035,942	14,425,172

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุนและสินทรัพย์ทางการเงินอื่นจำนวน 2 ล้านบาท และ 58 ล้านบาท ตามลำดับ (2566: 2 ล้านบาท และ 53 ล้านบาท ตามลำดับ)

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สำรองส่วนเกิน เพิ่มเติมโดย ผู้บริหาร	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	11,946	-	-	-	11,946
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซื้อหรือได้มา	(7,693)	-	-	-	(7,693)
ตัดรายการ	51,519	-	-	-	51,519
ตัดรายการ	(44,138)	-	-	-	(44,138)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 1 มกราคม 2567	11,634	-	-	-	11,634
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซื้อหรือได้มา	(3,741)	-	-	-	(3,741)
ตัดรายการ	33,476	-	-	-	33,476
ตัดรายการ	(37,968)	-	-	-	(37,968)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	3,401	-	-	-	3,401
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	110	-	-	-	110
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซื้อหรือได้มา	1	-	-	-	1
ตัดรายการ	1,669	-	-	-	1,669
ตัดรายการ	(910)	-	-	-	(910)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 1 มกราคม 2567	870	-	-	-	870
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซื้อหรือได้มา	2,962	-	-	-	2,962
ตัดรายการ	771	-	-	-	771
ตัดรายการ	(992)	-	-	-	(992)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	3,611	-	-	-	3,611

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สำรองส่วนเกิน เพิ่มเติมโดย ผู้บริหาร	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	1,663	250,000	-	-	251,663
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(76)	(201,075)	201,151	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(432)	622,075	(1,151)	-	620,492
ตัดรายการ	(506)	-	-	-	(506)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 1 มกราคม 2567	649	671,000	200,000	-	871,649
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,720	-	-	-	4,720
ซื้อหรือได้มา	23	-	-	-	23
ตัดรายการ	(124)	-	-	-	(124)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	5,268	671,000	200,000	-	876,268
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	3,959,523	2,012,217	3,240,405	2,446,732	11,658,877
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	56,042	(464,051)	408,009	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(736,844)	843,386	580,136	589,210	1,275,888
ซื้อหรือได้มา	3,438,248	428,538	198,941	-	4,065,727
ตัดรายการ	(2,170,783)	(1,182,487)	(221,775)	-	(3,575,045)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(8,644)	-	(8,644)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 1 มกราคม 2567	4,546,186	1,637,603	4,197,072	3,035,942	13,416,803
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	506,098	272,057	(778,155)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,175,299)	862,085	1,939,882	1,562,134	1,188,802
ซื้อหรือได้มา	1,626,260	309,545	1,056,982	-	2,992,787
ตัดรายการ	(1,382,606)	(611,218)	(959,475)	-	(2,953,299)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(269,378)	-	(269,378)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	2,120,639	2,470,072	5,186,928	4,598,076	14,375,715

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (พันบาท)	สำรอง ส่วนเกิน เพิ่มเติมโดย ผู้บริหาร	รวม
ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	83,184	6,705	2,461	-	92,350
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	2,526	(2,300)	(226)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซื้อหรือได้มา	(47,711)	16,363	118	-	(31,230)
ตัดรายการ	87,630	-	40	-	87,670
ตัดรายการ	(23,053)	(1,401)	(120)	-	(24,574)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 1 มกราคม 2567	102,576	19,367	2,273	-	124,216
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	15,230	(15,636)	406	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซื้อหรือได้มา	(93,973)	11,076	4,802	-	(78,095)
ตัดรายการ	31,587	35,122	-	-	66,709
ตัดรายการ	(19,004)	(2,251)	(241)	-	(21,496)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	36,416	47,678	7,240	-	91,334

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผู้บริหารได้กั้นสำรองค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมจำนวน 4,598 ล้านบาท (2566: 3,036 ล้านบาท) เพื่อรองรับความเสี่ยงและความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจซึ่งไม่สามารถสะท้อนเข้าไปในแบบจำลองด้านเครดิตของธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ผู้บริหารยังคงติดตามปัจจัยเสี่ยงทางเศรษฐกิจอย่างใกล้ชิด รวมถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากระดับหนี้ครัวเรือนที่สูง กลุ่มลูกค้าเปราะบาง และความไม่แน่นอนอื่น ๆ ที่มีความอ่อนไหวต่อเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลก

15 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ *				
- อสังหาริมทรัพย์	8,304,680	18,372	(198,830)	8,124,222
รวม	8,304,680	18,372	(198,830)	8,124,222

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
		(พันบาท)		
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ *				
- อสังหาริมทรัพย์	785,522	7,549,699	(30,541)	8,304,680
- สิ้นทรัพย์	3,560	-	(3,560)	-
รวม	789,082	7,549,699	(34,101)	8,304,680
หัก ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(2,660)	-	2,660	-
สุทธิ	786,422	7,549,699	(31,441)	8,304,680

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้รวมถึงทรัพย์สินตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยมีจำนวนรวม 7,456 ล้านบาท (2566: 7,456 ล้านบาท)

ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ถูกประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกและประเมินภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	2567	2566
	(พันบาท)	
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้		
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	8,124,222	8,302,185
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	-	2,495
รวม	8,124,222	8,304,680

16 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

	ที่ดิน	อาคาร	ส่วน ปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่อง ตกแต่ง สำนักงาน	เครื่องใช้ สำนักงาน	ยาน พาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่าง ติดตั้ง	รวม
<i>ราคาทุน</i>								
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	40,589	10,211	372,642	122,598	655,379	9,145	2,577	1,213,141
เพิ่มขึ้น	-	-	15,543	13,307	89,112	-	29,142	147,104
โอนเข้า (โอนออก)	-	-	15,914	962	7,598	-	(24,474)	-
โอนเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์	-	-	1,906	8,378	(10,466)	-	-	(182)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(12,638)	(14,535)	(47,463)	-	-	(74,636)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566								
และ 1 มกราคม 2567	40,589	10,211	393,367	130,710	694,160	9,145	7,245	1,285,427
เพิ่มขึ้น	-	-	5,649	14,537	97,739	-	91,187	209,112
โอนเข้า (โอนออก)	-	-	38,241	49	46,206	-	(84,496)	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(53,677)	(12,598)	(46,516)	(5,436)	-	(118,227)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	40,589	10,211	383,580	132,698	791,589	3,709	13,936	1,376,312
<i>ค่าเสื่อมราคาสะสม</i>								
1 มกราคม 2566	-	5,050	308,189	104,817	481,133	5,241	-	904,430
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	511	23,743	6,854	70,610	1,483	-	103,201
โอนเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์	-	-	1,906	8,378	(10,466)	-	-	(182)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(12,596)	(14,161)	(47,293)	-	-	(74,050)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566								
และ 1 มกราคม 2567	-	5,561	321,242	105,888	493,984	6,724	-	933,399
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	511	25,163	8,413	86,835	1,055	-	121,977
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(53,539)	(12,475)	(46,224)	(5,436)	-	(117,674)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	6,072	292,866	101,826	534,595	2,343	-	937,702
<i>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</i>								
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	40,589	4,650	72,125	24,822	200,176	2,421	7,245	352,028
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	40,589	4,139	90,714	30,872	256,994	1,366	13,936	438,610

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่
ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนรวม 635 ล้านบาท (2566: 675 ล้านบาท)

17 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียม		รวม
		สมาชิกและ ใบอนุญาต	สินทรัพย์ ระหว่างพัฒนา (พันบาท)	
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	1,180,528	39,428	31,857	1,251,813
เพิ่มขึ้น	38,902	-	133,331	172,233
โอนเข้า (โอนออก)	70,339	-	(70,339)	-
โอนเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์	182	-	-	182
ตัดจำหน่าย	(32)	-	(2,953)	(2,985)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 1 มกราคม 2567	1,289,919	39,428	91,896	1,421,243
เพิ่มขึ้น	46,600	-	179,769	226,369
โอนเข้า (โอนออก)	167,875	-	(167,875)	-
ตัดจำหน่าย	-	-	(1,791)	(1,791)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	1,504,394	39,428	101,999	1,645,821
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	955,278	34,769	-	990,047
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	119,480	1,267	-	120,747
โอนเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์	182	-	-	182
ตัดจำหน่าย	(32)	-	-	(32)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 1 มกราคม 2567	1,074,908	36,036	-	1,110,944
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	97,239	1,268	-	98,507
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	1,172,147	37,304	-	1,209,451
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	215,011	3,392	91,896	310,299
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	332,247	2,124	101,999	436,370

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวน 1,014 ล้านบาท (2566: 715 ล้านบาท)

18 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

	ณ วันที่	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุ 40) (พันบาท)	
	1 มกราคม 2567			31 ธันวาคม 2567
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	945,134	(111,649)	(300,436)	533,049
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	616,528	312,409	-	928,937
สินทรัพย์อื่น	10,876	1,017	-	11,893
หนี้สินตามสัญญาเช่า	135,379	(3,816)	-	131,563
ประมาณการหนี้สิน	85,322	17,351	3,954	106,627
อื่น ๆ	22,526	3,346	-	25,872
รวม	1,815,765	218,658	(296,482)	1,737,941
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(132,582)	6,277	-	(126,305)
รวม	(132,582)	6,277	-	(126,305)
สุทธิ	1,683,183	224,935	(296,482)	1,611,636

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	บันทึกเป็น รายได้ / (รายจ่าย)ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
		กำไรหรือ ขาดทุน (หมายเหตุ 40) (พันบาท)	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	698,062	18,491	228,581	945,134
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	498,701	117,827	-	616,528
ทรัพย์สินรอการขาย	532	(532)	-	-
สินทรัพย์อื่น	9,565	1,311	-	10,876
หนี้สินตามสัญญาเช่า	101,107	34,272	-	135,379
ประมาณการหนี้สิน	68,713	18,818	(2,209)	85,322
อื่น ๆ	20,262	2,264	-	22,526
รวม	1,396,942	192,451	226,372	1,815,765
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(99,408)	(33,174)	-	(132,582)
รวม	(99,408)	(33,174)	-	(132,582)
สุทธิ	1,297,534	159,277	226,372	1,683,183

19 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หมายเหตุ	2567	2566
		(พันบาท)	
บัญชีพักลูกหนี้		383,307	361,118
ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินรอการขาย		220,406	127,848
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex		218,405	153,373
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	29	136,969	103,057
เงินมัดจำและเงินประกัน	29	85,134	86,724
เหรียญที่ระลึก		30,810	30,810
รายได้ค้างรับ	29	25,116	25,028
อื่น ๆ		7,886	9,976
รวม		1,108,033	897,934
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(57,737)	(52,652)
รวม		1,050,296	845,282

20 เงินรับฝาก

20.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หมายเหตุ	2567	2566
		(พันบาท)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	29	2,659,579	2,707,033
ออมทรัพย์	29	58,116,783	57,842,380
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	29	162,871,336	146,355,189
ใบรับเงินฝากประจำ		56,260,026	44,548,785
รวม		279,907,724	251,453,387

20.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	2567			2566		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	275,188,603	102	275,188,705	248,350,351	52	248,350,403
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	4,042,250	536,485	4,578,735	2,697,431	398,456	3,095,887
เงินสกุลอื่น	140,284	-	140,284	7,097	-	7,097
รวม	279,371,137	536,587	279,907,724	251,054,879	398,508	251,453,387

21 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	หมายเหตุ	2567	2566
		(พันบาท)	
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย		8,158,722	8,188,722
ธนาคารพาณิชย์		19,099	1,018,857
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ		523,982	14,976
สถาบันการเงินอื่น	29	1,443,781	1,030,270
รวมในประเทศ		10,145,584	10,252,825
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	29	557	552
รวมต่างประเทศ		557	552
รวมในประเทศและต่างประเทศ		10,146,141	10,253,377

22 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมซึ่งออกในประเทศไทยและเป็นสกุลเงินบาททั้งหมดมีดังนี้

	หมายเหตุ	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	2567	2566
				(พันบาท)	
ตั๋วแลกเงิน		2568	2.62 - 2.67	4,850,000	11,892,000
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ⁽¹⁾	29	2574	3.75	2,400,000	2,400,000
รวม				7,250,000	14,292,000
หัก ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี				(32,284)	(120,178)
สุทธิ				7,217,716	14,171,822

(1) นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยคำนวณตามเงื่อนไขเกณฑ์การนับเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย

เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2564 ธนาคารได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2564 เพื่อนับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2 จำนวน 2.4 ล้านหน่วย มูลค่าที่ตราไว้ 1,000 บาทต่อหน่วย คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 2,400 ล้านบาท มีอายุ 10 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2574 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.75 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปี ทั้งนี้ ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ภายหลังจากที่ตราสารหนี้ด้อยสิทธิครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสารหรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

23 ประเมินการหนี้สิน

	2567	2566
	(พันบาท)	
ประเมินการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	284,160	242,649
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	91,334	124,216
ประเมินการรื้อถอน	50,309	36,502
ประเมินการหนี้สินอื่น	121,239	52,224
รวม	547,042	455,591

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ และสัญญาค้ำประกันทางการเงินรวม 34,069.7 ล้านบาท (2566: 30,007.2 ล้านบาท)

ประเมินการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์ของพนักงาน

	2567	2566
	(พันบาท)	
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	284,160	242,649
รวม	284,160	242,649

ธนาคารจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประเมินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากตลาด (เงินลงทุน)

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์	2567	2566
	(พันบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	242,649	225,439
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	39,696	37,514
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	6,911	5,467
	<u>46,607</u>	<u>42,981</u>
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ข้อสมมติทางการเงิน	13,403	(9,699)
- การปรับปรุงจากประสบการณ์	6,367	(1,348)
	<u>19,770</u>	<u>(11,047)</u>
อื่น ๆ		
ผลประโยชน์จ่าย	(24,866)	(14,724)
	<u>(24,866)</u>	<u>(14,724)</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>284,160</u>	<u>242,649</u>

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	2567	2566
	(ร้อยละต่อปี)	
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.00	5.00
อัตราคิดลด	2.41	3.00

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราฆณะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางฆณะ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีระยะเวลาถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ 8 ปี (2566: 9 ปี)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงานโดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	(พันบาท)	
2567		
อัตราดอกเบี้ยเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.5)	11,262	(11,090)
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.5)	(11,309)	11,599
2566		
อัตราดอกเบี้ยเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.5)	10,086	(9,539)
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.5)	(9,674)	10,339

24 หนี้สินอื่น

	หมายเหตุ	2567	2566
		(พันบาท)	
บัญชีพักเจ้าหนี้		277,478	215,511
หลักประกันเจ้าหนี้ตามสัญญา Credit Support Annex		146,083	249,094
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		115,470	66,271
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	29	15,663	7,267
เงินมัดจำรับ	29	6,516	6,381
เจ้าหนี้ค่าส่งเสริมการขายและโฆษณา		967	12,492
อื่น ๆ		8,016	15,558
รวม		570,193	572,574

25 เงินรับล่วงหน้าจากรูกรวมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศ ธปท. ที่ สนช. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากรูกรวมอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งเงินรับล่วงหน้าจากรูกรวมอิเล็กทรอนิกส์แสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินอื่น ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าจากรูกรวมบริการโอนเงินด้วยวิธีการอิเล็กทรอนิกส์จำนวน 0.15 ล้านบาท (2566: 0.04 ล้านบาท)

นอกจากนี้ ธนาคารมีเงินฝากจำนวน 10 ล้านบาท เพื่อรองรับรูกรวมอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวโดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ในงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

26 การหักกลบลินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	2567				
	มูลค่าตามบัญชีเริ่มต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบฐานะการเงิน (พันบาท)	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	28,508,593	-	28,508,593	28,839,382	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	249,188	-	249,188	146,083	103,105
รวม	28,757,781	-	28,757,781	28,985,465	103,105
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์	328,859	-	328,859	218,405	110,454
รวม	328,859	-	328,859	218,405	110,454
2566					
	มูลค่าตามบัญชีเริ่มต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบฐานะการเงิน (พันบาท)	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	20,307,602	-	20,307,602	20,502,859	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	606,440	-	606,440	249,094	357,346
รวม	20,914,042	-	20,914,042	20,751,953	357,346
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์	511,576	-	511,576	153,373	358,203
รวม	511,576	-	511,576	153,373	358,203

การกระทบยอดมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบฐานะการเงินกับรายการในงบฐานะการเงินมีดังนี้

ประเภทของ เครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าสุทธิที่ แสดงในงบ ฐานะการเงิน (พันบาท)	รายการใน งบฐานะการเงิน	2567		
			หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบฐานะ การเงินที่ไม่ได้อยู่ใน เงื่อนไขการหักกลบ (พันบาท)
สินทรัพย์ทางการเงิน					
		รายการระหว่าง ธนาคารและตลาด			
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมี สัญญาว่าจะขายคืน	28,508,593	เงินสด (สินทรัพย์)	10	42,391,341	13,882,748
สินทรัพย์อนุพันธ์	249,188	สินทรัพย์อนุพันธ์	11	404,812	155,624
รวม	28,757,781			42,796,153	14,038,372
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์	328,859	หนี้สินอนุพันธ์	11	544,959	216,100
รวม	328,859			544,959	216,100

ประเภทของ เครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าสุทธิที่ แสดงในงบ ฐานะการเงิน (พันบาท)	รายการใน งบฐานะการเงิน	2566		
			หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบฐานะ การเงินที่ไม่ได้อยู่ใน เงื่อนไขการหักกลบ (พันบาท)
สินทรัพย์ทางการเงิน					
		รายการระหว่าง ธนาคารและตลาด			
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย มีสัญญาว่าจะขายคืน	20,307,602	เงินสด (สินทรัพย์)	10	33,153,769	12,846,167
สินทรัพย์อนุพันธ์	606,440	สินทรัพย์อนุพันธ์	11	703,326	96,886
รวม	20,914,042			33,857,095	12,943,053
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์	511,576	หนี้สินอนุพันธ์	11	578,628	67,052
รวม	511,576			578,628	67,052

27 สำรอง

สำรองประกอบด้วย

การจัดสรรกำไร และ/หรือกำไรสะสม

สำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 บริษัทจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

รายการเคลื่อนไหวของสำรองตามกฎหมาย สรุปได้ดังนี้

	(พันบาท)
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	979,000
เพิ่มขึ้น	85,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 1 มกราคม 2567	1,064,000
เพิ่มขึ้น	100,600
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	1,164,600

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วย ผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จนกระทั่งมีการตัดรายการหรือการจัดประเภทรายการใหม่

28 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

28.1 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

	2567			2566		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
			(พันบาท)			
การรับอวัลต์ตัวเงิน	325,267	-	325,267	101,386	-	101,386
ภาระตามตั๋วแลกเงิน ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ ครบกำหนด	25,075	188,909	213,984	24,301	279,072	303,373
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	23,143	533,739	556,882	15,535	1,165,977	1,181,512
ภาระผูกพันอื่น						
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	4,157,027	-	4,157,027	4,050,069	-	4,050,069
- การค้ำประกันอื่น	11,818,490	174,274	11,992,764	9,589,717	196,916	9,786,633
- อื่น ๆ	27,549,069	-	27,549,069	23,321,426	-	23,321,426
รวม	43,898,071	896,922	44,794,993	37,102,434	1,641,965	38,744,399

28.2 ภาระผูกพันตามสัญญาระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาบริการและสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์หลายฉบับ อายุสัญญาคงเหลือ 1 - 5 ปี ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการเป็นจำนวน 226 ล้านบาท (2566: 143 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าพื้นที่และสัญญาเช่าสินทรัพย์กับกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน อายุสัญญาคงเหลือ 1 - 3 ปี ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าเป็นจำนวน 25 ล้านบาท (2566: 14 ล้านบาท)

28.3 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีคดีความที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายในหลายคดี โดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวน 640 ล้านบาท (2566: 634 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดีดังกล่าวยังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารพิจารณาว่าประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความและสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ ข้างต้น

29 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของธนาคาร หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกัน หรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับธนาคาร หรือธนาคารมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น ส่วนการกำหนดราคาสำหรับรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามการซื้อขายตามปกติธุรกิจ หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้

บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับธนาคารในระหว่างปีมีดังต่อไปนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/ สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ไทยและ สัญชาติอื่น	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของธนาคาร (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
CTBC Financial Holding Company Limited บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เฮลท์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ไต้หวัน ไทย	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของธนาคาร บริษัทใหญ่ ซึ่งถือหุ้นธนาคารร้อยละ 99.99 ของทุนชำระแล้วของธนาคาร
CTBC Bank Company Limited	ไต้หวัน	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ซึ่งถือหุ้นบริษัทใหญ่เกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของบริษัทใหญ่
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	ไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ซึ่งถือหุ้นบริษัทใหญ่เกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของบริษัทใหญ่
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	ไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ซึ่งถือหุ้นบริษัทใหญ่เกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของบริษัทใหญ่
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยทางอ้อมของบริษัทใหญ่

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2567	2566 (พันบาท)
รายได้ดอกเบี้ย		
บริษัทใหญ่	36,234	113,406
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่	-	59
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่	67,017	80,694
กรรมการและผู้บริหาร	55	68
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	915	1,288
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
บริษัทใหญ่	502	60
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่	10,099	24,740
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่	888	1,514
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	41,916	18,883
กรรมการและผู้บริหาร	2,100	1,399
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	11,074	9,146

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2567	2566
	(พันบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
บริษัทใหญ่	134	131
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่	39,643	27,350
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	6,328	7,408
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่	1	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	217	210
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่	986	1,011
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ		
บริษัทใหญ่	374,210	344,685
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่	30,166	38,161
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	20,817	22,118

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ยอดคงเหลือกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันของรายการที่มีสาระสำคัญ สรุปได้ดังต่อไปนี้

	2567	2566
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่	734,893	2,564,813
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		
บริษัทใหญ่	-	80,008
กรรมการและผู้บริหาร	1,510	3,444
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	19,411	23,056
สินทรัพย์อื่น		
บริษัทใหญ่	300	300
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่	4,771	1,889
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่	7,585	7,585
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	9,001	9,915

	2567	2566
	(พันบาท)	
เงินรับฝาก		
บริษัทใหญ่	5,151,809	13,207
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่	2,111,681	1,286,025
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่	3,363	3,591
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,605,881	2,921,280
กรรมการและผู้บริหาร	169,326	190,086
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1,717,065	1,667,664
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่	557	552
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่	53,025	105,151
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	7,000	7,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่	1,119	-
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่	8	11
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	3,242	4,685
กรรมการและผู้บริหาร	429	284
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	2,102	782
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
บริษัทใหญ่	2,662	4,114
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่	2,323	54,727
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	19,770	38,061
หนี้สินอื่น		
บริษัทใหญ่	32,586	28,591
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่	172	547
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่	45	1,811
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	78	101
กรรมการและผู้บริหาร	90	101

	2567	2566
		(พันบาท)
หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น - วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้		
บริษัทใหญ่	30,000	30,000
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่	5,865,000	4,035,000

สัญญาสำคัญที่ทำกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาให้บริการในงานสนับสนุนการปฏิบัติงานที่ทำกับบริษัทใหญ่ จากการต่ออายุสัญญาดังกล่าวไปอีก 1 ปี โดยค่าบริการคำนวณจากค่าบริการหลักและค่าต้นทุนการบริหารงาน ซึ่งเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกัน

30 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เบี้ยประชุมกรรมการ บำเหน็จกรรมการ เงินเดือน และโบนัสของผู้บริหาร

ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสรุปได้ดังต่อไปนี้

	2567	2566
		(พันบาท)
ผลประโยชน์ระยะสั้น	201,001	203,984
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	15,821	19,229
รวม	216,822	223,213

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร หมายถึง กรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยสายงานและตำแหน่งเทียบเท่า

31 สัญญาเช่า

สัญญาด้านผู้เช่า

ธนาคารทำสัญญาเช่าเพื่อเช่าพื้นที่สำนักงานและยานพาหนะใช้ในการดำเนินงานของธนาคารโดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาประมาณ 1 ถึง 5 ปี

สินทรัพย์สิทธิการใช้

	พื้นที่สำนักงาน	ยานพาหนะ	เครื่องจักร/ ตู้เอทีเอ็ม (พื้นที่บาท)	อุปกรณ์ สำนักงาน	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	936,213	56,534	-	-	992,747
เพิ่มขึ้น	402,276	16,098	-	-	418,374
ตัดจำหน่าย	(139,181)	(12,064)	-	-	(151,245)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 1 มกราคม 2567	<u>1,199,308</u>	<u>60,568</u>	-	-	<u>1,259,876</u>
เพิ่มขึ้น	216,420	12,018	5,058	4,818	238,314
ตัดจำหน่าย	(90,873)	(9,402)	-	-	(100,275)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	<u>1,324,855</u>	<u>63,184</u>	<u>5,058</u>	<u>4,818</u>	<u>1,397,915</u>
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	468,607	27,101	-	-	495,708
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	210,553	12,470	-	-	223,023
ตัดจำหน่าย	(109,766)	(11,998)	-	-	(121,764)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 1 มกราคม 2567	<u>569,394</u>	<u>27,573</u>	-	-	<u>596,967</u>
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	220,471	12,448	85	539	233,543
ตัดจำหน่าย	(54,736)	(9,382)	-	-	(64,118)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	<u>735,129</u>	<u>30,639</u>	<u>85</u>	<u>539</u>	<u>766,392</u>
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	<u>629,914</u>	<u>32,995</u>	-	-	<u>662,909</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	<u>589,726</u>	<u>32,545</u>	<u>4,973</u>	<u>4,279</u>	<u>631,523</u>

หนี้สินตามสัญญาเช่า

	2567	2566
	(พันบาท)	
ไม่เกิน 1 ปี	257,811	226,315
1 ปี ถึง 5 ปี	437,802	456,053
มากกว่า 5 ปี	-	43,091
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าโดยไม่คิดลด	695,613	725,459
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในงบฐานะการเงิน	657,814	676,897

จำนวนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2567	2566
	(พันบาท)	
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้		
- พื้นที่สำนักงาน	220,471	210,553
- ยานพาหนะ	12,448	12,470
- เครื่องจักร/ตู้เอทีเอ็ม	85	-
- อุปกรณ์สำนักงาน	539	-
ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	21,333	16,323
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ/ระยะสั้น/ เกี่ยวกับการจ่ายค่าเช่าผันแปรที่ไม่อ้างอิงดัชนีหรืออัตรา	26,450	22,574

สัญญาด้านผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าเงินทุน

สัญญาเช่าที่ถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินทุน ได้แก่ สัญญาเช่าซื้อตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 13.7

32 ส่วนงานดำเนินงาน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารนำเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามกลุ่มธุรกิจหลัก 3 กลุ่มที่รายงานเพื่อการบริหารจัดการตามประเภทของกลุ่มลูกค้า กลุ่มธุรกิจ ผลิตภัณฑ์และบริการ โดยวัดผลการดำเนินงานจากผลกำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และภาษีเงินได้ ดังต่อไปนี้

บริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจ (Wholesale Banking)

กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ประกอบด้วย ลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจ รวมถึงรัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน ฯลฯ โดยประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการหลัก ได้แก่ บริการสินเชื่อธุรกิจ เงินทุนหมุนเวียน หนังสือค้ำประกัน

บริหารกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking)

กลุ่มลูกค้ารายย่อย ได้แก่ ลูกค้าบุคคลธรรมดา โดยประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการหลัก ได้แก่ บริการเงินฝาก บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อส่วนบุคคล บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและกองทุนรวม

บริหารการเงินและการลงทุน (Global Markets)

กลุ่มธุรกิจตลาดเงินและตลาดทุน โดยมีกิจกรรมหลัก ได้แก่ การระดมเงินทุน การลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่อง บริการการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยนและบริการเงินตราต่างประเทศ

คณะกรรมการบริหารสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงาน โดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดผลกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน นอกจากนี้ การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก (ถ้ามี)

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังต่อไปนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2567			รวม
	บริหาร กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ	บริหาร กลุ่มลูกค้า รายย่อย	บริหารการเงิน และการลงทุน	
			(พันบาท)	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,831,815	1,309,213	803,267	6,944,295
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิ	268,508	218,883	212,041	699,432
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	5,100,323	1,528,096	1,015,308	7,643,727
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,643,966)	(1,955,528)	(259,077)	(3,858,571)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	3,456,357	(427,432)	756,231	3,785,156
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(1,283,057)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				2,502,099
ภาษีเงินได้				(491,755)
กำไรสุทธิ				2,010,344

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2566			รวม
	บริหาร กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ	บริหาร กลุ่มลูกค้า รายย่อย	บริหารการเงิน และการลงทุน	
			(พันบาท)	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,053,915	1,457,121	594,325	7,105,361
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิ	209,336	188,668	376,718	774,722
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	5,263,251	1,645,789	971,043	7,880,083
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,582,744)	(1,865,678)	(220,518)	(3,668,940)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	3,680,507	(219,889)	750,525	4,211,143
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(2,130,197)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				2,080,946
ภาษีเงินได้				(387,968)
กำไรสุทธิ				1,692,978

สินทรัพย์และหนี้สินของส่วนงานดำเนินงานของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังต่อไปนี้

	บริหาร กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ	บริหาร กลุ่มลูกค้า รายย่อย	บริหารการเงิน และการลงทุน (พันบาท)	รวม
2567				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า และรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน ⁽¹⁾	196,299,378	59,189,135	34,000,000	289,488,513
สินทรัพย์รวม				340,445,905
หนี้สินรวม				302,482,392
2566				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า และรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน ⁽¹⁾	193,657,456	53,390,030	20,300,000	267,347,486
สินทรัพย์รวม				316,339,080
หนี้สินรวม				280,721,838

(1) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่ามากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10 ของรายได้รวม

33 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารดำเนินธุรกิจใน 3 ส่วนงานหลัก คือ ส่วนงานบริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ส่วนงานบริหารกลุ่มลูกค้ารายย่อย และส่วนงานบริหารการเงินและการลงทุน โดยมีธุรกรรมในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้นรายได้ ค่าใช้จ่าย กำไร สินทรัพย์และหนี้สิน โดยส่วนใหญ่ตามที่แสดงไว้ในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

34 รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	2567	2566
			(พันบาท)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	29	586,123	405,316
เงินลงทุนในตราสารหนี้		898,903	780,161
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	29	11,628,088	10,519,294
การให้เข้าซื้อ		28,989	15,231
อื่น ๆ		9,011	5,101
รวม		13,151,114	11,725,103

35 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	2567	2566
			(พันบาท)
เงินรับฝาก	29	4,700,432	3,240,057
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	29	34,616	114,208
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย		1,161,906	1,070,202
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	29	90,700	90,437
- ตัวแลกเงิน		186,420	86,267
อื่น ๆ		32,745	18,571
รวม		6,206,819	4,619,742

36 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	2567	2566
		(พันบาท)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน		99,892	84,580
- ค่านายหน้ารับ	29	273,178	279,879
- อื่น ๆ	29	70,392	84,376
รวม		443,462	448,835
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ			
- ค่าธรรมเนียมและบริการ		(91,844)	(99,003)
- อื่น ๆ	29	(3,922)	(4,166)
รวม		(95,766)	(103,169)
สุทธิ		347,696	345,666

37 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		2567	2566
		(พันบาท)	
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ			
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน		45,003	(18,597)
รวม		45,003	(18,597)

38 (ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		2567	2566
		(พันบาท)	
(ขาดทุน) กำไรจากการตัดรายการ			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(30,680)	10,856
รวม		(30,680)	10,856

39 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2567	2566
	(พันบาท)	
(กลับรายการ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(8,233)	(312)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	2,741	760
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,619	619,986
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ		
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,228,290	1,766,570
- ขาดทุน (กำไร) จากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	58,069	(291,520)
ดอกเบียค้างรับจากเงินลงทุน	-	1,726
สินทรัพย์อื่น	15,377	4,825
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และสัญญาค้ำประกัน		
ทางการเงิน	(17,806)	28,162
รวม	1,283,057	2,130,197

40 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	หมายเหตุ	2567	2566
		(พันบาท)	
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน			
สำหรับปีปัจจุบัน		706,692	540,269
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกต่ำไป		9,998	6,976
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	18	(224,935)	(159,277)
รวม		491,755	387,968

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	2567			2566		
	ก่อนภาษี เงินได้	(ค่าใช้จ่าย) รายได้ ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้ (พันบาท)	ก่อนภาษี เงินได้	(ค่าใช้จ่าย) รายได้ ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,202,627	(240,525)	962,102	307,999	(61,600)	246,399
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	299,552	(59,911)	239,641	(1,450,907)	290,181	(1,160,726)
(ขาดทุน) กำไรจากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(19,770)	3,954	(15,816)	11,047	(2,209)	8,838
รวม	1,482,409	(296,482)	1,185,927	(1,131,861)	226,372	(905,489)

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2567		2566	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		2,502,099		2,080,946
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	500,420	20.0	416,189
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกค่าไป		9,998		6,976
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ				
- รายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้		(14,744)		(30,979)
- ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น		(4,721)		(5,834)
- ค่าใช้จ่ายต้องห้าม		802		1,616
รวม	19.7	491,755	18.6	387,968

41 ส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวที่ไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ

ธนาคารมีการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินในรูปแบบต่าง ๆ เช่น ส่วนร่วมจัดตั้งเป็นผู้จัดการกองทุน เป็นผู้จัดการดูแลทรัพย์สินรวมถึงการจัดการจัดหาเงินทุนให้กับกิจการ ซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวดังกล่าว กิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัวเหล่านี้มักอยู่ในรูปแบบของกองทุนรวมและกองทุนเพื่อการลงทุนบางประเภท ซึ่งสรุปได้ดังนี้

	2567		2566	
	มูลค่าตามบัญชี	จำนวนขาดทุนสูงสุด (พันบาท)	มูลค่าตามบัญชี	จำนวนขาดทุนสูงสุด
สินทรัพย์				
เงินลงทุน	3,175,898	3,175,898	3,706,885	3,706,885
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้ำรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	10,644,038	10,644,038	7,812,022	7,812,022
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	185,021	185,021	95,264	95,264
ดอกเบี้ยค้ำจ่าย	-	-	73	73

จำนวนขาดทุนสูงสุดของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้ำรับ เงินรับฝาก และดอกเบี้ยค้ำจ่ายแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชีและจำนวนขาดทุนสูงสุดของเงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

42 เงินปันผลจ่าย

เงินปันผลที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ถือหุ้นมีดังนี้

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (พันบาท)	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)
จากผลการดำเนินงานสำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2566	500,000	0.250
รวมเงินปันผลจ่ายในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566		500,000	0.250

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (พันบาท)	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)
จากผลการดำเนินงานสำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อ วันที่ 11 พฤศจิกายน 2567	850,000	0.425
รวมเงินปันผลจ่ายในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567		850,000	0.425

43 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนองบการเงินในปัจจุบันดังนี้

	2566		
	ก่อนจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่
	(พันบาท)		
งบฐานะการเงิน			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	21,409,328	(11,155,951)	10,253,377
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,058,076	11,113,746	14,171,822
หนี้สินอื่น	530,369	42,205	572,574
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2566		
	ก่อนจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่
	(พันบาท)		
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	383,003	65,832	448,835
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,644,069	17,961	1,662,030
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	239,984	47,871	287,855

44 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2568 ที่ประชุมคณะกรรมการได้มีมติให้ความเห็นชอบการออกและเสนอขายตราสารหนี้ภายใต้โครงการตราสารหนี้ (Medium-Term Note Program: MTN) วงเงินไม่เกิน 50,000 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2568 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III มูลค่าที่ตราไว้ 5,000 ล้านบาท ไม่กำหนดเวลาในการชำระคืน อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.75 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจนถึงวันแรกที่สามารถใช้สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และปรับอัตราดอกเบี้ย โดยคำนวณจากผลรวมของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลอายุ 5 ปี และ Initial Credit Spread กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือนในเดือนกุมภาพันธ์ และเดือนสิงหาคม ของทุกปี โดยออกจำหน่ายให้แก่นักลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง (นักลงทุนสถาบัน) ทั้งนี้ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนกำหนดได้นับตั้งแต่วันครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

ข้อมูลอ้างอิง

ผู้สอบบัญชี รายชื่อผู้สอบบัญชี	:	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด นางสาวอรวรรณ โชติวิริยะกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 10566 นายชาญชัย สุกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 6827 นายโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 9728 นางสาวฐิติมา พงศ์ไชยยง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 10728
ที่ตั้งสำนักงาน	:	เลขที่ 1 เอ็มไพร์ ทาวเวอร์ ชั้น 50 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์	:	0 2677 2000
โทรสาร	:	0 2677 2222
เว็บไซต์	:	www.home.kpmg/th

LH BANK



Business Branch

ศูนย์ธุรกิจการค้าต่างประเทศครบวงจร

ให้บริการทุกธุรกรรมนำเข้า - ส่งออก

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)



สอบถามข้อมูลติดต่อ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) สาขา อมตะซิตี้ ชลบุรี

A member of



CTBC BANK
中國信託銀行



1327

LHB
SME



ทำเนียบสาขา

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)



ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี ถนนสาทรใต้

แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ : 0 2359 0000 โทรสาร : 0 2677 7223

LAND AND HOUSES BANK PUBLIC COMPANY LIMITED

1 Q.HOUSE LUMPINI BUILDING,

SOUTH SATHON RD., THUNGMAHAMEK, SATHON, BANGKOK 10120

TEL : 0 2359 0000 FAX : 0 2677 7223

www.lhbank.co.th



☎ 1327

☎ 0 2359 0000

