

SUSTAINABLE GROWTH

Annual Report
Form 56-1
One Report
2023





สารบัญ

สารจากประธานกรรมการ	1
ความเป็นมาของธนาคาร	2
ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับธนาคาร	3
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	4
คณะกรรมการธนาคาร	8
คณะผู้บริหารธนาคาร	19
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	24
ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	35
โครงสร้างองค์กร	38
โครงสร้างการจัดการ	39
รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	62
ปัจจัยความเสี่ยง	63
รายงานคณะกรรมการบริหาร	74
การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	75
รายงานคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล	91
สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ	93
การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	94
การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม	156
การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม	168
การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง	200
รายการระหว่างกัน	203
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	206
รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	208
รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน	209
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	210
งบการเงินประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงิน	212
ข้อมูลอ้างอิง	294
ทำเนียบสาขาของธนาคาร	395



สารจากประธานกรรมการ

เศรษฐกิจไทยปี 2566 หายห่วงขึ้นตัวจากแรงหนุนของการบริโภคภาคเอกชน และภาคการท่องเที่ยวเป็นสำคัญ ขณะที่การส่งออกชะลอตัวตามอุปสงค์ของประเทศคู่ค้าที่ได้รับผลกระทบจากนโยบายการเงินที่ตึงตัวและราคาพลังงานที่เร่งตัวขึ้นมาอยู่ในระดับสูง ด้านการลงทุนโดยรวมชะลอตัวในช่วงที่มีการเปลี่ยนผ่านรัฐบาลเพื่อรอความชัดเจนของนโยบายภาครัฐ

แนวโน้มปี 2567 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวต่อด้วยปัจจัยสนับสนุนหลายด้าน ได้แก่ ภาคการส่งออกภาคการท่องเที่ยว การบริโภคภาคเอกชน การจ้างงาน ภาคบริการและมาตรการกระตุ้นจากภาครัฐ อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวทางเศรษฐกิจยังต้องเฝ้าระวังปัจจัยเสี่ยงหลายประการในระยะข้างหน้า ได้แก่ การคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายในระดับสูงของประเทศเศรษฐกิจหลัก การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน ปัญหาด้านภูมิรัฐศาสตร์ที่ยังคงยืดเยื้อ อาทิ สงครามรัสเซีย-ยูเครน ความขัดแย้งอิสราเอล-ฮามาส ความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ของหุ้นกู้ภาคเอกชน และหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ปัจจัยเหล่านี้ล้วนยังเป็นความท้าทายต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในระยะข้างหน้า



ปี 2566 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) มีผลการดำเนินงานที่ดี มีกำไรสุทธิ 1,693.0 ล้านบาท เติบโตจากปี 2565 ร้อยละ 54.84 และมีสินทรัพย์ 316,339.1 ล้านบาทเติบโตจากปี 2565 ร้อยละ 6.9 และธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) คำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยได้กำหนดกรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืนเพื่อขับเคลื่อนการดำเนินงานขององค์กรในการสนับสนุนเป้าหมายการลดก๊าซเรือนกระจกและลดปัญหาสิ่งแวดล้อมตามเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals : SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ โดยได้มีการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกและกำหนดเป้าหมายการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ร้อยละ 25 ภายในปี 2573 รวมถึงมีแผนสนับสนุนลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของกลุ่มลูกค้า โดยการสนับสนุนสินเชื่อเพื่อส่งเสริมธุรกิจที่ดำเนินงานโดยคำนึงถึงความยั่งยืนทางด้านสิ่งแวดล้อม และสนับสนุนการลงทุนของธุรกิจ เพื่อส่งเสริมการเปลี่ยนผ่านสู่สังคมคาร์บอนต่ำ ธนาคารมีปณิธานในการเป็นธนาคารที่เติบโตอย่างยั่งยืน ผ่านการขยายฐานลูกค้าเป้าหมายผ่านทางดิจิทัล เครือข่ายพันธมิตร และความเชี่ยวชาญอย่างลึกซึ้ง สำหรับกลยุทธ์ปี 2567 ธนาคารมุ่งเติบโตของพอร์ตสินเชื่อที่สร้างผลตอบแทนที่ดี (Higher Net Interest Margin) ด้วยการบริหารจัดการ Cost of Fund และ Yield Management พร้อมกับการจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม การออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการใหม่เพื่อขยายฐานลูกค้าในกลุ่มเป้าหมาย การเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายผลิตภัณฑ์การลงทุน ประกัน และบริการด้านแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ การ Cross Selling ผลิตภัณฑ์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และการพัฒนาศักยภาพด้านดิจิทัลต่างๆ การปรับกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพและรวดเร็ว

บริษัทขอขอบคุณลูกค้า ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ที่ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยดีเสมอมา

(ดร. วรพล โสคติยานุรักษ์)

ประธานกรรมการ





ความเป็นมาของธนาคาร

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

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

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





ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับธนาคาร

1. ประเภทธุรกิจ จำนวนหุ้น มูลค่าหุ้น และชนิดหุ้นทั้งหมดและที่ออกจำหน่ายแล้ว

ชื่อบริษัท	:	ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
ชื่อย่อ	:	LH Bank
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107548000234
ประเภทธุรกิจ	:	ธนาคารพาณิชย์
เว็บไซต์	:	www.lhbank.co.th
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น จี, 1, 5, 6, และ 32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
ทุนจดทะเบียน	:	จำนวน 20,000,000,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	:	จำนวน 20,000,000,000 บาท
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ	:	หุ้นสามัญหุ้นละ 10 บาท
ชนิดของหุ้นทั้งหมด	:	ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 2,000,000,000 หุ้น
และที่ออกจำหน่ายแล้ว	:	หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-
รอบระยะเวลาบัญชี	:	1 มกราคม – 31 ธันวาคม
ติดต่อ	:	สำนักงานใหญ่ โทรศัพท์ 0 2359 0000 หรือ 1327 โทรสาร 0 2677 7223 E-mail : presidentoffice@lhbank.co.th
กรรมการตรวจสอบ	:	นายประดิษฐ์ ศิวสตนานนท์ ประธานกรรมการตรวจสอบ โทรศัพท์ 08 1868 1487 E-mail : pradits@lhbank.co.th
	:	ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์ กรรมการตรวจสอบ โทรศัพท์ 08 9206 9064 E-mail : piphobv@lhbank.co.th
	:	ดร. สุปรียา ควรเดชะคุปต์ กรรมการตรวจสอบ โทรศัพท์ 08 6357 3999 E-mail : supriyak@lhbank.co.th
	:	นายพิชัย ดุซภูิกุลชัย กรรมการตรวจสอบ โทรศัพท์ 09 8992 8295 E-mail : pichaid@lhbank.co.th
ผู้สอบบัญชี	:	นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 5315 และ/หรือ นางสาวบงกต เกรียงพินธอมร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 6777 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด 193/136-137 อาคารเลคซ์ชิดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ : 0 2264 0777 โทรสาร : 0 2264 0789-90 เว็บไซต์ : www.ey.com/th

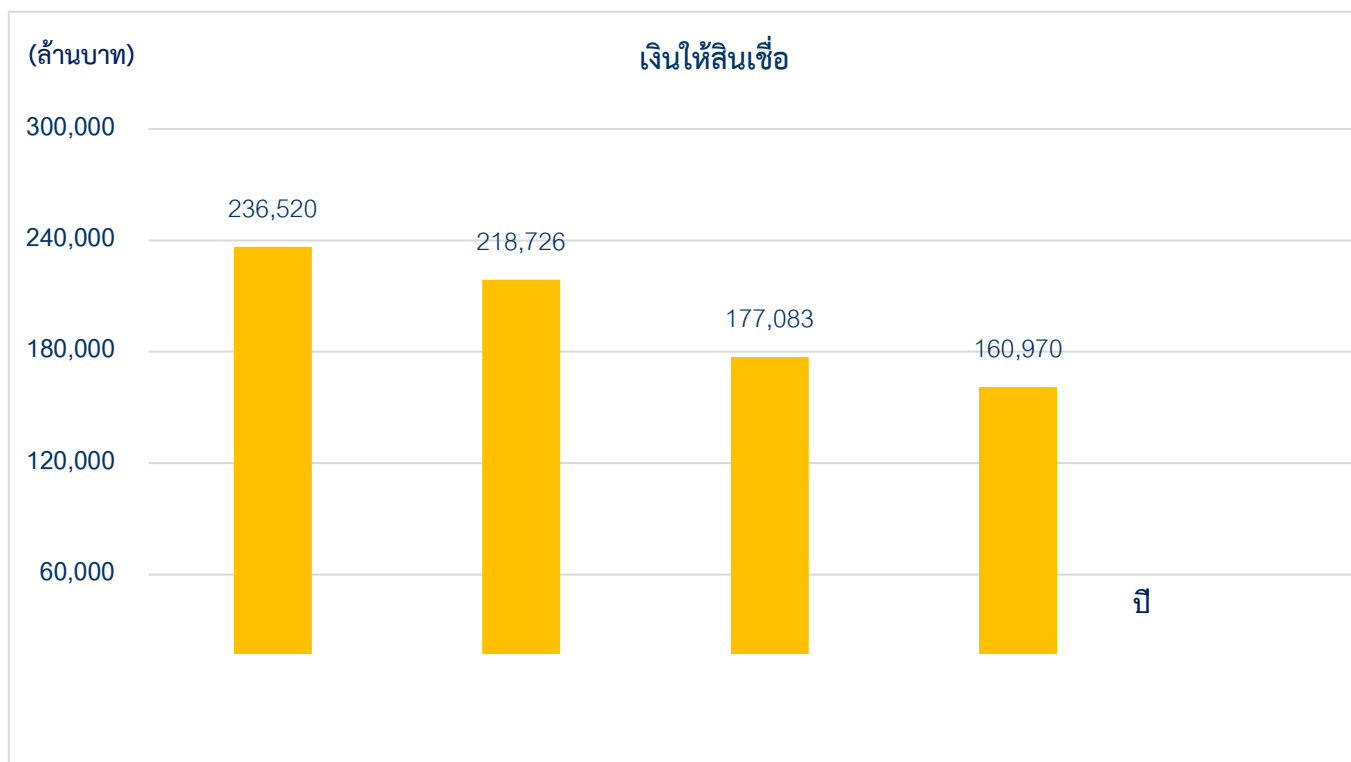
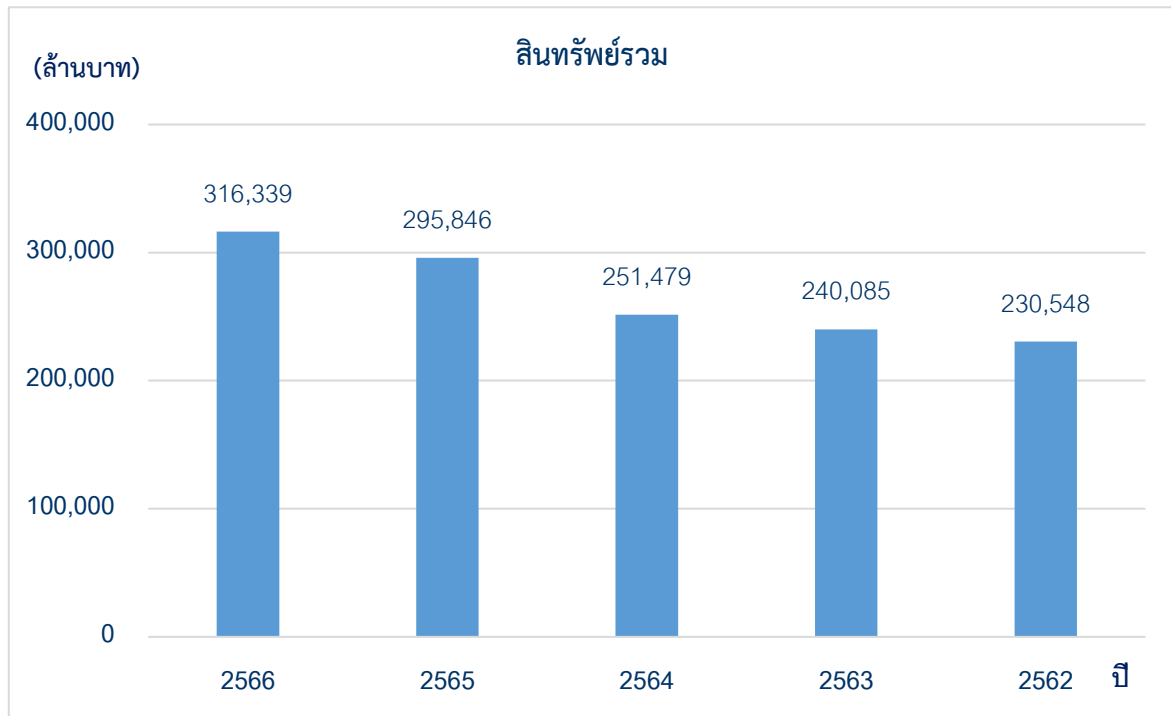




ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2566	2565	2564	2563	2562
งบแสดงฐานะการเงิน : ล้านบาท					
สินทรัพย์รวม	316,339	295,846	251,479	240,085	230,548
เงินลงทุน	42,864	44,376	41,734	43,983	51,647
เงินให้สินเชื่อ	236,520	218,726	177,083	160,970	155,530
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	13,417	11,659	8,940	6,004	3,962
สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Gross NPLs)	6,299	5,248	5,110	5,368	2,775
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,058	2,396	2,397	5,003	16,721
เงินรับฝาก	251,453	231,432	192,513	182,735	165,018
หนี้สินรวม	280,722	260,516	216,380	203,719	194,269
ส่วนของผู้ถือหุ้น	35,617	35,330	35,099	36,366	36,279
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	11,725	8,736	7,751	7,927	8,788
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,620)	(2,452)	(2,186)	(2,975)	(4,047)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,105	6,284	5,565	4,952	4,741
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	709	709	1,293	1,671	1,427
รายได้จากการดำเนินงาน	7,814	6,993	6,858	6,623	6,168
ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,603)	(3,125)	(2,759)	(2,591)	(2,597)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,130)	(2,551)	(3,284)	(2,298)	(1,090)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,081	1,317	815	1,734	2,481
กำไรสุทธิ	1,693	1,093	691	1,408	2,038
เทียบเป็นรายหุ้น : บาท					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.85	0.55	0.35	0.70	1.02
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	0.25	-	0.170	0.350	0.700
มูลค่าหุ้นทางบัญชีต่อหุ้น	17.809	17.665	17.550	18.183	18.140
อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)					
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	0.58	0.41	0.28	0.60	0.87
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	4.75	3.14	1.93	3.88	5.67
อัตราเงินปันผลจ่าย	29.53	-	49.22	49.73	68.68
เงินให้สินเชื่อต่อเงินกู้ยืม	94.18	94.86	91.79	85.77	85.67
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	9.07	10.14	18.85	25.24	23.13
ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	46.11	44.69	40.23	39.12	42.10
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.017	15.483	18.357	19.802	19.265
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.880	13.498	16.165	17.068	16.481
เงินกองทุนของธนาคาร : ล้านบาท					
เงินกองทุนชั้นที่ 1	32,413.20	32,961.26	33,914.86	33,959.46	34,578.32
เงินกองทุนทั้งสิ้น	37,792.19	37,807.99	38,513.90	39,398.17	40,421.08











ชื่อ-สกุล:	ดร. วรพล โสคติยานุรักษ์
ตำแหน่ง:	ประธานกรรมการ
อายุ (ปี):	68
คุณวุฒิทางการศึกษา:	- ปริญญาเอก The Wharton School, University of Pennsylvania - ปริญญาโท The Wharton School, University of Pennsylvania - ปริญญาตรี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรม:	- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 1/2003 : IOD - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 42/2004 : IOD - หลักสูตร Chairman Program (RCP) 10/2004 : IOD - หลักสูตร Chartered Director Class (CDC) 2/2007 : IOD - หลักสูตร Monitoring the Quality of Finance Reporting (MFR) 6/2008 : IOD - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function (MIA) 3/2008 : IOD - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) 3/2008 : IOD - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management (MFM) 5/2011 : IOD - หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2023 : LH Bank - หลักสูตร PDPA Update 2023 : LH Bank - หลักสูตร ESG & Climate Risk Management 2023 : Deloitte - ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2565 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการอิสระ	บมจ. ไทย โคโคไนท์
2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป
2562 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการยุทธศาสตร์และบริหารความเสี่ยง ประธานกรรมการเพื่อความยั่งยืน	บมจ. ไซมิสแอสเสท

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2564 - ปัจจุบัน 2557 - 2562	ประธานกรรมการ สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ ประธานคณะกรรมการธิการการเงิน การธนาคาร สถาบัน การเงินและตลาดทุน ประธานคณะกรรมการวิสามัญพิจารณาร่างพระราชบัญญัติ ระบบการชำระเงิน ประธานคณะกรรมการวิสามัญพิจารณาร่างพระราชบัญญัติ การปฏิบัติการตามความตกลงระหว่างรัฐบาลแห่ง ราชอาณาจักรไทย กับรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกาเพื่อ ความร่วมมือในการปรับปรุงการปฏิบัติตามการภาษีอากร ระหว่างประเทศ (FATCA) ประธานคณะกรรมการวิสามัญพิจารณาร่างพระราชบัญญัติ สถาบันการเงินประชาชน	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
2554 - 2558	เลขาธิการ ก.ล.ต. ประธานคณะกรรมการกำกับตลาดทุน	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์





ชื่อ-สกุล:

นายลี ยู-ชีว

ตำแหน่ง:

รองประธานกรรมการ

อายุ (ปี):

69

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 Information Technology Security Awareness Training 2023 : LH Bank
- หลักสูตร PDPA Update 2023 : LH Bank
- หลักสูตร ESG & Climate Risk Management 2023 : Deloitte
- ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

Period	Position	Organization/Company
--------	----------	----------------------

ก.ค. 2566 - ปัจจุบัน

กรรมการ

บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

Period	Position	Organization/Company
--------	----------	----------------------

ก.ค. 2566 - ปัจจุบัน

รองประธานกรรมการ
กรรมการบริหาร

บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์

2563 - มิ.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
2545 - 2550	Regional Head of Private Client Group	Merrill Lynch (Asia) Ltd.
2533 - 2545	General Manager	Merrill Lynch, Taiwan Branch
2532 - 2533	Head of Consumer Finance	Wespec Bank, Taiwan Branch
2523 - 2532	Head of Distribution Branch Manager, CSG	Citibank, N.A. Taipei Branch





ชื่อ-สกุล:

นายประดิษฐ์ ศรีสตณานนท์

ตำแหน่ง:

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ (ปี):

75

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- Master of Business Administration, Central State University, USA
- ปริญญาตรี สาขาพาณิชยศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 3/2000 : IOD
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) 3/2004 : IOD
- หลักสูตร Improving the Quality of Financial Reporting 4/2006 : IOD
- หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting 5/2007 : IOD
- หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function 5/2008 : IOD
- หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management 2/2008 : IOD
- หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) 6/2008 : IOD
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) 13/2013 : IOD
- หลักสูตร How to Develop a Risk Management Plan (HRP) 4/2013 : IOD
- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) 1/2014 : IOD
- หลักสูตร Cyber Resilience Leadership: SMART Goal 2022 : BOT
- หลักสูตร Director Forum I Engaging Board in ESG: IOD
- หลักสูตร Cyber Resilience Leadership: Mission for Embracing the Future of AI & Cybersecurity : BOT
- หลักสูตร ทูจริตในการตกแต่งงบการเงิน อัปเดตสภาพเศรษฐกิจ ทิศทาง ESG กับ คาร์บอนไดออกไซด์ : EY
- หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2023 : LH Bank
- หลักสูตร PDPA update 2023 : LH Bank
- หลักสูตร ESG & Climate Risk Management 2023 : Deloitte

การอบรม:

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

- ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ต.ค. 2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล	
ก.ค. 2561 - ก.ย. 2561	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. เอเชียเสริมกิจสีสซิง
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 เฮาส์
ก.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
มี.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
ก.ย. 2561 - ต.ค. 2564	กรรมการกำกับความเสี่ยง	
มี.ค. 2561 - มี.ค. 2563	กรรมการตรวจสอบ กรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล	





ชื่อ-สกุล:

ศ. พิเศษ พิภพ วีระพงษ์

ตำแหน่ง:

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการตรวจสอบ กรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล

อายุ (ปี):

61

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) รุ่นที่ 50/2549 : IOD
 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 238/2560 : IOD
 - หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2023 : LH Bank
 - หลักสูตร PDPA update 2023 : LH Bank
 - หลักสูตร ESG & Climate Risk Management 2023 : Deloitte
 - 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 ไฟแนนซ์เซียล 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	บจก. ลอว์อัลลายแอนซ์





ชื่อ-สกุล:
ตำแหน่ง:

อายุ (ปี):
คุณวุฒิทางการศึกษา:

การอบรม:

ดร.สุปรียา คเระเดชะคุปต์

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
กรรมการตรวจสอบ กรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

70

- Doctor of Philosophy in Economics, University of Hawaii, USA
- Master of Arts in Economics (English Program) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Bachelor of Economics, University of Tasmania, Australia
- 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 Audit Committee Effectiveness Program (ACE) 2012 : IOD
- หลักสูตร How to Develop a Risk Management Plan (HRP) 4/2013 : IOD
- หลักสูตร Chartered Director Class 9/2015 : IOD
- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) 7/2015 : IOD
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) 31/2018 : IOD
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) 26/2022 : IOD
- หลักสูตร Director Forum I Engaging Board in ESG: IOD
- หลักสูตร Audit Committee Forum 2023 : IOD
- หลักสูตร ทุจริตในการตกแต่งงบบการเงิน อัปเดตสภาพเศรษฐกิจ ทิศทาง ESG กับ
คาร์บอนไดออกไซด์ : EY
- หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2023 : LH Bank
- หลักสูตร PDPA update 2023 : LH Bank
- หลักสูตร ESG & Climate Risk Management 2023 : Deloitte
- 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. เอเชียเสริมกิจสิทธิ์

❖ 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. ชัพพลาย
2556 - ก.ย. 2561	ผู้ทรงคุณวุฒิพิเศษ คณะเศรษฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
2529 - ก.ย. 2561	รองศาสตราจารย์ ภาควิชาเศรษฐศาสตร์ คณะเศรษฐศาสตร์	





ชื่อ-สกุล:	นายพิชัย ดุษฎีกุลชัย
ตำแหน่ง:	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล กรรมการกำกับความเสี่ยง
อายุ (ปี):	62
คุณวุฒิทางการศึกษา:	- Master of Business Administration, Ashland University, Ohio, USA - ศิลปศาสตรบัณฑิต สาขาวิชาคณิตศาสตร์และสถิติ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรม:	- หลักสูตร TLCA Leadership Development Program (LDP) รุ่นที่ 1 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย - หลักสูตร Strategic Planning, APTD 2009 - หลักสูตร Global Management Program, APTD 2015 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 278/2019 : IOD - หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (ACCP) รุ่นที่ 38/2020 : IOD - หลักสูตร Cyber Resilience Leadership “Tone from the Top” 2020 : BOT - หลักสูตร Chairman Forum 2023 Leadership Amidst Volatility and Distrust : IOD - หลักสูตร ทุจริตในการดกแต่งงบการเงิน อัปเดตสภาพเศรษฐกิจ ทิศทาง ESG กับคาร์บอนไดออกไซด์ : EY - หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2023 : LH Bank - หลักสูตร PDPA update 2023 : LH Bank - หลักสูตร ESG & Climate Risk Management 2023 : Deloitte - ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3 แห่ง

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

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

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





ชื่อ-สกุล:

นายศิริชัย สมบัติศิริ

ตำแหน่ง:

ประธานกรรมการบริหาร

อายุ (ปี):

70

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- Master of Business Administration (Finance), University of Southern California

การอบรม:

- บัญชี (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Advanced Management Program, Harvard Business School
- หลักสูตร Capital Market Academy Leadership Program 2007 : Capital Market Academy (วตท.5)
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 25/2004 : IOD
- หลักสูตร วปอ. 4515 : วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- Cyber Resilience Leadership “Tone From the Top” 2020 : BOT
- หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2023 : LH Bank
- หลักสูตร PDPA Update 2023 : LH Bank
- หลักสูตร ESG & Climate Risk Management 2023 : Deloitte
- ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3 แห่ง

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

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

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





- ชื่อ-สกุล: นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ
ตำแหน่ง: กรรมการ กรรมการบริหาร
อายุ (ปี): 65
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 Information Technology Security Awareness Training 2023 : LH Bank
- หลักสูตร PDPA Update 2023 : LH Bank
- ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 5 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริหาร	บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2535 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
พ.ค. 2556 - ส.ค. 2560	กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ (สายปฏิบัติการ)	
2545 - เม.ย. 2556	กรรมการบริหาร รองกรรมการผู้จัดการ (สายปฏิบัติการ)	
มิ.ย. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ควอลิตี้เฮ้าส์
พ.ค. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
ก.ย. 2561 - มี.ค. 2562	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
พ.ค. 2554 - ก.ค. 2561	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
พ.ค. 2554 - มิ.ย. 2560	กรรมการบริหาร	
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์
2544 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ควอลิตี้ คอนสตรัคชั่น โปรดักส์

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 15 แห่ง

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





ชื่อ-สกุล:

นายสุย หรง-จีน

ตำแหน่ง:

กรรมการ กรรมการบริหาร

อายุ (ปี):

61

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- Master MBA, University of Dallas, USA

อบรม:

- หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2023 : LH Bank
- หลักสูตร PDPA Update 2023 : LH Bank
- หลักสูตร ESG & Climate Risk Management 2023 : Deloitte
- ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - ไม่มี -

Period

Position

Organization/Company

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

Period

Position

Organization/Company

ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน

กรรมการ กรรมการบริหาร

บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์

2561 - ปัจจุบัน

Head of International Retail Banking Group

CTBC Bank Co., Ltd.

2564 - 2565

Head of Wealth Management Division

2562 - 2564

Head of Branch Channel Management Division

2561 - 2562

Head of Private Wealth Management Division

2554 - 2558

Head of Customer Development Division

2553 - 2554

Head of Global Wealth Management

Product Division

2551 - 2553

Head of Product Planning Division

2551 - 2551

Head of Wealth Management Division

2559 - 2561

Head of Retail Banking Group

KGI Commercial Bank Co., Ltd.





ชื่อ-สกุล:	นายวิเชียร อมรพูนชัย
ตำแหน่ง:	กรรมการ
อายุ (ปี):	62
คุณสมบัติทางการศึกษา:	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีมหานคร - บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
การอบรม:	- ประกาศนียบัตรวิชาชีพผู้ตรวจสอบภายใน (CPIA) : สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (สตท.) - 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 Cyber Resilience Leadership: SMART Goal 2022 : BOT - หลักสูตร Cyber Resilience Leadership: Mission for Embracing the Future of AI & Cybersecurity 2023 : BOT - หลักสูตร Refreshment Training Program (RFP) 10/2023 : IOD - หลักสูตร Cyber Armor : Capital Market Board Awareness 2023 : SEC - หลักสูตร Hot Issue for Directors: Climate Governance 1/2023 : IOD - หลักสูตร การป้องกันการฟอกเงิน (AML/CTPF) 2023 : ปปง. - หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2023 : LH Bank - หลักสูตร PDPA Update 2023 : LH Bank - หลักสูตร ESG & Climate Risk Management 2023 : Deloitte - ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ด.ค. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
ก.พ. 2564 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการองค์กร	
พ.ค. 2552 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท	
พ.ค. 2564 - ด.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
ด.ค. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
มี.ค. 2551 - ด.ค. 2564	เลขานุการธนาคาร	
มี.ค. 2562 - ส.ค. 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส	
	สายงานกิจการองค์กรและกฎหมาย	
ส.ค. 2560 - มี.ค. 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	
	สายงานกิจการองค์กรและกฎหมาย	
เม.ย. 2559 - ส.ค. 2560	ผู้ช่วยสายงาน สำนักกรรมการผู้จัดการ	
พ.ย. 2553 - มี.ค. 2559	ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการ	
ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอ็ดไวเซอร์





ชื่อ-สกุล:

นายฉี ชิง-ฟู

ตำแหน่ง:

กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ
กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง

อายุ (ปี):

59

คุณวุฒิทางการศึกษา:

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

การอบรม:

- หลักสูตร ABN AMRO Bank Credit Training 1994 : ABN AMRO BANK
- หลักสูตร CTBC Executive Program 2016 : CTBC BANK & Wharton Business School
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 146/2018 : IOD
- หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2023 : LH Bank
- หลักสูตร PDPA Update 2023 : LH Bank
- หลักสูตร ESG & Climate Risk Management 2023 : Deloitte
- ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

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

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ด.ค. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง	
ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
ก.ย. 2561 - ด.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

อายุ (ปี)

คุณวุฒิทางการศึกษา :

นายฉี ชิง-ฟู

กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ
59

การอบรม :

- Master of Business Administration, University of Texas at Austin, USA
- Bachelor of Economics, National Taiwan University, Taiwan
- หลักสูตร ABN AMRO Bank Credit Training 1994 : ABN AMRO BANK
- หลักสูตร CTBC Executive Program 2016 : CTBC BANK & Wharton Business School
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 146/2018 : IOD
- หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2023 : LH Bank
- หลักสูตร PDPA update 2023 : LH Bank
- หลักสูตร ESG & Climate Risk Management 2023 : Deloitte

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ต.ค. 2564 - ปัจจุบัน ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน ก.ย. 2561 - ต.ค. 2564 มี.ค. 2562 - ต.ค. 2564	กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการผู้จัดการ กรรมการ 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 เฮาส์
2560 - 2564 2556 - 2560 2556 - 2560	Head of Global Operations Group Head of South East Asia Chief Strategy Officer	CTBC Bank Co., Ltd.
2560 - 2561	Commissioner	PT Bank CTBC Indonesia
2556 - 2560	Director	CTBC Bank (Philippines) Corp.
2556 - 2560	Director	CTBC Capital Corp.





ชื่อ-สกุล นายธานี ผลวงค์
ตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
อายุ (ปี) 60
คุณวุฒิทางการศึกษา :

- ปริญญาโท คณะรัฐประศาสนศาสตร์ (การจัดการภาครัฐและเอกชน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

การอบรม :

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

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
-	-	-

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

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

ชื่อ-สกุล นายพรพรฤทธิ์ ตระการกิจวิจิต
ตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานพิจารณาสินเชื่อและพัฒนาสินเชื่อ
อายุ (ปี) 60
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 Information Technology Security Awareness Training 2023 : LH Bank
- หลักสูตร PDPA update 2023 : 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 เฮาส์





ชื่อ-สกุล นายเจิน จิง - หมิง
ตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจได้หวัน
อายุ (ปี) 55
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 Information Technology Security Awareness Training 2023 : LH Bank
• หลักสูตร PDPA update 2023 : LH Bank

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
-	-	-

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ธ.ค. 2560 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจได้หวัน	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
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 กวาววงศ์
ตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานปฏิบัติการ
อายุ (ปี) 58
คุณวุฒิทางการศึกษา :
• ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ สาขาการเงินการคลัง มหาวิทยาลัยรามคำแหง
การอบรม :
• หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2023 : LH Bank
• หลักสูตร PDPA update 2023 : LH Bank

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
-	-	-

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

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





- ชื่อ-สกุล นางสาววิศาลศรี นิโธม
ตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจ
อายุ (ปี) 60
คุณวุฒิทางการศึกษา :
 - ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) สาขาวิชาบริหารธุรกิจ
 - Master of Business Administration (Marketing, Finance and International Business), SASIN, Chulalongkorn University
 - Bachelor of Accounting and Finance, Chulalongkorn University
การอบรม :
 - หลักสูตร Leadership Workshop: Project Sponsor Briefing & Coaching, DDI-ASIA/PACIFIC INTERNATIONAL, LTD
 - หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2023 : LH Bank
 - หลักสูตร PDPA update 2023 : LH Bank

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2558 - 2561	Executive Vice President, Head of Wholesales Bank, Investment Bank, Transactional Bank and Product	Thanachart Bank Public Co., Ltd

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2565 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์

- ชื่อ-สกุล นายเคลวิน พู ยอง เทา
ตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มลูกค้ารายย่อย
อายุ (ปี) 52
คุณวุฒิทางการศึกษา :
 - B.A. Business (Marketing), Indiana University
 - Leadership Workshop: Project Sponsor Briefing & Coaching, DDI-ASIA/PACIFIC INTERNATIONAL, LTD.
 - โครงการอบรม “ภูมิทัศน์ ธนาคารแห่งประเทศไทยในอนาคต” กับการกำหนดแผนงานทางการเงินเพื่ออนาคตของสถาบันการเงิน และ Nonbank ไทย, สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย
 - หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2023 : LH Bank
 - หลักสูตร PDPA update 2023 : LH Bank
การอบรม :

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2560 - 2565	Executive Vice President, Consumer Product Development	Bangkok Bank Public Co., Ltd.

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2565 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่กลุ่มลูกค้ารายย่อย	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์





ชื่อ-สกุล

ตำแหน่ง

อายุ (ปี)

คุณวุฒิทางการศึกษา

นายสุวัฒน์ ชิตามระ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านกลยุทธ์และนวัตกรรม

52

- 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
- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม :

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

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ธ.ค. 2563 - 2565	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยงและยุทธศาสตร์องค์กร	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
2562 - ธ.ค. 63	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยงและยุทธศาสตร์องค์กร	
2556 - 2560	ผู้อำนวยการฝ่ายพิจารณาเครดิต	บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

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





ลักษณะการประกอบธุรกิจ

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

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ 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	A
แนวโน้มอันดับเครดิต	Stable หรือ “คงที่”
อันดับเครดิตตราสารหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	BBB+

วิสัยทัศน์ (Vision)

เป็นธนาคารที่ส่งมอบประสบการณ์ที่ดี เน้นความคาดหวังให้กับลูกค้า ผ่านนวัตกรรม ผลิตภัณฑ์ บริการ และการเป็นที่ปรึกษาที่มีคุณภาพ

พันธกิจ (Mission)

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

ค่านิยมองค์กร

ค่านิยมองค์กรเป็นส่วนสำคัญที่จะผลักดันธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน จึงได้มีการกำหนดค่านิยมองค์กรให้สอดคล้องกับโลกที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว และยึดถือหลักการกำกับดูแลกิจการเป็นตัวตั้งต้น ได้แก่ C : Customer Centric, D : Dynamic, A : Accountability, A : Adaptability



**C : Customer Centric**

ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง เข้าใจถึงความต้องการของลูกค้า พัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการให้ตอบโจทย์ลูกค้าอย่างแท้จริง

**Customer Centric**

ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง

เข้าใจถึงความต้องการของลูกค้า

และพัฒนาผลิตภัณฑ์

และ**บริการให้ตอบโจทย์**ลูกค้า

อย่างแท้จริง



LH BANK

D : Dynamic

มีความพร้อมปรับตัวต่อการพัฒนาและเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ กล้าคิดต่าง ไม่ยึดติดกับสิ่งเดิมๆ ที่เคยทำ ตั้งคำถาม เพื่อเปลี่ยนแปลงให้ดีขึ้น

**Dynamic**

มีความพร้อมปรับตัวต่อการพัฒนา

และเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ

กล้าคิดต่าง ไม่ยึดติดกับสิ่งเดิมๆ ที่เคยทำ

ตั้งคำถามเพื่อเปลี่ยนแปลงสิ่งต่างๆ ให้ดีขึ้น



LH BANK

A : Accountability

มีความเป็นเจ้าของ มีความรับผิดชอบในทุกมิติ ไม่ใช่เพียงแต่ในฝ่ายตนเอง มีความร่วมมือในการบรรลุเป้าหมายให้สำเร็จ

**Accountability**

มีความเป็นเจ้าของ

มีความรับผิดชอบในทุกมิติ

ไม่ใช่เพียงแต่ในฝ่ายตนเอง

มีความร่วมมือในการบรรลุเป้าหมายให้สำเร็จ



LH BANK

A : Adaptability

สามารถปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงในทุกสถานการณ์ใหม่ๆ อย่างมีประสิทธิภาพ มีความยืดหยุ่น กล้าลองผิดลองถูก และเรียนรู้ใหม่อยู่ตลอดเวลา มองเห็นปัญหา และสร้างโอกาสทางธุรกิจได้

**Adaptability**

สามารถปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลง

ในทุกสถานการณ์ใหม่ๆ อย่างมีประสิทธิภาพ

มีความยืดหยุ่น **กล้าลองผิดลองถูก**

และเรียนรู้ใหม่อยู่ตลอดเวลา

มองเห็นปัญหา และสร้างโอกาสทางธุรกิจได้



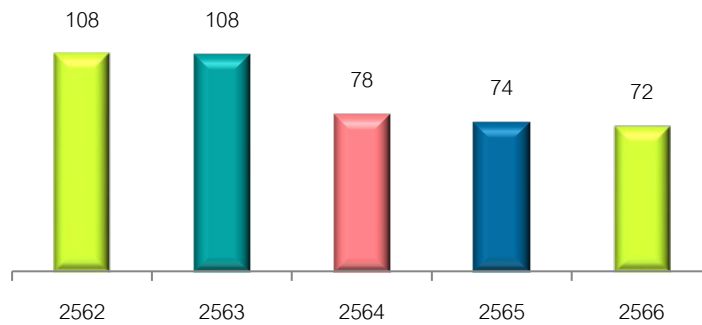
LH BANK



**เครือข่ายสาขาของธนาคาร**

ณ สิ้นปี 2566 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีเครือข่ายสาขาทั้งสิ้น 72 สาขา ลดลง 2 สาขา เมื่อเทียบกับปี 2565 ดังนี้

- สาขาในกรุงเทพมหานคร และปริมณฑล	33	สาขา
- สาขาในภูมิภาค	39	สาขา

จำนวนสาขาธนาคาร**ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ**

ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารแบ่งเป็น 4 ประเภทใหญ่ๆ ดังนี้

1. บริการด้านเงินฝาก

บริการด้านเงินฝากประเภทต่างๆ อาทิ

• เงินฝากออมทรัพย์

- เงินฝากออมทรัพย์ที่เพิ่มค่าด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สูง ฝาก ถอน เมื่อใดก็ได้ตามที่ต้องการ มีความคล่องตัวและดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นทุกวัน

- เงินฝากออมทรัพย์ธุรกิจค้ำค่า (Biz Saving) สำหรับลูกค้านิติบุคคล อัตราดอกเบี้ยสูง จ่ายดอกเบี้ยรายเดือน

- เงินฝากออมทรัพย์คุ้มครองชีวิตแผน 1 สำหรับลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา อายุตั้งแต่ 15 ปี ถึง 70 ปี ที่มอบความคุ้มครองสูงสุด 25 เท่าของยอดเงินฝากคงเหลือก่อนวันประสบอุบัติเหตุเสียชีวิต 1 วัน เริ่มต้นฝากขั้นต่ำเพียง 1,000 บาท ยิ่งฝากมากยิ่งคุ้มครองมาก ไม่ต้องตรวจสอบสุขภาพ ไม่ต้องจ่ายค่าเบี้ยประกัน

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

• **เงินฝากไม่ประจำ** เป็นเงินฝากออมทรัพย์ประเภทหนึ่งที่ให้ดอกเบี้ยสูง โดยต้องมีเงินฝากคงเหลือในบัญชี ณ สิ้นวันไม่ต่ำกว่า 5,000 บาท ฝาก ถอน เมื่อใดก็ได้ตามที่ต้องการทำให้มีความคล่องตัว

• **เงินฝากกระแสรายวัน** เป็นบัญชีเงินฝากที่เพิ่มความคล่องตัวให้กับธุรกิจ รับดอกเบี้ยเพิ่มพูนทุกวัน สะดวกกับการเบิกถอนไม่จำเป็นที่จะต้องจ่ายผ่านเช็คหรือถอนผ่านบัตรเอทีเอ็ม

• **เงินฝากประจำ และใบรับเงินฝากประจำ (FDR)** เป็นเงินฝากที่สร้างหลักประกันที่มั่นคงในอนาคต มีระยะเวลาฝากให้เลือกตามความต้องการ

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





● **บริการเงินฝากสกุลเงินตราต่างประเทศ** เป็นเงินฝากที่ช่วยให้ธุรกิจมีความสะดวก พร้อมรับดอกเบี้ยสูง ลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน และสะดวกต่อการทำธุรกรรมต่างประเทศ ฝากได้ทั้งบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ และบัญชีเงินฝากประจำ

● **เงินฝากออมทรัพย์ดิจิทัล Pro-Fit** เป็นเงินฝากที่ไม่มีสมุดคู่มือฝาก ออกแบบมาเพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าที่ต้องการออมเงินให้เข้าถึงได้ง่ายและคล่องตัวไม่ว่าจะฝาก-ถอน-โอน จ่ายบิล เมื่อไหร่ก็ได้ผ่านแอปพลิเคชัน LHB You ลูกค้าสามารถเปิดบัญชีและทำธุรกรรมการเงินได้ง่ายๆ เพียงลงทะเบียนใช้งานพร้อมเปิดบัญชี และเลือกช่องทางยืนยันตัวตน eKYC ได้ที่เคาน์เตอร์เซอร์วิสในร้าน 7-Eleven ทุกสาขาทั่วประเทศ หรือยืนยันตัวด้วยด้วยแอปพลิเคชันธนาคารอื่นๆ ผ่านระบบ NDID หรือเคาน์เตอร์สถานีรถไฟ BTS (สายสีเขียว)

กลยุทธ์การแข่งขันด้านเงินฝาก

ธนาคารได้พัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์เงินฝากใหม่ๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อเป็นทางเลือกในการออมและตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มโดยให้ผลตอบแทนที่ดี ซึ่งเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน รวมทั้งการจัดกิจกรรมสนับสนุนการต่างๆ เพื่อตอบสนองลูกค้าและเป็นการรักษาลูกค้าเงินฝาก

แอปพลิเคชัน LHB You และสาขาของธนาคารเป็นช่องทางที่ช่วยขยายฐานลูกค้าเงินฝาก และเป็นช่องทางในการให้บริการลูกค้าในการทำธุรกรรมต่างๆ รวมทั้งให้คำปรึกษาเพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกและมีความพึงพอใจ ธนาคารได้จัดแคมเปญและโปรโมชั่นใหม่ๆ และการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเพื่อเพิ่มจำนวนลูกค้าให้มาใช้บริการกับธนาคารมากขึ้น

การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ธนาคารจะพิจารณาจากปัจจัยภายในและภายนอก เช่น ต้นทุนของธนาคาร แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย ทิศทางเศรษฐกิจและสภาวะการแข่งขันการระดมเงินฝาก เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารไม่เน้นการแข่งขันอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก แต่จะเน้นการบริการและการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า

2. บริการด้านสินเชื่อ

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

1. สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Conglomerate & Corporate)

เป็นบริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ หรือใช้เสริมสภาพคล่องหมุนเวียนในกิจการ สนับสนุนการขยายกำลังการผลิตหรือลงทุนทั้งอาคาร โรงงาน เครื่องจักร และอุปกรณ์ โดยธนาคารพิจารณาประเภทสินเชื่อ ทั้งสินเชื่อระยะสั้น และสินเชื่อระยะยาวที่มีความเหมาะสมตามประเภทธุรกิจและความต้องการของลูกค้า

2. สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Commercial & SME)

เป็นบริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจหรือใช้เสริมสภาพคล่องหมุนเวียนในกิจการ สนับสนุนการขยายกำลังการผลิตหรือลงทุนทั้งอาคาร โรงงาน เครื่องจักรและอุปกรณ์ โดยธนาคารพิจารณาประเภทของสินเชื่อ ทั้งสินเชื่อระยะสั้นและสินเชื่อระยะยาวที่มีความเหมาะสมตามประเภทธุรกิจและความต้องการของลูกค้า

ประเภทสินเชื่อแบ่งตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ดังนี้

- สินเชื่อระยะสั้น

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

- สินเชื่อระยะยาว

เป็นบริการสินเชื่อเพื่อการพัฒนาธุรกิจระยะปานกลางและระยะยาวที่มีวัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ที่ชัดเจนและกำหนดระยะเวลาการชำระคืนสอดคล้องกับความต้องการของโครงการหรือกระแสเงินสดของโครงการหรือของกิจการเพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการในการลงทุนในโครงการต่างๆ 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

- สินเชื่อเช่าซื้อ – เพื่อการพาณิชย์

เป็นบริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพื่อการพาณิชย์สำหรับผู้ประกอบธุรกิจโลจิสติกส์ ธุรกิจบริการรถเช่า และอื่นๆ

- บริการออกหนังสือค้ำประกัน ออวัล และรับรองตัวเงิน

เป็นบริการออกหนังสือค้ำประกัน ออวัล และรับรองตัวเงิน สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้วงหนังสือค้ำประกันให้กับหน่วยงานผู้ว่าจ้าง การยื่นประมูลงาน หรือการค้าประกันอื่นๆ เช่น

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

- บริการให้คำปรึกษาและบริการอื่นๆ ด้านสินเชื่อ

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

3. สินเชื่อรายย่อย (Retail Lending)

เป็นบริการสินเชื่อให้กับกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือเจ้าของกิจการ โดยแบ่งประเภทสินเชื่อตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ดังนี้

- **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย** เป็นบริการสินเชื่อสำหรับผู้ที่ต้องการซื้อที่อยู่อาศัยทุกโครงการจัดสรร สามารถขอวงเงินเพิ่มร้อยละ 10 เพื่อต่อเติม ตกแต่ง หรือซื้อเฟอร์นิเจอร์
- **สินเชื่อ Refinance** เป็นบริการสินเชื่อเพื่อชำระหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของสถาบันการเงินเดิม
- **สินเชื่อ Home for Cash Top up** เป็นบริการสินเชื่อเนกประสงค์ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย เพื่อให้ลูกค้าสามารถขอวงเงินเพิ่ม เพื่อปรับปรุง ต่อเติมที่อยู่อาศัย หรือติดตั้งระบบโซลาร์เซลล์ เพื่อประหยัดพลังงานและลดค่าใช้จ่ายด้านพลังงานอย่างยั่งยืน
- **สินเชื่อบุคคล** เป็นบริการสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภคแบบไม่มีหลักประกัน เพื่อช่วยให้ลูกค้ามีเงินหมุนเวียน





นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญด้านการเงินเพื่อความยั่งยืน (ESG Finance) เพื่อสนับสนุนแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) จึงได้สนับสนุนสินเชื่อเพื่อรักษาสีเขียวสิ่งแวดล้อมดังนี้

สนับสนุนสินเชื่อให้แก่ธุรกิจผลิตไฟฟ้าจากพลังงานสะอาด

ธนาคารตระหนักถึงปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ อันมีสาเหตุหลักมาจากการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ซึ่งธุรกิจผลิตไฟฟ้าจากเชื้อเพลิงฟอสซิลเป็นธุรกิจที่มีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกเป็นสัดส่วนสูง ดังนั้น เพื่อสนับสนุนลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างเป็นรูปธรรม จึงต้องเร่งสนับสนุนให้มีการเปลี่ยนพลังงานเชื้อเพลิงฟอสซิลในการผลิตไฟฟ้าไปสู่การใช้พลังงานทดแทน เช่น พลังงานแสงอาทิตย์ พลังงานลม เป็นต้น ซึ่งปี 2566 ธนาคารได้สนับสนุนสินเชื่อธุรกิจผลิตไฟฟ้าจากพลังงานสะอาดจำนวน 17,157 ล้านบาท

สินเชื่อเพื่อการปรับตัว (Transformation Loan) สำหรับธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม (Green) ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารได้ร่วมเป็นส่วนหนึ่งของโปรแกรมสินเชื่อปรับตัวของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีการให้สินเชื่อผ่านโปรแกรมสินเชื่อปรับตัวรวม 38 ล้านบาท ได้แก่ โครงการเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์กระดาษจากตะกอนระบบบำบัดน้ำเสีย ซึ่งเป็นการลดของเสียตามเป้าหมาย Zero Waste ตามแนวทาง Circular Economy และโครงการติดตั้งระบบโซลาร์รูฟเพื่อปรับรูปแบบการใช้ไฟฟ้าเป็นไฟฟ้าจากพลังงานทดแทน

กลยุทธ์การแข่งขันบริการด้านสินเชื่อ

ธนาคารแบ่งลูกค้าออกเป็นกลุ่มเพื่อให้สามารถเข้าถึงความต้องการ โดยมุ่งเน้นการพัฒนาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่อง และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครบวงจรที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้อย่างชัดเจน โดยจะพิจารณาจัดรูปแบบสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ประเภทวงเงิน ระยะเวลาการชำระที่เหมาะสมกับประเภทธุรกิจของลูกค้าแต่ละราย และมีกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่รวดเร็ว ธนาคารเน้นขยายสินเชื่อแก่ลูกค้าเดิมที่มีประวัติการชำระดีเพื่อรักษาลูกค้าเดิมให้อยู่กับธนาคารอย่างยาวนาน และสำหรับลูกค้าใหม่ ธนาคารตั้งเป้าขยายสินเชื่อไปที่กลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่มีฐานะการเงินดี และใช้กลยุทธ์ให้สาขาของธนาคารเป็นผู้แนะนำสินเชื่อ รวมทั้งให้ลูกค้าเดิมแนะนำบริการสินเชื่อของธนาคารไปยังเพื่อน หรือคู่ค้าทางธุรกิจให้มาใช้บริการสินเชื่อกับธนาคาร

กลยุทธ์การปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารมุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับลูกค้าเป็นอันดับแรก โดยมีเป้าหมายคือความพึงพอใจของลูกค้าในการใช้บริการ โดยธนาคารมีการออกแบบ Customer Journey เพื่อตอบโจทย์การส่งมอบประสบการณ์ที่ดีในการขอสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้กับลูกค้า โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ลูกค้ามีความต้องการสินเชื่อ การรับรู้ผลิตภัณฑ์ของธนาคาร การเปรียบเทียบผลิตภัณฑ์ การตัดสินใจใช้บริการ และธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อให้ลูกค้าได้รับประโยชน์สูงสุด เช่น อัตราดอกเบี้ยพิเศษ กระบวนการพิจารณาอนุมัติที่รวดเร็ว รวมทั้งได้เพิ่มช่องทางบริการด้วย Digital Banking

กลยุทธ์การปล่อยสินเชื่อธุรกิจ ธนาคารมีแผนที่จะสนับสนุนกลุ่มลูกค้า 2 กลุ่มหลัก ได้แก่ ลูกค้ากลุ่ม SME และลูกค้า ที่อยู่ในธุรกิจที่มีแนวคิดการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน (Environmental, Social and Governance : ESG) โดยได้ออกแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อให้ตรงกับความต้องการของลูกค้า

3. บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์

บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์เป็นบริการที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างมาก เนื่องจากปัจจุบันสังคมไทยได้เข้าสู่ยุคดิจิทัล ดังนั้นการทำธุรกรรมหรือบริการจะเน้นเรื่องดิจิทัลเป็นหลัก ธนาคารได้พัฒนาและเพิ่มบริการด้านอิเล็กทรอนิกส์อย่างต่อเนื่อง 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 ช่วยให้คนที่ไม่มีความรู้ทางด้านการลงทุนหรือไม่มีที่ปรึกษาทางด้านการลงทุนสามารถวางแผนและบริหารพอร์ตลงทุนได้อย่างมืออาชีพ

2. LHB You แอปพลิเคชันบริการทางการเงิน

- บริการโอนเงิน ชำระค่าสินค้าและบริการ
- บริการถอนเงินสดโดยไม่ใช้บัตร โดยสามารถถอนเงินได้จากตู้ของธนาคารไทยพาณิชย์และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ทุกตู้ทั่วประเทศ
- บริการตรวจสอบรายการทำธุรกรรม และรายการเดินบัญชี
- บริการสมัครบริการหักบัญชีอัตโนมัติ (Apply Direct Debit) กับบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์
- การให้สิทธิพิเศษ และของรางวัลต่างๆ



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



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



บริการบัตรเดบิตพรีเมียม (LH Bank Premium) เป็นบัตรที่คุ้มครองอุบัติเหตุส่วนบุคคลสูงสุด 300,000 บาท ซึ่งรับประกันภัยโดย บมจ.ซันป้าสมัคคีประกันภัย ไม่ต้องตรวจสอบสุขภาพ เพียงแถลงประวัติสุขภาพในใบสมัคร ก็คุ้มครองทันที สำหรับค่ารักษาพยาบาลเนื่องจากอุบัติเหตุ เพื่อยืนยันบัตร LH Bank Premium พร้อมบัตรประชาชนกับสถานพยาบาลคู่สัญญา

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีตู้เอทีเอ็ม จำนวน 2 เครื่อง

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

1. เป็นนายหน้าประกันชีวิตให้กับบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เช่น
 1. ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit-Linked) ตัวช่วยวางแผนการเงินที่คิดและออกแบบมาให้ครบเพื่อตอบโจทย์ความต้องการที่แตกต่างทุกช่วงชีวิต ทั้งการลงทุนในกองทุนรวม ความคุ้มครองชีวิต และสุขภาพในกรมธรรม์เดียว
 - Flexi Invest Link One+ จ่ายครั้งเดียว เพิ่มโอกาสในการลงทุนได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น พลัสความมั่นคงในอนาคตของคุณและครอบครัว
 - Flexi Invest Link Design ความมั่นคงและสุขภาพที่ออกแบบได้ เพิ่มความอุ่นใจด้วยสัญญาเพิ่มเติมการประกันภัยสุขภาพและโรคร้ายแรง 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 ตอบโจทย์ความต้องการด้านสุขภาพ ด้วยวงเงินความคุ้มครอง 20-100 ล้านบาทต่อปี ในราคาเบี้ยเข้าถึงง่าย ครอบคลุมโรคร้ายแรง โรคระบาด และโรคทั่วไป
 4. ประกันแบบบำนาญ HAPPY RETIRE 855 สุขใจหลังเกษียณ รับเงินบำนาญปีละ 20% การันตีจ่ายเงินบำนาญ 15 ปี
 5. ประกันแบบสะสมทรัพย์ ทรัพย์เพิ่มพูน 888 รับเงินคืนทุกปี 8% ของจำนวนเอาประกันภัย คุ้มครองกรณีเสียชีวิตสูงสุด 800% และคุ้มครองกรณีเสียชีวิตจากอุบัติเหตุสูงสุด 6,400% ของจำนวนเอาประกันภัย
2. เป็นนายหน้าประกันวินาศภัยให้กับบริษัทประกันต่างๆ ได้แก่

บริษัท ชัยปสีมาคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
บริษัท เทเวศรประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน)
บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน)	บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)
บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)	







โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ปี 2566 ปี 2565 และปี 2564 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงโครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2566		2565		2564	
	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	10,519.29	134.62	7,493.89	107.16	6,358.12	92.71
เงินลงทุนในตราสารหนี้	780.16	9.98	775.07	11.08	907.81	13.24
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	405.32	5.19	460.77	6.59	482.36	7.03
การให้เช่าซื้อ	15.23	0.19	5.38	0.08	2.59	0.04
อื่นๆ	5.10	0.07	0.90	-	0.26	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	11,725.10	150.05	8,736.01	124.91	7,751.14	113.02
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	(3,240.06)	(41.46)	(1,696.38)	(24.26)	(1,532.22)	(22.34)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(192.69)	(2.46)	(165.32)	(2.36)	(36.66)	(0.53)
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	(1,070.20)	(13.70)	(486.19)	(6.95)	(461.40)	(6.73)
ตราสารหนี้ที่ออก	(98.22)	(1.26)	(90.42)	(1.29)	(140.48)	(2.05)
อื่นๆ	(18.57)	(0.24)	(13.54)	(0.19)	(15.77)	(0.23)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,619.74)	(59.12)	(2,451.85)	(35.05)	(2,186.53)	(31.88)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,105.36	90.93	6,284.16	89.86	5,564.61	81.14
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	84.58	1.08	62.67	0.90	54.20	0.79
ค่านายหน้ารับ	214.05	2.74	216.10	3.09	261.23	3.81
อื่นๆ	84.37	1.08	81.90	1.17	74.15	1.08
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	383.00	4.90	360.67	5.16	389.58	5.68
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ						
ค่าธรรมเนียมและบริการ	(23.90)	(0.31)	(78.28)	(1.12)	(64.38)	(0.94)
อื่นๆ	(79.27)	(1.01)	(7.04)	(0.10)	(7.73)	(0.11)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(103.17)	(1.32)	(85.32)	(1.22)	(72.11)	(1.05)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	279.83	3.58	275.35	3.94	317.47	4.63
รายได้อื่น						
กำไรจากเงินลงทุน	10.86	0.14	-	-	155.65	2.27
รายได้เงินปันผล	365.19	4.67	423.69	6.06	801.30	11.68
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	53.01	0.68	9.75	0.14	19.23	0.28
รวมรายได้อื่น	429.06	5.49	433.44	6.20	976.18	14.23
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	7,814.25	100.00	6,992.95	100.00	6,858.26	100.00





จากตารางแสดงโครงสร้างรายได้ จำแนกเป็น 3 ประเภท คือ

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ย ประกอบด้วย รายได้จากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รายได้จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ รายได้จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รายได้จากการให้เช่าซื้อและอื่นๆ โดยในปี 2566 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 11,725.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2565 จำนวน 2,989.09 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.22

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย ตราสารหนี้ที่ออก และอื่นๆ โดยในปี 2566 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 4,619.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2565 จำนวน 2,167.89 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 88.42

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 7,105.36 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 90.93 ของรายได้จากการดำเนินงาน รวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2565 เท่ากับ 821.20 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.07

2. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ส่วนมากมาจากค่าธรรมเนียมการอำนวยความสะดวก ซึ่งประกอบด้วย รายได้การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน รายได้ค่านายหน้ารับ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่นๆ (ประกอบด้วย ค่าธรรมเนียม ATM ค่าธรรมเนียมจากการจัดการกองทุน ค่าธรรมเนียมเบี้ยปรับ ค่าธรรมเนียมเช็ค) โดยในปี 2566 ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 383.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2565 จำนวน 22.33 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.19

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 103.17 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2565 จำนวน 17.85 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.92

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 279.83 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.58 ของรายได้จากการดำเนินงาน รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2565 จำนวน 4.48 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.63

3. รายได้อื่น

รายได้อื่น ประกอบด้วยกำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผล และรายได้จากการดำเนินงานอื่น โดยในปี 2566 ธนาคารมีรายได้อื่นจำนวน 429.06 ล้านบาท ลดลงจากปี 2565 จำนวน 4.38 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.01 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้เงินปันผลลดลง 58.50 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 13.81





ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

1. หลักทรัพย์ของธนาคาร

1.1 หุ้นสามัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 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 2566 มีดังนี้

	รายชื่อ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1.	บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล 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 ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร มีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนชำระแล้ว

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

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





3. การออกหลักทรัพย์อื่น

ธนาคารได้ออกตราสารหนี้ ดังนี้

ชื่อ	ประเภท	จำนวน (ล้านบาท)	ระยะเวลา (ปี)	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด
ตราสารด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุน ประเภทที่ 2 ครั้งที่ 1/2564 ซึ่งมีข้อกำหนดให้สามารถดัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการ ตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน แก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน และผู้ออก ตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอน ตราสารเงินกองทุนก่อนกำหนด	ตราสารด้อยสิทธิ	2,400	10.01	3.75%	21/05/2574
ตั๋วแลกเงิน ครั้งที่ 1/2023 (LHBANK24111A)	ตั๋วแลกเงิน	662	0.53	-	11/01/2567
ตั๋วแลกเงิน (LHBANK24215A)	ตั๋วแลกเงิน	500	0.54	-	15/02/2567
ตั๋วแลกเงิน (LHBANK24227A)	ตั๋วแลกเงิน	500	0.50	-	27/02/2567
ตั๋วแลกเงิน (LHBANK24327A)	ตั๋วแลกเงิน	550	0.51	-	27/03/2567
ตั๋วแลกเงิน (LHBANK24618A)	ตั๋วแลกเงิน	500	0.74	-	18/06/2567
ตั๋วแลกเงิน (LHBANK24410A)	ตั๋วแลกเงิน	300	0.51	-	10/04/2567
ตั๋วแลกเงิน (LHBANK24116A)	ตั๋วแลกเงิน	1,000	0.25	-	16/01/2567
ตั๋วแลกเงิน (LHBANK24418A)	ตั๋วแลกเงิน	120	0.50	-	18/04/2567
ตั๋วแลกเงิน (LHBANK24429A)	ตั๋วแลกเงิน	300	0.51	-	29/04/2567
ตั๋วแลกเงิน (LHBANK24515A)	ตั๋วแลกเงิน	360	0.51	-	15/05/2567

4. นโยบายการจ่ายเงินปันผล

4.1 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประโยชน์ประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว

การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร สรุปสาระสำคัญคือเงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน การจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและตามที่กฎหมายกำหนด

4.2 ข้อกำหนดและหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผล

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดขึ้นและการกักเงินสำรอง กำหนดให้ในระหว่างเวลาที่สถาบันการเงินยังไม่ตัดสินใจทรัพย์สินที่เสียหายออกจากบัญชีหรือกักสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหาย ไม่ครบทั้งจำนวน สถาบันการเงินจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นไม่ได้





ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน เรื่องนโยบายการจ่ายเงินปันผล กำหนดให้สถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงหรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริงมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค่า (Mark to Market) กำไรที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและไม่ควรนำกำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินที่ได้มีการซื้อขายจริง ซึ่งมีผลทำให้สถาบันการเงินมีกำไรสูงกว่าหรือขาดทุนต่ำกว่ากรณีปกติมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินรอการขายของสถาบันการเงินที่มีเงื่อนไขให้สถาบันการเงินสามารถซื้อคืนหรือมีสิทธิซื้อคืนทรัพย์สินนั้นได้ในอนาคต

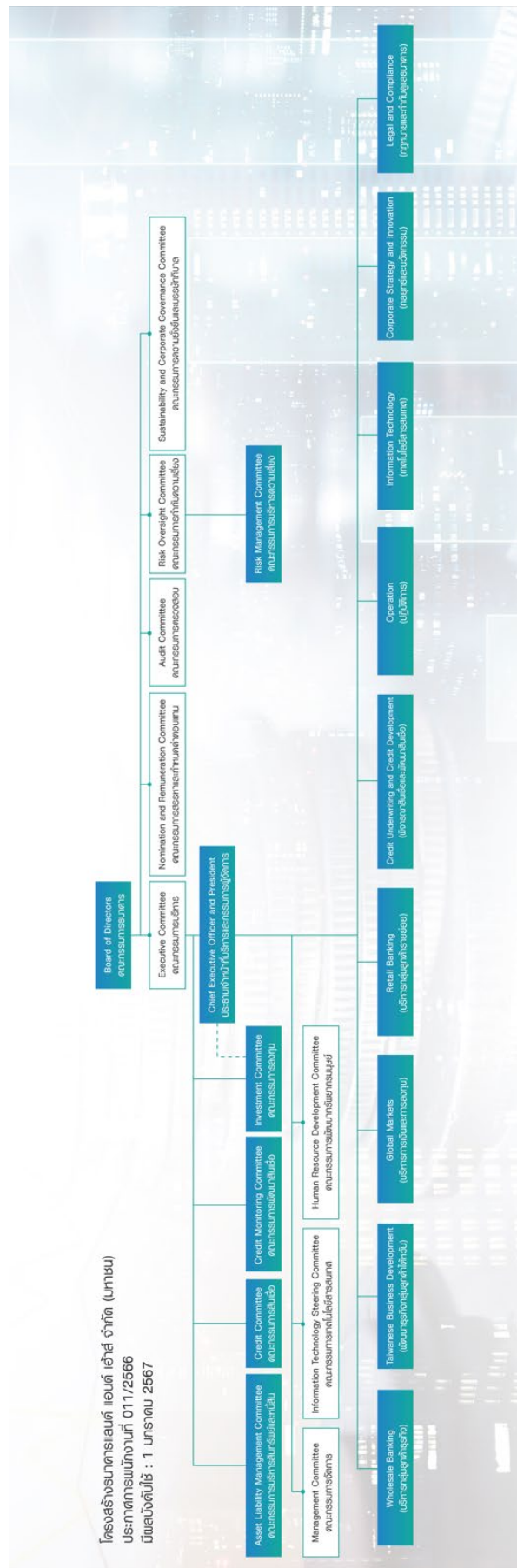
5. จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น (ทางตรงและทางอ้อม)

- ไม่มี -





โครงสร้างองค์กร





โครงสร้างการจัดการ

1. คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 11 ราย ดังรายชื่อต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
ดร. วรพล โสคติยานุรักษ์	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
นายลี ยู-ซิว	รองประธานกรรมการ กรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
นายประดิษฐ์ ศวีสถนานนท์	ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการอิสระ
ดร. สุปรียา ควรรเดชะคุปต์	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการตรวจสอบ กรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการอิสระ
ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ กรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล	กรรมการอิสระ
นายพิชัย ดุชะฎีกุลชัย	กรรมการตรวจสอบ กรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการอิสระ
นายณพร สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
นายศิริชัย สมบัติศิริ	ประธานกรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
นายสุย หรง-ชิน	กรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
นายวิเชียร อมรพูนชัย	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
นายณิ ชิง-ฟู	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

2. องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

เพศ	จำนวน	สัดส่วน
ชาย	10	ร้อยละ 90.91 ของกรรมการทั้งคณะ
หญิง	1	ร้อยละ 9.09 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 และมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการธนาคารและกรรมการอิสระตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องและข้อบังคับของบริษัทกำหนด





กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร

นายณพร สุนทรจิตต์เจริญ นายวิเชียร อมรพูนชัย นายฉวี ชิง-ฟู นายลี อยู่-ชีว และนายสุย หรง-ชิน กรรมการสองในห้าคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

โครงสร้างการจัดการของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ 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. ดร. วรพล	โสคติยานุรักษ์	ประธานกรรมการ
2. นายลี*	อยู่-ชีว	รองประธานกรรมการ
3. นายประดิษฐ์	ศวิศนันทน์	กรรมการอิสระ
4. ดร.สุปรียา	ควรเดชะคุปต์	กรรมการอิสระ
5. ศาสตราจารย์พิเศษ พิกพ วีระพงษ์		กรรมการอิสระ
6. นายพิชัย	ดุขภูกุลชัย	กรรมการอิสระ
7. นายณพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการ
8. นายศิริชัย	สมบัติศิริ	กรรมการ
9. นายสุย**	หรง-ชิน	กรรมการ
10. นายวิเชียร	อมรพูนชัย	กรรมการ
11. นายฉวี	ชิง-ฟู	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ
นางสาวชยวรรณ	บุษยลาภ ไทยเดช	เลขานุการ

หมายเหตุ *นายลี อยู่-ชีว ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2566

**นายสุย หรง-ชิน ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2566

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร มีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม โดยไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคารและของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของธนาคาร
2. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร โดยคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจตามแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) รวมถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล รวมทั้งพิจารณาอนุมัติ นโยบายและธุรกรรมที่สำคัญในการทำธุรกิจและบริหารความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและชื่อเสียง และมีการทบทวนแผนกลยุทธ์ นโยบายที่สำคัญ กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง ตามความถี่ที่เหมาะสมหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
3. กำกับควบคุม ดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลเพื่อระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น
4. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
5. ติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารตลอดเวลาเพื่อให้อย่างมั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร และฝ่ายจัดการดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้





6. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการในงานของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
 7. ดูแลให้ธนาคารมีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุมกำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระ
 8. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการ รวมถึงดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
 9. ดูแลให้ธนาคารมีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (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. นายลี*	ยู-ชีว	กรรมการ
4. นายฉี	ชิง-ฟู	กรรมการ
5. นายสุย**	หรง-ชิน	กรรมการ
เจ้าหน้าที่แผนกเลขานุการ		เลขานุการ

หมายเหตุ *นายลี ยู-ชีว ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2566

**นายสุย หรง-ชิน ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2566

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

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

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการบริหารท่านใด หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือ มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการบริหาร ไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการดังกล่าวกับธนาคารหรือบริษัทย่อยตามข้อบังคับของธนาคารและตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

3. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 4 ท่าน ดังนี้

1. นายประดิษฐ์*	ศวัสตนานนท์	ประธาน
2. ดร. สุปรียา*	ควรเดชะคุปต์	กรรมการ
3. ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์		กรรมการ
4. นายพิชัย	ดุขฎิกุลชัย	กรรมการ
นางสาวธนวรรณ		เลขานุการ
ทชีมาอุตมากร		

หมายเหตุ *เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
3. ดูแลให้หน่วยงานตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ตรวจสอบกิจการภายในที่มีประสิทธิภาพ มีบุคลากรและระบบการทำงานที่เหมาะสม มีความเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ต้องถูกตรวจสอบ และปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรฐานการตรวจสอบกิจการ





ภายในที่เป็นที่ยอมรับทางวิชาชีพ และตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยแนวทางการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของสถาบันการเงิน

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

4. คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 4 ท่าน ดังนี้

- | | |
|----------------------------------|-----------|
| 1. นายประดิษฐ์ ศวีสถนานนท์ | ประธาน |
| 2. ดร. สุปรียา ควระเดชะคุปต์ | กรรมการ |
| 3. ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์ | กรรมการ |
| 4. นายพิชัย ดุซฎีกุลชัย | กรรมการ |
| นายจุมพล สุวรรณวงศ์ | เลขานุการ |

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. พิจารณานโยบาย ทิศทาง และขอบเขตการดำเนินงานด้านความยั่งยืน ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล เพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร





2. ดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบาย รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะและการสนับสนุนที่จำเป็นแก่ผู้ที่ปฏิบัติงานเพื่อให้บรรลุแผนงาน
3. ประเมินผลการปฏิบัติงานของธนาคารตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ด้วยเกณฑ์บริษัทภิบาลเพื่อกำหนดประเด็นที่ควรปรับปรุง
4. ประเมินผลการปฏิบัติงานของธนาคารตามนโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ในระบบการกำกับและการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่างๆ ของทางการ
5. เป็นตัวแทนธนาคารในการสื่อสารและการดำเนินกิจกรรมด้านบริษัทภิบาล การต่อต้านการคอร์รัปชัน ทั้งกับผู้บริหาร พนักงานและหน่วยงานภายนอก
6. กำกับดูแลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน
 - ดูแลและติดตามการดำเนินงานด้านความยั่งยืน
 - ดูแลการสื่อสารความด้านความยั่งยืน ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลตามกรอบและมาตรฐานด้านความยั่งยืน
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

5. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ดังนี้

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ คุณสมบัติ และวิธีการสรรหากรรมการผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา กรรมการ ในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึง จำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ที่สะท้อนวัตถุประสงค์หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องโดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคาร พิจารณาอนุมัติ
2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย “เรื่อง หลักเกณฑ์ การพิจารณาให้ความเห็นชอบแต่งตั้ง กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน” เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแต่งตั้ง ดังนี้
 - 2.1 กรรมการ
 - 2.2 ผู้มีอำนาจในการจัดการ
 - 2.3 ที่ปรึกษา
 - 2.4 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ
3. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาด และองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการ ปรับเปลี่ยน ให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป และดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อ บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีพฤติกรรม ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ในด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาวและเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ ของ องค์กร 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. ดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง ที่สำคัญเพื่อความต่อเนื่องในการบริหารงาน
7. กำหนดหลักเกณฑ์ และการว่าจ้างพนักงาน ที่เกื้อหนุนอายุ
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 3 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 ทั้งนี้มติของคณะกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่

วิธีการคัดเลือกกรรมการ

การสรรหาบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการ เป็นไปตามแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการตามข้อบังคับของธนาคาร แบ่งเป็น 2 กรณี

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

กรณีที่ 2 การแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ออกก่อนครบกำหนดวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย เพื่อให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

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 ทั้งนี้ให้รวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ 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 ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้จรรยาบรรณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำการรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการการเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำการรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม 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 หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทโดยมีการตัดสินใจ ในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

6. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|--------------------------------------|--------------|-----------------------------------|
| 1. ดร. สุปรียา | ควรเดชะคุปต์ | ประธาน |
| 2. นายพิชัย | ดุขสิกุลชัย | กรรมการ |
| 3. นายฉี | ชิง-ฟู | กรรมการ |
| ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มบริหารความเสี่ยง | | เลขานุการ หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย |





ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียง รวมถึงการกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ครอบคลุมเพียงพอและสอดคล้องกับมาตรฐานสากล
2. กำกับดูแลให้มีระบบประเมินและติดตาม เพื่อดูแลการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นไปตามที่นโยบายกำหนด ดูแลการบริหารความเสี่ยงของกิจการให้เหมาะสม เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ รวมถึงกำกับดูแลให้ ฝ่ายจัดการมีมาตรการป้องกัน แก้ไข และจำกัดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม โดยเฉพาะในกรณีที่มีการกระจุกตัวของความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่ง
3. กำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการทบทวนนโยบาย กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง และระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมอย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของธนาคาร โดยพิจารณาถึงองค์ประกอบและลักษณะของความเสี่ยง (Risk Profile) ในภาพรวม ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
4. กำกับดูแลให้มีการจัดทำประมาณการเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤต (Stress Test) โดยกำหนดสถานการณ์จำลองให้สอดคล้องกับลักษณะ ปริมาณ และความซับซ้อนของธุรกรรม
5. กำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างองค์กรให้มีการสนับสนุนการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance)
6. กำกับดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management) และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมการประเมินติดตามความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) และด้านไซเบอร์ (Cyber Risk) อย่างต่อเนื่อง รวมถึงการรักษาความปลอดภัยและความพร้อมในการรับมือกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Security) การกำกับดูแลให้มีการรายงานความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) และด้านไซเบอร์ (Cyber Risk) ที่สำคัญให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบ
7. กำกับดูแลให้มีการสร้าง IT Risk Awareness Culture ให้เกิดขึ้นทั่วทั้งองค์กร โดยมีการส่งเสริมให้ทุกคนในองค์กรตระหนักถึงความเสี่ยงด้าน IT และด้านไซเบอร์ และมีความรู้เพียงพอในการป้องกันความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง
8. กำกับดูแลให้มีการพัฒนาและสร้างบุคลากรด้านการบริหารความเสี่ยงด้าน IT และ Cyber Security อย่างเพียงพอ
9. กำกับดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงด้าน Conduct Risk มีกระบวนการที่จะควบคุมให้มีการทำธุรกิจเป็นไปตามเกณฑ์หรือแนวทางในการให้บริการหรือการขายผลิตภัณฑ์ที่ดี (Market Conduct) กระบวนการในการป้องกันความเสี่ยงจากข้อผิดพลาดที่เกิดจากการให้บริการกระบวนการดูแลข้อร้องเรียนของผู้ใช้บริการ และการจัดการผลกระทบต่างๆ ให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานที่กำกับดูแล
10. กำกับดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
11. กำกับดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่อง เพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ และมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
12. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงสถานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญและสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง
13. ให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง
14. ท้าหรือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่รวมถึงการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
15. มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง





7. คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

นอกเหนือจากคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งขึ้นเพื่อประโยชน์ในการติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารในแต่ละด้านตามที่กล่าวไว้ข้างต้นแล้ว คณะกรรมการบริหารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ เพิ่มเติมเพื่อทำหน้าที่ดูแลเฉพาะเรื่อง ดังนี้

7.1 คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อได้เท่าที่ธนาคารกำหนด รวมถึงกลั่นกรองสินเชื่อที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการธนาคาร

7.2 คณะกรรมการพัฒนาสินเชื่อ (Credit Monitoring Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการพิจารณากำหนดและทบทวนกระบวนการในการพัฒนาสินเชื่อ กระบวนการติดตามหนี้และกระบวนการดำเนินการด้านกฎหมายกับลูกหนี้ รวมถึงพิจารณาให้ความเห็นในการจัดชั้นหนี้ แนวทางในการติดตามและแก้ไขหนี้ มีอำนาจอนุมัติตามที่คณะกรรมการบริหารมอบหมาย และรายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริหาร

7.3 คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการพิจารณากำหนดเป้าหมายโครงสร้างทางการเงินของสินทรัพย์และหนี้สิน พิจารณากำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับเป้าหมายด้านรายได้ พิจารณานโยบายการลงทุนเพื่อการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ยโดยเน้นการลงทุนในตราสารหรือผลิตภัณฑ์ พิจารณากำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ดอกเบี้ยเงินฝาก และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของธนาคาร พิจารณาและอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินด้านการระดมทุนเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และเป้าหมายด้านต้นทุน ตลอดจนเพื่อประสิทธิภาพในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร พิจารณาข้อมูลกระแสเงินสดของธนาคาร ตลอดจนพฤติกรรมการฝากถอนเงินของลูกค้า เพื่อประเมินภาพความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และวางกลยุทธ์รองรับสถานการณ์ต่างๆ ให้เหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร กำหนดตัวชี้วัดสำคัญต่างๆ ที่จะเป็เครื่องมือในการสะท้อนภาพการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคารและกำหนดแผนการลงทุน และดูแลให้มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามแผน

7.4 คณะกรรมการลงทุน (Investment Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการกำหนดแผนการลงทุน (ตราสารทุน) ให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุน และนโยบายโดยรวมของธนาคารทั้งในด้านกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจและผลตอบแทน ศึกษาและดำเนินการให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การลงทุนที่ถูกต้องตามมาตรฐานบัญชี กำหนดกระบวนการและวิธีการลงทุน การปฏิบัติงาน และการบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน และนำเสนอผลการลงทุน ตลอดจนภาพรวมการลงทุนรายงานต่อคณะกรรมการบริหาร

การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้าและมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณาทางการเงินของธนาคารในแต่ละไตรมาส การติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าเพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณา ศึกษาข้อมูล และมีการจดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรและจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

ปี 2566 คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย มีการประชุมโดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ประกอบด้วยจำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุม สรุปดังตารางด้านล่างนี้





ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมของกรรมการธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2566

รายนามกรรมการ	คณะกรรมการธนาคาร			คณะกรรมการบริหาร			คณะกรรมการตรวจสอบ			คณะกรรมการความยั่งยืน และบรรษัทภิบาล			คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน			คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง			การประชุมผู้ถือหุ้น		
	จำนวนการประชุม (13 ครั้ง)			จำนวนการประชุม (27 ครั้ง)			จำนวนการประชุม (12 ครั้ง)			จำนวนการประชุม (12 ครั้ง)			จำนวนการประชุม (7 ครั้ง)			จำนวนการประชุม (12 ครั้ง)			จำนวนการประชุม (1 ครั้ง)		
จำนวนการจัดประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	ประชุม ด้วยตนเอง	ประชุมผ่าน สื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ร้อยละ)	คิดเป็น สัดส่วน (ร้อยละ)	ประชุม ด้วยตนเอง	ประชุมผ่าน สื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ร้อยละ)	คิดเป็น สัดส่วน (ร้อยละ)	ประชุม ด้วยตนเอง	ประชุมผ่าน สื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ร้อยละ)	คิดเป็น สัดส่วน (ร้อยละ)	ประชุม ด้วยตนเอง	ประชุมผ่าน สื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ร้อยละ)	คิดเป็น สัดส่วน (ร้อยละ)	ประชุม ด้วยตนเอง	ประชุมผ่าน สื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ร้อยละ)	คิดเป็น สัดส่วน (ร้อยละ)	ประชุม ด้วยตนเอง	ประชุมผ่าน สื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ร้อยละ)	คิดเป็น สัดส่วน (ร้อยละ)	ประชุม ด้วยตนเอง	ประชุมผ่าน สื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ร้อยละ)	คิดเป็น สัดส่วน (ร้อยละ)
1. ดร. วรพล โสคติยานุรักษ์	13	-	100																1	-	100
2. นายลี ¹ อยู่-ชีว	6/7	-	85.72	2/14	9/14	78.57															
3. นายประดิษฐ์ ศรีสตนาพันธ์	13	-	100				-	12	100	-	12	100	-	7	100				1	-	100
4. ดร. สุปรียา ควรเดชคุปต์	11	2	100				-	12	100	-	12	100	-	7	100	11	1	100	1	-	100
5. ศ. พิเศษ พิกพ วีระพงษ์	8	4	92.31				-	11	91.67	-	11	91.67	-	7	100				1	-	100
6. นายพิชัย สุขภูกุลชัย	10	2	92.31				-	12	100	-	12	100				9	3	100	1	-	100
7. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	8	4	92.31	11	13	88.89													1	-	100
8. นายฉี ชิง-ฟู	13	-	100	13	-	100										12	-	100	1	-	100
9. นายศิริชัย สมบัติศิริ	7	6	100	13	14	100													-	1	100
10. นายสุย ² หรง-ชิน	3/5	2/5	100	1/10	6/10	70															
11. นายวิเชียร อมรพูนชัย	13	-	100																1	-	100

หมายเหตุ: /1 นายลี อยู่-ชีว - เข้าดำรงตำแหน่งรองประธานกรรมการ กรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2566 โดยเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ตั้งแต่ครั้งที่ 7/2566 วันที่ 24 กรกฎาคม 2566 และเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริหาร ตั้งแต่ครั้งที่ 14/2566 วันที่ 13 กรกฎาคม 2566

/2นายสุย หรง-ชิน - เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2566 โดยเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ตั้งแต่ครั้งที่ 9/2566 วันที่ 18 กันยายน 2566 และเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริหาร ตั้งแต่ครั้งที่ 19/2566 วันที่ 8 กันยายน 2566





คณะผู้บริหาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีผู้บริหารระดับสูง จำนวน 10 ท่าน ดังรายชื่อและตำแหน่ง ดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร		ตำแหน่งในธนาคาร
1. นายฉี	ชิง-ฟู	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ
2. นายธานี	ผลาวงค์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
3. นายพรชฤทธิ	ตระการกิจวิชิต	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านพิจารณาและพัฒนาสินเชื่อ
4. นายเณิน	จิง-หมิง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจได้วัน
5. นายโกศล	กวยาวงค์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ
6. นางสาววิศาลศรี	นิโลดม	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจ
7. นายฟู	เคลวิน ยอง เทา	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มลูกค้ารายย่อย
8. นายสุวัฒน์	ชิตามะระ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านกลยุทธ์และนวัตกรรม
9. นายจุมพล	สุวรรณวงศ์	หัวหน้ากลุ่มงานกฎหมายและกำกับดูแลธนาคาร
10. นายจักรวาล	จักรวาลวิบูลย์	หัวหน้ากลุ่มงานบริหารการเงินและการลงทุน

8. เลขาธิการธนาคาร

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	ผู้อำนวยการ เลขานุการบริษัทและล่าม เลขานุการธนาคาร
อายุ (ปี)	39
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
2565 - ก.พ. 2566	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ เลขานุการบริษัทและล่าม	(มหาชน)
2562 - 2565	ผู้จัดการส่วน เลขานุการบริษัท	





❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
เม.ย. 2566 - ปัจจุบัน	เลขานุการธนาคาร	ธนาคารแลนด์ แอนด์ 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 คำตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการได้ และจะหลีกเลี่ยงการจ่ายคำตอบแทนที่มากเกินไปจนเป็นการกำหนดคำตอบแทนสำหรับกรรมการจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ ความตั้งใจ และทุ่มเท รวมทั้งคุณสมบัติอื่นๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับธนาคารได้และเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกัน

การกำหนดคำตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับอำนาจเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้นอนุมัติคำตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม

นโยบายคำตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการจ่ายคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อบริษัทเพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี ภายใต้หลักเกณฑ์และกระบวนการที่โปร่งใส ชัดเจน และเป็นธรรม ตลอดจนสามารถแข่งขันกับธนาคารอื่นๆ โดยคำตอบแทนที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคารต้องสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาวและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยมีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานทั้งที่เป็นตัวชี้วัดด้านการเงิน ตัวชี้วัดด้านลูกค้า ตัวชี้วัดเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงานเพื่อยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขันของธนาคารรวมทั้งเพิ่มความพึงพอใจในการใช้บริการของลูกค้า ตัวชี้วัดด้านความสำเร็จอย่างยั่งยืนของธนาคาร ตัวชี้วัดด้านบุคลากร และรวมทั้งเทียบเคียงได้กับธนาคารในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน โดยคำตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการจะมีทั้งที่เป็นตัวเงินและคำตอบแทนอื่นตามที่ธนาคารกำหนดดังนี้





1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน เช่น เงินเดือน โบนัส (สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานของผู้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ) ค่ารถยนต์ ค่าเบี้ยประกันภัย
2. ค่าตอบแทนอื่น เช่น เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินชดเชยเกษียณอายุ
3. สวัสดิการ เช่น ตรวจสุขภาพประจำปี ประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันสุขภาพและประกันสังคม สวัสดิการ เงินกู้ รถยนต์ประจำตำแหน่ง ฯลฯ

นโยบายค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของผู้บริหารระดับสูงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบตามขนาดและการดำเนินธุรกิจ สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาวและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น และสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน โดยมีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานทั้งที่เป็นตัวชี้วัดด้านการเงิน ตัวชี้วัดด้านลูกค้า ตัวชี้วัดเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน รวมทั้งตัวชี้วัดด้านบุคลากร และรวมทั้งเทียบเคียงได้กับธนาคารในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องทบทวนความเหมาะสมและเสนออัตราค่าตอบแทนต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยค่าตอบแทนของผู้บริหารจะมีทั้งที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่นตามที่ธนาคารกำหนดดังนี้

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

การจ่ายค่าตอบแทนของธนาคาร

องค์ประกอบของค่าตอบแทน	รูปแบบค่าตอบแทน	รูปแบบการจ่าย	วัตถุประสงค์	จ่ายให้กับ			เชื่อมโยงกับหลักการจ่ายค่าตอบแทน
				ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารระดับสูง	ผู้บริหารและพนักงาน	
ค่าตอบแทนและผลประโยชน์แบบคงที่	เงินเดือน	เงินสด	• จูงใจ และ ดึงดูดพนักงานที่มีความรู้ความสามารถ • เพื่อตอบแทนการปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามตำแหน่งงาน	✓	✓	✓	• สะท้อนผลการปฏิบัติงานทำงานที่เป็นไปตามหน้าที่ความรับผิดชอบ • ระดับของค่าตอบแทนเป็นไปตามผลการปฏิบัติงานรายบุคคลประสิทธิภาพการทำงานและสภาวะความเป็นผู้นำ • มีการทบทวนเป็นประจำทุกปีจากผลการปฏิบัติงานและให้สอดคล้องกับตลาดแรงงาน
	ค่ารถยนต์ประจำตำแหน่ง (กรณี que เลือกเป็นตัวเงิน)	เงินสด	• เพื่อตอบแทนการปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามตำแหน่งงาน	✓	✓	✓	• ค่าตอบแทนสอดคล้องกับตำแหน่งงานและหน้าที่ความรับผิดชอบ
	ผลประโยชน์อื่น	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันสุขภาพ รถยนต์ประจำตำแหน่ง และอื่นๆ	สร้าง ความ มั่น คง ปลอดภัยให้กับพนักงานที่เหมาะสมตามช่วงอายุ สุขภาพ และรูปแบบการใช้ชีวิต	✓	✓	✓	• สอดคล้องกับแนวปฏิบัติและเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด • สวัสดิการที่นอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด ซึ่งสอดคล้องกับแนวปฏิบัติในตลาดแรงงาน • ไม่เชื่อมโยงกับการปฏิบัติงานรายบุคคล
ค่าตอบแทนตามผลการปฏิบัติงาน	ค่าตอบแทนระยะสั้น : โบนัสตามผลงาน	เงินสด	เป็นรางวัลตอบแทนที่แปรผันตามผลสำเร็จเมื่อเทียบกับแผนงานประจำปี	✓	✓	✓	• เชื่อมโยงกับความสำเร็จของผลปฏิบัติงานโดยรวมของบริษัทและพนักงานรายบุคคล ซึ่งได้มีการกำหนดเป้าหมายประจำปีไว้แล้ว • สัดส่วนของตัวชี้วัดความสำเร็จของผลการปฏิบัติ





							โดยรวมของบริษัท (Corporate KPI) จะมีสัดส่วนที่สูงแปรผันตามระดับของตำแหน่งงาน
							ผลการปฏิบัติงานโดยรวมของบริษัทจะผูกกับผลการดำเนินงานทั้งที่เป็นตัวเงินและมิใช่ตัวเงิน รวมถึงกลยุทธ์หลักขององค์กร
	ค่าตอบแทนระยะยาว	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนกรรมการกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นในรูปของตัวเงิน ได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุม นอกจากนี้ ได้ผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร โดยการนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะกำหนดไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใสตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม โดยพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการในการกำกับการทำงานของธนาคารและคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2566 มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2566

ตารางแสดงค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2566 เปรียบเทียบกับปี 2565

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาทต่อเดือน)	
	2566	2565
ประธานกรรมการ	300,000	300,000
รองประธานกรรมการ	100,000	100,000
กรรมการ	40,000	40,000

2. ค่าเบี้ยประชุมประจำปี 2566

ตารางแสดงอัตราค่าเบี้ยประชุมประจำปี 2566 เปรียบเทียบกับปี 2565

(หน่วย : บาท)

ตำแหน่ง	ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง)													
	คณะกรรมการธนาคาร		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริหาร		คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง		คณะกรรมการชดเชยอื่น*	
	2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565
ประธานกรรมการ	50,000	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	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
กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร														
รองประธานกรรมการกรรมการที่เป็นผู้บริหาร	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ: * คณะกรรมการชดเชยอื่น หมายถึง คณะกรรมการที่ทางการกำหนดให้มีหรือควรมีหรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีจำเป็น

3. เงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2565

ด้วยคณะกรรมการธนาคารมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุน ส่งเสริม ให้นโยบาย และตัดสินใจในเรื่องสำคัญๆ ส่งผลให้ธนาคารมีผลการดำเนินงาน และมีภาพลักษณ์ที่ดีอย่างต่อเนื่อง

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





กรรมการเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 1,630,000 บาท ซึ่งเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และปริมาณงาน และในการจัดสรรให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคาร ที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม โดยให้จ่ายเงินบำเหน็จให้แก่กรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|----------------|------------|
| 1. นายสมศักดิ์ | อัครโกศล |
| 2. นายศิริชัย | สมบัติศิริ |
| 3. นางสาวชมภูษ | ปฐมพร |

ตารางแสดงเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2565 เปรียบเทียบกับปี 2564

เงินบำเหน็จกรรมการ (บาท)	
2565 (จ่าย 3 ท่าน)	2564 (จ่าย 3 ท่าน)
1,630,000	2,100,000

4. ค่าตอบแทนอื่นที่ไม่ใช่ตัวเงิน

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

ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ

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





ตารางแสดงค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ประจำปี 2566

ปี 2566 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการและบำเหน็จ รวมทั้งสิ้น 11,538,180 และปี 2565 รวมทั้งสิ้น 13,191,950 บาท ดังนี้

(หน่วย : บาท)

รายงานกรรมการ	วันที่เริ่มเป็น กรรมการ ธนาคาร	ค่าตอบแทน กรรมการ ¹	ค่าเบี้ยประชุม ¹						โบนัส (บาท)	ผลประโยชน์ ตอบแทนอื่น ²
			คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ความยั่งยืนและ บรรษัทภิบาล	คณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง		
1. ดร. วรพล โสคติยานุรักษ์	25 ต.ค. 2564	2,880,000	260,000	-	-	-	-	-	-	-
2. นายสี ³ ยู่-จิ๋ว	3 ก.ค. 2566	358,000	-	-	200,000	-	-	-	-	-
3. นายประดิษฐ์ ศรีสตณานนท์	24 เม.ย. 2561	-	-	360,000	-	360,000	40,000	-	-	-
4. ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์	29 มิ.ย. 2565	-	-	-	-	-	210,000	-	-	-
5. ดร. สุปรียา ควรตะคุบุด์	1 ส.ค. 2560	-	-	-	-	-	40,000	360,000	-	-
6. นายพิชัย ดุซภูิกุลชัย	22 มิ.ย. 2563	-	-	-	-	240,000	-	140,000	-	-
7. นายศิริชัย สมบัติศิริ	2 ม.ค. 2557	480,000	325,000	-	810,000	-	-	-	695,650	-
8. นายนพพร สุนทรจิตต์เจริญ	3 พ.ค. 2554	-	-	-	500,000	-	-	-	-	-
9. นายสุ ⁴ หรง-ชิน	1 ก.ย. 2556	160,000	125,000	-	120,000	-	-	-	-	-
10. นายวิเชียร อมรพูนชัย	25 ต.ค. 2564	-	325,000	-	-	-	-	-	-	-
11. นายฉวี ชิง-ฟู	1 ส.ค. 2560	-	200,000	-	320,000	-	-	160,000	-	-
12. นายว ⁵ โค-จิน	1 ส.ค. 2560	360,000	-	-	260,000	-	-	-	-	-
13. นางสาวชญานุช ⁶ ปฐมพร	1 มิ.ย. 2562	360,000	-	-	-	-	-	-	695,650	-
14. นายสมศักดิ์ ⁷ อัศวโกศล	5 ต.ค. 2555	-	-	-	-	-	-	-	231,880	-
รวม		4,558,000	1,235,000	360,000	2,210,000	600,000	290,000	660,000	1,391,300	-

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

² ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น หมายถึง หุ้น หุ้นกู้ รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งที่เป็นตัวเงิน นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามกฎหมายปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน เบี้ยประชุม

³ นายสี ยู่-จิ๋ว เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2566

⁴ นายสุ หรง-ชิน เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2556

⁵ นายว โค-จิน ลาออกจากกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2566

⁶ นางสาวชญานุช ปฐมพร ลาออกจากกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2566

⁷ นายสมศักดิ์ อัศวโกศล ลาออกจากกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2565



**คำตอบแทนผู้บริหาร**

คำตอบแทนผู้บริหารรวม 10 ราย รวมทั้งสิ้น 117.96 ล้านบาท ประกอบด้วย

- คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน รวมทั้งสิ้น 115.23 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.98 ของคำตอบแทนทั้งหมด
- คำตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน รวมทั้งสิ้น 2.73 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.02 ของคำตอบแทนทั้งหมด

คำตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

คำตอบแทนอื่นหรือผลประโยชน์ตอบแทนอื่น นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ได้แก่ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เบี้ยประกันกลุ่ม ค่าเครื่องแบบพนักงาน ค่ารักษาพยาบาล และคำตอบแทนอื่นดังนี้

บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีพนักงาน จำนวน 1,310 ราย เพิ่มขึ้น 46 ราย เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565

ตามรายละเอียด ดังนี้

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
จำนวนพนักงาน (คน)	1,310	1,264	1,224

คำตอบแทนพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน อาทิ เงินเดือน ค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา โบนัส เงินเพิ่มค่าครองชีพ เงินทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นเงินรวมทั้งสิ้น 1,349.88 ล้านบาท

นโยบายในการพัฒนาบุคลากร

เพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญ ธนาคารจึงมีนโยบายในการสนับสนุนให้มีการพัฒนาบุคลากรของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยการจัดอบรมสัมมนาที่จัดโดยหน่วยงานภายในองค์กรและการส่งบุคลากรเข้ารับการอบรมกับสถาบันจัดอบรมภายนอกองค์กร รวมทั้งการสอนงานโดยหัวหน้างาน เพื่อให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืนและเพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพ มีความเป็นมืออาชีพ เสริมสร้างให้เกิดการประสานความร่วมมือร่วมใจเป็นหนึ่งเดียวกันซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อทุกฝ่ายงาน และเป็นประโยชน์ต่องานในภาพรวมขององค์กร

ค่านิยมองค์กร (CDAA)

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดค่านิยมองค์กร เพื่อให้พนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยจุดมุ่งหมายเดียวกันเพื่อผลักดันธุรกิจให้ประสบความสำเร็จและเติบโตอย่างยั่งยืน 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

**การปฐมนิเทศและต้อนรับพนักงานใหม่**

ธนาคารให้ความสำคัญต่อก้าวแรกของการเป็นพนักงาน โดยยึดความต้องการของพนักงานเป็นศูนย์กลาง จึงได้ดำเนินการสำรวจความพึงพอใจต่อการจัดกิจกรรมปฐมนิเทศพนักงานใหม่มาโดยตลอด และปรับปรุงรูปแบบ เนื้อหา และกิจกรรม ให้สอดคล้องกับความต้องการของพนักงานใหม่อย่างต่อเนื่อง

ปี 2566 ได้จัดให้มีกิจกรรมปฐมนิเทศและต้อนรับพนักงานใหม่ในรูปแบบออนไลน์ เพื่อสร้างความใกล้ชิดให้กับกลุ่มพนักงานใหม่ อันจะส่งผลให้เกิดการทำงานร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงจัดทำเนื้อหาและกิจกรรมปฐมนิเทศ ประกอบด้วย เนื้อหาที่จำเป็นต่อการเป็นพนักงาน อาทิ ทำความรู้จักองค์กร กฎระเบียบและข้อปฏิบัติพนักงาน ค่านิยมองค์กร สวัสดิการพนักงาน การเรียนรู้และการเติบโตในองค์กร และการต้อนรับรับประทานอาหารร่วมกับพนักงานใหม่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ เป็นต้น โดยเฉพาะค่านิยมองค์กร อันเป็นพื้นฐานในการทำงานร่วมกัน และเพื่อให้บรรลุเป้าหมายหรือวิสัยทัศน์ ธนาคารยังได้จัดให้มีกิจกรรมพิเศษร่วมกันของกลุ่มพนักงานใหม่ที่เรียกว่า Fun & Growth with CDAA ให้พนักงานได้มาทำกิจกรรมร่วมกันในรูปแบบ Team Building ส่งเสริมความรู้ ความเข้าใจ และสามารถนำไปปฏิบัติในการทำงานต่อไป





ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

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

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 2566 และ 2565 ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นเงินจำนวน 91.2 ล้านบาท และ 80.9 ล้านบาท ตามลำดับ

จำนวนการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ที่เข้าถือหลักทรัพย์ของบริษัทแม่และธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 31 ธันวาคม 2565

ตารางแสดงจำนวนการถือหลักทรัพย์ของกรรมการธนาคารที่เข้าถือหลักทรัพย์ในบริษัทแม่และธนาคาร

รายนามกรรมการ	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
		จำนวนการถือหลักทรัพย์		จำนวนการถือหลักทรัพย์	
		บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²	บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²
1. ดร. วรพล โสคติยานุรักษ์	ประธาน				
- จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. นายลี อยู่-ชีว	รองประธาน				
- จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
3. นายประดิษฐ์ ศวศตนาพันธ์	กรรมการอิสระ				
- จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
4. ดร. สุปรียา ควรตะขุบัต	กรรมการอิสระ				
- จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
5. ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์	กรรมการอิสระ				
- จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
6. นายพิชัย คุชฎีกุลชัย	กรรมการอิสระ				
- จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
7. นายศิริชัย สมบัติศิริ	กรรมการ				
- จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		150,000 หุ้น ร้อยละ 0.001	-ไม่มี-	150,000 หุ้น ร้อยละ 0.001	-ไม่มี-
- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
8. นายพนร สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการ				
- จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-





รายนามกรรมการ	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
		จำนวนการถือหลักทรัพย์		จำนวนการถือหลักทรัพย์	
		บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²	บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²
9. นายสุย หรั่ง-ชิน	กรรมการ				
- จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
10. นายวิเชียร อมรพูนชัย	กรรมการ				
- จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		82 หุ้น	84 หุ้น	82 หุ้น	84 หุ้น
- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		120,000 หุ้น ร้อยละ 0.0006	-ไม่มี-	120,000 หุ้น ร้อยละ 0.0006	-ไม่มี-
11. นายดี ชิง-ฟู	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ กรรมการผู้จัดการ				
- 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 เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ตารางแสดงจำนวนการถือหลักทรัพย์ของผู้บริหารธนาคารที่เข้าถือหลักทรัพย์ในบริษัทแม่และธนาคาร

รายนามผู้บริหาร	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
		จำนวนการถือหลักทรัพย์		จำนวนการถือหลักทรัพย์	
		บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²	บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²
1. นายดี ชิง-ฟู	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ กรรมการผู้จัดการ				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		5,000,000 หุ้น ร้อยละ 0.0236	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. นายธานี ผลาวงค์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านเทคโนโลยี สารสนเทศ				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		1,067,230 หุ้น ร้อยละ 0.005	-ไม่มี-	1,016,962 หุ้น ร้อยละ 0.005	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
3. นายพรชยฤทธิ์ ตระการกิจวิจิตร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านพิจารณาและ พัฒนาสินเชื่อ				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
4. นายเงิน จิง-หมิง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มลูกค้า ธุรกิจได้วัน				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
5. นายโกศล กวาวงค์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		807,890 หุ้น ร้อยละ 0.004	-ไม่มี-	764,167 หุ้น ร้อยละ 0.004	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
6. นางสาววิศาลศรี นิลดม	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจ				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
7. นายฟู เคลวิน ยอง เทา	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มลูกค้ารายย่อย				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-





รายนามผู้บริหาร	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
		จำนวนการถือหลักทรัพย์		จำนวนการถือหลักทรัพย์	
		บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²	บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²
8. นายสุวัฒน์ ชิตามระ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านกลยุทธ์และนวัตกรรม				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
9. นายจุฬพล สุวรรณวงศ์	หัวหน้ากลุ่มงานกฎหมายและกำกับดูแลธนาคาร				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
10. นายจักรวาล จักรวาลวิบูลย์	หัวหน้ากลุ่มงานบริหารการเงินและการลงทุน				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-

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





รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

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

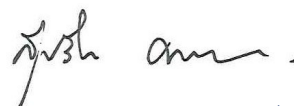
โดยมีนางสาวอภิญญา ภาวังคนันท์ หัวหน้ากลุ่มงานบริหารความเสี่ยง บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เลขานุการ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ปี 2566 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 ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ดูแลให้ฝ่ายจัดการมีมาตรการในการป้องกัน แก้ไข และจำกัดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

3. รายงานสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่มีต่อระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) การสร้างความมั่นใจต่อคณะกรรมการธนาคารถึงการกำกับดูแลและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ



(ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์)

ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง





ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้วางกรอบและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโตบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพควบคู่กับการสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืน ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ มีการกำหนดโครงสร้างด้านการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร และให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสาธารณะซึ่งเป็นไปตามหลักการและแนวปฏิบัติตามกฎหมายของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารมีการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยได้พัฒนาช่องทางการสื่อสารให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงในรูปแบบระบบการเรียนรู้ด้วยตนเอง (e-Learning) เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีความเข้าใจและตระหนักถึงความเสี่ยง รวมทั้งการส่งพนักงานเข้ารับการอบรมสัมมนาจากผู้จัดสัมมนาภายนอกและการอบรมสัมมนาภายในโดยเชิญวิทยากรที่มีความชำนาญจากหน่วยงานภายในของธนาคาร หรือวิทยากรผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญจากภายนอกมาให้ความรู้เพื่อเพิ่มทักษะในการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ

โครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารได้จัดโครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

คณะกรรมการ ธนาคาร	- กำหนดแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร - อนุมัติและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง และขอบเขตของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) - กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
คณะกรรมการ ตรวจสอบ	- สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอ และเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน - สอบทานและประเมินผลระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ - สอบทานให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
คณะกรรมการ บริหาร	- กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุน - กลั่นกรองสินเชื่อและ/หรือเงินลงทุนที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร - มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อและ/หรือเงินลงทุนได้ตามอำนาจอนุมัติที่ธนาคารกำหนด
คณะกรรมการ ความยั่งยืน และบรรษัทภิบาล	- พิจารณานโยบาย ทิศทาง และขอบเขตการดำเนินงานด้านความยั่งยืน โดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อม การเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศ สังคมและธรรมาภิบาล และดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย - เป็นตัวแทนธนาคารในการสื่อสารและการดำเนินกิจกรรม ด้านบรรษัทภิบาล การต่อต้านการคอร์รัปชัน และกำกับดูแลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน
คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง	- ควบคุม ติดตาม และกำกับดูแลให้ธนาคารจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และดำเนินการตามนโยบายที่ได้กำหนดไว้ - ประเมินประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง	- กลั่นกรองและนำเสนอแนะนโยบาย วางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด - ประเมิน ติดตาม ดูแล และนำเสนอแนะนโยบายที่ได้รับอนุมัติไปใช้ติดตามควบคุมดูแลให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้





นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน เช่น คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการพัฒนาสินเชื่อ คณะทำงานบริหารความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการ เป็นต้น และมีกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยง มีกลุ่มงานตรวจสอบ ทำหน้าที่ประเมิน ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน สอบทานความถูกต้องเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน และมีสายงานกำกับกฎเกณฑ์ ทางการ ทำหน้าที่ดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อใช้กำกับดูแลการทำธุรกรรมของธนาคารให้มีความเสี่ยง อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่ดี เพียงพอ เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามแนวทางการบริหาร ความเสี่ยงที่ดี และตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแลกำหนด

ปัจจัยความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและ ต่างประเทศซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็นเรื่องการเปลี่ยนแปลง กฎระเบียบของทางการ การปรับตัวของคู่แข่ง กระแสดิจิทัล รวมถึงการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) ล้วนเป็น ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์เช่นกัน

ระหว่างปี 2563-2565 ธนาคารได้เผชิญกับสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนมีมาตรการเพื่อช่วยรักษาเสถียรภาพของตลาดการเงิน และ ปี 2566 สถานการณ์การระบาดของ COVID-19 เริ่มคลี่คลาย มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างยั่งยืน (มาตรการฟ้า-ส้ม) ของธนาคารแห่งประเทศไทยได้สิ้นสุดการให้ความช่วยเหลือ ณ สิ้นปี 2566 เนื่องจากจะปรับนโยบายเข้าสู่ภาวะปกติ (Normalize) และได้ออกมาตรการแก้หนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน เพื่อไม่ให้ระดับหนี้ครัวเรือนสูงต่อเนื่องจนส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพระบบการเงิน และการขยายตัวของเศรษฐกิจในระยะยาว

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ที่ไม่เหมาะสมและการไม่สามารถปฏิบัติ ตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ รวมถึงความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากร ขององค์กร อันเป็นผลมาจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อศักยภาพในการแข่งขัน รายได้ และเงินกองทุน ของธนาคาร

1.1 ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน

ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ อาจมีผลกระทบต่อรายได้ของธุรกิจและคุณภาพสินเชื่อ ธนาคารจึงได้จัดทำ แผนธุรกิจ งบประมาณประจำปี การทำประมาณการเงินกองทุน โดยผู้บริหารแต่ละหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำและ แสดงความคิดเห็น โดยแผนธุรกิจและงบประมาณได้นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และมีการทบทวน ทุกครั้งปี เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารได้ติดตามผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับ แผนธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

1.2 ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

การกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel ได้กำหนดให้ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 11 โดยแบ่งเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 และอัตราส่วน เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer) เพื่อรองรับความเสียหายในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อีกในอัตราร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารได้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว





การดำรงเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III แบ่งเงินกองทุนเป็น 3 ประเภท ได้แก่ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1: CET1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เพิ่มเติมนอกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2 Capital) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสามส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 15.02 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 12.88 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 12.88 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ตามหลักเกณฑ์ Basel III เท่ากับร้อยละ 11 ร้อยละ 8.5 และ ร้อยละ 7 ตามลำดับ

นอกจากนี้ จากความผันผวนของตลาดทุนและกลยุทธ์การลงทุน ธนาคารได้กำหนดแนวทางการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Add-On) เพื่อรองรับความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของหน่วยลงทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) เพื่อให้การดำรงเงินกองทุนครอบคลุมความเสี่ยงมากขึ้นจากเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตาม Pillar 1 โดยอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสามส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสามส่วนอยู่ที่ร้อยละ 14.80 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 12.69 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 12.69 ซึ่งอัตราส่วนดังกล่าวสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel ทั้งสิ้น จำนวน 37,792.19 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 32,413.20 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 85.77 ของเงินกองทุนทั้งสามส่วน จากทุนชำระแล้วของหุ้นสามัญทุนสำรองตามกฎหมาย และกำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรรรายการอื่นของผู้ถือหุ้น เช่น กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่งถือว่าเป็นเงินกองทุนส่วนที่มีคุณภาพและแข็งแกร่งที่สุด และมีเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 5,378.99 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 14.23 ของเงินกองทุนทั้งสามส่วน ซึ่งเป็นระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมายภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เพิ่มเติมนอกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1)

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุน ภายใต้กระบวนการ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) เพื่อครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญประเภทต่างๆ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทำให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถบริหารจัดการเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสามารถรองรับความเสี่ยงต่างๆ ได้ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และมีเงินกองทุนที่เพียงพอรองรับการขยายตัวของธุรกิจ

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้ หรือความเสี่ยงที่เกิดจากโอกาสที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้คืนได้จนเป็นเหตุให้ลูกหนี้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร โดยมีสาเหตุจากปัจจัยความเสี่ยงภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ ด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ เป็นต้น และจากปัจจัยความเสี่ยงภายใน เช่น การขาดการกำกับดูแลควบคุม การขาดการติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและสัญญา กระบวนการพิจารณาสินเชื่อและการสอบทานสินเชื่อไม่มีประสิทธิภาพ เป็นต้น โดยธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ธุรกรรมการให้สินเชื่อและค้ำประกันสินเชื่อ ธุรกรรมที่คู่สัญญาไม่ชำระหนี้ที่ต้องส่งมอบสินทรัพย์หรือชำระหนี้แก่ธนาคาร ธุรกรรมเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้

เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ ทั้งลูกหนี้บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล เพื่อช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อที่น่าเชื่อถือและมีประสิทธิภาพ ดังนี้

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

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





กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจนระหว่างเจ้าหน้าที่การตลาด เจ้าหน้าที่พิจารณาสินเชื่อ เจ้าหน้าที่ประเมินราคาหลักประกันและเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ ในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อธนาคารมีหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ ได้แก่ หน่วยงานพิจารณาสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่ให้ความเห็นเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อของลูกค้าแต่ละราย เพื่อให้มั่นใจว่าสินเชื่อที่จะอนุมัติได้รับการพิจารณากลั่นกรองด้วยความระมัดระวัง รวมทั้งมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องของสินเชื่อที่ผ่านการอนุมัติมีการติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขสินเชื่อ การสร้างความเข้าใจ และอบรมเพื่อเสริมความรู้ด้านสินเชื่อให้เจ้าหน้าที่เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำการตลาดสินเชื่อให้ได้สินเชื่อที่มีคุณภาพ

การบริหารพอร์ตสินเชื่อ

ธนาคารให้ความสำคัญกับคุณภาพลูกหนี้ตามประเภทธุรกิจและการกระจุกตัวของสินเชื่อ ธนาคารมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของพอร์ตสินเชื่อในมิติต่างๆ อาทิ คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อและประเภทธุรกิจ สัดส่วนลูกหนี้รายใหญ่ 20 รายแรกต่อเงินกองทุนทั้งหมดของธนาคาร และกลุ่มลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจการระบาดของ COVID-19 เป็นต้น เพื่อให้ทราบถึงคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและแนวโน้มความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงมีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบต่างๆ เพื่อป้องกันและรักษาพอร์ตสินเชื่อของธนาคารให้มีคุณภาพ

ความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย

2.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญในปี 2563 - 2566 คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการระบาดของ COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) และความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจเป็นวงกว้างกับทุกภาคธุรกิจในประเทศ ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าไม่ว่าจะเป็นลูกหนี้ธุรกิจเอกชนหรือลูกหนี้รายย่อย ทำให้ธนาคารมีแนวโน้มความเสี่ยงที่ทำให้มีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของ COVID-19 ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย และการให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติมโดยธนาคาร เพื่อให้ลูกหนี้มีสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

การเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพเป็นความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร ทำให้ธนาคารต้องกันเงินสำรองสำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุน อย่างไรก็ดี ธนาคารได้เพิ่มความระมัดระวังในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อไม่ให้เป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารสินเชื่อตั้งแต่กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีความเข้มงวด เช่น การกำหนดภาคธุรกิจที่ธนาคารจะทำการตลาดหรือไม่ทำการตลาดสินเชื่อ การกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการพิจารณาสินเชื่อและหลีกเลี่ยงการใช้ดุลยพินิจของผู้ปฏิบัติงาน การกำหนดเงินดาวน์ขั้นต่ำ การกำหนด LTV ของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง การกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้กู้ การจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามหนี้โดยเฉพาะ

2.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อในหลายมิติทั้งเรื่องการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ โดยการควบคุมไม่ให้ภาระหนี้ของลูกค้าในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือโครงการใดโครงการหนึ่งมีมูลค่ารวมไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และการกระจุกตัวของลูกหนี้ในแต่ละภาคธุรกิจ โดยธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงและระดับการแจ้งเตือนในระดับที่เหมาะสม เพื่อควบคุมไม่ให้เกิดการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญ และมีการรายงานต่อหน่วยงานสินเชื่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ และมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี





2.3 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์

เงินให้สินเชื่อส่วนที่มีหลักประกัน คิดเป็นร้อยละ 57.62 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น โดยมีหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 75.61 ของหลักประกันทั้งสิ้น ซึ่งเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ตลาดอสังหาริมทรัพย์ซบเซาอาจทำให้มีความเสี่ยงจากการที่อสังหาริมทรัพย์ที่เป็นหลักประกันมีมูลค่าลดลง ธนาคารจึงมีการบริหารความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกัน โดยการกำหนดนโยบายการประเมินราคาหลักประกัน ซึ่งกำหนดให้มีการทบทวนราคาประเมินหลักประกันเป็นประจำ รวมทั้งการทบทวนราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด โดยระยะเวลาการทบทวนราคาเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อสะท้อนมูลค่าที่แท้จริงของหลักประกัน

ธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อใช้เป็นตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านเครดิต และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

3. ความเสี่ยงด้านตลาด

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

3.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นความเสี่ยงที่อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของธนาคาร ปัจจุบันธนาคารมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารไม่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านราคาเพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมีการใช้แบบจำลองของ Value-at-Risk (VaR Model) เพื่อวัดผลขาดทุนสูงสุด ณ ระดับความเชื่อมั่นหนึ่งๆ หากถือครองหลักทรัพย์ในช่วงระยะเวลาที่กำหนด โดยธนาคารได้ใช้ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้เป็นแนวทางในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารมีการจำลองเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการลดลงของราคาหลักทรัพย์อย่างรุนแรงเฉียบพลัน หรือการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อสามารถประเมินความเสียหายจากความเสี่ยงในกรณีที่อยู่ภายใต้ภาวะวิกฤต

3.2 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงิน ทั้งนี้ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้นที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารและความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน โดยธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยจะกำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมในแต่ละช่วงเวลา และดูแลให้โครงสร้างอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่กำหนด รวมทั้งควบคุมสัดส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยในระยะเวลาครบกำหนดต่างๆ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ธนาคารได้ติดตามภาวะตลาด ภาวะดอกเบี้ย รวมทั้งจัดทำรายงานการวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งรวมถึงการจำลองรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพื่อดูผลกระทบต่อรายได้ของธนาคารให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด

3.3 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเกิดจากการที่ธนาคารมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินตราต่างประเทศ เมื่ออัตราแลกเปลี่ยนมีการเปลี่ยนแปลงไปธนาคารอาจได้รับความเสียหายต่อมูลค่าของฐานะเงินตราต่างประเทศทั้งที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงิน รวมถึงอาจกระทบต่อรายได้ของธนาคาร

ธนาคารป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนด้วยการกำหนดเพดานการรับความเสี่ยงสูงสุดจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยกำหนดเพดานความเสี่ยงที่มีทั้งประเภทค่าการคำนวณทางสถิติ ได้แก่ Value-at-Risk และประเภทจำนวนเงิน เช่น Net Open Position, Intraday Limit และระดับผลขาดทุน (YTD Loss) เป็นต้น





ธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อใช้เป็นตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านตลาด และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่างเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารได้ ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในจะขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก ธนาคารมีเครื่องมือสำหรับติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและได้กำหนดระดับการแจ้งเตือนที่เหมาะสม มีการทบทวนนโยบายและพัฒนาเครื่องมือและวิธีการวัดความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักการบริหารความเสี่ยงสากล

ธนาคารได้กำหนดแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการชำระภาระผูกพันในปัจจุบันและในอนาคต และการออกผลิตภัณฑ์เพื่อระดมทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับภาวะตลาด

ธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อใช้เป็นตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

ธนาคารได้พัฒนาระบบการติดตามเครื่องมือต่างๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การจัดเก็บข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Data) เพื่อจัดเก็บข้อมูลความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน รวมถึงข้อมูลความเสียหายที่สามารถป้องกันไว้ได้ (Near-Misses) ตลอดจนข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติอื่นๆ ซึ่งข้อมูลเหล่านี้ธนาคารจะนำไปใช้ในการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและกำหนดแนวทางการควบคุมเพื่อลดโอกาสเกิดความผิดพลาด

ธนาคารให้ทุกหน่วยงานทำการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment : RCSA) โดยการระบุจุดที่มีความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติงาน รวมทั้งประเมินว่ามาตรการควบคุมภายในที่มีอยู่เพียงพอและเหมาะสมหรือไม่ แล้วนำข้อมูลดังกล่าวไปประมวลผล และจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators : KRI) เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยง รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตในหน่วยงานที่มีโอกาสในการทุจริตจากการปฏิบัติงานสูงเพื่อเป็นข้อมูลในการกำหนดแนวทางการควบคุมและป้องกัน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ โดยกำหนดให้หน่วยงานที่ประสงค์จะใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ หรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ต้องศึกษา วิเคราะห์ข้อมูล และประเมินความเสี่ยง ความคุ้มค่าของผลิตภัณฑ์ที่จะออกใหม่ โดยสายงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจะพิจารณาให้ความเห็นก่อนการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่

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





ธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อใช้เป็นตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

6. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ ในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของธนาคาร รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat)

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

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

ธนาคารมีการรายงานเหตุการณ์ไปยังธนาคารแห่งประเทศไทยทันทีในกรณีที่เกิดปัญหาหรือเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญในการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งส่งผลกระทบต่อให้บริการ ระบบ หรือชื่อเสียงของธนาคาร โดยรวมถึงกรณีเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญถูกโจมตีหรือถูกขโมยข้อมูลจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

ธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อใช้เป็นตัวชี้วัดความเสี่ยง เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

7. ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ คือ ความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในมิติของเศรษฐกิจ สังคม ประชากร สิ่งแวดล้อม รวมทั้งเทคโนโลยี โดยการบริหารความเสี่ยงจะมุ่งเน้นไปที่การปรับตัวเพื่อเตรียมความพร้อมและพัฒนามาตรการตอบสนองต่อความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ที่มีความสำคัญ ได้แก่

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)	คำอธิบายความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัท	การติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring)	แผนบรรเทาผลกระทบ	เป้าหมาย
7.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change)	สถานการณ์การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในรูปแบบภัยพิบัติทางธรรมชาติต่างๆ ที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในอนาคต อาทิ ภัยแล้ง อุทกภัย และภัยแล้งที่อาจส่งผลกระทบต่อภาวะเงินเฟ้อและการเติบโตทางเศรษฐกิจ	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่อาจเกิดผลกระทบกับธุรกิจของลูกค้าที่ธนาคารให้การสนับสนุนและอาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการและฐานะการเงินของลูกค้าของธนาคารได้เช่นกัน นอกจากนี้ ผลกระทบดังกล่าวยังเป็นความเสี่ยงต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของ	พิจารณากำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งติดตามความเสี่ยงทั้งในพอร์ตสินเชื่อและ/หรือ พอร์ตการลงทุนในตราสารหนี้ ภาคเอกชน เพื่อรายงานให้ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องรับทราบ	- ยกระดับแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่มีผลต่อการเพิ่มต้นทุนของลูกค้าในรูปแบบต่างๆ ซึ่งหากลูกค้าไม่มีการปรับตัวที่เหมาะสมและรวดเร็วเพียงพอ จะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจและศักยภาพใน	- ปี 2566 ธนาคารตั้งเป้าในการชดเชยคาร์บอนเครดิตให้เป็นกลาง (Carbon Neutral) - ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงาน (Own Operation) ร้อยละ 25 จากระดับการปล่อยก๊าซ





ความเสี่ยง ที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)	คำอธิบาย ความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจ เกิดขึ้นกับบริษัท	การติดตาม ความเสี่ยง (Risk Monitoring)	แผนบรรเทาผลกระทบ	เป้าหมาย
		ธนาคาร และ สามารถสร้าง ความเสียหาย ทางการเงิน แก่ธนาคารได้		การชำระหนี้ รวมทั้ง มีผลกระทบต่อเนื่อง ไปยังคุณภาพ สินทรัพย์ของธนาคาร โดยการกำหนด นโยบายการให้สินเชื่อ และมีการประเมิน ความเสี่ยงด้าน สิ่งแวดล้อมและสังคม ของธุรกิจของลูกค้า เพื่อลดผลกระทบ ที่อาจเกิดขึ้นจาก การปล่อยสินเชื่อของ ธนาคาร - ใช้แนวทางการดำเนิน กิจการธนาคาร อย่างยั่งยืนในด้าน การให้สินเชื่อ อย่างรับผิดชอบ โดยการบริหารจัดการ พอร์ตสินเชื่อของ กลุ่มลูกค้าที่ประกอบ ธุรกิจที่ส่งผลกระทบ ต่อสิ่งแวดล้อม ในระดับสูงให้อยู่ใน ระดับต่ำตามเกณฑ์ ที่ธนาคารกำหนด	เรือนกระจก ในปีฐาน 2563 ภายในปี 2573* * Scope 1,2 ในส่วนของ Own Operation Head Office - Net Zero ในปี 2608





ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)	คำอธิบายความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับ บริษัท	แผนบรรเทาผลกระทบ
7.2 ความเสี่ยงด้านความ มั่นคงปลอดภัยทาง ไซเบอร์และการคุ้มครอง ข้อมูลส่วนบุคคล	แนวโน้มที่ธนาคารจะได้รับ ผลกระทบจากการหยุดชะงัก ต่อข้อมูลที่ละเอียดอ่อน การเงิน การดำเนินธุรกิจ ออนไลน์ รวมถึงการให้บริการ บางอย่างที่เกี่ยวข้องต่อ การดำเนินธุรกิจธนาคารและ การให้บริการประชาชนทั่วไป โดยทั่วไปความเสี่ยงทาง ไซเบอร์มีความเกี่ยวข้องกับ เหตุการณ์ที่อาจส่งผลให้เกิด การละเมิดข้อมูล การขโมย ข้อมูล หรือการทำลายข้อมูล เพื่อไม่สามารถให้บริการได้ ความเสี่ยงทางไซเบอร์ จึงถือเป็นภัยคุกคามด้าน ความปลอดภัยต่อการดำเนิน ธุรกิจของธนาคาร	- การฉ้อโกงทางการเงิน เช่น การโจรกรรมข้อมูลทางการเงิน - การเรียกค่าไถ่ (Malware) - การฟอกเงิน เช่น การเปิดบัญชีม้า - การโจมตีระบบคอมพิวเตอร์ของธนาคารจนทำให้ระบบล่ม ทำให้ลูกค้าไม่สามารถทำธุรกรรมใดๆ ได้ - การเผยแพร่ข้อมูลลูกค้าโดยไม่ได้รับอนุญาต - การทำให้ข้อมูลเสียหายหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลหรือทำให้สูญหายข้อมูลในการดำเนินการธุรกิจ - ค่าใช้จ่ายการฟื้นฟูหลังจากการโจมตีทางไซเบอร์ รวมถึงค่าใช้จ่ายในการป้องกันหรือปรับปรุงมาตรการความมั่นคงปลอดภัย - ลูกค้าขาดความเชื่อมั่นในระบบความมั่นคงปลอดภัยของธนาคาร - การละเมิดด้านความปลอดภัยข้อมูลอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของธนาคาร	- การประเมินความเสี่ยง - กำหนดนโยบายและขั้นตอนการดำเนินการเพื่อป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์ - อบรมพนักงานหรือเจ้าหน้าที่ให้เข้าใจนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติและขั้นตอนการดำเนินงาน - กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบให้เป็นไปตามนโยบายและขั้นตอน - จัดหาเทคโนโลยีที่เหมาะสมเพื่อตรวจจับ รับมือ และป้องกันภัยคุกคาม - เตรียมแผนตอบสนองภัยคุกคามให้ทันสมัยอยู่เสมอ - ซักซ้อม ตรวจสอบ และประเมินแผนตอบสนอง - ปรับปรุงแผนให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ - ดำเนินโครงการเพื่อยกระดับด้านการบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ และพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องธนาคารได้กำหนดนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและจัดตั้งหน่วยงานที่ทำหน้าที่ในการดูแลและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเป็นการเฉพาะ
7.3 ความเสี่ยงจากการแพร่ ระบาดของไวรัส (Pandemic Risk)	เป็นความเสี่ยงสำคัญที่เกิดขึ้น ทั่วโลกอย่างต่อเนื่องโดยมี การแพร่กระจายของเชื้อไวรัส หลายชนิด เช่น โรคซาร์ส โรคไข้หวัดนก โรคไข้หวัดใหญ่ การระบาดของโรคทางเดิน หายใจหรือโรคเมอร์ส การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส	การให้บริการของธนาคาร การมาปฏิบัติงานของพนักงาน และยังมีข้อจำกัดที่เกิดจาก การปฏิบัติตามแนวปฏิบัติของ ภาครัฐ	ธนาคารมีการกำหนดมาตรการ รองรับไว้ในแผนรองรับ การดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เพื่อลดความเสี่ยงและ ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจาก การแพร่ระบาดของ โรคดังกล่าว ให้สามารถ





ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)	คำอธิบายความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับ บริษัท	แผนบรรเทาผลกระทบ
	ซิกาในทวีปอเมริกาและ ประเทศในกลุ่มประเทศลาติน อเมริกา และแคริบเบียน และ ล่าสุดได้มีการแพร่ระบาดของ โรคติดเชื้อ COVID-19 ตั้งแต่ปี 2563 ซึ่งโรคระบาดหลายๆ โรคได้มีการแพร่กระจายเข้ามา ในประเทศไทย โดยเฉพาะ อย่างยิ่งการแพร่ระบาดของ โรคติดเชื้อ COVID-19 ที่ยังมี การระบาดเป็นวงกว้าง		ปฏิบัติงานและให้บริการ ได้อย่างต่อเนื่อง ดังนี้ - การบริหารจัดการพื้นที่ สำนักงานและสาขา มีการดำเนินการ ตามมาตรการที่กรมควบคุม โรค กระทรวงสาธารณสุข กำหนด เช่น การคัดกรองผู้ ที่มาใช้บริการ พนักงานก่อน เข้าอาคาร การจัดพื้นที่ บริการให้มีการเว้นระยะห่าง การสวมหน้ากากอนามัย เป็นต้น - กำหนดให้พนักงาน มีการปฏิบัติงานทั้งที่ สำนักงานและจากที่บ้าน เพื่อลดความเสี่ยงจาก การเดินทางมาปฏิบัติงาน รวมถึงให้พนักงานได้รับการ ฉีดวัคซีนป้องกัน COVID-19

8. ความเสี่ยงจากการกำกับดูแลกิจการที่ดี

8.1 ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตเป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตามหลักจรรยาบรรณ จริยธรรม และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ จึงกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่ระบุบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ และแนวทางปฏิบัติให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับปฏิบัติ รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงในการคอร์รัปชันของหน่วยงานภายในองค์กรที่มีโอกาสที่จะเกิดการทุจริตคอร์รัปชันจากกระบวนการทำงานหรือธุรกรรมต่างๆ จึงได้จัดทำแนวทางการติดต่อหน่วยงานราชการและเจ้าหน้าที่ของรัฐเพื่อควบคุมความเสี่ยงและช่วยป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ที่นำไปสู่การทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงสื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและหลักเกณฑ์แนวทางการติดต่อหน่วยงานราชการและเจ้าหน้าที่ของรัฐไปยังพนักงานเพื่อให้ตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านคอร์รัปชัน ธนาคารได้แสดงเจตนารมณ์เข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption : CAC) และได้ผ่านการรับรองการต่ออายุเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย ครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2564 อีกทั้งเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2566 ผู้บริหารและพนักงานได้ร่วมแสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบร่วมกับองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) เนื่องใน “วันต่อต้านคอร์รัปชัน” เพื่อส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสภายใต้หลักธรรมาภิบาล

8.2 ความเสี่ยงจากกรณีพิพาทกับชุมชน

แนวปฏิบัติของธนาคารได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสังคม ทำประโยชน์และสร้างความสัมพันธ์อันดีกับชุมชน โดยการนำจุดแข็งของธนาคารทางด้านการเงิน ผลิตภัณฑ์ และบริการทางการเงิน ไปเสริมทักษะและให้ความรู้ทางการเงินที่จำเป็นเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของชุมชนให้มั่นคงอย่างยั่งยืน





8.3 ความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย

ธนาคารให้ความสำคัญในการจัดการความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย การจัดการด้านสภาพแวดล้อมในพื้นที่สำนักงานให้เหมาะสม เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาต่อสุขภาพและความปลอดภัยของลูกค้า ผู้มาติดต่อ และบุคลากรของธนาคาร การจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีให้กับพนักงาน การฉีดวัคซีนป้องกันโรค อาทิ วัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยงต่อลูกค้าและบุคคลผู้มาติดต่อ รวมทั้งการจัดอบรมให้ความรู้ด้านสุขภาพและการป้องกันตนเองจากโรคที่อาจเกิดขึ้นจากการทำงานที่พบบ่อยในพนักงาน เช่น ออฟฟิศซินโดรม จัดให้มีแผนการป้องกันอัคคีภัยและจัดซ้อมอพยพหนีไฟ ซึ่งกำกับดูแลโดยคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน

8.4 ความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน

ธนาคารดำเนินการเพื่อป้องกันและบรรเทาผลกระทบการที่จะทำให้เกิดความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน โดยปฏิบัติต่อพนักงานภายใต้ข้อตกลงเกี่ยวกับสภาพการจ้าง และเป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานอย่างเคร่งครัด รวมถึงปฏิบัติตามนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลทั้งของผู้สมัครงานและพนักงาน ธนาคารได้นำผลสำรวจความคิดเห็นจากพนักงานในเรื่องสภาพการจ้างและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน มาเพื่อพิจารณาปรับปรุง และสร้างแรงงานสัมพันธ์อันดีระหว่างพนักงานกับธนาคาร





รายงานคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 5 ท่าน ดังนี้

1. นายศิริชัย	สมบัติศิริ	ประธาน
2. นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการ
3. นายลี	อยู่-ชีว*	กรรมการ
4. นายฉี	ชิง-ฟู	กรรมการ
5. นายสุย	ทรง-ชิน*	กรรมการ

โดยมีเจ้าหน้าที่แผนกเลขานุการ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ

หมายเหตุ *นายลี อยู่-ชีว ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2566 แทนนายวุ โค-ชิน

*นายสุย ทรง-ชิน ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2566 แทนนางสาวชมภูษ ปฐมพร

คณะกรรมการบริหาร ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยปี 2566 คณะกรรมการบริหาร มีการประชุมรวม 27 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคาร สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. เสนอแผนกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินงานประจำปี 2566 ต่อคณะกรรมการธนาคาร
2. ติดตามผลการดำเนินงานประจำเดือน และวิเคราะห์เพื่อหาข้อดี ข้อเสีย และแนวทางในการแก้ไข
3. สนับสนุน ให้ข้อเสนอแนะและประสานงานกับผู้บริหารเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามแผนกลยุทธ์
4. ติดตามสถานการณ์ภัยคุกคามไซเบอร์และการประเมินความเสี่ยงภัยคุกคามไซเบอร์
5. ดูแลให้มีการบริหารจัดการองค์กรและพัฒนาองค์กรให้มีประสิทธิภาพ
6. พิจารณาสินเชื่อ
7. กลั่นกรองงานต่างๆ ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคาร
8. พิจารณาโครงการต่างๆ เพื่อรองรับการขยายธุรกิจของธนาคาร



(นายศิริชัย สมบัติศิริ)
ประธานกรรมการบริหาร





การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจปี 2566 และแนวโน้มภาวะเศรษฐกิจปี 2567

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจปี 2566

เศรษฐกิจไทยปี 2566 จากประมาณการของสำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (ข้อมูล เดือน พ.ย. 2566) คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 2.5 ขณะที่ธนาคารคาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 2.3 โดยมีปัจจัยสนับสนุนสำคัญจากการบริโภคภาคเอกชนที่ฟื้นตัวตามตลาดแรงงานและอัตราเงินเฟ้อที่ลดลง การลงทุนโดยรวมชะลอลงในช่วงที่มีการเปลี่ยนผ่านรัฐบาล เพื่อรอความชัดเจนของนโยบายภาครัฐ ด้านการท่องเที่ยวฟื้นตัวต่อเนื่อง ขณะที่การส่งออกสินค้ามีแนวโน้มชะลอลง ส่วนหนึ่งเป็นผลจากเศรษฐกิจจีนที่ชะลอตัวและอุปสงค์ของประเทศคู่ค้าที่ได้รับผลกระทบจากราคาพลังงานที่เพิ่มขึ้นและนโยบายการเงินที่ตึงตัวด้านอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยทยอยเพิ่มขึ้นสู่ระดับสูงสุดในรอบสิบปีที่ 2.5% เพื่อควบคุมให้ระดับเงินเฟ้อลดลงมาสู่กรอบเป้าหมายและเพื่อรักษาขีดความสามารถของนโยบายการเงินในการรองรับความไม่แน่นอนในระยะข้างหน้า

แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจปี 2567

ปี 2567 สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติคาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวร้อยละ 3.2 (ข้อมูล เดือน พ.ย. 2566) เช่นเดียวกับธนาคารที่คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 3.2 โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากภาคการส่งออกที่มีแนวโน้มขยายตัวดีขึ้นตามเศรษฐกิจโลก และจำนวนนักท่องเที่ยวมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น จากแรงหนุนของมาตรการส่งเสริมการท่องเที่ยวที่ภาครัฐระดมออกอย่างต่อเนื่อง อาทิ มาตรการยกเว้นการตรวจลงตราของนักท่องเที่ยวจีน คาซัคสถาน รัสเซีย อินเดียและไต้หวัน อุปสงค์ในต่างประเทศที่มีแนวโน้มฟื้นตัวส่งผลให้คาดว่าดุลบัญชีเดินสะพัดจะเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ด้านอุปสงค์ในประเทศมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นจากการบริโภคภาคเอกชนที่คาดว่าจะขยายตัวต่อเนื่องจากแรงกดดันของเงินเฟ้อที่ลดลง ความเชื่อมั่นผู้บริโภคที่เพิ่มขึ้นจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ การจ้างงานในภาคบริการที่ปรับตัวดีขึ้นและการขึ้นค่าแรงขั้นต่ำ ด้านการลงทุน มีแนวโน้มฟื้นตัวตามการดำเนินมาตรการส่งเสริมการลงทุนของภาครัฐ โดยเฉพาะการลงทุนในอุตสาหกรรมเครื่องใช้ไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์ อุตสาหกรรมการเกษตรและแปรรูปอาหาร และอุตสาหกรรมยานยนต์และชิ้นส่วน ซึ่งมีการขอรับการส่งเสริมการลงทุนเพิ่มขึ้นต่อเนื่องในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

อย่างไรก็ดี เศรษฐกิจไทยยังเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงหลายประการในระยะข้างหน้า ได้แก่ การคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายในระดับสูงของประเทศเศรษฐกิจหลักซึ่งกดดันกำลังซื้อของประเทศคู่ค้า การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนที่อาจกดดันภาวะการส่งออกของไทย และปัญหาด้านภูมิรัฐศาสตร์ที่ยังยืดเยื้อ อาทิ สงครามรัสเซีย-ยูเครน และความขัดแย้งอิสราเอล-ฮามาส อาจส่งผลให้ราคาพลังงานและค่าเงินบาทมีความผันผวนมากขึ้น อีกทั้งการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยในช่วงที่ผ่านมาได้นำไปสู่การเพิ่มขึ้นของต้นทุนในการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ของหุ้นกู้ภาคเอกชนในตลาดตราสารหนี้ หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงกดดันกำลังซื้อผู้บริโภค ปัจจัยเหล่านี้ยังเป็นความท้าทายต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2567

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ปี 2566 และแนวโน้มปี 2567

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ปี 2566

ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อน กำไรจากการดำเนินงานเติบโตตามการขยายตัวของสินเชื่อและรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ขณะที่สินเชื่อด้วยคุณภาพคาดว่าจะเพิ่มขึ้นไม่มากนัก ด้านรายได้เติบโตได้จากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นตามการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ขณะที่ค่าใช้จ่ายปรับตัวเพิ่มขึ้นตามต้นทุนดอกเบี้ยเงินรับฝากและค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองเงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์เติบโตในกรอบต่ำจากสินเชื่ออุปโภคบริโภคเป็นหลัก ทั้งสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์และสินเชื่อส่วนบุคคล ขณะที่สินเชื่อบัตรเครดิตหดตัวต่อเนื่อง ด้านสินเชื่อธุรกิจหดตัว ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการบริหารจัดการคุณภาพหนี้และการระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์รวมถึงการชำระหนี้ของภาคธุรกิจและภาครัฐ ด้านคุณภาพสินเชื่อทรงตัวจากปีก่อน ธนาคารพาณิชย์ยังติดตามสถานการณ์สินเชื่ออย่างใกล้ชิด โดยประเมินความสามารถในการชำระหนี้และช่วยปรับโครงสร้างหนี้ควบคู่กับการเร่งจัดการหนี้ด้วยคุณภาพ (NPLs) โดยเฉพาะกลุ่มนี้ SMEs และครัวเรือนรายย่อยท่ามกลางอัตราดอกเบี้ยที่ยังคงทรงตัวอยู่ในระดับสูงและแนวโน้มเศรษฐกิจที่เผชิญกับความไม่แน่นอนสูง

เงินฝากของธนาคารพาณิชย์เติบโตต่อเนื่อง ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก รวมถึงจากความผันผวนของตลาดเงินตลาดทุน ส่งผลให้สภาพคล่องในระบบธนาคารพาณิชย์อยู่ในระดับสูง





ภาพรวมระบบธนาคารพาณิชย์มีเสถียรภาพที่แข็งแกร่ง สะท้อนได้จากเงินกองทุนและเงินสำรองที่เข้มแข็ง ด้านสภาพคล่องอยู่ในระดับสูงซึ่งเพียงพอต่อความต้องการสินเชื่อที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ สถาบันการเงินยังคงติดตามพัฒนาการความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ประกอบการ SMEs และครัวเรือนที่ยังเปราะบางจากภาระหนี้ที่สูงและรายได้ที่ฟื้นตัวช้า

แนวโน้มธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ในปี 2567

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2567 มีแนวโน้มเติบโตต่อเนื่องตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ซึ่งคาดว่าจะหนุนให้ยอดสินเชื่อขยายตัวอยู่ในเกณฑ์ดี โดยเฉพาะสินเชื่อธุรกิจที่มีความต้องการใช้เงินทุนหมุนเวียนเพิ่มขึ้นหลังจากแผนการลงทุนมีความชัดเจนมากขึ้น และการส่งออกมีแนวโน้มฟื้นตัวตามเศรษฐกิจโลก ขณะที่สินเชื่อรายย่อยมีแนวโน้มเติบโตในอัตราที่ชะลอลงจากอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับสูงซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ รวมถึงมาตรการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่จะเริ่มทยอยบังคับใช้ตั้งแต่ช่วงต้นปี 2567 เป็นต้นไป ได้แก่

1. การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending)
2. การดูแลหนี้เรื้อรัง (Persistent Debt)
3. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามความเสี่ยงของลูกค้า (Risk-based Pricing: RBP)
4. การกำหนดภาระหนี้ต่อรายได้ (Debt Service Ratio: DSR) ซึ่งอาจทำให้ธนาคารพาณิชย์มีความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อมากขึ้นและมีรายได้ดอกเบี้ยลดลงจากการชำระหนี้ที่เร็วขึ้น

ด้านผลประกอบการของกลุ่มธนาคารพาณิชย์คาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นตามการเติบโตของสินเชื่อและรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ด้านรายจ่าย ธนาคารอาจมีการปรับการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นเล็กน้อยตามสินเชื่อด้วยคุณภาพที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นไม่มากนักจากแรงหนุนของมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้และการติดตามลูกหนี้กลุ่มเปราะบางอย่างใกล้ชิด อย่างไรก็ตาม การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องในปีก่อนส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินสูงขึ้น ซึ่งจะกดดันการเติบโตของยอดสินเชื่อและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ยังคงเผชิญกับการแข่งขันที่สูงขึ้นจากทั้งธุรกิจธนาคารแบบดั้งเดิมและผู้ให้บริการทางการเงินรายใหม่ที่เข้ามาแย่งชิงส่วนแบ่งการตลาดมากขึ้น

ด้านการแข่งขัน ธนาคารพาณิชย์ยังคงเดินหน้าขยายธุรกิจสินเชื่อดิจิทัล และให้น้ำหนักกับการพัฒนาธุรกิจด้านอื่น เช่น ธุรกิจที่เกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) สินทรัพย์ดิจิทัล ธุรกิจต่างประเทศ และธุรกิจอื่นที่ไม่ใช่ธุรกิจการเงินโดยตรง เพื่อสนับสนุนความมั่นคงและความสามารถในการทำกำไรในระยะยาว





ข้อมูลเปรียบเทียบของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) กับระบบธนาคารพาณิชย์
ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	อัตราการเติบโต (ต่อปี)		อัตรา การเติบโต (ต่อปี)
				2566	2565	เฉลี่ย ย้อนหลัง 2 ปี
ระบบธนาคารพาณิชย์						
สินทรัพย์	21,740,126	21,413,245	20,596,888	1.5%	4.0%	2.7%
สินเชื่อ ¹	13,762,444	13,735,635	13,353,600	0.2%	2.9%	1.5%
เงินฝาก	15,805,818	15,771,392	15,121,224	0.2%	4.3%	2.2%
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)						
สินทรัพย์	316,339	295,846	251,531	6.9%	17.6%	12.1%
สินเชื่อ ¹	226,668	210,256	170,144	7.8%	23.6%	15.4%
เงินฝาก	251,453	231,432	192,513	8.7%	20.2%	14.3%
ส่วนแบ่งการตลาดของ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)						
สินทรัพย์ (%)	1.46	1.38	1.22			
สินเชื่อ ¹ (%)	1.65	1.53	1.27			
เงินฝาก (%)	1.59	1.47	1.27			

หมายเหตุ: ¹ เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ

ที่มา ข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย 14 แห่ง (งบเฉพาะกิจการธนาคาร)

การจัดอันดับเครดิต

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





ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2566 กับผลการดำเนินงานประจำปี 2565

ปี 2566 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 1,692.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 599.61 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 54.84 เมื่อเทียบกับปี 2565 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 13.07 และการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 420.18 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 16.48 เมื่อเทียบกับปี 2565

รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 7,814.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 821.29 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.74 เมื่อเทียบกับปี 2565

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นมีจำนวน 3,603.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 477.77 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.29 เมื่อเทียบกับปี 2565 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

อัตรากำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อรายได้รวมปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 53.89 ลดลงจากปี 2565 ที่อยู่ที่ร้อยละ 55.31

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2566 เท่ากับ 0.85 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนที่มีจำนวน 0.55 บาทต่อหุ้น โดยอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 4.75 และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 0.58

ตารางแสดงผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงาน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2566 เปรียบเทียบกับปี 2565) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2566	2565	2564		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,105.36	6,284.16	5,564.61	821.20	13.07
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	279.83	275.35	317.47	4.48	1.63
รวมรายได้อื่น	429.05	433.43	976.18	(4.38)	(1.01)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	7,814.24	6,992.95	6,858.26	821.29	11.74
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	(3,603.11)	(3,125.34)	(2,758.99)	(477.77)	15.29
กำไรจากการดำเนินงาน	4,211.13	3,867.61	4,099.27	343.52	8.88
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,130.20)	(2,550.38)	(3,283.83)	(420.18)	(16.48)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,080.93	1,317.23	815.44	763.70	57.98
ภาษีเงินได้	(387.97)	(223.88)	(124.60)	(164.09)	73.29
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,692.96	1,093.35	690.84	599.61	54.84
กำไรต่อหุ้น (EPS) (บาท)	0.85	0.55	0.35		
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (%)	4.75	3.14	1.93		
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) (%)	0.58	0.41	0.28		

2.1 โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงาน

โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงาน มีรายละเอียดดังนี้

รายได้จากการดำเนินงาน

รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 7,814.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 821.30 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.74 เมื่อเทียบกับปี 2565





ตารางแสดงรายได้จากการดำเนินงาน

รายได้จากการดำเนินงาน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง	
	2566	2565	2564	(ปี 2566 เปรียบเทียบกับปี 2565) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	10,519.29	7,493.89	6,358.12	3,025.40	40.37
เงินลงทุนในตราสารหนี้	780.16	775.07	907.81	5.09	0.66
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	405.32	460.77	482.36	(55.45)	(12.03)
การให้เช่าซื้อ	15.23	5.38	2.59	9.85	183.09
อื่นๆ	5.10	0.90	0.26	4.20	466.67
รวมรายได้ดอกเบี้ย	11,725.10	8,736.01	7,751.14	2,989.09	34.22
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,619.74)	(2,451.85)	(2,186.53)	(2,167.89)	88.42
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,105.36	6,284.16	5,564.61	821.20	13.07
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	383.00	360.67	389.58	22.33	6.19
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(103.17)	(85.32)	(72.11)	(17.85)	20.92
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	279.83	275.35	317.47	4.48	1.63
กำไรจากเงินลงทุน	10.86	-	155.65	10.86	100.00
รายได้เงินปันผล	365.19	423.69	801.30	(58.50)	(13.81)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	53.01	9.75	19.23	43.26	443.69
รวมรายได้อื่น	429.06	433.44	976.18	(4.38)	(1.01)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	7,814.25	6,992.95	6,858.26	821.30	11.74

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 7,105.36 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 821.20 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.07 เมื่อเทียบกับปี 2565 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 11,725.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,989.09 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.22 เมื่อเทียบกับปี 2565 เป็นผลมาจากการขยายสินเชื่อ และการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารได้ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ ทั้งลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจ และได้มีการเสนอเงินให้สินเชื่ออัตราดอกเบี้ยพิเศษ รวมทั้งการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์อื่นๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ และภัยแล้ง ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 4,619.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,167.89 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 88.42 เมื่อเทียบกับปี 2565 เป็นผลมาจากการขยายสินเชื่อ รวมถึงธนาคารได้ส่งผ่านผลประโยชน์จากการเพิ่มอัตราเงินนำส่งเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ชุดใช้ความเสียหายของ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน (FIDF) จากอัตราร้อยละ 0.23 ต่อปี (ตามมาตรการของทางการในปี 2563 – 2565) เป็นอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปี

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย ประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้อื่น (ประกอบด้วยกำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผล และรายได้จากการดำเนินงานอื่น)

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 708.89 ล้านบาท ลดลงจำนวน 0.10 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.01 เมื่อเทียบกับปี 2565 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 279.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4.48 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.63 เมื่อเทียบกับปี 2565 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่านายหน้ารับจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน





- รายได้อื่น

รายได้อื่นมีจำนวน 429.06 ล้านบาท ลดลงจำนวน 4.38 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.01 เมื่อเทียบกับปี 2565 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของรายได้จากเงินปันผล

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีจำนวน 4,975.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,241.38 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 33.25 เมื่อเทียบกับปี 2565

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีจำนวน 2,130.20 ล้านบาท ลดลงจำนวน 420.18 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 16.48 เมื่อเทียบกับปี 2565

ตารางแสดงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ หลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2566 เปรียบเทียบกับปี 2565) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2566	2565	2564		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,105.36	6,284.16	5,564.61	821.20	13.07
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,130.20)	(2,550.38)	(3,283.83)	(420.18)	(16.48)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,975.16	3,733.78	2,280.78	1,241.38	33.25

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ค่าภาษีอากร ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ค่าบริการด้านงานสนับสนุนและค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นมีจำนวน 3,603.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 477.77 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.29 เมื่อเทียบกับปี 2565 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและภาษี โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นต่อรายได้รวม ปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 46.11 เพิ่มขึ้นจากปี 2565 ที่อยู่ที่ร้อยละ 44.69





ตารางแสดงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2566 เปรียบเทียบกับปี 2565) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2566	2565	2564	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,644.07	1,485.53	1,220.13	158.54	10.67
ค่าตอบแทนกรรมการ	11.54	12.81	18.93	(1.27)	(9.91)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	698.89	619.18	600.84	79.71	12.87
ค่าภาษีอากร	361.64	255.47	216.88	106.17	41.56
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา	183.01	156.63	107.29	26.38	16.84
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	120.75	113.08	113.27	7.67	6.78
ค่าบริการดำเนินงานสนับสนุน	343.23	316.27	316.42	26.96	8.52
ค่าใช้จ่ายอื่น	239.98	166.37	165.23	73.61	44.24
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	3,603.11	3,125.34	2,758.99	477.77	15.29
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้รวม จากการดำเนินงาน (%)	46.11	44.69	40.23		

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานมีจำนวน 1,644.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 158.54 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.67 เมื่อเทียบกับปี 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีพนักงานจำนวน 1,310 ราย เพิ่มขึ้น 46 ราย เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565

ตารางแสดงจำนวนพนักงาน

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2565
จำนวนพนักงาน (คน)	1,310	1,264	1,266

หมายเหตุ: ในระหว่างปี 2565 บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างระหว่างกัน

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์มีจำนวน 698.89 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 79.71 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.87 เมื่อเทียบกับปี 2565

- ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา

ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณามีจำนวน 183.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 26.38 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.84 เมื่อเทียบกับปี 2565

- ค่าบริการดำเนินงานสนับสนุน

ค่าบริการดำเนินงานสนับสนุนมีจำนวน 343.23 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 26.96 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.52 เมื่อเทียบกับปี 2565

- ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นมีจำนวน 239.98 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 73.61 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 44.24 เมื่อเทียบกับปี 2565





2.2 ความสามารถในการบริหารสินทรัพย์

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ตารางแสดงสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	(ปี 2566 เปรียบเทียบกับปี 2565) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินทรัพย์					
เงินสด	691.37	704.94	717.75	(13.57)	(1.92)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	33,153.77	35,933.71	35,267.73	(2,779.94)	(7.74)
เงินลงทุนสุทธิ	42,864.25	44,375.84	41,733.75	(1,511.59)	(3.41)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
เงินให้สินเชื่อ	236,605.10	218,791.82	177,120.49	17,813.28	8.14
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,564.26	3,189.71	2,000.93	374.55	11.74
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	240,169.36	221,981.53	179,121.42	18,187.83	8.19
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(84.620)	(66.23)	(37.11)	(18.39)	27.77
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(13,416.80)	(11,658.88)	(8,940.30)	(1,757.92)	15.08
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	226,667.93	210,256.42	170,144.01	16,411.51	7.81
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8,304.68	786.42	773.35	7,518.26	956.01
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	352.03	308.71	282.75	43.32	14.03
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	662.91	497.04	554.03	165.87	33.37
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	310.30	261.77	274.93	48.53	18.54
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,683.18	1,297.53	1,013.32	385.65	29.72
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	100.05	116.80	144.69	(16.75)	(14.34)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,548.61	1,306.97	572.35	241.64	18.49
รวมสินทรัพย์	316,339.08	295,846.15	251,478.66	20,492.93	6.93

สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์หลักประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 71.65 ของสินทรัพย์รวม รองลงมา ได้แก่ เงินลงทุนสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 13.55 ของสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวมมีจำนวน 316,339.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 20,492.93 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.93 เมื่อเทียบกับปี 2565 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชี จำนวน 42,864.25 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,511.59 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.41 เมื่อเทียบกับปี 2565 โดยเป็นการลดลงของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น





ตารางแสดงเงินลงทุนประเภทการลงทุนแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชี

เงินลงทุนสุทธิ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	(ปี 2566 เปรียบเทียบกับปี 2565) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน					
หักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,466.10	-	-	1,466.10	100.00
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,251.17	669.30	-	581.87	86.94
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.87)	(0.11)	-	(0.76)	690.91
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน	2,716.40	669.19	-	2,047.21	305.92
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
หักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	29,607.42	26,874.88	22,202.13	2,732.54	10.17
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	3,797.59	7,735.95	9,761.20	(3,936.70)	(50.90)
ตราสารหนี้อื่น	3,029.05	3,282.60	3,120.97	(3.55)	(0.12)
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	36,434.06	37,641.77	34,881.96	(1,207.71)	(3.21)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(871.65)	(251.66)	(202.34)	(619.99)	246.36
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดในประเทศ	3,706.89	6,057.98	6,844.89	(2,351.09)	(38.81)
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	6.90	6.90	6.90	-	-
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,713.79	6,064.88	6,851.79	(2,351.09)	(38.77)
เงินลงทุน - สุทธิ	42,864.25	44,375.84	41,733.75	(1,511.59)	(3.41)

เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) มีจำนวน 213,957.40 ล้านบาท ลดลงจำนวน 37,138.00 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 14.79 เมื่อเทียบกับปี 2565 โดยส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 43.98 รองลงมาเป็นสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมคิดเป็นร้อยละ 36.05 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

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





ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564		(ปี 2566 เปรียบเทียบกับปี 2565) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Conglomerate & Corporate)	117,580.72	43.98	109,286.77	43.52	103,997.36	49.62	8,293.93	7.59
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Commercial & SME)	96,376.74	36.05	99,425.97	39.60	76,218.44	36.36	(3,049.27)	(3.07)
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	53,390.03	19.97	42,382.66	16.88	29,382.58	14.02	11,007.34	25.97
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	267,347.49	100.00	251,095.40	100.00	209,598.38	100.00	(37,138.00)	(14.79)
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ย ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,575.35		3,197.44		2,006.49		377.91	11.82
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอตัดบัญชี	270,922.84		254,292.84		211,604.87		(36,760.09)	(14.46)

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อพบว่าส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อตัวกลางทางการเงิน และสินเชื่ออุตสาหกรรม การผลิตและการพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 25.29 และร้อยละ 24.16 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ตามลำดับ

ตารางแสดงรายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

เงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564		(ปี 2566 เปรียบเทียบกับปี 2565) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	50,559.96	18.91	39,665.56	15.80	27,765.46	13.25	(38,905.16)	(98.08)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	64,594.23	24.16	61,882.31	24.64	51,699.46	24.67	2,711.92	4.38
การสาธารณูปโภคและบริการ	43,975.91	16.45	46,228.25	18.41	41,544.22	19.82	(15,982.01)	(34.57)
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	30,246.24	11.31	25,667.50	10.22	20,408.12	9.74	18,308.41	71.33
การเกษตรและเหมืองแร่	760.40	0.28	347.61	0.14	1,335.47	0.64	50,212.35	14,445.02
ตัวกลางทางการเงิน	67,606.93	25.29	60,711.42	24.18	51,586.56	24.61	6,895.51	11.36
สหกรณ์ออมทรัพย์	6,760.00	2.53	13,902.81	5.54	13,615.00	6.49	(7,142.81)	(51.38)
อื่นๆ	2,843.82	1.06	2,689.94	1.07	1,644.09	0.78	153.88	5.72
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	267,347.49	100.00	251,095.40	100.00	209,598.38	100.00	16,252.09	6.47

คุณภาพสินทรัพย์

สินทรัพย์จัดชั้น ประกอบด้วย รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยค้างรับ เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ และสินทรัพย์อื่น โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางแสดงการจัดชั้นสินทรัพย์แยกตามประเภทสินทรัพย์

การจัดชั้นสินทรัพย์แยกตามประเภทสินทรัพย์	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2566				
	รายการระหว่าง ธนาคารและตลาดเงิน และดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	33,165.40	36,122.28	226,139.29	3.05	295,430.02
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	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





การจัดชั้นสินทรัพย์แยกตามประเภทสินทรัพย์	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2565				
	รายการระหว่าง ธนาคารและตลาดเงิน และดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	35,945.65	35,278.47	205,340.49	2.72	276,567.33
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	3,032.60	10,926.07	2.67	13,961.34
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	5,648.74	46.67	5,695.41
รวม	35,945.65	38,311.07	221,915.30	52.06	296,224.08

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

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

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีจำนวน 13,416.80 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,757.92 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.08 เมื่อเทียบกับปี 2565 การเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นจากสภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ และเพื่อรองรับกลุ่มลูกหนี้ที่อาจเสื่อมลงในอนาคตทำให้ธนาคารมีอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สูงสัจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage Ratio) อยู่ที่ 218.81% ในปี 2566 และอยู่ที่ 200.99% ในปี 2565

ตารางแสดงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้ (ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2566			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	226,139.29	94.19	4,546.19	33.88
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	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

จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2565			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	205,340.49	92.53	3,959.52	33.96
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	10,926.07	4.92	2,012.22	17.26
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	5,648.74	2.55	3,240.41	27.79
รวม	221,915.30	100.00	9,212.15	79.01
เงินสำรองทั่วไป			2,446.73	20.99
รวม	221,915.30	100.00	11,658.88	100.00





ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามวันที่ครบกำหนด

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	(ปี 2566 เปรียบเทียบกับปี 2565) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ครบกำหนดเมื่อทวงถาม ^{1/}	10,998.72	13,236.07	9,140.28	(2,237.35)	(16.90)
ครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี	87,747.63	80,011.35	66,109.97	7,736.28	9.67
ครบกำหนด 1 - 5 ปี	71,713.97	75,409.21	54,931.20	(3,695.24)	(4.90)
ครบกำหนด มากกว่า 5 ปี	66,144.78	50,135.19	46,939.04	16,009.59	31.93
รวม	236,605.10	218,791.82	177,120.49	17,813.28	8.14

หมายเหตุ ^{1/} หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระและเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่า

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีลูกหนี้ทั้งหมด 31,949 ราย เป็นลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ 288 ราย มีภาระหนี้คงค้าง 4,979.26 ล้านบาท

ตารางแสดงการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ลูกหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	(ปี 2566 เปรียบเทียบกับปี 2565) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ลูกหนี้ทั้งหมด					
- จำนวนราย	31,949	44,035	11,148	(12,086)	(27.45)
- ภาระหนี้ (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)	240,084.73	221,915.30	179,084.31	18,169.43	8.19
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้					
- จำนวนราย	288	283	271	5	1.77
- ภาระหนี้ (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)	4,979.26	5,806.25	6,027.36	(826.99)	(14.24)

สินเชื่อด้อยคุณภาพ

สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross) มีจำนวน 6,298.82 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,050.61 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.02 จากปี 2565 และมีอัตราสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม คิดเป็นร้อยละ 2.36 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2565 ที่อยู่ที่ร้อยละ 2.09

หนี้สินรวม

หนี้สินรวมมีจำนวน 280,721.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 20,205.44 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.76 เมื่อเทียบกับปี 2565 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก และการลดลงของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน





ตารางแสดงหนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน

หนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2566 เปรียบเทียบกับปี 2565) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	251,453.39	231,432.04	192,513.10	20,021.35	8.65
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,409.33	23,616.79	19,046.32	(2,207.46)	(9.35)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	422.82	100.51	189.54	322.31	320.67
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,058.08	2,396.06	2,397.30	662.02	27.63
อื่นๆ	4,378.22	2,971.00	2,233.36	1,407.22	47.37
รวมหนี้สิน	280,721.84	260,516.40	216,379.62	20,205.44	7.76

เงินรับฝาก

เงินรับฝากรวมมีจำนวน 251,453.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 20,021.35 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.65 เมื่อเทียบกับปี 2565 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา

ตารางแสดงเงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

เงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2566 เปรียบเทียบกับปี 2565) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,707.03	2,676.74	5,628.43	(2,921.40)	(1.09)
ออมทรัพย์	57,842.38	83,296.35	91,933.34	(25,453.97)	(30.56)
เงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	146,355.19	104,437.24	59,552.55	86,802.64	0.83
ใบรับเงินฝากประจำ	44,548.79	41,021.71	35,398.78	3,527.09	8.60
รวมเงินรับฝาก	251,453.39	231,432.04	192,513.10	20,021.35	8.65

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของมีจำนวน 35,617.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 287.48 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.81 เมื่อเทียบกับปี 2565

ตารางแสดงส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2566 เปรียบเทียบกับปี 2565) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ทุนจดทะเบียนออกจำหน่ายและชำระแล้ว	20,000.00	20,000.00	20,000.00	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,598.92	10,598.92	10,598.92	-	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	(2,779.46)	(2,287.85)	(1,457.41)	(491.61)	21.49
กำไรสะสม - สรรองตามกฎหมาย	1,064.00	979.00	924.30	85.00	8.68
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	6,733.78	6,039.69	5,033.23	694.09	11.49
รวมส่วนของเจ้าของ	35,617.24	35,329.76	35,099.04	287.48	0.81





2.3 ความเพียงพอของเงินทุน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

โครงสร้างเงินทุนประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 280,721.84 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 35,617.24 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 7.88 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวม มีสัดส่วนร้อยละ 79.49 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีสัดส่วนร้อยละ 6.77 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีสัดส่วนร้อยละ 0.97 หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามและอื่นๆ มีสัดส่วนร้อยละ 1.52 และส่วนของผู้ถือหุ้น มีสัดส่วนร้อยละ 11.25

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากคิดเป็นร้อยละ 95.48 สภาพคล่องที่เหลือนำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่อง อาทิ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สามารถแบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญา โดยเงินรับฝากที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 245,541.21 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 97.65 ของเงินรับฝากทั้งหมด ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 98,746.35 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 41.73 เงินรับฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 5,912.18 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.35 ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 137,858.75 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 58.27

ตารางแสดงแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ระยะเวลา	เงินรับฝาก				เงินให้สินเชื่อ			
	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
น้อยกว่า 1 ปี	245,541.21	97.65	210,959.51	91.15	98,746.35	41.73	93,247.42	42.62
มากกว่า 1 ปี	5,912.18	2.35	20,472.53	8.85	137,858.75	58.27	125,544.40	57.38
รวม	251,453.39	100.00	231,432.04	100.00	236,605.10	100.00	218,791.82	100.00

2.4 การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

เงินสดมีจำนวน 691.37 ล้านบาท ลดลงจำนวน 13.57 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2565 โดยมีเงินสดสุทธิได้มาและใช้ไปในกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน จำนวน 79.61 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน จำนวน 2,432.49 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าเพิ่มขึ้น 24,215.01 ล้านบาท เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 20,021.35 ล้านบาท และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ลดลง 2,785.62 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน จำนวน 640.40 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากเงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิ จำนวน 2,047.89 ล้านบาท เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ จำนวน 793.45 ล้านบาท เงินสดรับจากการจำหน่าย/รับคืนทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้จำนวน 900.19 ล้านบาท เงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน จำนวน 897.39 ล้านบาท เงินสดรับเงินปันผลจากเงินลงทุนจำนวน 365.19 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 733.58 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่าจำนวน 233.58 ล้านบาท และการจ่ายเงินปันผล จำนวน 500.00 ล้านบาท





2.5 ความเพียงพอของสภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิ สินทรัพย์สภาพคล่องมีจำนวน 69,954.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,840.82 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.23เมื่อเทียบกับปี 2565

รายการ	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
สินทรัพย์รวม	316,339.08	295,846.15
เงินรับฝาก	251,453.39	231,432.04
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (สุทธิรายได้รอตัดบัญชี)	236,520.48	218,725.59
สินทรัพย์สภาพคล่อง	69,954.20	67,113.38
เงินให้สินเชื่อ/เงินรับฝาก (%)	95.48	95.89
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	22.11	22.69
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	27.82	29.00

2.6 อัตราการดำรงเงินฝาก

ธนาคารต้องดำรงเงินฝากเฉลี่ยแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1.00 ของยอดเงินรับฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ยตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในกรณีมีเงินสดที่ศูนย์เงินสด ธนาคารอาจนำเงินสดที่ศูนย์เงินสดมาคำนวณได้เฉลี่ยแล้วไม่เกินร้อยละ 0.20 ของยอดเงินรับฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีเงินสดที่ศูนย์เงินสด และเงินรับฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 2,117.76 ล้านบาท

2.7 ความเพียงพอของเงินกองทุนและการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 15.017 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งกำหนดไว้ที่ร้อยละ 11.000 และลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ที่มีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 15.483

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร เท่ากับร้อยละ 12.880 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.500

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ						
ธนาคาร	32,413.20	12.880	32,961.26	13.498	33,914.86	16.165
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย*		7.000		7.000		7.000
ส่วนต่าง		5.880		6.498		9.165
เงินกองทุนชั้นที่ 1						
ธนาคาร	32,413.20	12.880	32,961.26	13.498	33,914.86	16.165
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย*		8.500		8.500		8.500
ส่วนต่าง		4.380		5.498		7.665
เงินกองทุนทั้งหมด						
ธนาคาร	37,792.19	15.017	37,807.99	15.483	38,513.90	18.357
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย*		11.000		11.000		11.000
ส่วนต่าง		4.017		4.483		7.4357

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





ภาระผูกพันนอกงบดุล

ภาระผูกพันนอกงบดุลมีจำนวน 38,744.40 ล้านบาท ลดลงจำนวน 57.92 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.15 เมื่อเทียบกับปี 2565

ตารางแสดงภาระผูกพันนอกงบดุล

ภาระผูกพันนอกงบดุล	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	(ปี 2566 เปรียบเทียบกับปี 2565)	
	2566	2565	2564	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
การรับอวัลต์ตั๋วเงิน	101.39	137.20	28.19	(35.81)	(26.10)
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	303.37	165.08	165.34	138.29	83.77
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	1,181.51	661.05	414.45	520.46	78.73
การค้ำประกันอื่น	4,050.07	4,680.68	6,088.93	(630.61)	(13.47)
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	9,786.63	9,213.35	4,931.97	573.28	6.22
ภาระผูกพันอื่นๆ	23,321.43	23,944.96	29,178.18	(625.53)	(2.60)
รวมภาระผูกพันนอกงบดุล	38,744.40	38,802.32	40,807.06	(57.92)	(0.15)

2.8 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานในอนาคต ได้แก่ การคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายในระดับสูงของประเทศเศรษฐกิจหลักที่ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้และทำให้ตลาดการเงินโลกมีความผันผวนมากขึ้น การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนที่อาจกดดันการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย และปัญหาด้านภูมิรัฐศาสตร์ที่ยังยืดเยื้อ อาทิ สงครามรัสเซีย-ยูเครน และความขัดแย้งอิสราเอล-ฮามาส อาจส่งผลให้ค่าเงินบาทมีความผันผวนมากขึ้น นอกจากนี้ ปัจจัยในประเทศที่สำคัญ ได้แก่ การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องในปีก่อนส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินสูงขึ้น ซึ่งจะกดดันการเติบโตของยอดสินเชื่อรวมและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าในกลุ่มเปราะบางมากขึ้น ความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ของหุ้นกู้ภาคเอกชนในตลาดตราสารหนี้ รวมถึงการออกกฎเกณฑ์กำกับดูแลหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่อาจทำให้ธนาคารพาณิชย์มีความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อส่วนบุคคลมากขึ้น

นอกจากปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจแล้ว ธุรกิจธนาคารยังต้องเผชิญกับประเด็นการเปลี่ยนแปลงด้านสภาพภูมิอากาศและการขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน โดยต้องคำนึงถึงทั้งโอกาสและความเสี่ยงในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงความหลากหลายและสิทธิมนุษยชนเพื่อมุ่งสู่การเป็นธนาคารเพื่อความยั่งยืน ซึ่งครอบคลุมประเด็นสำคัญ 4 มิติ ได้แก่ มิติเศรษฐกิจ มิติสังคม มิติสิ่งแวดล้อม และมิติธรรมาภิบาล ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดีเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้เสีย เนื่องด้วยผลการดำเนินงานด้าน ESG มีความเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานทางการเงินของธุรกิจทั้งในมิติของความเสี่ยง ศักยภาพในการแข่งขันและการได้รับการยอมรับจากผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งสัมพันธ์กับความสามารถในการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจในระยะยาว





รายงานคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

1. นายประดิษฐ์	ศวิศตนาพันธ์	ประธาน
2. ดร.สุปรียา	ควรเดชะคุปต์	กรรมการ
3. นายพิชัย	คุชฎีกุลชัย	กรรมการ
4. ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ	วีระพงษ์	กรรมการ

โดยมีนายจุมพล สุวรรณวงศ์ หัวหน้ากลุ่มงานกฎหมายและกำกับดูแลธนาคาร ทำหน้าที่เลขานุการ

อนึ่ง คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ได้เปลี่ยนชื่อเป็นคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล และปรับเปลี่ยนหน้าที่ความรับผิดชอบเมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2566

คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ปี 2566 คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาลมีการประชุมรวม 12 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคาร 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) รวมถึง กฎบัตรการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Charter) เพื่อให้ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานได้ทราบถึงขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกำหนดแนวทางปฏิบัติงานและจรรยาบรรณของสายงานกำกับกฎเกณฑ์ทางการ

4. เสริมสร้างวัฒนธรรมทั้งภายในและภายนอกองค์กรด้านการต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างเป็นรูปธรรม การทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยมุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการภายใต้หลักการของกฎหมาย ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึง การเข้าร่วมกิจกรรมองค์กรต่างๆ เพื่อแสดงเจตนารมณ์ และความมุ่งมั่นในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

5. พิจารณาทบทวนนโยบายการแจ้งเบาะแส และการร้องเรียน (Whistleblower Policy) เพื่อให้มั่นใจได้ว่า มีระบบที่สนับสนุนการแจ้งเบาะแสที่มีประสิทธิภาพ และตระหนักถึงความสำคัญในการให้ความคุ้มครองและบรรเทาความเดือดร้อนให้กับผู้ที่ให้ความร่วมมือในการแจ้งเบาะแส และร้องเรียน รวมถึงสื่อสารนโยบายให้พนักงานทุกคนรับทราบเป็นประจำทุกปี

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





7. เป็นตัวแทนธนาคารในการสื่อสาร ดูแลและส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ

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

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจและบริหารจัดการภายใต้กรอบธรรมาภิบาลที่ดี โปร่งใส ตรวจสอบได้ และตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม พร้อมกำหนดแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างคุณค่าให้กิจการดำรงอย่างยั่งยืน

(นายประดิษฐ์ ศรีสตันทนา)

ประธานกรรมการบริษัท





สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ



ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ยังคงมุ่งมั่นสร้างการเติบโตของธุรกิจที่ค่อนข้างแข็งแกร่ง ด้วยความทุ่มเทของพนักงานและการสนับสนุนจากคณะกรรมการธนาคาร ส่งผลให้ปี 2566 ธนาคารมีกำไรเป็นที่น่าสนใจ ฐานลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจเติบโตตามทิศทางที่วางแผนไว้ และส่วนประสมของรายได้กระจายไปตามผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ

นอกจากนี้ CTBC Bank ซึ่งเป็นธนาคารเอกชนที่ใหญ่ที่สุดในไต้หวันและเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ ได้ให้การสนับสนุนที่แข็งแกร่งทำให้ LHFG และบริษัทในกลุ่มสามารถพัฒนาธุรกิจ การบริหารความเสี่ยง ความสามารถในการแข่งขันของผลิตภัณฑ์และบริการ และบริการธุรกรรมด้านต่างประเทศด้วยเครือข่ายของ CTBC Bank ในกว่า 14 ประเทศทั่วโลก สิ่งต่างๆ เหล่านี้เป็นรากฐานที่มั่นคงต่อการเติบโตของธนาคาร ปัจจุบันส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารยังไม่มาก ดังนั้น พื้นที่สำหรับการเติบโตจึงมีมหาศาล และธนาคารยังคงมีแผนการขยายธุรกิจมากยิ่งขึ้น

ธนาคารได้บริหารจัดการทรัพยากรภายในองค์กรให้เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อประหยัดพลังงานและลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกผ่านโครงการต่างๆ อาทิ โครงการรณรงค์ลดการใช้พลาสติก การคัดแยกขยะ โครงการรักษ่าสายเลน การเปลี่ยนรถยนต์จากใช้น้ำมันเป็นไฮบริด เป็นต้น ซึ่งเป็นภารกิจสำคัญเพื่อเตรียมความพร้อมเพื่อให้บรรลุเป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality) และมุ่งสู่การเป็นองค์กรปลดปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero Emission) ในอนาคต นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญต่อการยกระดับคุณภาพชีวิตที่ดีให้กับชุมชนและสังคมโดยรอบอย่างเป็นรูปธรรม อาทิ การส่งเสริมด้านการศึกษาผ่านโครงการ “LH Bank สนับสนุนทุนการศึกษา” เพื่อช่วยเยาวชนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ได้มีโอกาสเรียนต่อจนจบชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย การดำเนินโครงการ “ห้องสมุดแห่งการเรียนรู้” เพื่อปลูกฝังนิสัยรักการอ่านแก่เยาวชน และโครงการ We are Family... RUN for LIFE เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมเพื่อสังคมและเป็นการส่งเสริมการสร้างสุขภาพที่ดี ซึ่งเป็นการรวมพลังร่วมกัน “วิ่ง” เพื่อแปลงเป็นเงินบริจาคมอบให้กับมูลนิธิเด็กอ่อนในสลัม

ธนาคารขอขอบคุณลูกค้าคนสำคัญ คู่ค้า หน่วยงานกำกับดูแล และผู้ถือหุ้นที่ให้การสนับสนุนด้วยดีเสมอมา และขออวยพรให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกท่านมีความสุขแข็งแรงและเจริญรุ่งเรืองตลอดปีและปีถัดไป ทั้งนี้ บริษัทยังคงมุ่งสู่การเติบโตยิ่งๆ ขึ้นไป จึงหวังว่าจะได้รับการสนับสนุนและความไว้วางใจอย่างต่อเนื่องจากท่านตลอดไป

(นายฉี ชิง-ฟู)
กรรมการผู้จัดการ





3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการเติบโตอย่างยั่งยืนมาจากการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อที่ครอบคลุมมิติสังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ธนาคารมีเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมโดยยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ เพื่อตอบสนองต่อความพึงพอใจอย่างเท่าเทียมกันของผู้มีส่วนได้เสียในทุกมิติด้วยตระหนักว่าบริษัทจะเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคงด้วยการดำเนินธุรกิจอย่างมีวิสัยทัศน์ มีความสามารถในการบริหารจัดการธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จตามพันธกิจ มีคุณธรรม จริยธรรม ซึ่งส่งผลต่อการสร้างมูลค่าที่ดีแก่องค์กรและผู้ถือหุ้น และเป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น

แนวทางการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อให้เกิดการปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรมในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืน และส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วมและปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่เป็นตัวแทนองค์กรในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน มีคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่ดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ โดยมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยนโยบายดังกล่าวครอบคลุมทั้งมิติสังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม เพื่อตอบสนองต่อเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals : SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ และเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนที่คำนึงถึงความเป็นอยู่ที่ดีของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม





เพื่อให้การบริหารจัดการงานด้านความยั่งยืนของธนาคารสอดคล้องตามนโยบาย เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเกิดความต่อเนื่องอย่างเป็นระบบ รวมถึงการแสดงเจตนารมณ์ในการสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals : SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการขับเคลื่อนเป้าหมายการลดก๊าซเรือนกระจกของประเทศอย่างเป็นรูปธรรมตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย และสนับสนุนการแก้ไขปัญหาสภาพภูมิอากาศและสิ่งแวดล้อม ปี 2566 ธนาคารได้ปรับหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทให้ครอบคลุมการกำกับดูแลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน และเปลี่ยนชื่อคณะกรรมการบริษัทเป็น คณะกรรมการความยั่งยืนและบริษัท (Sustainability and Corporate Governance Committee) รวมทั้งได้จัดตั้งคณะกรรมการดำเนินกิจการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking Committee) เพื่อขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจขององค์กร โดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ อันเป็นการส่งเสริมการเปลี่ยนผ่านไปยังเศรษฐกิจสีเขียวของภาคธุรกิจและสนับสนุนการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมของประเทศให้บรรลุเป้าหมาย โดยคณะกรรมการดำเนินกิจการธนาคารเพื่อความยั่งยืน มีหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกรอบการดำเนินงานและเป้าหมายด้านความยั่งยืน (Sustainability Framework) และรายงานต่อคณะกรรมการความยั่งยืนและบริษัท และคณะกรรมการธนาคาร

ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ หมายถึง การประกอบกิจการด้วยความดูแลใส่ใจต่อผู้มีส่วนได้เสีย สังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม อย่างมีคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาลเป็นเครื่องกำกับให้การดำเนินกิจกรรมต่างๆ เป็นไปได้ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม มีความตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อสังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม และพร้อมแก้ไขเพื่อลดผลกระทบดังกล่าวกับการนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาบูรณาการให้เกิดการดำเนินการเป็นการสร้างความสำเร็จ รวมทั้งเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทุกเวทีการค้า ซึ่งเป็นผลดีต่อความยั่งยืนของกิจการ ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง

ตราสัญลักษณ์ ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน



กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล และความรับผิดชอบต่อสังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม การบริหารจัดการความเสี่ยงในทุกมิติ รวมทั้งการให้ความสำคัญกับการดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) โดยมุ่งหมายให้ลูกค้ามีความเชื่อมั่นว่า

1. ได้รับการบริการอย่างเป็นธรรม จริงใจ ไม่เอาเปรียบ
2. ได้รับคำแนะนำที่เหมาะสมชัดเจน
3. ได้รับการที่เป็นธรรมทั้งด้านราคาและเงื่อนไข
4. ได้รับความสะดวกในการใช้บริการ และได้รับการดูแลแก้ไขปัญหาอย่างเหมาะสม
5. ได้รับความเข้าใจในสิทธิและหน้าที่ของตน

การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

ความรับผิดชอบต่อสังคมถือเป็นหนึ่งในหลักปฏิบัติที่ธนาคารได้ให้ความสำคัญเพราะเล็งเห็นถึงความสำคัญของคำว่า “การพึ่งพิง” 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 โดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมและชุมชนทั้งหน่วยงานภาครัฐและเอกชนอันนำไปสู่การสร้างรากฐานที่เข้มแข็งของสังคมและประเทศอย่างยั่งยืน

กรอบดำเนินการด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ธนาคารให้ความสำคัญกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals : SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ เพื่อเป็นกรอบในการดำเนินงานและการขับเคลื่อนธุรกิจ และเพื่อตอบสนองต่อเป้าหมายด้านความยั่งยืนดังกล่าว ธนาคารได้บริหารจัดการประเด็นสำคัญที่ครอบคลุมทั้ง 3 มิติ ได้แก่ มิติสังคม มิติเศรษฐกิจ และมิติสิ่งแวดล้อม ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนและดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมพร้อมกับสร้างคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมถึงการแสดงความมุ่งมั่นในการขับเคลื่อนการลดก๊าซเรือนกระจกของประเทศ คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติกรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืน โดยกำหนดภารกิจหลัก 3 สาขาหลัก ดังนี้

เสาหลักที่ 1 องค์กรสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Organization Sustainability)	เสาหลักที่ 2 การเงินเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Finance)	เสาหลักที่ 3 การรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Responsible to Stakeholder)
1. การกำกับดูแลอย่างมีธรรมาภิบาล (Ethical Governance) คณะกรรมการธนาคารกำหนดกลไกการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจด้านความยั่งยืน โดยมีมอบหมายให้คณะกรรมการดำเนินกิจการเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking Committee) รับผิดชอบในการขับเคลื่อนการปฏิบัติภารกิจด้านความยั่งยืน และให้รายงานการปฏิบัติงานต่อต่อคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาลและคณะกรรมการธนาคาร 2. การสนับสนุนการเติบโตของพนักงาน (Employee Empowerment) ให้ความสำคัญกับการสร้างความรู้ความเข้าใจด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและสิ่งแวดล้อม และเน้นการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรในการ	1. การดำเนินธุรกิจการเงินอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม (Responsible Finance) ครอบคลุมการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินเพื่อสนับสนุนธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมและผู้ประกอบการที่ต้องการปรับตัวในการลดมลพิษจากการดำเนินธุรกิจ เพื่อช่วยขับเคลื่อนการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำของประเทศ 2. การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG Risk Management) โดยการผนวกปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในการประเมินโอกาสทางธุรกิจและการพัฒนากระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยเฉพาะอย่างยิ่งปัจจัยด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ เพื่อให้ธุรกิจของธนาคารสามารถตอบสนองต่อความเสี่ยงรูปแบบใหม่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ	1. การสนับสนุนการพัฒนาสังคม (Community Investment) โดยครอบคลุมกิจกรรมเพื่อสังคม 5 ด้าน ได้แก่ การบริจาคเพื่อการกุศล การสนับสนุนด้านกีฬา การส่งเสริมการต่อต้านยาเสพติด การสนับสนุนการศึกษา และการสนับสนุนศิลปะและวัฒนธรรม รวมทั้งการสนับสนุนการทำกิจกรรมจิตอาสาของพนักงานในด้านความยั่งยืน 2. การสร้างความร่วมมือด้านความยั่งยืน (Collaborative Stakeholder Engagement) โดยพัฒนาความร่วมมือกับหน่วยงานด้านความยั่งยืน ทั้งหน่วยงานของรัฐ เอกชน เพื่อสร้างโครงข่ายความร่วมมือการขับเคลื่อนเป้าหมายด้านความยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (Sustainable Development Goals) 3. การเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส





เสาหลักที่ 1 องค์กรสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Organization Sustainability)	เสาหลักที่ 2 การเงินเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Finance)	เสาหลักที่ 3 การรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Responsible to Stakeholder)
ขับเคลื่อนเสาหลักที่ 2 ด้านการเงินเพื่อความยั่งยืน เพื่อสนับสนุนการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของภาคธุรกิจให้เกิดผลอย่างเป็นรูปธรรม 3. องค์กรที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม (Green Organization) ดำเนินการปรับปรุงการใช้พลังงานและทรัพยากรในกระบวนการปฏิบัติงานให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการปฏิบัติงานขององค์กรและลดผลกระทบทางลบต่อสิ่งแวดล้อม	3. การใช้นวัตกรรมดิจิทัลเพื่อพัฒนาบริการทางการเงิน (Innovative Digital Finance) โดยใช้ประโยชน์ Digital Technologies เพื่อขยายความสามารถในการให้บริการทางการเงินให้เข้าถึงง่าย สะดวกและมีความปลอดภัย	(Transparency Disclosure) โดยเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนถูกต้อง ตามมาตรฐานที่หน่วยงานทางการเงินกำหนด และสอดคล้องกับมาตรฐานสากลในการเปิดเผยข้อมูลภาคการเงินด้านความยั่งยืน

แผนดำเนินงานด้านความยั่งยืน

คณะกรรมการได้กำหนดแผนการดำเนินงานเพื่อขับเคลื่อนองค์กรตามกรอบการดำเนินงานเพื่อความยั่งยืน สำหรับปี 2567 การกิจตามแผนดำเนินงานด้านความยั่งยืนประกอบด้วยกลุ่มกิจกรรมหลัก 3 กลุ่ม ได้แก่

กลุ่ม 1 ภารกิจเกี่ยวกับการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน (Sustainable Organization)	กลุ่ม 2 ภารกิจด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG Risk Management)	กลุ่ม 3 ภารกิจด้านการพัฒนาการเงินเพื่อสนับสนุน ESG (ESG Finance Development)
- แผนการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการปฏิบัติงาน - การสร้างความตระหนักรู้และวัฒนธรรมด้านสิ่งแวดล้อม - การพัฒนาศักยภาพด้านการเงินเพื่อความยั่งยืนของพนักงาน - การพัฒนาความร่วมมือกับเครือข่ายด้านความยั่งยืน - การเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐาน Task Force on Climate-Related Financial Disclosure (TCFD) - การกำกับดูแลให้มีการดำเนินงานเพื่อขับเคลื่อนนโยบายด้านความยั่งยืนของภาครัฐ	- การพัฒนากระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง ESG - การประเมินผลการปล่อยมลพิษจากการให้บริการทางการเงิน - การกำหนด Climate Risk Appetite - การกำหนดนโยบายและแนวทางการดำเนินงานที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ - การปรับปรุงหลักเกณฑ์ด้านการเงินให้สอดคล้องกับ Thailand Taxonomy - การพัฒนากระบวนการป้องกันการแอบอ้างวัตถุประสงค์ด้านสิ่งแวดล้อม (Greenwashing Prevention) - การวิเคราะห์ Scenario Analysis และ Stress Testing - การติดตามความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม - การปรับปรุงระบบการจับเก็บและใช้ข้อมูลลูกค้าด้านสิ่งแวดล้อม - การประเมินความเสี่ยงและโอกาสจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ	- การพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการ และนวัตกรรมทางการเงิน เพื่อสนับสนุนการพัฒนาด้าน ESG โดยเฉพาะอย่างยิ่งการพัฒนาเพื่อลดปัญหาด้านสิ่งแวดล้อม รวมทั้งการพัฒนาแนวทางการลงทุนในโครงการเพื่อความยั่งยืน





การดำเนินการธนาคารเพื่อความยั่งยืน จะมีการติดตามการปฏิบัติตามแผนดำเนินงานและประเมินผลการขับเคลื่อนตามกรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง และรายงานต่อคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการธนาคาร

มุ่งสู่การเป็นธนาคารเพื่อความยั่งยืน

ด้านเศรษฐกิจ การดำเนินธุรกิจการเงินอย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Finance)	ด้านสังคม การสนับสนุนการพัฒนาสังคม (Community Investment) และการใช้นวัตกรรมดิจิทัลเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน (Innovative Digital Finance) ที่เข้าถึงได้ง่าย สะดวก และปลอดภัย	ด้านสิ่งแวดล้อม ดำเนินธุรกิจด้วยความใส่ใจในสิ่งแวดล้อม ลดผลกระทบทางลบต่อสิ่งแวดล้อมที่เกิดจากกิจกรรมทางธุรกิจ	ด้านธรรมาภิบาล ดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล โดยครอบคลุมกลไกการกำกับดูแลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน และการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG
--	--	---	---

เป้าหมายและกลยุทธ์การพัฒนาอย่างยั่งยืน

กรอบการดำเนินงานการพัฒนาที่ยั่งยืน	สิ่งแวดล้อม	สังคม	เศรษฐกิจ
เป้าหมาย	ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงาน (Own Operation) ให้ได้ร้อยละ 25 จากระดับการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในปี ฐาน 2563 ภายในปี 2573* * Scope 1, 2 ในส่วนของ Own Operation Head Office	- สนับสนุนการลงทุนในธุรกิจเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน - การใช้นวัตกรรมดิจิทัลเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน (Innovative Digital Finance)	สนับสนุนการเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจสีเขียว
กลยุทธ์	ปรับปรุงการใช้พลังงานและทรัพยากรในกระบวนการปฏิบัติงานให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด และลดผลกระทบทางลบต่อสิ่งแวดล้อมที่เกิดจากกิจกรรมทางธุรกิจของธนาคารทั้งสำนักงานใหญ่และสาขาของธนาคาร	- พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินเพื่อสนับสนุนการปรับตัวของลูกค้าไปสู่ธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม - สร้างระบบที่ให้บริการทางการเงินและนวัตกรรมที่เข้าถึงได้ง่าย สะดวกและมีความปลอดภัย รวมทั้งสนับสนุนการให้ความรู้ทางการเงินแก่ลูกค้าและประชาชนทั่วไป	กำหนดกลไกการกำกับดูแลในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล และหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการ เพื่อสนับสนุนให้ธุรกิจของธนาคารเติบโตอย่างยั่งยืน และขับเคลื่อนการดำเนินงานตามกรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืน

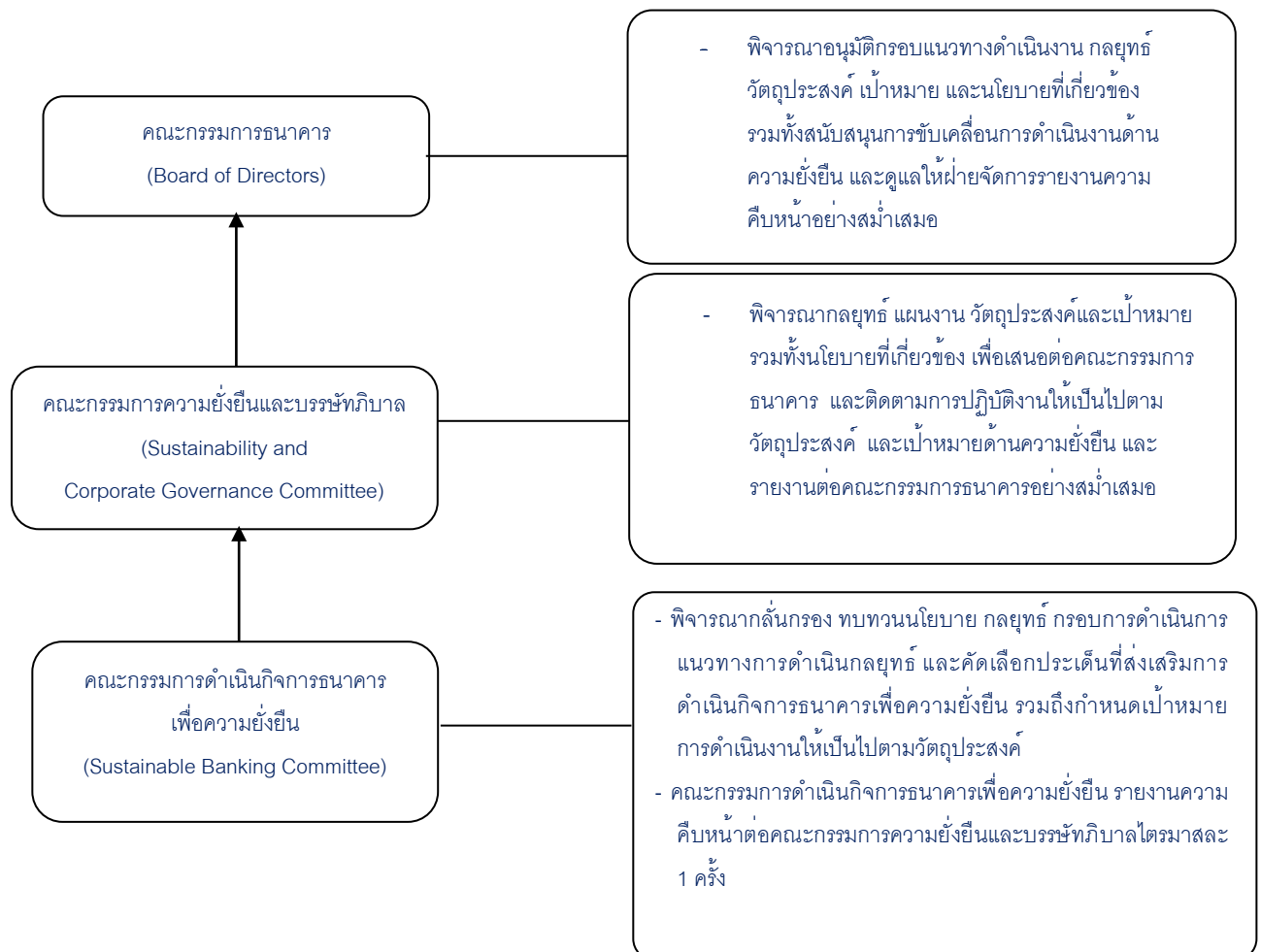




โครงสร้างการกำกับดูแลการดำเนินงานเพื่อความยั่งยืน

ธนาคารได้พัฒนาความยั่งยืนตามโครงสร้างการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ทั้งด้านสังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม เพื่อร่วมผลักดันและบูรณาการความยั่งยืนให้สอดคล้องกับเป้าหมายของสหประชาชาติอย่างเป็นรูปธรรม

ธนาคารกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลการดำเนินงานเพื่อความยั่งยืนโดยคณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาลทำหน้าที่กำกับดูแล ติดตามการดำเนินงานด้านความยั่งยืน และมอบหมายให้คณะกรรมการดำเนินการธนาคารเพื่อความยั่งยืน ซึ่งมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเป็นประธานทำหน้าที่ขับเคลื่อน ติดตาม และประเมินผลการปฏิบัติตามกรอบการดำเนินงานและเป้าหมายด้านความยั่งยืน



**คณะกรรมการดำเนินกิจการธนาคารเพื่อความยั่งยืน ประกอบด้วย**

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเป็นประธาน
 ผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานเป็นกรรมการ ได้แก่
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจไต้หวัน
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานพิจารณาสินเชื่อและพัฒนาสินเชื่อ
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานปฏิบัติการ
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านกลยุทธ์และนวัตกรรม
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจ
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มลูกค้ารายย่อย
 หัวหน้ากลุ่มงานกฎหมายและกำกับดูแลธนาคาร
 หัวหน้ากลุ่มงานบริหารการเงินและการลงทุน
 หัวหน้ากลุ่มงานกิจการองค์กร
 หัวหน้ากลุ่มงานตรวจสอบ
 หัวหน้ากลุ่มงานการเงินและบัญชี
 หัวหน้ากลุ่มงานบริหารความเสี่ยง
 หัวหน้ากลุ่มงานบริหารงานบุคคล

การรับรองประกาศนียบัตรรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

ธนาคารได้เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และ
 ได้กำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริต และกำหนดแนวปฏิบัติเพื่อให้คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร
 และพนักงานได้รับทราบและถือปฏิบัติ โดยธนาคารได้รับประกาศนียบัตรการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วม
 ปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC : Collective Action Coalition Against
 Corruption) จากสมาคมสถาบันกรรมการบริษัทไทยครั้งแรกเมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2557 ต่ออายุ
 ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 7 มิถุนายน 2561 และต่ออายุครั้งที่สามเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2564





ผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนในมิติต่างๆ ดังนี้

มิติด้านสิ่งแวดล้อม	มิติด้านสังคม	มิติด้านเศรษฐกิจ
เงินให้สินเชื่อกับบริษัทที่ดำเนินธุรกิจด้านพลังงานสะอาด ปี 2566 ประมาณ 1,214 ล้านบาท	จำนวนข้อร้องเรียนของพนักงานเกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านแรงงาน ปี 2566 ร้อยละ 0.00 ซึ่งเท่ากับปี 2564	ระดับความพึงพอใจของลูกค้าที่มาใช้บริการที่สาขาของธนาคาร ปี 2566 ร้อยละ 96.70 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.60 เมื่อเทียบกับปี 2565 ที่อยู่ที่ร้อยละ 96.10
การชดเชยคาร์บอนเครดิต ผลการประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกิจกรรมต่างๆ ขององค์กร ในปี 2565 ธนาคารได้ทำการชดเชยคาร์บอนเครดิตปริมาณ 2,378 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า (Scope 1+2+3) คิดเป็นร้อยละ 100 จากปริมาณการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ จากแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกทั้ง 3 ประเภท (Scope 1, 2 และ 3) เทียบเท่าการปลูกต้นไม้ยืนต้นถึง 158,534 ต้น สัดส่วนการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Scope 1-2) ต่อรายได้จากการดำเนินการ ปี 2565 เท่ากับร้อยละ 26 เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 เมื่อเทียบกับปี 2564 ที่ร้อยละ 21 หมายเหตุ : ธนาคารอยู่ระหว่างการจัดทำรายงานขอรับการทวนสอบและขอการรับรองผลการปล่อยคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กรกับผู้ทวนสอบภายนอก โดยมีกำหนดนำส่งผลการพิจารณารับรองและขึ้นทะเบียนในรอบการประชุมพิจารณาขึ้นทะเบียนคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กรบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) ในรอบการพิจารณาประจำปี 2567 เพื่อได้รับผลการประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกปี 2566 การลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการบริหารจัดการกระดาษ ปี 2566 ใช้กระดาษจำนวน 12,511 รีม เพิ่มขึ้นร้อยละ 6 จากปี 2565 ที่ใช้กระดาษทั้งสิ้น 11,771 รีม เนื่องจากปี 2566 ธนาคารได้เพิ่มผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายและมีลูกค้าเพิ่มมากขึ้น จึงส่งผลให้ใช้กระดาษมากขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงกำหนดแนวทางการลดปริมาณกระดาษที่ไม่จำเป็นด้วยการพัฒนาเทคโนโลยี เพื่อเพิ่มช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และวางแผนลดปริมาณกระดาษร้อยละ 5 ต่อปีของปริมาณกระดาษที่ใช้ในแต่ละปี	อัตราการบาดเจ็บของพนักงานขณะปฏิบัติงาน ปี 2566 ร้อยละ 0.00 ซึ่งเท่ากับปี 2565 การสนับสนุนเพื่อพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ปี 2566 มูลค่าประมาณ 2.5 ล้านบาท	





มิติด้านสิ่งแวดล้อม	มิติด้านสังคม	มิติด้านเศรษฐกิจ
การบริหารจัดการพลังงาน ปี 2566 มีปริมาณการใช้ไฟฟ้าทั้งสิ้น 1,972,718 หน่วย (kWh) เพิ่มขึ้นร้อยละ 16 เมื่อเทียบกับปี 2565 เนื่องจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 เข้าสู่สภาวะปกติ ธนาคารมีนโยบายให้พนักงานเข้ามาปฏิบัติงานที่สำนักงานเพิ่มมากขึ้น <u>สัดส่วนการใช้พลังงานไฟฟ้าต่อรายได้</u> จากการดำเนินการ ปี 2566 เท่ากับร้อยละ 0.022 เพิ่มขึ้น 0.002 จากปี 2565 ที่ร้อยละ 0.020 การบริหารจัดการขยะ ธนาคารรณรงค์สร้างการมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในชีวิตประจำวัน เช่น การใช้ซ้ำ (Reuse) การหมุนเวียนกลับมาใช้ใหม่ (Recycle) และลดการใช้ (Reduce) ทำให้สามารถลดปริมาณขยะจากการประกอบธุรกิจ ปี 2564 ปริมาณ 28,323 กก. ลดลงเหลือ 12,251.59 กก. ในปี 2565 คิดเป็นลดลงร้อยละ 57 และปริมาณขยะรีไซเคิล จากปี 2564 ปริมาณ 8,320 กก. ลดลงเหลือ 6,447 กก. ในปี 2565 คิดเป็นลดลงร้อยละ 23 <u>สัดส่วนปริมาณขยะจากธุรกิจต่อรายได้</u> จากการดำเนินการ ปี 2565 เท่ากับร้อยละ 0.0001 ลดลงร้อยละ 0.0002 เมื่อเทียบกับปี 2564 ที่ร้อยละ 0.0003 <u>สัดส่วนขยะรีไซเคิลต่อขยะชุมชน ปี 2565</u> เท่ากับร้อยละ 111.07 เพิ่มขึ้นร้อยละ 69.47 เมื่อเทียบกับปี 2564 ที่ร้อยละ 41.59 หมายเหตุ : ข้อมูลการบริหารจัดการขยะ ปี 2566 ธนาคารอยู่ระหว่างจัดทำรายงานขอรับการทวนสอบและขอการรับรองผลกับผู้ทวนสอบภายนอก		





นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

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

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

รายละเอียดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ได้เปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร (www.lhbank.co.th)

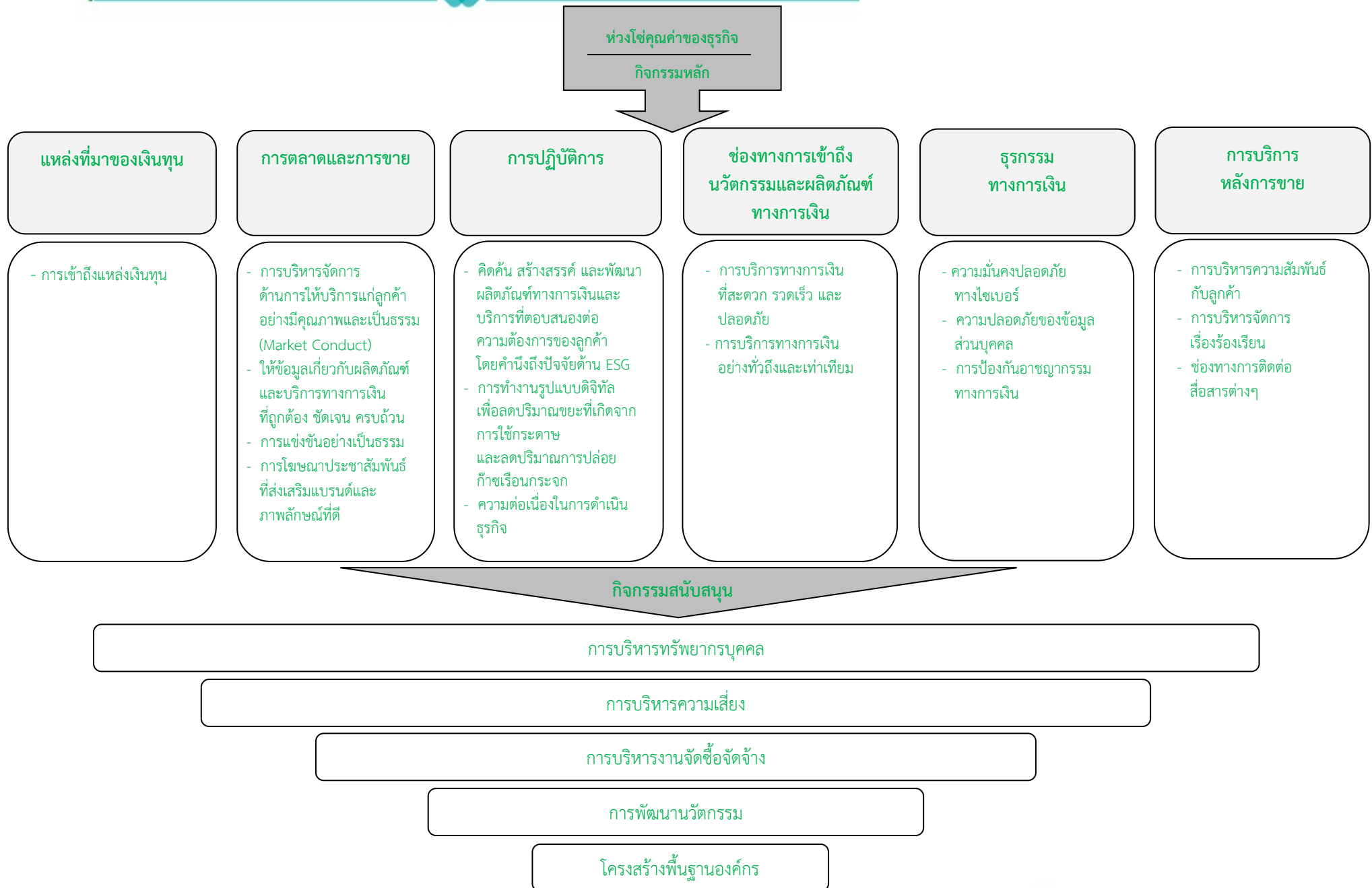
วัตถุประสงค์ของนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

- เพื่อสร้างการตระหนักรู้และความรับผิดชอบต่อแนวทางการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน
- เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าการพัฒนาเศรษฐกิจของธนาคารสอดคล้องกับผลประโยชน์ทางสังคมและสิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
- เพื่อเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนและดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมที่สร้างคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจจากต้นน้ำถึงปลายน้ำ มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ไม่ส่งผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมตลอดห่วงโซ่มูลค่า ควบคู่ไปกับการวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายในและกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เพื่อตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย และสะท้อนการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

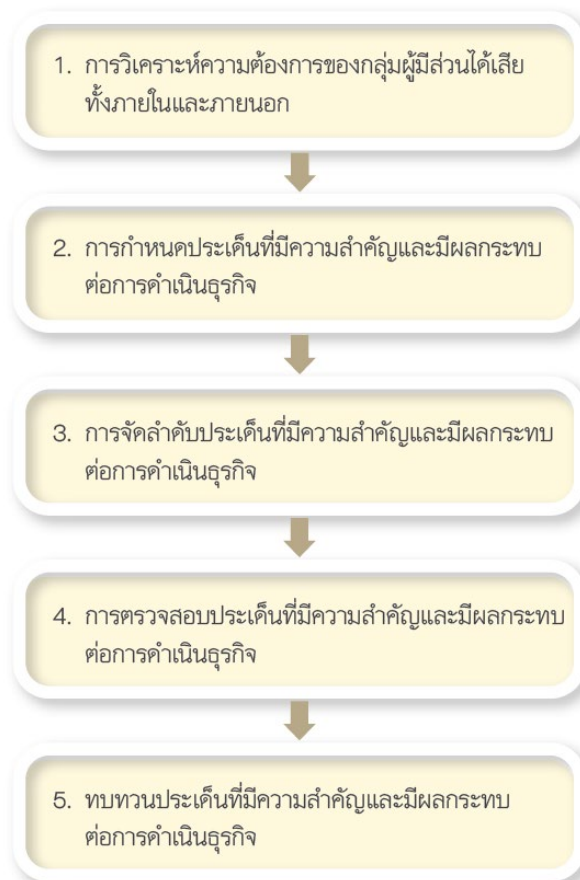






ธนาคารให้ความสำคัญในการจัดทำรายงานการพัฒนารูจกอย่างยั่งยืนมาอย่างต่อเนื่อง โดยเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปี เพื่อสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้รับทราบถึงนโยบาย แนวทางการบริหารจัดการ และผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมภายใต้กรอบการรายงานตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยขอบเขตเนื้อหาของรายงานจะเป็นข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งได้จากการเก็บรวบรวมข้อมูล ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม 2566

ธนาคารได้นำเสนอเนื้อหาการรายงานการพัฒนารูจกอย่างยั่งยืน ซึ่งผ่านการวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายในและกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก และนำมากำหนดเป็นประเด็นหลักที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจตามแนวปฏิบัติของนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยมีขั้นตอนดังนี้



1. การวิเคราะห์ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีกระบวนการและขั้นตอนเพื่อวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก โดยมีขั้นตอนการวิเคราะห์และจัดลำดับความสำคัญของผู้มีส่วนได้เสียโดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ บริบทความสัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้เสีย ความเกี่ยวข้องกับการสร้างคุณค่าเพิ่มตลอดห่วงโซ่อุปทาน ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย ผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคารทั้งทางด้านสังคม เศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล การพึ่งพา กัน จรรยาบรรณ และความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย เป็นต้น ซึ่งมุ่งเน้นที่จะสร้างผลกระทบเชิงบวกให้แก่กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียที่อยู่ในห่วงโซ่อุปทาน ผ่านการจัดกิจกรรมรูปแบบต่างๆ รวมถึงช่องทางการสื่อสารต่างๆ อาทิ การสำรวจความผูกพันของพนักงานที่มีต่อธนาคาร เพื่อนำข้อมูลมาใช้ในการกำหนดแนวปฏิบัติที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ทั้งนี้การระบุและคัดเลือกผู้มีส่วนได้เสียจะพิจารณาจากการให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และผลกระทบของการดำเนินธุรกิจต่อผู้มีส่วนได้เสียเพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปอย่างเหมาะสม





การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มทั้งภายในและภายนอกองค์กรอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ธนาคารตระหนักว่าการเข้าไปมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียเป็นรากฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงาน และมีการสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียอย่างเหมาะสมด้วยการพิจารณาถึงประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสนใจและมุมมองที่มีต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ผลกระทบจากกิจกรรมทางธุรกิจตลอดห่วงโซ่อุปทาน เพื่อให้สามารถกำหนดแนวทางและวิธีปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ซึ่งกระบวนการเหล่านี้ทำให้ธนาคารสามารถลดผลกระทบเชิงลบและขยายผลกระทบเชิงบวกได้อย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ และส่งผลให้องค์กรพัฒนาไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่

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





กระบวนการสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความสนใจและความคาดหวัง	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร	แนวปฏิบัติและการตอบสนอง
1. ผู้ถือหุ้น	- ผลตอบแทนที่เหมาะสม และเติบโตอย่างยั่งยืน - ผลการดำเนินงานดี และเติบโตอย่างสม่ำเสมอภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม - ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส มีความเป็นธรรม สามารถตรวจสอบได้ - การบริหารความเสี่ยงด้วยความรอบคอบ - การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม และมีการพิจารณาประเด็นด้านสังคม เศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล - คุณสมบัติและประสิทธิภาพของกรรมการและผู้บริหาร และสัดส่วนกรรมการอิสระ - การเปิดเผยข้อมูลผลการดำเนินงานอย่างครบถ้วน ถูกต้อง โปร่งใส และตรวจสอบได้ - การป้องกันมิให้มีการละเมิดสิทธิส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้นและข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้น	- จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละ 1 ครั้ง - จัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน และจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ 2 ครั้ง - การเผยแพร่รายงานประจำปี - เปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่ครบถ้วน ถูกต้อง ทันเวลา ผ่านช่องทางต่างๆ เพื่อการรับรู้ข้อมูลอย่างเท่าเทียม และมีความโปร่งใส - การจัดให้มีช่องทางการสอบถามข้อมูลผ่านเว็บไซต์ - การจัดให้มีช่องทางรับข้อเสนอแนะและข้อร้องเรียน การแจ้งเบาะแส ผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด	- การดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี - การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน - การรักษาความปลอดภัยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ถือหุ้น - การเคารพต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเสมอภาค - สร้างผลประกอบการที่ดีภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่ดี - เปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่ครบถ้วน ถูกต้อง ทันเวลา ผ่านช่องทางต่างๆ เพื่อการรับรู้ข้อมูลอย่างเท่าเทียม และมีความโปร่งใส - เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องที่มีความสำคัญและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร และเผยแพร่ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยให้สิทธิในเรื่องดังต่อไปนี้ 1. การเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 2. การเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ 3. การเสนอคำถามล่วงหน้า - เชิญชวนผู้ถือหุ้นเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และร่วมแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม - การจัดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแส ร้องเรียนการทุจริตและคอร์รัปชัน และข้อร้องเรียนทั่วไป
2. คณะกรรมการธนาคาร	- ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส ตามหลักบรรษัทภิบาล เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน - ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม รวมถึงดูแลรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม - ผลการดำเนินงานเติบโตอย่างยั่งยืน	- จัดประชุมคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน - จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อพิจารณา กลั่นกรอง ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร - ประเมินตนเองของกรรมการ ได้แก่ 1. การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ 2. การประเมินตนเองของกรรมการธนาคารและกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล	- ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี - การบริหารจัดการมีประสิทธิภาพ โปร่งใสและตรวจสอบได้ ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการ และการพัฒนาอย่างยั่งยืน - การดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม - ให้ข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน ทันเวลา - มีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการ





ผู้มีส่วนได้เสีย	ความสนใจและความคาดหวัง	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร	แนวปฏิบัติและการตอบสนอง
		3. การประเมินกรรมการธนาคารแบบไขว้ 4. การประเมินเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี	- ส่งเสริม สนับสนุน พัฒนาความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ และธุรกิจของธนาคาร - การปฐมนิเทศกรรมการใหม่ - นำผลการประเมินตนเองมาปรับปรุงการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
3. พนักงาน	- การจัดอบรมสัมมนาเพื่อพัฒนาความรู้และศักยภาพ - การพัฒนาความรู้ความสามารถและทักษะในการดำเนินชีวิต - การจัดสถานที่ทำงานให้สะอาดถูกสุขอนามัย และมีความปลอดภัยในการทำงาน - การจัดอุปกรณ์อำนวยความสะดวกในการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม - การให้ผลตอบแทน มีตำแหน่งงาน และสวัสดิการที่เหมาะสม - การเปิดโอกาสให้พนักงานจัดสรรเวลาเพื่อสร้างสมดุลระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว	- จัดกิจกรรมต้อนรับพนักงานใหม่ในวันแรกของการทำงาน - ปฐมนิเทศพนักงานใหม่ - จัดให้มีการเรียนรู้เพื่อเพิ่มทักษะแก่พนักงานทุกระดับ รวมทั้งเพิ่มช่องทางการเรียนรู้ผ่านระบบ Intranet PacD ซึ่งพนักงานสามารถเรียนรู้ได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา เพื่อเสริมสร้างศักยภาพพนักงาน - จัดกิจกรรมเพื่อเสริมสร้างความเป็นทีม - จัดกิจกรรมสร้างความผูกพันกับพนักงาน การสร้างขวัญและกำลังใจให้พนักงาน - จัดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์ รับฟังข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะ - จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อมในการทำงาน เพื่อขับเคลื่อนนโยบายและแผนความปลอดภัยและสุขอาชีวอนามัยให้พนักงานมีความปลอดภัยขณะทำงาน - จัดกิจกรรมให้มีโอกาสประกอบอาชีพเพื่อดำรงอยู่ในสังคมด้วยความภาคภูมิใจ - จัดช่องทางการสื่อสารและเรียนรู้และส่งเสริมให้เกิดการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ - จัดทำนโยบายความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในสถานประกอบการ รวมถึงวิเคราะห์และหามาตรการเพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน	- ส่งเสริมให้พนักงานมีค่านิยมองค์กร - กำหนดแผนพัฒนาทดแทนตำแหน่งผู้บริหารและตำแหน่งสำคัญ - สืบหาผลการจ่ายผลตอบแทนของตลาดอย่างสม่ำเสมอเพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้ใกล้เคียงตามมาตรฐานอุตสาหกรรมหรือมาตรฐานการครองชีพที่ควรจะเป็น - ปกป้อง ไม่กลั่นแกล้ง หรือลงโทษทางวินัยกับพนักงานที่มีการรายงานอย่างสุจริตต่อผู้บริหารหรือหน่วยงานของรัฐเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่ถูกต้องที่เกิดขึ้นภายในธนาคาร - ปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานให้ถูกต้องตามหลักอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน - การจ้างงานที่ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่นำความแตกต่างด้านเชื้อชาติ สีผิว เพศ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง อายุ มาเป็นปัจจัยในการพิจารณาและตัดสินใจจ้างงาน - ส่งเสริมการจ้างงานกับกลุ่มแรงงานที่มีสถานะเปราะบาง เช่น การเปิดโอกาสให้มีการจ้างงานคนพิการ - พัฒนพนักงานเพื่อฝึกฝนทักษะและเพิ่มพูนศักยภาพ โดยเปิดโอกาสให้พนักงานมีการเรียนรู้และเลื่อนตำแหน่ง เพื่อความก้าวหน้าในการทำงาน - ไม่ปลดหรือเลิกจ้างพนักงานอันเป็นการตัดสินใจของผู้แทนฝ่ายบริหาร แต่เพียงฝ่ายเดียว หรือการตัดสินใจนั้นอยู่บนฐานของการเลือกปฏิบัติ - สนับสนุนและเคารพการปกป้องสิทธิมนุษยชนโดยไม่สนับสนุนการใช้แรงงานบังคับ





ผู้มีส่วนได้เสีย	ความสนใจและความคาดหวัง	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร	แนวปฏิบัติและการตอบสนอง
			- เคารพสิทธิในการแสดงความคิดเห็นของพนักงาน ซึ่งครอบคลุมถึงการมีส่วนร่วมในการให้ความเห็นโดยปราศจากการแทรกแซงการจัดให้มีช่องทางการสื่อสารเพื่อรับฟังความคิดเห็นของพนักงาน - มีเงื่อนไขการจ้างงานที่เป็นธรรม พนักงานได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามศักยภาพ หรือตามข้อตกลงร่วมระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง โดยพิจารณาตามมาตรฐานอุตสาหกรรมหรือมาตรฐานการครองชีพที่ควรจะเป็น
4. ลูกค้า	- การบริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้า - การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) - ความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ครบครัน มีคุณภาพและบริการที่เป็นเลิศ - ความพร้อมในการรับฟังและตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า - การรักษาข้อมูลลูกค้า - ความเท่าเทียมกันของลูกค้า	- การสำรวจความพึงพอใจเมื่อลูกค้ามาใช้บริการที่สาขา - การนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมถึงการพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้า และการรักษาข้อมูลลูกค้า - การประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์และบริการอย่างถูกต้องครบถ้วนและชัดเจนโปร่งใส - จัดให้มีช่องทางให้ลูกค้าได้เสนอแนะแสดงความคิดเห็น หรือข้อร้องเรียน - การสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าเป็นประจำ	- นำผลการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้ามาปรับปรุง - ศึกษาพฤติกรรมลูกค้าเพื่อนำมาปรับปรุงคุณภาพการให้บริการและสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า - ให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่ถูกต้อง ชัดเจน และเข้าใจง่าย - รับฟังข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นเพื่อนำมาปรับปรุงแก้ไข - คิดค้น และสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า - เผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วน เพื่อประกอบการตัดสินใจของลูกค้า และเผยแพร่ผ่านช่องทางที่หลากหลายง่ายต่อการเข้าถึง - ให้ความช่วยเหลือ และตอบข้อซักถามของลูกค้า เพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการ - รับข้อร้องเรียน และจัดการข้อร้องเรียน โดยเร็ว - จัดกิจกรรมเพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า - มีมาตรการในการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า
5. ชุมชน สิ่งแวดล้อมและสังคม	- สนับสนุนกิจกรรมของชุมชน - ส่งเสริมและพัฒนาการเรียนรู้ - การพัฒนาคุณภาพชีวิตและส่งเสริมการสร้างรายได้ให้แก่ชุมชน ผ่านกิจกรรมเพื่อสังคมในรูปแบบต่างๆ - ส่งเสริมและสนับสนุนนโยบายภาครัฐ	- ทำโครงการ Green Office ลดการใช้พลังงานไฟฟ้า กระดาษ และเปลี่ยนเครื่องใช้สำนักงานที่มีคุณสมบัติรักษาสิ่งแวดล้อม ด้วยการสร้าง Awareness อย่างต่อเนื่อง - จัดกิจกรรมวันเด็ก ส่งต่อรอยยิ้มให้เด็กในวันเด็กแห่งชาติ	- ดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ควบคู่กับการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม - สนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ และส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วม - ส่งเสริมและสนับสนุนการศึกษา เพื่อปรับปรุงคุณภาพการศึกษา และการเข้าถึงการศึกษา





ผู้มีส่วนได้เสีย	ความสนใจและความคาดหวัง	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร	แนวปฏิบัติและการตอบสนอง
	- ดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม และใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ - ผลกระทบทางสังคมและสิ่งแวดล้อม ที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานของธนาคาร - รับฟังความคิดเห็นและความต้องการของชุมชนและสังคมใกล้เคียง	- โครงการ “LH Bank สนับสนุนทุนการศึกษา” มอบโอกาสให้เยาวชนที่เรียนดี มีความสามารถ มีความมุ่งมั่นที่จะศึกษาต่อได้รับโอกาสศึกษาจนจบระดับชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย - โครงการ “มอบคอมพิวเตอร์มือสอง” เพื่อส่งต่อการเรียนรู้ให้กับเยาวชนที่ขาดแคลน - โครงการ “ปฏิทินเก่าเราขอ” เพื่อส่งมอบให้กับโรงเรียนสอนคนตาบอดเพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในการผลิตสื่อการเรียนการสอน หนังสืออักษรเบรลล์ และสมุดจดบันทึกให้กับนักเรียนที่พิการทางสายตา - โครงการ “ตุ๊กตานี้เพื่อน้อง” เพื่อเติมเต็มรอยยิ้ม และความสุขให้น้อง - โครงการ “รักษ่าป่าชายเลน คีนป่า คีนชีวิตให้ธรรมชาติ” ร่วมกันปลูกต้นกล้าโกงกางจำนวน 1,717 ต้น เพื่อเพิ่มพื้นที่การดูดซับคาร์บอนไดออกไซด์ - โครงการ “ห้องสมุดแห่งการเรียนรู้” เพื่อปลูกฝังนิสัยรักการอ่านให้แก่เยาวชนและสร้างสภาพแวดล้อมที่เอื้อต่อการเรียนรู้ พร้อมมอบหนังสือเสริมสร้างทักษะ และอุปกรณ์กีฬา ให้โรงเรียนต่างๆ - โครงการ “ส่งหนังสือ สื่อความรู้สู่กรมราชทัณฑ์” เพื่อใช้เป็นสื่อการเรียนรู้และพัฒนาตนเองของผู้ต้องขังทั่วประเทศ - การบริจาคโลหิต โครงการ “จิตอาสาบริจาคโลหิต ด้วยหัวใจ หนึ่งคนให้สามคนรับ” โดยจะนำโลหิตที่รับบริจาคไปช่วยเหลือผู้ป่วยทั่วประเทศตามโรงพยาบาลต่างๆ ทั่วประเทศให้รอดพ้นจากอาการเจ็บป่วย - โครงการ “RUN for LIFE” เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมเพื่อสังคมร่วมกัน ด้วยการวิ่งสะสมระยะทาง 30 กิโลเมตร ภายใน 30 วัน แปลงเป็นเงินบริจาค ให้เด็กด้อยโอกาสมูลนิธิเด็กอ่อนในสลัมฯ - การบริจาคสิ่งของและเงิน การผ่อนปรนการชำระหนี้ ลดค่าวดสินเชื่อ การให้สินเชื่อเพิ่ม สำหรับลูกค้า หรือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติ - จัดทำแผนฉุกเฉินให้เหมาะสมเพื่อลดความสูญเสีย	- ส่งเสริมกิจกรรมทางวัฒนธรรม ประเพณี และศาสนา - ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ - รับฟังความคิดเห็นของชุมชนใกล้เคียง เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงแก้ไข หรือให้การสนับสนุน - ให้การสนับสนุนกิจกรรมทางวัฒนธรรม ประเพณี และศาสนา - จัดทำแผนฉุกเฉินที่เหมาะสมเพื่อป้องกันความสูญเสีย และความเสียหายต่อสิ่งแวดล้อม - เปิดกว้าง และอำนวยความสะดวกให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถแสดงความคิดเห็นสร้างสรรค์ ซึ่งเป็นรากฐานของความสามารถในการสร้างนวัตกรรมอันจะก่อให้เกิดความต่อเนื่องของการสร้างนวัตกรรม - ส่งเสริมและร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสีย เช่น คู่ค้า เพื่อพัฒนา นวัตกรรม - สำรวจกระบวนการประกอบธุรกิจอยู่เสมอ ว่าก่อให้เกิดความเสี่ยง หรือมีผลกระทบทางลบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมหรือไม่ และหากมีความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบจะแก้ไขในทันที





ผู้มีส่วนได้เสีย	ความสนใจและความคาดหวัง	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร	แนวปฏิบัติและการตอบสนอง
6. คู่ค้า	- ทำธุรกิจด้วยความโปร่งใส ยุติธรรม - การปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเป็นธรรม และเสมอภาค - การได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง เพียงพอ และเท่าเทียม - การพิจารณาเลือกคู่ค้าอย่างเป็นธรรม - การจัดซื้อจัดจ้างที่โปร่งใสและการจ่ายผลตอบแทนที่เป็นธรรม - Facility and Process Sharing : ส่งต่อลูกค้าในกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ - Information Sharing : การแลกเปลี่ยนข้อมูลการทำธุรกิจ - Network Extension : การขยายเครือข่ายไปกับพันธมิตร - การรักษาความลับของคู่ค้า	- พบปะคู่ค้า - ทำการตลาดร่วมกับคู่ค้าของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ - รับข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน - จัดตั้งคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างเพื่อดูแลการจัดซื้อให้มีความเหมาะสมและเป็นธรรมกับคู่ค้า - การสื่อสารเรื่องแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทยผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร - การแจ้งนโยบายงดรับของขวัญ (No Gift Policy) ผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร	- สร้างพันธมิตรกับคู่ค้าเพื่อลูกค้าแนะนำลูกค้ารายอื่นมาใช้บริการ - ชำระค่าสินค้าและบริการภายในระยะเวลาที่เหมาะสม - คัดเลือกผู้ให้บริการด้วยความโปร่งใส - ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา - สร้างพันธมิตรกับคู่ค้าที่มีศักยภาพ - มีความเป็นธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบ - ไม่กีดกันคู่ค้า - การรักษาความปลอดภัยข้อมูลคู่ค้า
7. คู่แข่ง	- ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม ปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันที่ดีและสุจริต	- ปฏิบัติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดีและไม่ใช่วิธีการที่ไม่สุจริต	- การแข่งขันที่เป็นธรรม - ไม่ทำข้อตกลงกับคู่แข่งที่เป็นการผูกขาด - ไม่ทำข้อตกลงกับคู่แข่งที่เป็นการลดการแข่งขันในตลาด - ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่สุจริต
8. เจ้าหนี้	- จ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนตามกำหนด	- ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมี	- ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมี - รับข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน

2. การกำหนดประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

ธนาคารนำประเด็น ข้อคิดเห็น คำแนะนำ สิ่งที่คาดหวังในการดำเนินงานด้านความยั่งยืนที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ซึ่งได้จากการวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก และนำมากำหนดเป็นประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

- กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน ธนาคารจัดให้มีการแสดงความคิดเห็นในรูปแบบการพบปะหารือ การจัดประชุม เพื่อให้ทราบถึงประเด็นด้านความยั่งยืนที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ

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

3. การจัดลำดับประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

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





กราฟแสดง Materiality Matrix

ระดับความสำคัญมาก

ประเด็นที่มีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสีย

- การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล
- ผลกระทบทางการเงินที่รับผิดชอบต่อสังคม
- การส่งเสริมความรู้ด้านการเงิน
- สิ่งแวดล้อมเพื่อความยั่งยืน
- การดูแลชุมชนสิ่งแวดล้อม และสังคม
- การกำกับดูแลกิจการที่ดี
- การดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)
- การพัฒนาด้านดิจิทัล
- จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ
- การบริหารความเสี่ยง

ระดับความสำคัญน้อย

ประเด็นที่มีความสำคัญต่อธนาคาร

ระดับความสำคัญมาก

ตารางแสดงการวิเคราะห์ประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

ประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ	ประเด็นด้านความยั่งยืนตามแนวทาง GRI (Global Reporting Initiative)	กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายใน	กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก	หัวข้อที่นำเสนอในรายงาน	เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์กรสหประชาชาติ (SDGs)
การกำกับดูแลกิจการที่ดี	GRI 102-18 GRI 102-19	- บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน - กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน	- ผู้ถือหุ้น - ลูกค้า - คู่ค้า	การกำกับดูแลกิจการที่ดี	
การดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)	GRI 102-43 GRI 103-1 GRI 103-2 GRI 103-3 GRI 203-1	- บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน - กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน	- ลูกค้า	- กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน - ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค	   





ประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ	ประเด็นด้านความยั่งยืนตามแนวทาง GRI (Global Reporting Initiative)	กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายใน	กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก	หัวข้อที่นำเสนอในรายงาน	เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (SDGs)
การพัฒนาด้านดิจิทัล	GRI 203-2	- บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	- 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	- บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน - กรรมการธนาคารผู้บริหารและพนักงาน	- 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	- บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน - กรรมการธนาคารผู้บริหารและพนักงาน	- ผู้ถือหุ้น - ลูกค้า - คู่ค้า	- ปักจายความเสี่ยง - 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	- บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน - กรรมการธนาคารและผู้บริหาร	- คู่ค้า	- การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม - การเคารพสิทธิมนุษยชน	     
ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่รับผิดชอบต่อสังคม	GRI 2-6 GRI 201-1 GRI 203-1 GRI 203-2 GRI 417-1	- บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน - กรรมการธนาคารผู้บริหารและพนักงาน	- ลูกค้า - ชุมชน สิ่งแวดล้อมและสังคม	- การสร้างการเข้าถึงบริการทางการเงิน	     





ประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ	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	- บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	- ลูกค้า - ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม	- การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม	    
สิ่งแวดล้อมเพื่อความยั่งยืน	GRI 305-1 GRI 305-2	- บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	- ลูกค้า - ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม	- การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม	   
การดูแลชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม	GRI 201-1 GRI 203-1 GRI 203-2 GRI 413-1 GRI 419-1	- บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	- ลูกค้า - ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม	- การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม	     

4. การตรวจสอบประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

ธนาคารจะรวบรวมประเด็นที่มีความสำคัญนำเสนอผู้บริหาร และคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล เพื่อรับทราบและให้แนวทางดำเนินงาน ซึ่งได้รายงานในรายงานการพัฒนาธุรกิจเพื่อความยั่งยืนและเว็บไซต์ของธนาคาร

5. การทบทวนประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

ธนาคารจัดให้มีกระบวนการทบทวนข้อมูลหลังจากการเผยแพร่รายงาน เพื่อรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ เพื่อการปรับปรุงและปรับเปลี่ยนเนื้อหาการรายงานให้มีความครบถ้วนในฉบับต่อไป

การตรวจสอบคุณภาพของรายงาน

เนื้อหาที่ได้นำเสนอในรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน และเว็บไซต์ของธนาคารได้ผ่านการตรวจสอบ สอบทาน ความถูกต้องสมบูรณ์ และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน





การเชิญชวนลูกค้าเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริต

ธนาคารได้สนับสนุนให้ลูกค้าตระหนักถึงการสร้างสังคมปลอดคอร์รัปชัน โดยได้เชิญชวนให้เข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริต การติดสินบน และคอร์รัปชัน ด้วยการแจ้งลูกค้าและผู้มีอุปการะคุณเพื่อขอความร่วมมืองดเว้นการให้ของขวัญของกำนัล สิ่งตอบแทนอื่นใด หรือการเลี้ยงรับรองแก่เจ้าหน้าที่ธนาคาร

การให้สินเชื่อและการลงทุนอย่างรับผิดชอบ

ธนาคารได้กำหนดแนวทางการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม (Responsible Lending) เพื่อเป็นแนวทางให้หน่วยงานสินเชื่อยึดถือปฏิบัติ รวมถึงตระหนักถึงการให้สินเชื่ออันอาจนำมาซึ่งความเสี่ยงและผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance Risk : ESG Risk) ซึ่งหากไม่ได้บริหารจัดการอย่างเหมาะสม อาจส่งผลกระทบต่อทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อชื่อเสียงและผลประโยชน์ ตลอดจนคุณภาพชีวิตและเศรษฐกิจของชุมชนและประเทศ และเพื่อป้องกันธนาคารถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินโดยมีฉาชีพหรือผู้กระทำความผิดมูลฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยธนาคารจัดให้มี AML/CFT Compliance Program นโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering and Countering Terrorism and Proliferation of Weapon of Mass Destruction Financing: AML/CTPF) ซึ่งห้ามมิให้ธนาคารรับลูกค้าหรือให้บริการธุรกรรมทางการเงินให้แก่บุคคลที่ถูกกำหนด (Specially Designated National: SDN) ที่ถูกประกาศโดยสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ป.ป.ง.) รวมถึงที่ประกาศโดยประเทศต่างๆ โดยธนาคารมีการนำระบบกลั่นกรองรายชื่อบุคคลมาใช้ในการตรวจจับบุคคลที่ถูกกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารมีกระบวนการรับลูกค้าซึ่งประกอบด้วย การรู้จักตัวตนลูกค้า (Know Your Customer: KYC) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) ตามเกณฑ์และแนวทางของสำนักงาน ป.ป.ง. การกลั่นกรองรายชื่อบริษัทรายวันและการทบทวนข้อมูลลูกค้า (Periodic KYC Review) ตลอดจนระยะเวลาที่เป็นลูกค้าธนาคารตามระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน (Money Laundering Risk Rating) เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าของธนาคารไม่ได้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

การพิจารณาสินเชื่อตามประเด็นความเสี่ยงด้านสังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล

ในการอำนวยการสินเชื่อธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญด้านสังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล โดยการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะมีกระบวนการพิจารณาไตร่ตรองอย่างรอบคอบ หากการดำเนินธุรกิจของลูกค้าไม่ก่อให้เกิดผลดีต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ธนาคารจะไม่ให้การสนับสนุนสินเชื่อ

การบริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้า

กลุ่มการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ มุ่งมั่นยกระดับคุณภาพการให้บริการ โดยทำการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อนำมาปรับปรุงคุณภาพการให้บริการให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง และเพื่อทราบความคิดเห็นของลูกค้าเพื่อนำมาพัฒนาการให้บริการ นอกจากนี้มีการปรับปรุงมาตรฐานการให้บริการอยู่เสมอเพื่อให้มั่นใจว่าตอบสนองการให้บริการของลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพและทันทั่วถึง มีการสื่อสารให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญของการให้บริการอย่างมีคุณภาพและมีการตรวจสอบคุณภาพการบริการอย่างสม่ำเสมอ

การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญกับการเติบโตทางธุรกิจโดยไม่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน โดยเน้นเรื่องความร่วมมือกับคู่ค้าทุกรายเพื่อพัฒนาระบบการดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการยกระดับมาตรฐานการดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมเพื่อให้สอดคล้องกับจรรยาบรรณของธนาคาร

อีกทั้ง เพื่อบริหารและจัดการความเสี่ยงของคู่ค้าให้ไม่เกิดผลกระทบต่อธุรกิจ ชุมชน และสิ่งแวดล้อม ธนาคารคัดเลือกคู่ค้าที่มีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม 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 ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกจากความมั่นคงของกิจการ คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์ บริการ และราคา

การคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการ มีขั้นตอนดังนี้

1. จัดหารายชื่อผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการให้ตรงกับความต้องการของผู้สั่งซื้อสินค้าหรือผู้รับบริการ
2. คัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการที่ไม่ยุ่งเกี่ยวกับการทุจริต การติดสินบน และคอร์รัปชัน และยึดตามหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกจากความมั่นคงของกิจการ คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์ บริการ และราคา ตามแนวปฏิบัติการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการจัดหาสินค้าที่มีคุณภาพ ราคาเหมาะสม และเป็นผู้ขายที่ไม่มีประวัติทุจริตหรือทำธุรกิจผิดกฎหมาย ไม่มีนโยบายใช้แรงงานที่ผิดกฎหมาย ปฏิบัติกับคู่ค้าอย่างโปร่งใส เป็นธรรม มีการดูแลความปลอดภัยด้านอาชีวอนามัยในสถานประกอบการ รักษาสิ่งแวดล้อมเพื่อร่วมกันสร้างห่วงโซ่อุปทานให้เกิดการดำเนินธุรกิจร่วมกันอันจะเป็นประโยชน์ต่อพนักงาน ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม
3. เมื่อได้รายชื่อผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการที่ผ่านการคัดเลือก จะเข้าสู่การคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการที่สินค้าหรือบริการมีคุณภาพดี มีราคาที่เหมาะสม

ปี 2566 ธนาคารมีคู่ค้า 546 ราย ลดลงร้อยละ 19.7 เมื่อเทียบกับปี 2565 ที่มีจำนวน 680 ราย เนื่องจากมีการปรับรายชื่อคู่ค้าให้เป็นปัจจุบัน โดยธนาคารแจ้งให้คู่ค้าทราบเกี่ยวกับระเบียบวิธีการจัดซื้อ เพื่อให้คู่ค้ามีความเข้าใจและปฏิบัติตามกฎระเบียบวิธีการจัดซื้อได้อย่างถูกต้อง

กระบวนการติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผลคู่ค้า

ธนาคารมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานของคู่ค้าในหลายรูปแบบ อาทิ การประเมินความพึงพอใจในการใช้บริการของคู่ค้า การมีช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียนหรือติชม เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้รับสินค้าและบริการที่ตรงกับความต้องการ ธนาคารมีทีมงานที่ทำหน้าที่บริหารงานจัดซื้อ การตรวจสอบสินค้าและบริการ การแนะนำคู่ค้าในการปรับปรุงและพัฒนาคุณภาพสินค้า และหากคู่ค้าไม่สามารถดำเนินการตามมาตรฐานที่กำหนดธนาคารอาจพิจารณาไม่ใช้บริการ

การดำเนินการด้านภาษี

ธนาคารอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลที่โปร่งใส ตั้งมั่นอยู่บนหลักธรรมาภิบาล ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับของกฎหมายภาษีอากร

กลยุทธ์การดำเนินการด้านภาษี

ธนาคารมีการวางแผนด้านภาษีเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดทั้งต่อธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงต้องเป็นไปตามกฎหมายภาษีอากร

การบริหารความเสี่ยงด้านภาษี

ธนาคารมีระบบการบริหารความเสี่ยงด้านภาษีอากร โดยมีการอบรมและพัฒนาให้ความรู้แก่บุคลากรที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบและการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียและผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง





การใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษี

ธนาคารใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษี (Tax Incentives) อย่างถูกต้องตามกฎหมาย และเต็มประสิทธิภาพ รวมถึงใช้โครงสร้างภาษีในแนวทางที่ถูกต้องซึ่งไม่ก่อให้เกิดการหลีกเลี่ยงภาษี สิทธิประโยชน์ทางภาษีอาจครอบคลุมถึงมาตรการยกเว้นภาษีในบางช่วงเวลา หรือสิทธิประโยชน์อื่นๆ ซึ่งทั้งหมดนี้อยู่ภายใต้นโยบายภาษีของประเทศหรือแต่ละท้องถิ่น และใช้กับธุรกิจที่มีคุณสมบัติตรงตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

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

คณะกรรมการธนาคาร ได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยกำกับดูแลการดำเนินกิจการด้านต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพ ได้แก่

- คณะกรรมการบริหาร
- คณะกรรมการตรวจสอบ
- คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะจะดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ แผนงานและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษรไว้อย่างชัดเจน ซึ่งการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีหลักสำคัญซึ่งคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนใช้อยู่ถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติตามหลัก 4 ประการดังนี้

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

ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

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





ธนาคารได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำทุกปี โดยได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2566 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี แบ่งเป็น 8 ข้อหลัก ได้แก่

หลักปฏิบัติ 1 การตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

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

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารได้ตระหนักถึงบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบในการเสริมสร้างให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน การบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรม ดังนี้

หลักปฏิบัติ 1 การตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการธนาคารในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

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

- กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย
- กำหนดกลยุทธ์ โดยคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจตามแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) รวมถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล
- การติดตาม ประเมินผล และทบทวนแผนกลยุทธ์
- 2. คณะกรรมการธนาคารจะดูแลให้ธนาคารนำไปสู่ผล (Governance Outcome) ในเรื่องดังนี้
 - สามารถแข่งขันได้ และมีผลประโยชน์ที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว
 - ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย
 - เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
 - การปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยเสี่ยง

3. คณะกรรมการธนาคารจะดูแลกรรมการและผู้บริหารให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบต่อ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กร ดูแลให้การดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมติคณะกรรมการธนาคาร และดูแลการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาล รวมทั้งการกำหนดขอบเขต การมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการอย่างชัดเจน และการติดตามให้กรรมการผู้จัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย





4. การประชุมคณะกรรมการ

- จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดการประชุมคณะกรรมการไว้เป็นการล่วงหน้าสำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี และจะมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยแจ้งกำหนดการดังกล่าวให้กรรมการทุกท่านทราบล่วงหน้า เพื่อให้สามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ โดยกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน และมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณางบการเงินรายไตรมาสและรายปี การติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร
- กรรมการมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคารที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร นอกจากนี้ ประธานกรรมการมีบทบาทในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมการแสดงความเห็นอย่างเปิดเผยในที่ประชุม โดยกรรมการสามารถอภิปราย ถกเถียง และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเชิงสร้างสรรค์ได้อย่างตรงไปตรงมา
- องค์ประชุมต้องมีจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดตามข้อบังคับของธนาคาร และการวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมถือเสียงข้างมาก ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด และในกรณีมีวาระการประชุมที่ต้องลงมติต้องได้คะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- ประธานกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง มีหน้าที่ร่วมกันพิจารณากำหนดเรื่องที่จะบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
- เลขาธิการธนาคาร มีหน้าที่จัดส่งหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการธนาคารไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม และจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมอย่างน้อย 5 วันทำการก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาอย่างเพียงพอในการศึกษาข้อมูล และจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

5. คณะกรรมการธนาคารสามารถขอความเห็นจากที่ปรึกษาอิสระหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอกได้ในกรณีที่จำเป็น โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร

6. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถจัดประชุมระหว่างกันได้โดยไม่มีประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเข้าร่วมประชุมด้วยเพื่ออภิปรายประเด็นหรือปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ และหาแนวทางพัฒนาปรับปรุง หรือให้ข้อเสนอแนะ ที่เป็นประโยชน์แก่ฝ่ายจัดการ โดยให้แจ้งมติและสรุปข้อคิดเห็นที่ได้รับจากการประชุมให้กรรมการผู้จัดการรับทราบ

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 ระมัดระวัง 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 ภาวะเปี่ยมของหน่วยงานที่กำกับดูแล ข้อบังคับของธนาคาร ว่าด้วยกรรมการและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงเป็นผู้ที่มีความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และมีความเข้าใจในธุรกิจของธนาคาร โดยไม่กีดกันในเรื่องเพศ และต้องผ่านกระบวนการพิจารณาและสรรหาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

โครงสร้างคณะกรรมการธนาคารมีความเหมาะสมและเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการธนาคารและเป็นการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำออกจากกัน ประธานกรรมการธนาคารและประธานกรรมการตรวจสอบไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ โดยมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน ไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทานการบริหารงาน

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

รายละเอียดคุณสมบัติกรรมการอิสระ ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ เรื่อง คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

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

2. การแต่งตั้งกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ข้อบังคับของธนาคาร มีความโปร่งใส และชัดเจนในการเสนอชื่อบุคคล หรือการเสนอชื่อกรรมการธนาคารท่านเดิมกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารจะต้องมีประวัติ และรายละเอียดที่เพียงพอของบุคคลที่เสนอแต่งตั้ง ตลอดจนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา เพื่อประโยชน์ในการลงมติของผู้ถือหุ้น

- การแต่งตั้งกรรมการธนาคาร ให้เป็นไปตามวาระที่กำหนด มีความโปร่งใส และชัดเจน ในการเสนอชื่อบุคคล หรือการเสนอชื่อกรรมการธนาคารท่านเดิมกลับเข้ามาดำรงตำแหน่ง เพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารจะต้องมีประวัติ และรายละเอียดที่เพียงพอของบุคคลที่เสนอแต่งตั้ง ตลอดจนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา เพื่อประโยชน์ในการลงมติของผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ หรือพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี รวมทั้งขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

3. การกำหนดจำนวนธนาคารที่กรรมการจะไปดำรงตำแหน่งในธนาคารอื่น

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจำนวนธนาคารที่กรรมการจะไปดำรงตำแหน่งในธนาคารอื่น เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยพิจารณาถึงประสิทธิภาพการทำงานของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งหลายธนาคารอย่างรอบคอบ และเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการสามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในธนาคารได้อย่างเพียงพอ ดังนี้

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





รายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในธนาคารอื่น ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ คณะกรรมการธนาคาร เรื่อง การดำรงตำแหน่งในธนาคารที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และการดำรงตำแหน่งในธนาคารที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ประเทศไทย

4. การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของธนาคาร ทั้งนี้ ให้กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี

5. การกำหนดจำนวนกรรมการออกตามวาระ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกปี กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุด ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระเป็นจำนวน 1 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งคณะ แต่อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

6. คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการของธนาคารประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการธนาคาร มีการกระจายอำนาจการบริหารงานให้มีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใสในการบริหารจัดการ คณะกรรมการธนาคารจึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยศึกษารายละเอียดและกลั่นกรองงาน เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร และทำให้ธนาคารมีคณะกรรมการพิจารณาในเรื่องต่างๆ เฉพาะด้าน โดยรายงานการดำเนินการต่อคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่

- คณะกรรมการบริหาร
- คณะกรรมการตรวจสอบ
- คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

โดยประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นกรรมการอิสระ เพื่อความโปร่งใสและเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

รายละเอียดของคณะกรรมการชุดย่อย และขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

รายละเอียดของกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทางงบการเงิน ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ โครงสร้างการจัดการข้อ 2. คณะกรรมการตรวจสอบ

7. เลขานุการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนางสาวชยวรรณ บุษยลาภ ไทยเดช ผู้อำนวยการ เลขานุการบริษัทและล่าม เป็นเลขานุการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 24 เมษายน 2566 เพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งประสานงาน ให้มีการปฏิบัติตามมติ คณะกรรมการธนาคารและที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเลขานุการธนาคารมีขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต

- คณะกรรมการธนาคารได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้เลขานุการธนาคารได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาทักษะและความรู้อย่างต่อเนื่องทั้งด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการธนาคาร

รายละเอียดประวัติของเลขานุการธนาคาร ได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8. เลขานุการธนาคาร

8. ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

กำหนดนโยบาย วิธีการ และหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ ที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล โปร่งใส เชื่อมโยงและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติและผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานของแต่ละท่านให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรม และเหมาะสมเพียงพอที่จะดูแลรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการโดยค่าตอบแทนกรรมการให้น่าเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น





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

การให้คะแนน คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง แบบประเมินได้กำหนดระดับคะแนนเพื่อให้คณะกรรมการสามารถเปรียบเทียบผลการประเมินในแต่ละหัวข้อ และเปรียบเทียบผลการประเมินของแต่ละปีได้ โดยความหมายของการให้คะแนนมีดังนี้

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

การให้คะแนน คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล แบบประเมินได้กำหนดในแต่ละหัวข้อได้ปฏิบัติแล้วหรือไม่ ดังนี้

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

วิธีการประเมิน ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะกรรมการได้ร่วมกันประเมินโดยการให้คะแนนในแต่ละข้อ

ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทั้งคณะ ประจำปี 2566 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่ได้คะแนนระดับ 4

ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล ทั้งคณะ ประจำปี 2566 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่อยู่ในช่อง "ใช่"





- การประเมินตนเองของกรรมการธนาคาร และกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล
แบบประเมิน แบ่งออกเป็น 3 หัวข้อ ได้แก่

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
2. การประชุมคณะกรรมการ
3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ

การให้คะแนน แบบประเมินได้กำหนดระดับคะแนนเพื่อให้กรรมการสามารถเปรียบเทียบผลการประเมินในแต่ละหัวข้อและเปรียบเทียบผลการประเมินของแต่ละปีได้ โดยความหมายของการให้คะแนนมีดังนี้

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

วิธีการประเมิน เลขาธิการธนาคาร และเลขาธิการคณะกรรมการชุดย่อย ได้จัดส่งแบบประเมินตนเองเป็นรายบุคคลให้กรรมการแต่ละท่านทำการประเมินตนเองตามคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่กรรมการดำรงตำแหน่ง และเมื่อกรรมการประเมินตนเองเรียบร้อยแล้วได้นำส่งให้เลขาธิการรวบรวม

ผลการประเมินตนเองของกรรมการธนาคาร และกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล ประจำปี 2566 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่ของกรรมการทุกท่านได้คะแนนระดับ 4

- การประเมินกรรมการธนาคารแบบไขว้

แบบประเมิน เป็นการประเมินความรับผิดชอบและบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคารและกรรมการ

การให้คะแนน แบบประเมินได้กำหนดระดับคะแนนเพื่อให้กรรมการสามารถเปรียบเทียบผลการประเมินในแต่ละหัวข้อและเปรียบเทียบผลการประเมินของแต่ละปีได้ โดยความหมายของการให้คะแนนมีดังนี้

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

วิธีการประเมิน เลขาธิการธนาคาร ได้จัดส่งแบบประเมินกรรมการธนาคารแบบไขว้ให้ประธานกรรมการธนาคารทำการประเมินกรรมการแต่ละท่าน และให้กรรมการแต่ละท่านทำการประเมินประธานกรรมการธนาคาร เมื่อทำแบบประเมินเรียบร้อยแล้วได้นำส่งให้เลขาธิการธนาคารเพื่อรายงานให้กรรมการทราบ

ผลการประเมินกรรมการธนาคารแบบไขว้ ประจำปี 2566 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่ได้คะแนนระดับ 4

- การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดีเพื่อเป็นเครื่องมือให้คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการประเมินตนเองว่าธนาคารปฏิบัติหรือยังไม่ปฏิบัติในเรื่องใด เพื่อให้ธนาคารสามารถเปิดเผยข้อมูลได้อย่างครบถ้วน โดยคณะกรรมการธนาคารได้วิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

แบบประเมิน แบ่งออกเป็น 4 หัวข้อได้แก่

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





การให้คะแนน ในแบบประเมินไม่ได้กำหนดระดับคะแนนแต่ได้กำหนดในแต่ละหัวข้อได้ปฏิบัติแล้วหรือไม่ ดังนี้

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

วิธีการประเมิน คณะกรรมการบรรษัทภิบาลได้ร่วมกันประเมิน และนำเสนอผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบผลการประเมิน

ผลการประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่อยู่ในช่อง "ใช่"

หลักปฏิบัติ 4 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่สรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

1. การพัฒนาความรู้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

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

ตารางแสดงกรรมการที่เข้าอบรมและสัมมนา ในปี 2566

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรที่อบรมและสัมมนา
1. ดร. วรพล โสคติยานุรักษ์ ประธานกรรมการ	- หลักสูตร IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด วันที่ 19 มิถุนายน 2566 และวันที่ 18 ธันวาคม 2566 - หลักสูตร การป้องกันการฟอกเงิน (AML/CTPF) ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 24 กรกฎาคม 2566 - หลักสูตร การอบรมให้ความรู้ด้านการกำกับดูแลข้อมูลและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ผู้จัด Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Co., Ltd วันที่ 28 สิงหาคม 2566 - หลักสูตร Introduction to Climate Risk: Regulatory Requirements and Impacts on Banking Operation and Portfolio ผู้จัด Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Co., Ltd วันที่ 26 ตุลาคม 2566





รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรที่อบรมและสัมมนา
2. นายลี ยู-ซิว รองประธานกรรมการ	- หลักสูตร IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด วันที่ 19 มิถุนายน 2566 และวันที่ 18 ธันวาคม 2566 - หลักสูตร การป้องกันการฟอกเงิน (AML/CTPF) ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด(มหาชน) วันที่ 24 กรกฎาคม 2566 - หลักสูตร Introduction to Climate Risk: Regulatory Requirements and Impacts on Banking Operation and Portfolio ผู้จัด Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Co., Ltd วันที่ 26 ตุลาคม 2566
3. นายประดิษฐ์ ศรีสตันทนัท กรรมการอิสระ	- หลักสูตร IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด วันที่ 19 มิถุนายน 2566 และวันที่ 18 ธันวาคม 2566 - หลักสูตร การป้องกันการฟอกเงิน (AML/CTPF) ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 24 กรกฎาคม 2566 - หลักสูตร การอบรมให้ความรู้ด้านการกำกับดูแลข้อมูลและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ผู้จัด Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Co., Ltd วันที่ 28 สิงหาคม 2566 - หลักสูตร Introduction to Climate Risk: Regulatory Requirements and Impacts on Banking Operation and Portfolio ผู้จัด Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Co., Ltd วันที่ 26 ตุลาคม 2566
4. ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์ กรรมการอิสระ	- หลักสูตร IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด วันที่ 19 มิถุนายน 2566 และวันที่ 18 ธันวาคม 2566 - หลักสูตร การป้องกันการฟอกเงิน (AML/CTPF) ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 24 กรกฎาคม 2566 - หลักสูตร การอบรมให้ความรู้ด้านการกำกับดูแลข้อมูลและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ผู้จัด Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Co., Ltd วันที่ 28 สิงหาคม 2566 - หลักสูตร Introduction to Climate Risk: Regulatory Requirements and Impacts on Banking Operation and Portfolio





รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรที่อบรมและสัมมนา
	ผู้จัด Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Co., Ltd วันที่ 26 ตุลาคม 2566
5. ดร. สุปรียา ควระเดชะคุปต์ กรรมการอิสระ	- หลักสูตร IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด วันที่ 19 มิถุนายน 2566 และวันที่ 18 ธันวาคม 2566 - หลักสูตร การป้องกันการฟอกเงิน (AML/CTPF) ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 24 กรกฎาคม 2566 - หลักสูตร Introduction to Climate Risk: Regulatory Requirements and Impacts on Banking Operation and Portfolio ผู้จัด Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Co., Ltd วันที่ 26 ตุลาคม 2566
6. นายพิชัย ดุชะกุลชัย กรรมการอิสระ	- หลักสูตร IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด วันที่ 19 มิถุนายน 2566 และวันที่ 18 ธันวาคม 2566 - หลักสูตร การป้องกันการฟอกเงิน (AML/CTPF) ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 24 กรกฎาคม 2566 - หลักสูตร การอบรมให้ความรู้ด้านการกำกับดูแลข้อมูลและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ผู้จัด Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Co., Ltd วันที่ 28 สิงหาคม 2566 - หลักสูตร Introduction to Climate Risk: Regulatory Requirements and Impacts on Banking Operation and Portfolio ผู้จัด Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Co., Ltd วันที่ 26 ตุลาคม 2566
7. นายศิริชัย สมบัติศิริ กรรมการ	- หลักสูตร IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด วันที่ 19 มิถุนายน 2566 และวันที่ 18 ธันวาคม 2566 - หลักสูตร การป้องกันการฟอกเงิน (AML/CTPF) ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 24 กรกฎาคม 2566 - หลักสูตร การอบรมให้ความรู้ด้านการกำกับดูแลข้อมูลและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ผู้จัด Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Co., Ltd วันที่ 28 สิงหาคม 2566





รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรที่อบรมและสัมมนา
	- หลักสูตร Introduction to Climate Risk: Regulatory Requirements and Impacts on Banking Operation and Portfolio ผู้จัด Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Co., Ltd วันที่ 26 ตุลาคม 2566
8. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ กรรมการ	- หลักสูตร IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด วันที่ 19 มิถุนายน 2566 และวันที่ 18 ธันวาคม 2566 - หลักสูตร การป้องกันการฟอกเงิน (AML/CTPF) ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 24 กรกฎาคม 2566 - หลักสูตร การอบรมให้ความรู้ด้านการกำกับดูแลข้อมูลและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ผู้จัด Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Co., Ltd วันที่ 28 สิงหาคม 2566 - หลักสูตร Introduction to Climate Risk: Regulatory Requirements and Impacts on Banking Operation and Portfolio ผู้จัด Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Co., Ltd วันที่ 26 ตุลาคม 2566
9. นายสุย หรง-ชิน กรรมการ (ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2566)	- หลักสูตร Introduction to Climate Risk: Regulatory Requirements and Impacts on Banking Operation and Portfolio ผู้จัด Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Co., Ltd วันที่ 26 ตุลาคม 2566 - หลักสูตร IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด วันที่ วันที่ 18 ธันวาคม 2566
10. นายวิเชียร อมรพูนชัย กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการองค์กร	- หลักสูตร IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด วันที่ 19 มิถุนายน 2566 และวันที่ 18 ธันวาคม 2566 - หลักสูตร การป้องกันการฟอกเงิน (AML/CTPF) ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 24 กรกฎาคม 2566 - หลักสูตร การอบรมให้ความรู้ด้านการกำกับดูแลข้อมูลและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ผู้จัด Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Co., Ltd วันที่ 28 สิงหาคม 2566





รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรที่อบรมและสัมมนา
	- หลักสูตร Executive Reverse Pitch ผู้จัด RISE Accel Co., Ltd วันที่ 21 กันยายน 2566 - หลักสูตร Introduction to Climate Risk: Regulatory Requirements and Impacts on Banking Operation and Portfolio ผู้จัด Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Co., Ltd วันที่ 26 ตุลาคม 2566 - หลักสูตร Hackathon (Final Pitching) ผู้จัด RISE Accel Co., Ltd วันที่ 16 ธันวาคม 2566
11. นายฉวี ชิง-ฟู ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ กรรมการผู้จัดการ	- หลักสูตร IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้าน ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด วันที่ 19 มิถุนายน 2566 และวันที่ 18 ธันวาคม 2566 - หลักสูตร การป้องกันการฟอกเงิน (AML/CTPF) ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 24 กรกฎาคม 2566 - หลักสูตร การอบรมให้ความรู้ด้านการกำกับดูแลข้อมูลและคุ้มครอง ข้อมูลส่วนบุคคล ผู้จัด Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Co., Ltd วันที่ 28 สิงหาคม 2566 - หลักสูตร Executive Reverse Pitch ผู้จัด RISE Accel Co., Ltd วันที่ 21 กันยายน 2566 - หลักสูตร Introduction to Climate Risk: Regulatory Requirements and Impacts on Banking Operation and Portfolio ผู้จัด Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Co., Ltd วันที่ 26 ตุลาคม 2566

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 นอกจากนี้ธนาคารได้เพิ่มทางเลือกนโยบายการลงทุนให้กับพนักงาน โดยการใช้กองทุนประเภทหลายนโยบายการลงทุน (Master Fund) เพื่อให้พนักงานได้เลือกให้เหมาะสมกับตนเอง

ปี 2566 มีพนักงานเข้าร่วมโครงการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ดังนี้

	จำนวนพนักงานทั้งหมด	จำนวนพนักงานที่เข้าร่วม	ร้อยละ
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	1,326 คน	1,193 คน	90

4. การปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่

ธนาคารจัดให้มีการปฏิรูปนิเทศสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ 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 องศาเพื่อวิเคราะห์หาจุดแข็งและจุดอ่อนนำมาพัฒนา
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 เพื่อให้คณะกรรมการธนาคาร มีองค์ประกอบตามที่กำหนด โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแต่งตั้ง กรรมการและ/หรือกรรมการอิสระ กรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเสนอต่อที่ประชุม ผู้ถือหุ้น เพื่อเลือกตั้งกรรมการ และ/หรือกรรมการอิสระ ในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระ หรือแต่งตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยพิจารณาจากการเสนอชื่อกรรมการใหม่โดยกรรมการธนาคาร ซึ่งจะพิจารณาองค์ประกอบตาม Board Skill Matrix เพื่อสรรหา กรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ที่หลากหลาย เหมาะกับลักษณะการประกอบธุรกิจ กลยุทธ์และทิศทางในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

Board Skill Matrix

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

หลักเกณฑ์การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ บุคคลดังกล่าวต้องมีคุณสมบัติ ของกรรมการอิสระตามที่ธนาคารกำหนด และเป็นไปตามที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสอดคล้องกับ แนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และสำหรับการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จะต้องเป็นผู้มีประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

อนึ่ง ปี 2566 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับ กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ลาออก โดยได้เสนอชื่อนายลี อยู่-ชีว และ นายสุย หรง-ชิน ผู้ซึ่งมีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี อันจะเป็นประโยชน์ ต่อการกำหนดทิศทางและแผนการดำเนินงานของธนาคาร และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีผลการดำรงตำแหน่ง กรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2566 และวันที่ 1 กันยายน 2566 ตามลำดับ

รายละเอียดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระ และคุณสมบัติของกรรมการอิสระ ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่โครงสร้าง การจัดการ หัวข้อ ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

หลักเกณฑ์การสรรหาผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและมีคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ เพื่อดำรงตำแหน่ง ผู้บริหารระดับสูง โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์การทำงาน โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง และเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อให้ความเห็นชอบ

ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีกรรมการอิสระเป็นประธาน ทำหน้าที่กำหนดนโยบาย วิธีการ และ หลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ และกรรมการผู้จัดการที่เป็นธรรม สมเหตุสมผล โปร่งใส เชื่อมโยงกับ ผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรมและสูงเพียงพอที่จะดูแลรักษากรรมการและ ผู้บริหาร





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

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่โครงสร้างการจัดการหัวข้อ 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 เพื่อเป็นแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็น ผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ และให้ปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส รวมถึงสนับสนุนให้เกิดการร่วมมือระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกันและดูแลให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี
- กำหนดจริยธรรมกรรมการ และพนักงาน รวมทั้งส่งเสริมการมีส่วนร่วม เพื่อยึดถือเป็นหลักการและวิธีปฏิบัติในการประพฤติตนอย่างมีจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม มีความระมัดระวัง และป้องกันไม่ให้เกิดการใดๆ ที่เป็นการละเมิดกฎ ระเบียบ ข้อบังคับที่นำความเสื่อมเสียมาสู่ชื่อเสียงของธนาคาร
- กำหนดนโยบายการจ้างเบาะแส และการร้องเรียน เพื่อกำกับดูแลให้การจ้างเบาะแสให้มีประสิทธิภาพ และเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายนอกและภายในองค์กรแสดงความคิดเห็น แจ้งเบาะแส ขอร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ โดยการจัดให้มีกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับการแจ้งเบาะแส หรือขอร้องเรียน เช่น การแจ้งเบาะแส หรือการร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระ และการร้องเรียนผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร รวมทั้งดูแลและปกป้องผู้ที่แจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนไม่ให้ได้รับผลกระทบหรือได้รับความเสียหาย
- กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยนำหลักจริยธรรมทางธุรกิจควบคู่ไปกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี มุ่งเน้นความรับผิดชอบต่อสังคม ในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของ การดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) โดยมุ่งเน้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม มีจิตอาสาเพื่อปลุกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม อีกทั้งยังเป็นการสร้างรากฐานที่เข้มแข็งของการพัฒนาอย่างยั่งยืน และนำไปสู่การพัฒนาสังคมและประเทศให้เกิดความยั่งยืนอย่างแท้จริง

ธนาคารได้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณและจริยธรรมธนาคาร จริยธรรมกรรมการและพนักงาน ให้ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารรับทราบผ่านช่องทางอินเทอร์เน็ตของธนาคาร และบรรจุเป็นหลักสูตรการเรียนรู้ของพนักงาน รวมทั้งเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ดังนี้



**หมวดที่ 1 เจตนารมณ์**

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

ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการภายใต้หลักการที่ธำรงไว้ซึ่งเกียรติคุณและความน่าเชื่อถือ อำนาจประโยชน์ ต่อลูกค้า ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงหลักธรรมาภิบาล ดำเนินการให้มีความสมดุลระหว่างธนาคารและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดยจรรยาบรรณและจริยธรรม แบ่งออกเป็น 4 หมวด ได้แก่

หมวดที่ 1 เจตนารมณ์

หมวดที่ 2 จรรยาบรรณธนาคาร

หมวดที่ 3 จริยธรรมกรรมการ

หมวดที่ 4 จริยธรรมพนักงาน

คำนิยาม

“จรรยาบรรณธนาคาร” หมายถึง ประมวลประพฤติที่ผู้ประกอบอาชีพการธนาคารพาณิชย์กำหนด เพื่อรักษาและส่งเสริม เกียรติคุณชื่อเสียงและฐานะของการเป็นพนักงานธนาคารพาณิชย์

“จริยธรรม” หมายถึง ข้อประพฤติปฏิบัติขั้นพื้นฐานในการควบคุมความประพฤติทางกาย และวาจาที่พนักงาน พึงยึดถือและปฏิบัติเป็นกิจปกติในการปฏิบัติงาน

“ธนาคาร” หมายถึง ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

“กรรมการ” หมายถึง กรรมการธนาคาร

“พนักงาน” หมายถึง พนักงานของธนาคาร โดยรวมถึงพนักงานประเภทต่างๆ ได้แก่ พนักงานทดลองงาน พนักงานประจำ พนักงานที่มีสัญญาจ้างพิเศษ

หมวดที่ 2 จรรยาบรรณธนาคาร**2. จรรยาบรรณธนาคาร แบ่งออกเป็น 10 ด้าน ได้แก่****2.1 จรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ**

ธนาคารจะดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามจรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ ดังต่อไปนี้

- 2.1.1 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานของรัฐและระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมถึงนโยบายการต่อต้านและ ป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้าน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- 2.1.2 ป้องกัน หรือหลีกเลี่ยงการกระทำซึ่งอาจนำมาสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 2.1.3 ปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพที่มีความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ และความระมัดระวัง รอบคอบ
- 2.1.4 เก็บรักษาความลับ และไม่ใช้ข้อมูลภายใน หรือข้อมูลอันเป็นความลับเพื่อแสวงหาประโยชน์ ในทางที่มีขอบแก่ตนเองหรือผู้อื่น





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 พนักงานกำกับดูแล และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารภาคอุตสาหกรรมและประเทศชาติรวมถึงจัดให้มีการกำหนดนโยบายเรื่องธรรมาภิบาลที่ดีให้ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรตลอดจนมีการจัดทำจรรยาบรรณและสื่อสารให้พนักงานและผู้บริหารนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด
- 2.2.3 กรรมการจะปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและต้องเป็นผู้เชื่อมโยงระหว่างผู้ถือหุ้นกับฝ่ายจัดการโดยทำหน้าที่กำหนดนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจและทิศทางการดำเนินงาน รวมถึงจัดให้มีการกำกับควบคุมดูแลกิจการที่ดีตลอดจนดูแลให้ผู้บริหารของธนาคารและฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- 2.2.4 การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ มาตรฐาน แนวปฏิบัติต่างๆ ของหน่วยงานทางการ และกฎเกณฑ์หลายด้าน ดังนั้นกรรมการในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้นจึงจะกำหนดนโยบาย โดยมีผู้บริหารของธนาคารในฐานะฝ่ายจัดการทำหน้าที่หลักต้นนโยบายให้มีการนำไปปฏิบัติใช้ได้จริงอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพื่อกำกับดูแลให้ธนาคารดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ อย่างเคร่งครัด
- 2.2.5 กรรมการจะดูแลให้ธนาคารมีนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเพื่อรองรับความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างสมบูรณ์ มีความเป็นมืออาชีพและไม่ถูกครอบงำจากหน่วยงานที่ประกอบธุรกิจ นอกจากนี้ผู้บริหารของธนาคารจะต้องทราบถึงความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งปกป้องดูแลผลประโยชน์ของธนาคารและจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
- 2.2.6 การดำเนินกิจการใดๆ ของกรรมการและผู้บริหารที่มีต่อธนาคารจะอยู่ในระดับที่เหมาะสม หรือเป็นการทำธุรกรรมในลักษณะที่เป็นธรรมเนียมทางการค้าปกติเสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่ไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษโดยมุ่งประโยชน์ต่อธนาคารเป็นหลัก หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นหรือคาดว่าจะเกิดขึ้น และเมื่อเกิดกรณีความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะต้องจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้นอย่างเป็นธรรมและรวดเร็ว

2.3 มาตรฐานการให้บริการ

ธนาคารจะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียโดยจัดให้มีมาตรฐานการให้บริการ ดังต่อไปนี้

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





2.4 พนักงานและสภาพแวดล้อมในการทำงาน

ธนาคารจะจัดให้มีสิ่งอำนวยความสะดวกเพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของพนักงาน เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดังต่อไปนี้

- 2.4.1 จัดให้มีสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดีและปลอดภัย พร้อมให้บริการแก่ลูกค้า
- 2.4.2 ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรมและให้เกียรติ
- 2.4.3 ส่งเสริม สนับสนุนให้พนักงานได้รับโอกาสในการพัฒนาตนเองอย่างสม่ำเสมอโดยเข้ารับการฝึกอบรมเป็นประจำ
- 2.4.4 ให้ค่าตอบแทนที่เป็นธรรมแก่พนักงาน บนพื้นฐานของการประเมินผลงานที่เป็นธรรม
- 2.4.5 เก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไว้เป็นความลับและไม่นำข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานออกไปหาประโยชน์อื่น
- 2.4.6 กรณีมีการสอบสวนเกี่ยวกับการปฏิบัติงาน ธนาคารจะให้การดูแลพนักงานในการให้ความร่วมมือกับหน่วยงานกำกับและตรวจสอบทั้งภายในและภายนอกเพื่อให้เกิดความเป็นธรรม
- 2.4.7 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 ชัดเจนและทันต่อเหตุการณ์แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าเข้าใจและมีข้อมูลเพียงพอแก่การตัดสินใจรวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์จะต้องสื่อสารอย่างโปร่งใสด้วยข้อมูลที่ชัดเจนไม่ทำให้เกิดการเข้าใจผิด
- 2.5.3 ปกป้องรักษาข้อมูลลูกค้าเป็นความลับ เว้นแต่กรณีที่ได้รับคามยินยอมจากลูกค้า หรือธนาคารจะต้องปฏิบัติตามกฎหมาย
- 2.5.4 จัดให้มีกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และจัดการประเด็นต่างๆ ที่ลูกค้าร้องเรียนอย่างชัดเจนและเหมาะสม
- 2.5.5 มีการรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน ไม่เรียกรับสินบน และ/หรือ ผลประโยชน์ของก้านลัทธิพหุสิน และการเลี้ยงสังสรรค์ในรูปแบบใดๆ ที่สื่อถึงเจตนาดังกล่าวเพื่อเอื้อประโยชน์ต่อลูกค้าอย่างไม่ถูกต้อง

2.6 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารจะจัดให้มีมาตรการเพื่อบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ ดังต่อไปนี้

- 2.6.1 การป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน
 1. จัดให้มีมาตรการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์และให้มีการเปิดเผยการมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจเข้าถึงข้อมูลภายใน รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องเพื่อป้องกันการใช้อิทธิพลจากตำแหน่ง หน้าที่ หรือการปฏิบัติงานเพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ
 2. กำหนดให้มีการแบ่งแยกสถานที่ปฏิบัติงานหรือการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลระหว่างหน่วยงานโดยจัดให้หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ซึ่งอาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์แยกออกจากกัน





2.6.2 การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวข้องกัน

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

2.6.3 การรับและให้ของขวัญ การรับรองและผลประโยชน์อื่นๆ

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

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 จะกระทำโดยบุคคล ซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ให้ข้อมูลในนามของธนาคารเท่านั้น

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 รมั้ตระวังในการพิจารณาดำเนินการใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความรู้สึกของสาธารณชน 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 ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีอาชีพ ด้วยความรู้ความชำนาญ ความมุ่งมั่นและด้วยความระมัดระวัง รวมถึงมีการประยุกต์ใช้ความรู้และทักษะในการจัดการธนาคารอย่างเต็มความรู้ความสามารถ

3.1.4 ไม่หาประโยชน์ส่วนตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยนำสารสนเทศภายในที่ยังไม่เปิดเผยหรือที่เป็นความลับไปใช้หรือนำไปเปิดเผยกับบุคคลภายนอกหรือกระทำการอันก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งโดยเจตนาและไม่เจตนาต่อบุคคลที่สาม และจะไม่ใช้ข้อมูลที่ได้รับจากตำแหน่งหน้าที่การงานเพื่อผลประโยชน์ทางการเงินส่วนตน และของผู้อื่น

3.1.5 กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบและนโยบายของธนาคาร รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการปิดบังข้อมูลที่เป็นข้อเท็จจริง และจัดให้มีการรายงานสารสนเทศ ที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และสม่ำเสมอ

3.1.6 ดำเนินการตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

3.2 ความสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้น ลูกค้า เจ้าหนี้และคู่ค้า และพนักงาน

3.2.1 กรรมการมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น เช่น เรื่องการเปิดเผยสารสนเทศ วิธีการปฏิบัติทางบัญชี การให้สารสนเทศภายใน และความขัดแย้งทางผลประโยชน์

3.2.2 ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้าตลอดเวลา เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้าเกี่ยวกับการให้บริการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ดี มีคุณภาพ และดูแลรักษามาตรฐาน





- 3.2.3 ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม
- 3.2.4 ดูแลให้มีความเท่าเทียมกันในโอกาสของการจ้างงานและหลักการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานและทำให้มั่นใจได้ว่าพนักงานมีความรู้ความชำนาญที่จำเป็นสำหรับการดำเนินงานในธุรกิจ

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 ไม่เห็นแก่อำนาจอิสระ 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 และผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจากการให้อำนาจอิสระ รางวัลหรือผลประโยชน์ อื่นใดอันมิพึงได้ให้แก่ผู้บริหารและพนักงาน

ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของธนาคาร

1. ความซื่อสัตย์ สุจริต เป็นพื้นฐานหลักของการสร้างความน่าเชื่อถือ ความมั่นใจให้แก่ลูกค้า เพื่อความสำเร็จในการประกอบธุรกิจ และพัฒนาไปสู่จรรยาบรรณที่สูงขึ้น
2. ปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริตในหน้าที่และรักษามลประโยชน์ของธนาคารเสมือนหนึ่งเป็นธุรกิจของตนเอง
3. ให้บริการลูกค้าโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ลูกค้าบรรลุผลประโยชน์สูงสุดบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์สุจริตและถูกต้องตามกฎหมาย
4. ไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อธนาคาร และไม่แสวงหาผลประโยชน์หรือเบียดบังทรัพย์สินซึ่งควรเป็นของธนาคารหรือของลูกค้า
5. ไม่นำข้อมูลโครงการของลูกค้าไปเผยแพร่แก่บุคคลอื่นหรือนำไปทำธุรกิจแข่งกับลูกค้า
6. ซื่อสัตย์สุจริตต่อลูกค้าและไม่อาศัยความไว้วางใจของลูกค้ากระทำการเพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์กับตน
7. หลีกเลี่ยงการรับของกำนัลมีค่าหรือของขวัญ หากหลีกเลี่ยงไม่ได้หรือไม่เหมาะสมที่จะปฏิเสธให้คำนึงเสมอว่าสิ่งของนั้นรับไว้เพื่อธนาคารในฐานะเป็นผู้ให้บริการและไม่ยึดถือเอาไว้เพื่อประโยชน์ส่วนตน
8. ไม่อาศัยหน้าที่การงานเพื่อหาประโยชน์ส่วนตัว และไม่ยินยอมให้ผู้อื่นนำชื่อตนไปหาผลประโยชน์
9. ไม่เรียกรับหรือรับทรัพย์สินอื่นใดจากลูกค้า นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมซึ่งธนาคารเรียกเก็บ





10. ต้องไม่ให้ความหวังแก่ลูกค้าหรือค้ำในเรื่องหนึ่งเรื่องใดโดยที่ตนเองไม่มีอำนาจที่จะกระทำการนั้นได้
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. รับแนวทางและข้อกำหนดจากหน่วยงานเพื่อนำมาประยุกต์ใช้กับแนวทางการปฏิบัติงานและนโยบายของธนาคาร โดยกำหนดขึ้นเป็นข้อปฏิบัติของธนาคาร
2. ผู้ควบคุมการปฏิบัติงานพึงสร้างสภาพแวดล้อมในธนาคารเพื่อเอื้ออำนวยในการป้องกันข้อมูลอันเป็นความลับ
3. จัดตั้งหน่วยงานเพื่อควบคุมการปฏิบัติของพนักงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดในการรักษาข้อมูลอันเป็นความลับ
4. หลังจากที่พนักงานรับทราบถึงข้อปฏิบัติ ผู้ควบคุมและผู้บริหารมีหน้าที่ให้คำปรึกษากับพนักงานในกรณีที่มีข้อขัดขัด รวมทั้งรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากพนักงาน ซึ่งผู้ควบคุมและผู้บริหารจะนำกลับไปพิจารณาแก้ไขข้อปฏิบัติให้เหมาะสมกับการปฏิบัติงาน

ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของธนาคาร

1. การรักษาความลับของธนาคารและลูกค้าเป็นหลักการพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร พนักงานต้องรักษาความลับของลูกค้า และต้องไม่เปิดเผยข้อมูลของธนาคารที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณะ เว้นแต่ได้รับการอนุญาตจากลูกค้า หรือเป็นไปตามกฎหมาย หรือได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูง
2. พนักงานต้องไม่นำข้อมูลที่ได้รับหรือจัดทำขึ้นจากหน้าที่การงานในธนาคารไปใช้ในทางที่ก่อให้เกิดผลประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่นใด
3. พนักงานต้องรับทราบถึงข้อปฏิบัติที่ผู้ควบคุมและผู้บริหารกำหนดไว้ ถ้ามีข้อขัดขัดหรือมีความคิดเห็นและข้อเสนอแนะประการใดก็ปรึกษาหารือกับผู้ควบคุมและผู้บริหารเพื่อแก้ไขข้อปฏิบัติให้เหมาะสมกับการปฏิบัติงานของธนาคาร
4. พนักงานต้องรักษาความลับและข้อมูลต่างๆ ของลูกค้าอย่างเคร่งครัด และไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน
5. พนักงานไม่พึงเปิดเผยข้อมูลของลูกค้าให้พนักงานภายในธนาคารหรือให้ฝ่ายอื่นทราบ เนื่องจากอาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)





6. พนักงานที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงาน ซึ่งหมายความว่ารวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับรายได้และผลประโยชน์จะสามารถเปิดเผยข้อมูลให้บุคคลภายในหรือภายนอกธนาคารเพื่อใช้งานได้เมื่อมีความจำเป็นอย่างยั่งยืนเท่านั้น โดยต้องใช้ความระมัดระวังและจะต้องรักษาความลับอย่างเคร่งครัด
7. พนักงานไม่พื้งนำเรื่องส่วนตัวหรือข้อมูลของลูกค้าตลอดจนผู้ร่วมงานไปวิพากษ์วิจารณ์ในทางเสื่อมเสีย

ค. ข้อยกเว้น

ในบางกรณีธนาคารอาจจะเปิดเผยข้อมูลความลับได้ต่อเมื่อ

- มีกฎหมายบังคับให้กระทำการดังกล่าว เช่น หมายศาล
- ถ้าเป็นความรับผิดชอบ หรือความผูกพันที่มีต่อสังคม
- เมื่อได้รับการร้องขอเป็นกรณีพิเศษ ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

4.3 จริยธรรมวิชาชีพ (Professional Ethics)

เพื่อเป็นการสร้างสำนึกของผู้บริหารและพนักงานให้ประพฤติอยู่ในกรอบวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมโดยให้คำนึงถึงหลักคุณธรรม จริยธรรม และความยุติธรรมอันจะส่งผลให้เกิดภาพพจน์ที่ดีต่อธนาคารโดยรวม

ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงานและผู้บริหารธนาคาร

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

ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของธนาคาร

1. มีทัศนคติที่ดี และมีความภักดีต่อธนาคาร
2. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรู้ความสามารถอย่างมีประสิทธิภาพ และได้มาตรฐานตามที่พึงมีในตำแหน่งหน้าที่การงานด้วยความเอาใจใส่และความรับผิดชอบ
3. ให้ข้อมูลสำคัญต่างๆ ที่ลูกค้าพึงได้รับเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ และเงื่อนไขต่างๆ ตามความเป็นจริง ครบถ้วน และชัดเจน
4. ละเว้นพฤติกรรมที่เสื่อมเสีย อาทิ อบายมุข ยาเสพติด การพนันทุกประเภท การมีหนี้สินล้นพ้นตัว และการผิดต่อศีลธรรมอันดี อันอาจมีผลเสียต่อภาพพจน์ของตนเองและธนาคาร
5. ปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเสมอภาค มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีอัธยาศัยที่ดีอยู่เสมอ
6. ให้ความร่วมมือและส่งเสริมกิจกรรมที่จะนำมาซึ่งความเข้าใจอันดีระหว่างกันในทุกๆ ระดับ
7. ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และมาตรฐานต่างๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจของธนาคารแต่ละประเภทอย่างเคร่งครัด
8. จัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเพียงพอ เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ
9. บริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยให้มั่นใจได้ว่าจะไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อลูกค้าและต่อสาธารณชน
10. แข่งขันกับผู้อื่นหรือธนาคารอื่นภายใต้กฎระเบียบและข้อบังคับที่กำหนดไว้ โดยไม่ดำเนินคดีหรือกล่าวร้ายแก่ผู้อื่น
11. วางตนให้เหมาะสมในฐานะตัวแทนของธนาคารต่อบุคคลภายนอก





4.4 การปฏิบัติต่อสังคม (Service to Community)

การดำเนินธุรกิจธนาคารมิได้จำกัดอยู่เพียงในแวดวงของเพื่อนร่วมอาชีพและลูกค้าเท่านั้น ในฐานะที่เป็นบุคคลและนิติบุคคลในสังคมของประเทศผู้ประกอบการวิชาชีพการเงิน พึงมีจิตสำนึกและความตระหนักของการอำนวยความสะดวกทั้งด้านการดำเนินธุรกิจหรือส่วนตัว

ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงานและผู้บริหารของธนาคาร

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

ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของธนาคาร

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

นโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy)

ธนาคารกำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblowing Policy) เพื่อกำกับดูแลให้การแจ้งเบาะแสมีประสิทธิภาพ จึงกำหนดให้มีกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนการทุจริต การแจ้งเบาะแสหรือการให้ข้อมูล รวมทั้งดูแลและปกป้องผู้ที่แจ้งเบาะแสมิให้ได้รับผลกระทบหรือได้รับความเสียหายโดยมีแนวปฏิบัติ ดังนี้

1. การแจ้งเบาะแส/ร้องเรียนการทุจริตและการคอร์รัปชัน

- พนักงานต้องไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือทราบว่าการปฏิบัติงานที่ขัดแย้งต่อระเบียบคำสั่งของธนาคารหรือเห็นว่ากระทำการที่เข้าข่ายหรือเพียงแต่สงสัยว่าเป็นการกระทำทุจริต การคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร พนักงานต้องแจ้งผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด
- พนักงานต้องให้ความร่วมมือในการตรวจสอบและให้ข้อเท็จจริงต่างๆ ต่อกรณีที่เกิดพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริตและการคอร์รัปชัน

2. เรื่องที่รับแจ้งเบาะแส/ร้องเรียนการทุจริตและการคอร์รัปชัน

- การใช้อำนาจหน้าที่โดยมิชอบเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก เช่น การให้หรือรับสินบน หรือผลประโยชน์ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การหลอกลวง การละเมิดต่อกฎระเบียบและนโยบายธนาคาร
- พบการทาลายเอกสารหลักฐานใด การบิดเบือน หรือปิดบังข้อมูล เพื่อสนับสนุนให้เกิดการทุจริตและการคอร์รัปชัน
- พบการกระทำใดๆ ที่สงสัยว่าจะเป็นการทุจริตและการคอร์รัปชัน หรือมีเหตุการณ์/ข้อมูลที่น่าจะเข้าข่ายการกระทำดังกล่าว
- ได้รับผลกระทบจากการแจ้งเบาะแสหรือการให้ข้อมูลหรือให้ความร่วมมือในการค้นหาความจริงหรือปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชัน เช่น การถูกกลั่นแกล้ง การถูกลดตำแหน่ง การถูกลงโทษ การถูกปลดออกจากงาน หรือผลกระทบอันก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้แจ้งเบาะแส





ทั้งนี้ การร้องเรียนเกี่ยวกับปัญหาหรือข้อพิพาทระหว่างบุคคล หรือร้องเรียนในลักษณะบดขยี้กัน ไม่ถือว่าเข้าข่ายของการแจ้งเบาะแส / ร้องเรียนการทุจริตและการคอร์รัปชัน

3. ช่องทางการแจ้งเบาะแส / ร้องเรียนการทุจริตคอร์รัปชัน

ผู้พบเห็นเหตุสงสัยที่เข้าข่ายการกระทำทุจริต การคอร์รัปชัน หรือได้รับผลกระทบจากการปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชันสามารถแจ้งเบาะแส / ร้องเรียนการทุจริตคอร์รัปชัน โดยเปิดเผยหรือไม่เปิดเผยชื่อพร้อมทั้งระบุข้อเท็จจริงหรือแจ้งหลักฐานที่ชัดเจน น่าเชื่อถือ เพียงพอ ที่แสดงให้เห็นว่ามีเหตุอันควรให้เชื่อได้ว่าการกระทำทุจริตหรือการคอร์รัปชันสามารถแจ้งผ่านช่องทางดังนี้

- 1) นายประดิษฐ์ ศรีสตันทน์ ประธานคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล
E-mail: WhistleblowingFG@lhbanks.co.th
- 2) นายจุมพล สุวรรณวงศ์ เลขานุการคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล
Email: WhistleblowingFG@lhbanks.co.th
- 3) เว็บไซต์ของธนาคาร www.lhbanks.co.th
- 4) จดหมาย ถึง ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล
เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 5 ถนนสาทรใต้
แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
- 5) Intranet ของธนาคารสำหรับบุคคลภายใน

4. กระบวนการจัดการเรื่องที่ได้รับการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน

คณะทำงานกลั่นกรองเบาะแส ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มงานบริหารงานบุคคล กลุ่มงานตรวจสอบ กลุ่มงานกฎหมายและกำกับดูแลธนาคาร และกลุ่มที่เกี่ยวข้องแล้วแต่กรณี ซึ่งมีหน้าที่พิจารณาการร้องเรียนข้อเท็จจริง จากการแจ้งเบาะแสดังกล่าวเกี่ยวกับการกระทำความผิด 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 โดยจำกัดให้มีการรับรู้เฉพาะผู้ที่หน้าที่รับผิดชอบในการตรวจสอบค้นหาความจริง หากพบว่ามีกานำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ผิดวัตถุประสงค์หรือเปิดเผยโดยไม่เหมาะสมจะถือว่าฝ่าฝืนและเป็นการกระทำที่ผิดวินัย
5. กรณีพบว่าพนักงานหรือผู้บริหารปฏิบัติต่อบุคคลอื่นด้วยวิธีการที่ไม่เป็นธรรมหรือก่อให้เกิดความเสียหายต่อบุคคลอื่นอันมีเหตุจูงใจจากการที่บุคคลอื่นได้แจ้งเบาะแส / ร้องเรียน หรือปฏิเสธการคอร์รัปชัน ให้ถือว่าเป็นการผิดวินัย

การรับแจ้งข้อร้องเรียนทั่วไป

ธนาคารจัดให้มีช่องทางที่ให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายนอกและภายในสามารถแจ้งข้อร้องเรียนผ่านช่องทางต่างๆ โดยจัดให้มีคณะทำงานกลั่นกรองข้อร้องเรียนเพื่อพิจารณาการร้องเรียนข้อเท็จจริงเพื่อให้เกิดความยุติธรรม โปร่งใส และตรวจสอบได้



**ช่องทางการแจ้งข้อร้องเรียน**

ธนาคารมีช่องทางให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ลูกค้า บุคคลทั่วไป และพนักงาน สามารถร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระของธนาคาร ซึ่งมีจำนวน 4 ท่าน ได้แก่

การร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระ

นายประดิษฐ์ ศิวัตนานนท์ ประธานกรรมการตรวจสอบ

E-mail : pradits@lhbank.co.th

ดร. สุปรียา ควรรเดชะคุปต์ กรรมการตรวจสอบ

E-mail : supriyak@lhbank.co.th

ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์ กรรมการตรวจสอบ

E-mail : piphobv@lhbank.co.th

นายพิชัย ดุชะภูิกุลชัย กรรมการตรวจสอบ

E-mail : pichaid@lhbank.co.th

การร้องเรียนผ่านเว็บไซต์ของธนาคารที่

www.lhbank.co.th

การร้องเรียนผ่านอีเมลที่

presidentoffice@lhbank.co.th

การร้องเรียนผ่าน Call Center

โทร. 1327

ปี 2566 ธนาคารดำเนินการเรื่องการแจ้งเบาะแส สรุปได้ดังนี้

1. ธนาคารได้สื่อสารนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนแก่ผู้บริหารและพนักงานผ่านช่องทาง Application PacD ของธนาคาร

WHISTLEBLOWING POLICY
นโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน

ช่องทางแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน

1. สายด่วน 1327
2. อีเมล
3. เว็บไซต์
4. สื่อโซเชียลมีเดีย
5. แจ้งเบาะแสโดยตรง

การให้ความคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส
ธนาคาร / ธนาคารให้ความสำคัญกับผู้แจ้งเบาะแสการทุจริตหรือการประพฤติมิชอบ
เพื่อให้มั่นใจว่า ผู้แจ้งเบาะแสจะไม่ได้รับผลกระทบ และความปลอดภัย
โดยธนาคารจะดำเนินการตามกฎหมาย

ข้อที่พนักงานได้ประกาศและลงนามนโยบายประจำปี 2566
ภายในวันที่ 30 พฤศจิกายน 2566

ผ่านทาง PacD > Announcement > All LH BANK / All LHFG >
นโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblowing Policy)





2. ธนาคารไม่ได้รับการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนการทุจริตคอร์รัปชัน

มาตรการป้องกันไม่ให้เกิดกรณีการแจ้งเบาะแส

ธนาคารมีมาตรการป้องกัน โดยนำแนวทางการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดีตามแนวทางป้องกัน 3 ระดับ (3 Lines of Defense) มาใช้ในการกำกับดูแลดังนี้

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

แนวป้องกันระดับที่ 2 (Second Line of Defense) 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

- เปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนในกิจกรรมด้านต่างๆ ของธนาคาร รวมถึงส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงาน ในการปฏิบัติตามนโยบาย เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกกับการรับผิดชอบต่อสังคมแก่พนักงานในองค์กรทุกระดับอย่างต่อเนื่อง

- จัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

ธนาคารตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืนโดยให้ความสำคัญต่อการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม อย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาล การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และยุติธรรม 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 รายงานหรือร้องเรียนเรื่องที่เห็นว่าไม่เป็นธรรม ทุจริต หรือปฏิบัติไม่ถูกต้องผ่านผู้บังคับบัญชา หรือผ่านช่องทางอื่นๆ โดยธนาคารได้กำหนดขั้นตอนการรับเรื่องร้องเรียนและร้องทุกข์ที่มีความเป็นอิสระ มีคณะกรรมการกลั่นกรองข้อร้องเรียน เพื่อความโปร่งใส ยุติธรรมในการตรวจสอบและการตัดสินใจโดยคำนึงถึงผลลัพธ์ที่ออกมาและการเยียวยาใดๆ เป็นไปตามหลักสิทธิมนุษยชนและส่งเสริมเปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น หากมีการกระทำของกิจการหรือบุคลากรในกิจการที่อาจเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน เพื่อประโยชน์ในการสะท้อนปัญหาและหาแนวทางแก้ไข

นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุนและเคารพการปกป้องศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์โดยไม่มีการใช้แรงงานบังคับ และการใช้แรงงานเด็ก ซึ่งส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก

นโยบายความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน

ธนาคารกำหนดนโยบายความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน และจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานเพื่อเป็นกลไกในการขับเคลื่อนนโยบายให้บรรลุผลสำเร็จ

5. การส่งเสริมให้ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม

การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม

ธนาคารปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมบนหลักสิทธิมนุษยชน คำนึงถึงความต้องการของพนักงาน เพื่อมุ่งหวังให้เกิดสัมพันธ์ภาพที่ดีระหว่างพนักงานและองค์กร ยึดถือและปฏิบัติตามข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานและกฎหมายเกี่ยวกับการจ้างงานอย่างเคร่งครัด ส่งเสริมการพัฒนาทักษะ เพิ่มพูนศักยภาพอย่างต่อเนื่อง และให้ความมั่นคง ความก้าวหน้าในอาชีพ โดยธนาคารมีการประเมินผลงานและการบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและความสามารถของพนักงาน มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดีหลังเกษียณจากการทำงาน รวมถึงการทำประกันชีวิต ประกันสุขภาพให้กับพนักงานเพื่อเป็นหลักประกันให้แก่ครอบครัว

การปฏิบัติต่อลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ อย่างเป็นธรรม

ธนาคารได้ส่งเสริมให้ปฏิบัติต่อลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ อย่างเป็นธรรม ทั้งในด้านต้นทุนและผลตอบแทน เช่น การจัดซื้อ การจัดจ้าง การกำหนดระยะเวลาส่งมอบที่เพียงพอ สัญญาการค้าที่ไม่เอารัด เอาเปรียบ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินและการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งการชำระค่าการใช้ หรือการได้มาซึ่งทรัพย์สินอย่างเป็นธรรมและตรงเวลา ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่เหมาะสมหรือด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต เช่น การจ่ายเงินสินจ้างให้แก่พนักงานของคู่แข่ง และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย โดยในปี 2566 ไม่ปรากฏข้อพิพาทฟ้องร้องระหว่างธนาคารกับลูกค้า 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 รวมทั้งมีการทบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิภาพของการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

3. การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจว่าได้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ โปร่งใส และปฏิบัติตามต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งมีการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของธนาคารให้ปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องตามกฎหมายของทางที่กำกับดูแล และการจัดให้มีระเบียบปฏิบัติในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยงกัน มีการรายงานผลการดำเนินงาน มีการจัดเก็บข้อมูลและการบันทึกบัญชีที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ในปี 2566 ธนาคารไม่มีการกระทำผิดหรือฝ่าฝืนกฎหมายจนได้รับการดำเนินการทางอาญา หรือมาตรการลงโทษทางแพ่งหรือการดำเนินการทางปกครอง

หัวหน้าผู้กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

ชื่อ-สกุล	นายณรงค์พล โชตเศรษฐ์
ตำแหน่ง	หัวหน้าสายงานกำกับกฎหมายและการ
อายุ (ปี)	42
คุณวุฒิทางการศึกษา	- ปริญญาโท วิศวกรรมศาสตร์ สาขาวิศวกรรมไฟฟ้า California State University, Long Beach, U.S.A. - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต วิศวกรรมไฟฟ้า มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
ประวัติการฝึกอบรม	- หลักสูตร Compliance ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) - พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 - นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT) - หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2023 : LH Bank - หลักสูตร PDPA update 2023 : LH Bank - หลักสูตร Compliance : External Parties - ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (ASCO Compliance Training Program) - ความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแล





ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

- ❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - ไม่มี -
- ❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
พ.ศ. 2565 - ปัจจุบัน	หัวหน้าสายงานกำกับกฎเกณฑ์ทางการ	ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
2563 - 2565	หัวหน้ากำกับกฎเกณฑ์ทางการ	บริษัท ลิสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด
2557 - 2562	ผู้ตรวจสอบธนาคารอาวุโส	ธนาคารแห่งประเทศไทย

หน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และมาตรฐานองค์กร

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

ฝ่ายสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และมาตรฐานองค์กร

- เป็นศูนย์กลางของกฎระเบียบเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์รายย่อย
- กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ตลอดจนข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง
- วิเคราะห์ประกาศ ระเบียบ และกำหนดแผนการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับหน่วยธุรกิจ เช่น การจัดทำนโยบาย ระเบียบ คู่มือการปฏิบัติงานของผลิตภัณฑ์รายย่อย
- ประเมินความเหมาะสมของกระบวนการ หรือแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์รายย่อย
- ให้คำแนะนำเกี่ยวกับระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทยและระเบียบราชการอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเกี่ยวกับรายย่อย
- เป็นศูนย์กลางจัดทำหนังสือขออนุญาต ขอผ่อนผัน ขอคำปรึกษา และแจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และระเบียบราชการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเกี่ยวกับรายย่อย
- จัดให้มีแผน และการดำเนินการให้มีความสอดคล้องกับแผนธุรกิจ รวมทั้งกำกับดูแลกฎเกณฑ์ทางการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์รายย่อย
- จัดทำรายงานประจำปีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเกี่ยวกับรายย่อย เพื่อนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- จัดอบรมให้ความรู้แก่พนักงานทุกระดับเกี่ยวกับกฎหมาย และกฎเกณฑ์ทางการอย่างสม่ำเสมอ





- กำกับ ติดตาม และสอบทานข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับข้อร้องเรียนของลูกค้า และจัดการข้อร้องเรียนให้มีประสิทธิภาพ

ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านข้อมูลและเทคโนโลยีสารสนเทศ

- เป็นศูนย์กลางข้อมูลทางการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยกำหนดแนวทางการกำกับดูแล หรือวางหลักเกณฑ์ ภาวะเทียบ การปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล และสอดคล้องกับภาวะเทียบ รวมถึงสุ่มสอบทาน การปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์และติดตามข้อบกพร่องที่ตรวจพบ พร้อมเสนอแนวทางการปรับปรุงแก้ไข
- การขออนุญาต ขอผ่อนผัน ขอรื้อ และแจ้งเพื่อทราบ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านข้อมูลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้เป็นไปตามกฎหมาย นโยบาย ภาวะเทียบ
- กำกับดูแลการใช้บริการบุคคลภายนอกด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยกำกับดูแลและสอบทานร่างสัญญา การใช้บริการบุคคลภายนอกด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- กำกับดูแลให้มีการทบทวนนโยบาย กฎบัตร ระเบียบ และคู่มือการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และด้าน FATCA ตามรอบระยะเวลาที่กำหนด
- ทำหน้าที่ต่ออายุ License โปรแกรมสำหรับอ่านข้อมูลจากบัตรประชาชน (Smart Card Reader)
- รวบรวมรายงานชุดข้อมูล เพื่อกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และรายงานอื่นๆ ตามหลักเกณฑ์ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด
- รายงานเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญ และการปิดระบบงานชั่วคราวด้านเทคโนโลยีสารสนเทศต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- รวบรวมข้อมูลสถิติระบบเทคโนโลยีสารสนเทศขัดข้อง 4 ช่องทาง ได้แก่ Mobile Banking, Internet Banking, ATM/CDM และสาขา และเปิดเผยข้อมูลสถิติระบบเทคโนโลยีสารสนเทศขัดข้องที่กระทบต่อการให้บริการสำคัญ
- จัดทำข้อมูลรายงานประจำปีเพื่อนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ฝ่ายกำกับการป้องกันการฟอกเงินและข้อมูลทางการเงิน

- กำกับดูแลการปฏิบัติงานตามมาตรฐานสากล FATF ด้านการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (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 และเป็นศูนย์กลางข้อมูลทางการเงินในด้านดังกล่าว รวมถึง ประเมินการปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบาย ระเบียบ
- สุ่มสอบทานการปฏิบัติงานด้าน AML/CFT ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์และติดตามข้อบกพร่องที่ตรวจพบพร้อมเสนอ แนวทางการปรับปรุงแก้ไข
- ตรวจสอบข้อมูลธุรกรรมทางการเงิน ตามหนังสือคำสั่งของหน่วยงานทางการเงิน
- ตรวจสอบข้อมูลตามคำสั่งการของหน่วยงานทางการเงิน เช่น ข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด และบุคคลที่มีความเสี่ยงสูง ด้านการฟอกเงินจากสำนักงาน ปปง.
- ให้ความรู้แก่พนักงานทุกระดับเกี่ยวกับการปฏิบัติตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556 และแนวทางปฏิบัติ เรื่องการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับสถาบันการเงิน ประเภทธนาคาร และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงกฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับทางการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ
- จัดทำข้อมูลรายงานประจำปีเพื่อนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

สายงานกำกับกฎเกณฑ์ทางการเงิน

- จัดทำแผนกลยุทธ์การกำกับการปฏิบัติงาน เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงานให้สอดคล้องกับนโยบาย
- รายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปีต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นตามที่กำหนด





จำนวนพนักงานในหน่วยงานกำกับกฎเกณฑ์ทางการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

จำนวนพนักงานในหน่วยงานกำกับกฎเกณฑ์ทางการ จำนวน 27 คน เป็นฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และมาตรฐานองค์กร จำนวน 4 คน ฝ่ายสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และมาตรฐานองค์กร จำนวน 4 คน ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านข้อมูลและเทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวน 5 คน ฝ่ายกำกับการป้องกันการฟอกเงินและข้อมูลทางการเงิน จำนวน 10 คน และสายงานกำกับกฎเกณฑ์ทางการ จำนวน 4 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 จึงกำหนดให้กรรมการผู้บริหาร ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของธนาคารจะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาหรืออนุมัติธุรกรรมดังกล่าว
2. การทำธุรกรรมระหว่างธนาคาร และธนาคารในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันจะต้องมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเหมือนกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน และเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบ หลักเกณฑ์และที่กฎหมายกำหนด
3. การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง รวมถึงการเปิดเผยข้อมูล จะต้องเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และที่กฎหมายกำหนด
4. กรรมการ ผู้บริหาร จะต้องปฏิบัติตามนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในที่กำหนดอย่างเคร่งครัด
5. กรรมการ ผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับธนาคารในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันอย่างถูกต้องและเพียงพอ 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 กรรมการท่านนั้นต้องไม่ร่วมพิจารณาและไม่ใช้อำนาจอนุมัติการดำเนินการ หรือไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดและให้มีการบันทึกการมีส่วนได้เสียดังกล่าวไว้ในมติของเรื่องนั้นๆ ในรายงานการประชุม

กรรมการธนาคารมีหน้าที่รายงานการซื้อขายหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม ซึ่งรายการที่เกี่ยวข้องกันจะกำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และกฎหมาย

ปี 2566 ธนาคารได้สื่อสารนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ผ่านระบบ Intranet ของธนาคาร โดยมีผู้บริหารและพนักงานได้รับทราบคิดเป็นร้อยละ 100

นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการภายใต้หลักกฎหมาย ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม จรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจ และมีเจตนารมณ์ที่จะดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงการเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (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. ธนาคารจัดให้มีการกำกับดูแลการดำเนินงานธุรกิจของธนาคารในกลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้การควบคุมภายในที่ดี 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

หลักปฏิบัติ 7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญและดูแลการเปิดเผยข้อมูลสำคัญของธนาคาร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินต่างๆ ให้มีความครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

1. การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน

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

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

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญในด้านคุณภาพงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินอย่างเพียงพอ โดยเปิดเผยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งงบการเงินก่อนเปิดเผยได้ผ่านการสอบทาน หรือผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการธนาคาร

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

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่องบการเงินของธนาคารและสารสนเทศทางการเงิน โดยแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี งบการเงินของธนาคารได้จัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารได้เผยแพร่รายงานประจำปี 2565 ภายใน 120 วัน นับตั้งแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชี โดยเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของธนาคารเมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2566





ธนาคารมีช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลและติดต่อสื่อสาร ดังนี้

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

ธนาคารได้เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้น และข้อมูลการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารทั้งการถือหุ้นทางตรงและการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะไว้ในรายงานประจำปี

ธนาคารกำหนดให้มีหน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูล การรับคำขอและประสานงาน การให้ข้อมูล และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างธนาคารกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ รวมถึงหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารจัดทำรายงานต่างๆ เพื่อเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ โดยมี การอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของธนาคาร ให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ

ธนาคารได้เปิดเผยรายงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และเปิดเผยรายชื่อและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุม ค่าตอบแทนกรรมการ ข้อมูล กรรมการ ผู้บริหาร และข้อมูลของธนาคาร และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ในรายงานประจำปี และบนเว็บไซต์ของธนาคาร

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

2. งานนักลงทุนสัมพันธ์

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

ปี 2566 ธนาคารได้ส่งข่าวให้สื่อมวลชน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุนหลายครั้งซึ่งเป็นอีกช่องทางหนึ่งในการสื่อสารต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายให้รับทราบข้อมูลต่างๆ ของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ

3. การแต่งตั้งและพิจารณาคำตอบแทนจากการสอบบัญชี

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การกำหนดคำตอบแทนจากการสอบบัญชีในแต่ละปี คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณา คุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อผู้สอบบัญชีที่จะเสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี





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

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังนี้

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ตารางแสดงค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี ประจำปี 2566 และ 2565

ขอบเขตงาน	ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2566	2565	จำนวน (บาท)	ร้อยละ
1. ค่าธรรมเนียมการสอบทาน				
• ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	800,000	800,000	-	-
• ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	800,000	800,000	-	-
2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ				
• งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2,100,000	2,000,000	100,000	5.00
• งวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2,100,000	2,000,000	100,000	5.00
รวมทั้งสิ้น	5,800,000	5,600,000	200,000	3.57

2. ค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Non-Audit Fee)

- ไม่มี

หลักปฏิบัติ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

ไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ใช้สิทธิพื้นฐานตามที่กฎหมายกำหนด

2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิขั้นพื้นฐานต่างๆ ของผู้ถือหุ้นโดยการรักษาสหสิทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาคและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มใช้สิทธิของตนรวมถึงผู้ถือหุ้นสถาบัน 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 โดยการอำนวยความสะดวกและจัดหาช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้อย่างเต็มที่ไม่ง่าย และไม่ง่ายจนเกินไปที่จะเป็นการจำกัดโอกาสในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติและมีวิธีการให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนที่มีขั้นตอนไม่ยุ่งยาก เช่น การให้ข้อมูลสำคัญผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร การมอบหมายให้เลขานุการธนาคารทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นโดยตรง และการอำนวยความสะดวกในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

3. การประชุมผู้ถือหุ้น

ก่อนประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ธนาคารจัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแจ้งกำหนดการประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยกำหนดวาระการประชุมผู้ถือหุ้นไว้เป็นเรื่องๆ อย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการ ข้อเท็จจริง และเหตุผลของแต่ละวาระที่เสนอไว้ให้ชัดเจนเพียงพอต่อการตัดสินใจ และเปิดเผยให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยเผยแพร่ข้อมูลในเว็บไซต์ของธนาคาร (www.lhbanc.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 ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 45 วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ธนาคารสนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเนื่องจากผู้ถือหุ้นมีสิทธิในความเป็นเจ้าของธนาคารผ่านการแต่งตั้งกรรมการธนาคารให้ทำหน้าที่แทนตนและมีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของธนาคาร

ในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ธนาคารมีความห่วงใยต่อสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 และตระหนักถึงความปลอดภัยของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม ธนาคารจึงมีมาตรการป้องกันการแพร่ระบาด โดยจัดให้มีระบบการคัดกรองผู้เข้าร่วมประชุมตามแนวปฏิบัติของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข โดยวัดอุณหภูมิของผู้เข้าร่วมประชุม การจัดที่นั่งแบบเว้นระยะห่าง บริการเจลล้างมือแอลกอฮอล์ตามจุดต่างๆ จัดเตรียมหน้ากากอนามัยรวมถึงขอความร่วมมือผู้เข้าร่วมประชุมสวมใส่หน้ากากอนามัยตลอดระยะเวลาที่เข้าร่วมประชุม อีกทั้งการสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคารเข้าร่วมประชุมแทน





การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

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

การเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

- ในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงคะแนนได้
- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา มอบฉันทะจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการตรวจสอบ และได้แนบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. และแบบ ค. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่นได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้จัดทำเป็น 2 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย และภาษาอังกฤษ
- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมครบทุกท่านรวม 11 ท่าน

4. การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

- ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาที่เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นหรือสอบถาม

การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

- ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะกล่าวต้อนรับและเปิดการประชุมโดยมีการแจ้งจำนวนและสัดส่วนผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม และชี้แจงกติกาและสิทธิในการลงคะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ วิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนน
- การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น
 - ธนาคารได้อำนวยความสะดวกในกระบวนการจัดประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - ธนาคารจัดสรรเวลาสำหรับการประชุมอย่างเหมาะสม โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุม หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม
 - การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร โดยเรียงตามวาระที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม ไม่มีการเพิ่มหรือสลบลำดับวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- วิธีการออกเสียงลงคะแนน
 - การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือผู้รับมอบฉันทะที่มาร่วมประชุมให้มีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น และวาระการแต่งตั้งกรรมการจะให้ออกเสียงลงคะแนนแยกเป็นรายบุคคล และเพื่อปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารได้นำบัตรลงคะแนนมาใช้ในทุกวาระและเมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนนจะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย





5. การจัดทำรายงานการประชุม และการเปิดเผยการประชุมผู้ถือหุ้น

● ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

- ธนาคารจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยบันทึกรายงานการประชุมอย่างครบถ้วน ประกอบด้วยข้อมูลสำคัญ ได้แก่ รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุม ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม มติที่ประชุม ผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระโดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย คำถาม และคำชี้แจง ความคิดเห็นของที่ประชุม
- ธนาคารนำรายงานประจำปี พร้อมสำเนาบทสรุปและบัญชีกำไรขาดทุน และสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 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. การป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน

● นโยบายการดูแลเรื่องการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน

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

1. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ทราบข้อมูล ที่สำคัญและงบการเงินของธนาคารที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ทำการเผยแพร่หรือเปิดเผยแก่บุคคลอื่น ทั้งภายในและภายนอกหน่วยงาน โดยเฉพาะเรื่อง Insider Information รวมทั้งมิให้มีการล่วงรู้ข้อมูลระหว่างส่วนงานเพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในที่มีสาระสำคัญซึ่งยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชนทั่วไป (Non-Public Information) ไปเปิดเผยก่อนเวลาอันควร เว้นแต่ ส่วนงานนั้นจำเป็นต้องรับทราบโดยหน้าที่และให้ดูแลข้อมูลดังกล่าวเช่นเดียวกับหน่วยงานเจ้าของข้อมูล

ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการให้ข้อมูลแก่หน่วยงานทางการที่กำกับดูแล เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

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

3. การทบทวนนโยบาย

ให้มีการทบทวนนโยบายปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ

ในปี 2566 เลขาธิการธนาคารจะแจ้งอีเมลไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้องให้ทราบช่วงเวลา Blackout Period ล่วงหน้า และพบว่าไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่เกี่ยวข้องกระทำความผิดเกี่ยวกับการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน

ทั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นโยบายการดูแลเรื่องการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy) ผ่านระบบ Intranet ของธนาคาร เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับรับทราบและปฏิบัติ





การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

ธนาคารตระหนักและแสดงเจตนารมณ์อย่างมุ่งมั่นในการเป็นส่วนหนึ่งในการแก้ไขปัญหาภาวะโลกร้อนและส่งเสริมการมุ่งสู่คาร์บอนนิวทรัลระดับองค์กร ธนาคารได้รับเชิญเข้าร่วมเป็นสมาชิกเครือข่ายคาร์บอนนิวทรัลประเทศไทย (Thailand Carbon Neutral Network : TCNN) และได้ร่วมเป็นคณะกรรมการด้าน



Climate Finance เพื่อส่งเสริมความร่วมมือระหว่างภาครัฐ ภาคเอกชน และภาคท้องถิ่นและชุมชน ในการยกระดับการลดก๊าซเรือนกระจก อีกทั้งสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนบนสังคมที่เป็นมิตรต่อสภาพภูมิอากาศและมุ่งสู่การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ตามเจตนารมณ์ของประชาคมโลกที่ปรากฏในเป้าหมายของความตกลงปารีสว่าด้วยการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศตลอดจนเชื่อมโยงกับแคมเปญ Race To Zero จาก UNFCCC รวมทั้งให้สอดคล้องกับการประกาศเจตนารมณ์ของประเทศไทยที่จะยกระดับการแก้ไขปัญหาสภาพภูมิอากาศให้บรรลุความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality) ภายในปี พ.ศ. 2593 และจะปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero GHG Emission) ภายในปี พ.ศ. 2608

คาร์บอนฟุตพริ้นท์องค์กร (Carbon Footprint for Organization : CFO)

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

ด้วยเจตนารมณ์ในเรื่องการแก้ปัญหาภาวะโลกร้อน ธนาคารจึงมีเป้าหมายในการจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร โดยได้ส่งบุคลากรเข้าร่วมกิจกรรมอบรม สัมมนา เพื่อเตรียมความพร้อม และเมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2564 กลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ได้ร่วมลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือโครงการขยายผลกิจกรรมลดเขยคาร์บอนเพื่อสนับสนุนตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจภายในประเทศปีที่ 8 ของศูนย์เชี่ยวชาญเฉพาะทางด้านกลยุทธ์ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม คณะสิ่งแวดล้อม มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ เพื่อเป็นองค์กรนำร่องภาคสมัครใจประเมินปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร และพิจารณาแนวทางลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่มีประสิทธิภาพ อันจะส่งผลให้เกิดการพัฒนาองค์กรและบุคลากรอย่างยั่งยืน

ปี 2566 ธนาคารยังคงนโยบายจัดทำรายงานการประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกิจกรรมต่างๆ ตลอดจนห่วงโซ่อุปทานที่ก่อให้เกิดก๊าซเรือนกระจกทั้งทางตรงและทางอ้อม ที่เป็นไปตามข้อกำหนดในการคำนวณและรายงานคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร โดยองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) ซึ่งมีขอบเขตขององค์กร แบบควบคุมทางการเงิน (Financial Control) โดยพิจารณาจากกิจกรรมการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กรในปี 2565 จากแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกประเภทที่ 1 และ 2 (Scope 1&2) และแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกประเภทที่ 3 (Scope 3) โดยใช้แนวทางการทวนสอบคาร์บอนฟุตพริ้นท์องค์กร โดยองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) เป็นเกณฑ์ในการทวนสอบ โดยรายงานดังกล่าวได้รับการตรวจสอบความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูลจากการขอรับการทวนสอบและขอการรับรองผลคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กรจากผู้ทวนสอบภายนอก โดยหน่วยรับรองการจัดการก๊าซเรือนกระจก มหาวิทยาลัยพะเยา โดยระดับการรับรองที่ยื่นขอเป็นแบบการรับรองแบบจำกัด (Limited Assurance) ที่ระดับความมีสาระสำคัญเท่ากับร้อยละ 5 (5% Materiality Threshold) และได้รับมอบประกาศนียบัตรรับรองการประเมินคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร จากองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2565

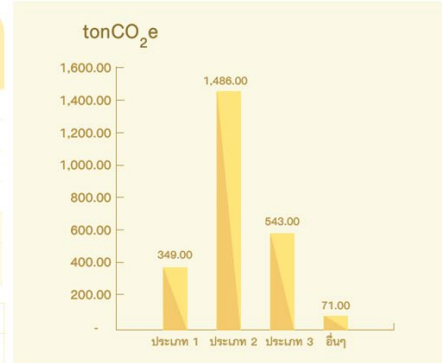




ตารางแสดงผลการประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกิจกรรมต่าง ๆ ขององค์กรปี 2565

ตารางแสดงผลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากขอบเขตการดำเนินงานประเภทที่ 1

ขอบเขต	การปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร	สัดส่วนเมื่อเทียบกับขอบเขต 1 และ 2	สัดส่วนเมื่อเทียบกับขอบเขต 1, 2 และ 3
ประเภท 1	349.00	19.02	14.68
ประเภท 2	1,486.00	80.98	62.49
ประเภท 3	543.00		22.83
อื่น ๆ	71.00		
รวม Scope 1 & 2	1,835.00	100.00	
รวม Scope 1 & 2 & 3	2,378.00		100.00
Carbon intensity (Scope 1+2)	0.153416934	TonCO ₂ e/ตร.ม.	
Carbon intensity (Scope 1+2+3)	0.198814969	TonCO ₂ e/ตร.ม.	



ตารางแสดงผลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากขอบเขตการดำเนินงานประเภทที่ 2

แหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจก		ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (TonCO ₂ e)								รวมปริมาณก๊าซเรือนกระจก (TonCO ₂ e)
		CO ₂	Fossil CH ₄	CH ₄	N ₂ O	SF ₆	NF ₃	HFCs	PFCs	
1	การใช้น้ำมันดีเซล สำหรับ Fire Pump	0.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.41
2	การใช้น้ำมันดีเซล สำหรับเครื่อง Generator	1.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.29
3	การใช้น้ำมันดีเซล Fleet Card	72.00	0.11	0.00	1.00	0.00	0.00	0.00	0.00	73.12
4	การใช้น้ำมันเบนซิน Fleet Card	157.98	1.71	0.00	4.83	0.00	0.00	0.00	0.00	164.52
5	การใช้น้ำมันดีเซล ค่ายานพาหนะ	0.38	0.00	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.38
6	การใช้น้ำมันเบนซิน ค่ายานพาหนะ	10.14	0.11	0.00	0.31	0.00	0.00	0.00	0.00	10.56
7	การปล่อยก๊าซมีเทนจากระบบ Septic Tank	0.00	0.00	98.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	98.41
8	สารดับเพลิง ประเภท FM200	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	การใช้สารดับเพลิง Carbon Dioxide	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10	สารทำความเย็น R410a จากเครื่องปรับอากาศ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11	สารทำความเย็น R407c จากเครื่องปรับอากาศ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12	สารทำความเย็น R134a จากเครื่องปรับอากาศ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
รวมทั้งหมด		242.19	1.94	98.41	6.16	0.00	0.00	0.00	0.00	348.69

ตารางแสดงผลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากขอบเขตการดำเนินงานประเภทที่ 3

แหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจก	ปริมาณการปล่อย GHG (tonCO ₂ e)
ปริมาณการใช้ไฟฟ้า	1,485.74
รวมทั้งหมด	1,485.74
แหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจก	ปริมาณการปล่อย GHG (tonCO ₂ e)
1) การได้มาของกระดาษ A4 ขององค์กร	67.01
2) การใช้น้ำประปา	15.39
3) การใช้ไฟฟ้า	293.34
4) การจัดการขยะชุมชน	38.14
5) การจัดการขยะรีไซเคิล	0.10
6) การเดินทางเพื่อติดต่อธุรกิจโดยเครื่องบิน	124.63
7) การพักแรมเพื่อประกอบธุรกิจ	3.59
รวมทั้งหมด	542.20





ปี 2565 สัดส่วนการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Scope 1 & 2) ต่อรายได้จากการดำเนินงานเท่ากับร้อยละ 26

ปัจจุบันธนาคารอยู่ระหว่างจัดทำรายงานเพื่อประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกิจกรรมต่างๆ ขององค์กร ในปี 2566 ซึ่งยังคงขอบเขตขององค์กร แบบควบคุมทางการเงิน (Financial Control) จากแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจก ประเภทที่ 1 และ 2 (Scope 1&2) และแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกและประเภทที่ 3 (Scope 3) โดยใช้แนวทางการทวนสอบคาร์บอนฟุตพริ้นท์องค์กร โดยองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) เป็นเกณฑ์ในการทวนสอบเช่นเดียวกับปี 2564 รวมทั้งดำเนินการขอรับการทวนสอบและขอการรับรองผลการปล่อยคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กรกับผู้ทวนสอบภายนอก โดยมีกำหนดนำส่งผลการพิจารณารับรองขึ้นทะเบียนในรอบการประชุมพิจารณาขึ้นทะเบียนคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) ในรอบการพิจารณาประจำปี 2566

คาร์บอนเครดิต (Carbon Credits)

องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) ได้จัดทำโครงการกิจกรรมชดเชยคาร์บอน (Carbon Offsetting Program) โดยมีจุดประสงค์เพื่อส่งเสริมให้ทุกภาคส่วนร่วมทำกิจกรรมชดเชยคาร์บอนเพื่อเป็นการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม และสร้างอุปสงค์คาร์บอนเครดิตจากโครงการ CDM และโครงการลดก๊าซเรือนกระจกภาคสมัครใจในประเทศไทย อันจะช่วยสนับสนุนและขับเคลื่อนตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจภายในประเทศ นำไปสู่แรงผลักดันในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในภาพรวมสูงขึ้น

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของกลไกดังกล่าว ตลอดจนให้การสนับสนุนและช่วยขับเคลื่อนตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจภายในประเทศ โดยมีนโยบายการชดเชยคาร์บอนเครดิตให้เป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutral) ซึ่งปี 2565 ธนาคารได้ชดเชยคาร์บอนเครดิตปริมาณ 2,378 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่าจากแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกประเภทที่ 1 และ 2 (Scope 1&2) และแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกประเภทที่ 3 (Scope 3) เทียบเท่าการปลูกต้นไม้ยืนต้นถึง 158,534 ต้น หรือเทียบเท่าการดูดซับก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์จากป่าถึง 4,756 ไร่ โดยได้เลือกใช้คาร์บอนเครดิตจากโครงการ 133.6 MW BIOMASS THERMAL GENERATION AT MITR PHOL BIO-POWER, PHU KHIAO (BLOCK 2) เลขที่เครดิต TH-21-4899381-4901758-1-1-103 และได้รับใบประกาศนียบัตร Carbon Neutral Certificate รวมทั้งได้รับการอนุญาตให้ใช้เครื่องหมาย Carbon Neutral จากองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2566 และปี 2566 ธนาคารยังคงตั้งเป้าในการชดเชยคาร์บอนเครดิตให้เป็นกลาง (Carbon Neutral)

การบริหารจัดการพลังงาน

ธนาคารได้บริหารจัดการพลังงานอย่างต่อเนื่องทั้งไฟฟ้าและน้ำประปา เพื่อให้เกิดการใช้ที่คุ้มค่าและมีประสิทธิภาพ อาทิ

- การปรับปรุงอาคารสำนักงาน อุปกรณ์สำนักงานที่มุ่งใส่ใจสิ่งแวดล้อม และมุ่งเน้นการบริหารจัดการด้านต่างๆ เพื่อลดมลภาวะ ลดการใช้พลังงาน และลดค่าใช้จ่าย
- การลดจำนวนอุปกรณ์สำนักงานที่เป็นเทคโนโลยีรุ่นเก่าและเป็นอุปกรณ์ที่สามารถใช้ได้เฉพาะด้าน (Single Function) ที่มีอยู่เดิม และเปลี่ยนไปใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ ที่ช่วยลดมลภาวะและช่วยลดการใช้พลังงาน ซึ่งจากการดำเนินโครงการดังกล่าวอย่างต่อเนื่องส่งผลให้สามารถลดค่าใช้จ่ายด้านพลังงานและประหยัดค่าใช้จ่ายอื่นๆ เช่น ค่าใช้จ่ายกระดาษ ค่าใช้จ่ายในการจัดหาอุปกรณ์สำนักงาน และค่าใช้จ่ายในการซ่อมบำรุง รวมทั้งประหยัดพื้นที่ในการจัดวางอุปกรณ์สำนักงาน
- การเปลี่ยนรูปแบบการใช้งานของ Printer จากเดิมใช้ Printer แบบ Single Function เปลี่ยนเป็นแบบ Multi Function โดยจัดวางเป็น Pool เพื่อให้ใช้ร่วมกัน ทำให้ประหยัดปริมาณการใช้ไฟฟ้า และประหยัดพื้นที่ใช้สอย
- การเลือกใช้หลอดไฟแบบหลอดฟลูออเรสเซนต์ประหยัดพลังงาน หลอดไฟ LED และหลอดไฟที่มีวัตต์พอเหมาะกับพื้นที่ ขนาดของสายไฟที่เหมาะสม การเลือกใช้สีโทนอ่อนตกแต่งอาคาร และใช้แสงจากธรรมชาติให้มากที่สุด และเลือกใช้หัวก๊อกน้ำที่ประหยัดน้ำ
- ธนาคารได้เปลี่ยนการใช้หลอดไฟจากหลอดฟลูออเรสเซนต์มาเป็นหลอดไฟ LED ตั้งแต่ปี 2559 จำนวนทั้งสิ้น 2,775 หลอด โดยแบ่งเป็นหลอดยาว จำนวน 2,378 หลอด และหลอดสั้น จำนวน 397 หลอด ซึ่งสามารถลดการใช้พลังงานไฟฟ้าลง 618,360 kWh หรือคิดเป็นประมาณร้อยละ 45 เมื่อเทียบกับการใช้หลอดฟลูออเรสเซนต์ และลดความร้อนจากการแผ่กระจายของรังสีความร้อนเมื่อเทียบกับหลอดฟลูออเรสเซนต์แบบเดิม ทำให้สามารถลดปริมาณการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ได้ 359,947.36 Kg.Co2e โดยคำนวณตลอดอายุการใช้งานเทียบเท่าการปลูกต้นไม้ใหญ่เพื่อดูดซับปริมาณก๊าซ Co2 จำนวน 39,995 ต้น





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

- การตรวจวัดค่าลมเครื่องปรับอากาศ และการแก้ไขปรับค่าลมให้ได้มาตรฐานและเหมาะสมต่อสภาพแวดล้อมในการทำงาน อีกทั้งเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพของเครื่องปรับอากาศและลดค่าใช้จ่ายจากความสูญเสียพลังงาน

การลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (GHG Emissions Reduction)

ธนาคารได้นำผลการประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกิจกรรมต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจตลอดห่วงโซ่อุปทาน ที่ก่อให้เกิดก๊าซเรือนกระจกทั้งทางตรงและทางอ้อมขององค์กรในปี 2563 เป็นปีฐาน โดยจากรายงานดังกล่าวได้นำไปสู่การนำมาพิจารณาพร้อมกับทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อกำหนดแนวทางปรับปรุงแก้ไขเพื่อลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างเป็นรูปธรรม และมุ่งมั่นที่จะบรรลุเป้าหมาย Net Zero ในปี 2608*

* Scope 1,2 ในส่วนของ Own Operation Head Office

เป้าหมายการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก

ธนาคารกำหนดเป้าหมายลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงาน (Own Operation) ให้ได้ร้อยละ 25 จากระดับการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในปีฐาน 2563 ภายในปี 2573* หรือเทียบเท่าการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกต่อจำนวนพนักงานหนึ่งคนอยู่ที่ 2.31 TonCO₂e

* Scope 1,2 ในส่วนของ Own Operation Head Office

ปี 2566 ธนาคารได้ส่งบุคลากรเข้ารับการอบรมจากสถาบันต่างๆ ทั้งภาครัฐ และภาคเอกชน ดังนี้

หลักสูตรที่อบรม/สัมมนา	ผู้จัดหลักสูตร	จำนวนผู้เข้ารับการอบรม
ประชุมอนุกรรมการ Climate Finance	เครือข่ายคาร์บอนนิวทรัลประเทศไทย	2 ท่าน
เสวนา “บทบาทผู้นำและการขับเคลื่อนธุรกิจสู่ความยั่งยืน”	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	3 ท่าน
อบรมเชิงปฏิบัติการ เรื่อง การจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์องค์กร	องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก	3 ท่าน
สัมมนาออนไลน์ "การคำนวณค่าคาร์บอนฟุตพริ้นท์ของผลิตภัณฑ์ ISO14067"	BSI THAILAND	3 ท่าน
ประชุมแนวทางการคำนวณ CFO สโคป 3 ข้อ 15 การลงทุนของบริษัท	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	3 ท่าน
งานสัมมนาสมาชิกเครือข่ายคาร์บอนนิวทรัลประเทศไทย ในหัวข้อ “Climate Action Policy”	เครือข่ายคาร์บอนนิวทรัลประเทศไทย	2 ท่าน
สัมมนาออนไลน์ วิธีการทำ Green Technology เพื่อลด Resource / Waste	BSI THAILAND	3 ท่าน
เข้าร่วมการประชุมรับฟังความคิดเห็นสาธารณะ (Public Hearing) ต่อร่างเกณฑ์การขึ้นทะเบียนแพลตฟอร์มการรายงานคาร์บอนฟุตพริ้นท์ และร่างการพัฒนาแนวทางการรับรองการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero)	องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก	2 ท่าน
เข้าร่วมโครงการต้นแบบการบริหารจัดการด้านสภาพภูมิอากาศ ปี 2566 (FIN)	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	8 ท่าน





หลักสูตรฝึกอบรม/สัมมนา	ผู้จัดหลักสูตร	จำนวนผู้เข้ารับการอบรม
การรายงานผลการดำเนินงานสมาชิกประเภท “องค์กรผู้นำด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก (Climate Action Leading Organization: CALO)”	เครือข่ายคาร์บอนนิวทรัลประเทศไทย	5 ท่าน
งานสัมมนาสมาชิกเครือข่ายคาร์บอนนิวทรัลประเทศไทย หัวข้อ “Carbon Market: Climate Action Tool for Carbon Neutral-Net Zero Future”	เครือข่ายคาร์บอนนิวทรัลประเทศไทย	5 ท่าน
งานสัมมนา How to Kickstart Net-Zero Journey and Greenhouse Gas Reporting?	เคพีเอ็มจี ประเทศไทย	3 ท่าน
สัมมนา Go Green 2023: Business Goal to the Next Era	กรุงเทพธุรกิจ	2 ท่าน
งานสัมมนาสมาชิกเครือข่ายคาร์บอนนิวทรัลประเทศไทย “Innovative Climate Change Technology for Net-Zero Goal.”	เครือข่ายคาร์บอนนิวทรัลประเทศไทย	2 ท่าน
เข้าร่วมสัมมนา หัวข้อ "ปรับก่อนจะสาย อุตสาหกรรมพลาสติกมุ่งสู่ NET – ZERO"	สถาบันพลาสติก ประเทศไทย	5 ท่าน
สัมมนาหัวข้อ "ความท้าทายธุรกิจไทยไปสู่การเป็นธุรกิจคาร์บอนต่ำและยั่งยืน"	สถาบันสิ่งแวดล้อมไทย	2 ท่าน
การประชุมเชิงปฏิบัติการ The 3 rd workshop on “Net-Zero Emissions Business Opportunity under Bangkok – Yokohama City-to-City program”	สำนักงานเขตกรุงเทพมหานคร	5 ท่าน
ร่วมงาน Climate Care Forum 2023 : Time To REDUCE ลดเพื่อโลก	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก	2 ท่าน
ร่วมงาน “แถลงผลสำเร็จการดำเนินงานเครือข่ายคาร์บอนนิวทรัลประเทศไทย ประจำปี 2566 และพิธีมอบโล่ประกาศเกียรติคุณองค์กรผู้นำด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก (CALO)”	เครือข่ายคาร์บอนนิวทรัลประเทศไทย	5 ท่าน
ร่วมงานสัมมนา เรื่องจริง “คาร์บอนเครดิต”	องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก	5 ท่าน
อบรมตัวชี้วัดด้าน ESG โดยสมาคมธนาคารไทย	สมาคมธนาคารไทย	5 ท่าน
แพลตฟอร์ม “รายงานปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกระดับองค์กร (Carbon footprint for Organization Platform: CFO Platform)”	องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก	5 ท่าน

การบริหารจัดการขยะ

ปัญหาขยะในประเทศไทยนับวันยิ่งทวีความรุนแรงขึ้นโดยเฉพาะปัญหาขยะตกค้าง จากรายงานของกรมควบคุมมลพิษ ระบุว่าปี 2565 มีขยะที่ไม่ได้รับการกำจัดอย่างถูกต้องประมาณ 7.10 ล้านตัน หรือคิดเป็นร้อยละ 27 จากปริมาณที่เกิดขึ้นทั้งหมดในปีนั้น ขยะส่วนนี้ก่อให้เกิดปัญหาตามมาอย่างมาก ทั้งเรื่องการเกิดแหล่งเชื้อโรคสะสม การรั่วไหลของขยะออกสู่ทะเลกลายเป็นขยะทะเล หรือแม้กระทั่งการสะสมของไมโครพลาสติกในอาหารทะเล ประเทศไทยจึงได้มีการจัดทำ Roadmap การจัดการขยะพลาสติก พ.ศ. 2561-2573 ซึ่งมีเป้าหมายการนำขยะพลาสติกกลับมาใช้ประโยชน์ร้อยละ 100 ภายในปี 2570

ปี 2565 ธนาคารสามารถลดปริมาณขยะจากการประกอบธุรกิจจาก 28,323 กก. ของปี 2564 เหลือ 12,251.59 กก. หรือลดลงร้อยละ 57 และปริมาณขยะรีไซเคิลจาก 8,320 กก. เหลือ 6,447 กก. หรือลดลงร้อยละ 23

ปี 2565 สัดส่วนปริมาณขยะจากธุรกิจต่อรายได้จากการดำเนินการ เท่ากับร้อยละ 0.0001

ปี 2565 สัดส่วนขยะรีไซเคิลต่อขยะชุมชน เท่ากับร้อยละ 111.07





ธนาคารกำหนดเป้าหมายการบริหารจัดการขยะโดยการรณรงค์การใช้กระดาษให้ประหยัดในรูปแบบต่างๆ (Paperless) เช่น การใช้ซ้ำ (Reuse) การหมุนเวียนกลับมาใช้ใหม่ (Recycle) และลดการใช้ (Reduce) โดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม และรณรงค์ให้บุคลากรมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในชีวิตประจำวัน ไม่ว่าจะเป็นการใช้ซ้ำ (Reuse) การหมุนเวียนกลับมาใช้ใหม่ (Recycle) และลดการใช้ (Reduce)

เป้าหมายการบริหารจัดการขยะ ปี 2567

เมื่อปี 2566 ธนาคารเข้าร่วมโครงการแยกขยะเพื่อลดก๊าซเรือนกระจกของสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย เพื่อดำเนินการคัดแยกขยะเปียก ขยะทั่วไป ขยะรีไซเคิล และขยะอันตราย ภายในสำนักงาน รวมทั้งรณรงค์ให้พนักงานคัดแยกขยะก่อนทิ้งให้ถูกต้อง และในปี 2567 ธนาคารมีแผนดำเนินการคัดแยกขยะที่สาขาของธนาคาร โดยคัดแยกขยะเปียก ขยะทั่วไป ออกจากกัน รวมทั้งรณรงค์ให้พนักงานคัดแยกขยะก่อนทิ้งให้ถูกต้อง

ธนาคารมีนโยบายดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมพร้อมทั้งรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้กับพนักงาน โดยส่งเสริมให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม รวมถึงสนับสนุนโครงการแยกขยะ "ทิ้ง หู แทรช" (Ting To Trash) ที่ดำเนินการโดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยร่วมกับสำนักงาน ก.ล.ต. โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้บริษัทจดทะเบียนเริ่มต้นดำเนินการด้านการดูแลสิ่งแวดล้อม โดยการจัดการขยะตั้งแต่ต้นทาง - ปลายทาง จนนำไปสู่การจัดเก็บข้อมูลและการวัดผล

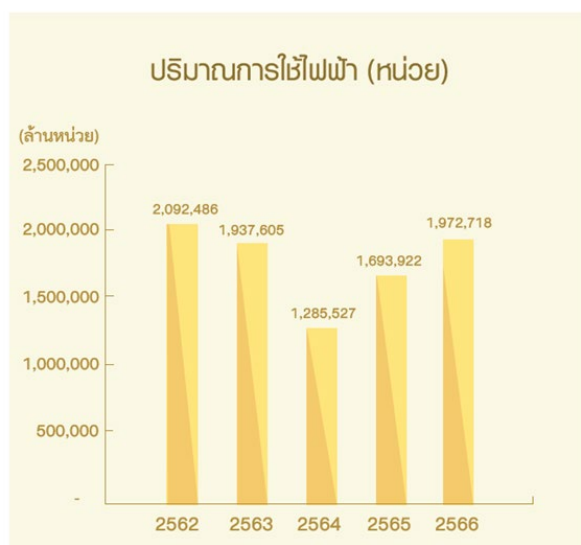
เป้าหมายการลดขยะไม่อันตรายปี 2566

ปี 2566 ธนาคารกำหนดเป้าหมายการบริหารจัดการขยะไม่อันตรายเพิ่มขึ้นร้อยละ 40 จากปี 2565 เนื่องจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 เข้าสู่ภาวะปกติ และธนาคารมีนโยบายให้พนักงานเข้ามาปฏิบัติงานที่สำนักงานแทนการทำงานที่บ้าน อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีการรณรงค์สร้างการมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในชีวิตประจำวันให้สอดคล้องตามแนวทางเศรษฐกิจหมุนเวียน เช่น การใช้ซ้ำ (Reuse) การหมุนเวียนกลับมาใช้ใหม่ (Recycle) และลดการใช้ (Reduce) เพื่อลดปริมาณขยะไม่อันตรายจากการประกอบธุรกิจ

การบริหารจัดการไฟฟ้า

ธนาคารเห็นความสำคัญด้านสิ่งแวดล้อมควบคู่กับด้านเศรษฐกิจและสังคม การบริหารจัดการในการลดต้นทุนการดำเนินงานโดยเฉพาะการลดต้นทุนด้านพลังงาน ซึ่งธนาคารเป็นผู้ให้บริการทางการเงิน ได้ใช้พลังงานไฟฟ้าปริมาณมาก เช่น ระบบแสงสว่าง ระบบปรับอากาศ และระบบคอมพิวเตอร์ ดังนั้นจึงมีการติดตามและวัดประสิทธิผลพร้อมกับการปรับปรุงแก้ไขอย่างต่อเนื่อง

ปี 2566 มีปริมาณการใช้ไฟฟ้าทั้งสิ้น 1,972,718 หน่วย (kWh) เพิ่มขึ้นร้อยละ 16 เมื่อเทียบกับปี 2565 เนื่องจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 เข้าสู่ภาวะปกติ และธนาคารมีนโยบายให้พนักงานเข้ามาปฏิบัติงานที่สำนักงานเพิ่มมากขึ้น





ปี 2566 สัดส่วนการใช้พลังงานไฟฟ้าต่อรายได้จากการดำเนินงานเท่ากับร้อยละ 0.022

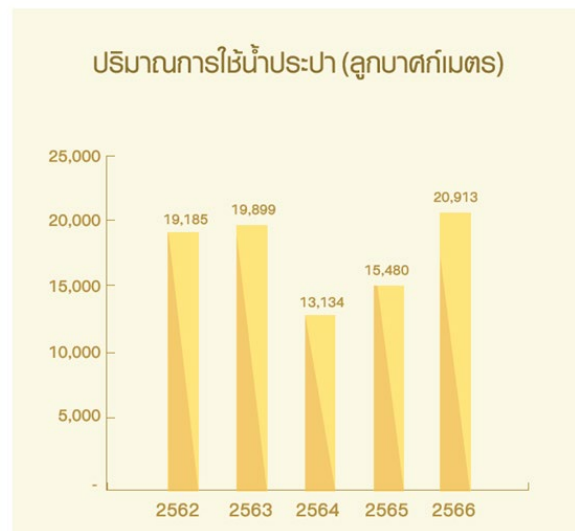
เป้าหมายการบริหารจัดการไฟฟ้า ปี 2567

ปี 2567 ธนาคารกำหนดเป้าหมายการบริหารจัดการปริมาณการใช้ไฟฟ้าเพิ่มขึ้นร้อยละ 16 จากปี 2566 เนื่องจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 เข้าสู่สภาวะปกติ และธนาคารมีนโยบายให้พนักงานเข้ามาปฏิบัติงานที่สำนักงานแทนการทำงานที่บ้าน อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้รณรงค์ให้พนักงานประหยัดไฟ เช่น ปิดไฟช่วงพักกลางวัน ปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์เมื่อไม่ใช้งาน ควบคุมอุณหภูมิเครื่องปรับอากาศให้เหมาะสม

การบริหารจัดการน้ำ

ธนาคารใช้น้ำจากการประปานครหลวง และการประปาส่วนภูมิภาค ในการดำเนินธุรกิจทั้งหมด โดยส่วนใหญ่ใช้ในสำนักงาน เพื่อชำระล้างสิ่งต่างๆ รดน้ำต้นไม้ ซึ่งธนาคารมีแผนการใช้น้ำอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการตรวจสอบท่อประปามาตรวัดน้ำ และอุปกรณ์ต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ การเลือกใช้โถสุขภัณฑ์ ก๊อกน้ำ และสายชำระแบบประหยัดน้ำ การสร้างจิตสำนึกให้พนักงานใช้น้ำอย่างประหยัด

ปี 2566 ปริมาณการใช้น้ำประปาทั้งสิ้น 20,913 ลูกบาศก์เมตร เพิ่มขึ้นร้อยละ 35 เมื่อเทียบกับปี 2565 ปริมาณการใช้น้ำประปาเพิ่มขึ้น เนื่องจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 เข้าสู่สภาวะปกติ และธนาคารมีนโยบายให้พนักงานเข้ามาปฏิบัติงานที่สำนักงานเพิ่มมากขึ้น



เป้าหมายการบริหารจัดการน้ำ ปี 2567

ปี 2567 ธนาคารกำหนดเป้าหมายการบริหารจัดการปริมาณการใช้น้ำเพิ่มขึ้นร้อยละ 35 จากปี 2566 เนื่องจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 เข้าสู่สภาวะปกติ และธนาคารมีนโยบายให้พนักงานเข้ามาปฏิบัติงานที่สำนักงานแทนการทำงานที่บ้าน อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีนโยบายการประหยัดน้ำ เช่น หมั่นตรวจสอบจุดรั่วไหลในระบบประปาอย่างสม่ำเสมอ และการสร้างจิตสำนึกให้พนักงานใช้น้ำอย่างประหยัด

การบริหารจัดการกระดาษ

ธนาคารตระหนักดีว่ากระดาษเป็นวัสดุสำนักงานสิ้นเปลืองที่มีความจำเป็นต้องใช้ในการปฏิบัติงาน เช่น การพิมพ์รายงาน เอกสารที่จัดส่งให้ลูกค้า ใบเสร็จรับเงิน เอกสารสัญญาต่างๆ ซึ่งการผลิตกระดาษจะต้องใช้ทรัพยากรธรรมชาติคือต้นไม้ นอกจากนี้ยังก่อให้เกิดปริมาณขยะที่เกิดจากกระดาษที่ใช้แล้ว ธนาคารจึงรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้กับพนักงานในการใช้กระดาษอย่างประหยัดและคุ้มค่า และคัดแยกประเภทของกระดาษที่ใช้แล้ว โดยแบ่งออกเป็น 3R ดังนี้ คือ

1. Reduce ลดปริมาณการใช้
2. Reuse นำกลับมาใช้ใหม่
3. Recycle นำกลับไปใช้ทดแทน/จำหน่าย





บริษัทได้ดำเนินโครงการต่างๆ เช่น

โครงการเปลี่ยนรูปแบบแผ่นหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นการใช้อีเล็กทรอนิกส์

การเปลี่ยนวิธีการทำเอกสารประกอบการประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ จากการพิมพ์หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมในรูปแบบกระดาษ เปลี่ยนเป็นการบันทึกข้อมูลโดยใช้อีเล็กทรอนิกส์ ทำให้ปริมาณการใช้กระดาษลดลงประมาณเดือนละ 20,000 แผ่น

การพัฒนาบริการทางการเงินให้อยู่ในรูปแบบดิจิทัล เพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินที่สามารถทำธุรกรรมได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา ซึ่งนอกจากจะช่วยลดต้นทุนและปริมาณการใช้ทรัพยากรกระดาษแล้ว ยังช่วยลดการใช้หมึกพิมพ์ ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และลดปริมาณขยะที่เกิดจากการใช้กระดาษ และเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน เนื่องจากประหยัดเวลาในการเตรียมเอกสาร เตรียมบรรจุซอง และจัดส่งเอกสารทางไปรษณีย์

ปริมาณการใช้กระดาษ

ปี 2566 มีปริมาณการใช้กระดาษจำนวน 12,511 รีม เพิ่มขึ้นร้อยละ 6 จากปี 2565 ที่ใช้กระดาษทั้งสิ้น 11,771 รีม เนื่องจากธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เพิ่มขึ้น และมีปริมาณลูกค้ามากขึ้น จึงส่งผลต่อการใช้กระดาษเพิ่มขึ้น



แนวทางการลดปริมาณการใช้กระดาษ

เพื่อให้การลดปริมาณการใช้กระดาษเป็นไปอย่างเป็นระบบและเป็นรูปธรรม ธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทาง ดังนี้

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

1. การสำรวจและวางแผน

ธนาคารได้ทำการสำรวจข้อมูลการใช้กระดาษในแต่ละปีโดยพิจารณาจากจำนวนบุคลากร หน่วยงาน และสิ่งสนับสนุนด้านการดำเนินงาน และวางแผนการใช้กระดาษ โดยวางแผนลดปริมาณกระดาษปีละ 5-10% ของปริมาณกระดาษที่ใช้ทั้งหมดในแต่ละปี

2. การประยุกต์ใช้เทคโนโลยีโดยเพิ่มช่องทางอิเล็กทรอนิกส์

การสนับสนุนและผลักดันให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานมากขึ้น อาทิ

- งานด้านการประชุมโดยการเปลี่ยนรูปแบบแผ่นหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นการส่งข้อมูลผ่านอีเล็กทรอนิกส์

- การอบรมที่มีเอกสารจำนวนมากให้ใช้วิธีการส่งข้อมูลทางอีเมล





- การรับส่งเอกสาร อาทิ การเวียนหนังสือโดยการส่งข้อมูลทางอีเมล
- จัดเก็บสำเนาหนังสือเข้าออกด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ (Scan) แทนการถ่ายสำเนาเอกสาร

3. การกำหนดวิธีการใช้กระดาษให้คุ้มค่า

การประหยัดทรัพยากรกระดาษที่มีประสิทธิภาพเริ่มต้นง่ายๆ จากการคัดแยกเอกสารที่ใช้งานเพียงหน้าเดียว จากนั้นดำเนินการ ดังนี้

- จัดตั้งและกำหนดจุดเก็บกระดาษใช้แล้วหน้าเดียวในพื้นที่ส่วนกลาง และรณรงค์ให้พนักงานนำกระดาษที่ได้จากการรวบรวมไปใช้กระดาษหน้าสอง

- ประชาสัมพันธ์ให้พนักงานรับทราบถึงจุดเก็บกระดาษใช้แล้วหน้าเดียว
- ใช้เป็นกระดาษโน้ต

-ให้นำกระดาษที่ใช้งานหน้าเดียวมาใช้ในการบันทึกข้อความที่ไม่เป็นทางการหรือบันทึกข้อความเพื่อติดต่อภายในองค์กรหรือภายในหน่วยงาน

4. การติดตามและประเมินผล

เพื่อให้กระบวนการลดปริมาณการใช้กระดาษมีประสิทธิภาพและเป็นรูปธรรม จึงมีการติดตามข้อมูลการใช้ปริมาณกระดาษของแต่ละหน่วยงานและส่งให้หน่วยงานได้รับทราบเพื่อหาแนวทางในการลดการใช้กระดาษ รวมทั้งนำข้อมูลมาวิเคราะห์เพื่อวางแผนลดปริมาณการใช้กระดาษ

5. การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมบุคลากร

สิ่งสำคัญที่สุดในการลดปริมาณการใช้กระดาษให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ต้องเริ่มจากการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของบุคลากรให้มีทัศนคติและให้ความร่วมมือในการปฏิบัติอย่างจริงจัง

- การคัดแยกประเภทของกระดาษที่ใช้แล้ว โดยแบ่งออกเป็น 3 R ดังนี้ คือ

1. Reduce ลดปริมาณการใช้
2. Reuse นำกลับมาใช้ใหม่
3. Recycle นำกลับไปใช้ทดแทน/จำหน่าย

- การพิมพ์เอกสารสำหรับการตรวจสอบหรือสอบทานให้ใช้กระดาษที่ใช้งานหน้าเดียวมาใช้แทนกระดาษดี และลดความละเอียดของหมึก (Economy Mode)

- ติดตามและแจ้งเตือนปริมาณการใช้กระดาษให้หน่วยงานรับทราบเพื่อควบคุมดูแลให้การใช้กระดาษสอดคล้องกับการปฏิบัติงาน

ธนาคารได้นำกระดาษที่ใช้แล้วมาหมุนเวียนผลิตมาใช้ใหม่ (Recycle) เพื่อลดการตัดต้นไม้ จึงได้กำหนดระเบียบปฏิบัติงานเรื่องการจัดเก็บและทำลายเอกสาร โดยการนำเอกสารที่ครบกำหนดการทำลายนำกลับไปรีไซเคิล ดังนี้

	2566	2565	2564	2563
จำนวนเอกสารที่ครบรอบกำหนดการทำลาย (กล่อง)	2,467	5,804	1,217	1,868
จำนวนน้ำหนักของเอกสารที่ขังได้ (กิโลกรัม)	22,690	61,313	15,620	27,280
จำนวนต้นไม้ที่สามารถทดแทนการตัดต้นไม้เพื่อนำมาทำเป็นกระดาษจำนวน 1 ต้น ¹ (ต้น)	340	920	234	409

หมายเหตุ ¹กระดาษเก่า 1 ต้น สามารถทดแทนการตัดต้นไม้เพื่อนำมาทำเป็นกระดาษได้ 15 ต้น

อ้างอิง : โครงการ “วิทยาศาสตร์สีเขียว” คู่มือการลดใช้กระดาษ คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

สูตรการคำนวณ การทดแทนการตัดต้นไม้ = 15 ต้น / 1 ต้น x จำนวนน้ำหนักของเอกสารที่ขังได้

เป้าหมายการบริหารกระดาษ ปี 2567

ธนาคารกำหนดแนวทางการลดปริมาณการใช้กระดาษโดยสนับสนุนและผลักดันให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ ในการปฏิบัติงานมากขึ้น เช่น เปลี่ยนรูปแบบจากการใช้กระดาษเป็นใช้สื่ออิเล็กทรอนิกส์แทน โดยปี 2567 ธนาคารวางแผนลดปริมาณการใช้กระดาษร้อยละ 5 ของปริมาณกระดาษที่ใช้ในปี 2566





โครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างสถานที่ทำงาน

ธนาคารให้ความสำคัญถึงอันตรายของแสงสว่างซึ่งมีผลกระทบต่อพนักงาน ในกรณีแสงสว่างน้อยหรือมากเกินไป จะมีผลเสียต่อนัยน์ตา ทำให้การหยิบจับเครื่องมืออุปกรณ์อาจผิดพลาดทำให้เกิดอุบัติเหตุได้ รวมทั้งก่อให้เกิดผลทางจิตใจ คืออาจเบื่อหน่ายการทำงาน ทำให้ประสิทธิภาพในการทำงานลดลง ดังนั้นธนาคารได้ตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างทุกพื้นที่ในสำนักงาน เพื่อดูแลให้พื้นที่ทำงานมีแสงสว่างเพียงพอเป็นประจำ

ขั้นตอนการวัดผลและเก็บข้อมูล

1. วัดที่จุดทำงาน เป็นการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างบริเวณที่ทำงานโดยใช้สายตาเฉพาะจุดหรือต้องใช้สายตาอยู่กับที่ในการทำงาน
2. วัดแบบค่าเฉลี่ยของพื้นที่ทั่วไป เป็นการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างในบริเวณพื้นที่ทั่วไป เช่น ทางเดิน และบริเวณพื้นที่ทำงาน

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

กิจกรรม 7 ส.

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

ผลลัพธ์จากกิจกรรม 7 ส.

1. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการ **สะสาง**
 - จัดความสิ้นเปลืองของทรัพยากร
 - มีพื้นที่ใช้สอยเพิ่มขึ้น
 - ที่ทำงานดูกว้างและโล่ง สะอาดตา ทำให้พนักงานมีสุขภาพจิตที่ดี
2. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้ **สะดวก**
 - จัดการคั่นหาที่เกิดขึ้นอยู่บ่อยๆ
 - เพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน
 - เป็นภาพพจน์ที่ดีขององค์กร
3. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้ **สะอาด**
 - มีสภาพแวดล้อมที่ดี น่าทำงาน
 - จัดความสิ้นเปลืองของทรัพยากร
 - เพิ่มประสิทธิภาพเครื่องมือเครื่องใช้ ลดปัญหาการขัดข้องหรือเสียบ่อยของอุปกรณ์สำนักงาน
4. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้ **สุขลักษณะ**
 - สถานที่ทำงานเป็นระเบียบ เรียบร้อย น่าทำงาน
 - สุขภาพที่ดีของพนักงานทั้งร่างกายและจิตใจ
5. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการ **สร้างนิสัย**
 - พนักงานมีทัศนคติที่ดีในการทำงาน
 - ลูกค้าได้รับบริการที่มีคุณภาพ และสะดวกรวดเร็ว
6. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้ **สวยงาม**
 - สร้างบรรยากาศ สิ่งแวดล้อมที่ดีในการทำงาน
 - มีความปลอดภัยในการทำงาน





7. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้รักษา สิ่งแวดล้อม

- ทำให้พนักงานปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้ทรัพยากรและการบริโภคอย่างรู้คุณค่า
- เป็นการประหยัดพลังงานและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

LH BANK ATM รวมลดภาวะโลกร้อน

ธนาคารมีส่วนร่วมในการลดภาวะโลกร้อน โดยเพิ่มทางเลือกให้ลูกค้าที่จะไม่พิมพ์ใบบันทึกรายการจากการใช้บริการตู้เอทีเอ็ม

การให้ความรู้เพื่อรณรงค์ด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

ธนาคารได้สร้างความมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในชีวิตประจำวันทั้งด้านการประหยัดพลังงาน การใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า การรักษาสิ่งแวดล้อม การใช้ซ้ำ (Reuse) การหมุนเวียนกลับมาใช้ใหม่ (Recycle) และลดการใช้ (Reduce) โดยได้สื่อสารให้ความรู้ให้พนักงานรับทราบและตระหนักถึงการมีส่วนร่วม

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 รวมถึงการประชาสัมพันธ์วิธีการลดการใช้พลังงานผ่านสื่อภายในองค์กร เช่น Intranet
2. สนับสนุนให้พนักงานนำวัสดุมาใช้ใหม่ เช่น การใช้กระดาษสองหน้า
3. สนับสนุนลดการใช้กระดาษ ลดจำนวนเครื่องพิมพ์เอกสาร กำหนดจุดถ่ายเอกสารเป็นศูนย์รวม ปรับเปลี่ยนพฤติกรรมพนักงานในการสั่งพิมพ์ ให้คิดก่อนพิมพ์ทุกครั้ง
4. สนับสนุนการลด-เลิกใช้เอกสารประกอบการประชุมโดยเปลี่ยนเป็นการส่งข้อมูลผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์
5. ขอความร่วมมือให้คู่ค้าลดการพิมพ์ส่งเอกสารเปลี่ยนเป็นการส่งข้อมูลผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์
6. การปิดไฟในช่วงที่ไม่ได้อยู่ในห้องทำงานหรือห้องประชุมเป็นเวลานาน รวมทั้งปิดไฟบางจุดในสำนักงานช่วงเวลากลางวัน
7. การปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ในช่วงพักกลางวัน

การดำเนินการดังกล่าวเป็นการปลูกฝังค่านิยมและสร้างจิตสำนึกให้กับพนักงานจนเป็นนิสัยส่วนตัวและติดตัวที่สามารถนำไปใช้ในชีวิตประจำวัน

การบริหารการใช้ยานพาหนะ

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

1. การวางแผนเส้นทางการเดินทางพร้อมการจัดตารางเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถให้บริการพนักงานในเส้นทางเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน
2. ดูแลรักษาสภาพเครื่องยนต์ให้อยู่ในสภาพที่ดี
3. การเปลี่ยนรถยนต์ที่ใช้น้ำมันเชื้อเพลิงเป็นรถยนต์ที่ใช้พลังงานทางเลือก เช่น รถยนต์ไฮบริด หรือรถยนต์ไฟฟ้า เป็นต้น





4. ใช้บริการ Grab Car for Business เพื่อเพิ่มความคล่องตัวในการใช้งาน และช่วยลดการสิ้นเปลืองเชื้อเพลิงจากการเติมน้ำมัน

การจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (Green Procurement)

ธนาคารให้ความสำคัญการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ด้วยการคัดเลือกคู่ค้าและผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ดังนี้

1. การเลือกใช้ผลิตภัณฑ์ทำความสะอาดที่มีส่วนผสมจากธรรมชาติ ปราศจากสารทำความสะอาดสังเคราะห์ที่สามารถย่อยสลายได้ง่ายตามธรรมชาติและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม
2. การเลือกเช่ารถยนต์ Hybrid ทำให้ประหยัดพลังงานจากน้ำมันเชื้อเพลิงและปล่อยมลพิษน้อยกว่าโดยมีอัตราการบริโภคน้ำมันที่ต่ำกว่ารถที่ใช้เครื่องยนต์สันดาปประมาณร้อยละ 30 และปี 2567 มีแผนเช่ารถยนต์ไฟฟ้า
3. เลือกใช้กระดาษที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม ด้วยผลิตภัณฑ์ที่มีส่วนผสมของเยื่อเวียนทำใหม่ (Recycle Pulp) ไม่น้อยกว่า 50% ของน้ำหนักเยื่อ ผลิตจากต้นกระดาษบนคันนาที่ดูดซับคาร์บอนไดออกไซด์ 12.5 กิโลกรัมต่อไร่ ซึ่งสามารถช่วยแก้ปัญหาโลกร้อน รวมถึงมีส่วนช่วยสร้างพลังงานทดแทนจากการนำเศษไม้ที่เหลือจากกระบวนการผลิตกระดาษไปผลิตกระแสไฟฟ้าและได้รับการรับรองฉลากเขียว
4. เลือกใช้เครื่องถ่ายเอกสารและตลับหมึกที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมซึ่งผ่านการรับรองจากกรมควบคุมมลพิษ
5. เลือกใช้ผลิตภัณฑ์จากคู่ค้าที่ผ่านมาตรฐานอุตสาหกรรมหรือมีเอกสารรับรองด้านสิ่งแวดล้อม เช่น ISO 14001 หรือ Green Label ต่างๆ

เพื่อให้การดำเนินงานของฝ่ายจัดซื้อสอดคล้องต่อนโยบายหลัก และมีการดำเนินการอย่างเป็นรูปธรรม ธนาคารได้กำหนดนโยบาย ระเบียบ และแนวปฏิบัติในการจัดซื้อ ดังนี้

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

การสนับสนุนสินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อม (Green Loan)

การเปลี่ยนแปลงทางสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) ทำให้หลายประเทศตื่นตัวรวมถึงประเทศไทยโดยมีเป้าหมายสนับสนุนให้ประเทศไทยสามารถมุ่งสู่พลังงานสะอาดและลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (คาร์บอนไดออกไซด์) สุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero Emission) ภายในปี พ.ศ. 2608 ทั้งนี้กลุ่มธนาคารนับว่ามีบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนนโยบายดังกล่าวผ่านกลไกการเงิน ดังนั้นกลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้สนับสนุนเรื่องการเป็นธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และอยู่ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี โดยธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ มีกระบวนการพิจารณาสินเชื่อแก่ธุรกิจที่คำนึงถึงผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อสิ่งแวดล้อมที่อาจเกิดขึ้นจากการปล่อยสินเชื่อ และผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร โดยธนาคารให้ความสำคัญกับการปล่อยสินเชื่อให้กับโครงการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม ไม่ส่งผลกระทบต่อชุมชน เช่น เช่น สินเชื่อพลังงานทดแทน เป็นต้น ซึ่งปัจจุบันอยู่ในช่วงเริ่มต้น อีกทั้งธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการและธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม ด้วยอัตราดอกเบี้ยพิเศษเพื่อสร้างแรงจูงใจให้กับภาคอุตสาหกรรมในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และสนับสนุนเพื่อเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจสีเขียวให้เร็วขึ้น

โครงการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการและธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม

ธนาคารได้สนับสนุนธุรกิจโรงงานผลิตไฟฟ้าจากพลังงานทดแทน เช่น พลังงานแสงอาทิตย์ พลังงานลม ซึ่งเป็นการส่งเสริมการใช้พลังงานทางเลือก โดยธนาคารมีเจตนารมณ์ในการสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจสีเขียวของประเทศ โดยออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อและบริการเพื่อลดก๊าซเรือนกระจกของภาคธุรกิจและภาคครัวเรือน

ปี 2566 ธนาคารได้สนับสนุนเงินให้สินเชื่อเพื่อพัฒนาการผลิตไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์ 27 โครงการ จำนวน 1,214.5 ล้านบาท และเข้าร่วมโครงการสินเชื่อเพื่อการปรับตัว (Transformation Loan) สำหรับธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม (Green) ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารได้สนับสนุนเงินให้สินเชื่อจำนวน 38.0 ล้านบาท ให้แก่ โครงการเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์กระดาษจากตะกอนระบบบำบัดน้ำเสีย ซึ่งเป็นการลดของเสียตามเป้าหมาย Zero Waste ตามแนวทาง Circular Economy และโครงการติดตั้งระบบโซลาร์รูฟ เพื่อปรับรูปแบบการใช้ไฟฟ้าเป็นไฟฟ้าจากพลังงานทดแทน





การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม



ความเสี่ยง	โอกาส
ธนาคารไม่ยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการประกอบกิจการ ไม่คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสีย อาจทำให้เกิดความเสี่ยงต่อความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การร้องเรียนจากลูกค้า คู่ค้า หากธนาคารไม่ส่งเสริมการแข่งขันทางการค้าอย่างเสรี ไม่ส่งเสริมเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมในห่วงโซ่มูลค่า ไม่ส่งเสริมการเคารพสิทธิในทรัพย์สินและไม่หลีกเลี่ยงการดำเนินการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงไม่ส่งเสริมให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตามกฎหมายการแข่งขันและการแข่งขันที่เป็นธรรม จะส่งผลให้เกิดปัญหาทางกฎหมายกับกิจการ และทำให้เกิดความเสี่ยงต่อกิจการด้านชื่อเสียง	ธนาคารยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการประกอบกิจการ คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสีย มีการแข่งขันที่เป็นธรรม ส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม และสังคม เคารพต่อสิทธิในทรัพย์สิน หลีกเลี่ยงการดำเนินการใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ผลที่ได้คือทำให้เกิดภาพลักษณ์ที่ดีต่อบริษัท ลูกค้า คู่ค้ามีความเชื่อมั่นในธนาคารว่า ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส ไม่เอารัดเอาเปรียบ

ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งธนาคารได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวปฏิบัติเพื่อให้เกิดความเป็นธรรม ไม่เห็นแก่ผลประโยชน์อื่น และหลีกเลี่ยงการดำเนินการใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรมย่อมก่อให้เกิดความเชื่อมั่นอันจะส่งผลดีต่อกิจการในระยะยาว ธนาคารได้ดำเนินการตามแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม เพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนและดำเนินกิจกรรมต่างๆ เป็นไปตามกฎระเบียบ กฎหมาย และการแข่งขันที่เป็นธรรม และส่งเสริมให้พนักงานให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายและการรักษาความลับทางการค้าไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริต และสนับสนุนให้มีการแข่งขันทางการค้าภายใต้กรอบของกฎหมาย

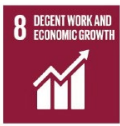
ธนาคารส่งเสริมการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรมทั้งในด้านต้นทุนและผลตอบแทน เช่น การจัดซื้อจัดจ้าง การกำหนดระยะเวลาส่งมอบที่เพียงพอและสัญญาการค้าที่ไม่เอารัดเอาเปรียบ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินและการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งชำระค่าสินค้าและบริการในระยะเวลาที่เหมาะสมและชำระตรงตามงวดการจ่ายเงิน

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





การเคารพลสิทธิมนุษยชน



ความเสี่ยง	โอกาส
ธนาคารไม่เคารพลสิทธิมนุษยชน ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐาน ไม่เคารพต่อชีวิตและศักดิ์ศรีในความเป็นมนุษย์ของคน จะทำให้เกิดความเสี่ยงจากการร้องเรียน การร้องทุกข์ในเรื่องของการละเมิดหรือการปฏิบัติที่ไม่เป็นธรรม	ธนาคารปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มด้วยความยุติธรรม เสมอภาค เคารพในคุณค่าของมนุษย์ ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐาน เคารพต่อชีวิต ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ จะส่งผลให้บริษัทได้รับความน่าเชื่อถือและการยกย่องลดการร้องเรียนและร้องทุกข์อันเกิดจากการละเมิดหรือการปฏิบัติที่ไม่เป็นธรรม

ธนาคารให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ชุมชน และสังคมรอบข้าง ด้วยความยุติธรรม มีความเสมอภาค เคารพต่อชีวิต ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของทุกคน ไม่ใช่แรงงาน บังคับและไม่ใช่แรงงานเด็ก การสร้าง มนุษย์สัมพันธ์ที่ดี ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐาน ไม่ละเมิดสิทธิตามกฎหมาย และระมัดระวัง การพิจารณาดำเนินการใดๆ ที่จะกระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชนซึ่งเป็นรากฐานของการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล

ธนาคารให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับ ดูแลให้พนักงานได้รับผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม และเป็นธรรม การพัฒนาศักยภาพของพนักงานเพื่อความก้าวหน้าในวิชาชีพและสนับสนุนการมีส่วนร่วมของพนักงาน รวมทั้ง การเปิดช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์ และการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องในหลายช่องทาง ซึ่งพนักงานสามารถ เสนอความคิดเห็น รายงาน หรือร้องเรียนเรื่องที่เห็นว่าไม่เป็นธรรม หรือปฏิบัติไม่ถูกต้องผ่านผู้บังคับบัญชา หรือช่องทางอื่นๆ โดยธนาคารได้กำหนดขั้นตอนการรับเรื่องร้องเรียนและร้องทุกข์ที่มีความเป็นอิสระใน

การตรวจสอบและการตัดสินใจโดยคำนึงถึงผลลัพธ์ที่ออกมาและการเยียวยาใดๆ เป็นไปตามหลักสิทธิมนุษยชน ธนาคารเปิดโอกาสให้ พนักงานมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น หากมีการกระทำของกิจการหรือบุคลากรในกิจการที่อาจเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยธนาคารจะพิจารณาและเร่งหาแนวทางแก้ไข

การเคารพลสิทธิมนุษยชนเป็นแนวปฏิบัติขั้นพื้นฐานที่ธนาคารให้ความสำคัญ โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติ อาทิ

- การจัดจำนวนวันลาและวันหยุดต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนด หรือมากกว่าที่กฎหมายกำหนดในบางประเภท ของวันหยุด เพื่อให้พนักงานสามารถวางแผนการใช้ชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัวได้อย่างสมดุล
- การสนับสนุนและเสริมสร้างความรู้เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงาน
- การกำหนดหลักเกณฑ์การสอบสวนและการลงโทษทางวินัยไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้การลงโทษเป็นไปด้วย ความยุติธรรม และมีแนวปฏิบัติเป็นมาตรฐานเดียวกัน
- การสนับสนุนให้หน่วยงานจัดกิจกรรมร่วมกันเพื่อสร้างความสัมพันธ์ เสริมสร้างความผูกพัน ความสามัคคี
- การรับพนักงานเข้าทำงานโดยไม่จำกัดเพศ เชื้อชาติ ศาสนา

ธนาคารมีมาตรการในการป้องกันการละเมิดสิทธิมนุษยชน ความเสมอภาค และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างไม่เป็นธรรม โดยกำหนดไว้ในระเบียบข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานในเรื่อง วินัยของพนักงาน และวิธีการร้องทุกข์กรณีพนักงานเห็นว่าไม่ได้รับ การปฏิบัติอย่างถูกต้อง ซึ่งปี 2566 ธนาคารไม่มีการละเมิดสิทธิมนุษยชน ความเสมอภาค และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างไม่เป็นธรรม หรือถูกร้องเรียนว่ามีการละเมิดสิทธิมนุษยชน ความเสมอภาค และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างไม่เป็นธรรม



การเยียวยากรณีที่มีการละเมิดสิทธิมนุษยชน ความเสมอภาค และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างไม่เป็นธรรม

ธนาคารมีแนวทางในการดูแลพนักงานที่อาจได้รับผลกระทบหากมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ้างงาน การปรับโครงสร้างของธนาคาร หรือการย้ายสถานประกอบการกิจการจนส่งผลกระทบต่อดำรงชีวิตตามปกติของพนักงานและครอบครัว ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการจ้างงาน ธนาคารได้พิจารณาจ่ายค่าชดเชยและค่าชดเชยพิเศษให้กับพนักงานอย่างเป็นธรรม รวมถึงกรณีเกิดการเจ็บป่วยหรือประสบอันตรายอันเนื่องมาจากการทำงาน ธนาคารจะไม่ถือว่าเป็นวันลาป่วยของพนักงาน และธนาคารได้เข้าร่วมกองทุนเงินทดแทน กองทุนประกันสังคม เพื่อให้พนักงานมีสิทธิได้รับการเยียวยา และเป็นหลักประกันในการทำงานให้กับพนักงานอีกช่องทางหนึ่ง

การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม



ความเสี่ยง	โอกาส
ธนาคารไม่ปฏิบัติต่อพนักงานภายใต้ข้อตกลงเกี่ยวกับสภาพการจ้างการทำงาน ไม่ปฏิบัติต่อพนักงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานและนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลอย่างเคร่งครัด เลือกปฏิบัติในการจ้างงาน ใช้แรงงานบังคับ จัดสภาพแวดล้อมในการทำงานโดยไม่คำนึงถึงสุขภาพ และความปลอดภัยในการทำงาน อาจทำให้เกิดความเสี่ยงต่อชื่อเสียงจากพนักงาน ความผูกพันของพนักงานลดลง อัตราการลาออกเพิ่มขึ้น ทำให้เกิดความไม่ต่อเนื่องทางธุรกิจ และต้นทุนในการจัดการทรัพยากรสูงขึ้น	ธนาคารปฏิบัติต่อพนักงานภายใต้ข้อตกลงเกี่ยวกับสภาพการจ้างการทำงาน พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลอย่างเคร่งครัด สร้างแรงงานสัมพันธ์อันดีระหว่างพนักงานกับธนาคาร ปฏิบัติด้านแรงงานด้วยความยุติธรรม ความเสมอภาค เคารพต่อชีวิต ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ จะทำให้พนักงานทำงานด้วยความทุ่มเท พร้อมพัฒนาเพื่อความก้าวหน้าในการทำงาน มีประสิทธิภาพในการทำงาน ซึ่งจะส่งผลให้ธนาคารมีความมั่นคงและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยกำหนดเป็นพันธกิจในการพัฒนาและสนับสนุนระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลทั้งในเชิงความรู้และผลประโยชน์ของพนักงาน มีการกำหนดสภาพการจ้างการทำงานในเรื่องวันและเวลาทำงาน สิทธิวันหยุดวันลา การทำงานล่วงเวลาและการทำงานในวันหยุด สิทธิการได้รับค่าจ้าง ค่าทำงานล่วงเวลาและค่าทำงานในวันหยุด เป็นไปตามกฎหมายคุ้มครองแรงงาน ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการพัฒนาทรัพยากรบุคคลเพื่อบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคลให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลและสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร รวมถึงจัดตั้งคณะกรรมการสวัสดิการเพื่อให้พนักงานหรือกับฝ่ายจัดการในการจัดสวัสดิการอื่นๆ ได้อย่างเหมาะสม การเปิดโอกาสให้พนักงานแสดงความต้องการและรับฟังความคิดเห็นจากฝ่ายจัดการว่าสามารถจัดสวัสดิการที่เสนอได้หรือไม่ ซึ่งเป็นการส่งเสริมด้านแรงงานสัมพันธ์และลดปัญหาข้อเรียกร้อง ข้อพิพาทแรงงาน

หลักสำคัญในการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล

ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล ตลอดจนสนับสนุนการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลเชิงรุก เพื่อให้การปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานสามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ และมุ่งมั่นพัฒนาให้พนักงานได้รับการเพิ่มพูนภูมิปัญญาและคุณภาพชีวิตในการทำงานที่ต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงหลักการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและหลักสิทธิมนุษยชน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดูแลพนักงานในด้านต่างๆ ด้วยเชื่อมั่นว่า การพัฒนาทักษะ ความสามารถ การสร้างแรงจูงใจในการทำงาน การสร้างสภาพแวดล้อมที่ดี สุขชีวนามัยที่ดี และการให้สวัสดิการที่ดี จะช่วยให้พนักงานมีความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มศักยภาพ อันจะส่งผลต่อลูกค้าตลอดจนผู้มีส่วนได้เสีย และการเติบโตอย่างยั่งยืน

ธนาคารได้นำค่านิยมองค์กร “CDAA” มาปรับใช้ในทุกกระบวนการทำงาน เพื่อความแข็งแกร่งของวัฒนธรรมองค์กรอย่างยั่งยืน ในการนำไปสู่จุดมุ่งหมายเดียวกันทั้งองค์กร



การสรรหาพนักงาน

ธนาคารสร้างความน่าเชื่อถือ ความเชื่อมั่น และการมีภาพลักษณ์ที่ดี เสนอให้ผู้ที่สนใจอยากเข้าสมัครงานรับรู้ โดยการนำบุคคลที่น่าสนใจและน่าเชื่อถือมารีวิวการทำงานธนาคารให้เห็นแบบตรงไปตรงมา ได้สาระความรู้ความเข้าใจ รวมถึงบรรยากาศ การทำงานจริงๆ ให้กับผู้ที่สนใจอยากเข้าสมัครงานกับธนาคาร เพื่อเป็นทางเลือกในการตัดสินใจก่อนเข้ามาสมัครงานกับธนาคาร เพราะธนาคารเชื่อว่าถ้าผู้สมัครเห็นภาพลักษณ์ขององค์กรก่อน จะสามารถสร้างแรงกระตุ้นและผลักดันให้ผู้ที่สนใจเกิดความรู้สึกอยากร่วมงานกับธนาคารมากขึ้น



การคัดเลือกบุคคลเข้าร่วมงาน

การคัดเลือกบุคคลเข้าร่วมงาน นอกจากพิจารณาในด้านความรู้ความสามารถ และเกณฑ์การพิจารณาที่กำหนด ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญในการคัดเลือกบุคลากรที่มีความเชื่อและสอดคล้องกับค่านิยมองค์กรเพื่อให้ได้บุคลากรที่เหมาะสมกับธนาคาร

ความเท่าเทียมและความหลากหลาย

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

การจ้างงานผู้พิการ

โครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ

ธนาคารได้ส่งเสริมให้เกิดการสร้างโอกาสและรายได้สำหรับผู้พิการ โดยได้เข้าร่วมโครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการซึ่งจัดขึ้นโดยสมาคมธนาคารไทย โดยมีการจ้างเหมาคนพิการเพื่อทำงานให้กับสาขาขาดไทยตามจังหวัดต่างๆ รวมถึงการจ้างผู้พิการเป็นพนักงานของธนาคาร

ธนาคารจ้างงานผู้พิการครบตามจำนวนที่กฎหมายกำหนด ดังนี้

	จ้างผ่านสภาขาขาดไทย	จ้างเอง
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	13 คน	1 คน
บริษัทส่งเสริมเงินเข้ากองทุนส่งเสริมคนพิการและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด		

การจ้างงานพนักงานที่เกษียณอายุ

ธนาคารเห็นความสำคัญของการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรกับผู้สูงอายุ (Age-Friendly Business) มาอย่างต่อเนื่อง ธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการเพื่อรองรับสังคมผู้สูงอายุ โดยการจ้างงานหรือจ้างที่ปรึกษา กับพนักงานที่เกษียณอายุที่มีศักยภาพ เพื่อเป็นการสร้างอาชีพให้กับบุคลากรที่เกษียณอายุให้มีรายได้และสร้างคุณประโยชน์ให้กับองค์กร อีกทั้งเป็นการทดแทนการขาดแคลนแรงงาน



ตารางแสดงจำนวนการจ้างพนักงานที่เกษียณอายุ

	2566	2565	2564
จำนวนการจ้างงานพนักงานที่เกษียณอายุสะสม (คน)	4	3	0
จำนวนพนักงานที่เกษียณอายุต่อปี (คน)	8	3	7

การเติบโตอย่างมั่นคงด้วยการสร้างคน

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

กิจกรรม Welcome Newcomer

ธนาคารให้ความสำคัญต่อก้าวแรกของการเป็นพนักงาน โดยยึดความต้องการของพนักงานเป็นศูนย์กลาง และได้ทำการสำรวจความพึงพอใจต่อการจัดกิจกรรมปฐมนิเทศพนักงานใหม่ เพื่อนำผลสำรวจมาปรับปรุง และพัฒนาให้สอดคล้องกับความต้องการของพนักงานใหม่

ปี 2566 ธนาคารได้ปรับรูปแบบการจัดกิจกรรม Orientation Newcomer จากการจัดกิจกรรมแบบ Online เป็นการจัดกิจกรรมแบบ Onsite เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน โดยวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความรู้สึกดี ๆ ให้กับพนักงานใหม่ อันจะส่งผลให้เกิดการทำงานร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ โดยกิจกรรมปฐมนิเทศประกอบด้วยเนื้อหาที่จำเป็นต่อการเป็นพนักงาน อาทิ ทำความรู้จักองค์กร กฎระเบียบและข้อปฏิบัติพนักงาน ค่านิยมองค์กร สวัสดิการพนักงาน การเรียนรู้และการเติบโต การแนะนำร้านอาหารบริเวณใกล้เคียงกับสถานที่ทำงาน ความเป็นอยู่ในสถานที่ทำงาน โดยกิจกรรมดังกล่าวประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการได้ให้โอวาท และร่วมรับประทานอาหารกับพนักงานใหม่ และได้จัดกิจกรรมพิเศษร่วมกันของกลุ่มพนักงานใหม่ “Fun & Growth with CDA” เพื่อให้พนักงานได้ทำกิจกรรมร่วมกันในรูปแบบ Team Building ส่งเสริมความรู้ ความเข้าใจ และสร้างความสัมพันธ์กับเพื่อนร่วมงาน

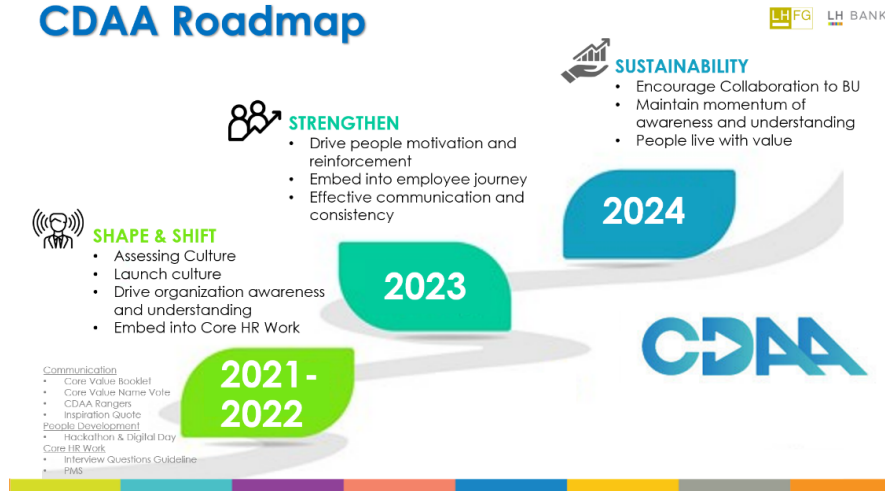




การส่งเสริมความยั่งยืนด้านค่านิยมองค์กร

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการปลูกฝังค่านิยมองค์กร CDAA ให้กับพนักงานครอบคลุมทุกมิติทั้งการรับรู้ ความเข้าใจ การนำไปปฏิบัติ และการเป็นแบบอย่างให้กับเพื่อนร่วมงาน และได้จัดทำ Roadmap 4 ปี เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินการ รวมทั้งดำเนินโครงการต่างๆ เพื่อสร้างให้เกิดการมีส่วนร่วมในค่านิยมองค์กรของธนาคาร

CDAA Roadmap



- โครงการ Spotlight of the Year โดยเปิดโอกาสให้พนักงานที่ได้รับคำชมด้านการปฏิบัติงานจากทั้งลูกค้า และเพื่อนร่วมงาน ได้รับการยกย่องผ่านการประกาศชื่นชม และการให้รางวัลกับพนักงานที่ได้รับคำชมสูงสุดในแต่ละพฤติกรรมตามค่านิยมองค์กร CDAA

CDAA SPOTLIGHT OF THE YEAR

โครงการดีเด่นประจำปี 2023
ที่ได้รับคำชมจากลูกค้า หัวหน้างาน และเพื่อนร่วมงาน
ในการทำงานที่สอดคล้องกับค่านิยม CDAA

ตัวอย่าง:

โครงการอะไรนะ?

เอ...โครงการนี้คืออะไร ดูภาพนี้สิ:

คือโครงการที่พวกเราคุ้นเคยกันอยู่แล้ว การส่งดาว-คอมเม้นต์ชื่นชมเพื่อนร่วมงาน ในแอป PacD และมีการประกาศรายชื่อผู้ที่ได้รับตำแหน่งในแต่ละเดือนไว้ละ

ใช่แล้วละ...แต่ที่พิเศษกว่า คือเราจะมีการมอบรางวัลให้ด้วย โดยพวกเรา CDAA จะมาช่วยดูว่าใครได้รับตำแหน่งยอดเยี่ยมที่สุดตลอดปี และต้องเชื่อมโยกกับ CDAA ได้อย่างชัดเจน ด้วยนะ

แต่เดี๋ยวก่อน! ไม่ใช่แค่ดาวจาก PacD เท่านั้นนะ... ยังมีอีกวิธีรางวัล เราช่วยพิจารณาถึงกับฝ่ายที่ได้รับความช่วยเหลือจากฝ่ายอื่นๆ ด้วย

ซึ่งเกณฑ์การพิจารณามีอะไรบ้าง... ติดตามต่อไปในตอนต่อไป:

To be continue...

LHFG LH BANK

People Group

CDAA SPOTLIGHT

"ประจำเดือน เมษายน 2566"

ชาว LH Bank ที่ได้รับคำชมจากเพื่อนร่วมงาน
ในการทำงานที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กร CDAA

ตัวอย่าง:

Customer Centric

"ที่สุดในการ LEAD TEAM ของทีมที่ต้องงานของลูกค้า ตอบโต้ภัยที่เจอสุด ยืนหยัดความตั้งใจของเราค่ะ"

Customer Centric

"เราทำงานกับกันต่างๆ มีโอกาสได้ทำอย่างที่ไม่ได้ คิด Audit แต่เพื่อแสดงให้กันเห็นว่าทำอย่างนั้นเป็นเพื่ออย่าง และไม่จริงเสมอ มีอีกหลายเรื่องเหลือเกิน นอกเหนือจากนี้ เมื่อลูกค้าไปด้วยกัน ขอขอบคุณจริงๆ ค่ะ"

DYNAMIC

"ขอบคุณสำหรับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง และไม่หยุดนิ่งค่ะ"

ACCOUNTABILITY

"ขอบคุณความรับผิดชอบในการดำเนินงานในภาคธุรกิจ และช่วยเหลือในหลายๆอย่าง"

ADAPTABILITY

"ขอบคุณที่คอยช่วยเหลือ สนับสนุน Excel ในทุกๆ"

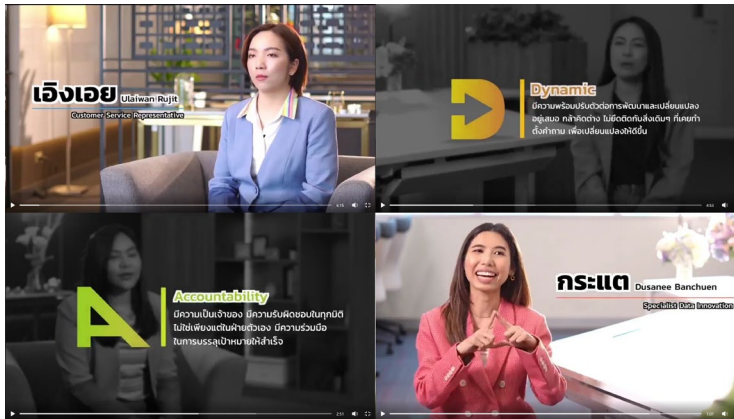
LHFG LH BANK

People Group





- การสื่อสารและสร้างการมีส่วนร่วมอื่นๆ อาทิ กิจกรรมตอบคำถาม การเล่าเรื่องยกตัวอย่างพฤติกรรมตาม CDAA ผ่านการ์ตูน การจัดทำวิดีโอสื่อสารเพื่อนพนักงานที่ทำงานด้วย CDAA เป็นต้น



CUSTOMER CENTRIC

ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง
เข้าใจความต้องการของลูกค้า
พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ
ตอบสนองลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ

CDAA FUN MISSION
ภารกิจพิชิตรางวัล #1

**แชร์ไอเดียวิธีการบริการลูกค้า หรือพัฒนาผลิตภัณฑ์
ให้โดดเด่นและแตกต่าง จนลูกค้าต้องร้อง
BEYOND EXPECTATION!**

★★★★★
คอมเมนต์มากที่สุดโพสต์นี้ใน
พืชมารกิจที่ 1 รับดาว 20 ดวง ระหว่างวันที่ 5-11 มิถุนายน 2566

**ทำครบ 4 ภารกิจ รับเพิ่ม!!
CENTRAL GIFT VOUCHER
มูลค่า 100 บาท จำนวน 50 รางวัล
(หากมีจำนวนมากกว่า ให้วิธีสุ่มแอดรางวัล)**

LHFG LH BANK People Group

**ถึงคิวน้องเจ้าทอง..อวดแอดใน
โมเดลไม่ได้แล้วว**

แพคเกจตัวที่ 3 กับ "น้องเจ้าทอง"

มีความเป็นเจ้าทอง มีความรับผิดชอบในทุกมิติ
ไม่ปล่อยปละละเลยในหน้าที่การงาน มีความรอบคอบในการตัดสินใจที่สำคัญ

ก๊อเล่ตัว จ๊อไป sure หอเจ้าทอง ลุย กัน เว้ย
Hahaha Perfect Approve หอเจ้าทอง

*เขียนๆ สามารถทำตามใจตัวเองได้ไม่ต้องทำตามคนอื่น
PowerPoint หรือโปรแกรมการตกแต่งอื่นๆ ภายในองค์กรได้ใช้ฟรี

ตัวอย่างการทำงานแบบ Accountability

ลูกค้า: กับ Sales
ลูกค้าต้องการขาย
สินค้าใหม่...
ลูกค้าต้องการขาย
สินค้าใหม่...
ลูกค้าต้องการขาย
สินค้าใหม่...

น้องเจ้าทอง...
"เลือกตามความต้องการของลูกค้า...
พร้อมสนับสนุนทรัพยากรให้"

ส่งบทที่ PacD > Task Assignment > Pipat Suttichaipruek

วันนี้ - 26 พฤศจิกายน 2566
รับเลย CDAA Star 20 ดวง

LHFG LH BANK People Group

การพัฒนาศักยภาพพนักงาน

พนักงานถือเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนธนาคารไปสู่ความสำเร็จ ธนาคารจึงพัฒนาศักยภาพพนักงาน เพื่อพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่ตามตำแหน่ง พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้พนักงานได้พัฒนาความสามารถให้เต็มศักยภาพ ทั้งการพัฒนาตนเอง การฝึกอบรมในรูปแบบต่างๆ

ปี 2566 ธนาคารได้มีการพัฒนาระบบ Learning Management System โดยเพิ่มฟีเจอร์ Competency Assessment เพื่อใช้ในการประเมินสมรรถนะของพนักงานแต่ละตำแหน่งที่ครอบคลุม

- สมรรถนะหลัก (Core Competency)
- สมรรถนะผู้นำ (Leadership Competency)
- สมรรถนะสายงาน (Functional Competency)

เพื่อให้พนักงานทราบถึงจุดแข็ง และจุดอ่อน เพื่อเป็นแนวทางในการวางแผนพัฒนารายบุคคล (IDP) รวมถึงพนักงานจะได้ทราบเส้นทางการเรียนรู้ของตนเอง ตลอดจนการตั้งเป้าหมายในการนำไปปรับใช้ในการทำงาน ซึ่งเป็นการสร้างกลไกในการพัฒนาอย่างเป็นระบบ และสามารถติดตามผลได้



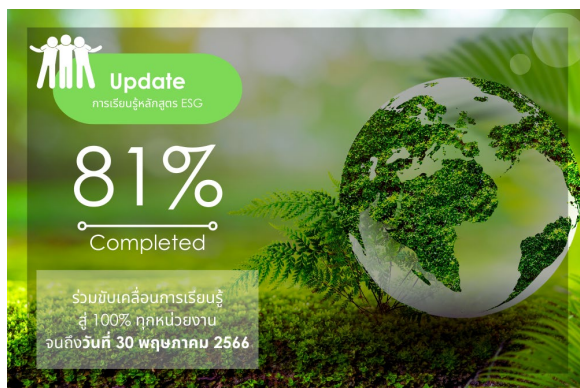


ธนาคารได้เสริมสร้างทักษะใหม่เพื่อประสิทธิภาพการทำงาน ไม่ว่าจะเป็นการสร้างทักษะใหม่ที่จำเป็น (Reskill) การยกระดับทักษะเดิมให้ดีขึ้น (Upskill) ผ่านการเรียนรู้แบบผสมผสาน ทั้งการอบรมและฝึกปฏิบัติในรูปแบบต่างๆ ทั้ง Online และ Onsite และการฝึกฝนทักษะผ่านกิจกรรมเชิงปฏิบัติการ (Workshop) อาทิ

- หลักสูตร Leadership & Transformation
- หลักสูตร Data-Driven Enterprise: Dashboard Design and Data Visualization (Python)
- หลักสูตร Unlock Insight with Power BI
- หลักสูตร DG lab Training
- หลักสูตร Lean Six Sigma ระดับ Yellow Belt



ธนาคารให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน (Sustainable Business) ตามหลัก ESG จึงได้ออกแบบเส้นทางการเรียนรู้เพื่อสร้างความตระหนักรู้ให้แก่พนักงาน โดยได้นำชุดความรู้จากสถาบันธนาคารไทย (TBAC) มากำหนดเส้นทางเป็นบทเรียนในการเรียนรู้ของพนักงาน โดยคัดเลือกเนื้อหาให้สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยโครงการนี้มีพนักงานเข้าร่วม 1,211 คน จาก 1,446 คน และเข้าเรียนสำเร็จตามแผน คิดเป็นร้อยละ 84 ของพนักงานทั้งหมด



การพัฒนาทรัพยากรบุคคล – การพัฒนาผู้บริหาร และการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งสำคัญ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผู้บริหารเพื่อสืบทอดตำแหน่งสำคัญ โดยเส้นทางการพัฒนาผู้นำ มีการออกแบบหลักสูตรในการพัฒนาผู้บริหารเป็นระดับต้น ระดับกลาง และระดับสูง และมีการนำแบบประเมินผลรอบทิศทาง 360 องศา (360 Degree Feedback) มาใช้เป็นหนึ่งกระบวนการสำคัญในการรับฟังความคิดเห็นจากทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหาร ซึ่งเป็นเครื่องมือที่ช่วยในการวิเคราะห์สมรรถนะผู้นำ (Core & Leadership Capability) ซึ่งเป็นการประเมินโดยผู้บังคับบัญชา (Manager) เพื่อนร่วมงาน (Peer) ผู้ใต้บังคับบัญชา (Subordinate) และตนเอง (Self) เพื่อให้รู้ถึงจุดแข็งและจุดที่ควรพัฒนา เพื่อวางแผนการพัฒนาศักยภาพในการเตรียมความพร้อมขึ้นดำรงตำแหน่งสำคัญต่อไป

การพัฒนาผู้บริหารระดับต้นและระดับกลาง ธนาคารมีโปรแกรมการพัฒนาที่เน้นการพัฒนาตามสมรรถนะหลักของผู้นำ คือ Team Maximizer และ Excellence Execution ที่เน้นเรื่องบริหารทีมและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน มีกระบวนการเรียนรู้แบบ Blended Learning ที่ผสมผสานทั้งทฤษฎี และการปฏิบัติที่ประกอบด้วยการเรียนรู้ในห้องเรียน (Classroom) e-Learning ผ่าน Application PacD การฝึกปฏิบัติจริง (Practice Doing) การแลกเปลี่ยนเรียนรู้ร่วมกัน (Peer) และการโค้ชกลุ่ม (Group Coaching) และมี Action Plan ให้นำกลับไปปรับใช้และตั้งเป้าหมายร่วมกับผู้บังคับบัญชา ซึ่งถือเป็นกลไกการพัฒนาอย่างเป็นระบบ มั่นใจได้ว่าผู้บริหารที่เข้าร่วมหลักสูตรนี้จะได้ฝึกทักษะไปพร้อมกับการปฏิบัติภายใต้สถานการณ์จริง เพื่อให้สามารถนำ Skillset ที่ได้นำกลับไปบริหารทีม และเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน

การพัฒนาพนักงาน ธนาคารมีโปรแกรมการพัฒนาศักยภาพพนักงานตามตำแหน่ง จัดทำแผนการประเมิน Competency Assessment ให้หัวหน้าและพนักงานประเมินและวางแผนการเรียนรู้ร่วมกัน และการจัดหลักสูตรให้พนักงานได้เข้าเรียนรู้ผ่านหลายช่องทาง เช่น การเรียนรู้ภายในธนาคาร (In-house Training) การส่งพนักงานไปอบรมภายนอก (Public Training) และการเรียนรู้ด้วยตนเอง (e-Learning) เป็นต้น

การพัฒนากลุ่มผู้มีศักยภาพสูง (Talent) ได้ถูกออกแบบในการเติมเต็มความรู้ สร้างกระบวนการทำงานร่วมกัน โดยส่งเสริมให้กล้าคิด กล้าลอง รู้จักรับฟัง และตั้งคำถามเพื่อต่อยอดให้เกิดการแลกเปลี่ยนความเห็นเพื่อขับเคลื่อนความเปลี่ยนแปลง สร้างสรรค์สิ่งใหม่ “นวัตกรรม” (Innovation) ผ่านการทำงานแบบ Working Agility ภายใต้โครงการ “LH Bank Hackathon” ทั้งนี้ โครงการต่างๆ ที่ Talent นำเสนอผ่านเวที Pitching สามารถนำไปเป็นส่วนเติมเต็มในการดำเนินธุรกิจและสร้างโอกาสในการแข่งขันทางธุรกิจ



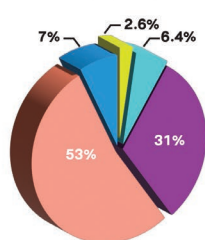


จำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมเฉลี่ย สำหรับพนักงานและผู้บริหาร ประจำปี 2566 ดังนี้

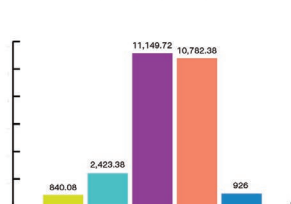
จำนวนพนักงานที่เข้ารับการเรียนรู้จำแนกตามระดับ

ระดับ	จำนวนพนักงาน	คิดเป็น %	จำนวน (ชั่วโมง) ฝึกอบรมเฉลี่ย	จำนวน (วัน) ฝึกอบรมเฉลี่ย
Executive (Level 18-24)	40	2.6%	840.08	2.6
Management (Level 15-17)	100	6.4%	2,423.38	3.6
Middle Management (Level 10-14)	482	31%	11,149.72	3.3
Supervisor (Level 6-9)	828	53%	10,782.38	1.8
Operation (Level 1-5)	101	7%	926	1
Total	1,551	100%	5,224.31	2.46

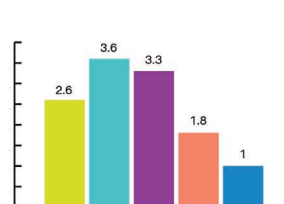
พนักงานที่เข้ารับการเรียนรู้
จำแนกตามระดับ



จำนวน (ชั่วโมง) การเรียนรู้เฉลี่ย
จำแนกตามระดับ



จำนวน (วัน) การเรียนรู้เฉลี่ย
จำแนกตามระดับ

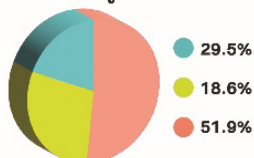


ข้อมูลการฝึกอบรมของพนักงานปี 2566

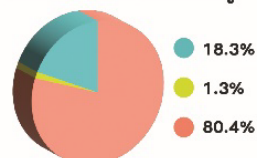
การจัดหลักสูตร	จำนวนหลักสูตร	จำนวนพนักงานที่เข้ารับการเรียนรู้
การเรียนรู้ภายในธนาคาร	195	6,250
การเรียนรู้ภายนอกธนาคาร	123	430
การเรียนรู้ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์	344	27,534
รวม	662	34,214



จำนวนหลักสูตร



จำนวนพนักงานที่เข้ารับการเรียนรู้





การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี

การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีเป็นส่วนหนึ่งที่ส่งเสริมประสิทธิภาพการทำงาน รวมถึงการมีส่วนร่วมของพนักงานในการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารเปิดโอกาสให้พนักงานร่วมกับผู้บังคับบัญชากำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน และได้สื่อสารวิธีการกำหนดตัวชี้วัดที่มีประสิทธิภาพ (SMART KPIs) เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร

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

การกำหนดและบริหารค่าตอบแทน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการกำหนดและบริหารค่าตอบแทน เพื่อความเป็นธรรมและแข่งขันได้ ธนาคารมีนโยบายการปรับเงินเดือนและการจ่ายโบนัสประจำปีโดยอิงตามผลประกอบการและผลการปฏิบัติงาน และมีการปรับเงินเดือนรอบพิเศษโดยใช้ผลสำรวจผลตอบแทนของพนักงานในธุรกิจเดียวกันหรือใกล้เคียงกันมาใช้ประกอบการพิจารณา เพื่อรักษาพนักงานที่ปฏิบัติงานได้ตามความคาดหวังให้คงอยู่กับธนาคาร

อัตราส่วนค่าตอบแทนในมิติหญิงชาย

อัตราส่วนผลตอบแทนพื้นฐานเมื่อเทียบหญิงชายเป็น 1 : 1

การสร้างความภาคภูมิใจในองค์กร

คุณค่าของพนักงานเป็นปัจจัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารมีนโยบายมอบของที่ระลึกให้กับพนักงานที่อายุการปฏิบัติงานครบ 10 ปี เพื่อสร้างความภาคภูมิใจ สร้างบรรยากาศในการทำงาน และเป็นการสร้างขวัญและกำลังใจสำหรับความทุ่มเทของพนักงานที่อุทิศให้กับองค์กร โดยปี 2565 ได้มอบของที่ระลึกแก่พนักงานที่ปฏิบัติงานครบ 10 ปี จำนวน 70 คน

ตารางแสดงจำนวนพนักงานที่มีอายุงานครบ 10 ปี

2566	2565	2564	2563
61 คน	70 คน	59 คน	44 คน



สร้างการตระหนักรู้ผ่านช่องทางการสื่อสาร

การสื่อสารเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กร การหล่อหลอม และสร้างการมีส่วนร่วมในการสร้างองค์กรให้ยั่งยืน ธนาคารมีช่องทางการสื่อสารภายในองค์กรที่หลากหลายและสะดวกในการเข้าถึง เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานได้รับรู้ข้อมูลข่าวสารภายในองค์กรได้อย่างทั่วถึง โดยได้สื่อ 2 ช่องทาง ได้แก่

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

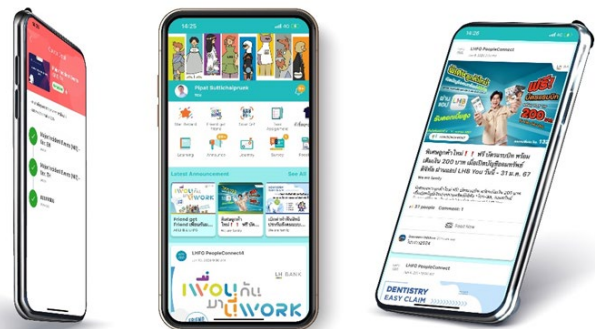




2. สื่อออนไลน์ และการจัดกิจกรรม เช่น สื่อสิ่งพิมพ์ การจัดกิจกรรม On Site Development

การสื่อสารภายในองค์กร การเรียนรู้แบบ Anytime Anywhere และการสร้างความสัมพันธ์ของพนักงาน

ธนาคารใช้แพลตฟอร์มการสื่อสารผ่าน Application ในชื่อว่า PacD ซึ่งเชื่อมผ่านมือถือของพนักงานทุกคน สามารถสื่อสารและเรียนรู้ได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา (Anytime Anywhere) รวมถึงการสร้างความสัมพันธ์ด้วยกิจกรรมที่สร้างความมีส่วนร่วมของพนักงาน เช่น การส่งดาว และคอมเมนต์ ถึงกันและกันว่าในแต่ละวันพนักงานแต่ละท่านได้ทำอะไร เพื่อช่วยเหลือเพื่อนร่วมงาน หรือมีการทำงานสะท้อนค่านิยมองค์กร ถือเป็นช่องทางสื่อสารที่ส่งเสริมให้เกิดพฤติกรรมที่สะท้อนให้เกิดวัฒนธรรมองค์กร



การจัดสวัสดิการ และการสร้างความมีส่วนร่วมของพนักงาน

ธนาคารมุ่งหวังให้พนักงานทุกคนมีสุขภาพทั้งกายและจิตใจที่ดี โดยจัดกิจกรรมส่งเสริมสุขภาพ การป้องกันโรคที่เกิดจากการทำงาน เช่น ออฟฟิศซินโดรม การตรวจสุขภาพประจำปี การฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่ การมอบส่วนลดพิเศษให้กับครอบครัวของพนักงานที่มีความประสงค์จะฉีดวัคซีนหรือตรวจสุขภาพ

ยึดได้ยึดดี
3 ทำยัดกล้านี้
ป้องกันออฟฟิศซินโดรม
ตอนที่ 3

หน้า 1 หน้า 2 หน้า 3

หลังจากฝึกยัดเหยียดแล้วเราร่วมสนุกกันดีกว่า
กติกาในการร่วมสนุก

- ถ่ายภาพตัวเองโดยทำตามทำยัดเหยียดท่าใดก็ได้ 1 ท่า
- ส่งรูปถ่ายกลับไปที่ PacD โดยเลือกหัวข้อ Task Assignment
 - กด Create Task
 - ใส่ Title : ย่นยัดก้านิต พิชิตออฟฟิศซินโดรม
 - ใส่ Description : สรุปลงาน
 - ใส่ Attach file : แบบรูปภาพของคุณ
 - ใส่ Assign to เลือก Add more มาที่ Suphatta Pannuam และกดปุ่ม Create

เพียงแต่ส่งรูปมา รับลูกบอลบริการมือได้เลย
ยังมีทำยัดเหยียดป้องกันออฟฟิศซินโดรมอื่นๆ อีกหลายท่าเพื่อนำ
รอดติดตามได้ในครั้งถัดไปนะ

LHFG LH BANK LH Fund LH Securities People Group

ดังสุดท้าย!
ตรวจสุขภาพ
ประจำปี 2566
ถึงวันที่ 31 ตุลาคมนี้

พนักงาน LHFG, LH BANK, LH Fund, LH Securities
ติดต่อนัดหมายวัน และเวลาที่ต้องการเข้ารับการตรวจสุขภาพ
ได้ที่ศูนย์ตรวจสุขภาพนอกโรงพยาบาล ADDLIFE
หรือโรงพยาบาลในเครือเบาลิ
ได้ตั้งแต่วันที่ - 31 ตุลาคม 2566

Mother's Day
Happy Healthy Mom

ชวนคุณแม่และคนที่คุณรัก
มีสุขภาพแข็งแรงไปด้วยกัน
กับโปรแกรมตรวจสุขภาพราคาพิเศษ
ที่ sw. เปาโลกุลา และ ADDLIFE
(ดูรายละเอียดรายการตรวจได้จากไฟล์แนบ)

LHFG LH BANK LH Fund LH Securities People Group





การจัดสวัสดิการ

สวัสดิการที่ดีเป็นปัจจัยสำคัญต่อขวัญและกำลังใจของพนักงาน ธนาคารสร้างระบบค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมและเป็นธรรม เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยให้สวัสดิการต่างๆ เช่น

- วันหยุดพักผ่อนประจำปี
- ค่าเช่าบ้านสำหรับพนักงานที่ได้รับคำสั่งโอนย้ายไปปฏิบัติงานนอกภูมิลำเนา
- เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานประสบภัย
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- ค่ารักษาพยาบาล ทันตกรรม และการตรวจสุขภาพประจำปี
- ประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อรถยนต์ อัตราดอกเบี้ยต่ำ
- เครื่องแบบพนักงาน

ความผูกพันของพนักงาน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการสร้างความผูกพันระหว่างธนาคารและพนักงาน และพนักงานกับพนักงาน ปี 2565 ธนาคารได้สำรวจความผูกพันของพนักงาน โดยความพึงพอใจหรือความผูกพันของพนักงานที่มีต่อองค์กรจากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถามจำนวนร้อยละ 80 ของพนักงานทั้งหมด พนักงานมีความพึงพอใจหรือมีความผูกพันต่อองค์กรคิดเป็นร้อยละ 78.3 และปี 2566 ธนาคารได้นำความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากผลสำรวจของปี 2565 มาพัฒนาและปรับปรุงและจะสำรวจความผูกพันของพนักงานอีกครั้งในปี 2567

ธนาคารสนับสนุนงบประมาณสำหรับการจัดกิจกรรมส่งเสริมความผูกพันในองค์กรในรูปแบบ Team Building ให้กับพนักงาน ซึ่งมีพนักงานเข้าร่วมกิจกรรมร้อยละ 98 ของพนักงานทั้งหมด





การสร้างความสัมพันธ์และการสื่อสารให้กับพนักงาน

ธนาคารได้มีการจัดงาน Town Hall Meeting 2023 เพื่อสื่อสารแผนกลยุทธ์ และวิสัยทัศน์องค์กร เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปในทิศทางเดียวกัน และบรรลุเป้าหมายที่ธนาคารกำหนด



การส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการพัฒนาองค์กร

ธนาคารได้จัดการประกวดเชิงคุณภาพให้พนักงานมีเวทีที่แสดงออกถึงศักยภาพของตนเอง โดยใช้แนวคิด RPA (Robotic Process Automation) เข้ามาพัฒนา เพื่อให้สิ่งที่เคยทำอยู่ซ้ำๆ จากการใช้มนุษย์ เปลี่ยนเป็นการใช้ระบบ Automate มาบริหารจัดการแทน

เปิดรับสมัคร
BEYOND
TRANSFORMATION AWARDS
2023
RPA x CDAA

ตอบโจทย์ Digital Transformation
เชื่อมโยงการทำงานแบบ CDAA ด้วยการนำ RPA มาใช้งาน

*** น้องดีดี ชวนชิงเงินรางวัล**
รวม 200,000 บาท

เปิดรับสมัครพนักงานทุกคน
วันที่ 10 มีนาคม 2566

เงื่อนไขการรับสมัคร

- มีตำแหน่ง พนักงาน
- มีตำแหน่ง Process ที่ซ้ำซ้อน 10 ชม.
- มี RPA x CDAA Tool
- มีงาน RPA ที่ RPA Tool ที่ธนาคารเตรียมให้

รางวัล

- รางวัลชนะเลิศ 100,000 บาท
- รางวัลรองชนะเลิศอันดับ 1 50,000 บาท
- รางวัลรองชนะเลิศอันดับ 2 30,000 บาท
- รางวัลชมเชย 2 รางวัลละ 10,000 บาท

รางวัลพิเศษ

- รางวัลชนะเลิศ RPA x CDAA Tool
- รางวัลชนะเลิศ RPA x CDAA Tool
- รางวัลชนะเลิศ RPA x CDAA Tool
- รางวัลชนะเลิศ RPA x CDAA Tool

สมัครเลย

ติดต่อทีมพัฒนา RPA x CDAA
Data Innovation Team Tel. 096-281-2874

QR Code





สภาพแวดล้อมที่ดีและความปลอดภัยในการทำงาน

การสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดีเพื่อให้พนักงานมีความปลอดภัยในการทำงาน ธนาคารได้ตั้งคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน (SHE : Safety Healthy Environment) เพื่อเป็นกลไกในการขับเคลื่อนนโยบายและแผนความปลอดภัยและสุขอนามัยให้พนักงานมีความปลอดภัยขณะทำงาน ดังนี้

- การสื่อสารให้ความรู้และสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับความปลอดภัยในสถานที่ทำงานผ่านช่องทางการสื่อสารต่างๆ
- การซ้อมหนีไฟประจำปี
- การจัดตั้ง SHE Hotline เพื่อรับแจ้งเหตุความไม่ปลอดภัยต่างๆ พร้อมประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้การช่วยเหลือ ทั้งนี้ปี 2565 ไม่มีพนักงานได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน

ตารางแสดงจำนวนพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน

	2566	2565	2564	2563
จำนวนพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน (คน)	0	0	0	0

เป้าหมายจำนวนพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน ปี 2567

ธนาคารกำหนดเป้าหมายจำนวนพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน ปี 2567 เท่ากับศูนย์

การสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงาน

ธนาคารได้ปรับปรุงพื้นที่ทำงานแบบ Co-Working Space เพื่อให้สอดคล้องกับการทำงานที่ “สนุกและเติบโตไปด้วยกัน” ไม่ว่าจะเป็นสีสัน รูปแบบเฟอร์นิเจอร์ แสงไฟ เพื่อให้พนักงานสามารถนั่งทำงานร่วมกันได้แบบไร้รอยต่อ ทำให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีในองค์กร รู้จักกันมากขึ้น องค์กรก็น่าอยู่มากยิ่งขึ้น



ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค



ความเสี่ยง	โอกาส
ธนาคารละเมิดสิทธิผู้บริโภค บิดเบือนข้อมูลเกี่ยวกับสินค้าและบริการ โฆษณาเกินจริง ให้ความรู้ไม่เพียงพอในการตัดสินใจเลือกซื้อสินค้าและบริการ กำหนดราคาสินค้าและบริการไม่สมเหตุสมผล ไม่บริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้าทั้งก่อนและหลังการขาย จะทำให้เกิดความเสี่ยงจากการร้องเรียนด้านการละเมิดหรือการร้องเรียนด้านทำให้เสียสิทธิของผู้บริโภค และความเสี่ยงที่จะทำให้เกิดการเสื่อมเสียชื่อเสียง	ธนาคารคำนึงถึงสิทธิผู้บริโภค ให้ข้อมูลแก่ผู้บริโภคที่ตรง ความจริงและเพียงพอ ให้ความรู้เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจเลือกซื้อสินค้าและบริการ มีการบริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้าทั้งก่อนและหลังการขาย พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ โดยคำนึงถึงประโยชน์แก่สังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) จะส่งผลให้บริษัทมีภาพลักษณ์ที่ดี ลูกค้าเพิ่มขึ้น ธนาคารเติบโตอย่างยั่งยืน

ธุรกิจการเงินเป็นธุรกิจที่อิงกับภาวะเศรษฐกิจการเงินของประเทศ จึงทำให้ผลกระทบของการดำเนินธุรกิจสามารถส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจและการลงทุนต่างๆ ในวงกว้างกว่าธุรกิจประเภทอื่น ธนาคารจึงดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพควบคู่ไปกับความรับผิดชอบต่อสังคมโดยเฉพาะความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคที่ให้ความสำคัญเป็นอันดับต้นๆ





ธนาคารคำนึงถึงผลประโยชน์และสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าเป็นสำคัญ โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพและตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มทุกระดับ มีการพัฒนาด้านต่างๆ เพื่อให้ลูกค้ามีความคล่องตัวในการใช้บริการ มีการนำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ชัดเจน ถูกต้องแม่นยำ และมีช่องทางการค้นหาข้อมูลผลิตภัณฑ์และรายการส่งเสริมการขายที่หลากหลายและสามารถเข้าถึงได้ง่าย เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงข้อมูลเพื่อศึกษารายละเอียดเพื่อประกอบการตัดสินใจ รวมทั้งให้ความสำคัญและดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)

สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภค

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ได้ประกาศสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภคเพื่อให้ผู้บริโภคได้รับรู้ถึงสิทธิที่พึงได้รับจากการใช้บริการ ผ่านช่องทางเว็บไซต์ของธนาคาร ดังนี้

สิทธิของผู้บริโภค	ผลิตภัณฑ์	บุคลากรหรือกระบวนการ
1. สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง	- ผู้บริโภคมustได้รับการชี้แจงถึงความแตกต่างระหว่างผลิตภัณฑ์หลักของธนาคารกับผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และประกันภัยที่ชัดเจน - ผู้บริโภคมustได้รับข้อมูลรายละเอียดผลิตภัณฑ์ ความเสี่ยง เงื่อนไขผลตอบแทน เช่น ในรูปแบบของ APR (Annual Percentage Rate) หรือ IRR (Internal Rate of Return) และสมมติฐานที่เกี่ยวข้อง - ผู้บริโภคมustได้รับข้อมูลการโฆษณาหรือการใช้สื่อทางการตลาดในการส่งเสริมการขายอย่างถูกต้องและเหมาะสม	ผู้บริโภคมustได้รับเอกสารสรุปข้อมูลสำคัญประกอบการเสนอขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัย (Fact Sheet) ที่ระบุลักษณะพิเศษและความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ด้วยถ้อยคำที่กระชับ เข้าใจง่าย ตามรูปแบบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพื่อประกอบการตัดสินใจซื้อผลิตภัณฑ์
2. สิทธิที่จะเลือกซื้อผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างอิสระ		- ผู้บริโภคมustมีสิทธิตัดสินใจลงทุนอย่างอิสระและสามารถปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยได้ - ผู้บริโภคมustมีสิทธิปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยควบคู่กับผลิตภัณฑ์ของธนาคาร และธนาคารต้องให้สิทธิแก่ผู้บริโภคในการเลือกซื้อหรือไม่ซื้อผลิตภัณฑ์ดังกล่าว - ผู้บริโภคมustมีสิทธิให้คำยินยอมหรือปฏิเสธการเปิดเผยข้อมูลตามเอกสารหนังสือให้ความยินยอม ซึ่งแยกออกจากสัญญาการซื้อผลิตภัณฑ์
3. สิทธิที่จะร้องเรียนเพื่อความเป็นธรรม		- ผู้บริโภคมustมีสิทธิร้องเรียนทุกสาขาของธนาคารที่ขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัย (Point of Sale) โดยต้องได้รับหลักฐานว่าธนาคารได้รับเรื่องร้องเรียนแล้ว - ผู้บริโภคมustสามารถสอบถามข้อมูลเพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์จากศูนย์ข้อมูลผู้บริโภค (Call Center) ของธนาคารผู้ขาย
4. สิทธิที่จะได้รับการพิจารณาค่าชดเชยหากเกิดความเสียหาย		ผู้บริโภคมustมีสิทธิได้รับการชดเชยตามความเหมาะสมหากพิสูจน์แล้วว่าธนาคารไม่ได้ปฏิบัติตามนโยบายการขายผลิตภัณฑ์ที่ดี โดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อ เป็นเหตุให้ผู้บริโภคได้รับความเสียหาย





การปฏิบัติต่อผู้บริโภค

ธนาคารได้ดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process) มาอย่างต่อเนื่อง โดยยึดแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน และพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางธุรกิจ จนกลายเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงาน การพัฒนาผลิตภัณฑ์ ตลอดจนมาตรฐานการบริการต่างๆ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบด้านลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียในทุกมิติควบคู่ไปกับการสร้างจิตสำนึกและทัศนคติที่ดีให้เกิดขึ้นทั้งองค์กรตั้งแต่ คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

ธนาคารได้พัฒนากระบวนการทำงานโดยกำหนดระเบียบและคู่มือปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐาน การจัดโครงสร้างองค์กร และการแบ่งแยกหน้าที่ของหน่วยงานอย่างเหมาะสม (Three Lines of Defense) มีขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน มีระบบงาน ที่รวดเร็ว มีความถูกต้องแม่นยำ มีการควบคุมการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ มีระบบงานที่ทำให้พนักงานและหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องมีความเข้าใจที่ถูกต้องตรงกัน ช่วยลดข้อผิดพลาด สามารถตรวจสอบ ติดตามและประเมินผลได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้าเป็นสำคัญ อาทิ

- การดูแลบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่ไม่มีการเคลื่อนไหวติดต่อกันเกินกว่า 1 ปี ธนาคารจะแจ้งยอดเงินคงเหลือและเงื่อนไขการตัดชำระค่าบริการรักษาสัญชีให้ลูกค้ารับทราบล่วงหน้า 30 วัน

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

- การเผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วนตามความเป็นจริง ไม่บิดเบือน แสดงรายละเอียดเงื่อนไข ที่เข้าใจง่าย และเปิดเผยข้อตกลงและเงื่อนไขการให้บริการ และมีวิธีปฏิบัติในการให้ลูกค้าแสดงการยอมรับข้อตกลงและเงื่อนไข ก่อนการตัดสินใจใช้บริการ

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

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

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดูแลข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้าโดยไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปเปิดเผย เว้นแต่ ได้รับความยินยอมจากลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

การวิจัยและวัดระดับความพึงพอใจของลูกค้า

ธนาคารวัดระดับความพึงพอใจของลูกค้าในการให้บริการของพนักงานสาขาโดยการสุ่มโทรศัพท์สอบถาม และรับฟัง ข้อเสนอแนะหลังจากลูกค้าที่มาใช้บริการที่สาขา เพื่อนำไปปรับปรุงและพัฒนาการให้บริการของพนักงานสาขาเพื่อเพิ่มความพึงพอใจ ให้กับลูกค้า

แผนพัฒนาระดับความพึงพอใจของลูกค้า

- ยกระดับการให้บริการอย่างครบวงจรและมุ่งเน้นการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน
- ปรับปรุงกระบวนการทำงานยกระดับคุณภาพการบริการลูกค้าให้ได้รับความสะดวก รวดเร็ว
- กำกับดูแลและติดตามประเมินประสิทธิภาพของการให้บริการลูกค้า
- สนับสนุนการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าและเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ข้อมูลผลิตภัณฑ์ให้ลูกค้าเป็นปัจจุบันอย่างต่อเนื่อง

เป้าหมายเชิงปริมาณในการพัฒนาความพึงพอใจของลูกค้า

ปี 2566 ธนาคารกำหนดเป้าหมายระดับความพึงพอใจของลูกค้าอยู่ที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 95





ผลประโยชน์ความพึงพอใจของลูกค้า

อยู่ที่ร้อยละ 96.70 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.60 เมื่อเทียบกับปี 2565 ที่อยู่ที่ร้อยละ 96.10

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 ด้านบัตรอิเล็กทรอนิกส์ และด้านบริการทั่วไป เพื่อเป็นการยกระดับมาตรฐานการให้บริการทางการเงิน ตลอดจนกำหนดมาตรฐานในการรับและดูแลเรื่องร้องเรียนของลูกค้าซึ่งจะเป็นการช่วยลดเรื่องร้องเรียน ซึ่งเป็นความมุ่งมั่นที่จะให้บริการอย่างมีประสิทธิภาพและตอบสนองความต้องการของลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่สะดวก 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 ได้แก่
 - การยืนยันการรับเรื่องร้องเรียนผ่านช่องทางการร้องเรียนต่างๆ
 - การแจ้งข้อยุติหรือความคืบหน้าในการดำเนินการเพื่อแก้ไขเรื่องร้องเรียนสำหรับทุกช่องทางการร้องเรียน
2. ด้านสินเชื่อสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา รายย่อย ได้แก่
 - การไถ่ถอนหลักประกัน
 - การโอนกรรมสิทธิ์ให้ผู้เช่าซื้อรถยนต์/รถจักรยานยนต์เมื่อชำระหนี้เสร็จสิ้น
 - การพิจารณาสินเชื่อ โดยธนาคารจะแจ้งผลการพิจารณาให้ลูกค้าทราบ
 - การออกหนังสือยืนยันการชำระหนี้เสร็จสิ้น
 - การขอตรวจสอบสถานะบัญชีสินเชื่อ



**3. ด้านเงินฝาก ได้แก่**

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

4. ด้านบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่

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

5. ด้านบริการทั่วไป ได้แก่

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

การกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)

ธนาคารให้ความสำคัญและส่งเสริมให้ดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) เพื่อดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยมุ่งหมายให้ลูกค้ามีความเชื่อมั่นว่า

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

การสร้างการเข้าถึงบริการทางการเงิน

ความเสี่ยง	โอกาส
ประชาชนไม่สามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน หรือเข้าถึงแล้วแต่ไม่เต็มประสิทธิภาพ อาจทำให้เกิดความไม่เท่าเทียมกันทางการเงิน อาจทำให้เกิดความเสี่ยงด้านการเหลื่อมล้ำในการเข้าถึงบริการทางการเงิน มีโอกาสนำไปสู่การกีดกันหรือระบบ เกิดปัญหาหนี้ครัวเรือน เพิ่มความเสี่ยงต่อคุณภาพสินทรัพย์ของบริษัท และอาจส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจในวงกว้าง	การสร้างช่องทางการเข้าถึงบริการทางการเงินให้กับลูกค้าทุกกลุ่ม ทุกระดับ เพื่อลดความเหลื่อมล้ำในการเข้าถึงบริการทางการเงิน เป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาคุณภาพชีวิต เพื่อเพิ่มโอกาสการออมและการได้รับเงินทุน เพิ่มโอกาสในการเริ่มต้นหรือขยายธุรกิจ โดยธนาคารได้พัฒนาช่องทางการเข้าถึงบริการทางการเงินในรูปแบบต่างๆ เช่น Digital Banking ผ่านแอปพลิเคชัน LHB You ของธนาคารที่ช่วยให้เข้าถึงบริการทางการเงินได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา เพื่อช่วยให้ลูกค้ามีโอกาสทางการเงินที่เท่าเทียมกัน และเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ





ธนาคารได้มุ่งเน้นการพัฒนาแพลตฟอร์มดิจิทัลอย่างต่อเนื่องและยังมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านดิจิทัลต่างๆ เนื่องจากช่องทางดิจิทัลเป็นช่องทางที่ทำให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ของธนาคารได้ง่ายและสะดวก ซึ่งปี 2566 ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อและการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ผ่านแอปพลิเคชันของธนาคาร ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยลดความเหลื่อมล้ำในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของประชาชนที่อาจมีบางส่วนอยู่ในพื้นที่ห่างไกล ไม่สามารถเดินทางไปยังสาขาของธนาคาร เพื่อทำธุรกรรมและขอสินเชื่อได้ด้วยตัวเอง

ผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อสร้างการเข้าถึงทางการเงิน

ผลิตภัณฑ์/บริการ	รายละเอียดช่องทางการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการ	ผลการดำเนินงาน
บริการสมัครสินเชื่อส่วนบุคคลบนแอปพลิเคชัน LHB You	ธนาคารเพิ่มช่องทางให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารได้ง่ายและสะดวกยิ่งขึ้นผ่านแอปพลิเคชัน LHB You โดยลูกค้าสามารถสมัครสินเชื่อบุคคลได้ด้วยตัวเอง ตั้งแต่ขั้นตอนการกรอกข้อมูล การยืนยันตัวตน การให้ความยินยอมเพื่อตรวจสอบเครดิตบูโร การอัปโหลดเอกสารแสดงรายได้ จนถึงรับทราบผลการสมัคร และการเบิกถอนเงินที่ได้รับอนุมัติ ซึ่งเป็นธุรกรรมทางการเงินที่ลูกค้าสามารถทำได้ด้วยตัวเอง ได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา โดยไม่จำเป็นต้องเดินทางไปติดต่อสาขา	- บริการสมัครสินเชื่อส่วนบุคคลบนแอปพลิเคชัน LHB You เริ่มให้บริการตั้งแต่วันที่ 30 กรกฎาคม 2566 - ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวนลูกค้าที่สมัครสินเชื่อส่วนบุคคลบนแอปพลิเคชัน LHB You และได้รับการอนุมัติ ทั้งหมด 127 ราย ยอดสินเชื่อ 10.0 ล้านบาท

การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม



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





ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ให้ความสำคัญในการร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนตามหลักธรรมาภิบาล ควบคู่กับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม โดยเข้าไปมีส่วนร่วมสนับสนุน ช่วยเหลือ เพื่อส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตของสังคมในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง รวมถึงการสนับสนุนให้พนักงานเข้าไปมีส่วนร่วมในการเป็นจิตอาสาช่วยเหลือและสร้างประโยชน์ผ่านกิจกรรมเพื่อสังคมด้านต่างๆ เพื่อมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสังคมและชุมชนอย่างยั่งยืน และเป็นการสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างธนาคารกับภาคสังคม และชุมชน ที่สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals : SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ได้สนับสนุนและส่งเสริมการพัฒนาสังคมและชุมชนอย่างต่อเนื่อง โดยมีโครงการและกิจกรรมเพื่อสังคมที่ให้การสนับสนุนครอบคลุม 3 ด้าน ได้แก่

1. ด้านการพัฒนาเยาวชนและการศึกษา
2. ด้านสังคมและการพัฒนาคุณภาพชีวิต
3. ด้านอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม

1. ด้านการพัฒนาเยาวชนและการศึกษา

ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนกิจกรรมที่เน้นด้านการศึกษาอย่างยั่งยืน ด้วยเล็งเห็นว่าการศึกษเป็นพื้นฐานของความสำเร็จในทุกๆ ด้าน ธนาคารจึงให้ความสำคัญของการส่งเสริมด้านการศึกษา การพัฒนาความรู้ ความสามารถและคุณภาพของเยาวชนไทยอย่างต่อเนื่อง อาทิ

- โครงการ “สนับสนุนทุนการศึกษา” โดยมีความมุ่งหวังเพื่อส่งเสริมเยาวชนทั่วประเทศที่เรียนดี มีความสามารถ มีความมุ่งมั่น ศึกษาต่อในระดับชั้นที่สูงขึ้นแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ได้มีโอกาสศึกษาต่อ
- โครงการ “ห้องสมุดแห่งการเรียนรู้” เพื่อสร้างบรรยากาศห้องสมุดให้เป็นสถานที่ที่นำเข้าไปศึกษาหาความรู้ และส่งเสริมนิสัยรักการอ่านอันเป็นจุดเริ่มต้นของการปลูกฝังวัฒนธรรมการเรียนรู้ ห้องสมุดแห่งนี้ได้ออกแบบให้โปร่งและน่ารัก เพื่อให้เยาวชนอยากเข้ามาค้นคว้าหาความรู้เพิ่มมากขึ้น
- โครงการ “ส่งหนังสือ สื่อความรู้ สู่กรมราชทัณฑ์” โดยให้พนักงานและลูกค้าร่วมบริจาคหนังสือเพื่อส่งเสริมความรู้ให้แก่ผู้ต้องขัง
- โครงการ “ปฏิทินเก่าเราขอ” เพื่อมอบให้กับโรงเรียนสอนคนตาบอดกรุงเทพ นำไปใช้ประโยชน์ในการผลิตสื่อการเรียนการสอนหนังสืออักษรเบรลล์ และสมุดจดบันทึกให้กับนักเรียนที่พิการทางสายตา
- โครงการ “RUN for LIFE” เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมเพื่อสังคมร่วมกัน ด้วยการวิ่งสะสมระยะทาง 30 กิโลเมตร ในระยะเวลา 30 วัน และแปลงเป็นเงินบริจาคให้เด็กด้อยโอกาส มูลนิธิเด็กอ่อนในสลัมฯ
- โครงการ “ตุ๊กตานี้พี่ให้น้อง” ส่งต่อความสุขให้น้องๆด้อยโอกาส โดยมอบตุ๊กตา เพื่อเป็นกำลังใจให้เข้มแข็งและเติบโตอย่างมีคุณภาพ

• โครงการสนับสนุนทุนการศึกษา

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

วัตถุประสงค์ในการดำเนินการ

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



ลักษณะของการทุนการศึกษา

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

รายชื่อโรงเรียนในโครงการสนับสนุนทุนการศึกษา ปี 2566 ได้แก่

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

ผลการดำเนินงานด้านการพัฒนาเยาวชนและการศึกษา

- เยาวชนที่ได้รับทุนการศึกษาต่อเนื่องระดับชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 1 ถึงปีที่ 6 จำนวน 106 ทุน จากสถาบันการศึกษา 7 แห่ง จำนวนเงิน 897,000 บาท
- สำรวจติดตามประเมินผลการศึกษา ปี 2565 จำนวน 2 ครั้ง นักเรียนที่ติดตามผลนักเรียนส่วนใหญ่มีฐานะค่อนข้างยากจน พ่อแม่หย่าร้างและอยู่กับญาติ ฐานะทางบ้านมีรายได้น้อย อาชีพรับจ้างทั่วไป และระดับการศึกษาจากการติดตามส่วนใหญ่อยู่ในเกณฑ์ปานกลางถึงดี
- เยาวชนมีความตั้งใจในการศึกษามากขึ้น เพื่อมุ่งมั่นในการศึกษาต่อจนจบชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย

ภาพกิจกรรมการมอบทุนการศึกษา



โรงเรียนธัญรัตน์ จังหวัดปทุมธานี



โรงเรียนภูเก็ตวิทยาลัย จังหวัดภูเก็ต



โรงเรียนสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่



โรงเรียนชื่นชมพิทยาคาร จังหวัดมหาสารคาม

ค่าใช้จ่ายการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม

กิจกรรม	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2564
มอบทุนการศึกษาต่อเนื่อง	908,000	750,000	606,000
สนับสนุนกิจกรรมทางสังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล	1,092,000	1,150,000	1,200,000

โครงการมอบคอมพิวเตอร์มือสอง

ธนาคารให้ความสำคัญในการเติมเต็มช่องว่างทางการศึกษา ธนาคารจึงได้จัดทำโครงการมอบคอมพิวเตอร์มือสอง ที่มีสภาพดีและพร้อมใช้งาน มอบให้แก่มูลนิธิ โรงเรียนต่างๆ ที่ขาดแคลน เพื่อใช้เป็นแหล่งการส่งเสริมการเรียนรู้ ศึกษาค้นคว้าข้อมูล ได้อย่างเต็มประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด เพื่อเตรียมพร้อมให้คนไทยเข้าสู่สังคมแห่งภูมิปัญญาและการเรียนรู้ (Knowledge Based Society)





การดำเนินโครงการมอบคอมพิวเตอร์มือสอง

ในปี 2566 ธนาคารได้ส่งมอบอุปกรณ์คอมพิวเตอร์มือสองจำนวน 1,159 รายการ แก่โรงเรียนพระดาบส จ.สมุทรปราการ



โครงการปฏิทินเก่าเราขอ

ธนาคารเปิดรับบริจาคปฏิทินตั้งโต๊ะที่ไม่ใช้แล้วจากผู้บริหารและพนักงานเพื่อมอบให้กับโรงเรียนสอนคนตาบอดกรุงเทพฯ นำไปใช้ประโยชน์ในการผลิตสื่อการเรียนการสอน หนังสืออักษรเบรลล์ และสมุดจดบันทึกให้กับนักเรียนที่พิการทางสายตา

การดำเนินโครงการมอบปฏิทินให้โรงเรียนสอนคนตาบอดกรุงเทพฯ

ปี 2566	ปี 2565	ปี 2564
จำนวน 1,820 เล่ม	จำนวน 1,800 เล่ม	จำนวน 1,250 เล่ม



มอบปฏิทิน โครงการปฏิทินเก่าเราขอ ณ ศูนย์เทคโนโลยีการศึกษาเพื่อคนตาบอด



การดำเนินโครงการมอบหนังสือเพื่อการเรียนรู้ให้แก่กรมราชทัณฑ์

ปี 2566	ปี 2565	ปี 2564
จำนวน 1,100 เล่ม	จำนวน 960 เล่ม	จำนวน 1,030 เล่ม



มอบหนังสือให้แก่กรมราชทัณฑ์ เพื่อใช้เป็นสื่อการเรียนรู้และพัฒนาตนเองของผู้ต้องขัง

2. ด้านสังคมและการพัฒนาคุณภาพชีวิต

ธนาคารให้การสนับสนุนโครงการที่ช่วยส่งเสริมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง เน้นผลลัพธ์ที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงเชิงบวกให้แก่ชุมชนในสังคมผ่านรูปแบบการสนับสนุนที่หลากหลาย ได้แก่ การสนับสนุนงบประมาณ การมอบสิ่งของ การให้ความช่วยเหลือในยามฉุกเฉิน การทำกิจกรรมจิตอาสาของพนักงาน รวมถึงกิจกรรมภายในของพนักงานที่ร่วมบริจาคเงินและสิ่งของให้แก่สาธารณกุศลต่างๆ การถ่ายทอดทักษะความรู้ โดยร่วมกับพันธมิตรภาคีเครือข่าย กลุ่มลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ในพื้นที่ที่ธนาคารดำเนินธุรกิจ ด้วยเชื่อว่าการทำสาธารณประโยชน์ไม่สามารถทำเพียงลำพังได้ ต้องอาศัยความร่วมมือกันจึงจะเกิดผลอย่างเป็นรูปธรรม ช่วยแก้ไขปัญหาและสร้างการเปลี่ยนแปลงที่ดีให้แก่สังคมเพื่อเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน อาทิ การเชิญชวนพนักงาน และลูกค้า ร่วมบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัย การเข้าร่วมกิจกรรมสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อกระตุ้นให้สังคมไทยร่วมมือกันต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ การจัดโครงการ We are Family... RUN for LIFE เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมเพื่อสังคมและเป็นการส่งเสริมการสร้างสุขภาพที่ดี ซึ่งเป็นการรวมพลังร่วมกัน “วิ่ง” เพื่อแปลงเป็นเงินบริจาค โดยมีพนักงานเข้าร่วมกิจกรรมจำนวน 380 คน รวมยอดเงินบริจาคทั้งสิ้น 260,000 บาท มอบให้กับมูลนิธิเด็กก่อนในสลัมในพระอุปถัมภ์ สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ ที่ดำเนินงานด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิตเด็กวัยแรกเกิดถึง 5 ปี ซึ่งมูลนิธิดังกล่าวดูแลงาน 4 แห่ง คือ บ้านสมวัย บ้านเด็กก่อนเสื่อใหญ่ บ้านแห่งความหวัง และบ้านศรีนครินทร์ และบริจาคชุดกีฬาและรองเท้านักเรียนให้นักเรียนโรงเรียนบ้านขุนน้ำน่าน จ.น่าน ระดับชั้นอนุบาลและประถมศึกษาจำนวน 110 คน เพื่อส่งเสริมการออกกำลังกาย ป้องกันความหนาวเย็น และความเสี่ยงจากอุบัติเหตุและโรคต่างๆ ที่เกิดจากการสวมใส่รองเท้านักเรียนที่มีสภาพเก่าและขาดชำรุด



- ด้านกิจกรรมรวมพลังจิตอาสาเพื่อพัฒนาสังคม



LH Bank กิจกรรมร่วมบริจาคโลหิตในโครงการ “จิตอาสาบริจาคโลหิตด้วยหัวใจ หนึ่งคนให้ สามคนรับ” กับสภากาชาดไทย



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





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



โครงการ “ตุ๊กตานี้พี่ให้น้อง”



บริจาคชุดกีฬาและรองเท้านักเรียนให้นักเรียนโรงเรียนบ้านขุนน้ำน่าน จ.น่าน



● การส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพการเรียนรู้ของเยาวชนไทย

จัดทำโครงการ “ห้องสมุดแห่งการเรียนรู้” เพื่อสร้างบรรยากาศห้องสมุดให้เป็น สถานที่ที่นำเข้าไปศึกษาหาความรู้ และส่งเสริมนิสัย รักการอ่านที่เป็นจุดเริ่มต้นของการปลูกฝังวัฒนธรรมการเรียนรู้ ห้องสมุดแห่งนี้ได้ออกแบบให้โปร่ง และน่ารัก เพื่อให้เยาวชนอยากเข้ามาค้นคว้าหาความรู้ และมาใช้คอมพิวเตอร์ค้นหาข้อมูล สิ่งเหล่านี้ถือเป็นหนึ่งในแนวทางการปลูกฝัง วัฒนธรรมการเรียนรู้ที่ไม่มีวันสิ้นสุดได้อย่างยั่งยืน

รายชื่อโรงเรียนในโครงการ “ห้องสมุดแห่งการเรียนรู้” ดังนี้

1. โรงเรียนวัดคลองเตย กรุงเทพมหานคร
2. โรงเรียนวัดคลองใหม่ กรุงเทพมหานคร
3. โรงเรียนวัดสังข์กระจาย (แจ่มวิชาสอน) กรุงเทพมหานคร
4. โรงเรียนประถมทวีธาภิเศก กรุงเทพมหานคร
5. วัดบางระโง (ภิรมย์ศิริ) จังหวัดนนทบุรี
6. วัดประยูรวงศ์ กรุงเทพมหานคร
7. โรงเรียนป่าไม้อุทิศ 9 จังหวัดนนทบุรี
8. โรงเรียนวัดโพธิ์บ้านอ้อย จังหวัดนนทบุรี
9. โรงเรียนวัดสลด จังหวัดสมุทรปราการ
10. โรงเรียนวัดบางโฉลงนอก (ประสิทธิ์บำรุง) จังหวัดสมุทรปราการ



โครงการ “ห้องสมุดแห่งการเรียนรู้”

3. ด้านอนุรักษ์วัฒนธรรม

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจกรรมที่มีส่วนร่วมในการอนุรักษ์วัฒนธรรม โดยเข้าร่วมกิจกรรม ตามประเพณีต่างๆ ร่วมกับประชาชนในพื้นที่ที่ธนาคารให้บริการอยู่ อาทิ การสนับสนุนกิจกรรมเนื่องในเทศกาลตรุษจีน การสนับสนุน กิจกรรมวันเด็ก เพื่อเสริมสร้างและส่งเสริมขนบธรรมเนียมประเพณีและศิลปวัฒนธรรมร่วมกับชุมชนโดยรอบสาขาของธนาคาร



กิจกรรมวันเด็กแห่งชาติ โรงเรียนวัดรวก จ.นนทบุรี



กิจกรรมวันเด็กแห่งชาติ สวนลุมพินี

นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม



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

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

บริการทางการเงินผ่านโมบายแบงก์กิ้ง เป็นบริการที่สามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้สะดวก รวดเร็ว ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา ผ่านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ ได้แก่

1. Profita แอปพลิเคชันการลงทุนใหม่ - ย่อโลกการลงทุนอยู่ในมือคุณ
 - เปิดบัญชีเพื่อซื้อขายกองทุนรวมแบบออนไลน์ทุกที่ทุกเวลา
 - รองรับคำสั่งซื้อขายสับเปลี่ยนกองทุนได้หลากหลายบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนชั้นนำ ตลอด 24 ชั่วโมง รวมถึงการบริหารพอร์ตแบบอัตโนมัติ ช่วยให้คุณที่ไม่มีความรู้ทางด้านการลงทุนหรือไม่ที่ปรึกษาทางด้านการลงทุนสามารถจัดการวางแผนและบริหารพอร์ตลงทุนได้อย่างมืออาชีพ
2. LHB You โมบายแบงก์กิ้งแอปพลิเคชัน
 - เปิดบัญชีเงินฝากแบบออนไลน์ เพื่อตอบสนองยุคสังคมดิจิทัลที่ทำให้ลูกค้าได้รับความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา
 - สมัครใช้บริการสินเชื่อ





- การถอนเงินสดโดยไม่ใช้บัตร โดยสามารถถอนได้จากตู้ของธนาคารไทยพาณิชย์และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.)

ผลลัพธ์และประโยชน์จากการพัฒนานวัตกรรม

ส่งผลให้จำนวนผู้ใช้บริการ Mobile Banking ของธนาคารเพิ่มขึ้นจาก 110,000 คน ในปี 2565 เป็น 190,000 คน ในปี 2566 คิดเป็นอัตราการเติบโตกว่าร้อยละ 75 รวมถึงอัตราผู้ใช้งานแบบ Active User เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 57 ในปี 2565 เป็นร้อยละ 59 ในปี 2566 โดยในปี 2566 ธนาคารสามารถให้บริการทางการเงินได้อย่างต่อเนื่องไม่พบปัญหาการหยุดให้บริการอย่างมีนัยสำคัญ แสดงถึงความมุ่งมั่นของธนาคารเพื่อช่วยให้ลูกค้าทำธุรกรรมทางการเงินด้วยความสะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย

การรับรองมาตรฐานระบบการจัดการความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศ (ISO/IEC 27001 : 2013)

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ผ่านการรับรองมาตรฐานระบบการจัดการความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศ (ISO/IEC 27001 : 2013) เพื่อยกระดับการจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศของโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงิน ได้แก่ระบบ BAHTNET และระบบ ICS ให้ได้มาตรฐานสากล เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากภัยคุกคามด้านไซเบอร์ ที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายทั้งด้านการเงินและด้านชื่อเสียง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อประชาชนและเศรษฐกิจในวงกว้าง

การสร้างตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ

ธนาคารจัดอบรมหลักสูตรการสร้างตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ สำหรับกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อให้ได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับระบบการปกป้องข้อมูลและระบบสารสนเทศ (Cyber Security) ของประเทศไทยและในระดับสากล เพื่อยกระดับความระมัดระวังในการป้องกันภัยที่เกิดจากกระแสความเปลี่ยนแปลงในโลกดิจิทัล ให้สามารถรับมือและป้องกันความเสี่ยงได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการให้ความรู้เรื่องพระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ พ.ศ. 2562 พระราชบัญญัติการรักษาคู่มือข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการอัปเดตภัยคุกคามระบบสารสนเทศใหม่ๆ เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงการใช้งานคอมพิวเตอร์ให้มีความปลอดภัยมากยิ่งขึ้น

การดำเนินงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความปลอดภัยของข้อมูล

1. คณะกรรมการมีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแลด้าน IT Security การอนุมัติกลยุทธ์และนโยบาย รวมทั้งกำกับดูแลและติดตามให้มีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ ทั้งนี้ ในส่วนของการกำกับดูแลและติดตาม คณะกรรมการอาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดอื่นทำหน้าที่แทนได้ 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 และ ISO/IEC 27002:2022 เป็นแนวทางการดำเนินการให้เกิดความมั่นคงปลอดภัยในการประกอบธุรกรรม สามารถกำหนดรูปแบบการรับมือความปลอดภัยของระบบสารสนเทศที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้อย่างมีระบบและประสิทธิภาพ ยิ่งไปกว่านั้นยังสามารถสร้างความมั่นใจในการติดต่อสื่อสารระหว่างหน่วยงาน การดูแลรักษาความปลอดภัยในด้านต่างๆ การดูแลและบำรุงรักษาระบบต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ มีการวางแผนการปฏิบัติงานที่เป็นแบบแผนชัดเจน เพื่อให้เกิดความปลอดภัยสูงสุดนำไปสู่การลดความเสียหายต่อการดำเนินงานและต่อบุคลากร อีกทั้งทำให้หน่วยงานต่างๆ มีความมั่นคงปลอดภัยในระดับที่สูงขึ้นด้วย

3. จัดให้มีการทบทวนนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้นโยบายเป็นปัจจุบันสอดคล้องกับสภาพแวดล้อม เหตุการณ์ และกฎหมายที่เปลี่ยนไป

ผลการดำเนินงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความปลอดภัยของข้อมูล ปี 2566

1. ธนาคารมีการทบทวนนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยได้รับการอนุมัติจาก คณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 24/2566 วันที่ 24 พฤศจิกายน 2566

2. ธนาคารได้สื่อสารนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศแก่ผู้บริหารและพนักงานผ่านช่องทาง Intranet ของธนาคาร โดยมีผู้บริหารและพนักงานได้รับการสื่อสารคิดเป็นร้อยละ 100

3. ธนาคารได้จัดอบรมแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อสร้างความรู้และความตระหนักรู้ด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ให้แก่บุคลากรในองค์กรอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง ทั้งในรูปแบบการให้ความรู้และกิจกรรมที่ส่งเสริมด้านความปลอดภัยไซเบอร์เพื่อให้บุคลากรเข้าใจและสามารถดำเนินการได้อย่างถูกต้อง โดยมีกรรมการได้รับการอบรมคิดเป็นร้อยละ 100 และมีผู้บริหารและพนักงานได้รับการอบรมคิดเป็นร้อยละ 20.14

4. ธนาคารได้ดำเนินการตามนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ มีการควบคุม ติดตาม และรายงานการปฏิบัติงาน รวมถึงการจัดทำรายงาน เฝ้าระวังภัยคุกคาม และศึกษาแนวโน้มภัยคุกคามไซเบอร์ที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อธนาคาร และรายงานต่อคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายและผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ธนาคารไม่มีเหตุการณ์ภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่ทำให้ระบบงานของธนาคารไม่สามารถให้บริการได้อย่างมีนัยสำคัญ ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารมีความมั่นคงปลอดภัยสูงและรองรับการดำเนินงานของธุรกิจได้เป็นอย่างดี

มาตรการแก้ไขกรณีเกิดเหตุการณ์ภัยคุกคามทางไซเบอร์

ธนาคารได้จัดทำกระบวนการปฏิบัติงานการกำกับดูแลเหตุการณ์ผิดปกติบนระบบสารสนเทศ เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติในการแก้ไขเหตุการณ์ผิดปกติ เพื่อตอบสนองต่อเหตุการณ์ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศอย่างทันท่วงที และรวบรวมข้อมูลเหตุการณ์ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศเพื่อนำไปใช้วางแผนและป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์เหล่านั้นขึ้นอีก

ธนาคารมีการจัดทำแผนการรับมือภัยคุกคามและตอบสนองต่อเหตุการณ์ผิดปกติทางไซเบอร์ (Cyber Incident Response Plan) โดยมีการจัดทำแผน การตรวจสอบ วิเคราะห์หาสาเหตุ และประเมินผลกระทบ เพื่อให้สามารถใช้อำนาจในการรับมือภัยคุกคาม ตอบสนองต่อเหตุการณ์ และกู้คืนระบบและข้อมูลได้อย่างรวดเร็วและทันการณ์ และมี Security Operation Center (SOC) ในการเฝ้าระวัง หากเกิดภัยคุกคามทางไซเบอร์

โดยแผนการรับมือภัยคุกคามและตอบสนองต่อเหตุการณ์ผิดปกติทางไซเบอร์ (Cyber Incident Response Plan) ได้ถูกออกแบบให้สอดคล้องกับแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT DRP) และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCP) ที่ครอบคลุมเหตุการณ์ภัยคุกคามทางไซเบอร์ และมีการจัดลำดับการกู้คืนระบบ (Restoration) โดยคำนึงถึงลำดับความสำคัญของ แต่ละระบบงาน และมีการซักซ้อมแผนเป็นประจำทุกปี

การดำเนินการรักษาความปลอดภัยและการคุ้มครองข้อมูลลูกค้า

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





1. ความถูกต้อง (Accuracy) เพื่อให้แน่ใจว่าข้อมูลส่วนบุคคลที่ถูกเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยในนามของธนาคารนั้น ถูกต้องและครบถ้วน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีที่ข้อมูลส่วนบุคคลมีแนวโน้มจะถูกนำไปใช้ในการตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลทั้งโดยบริษัทหรือโดยผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคาร

2. การเก็บรักษาและระยะเวลาการจัดเก็บ (Storage and Retention) ธนาคารทำการเก็บบันทึกและกำหนด ระยะเวลาการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลตามระยะเวลาเก็บรักษาที่สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด หรือ เก็บรักษาตามระยะเวลาที่เหมาะสมและจำเป็นสำหรับวัตถุประสงค์อันชอบด้วยกฎหมาย

3. การเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลเป็นความลับ (Confidentiality and Integrity) โดยธนาคารมีการเตรียมมาตรการ การรักษาความปลอดภัยที่เหมาะสม ซึ่งรวมถึงมาตรการในด้านการบริหารจัดการ (Organizational Measure) และมาตรการ เชิงเทคนิค (Technical Measure) เพื่อป้องกันการปลอมแปลงข้อมูล รวมทั้ง การเก็บรวบรวม การใช้งาน การเข้าถึง หรือ การเปลี่ยนแปลงโดยไม่ได้รับอนุญาต ธนาคารได้กำหนดวิธีการจัดการกับเหตุการณ์การละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล และจะแจ้งให้เจ้าของ ข้อมูลส่วนบุคคลทราบตามข้อกำหนดทางกฎหมาย

4. การแจ้งถึงเหตุการณ์การรั่วไหลของข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Breach Notification) ธนาคาร มีกระบวนการรองรับการแจ้งเหตุการณ์รั่วไหล รวมถึงมาตรการเยียวยา และการรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูล ส่วนบุคคล และเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลตามข้อกำหนดทางกฎหมาย

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

ผลการดำเนินงานด้านการรักษาความปลอดภัยและการคุ้มครองข้อมูลลูกค้าปี 2566

1. ธนาคารมีการทบทวนนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 20/2566 วันที่ 22 กันยายน 2566

2. ธนาคารได้สื่อสารนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลแก่ผู้บริหารและพนักงานผ่านทาง Intranet ของธนาคาร โดยมีผู้บริหารและพนักงานได้รับการสื่อสารคิดเป็นร้อยละ 100 รวมถึงสื่อสารให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและ กระบวนการปฏิบัติงานภายในที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลผ่านทุกช่องทางของธนาคารเป็นประจำทุกเดือน

3. ธนาคารจัดให้มีการให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและกระบวนการปฏิบัติงานภายใน ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

มาตรการแก้ไขกรณีเกิดเหตุการณ์ข้อมูลส่วนบุคคลรั่วไหลหรือการนำข้อมูลของลูกค้าไปใช้โดยผิดวัตถุประสงค์

ธนาคารกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานกรณีมีเหตุการณ์รั่วไหลหรือเกิดการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลภายในองค์กร โดยกำหนดให้ผู้ที่เกี่ยวข้องจะต้องแจ้งไปยังเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลโดยเร็วที่สุด เพื่อตรวจสอบหาสาเหตุของการละเมิด ข้อมูลส่วนบุคคลและดำเนินการแก้ไข รวมทั้งพิจารณามาตรการเยียวยา และดำเนินการแจ้งเหตุละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลต่อสำนักงาน คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลทราบหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

การส่งเสริมพัฒนานวัตกรรมทางธุรกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมภายในบริษัท

ธนาคารได้สนับสนุนให้พนักงานทั้งองค์กรมีส่วนร่วมในการพัฒนานวัตกรรม เพื่อมุ่งเน้นประโยชน์สูงสุดแก่ลูกค้า โดยการจัดโครงการ Beyond Transformation Awards ซึ่งเป็นโครงการที่จัดทำขึ้นเพื่อให้เกิดการมีส่วนร่วมในการนำเสนอ นวัตกรรม อย่างทั่วถึงทั้งองค์กร พนักงานสามารถนำเสนอแนวความคิดที่ใช้ RPA เข้ามามีส่วนร่วมในการพัฒนากระบวนการทำงานต่างๆ ซึ่งได้รับการตอบรับจากพนักงานถึง 93% โครงการดังกล่าวไม่เพียงให้พนักงานได้รู้จักเทคโนโลยี และการนำนวัตกรรมมาใช้ประโยชน์ ในการทำงาน แต่เป็นการสร้างการรับรู้ด้านเทคโนโลยี ส่งผลให้เกิดความเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น การเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน ช่วยลดเวลาการทำงานของพนักงาน ช่วยลดการใช้กระดาษทำให้มีส่วนช่วยลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก





การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

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

ธนาคารมีการสอบทานประสิทธิภาพและความเพียงพอของกระบวนการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายใน 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 มีช่องทางการสื่อสารที่มีคุณภาพเพื่อให้มั่นใจว่า ผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้าใจนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของตนอย่างแท้จริง

สายงานตรวจสอบมีหน้าที่ในการประเมินความเพียงพอเหมาะสมของกระบวนการควบคุมภายในต่างๆ รวมถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการดำเนินงานแก่หน่วยงานผู้รับการตรวจสอบและการกำกับดูแลที่ดีตามลักษณะและขอบเขตของงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มมูลค่าและปรับปรุงการปฏิบัติงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ซึ่งการตรวจสอบได้นำหลักการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง (Continuous Audit) และการตรวจสอบเชิงบูรณาการ (Integrated Audit) มาประยุกต์ใช้

ธนาคารตระหนักเสมอว่าการควบคุมภายในเป็นกระบวนการที่สำคัญของการดำเนินธุรกิจธนาคารที่จะทำให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพและเกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานของธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์สร้างผลประโยชน์ตอบแทนในระยะยาว การรายงานข้อมูลทางการเงินและการดำเนินงานที่น่าเชื่อถือ การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ และป้องกันมิให้เกิดการกระทำอันอาจก่อความเสียหายต่อทรัพย์สินและชื่อเสียงของธนาคาร จึงจัดให้มีการติดตามประเมินผลการควบคุมภายในเพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในมีความสอดคล้องและสามารถจัดการกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาได้ ซึ่งข้อบกพร่องของการควบคุมภายในที่พบจะรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม





คณะกรรมการตรวจสอบมีบทบาทหน้าที่ในการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาถึงคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารในแต่ละปีและเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้สอบทานงบการเงิน โดยในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุม เพื่อให้คำแนะนำประเด็นสำคัญที่เห็นว่าจะเกี่ยวข้องกับสถานะแวดล้อมด้านการควบคุมภายในและงบการเงินของบริษัท ผู้สอบบัญชีของบริษัท ได้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินปี 2566 ได้รายงานการตรวจสอบงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข นอกจากนี้การปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ครอบคลุมถึงการพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้ทำหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบซึ่งผ่านการพิจารณาจากฝ่ายจัดการ การแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้าย หัวหน้างานตรวจสอบจะได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

ประวัติหัวหน้าดูแลรายงานตรวจสอบ

ชื่อ-สกุล	นางสาวธนวรรณ ฑีฆาอุตมากร
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบ
อายุ (ปี)	59
คุณวุฒิทางการศึกษา	- ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (กฎหมายธุรกิจ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - การจัดการมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยมหิดล - บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย - วุฒิปดการตรวจสอบภายใน สภาวิชาชีพบัญชี
ประวัติการฝึกอบรม	- มาตรฐานการบัญชีไทย มาตรฐานการบัญชีสากล - การเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานสากล - แนวทางการตรวจสอบสินเชื่อกหลังจากเปลี่ยนไปใช้มาตรฐานการบัญชี TFRS9 และ Credit Model - พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562 - Integrated Risk Management & Strategy - IT Best Practice (Mobile Banking, E-Banking, Cyber Security) - COSO 2013 & Anti-Corruption Master Class - Internal Audit Best Practices - IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) - IT Risk Management Implementation Guideline - CAE Forum 2023 มุมมองจากประสบการณ์และความคาดหวังที่มีต่อ CAE - Corruption Risk and Control Workshop (CRC) - หลักสูตร PDPA for Internal Audit 2563 - หลักสูตร Information Technology Security Awareness Training 2023 : LH Bank
สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	-ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	-ไม่มี-





ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

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

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - ไม่มี -

หน้าที่และความรับผิดชอบงานด้านตรวจสอบทั่วไป งานด้านตรวจสอบสาขา และงานด้านตรวจสอบระบบสารสนเทศ

กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย ขอบเขตการตรวจสอบพร้อมทั้งวางแผนการตรวจสอบ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายองค์กร ครอบคลุมกิจกรรมสำคัญ และ เกณฑ์ทางการ

- กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย ขอบเขตการตรวจสอบพร้อมทั้งวางแผนการตรวจสอบ
- ปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ในงานตรวจสอบให้สอดคล้อง เหมาะสมกับความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ
- จัดทำ และปรับปรุงคู่มือการตรวจสอบให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของทางการ และมาตรฐานสากลวิชาชีพการตรวจสอบภายใน จรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายใน และ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมาตรฐาน คู่มือ และ จรรยาบรรณ
- บริหารงานด้านตรวจสอบทั่วไป งานด้านตรวจสอบสาขา งานด้านตรวจสอบระบบสารสนเทศ และกำกับดูแล การปฏิบัติงานให้เป็นไปตาม นโยบาย แผนงาน และ ระเบียบปฏิบัติงาน
- ประเมินความเพียงพอและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน
- ประเมินความเชื่อถือได้และความถูกต้องของข้อมูลทางการเงินและข้อมูลด้านปฏิบัติการ
- ให้คำปรึกษา ข้อคิดเห็น และคำแนะนำแนวทางในการควบคุมภายใน และกระบวนการปฏิบัติงานที่ดี
- เสนอผลการตรวจสอบต่อผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานผู้รับการตรวจ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทตามความเหมาะสม
- พัฒนาศักยภาพผู้ตรวจสอบให้มีความรู้ความสามารถตามการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เทคโนโลยี และความเสี่ยงใหม่ๆ
- จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบทุกระดับ
- การติดตามธุรกรรมเพื่อตรวจจบบริการผิดปกติ (Transaction Monitoring)
- การตรวจสอบพิเศษ (Investigation)
- ติดตามความคืบหน้าการปรับปรุงแก้ไขตามรายงานการตรวจสอบ
- ปฏิบัติงานต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ

จำนวนพนักงานในหน่วยงานตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 29 คน

ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2562 มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแลดังนี้

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

ปี 2563 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2564 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2565 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2566 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล





รายการระหว่างกัน

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

รายการระหว่างกันที่ธนาคารมีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องธนาคารมีนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร การพิจารณาการทำรายการระหว่างกัน ธนาคารจะใช้เกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปและเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าปกติโดยผ่านกระบวนการพิจารณาอนุมัติที่ชัดเจน โปร่งใส ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ทั้งนี้ ด้วยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ

บุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือบริษัทที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือถูกควบคุมโดยธนาคารไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร นอกจากนี้ บุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อมกับธนาคาร ซึ่งรายการกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องมีรายละเอียดเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินภายใต้หัวข้อ “รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน”

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

ธนาคารได้ทำรายการระหว่างกันด้วยความระมัดระวังโดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น การทำรายการระหว่างกันของธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวข้องทุกรายการเป็นรายการตามธุรกิจปกติหรือรายการที่มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลเพื่อสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำรายการระหว่างกันของธนาคารอย่างต่อเนื่องและให้ความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามลักษณะธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารได้รับและจ่ายค่าตอบแทนในราคาตลาดหรือราคายุติธรรม รวมทั้ง ธนาคารได้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว และเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนถูกต้อง

นอกจากนี้ รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีส่วนได้เสียใดๆ คณะกรรมการตรวจสอบจะให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้น ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นใดๆ ธนาคารจะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้ตรวจสอบบัญชีของธนาคารเป็นผู้ให้ความเห็นเพื่อใช้ในการตัดสินใจของธนาคารหรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี ทั้งนี้ธนาคารจะเปิดเผยรายการระหว่างกันที่สำคัญไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของธนาคาร

มาตรการ / ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

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





นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารมีนโยบายการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปัจจุบันและในอนาคตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้ส่วนเสียเกิดขึ้นอีกโดยมีแนวทางที่สำคัญในการทำรายการระหว่างกัน ได้แก่ การทำรายการระหว่างกันต้องเป็นไปด้วยความโปร่งใส ยุติธรรม เป็นไปตามหลักการกำกับกิจการที่ดีและนโยบายการกำหนดราคาที่เป็นธรรม และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป อีกทั้งค่าตอบแทนที่จ่ายหรือได้รับจากการทำรายการต้องเป็นไปตามราคาตลาดหรือราคายุติธรรม ทั้งนี้ ธนาคารจะให้คณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้ตรวจสอบบัญชีของธนาคารหรือผู้เชี่ยวชาญอิสระพิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นถึงความเหมาะสมของราคาและความสมเหตุสมผลของการทำรายการ

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ธนาคารจะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่งหรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง การพิจารณาความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน รวมทั้งความคิดเห็นของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการที่มีส่วนได้เสียในสัญญาใดๆ ที่ธนาคารทำขึ้นระหว่างรอบบัญชี

- ไม่มี -

การเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกัน รายการที่เกี่ยวข้องกันไว้ในรายงานประจำปี

รายการธุรกิจกับกิจการ / บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

รายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหารหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่า รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือกิจการที่ธนาคารหรือกรรมการหรือผู้บริหาร รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ซึ่งได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคาร ข้อ 40. โดยมีรายละเอียดของรายการดังกล่าวดังนี้

ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงเหลือของรายการที่ธนาคารมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ¹	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินลงทุน - ราคาคง	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	หนี้สินตามสัญญาเช่า	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน - หนังสือค้ำประกันธนาคาร	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น - หนี้สินที่ยังไม่ได้เบิกใช้
1. บริษัทใหญ่ของธนาคาร	-	-	80.00	0.01	0.30	13.21	-	-	-	4.11	28.59	-	30.00
2. บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคาร	2,564.81	-	-	-	1.89	3.59	105.15	-	0.01	54.73	1.81	-	4,035.00
3. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่	-	-	-	-	7.58	1,286.02	0.55	-	-	-	0.55	-	-
4. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	482.01	6,224.09	17.67	26.30	3,123.23	-	-	5.36	399.42	12.69	106.22	-
5. กรรมการและผู้บริหาร	-	-	3.44	-	-	190.09	-	-	0.29	-	0.10	-	-
6. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	22.41	0.64	-	1,712.27	-	7.00	0.88	-	-	-	-
รวม	2,564.81	482.01	6,329.94	18.32	36.07	6,328.41	105.70	7.00	6.54	458.26	43.74	106.22	4,065.00

หมายเหตุ ¹ หมายถึง ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 40.2 รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน





รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2566

ในระหว่างปี 2566 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคาร บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ^{/1}	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้เงินปันผล	รายได้จากการดำเนินงานอื่น	เงินปันผลจ่าย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น
1. บริษัทใหญ่ของธนาคาร	113.41	0.13	-	-	500.00	0.06	-	344.68
2. บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคาร	80.69	27.35	-	1.01	-	1.51	-	-
3. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่	0.06	-	-	-	-	24.74	-	38.16
4. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	248.53	7.41	27.76	-	-	20.71	0.21	96.52
5. กรรมการและผู้บริหาร	0.07	-	-	-	-	1.40	-	-
6. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1.29	-	-	-	-	9.15	-	-
รวม	444.05	34.89	27.76	1.01	500.00	57.57	0.21	479.36

หมายเหตุ ^{/1} หมายถึง ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 40.1 รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน





รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

1. นายประดิษฐ์	ศิวัตนนานนท์	ประธาน
2. ดร.สุปรียา	ควรเดชะคุปต์	กรรมการ
3. นายพิชัย	คุชฎีกุลชัย	กรรมการ
4. ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์		กรรมการ

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

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 12 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคาร สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงิน

สอบทานงบการเงินให้มีการจัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน พิจารณาความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูล ความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตลอดจนผลการตรวจสอบและความเสี่ยงที่สำคัญ นอกจากนี้ ได้พิจารณาผลประกอบการของธนาคารเป็นประจำทุกไตรมาส และจัดให้มีการประชุมกับผู้สอบบัญชี เพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี รวมทั้งผู้สอบบัญชีได้รายงานประเด็นที่พบจากการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบให้พิจารณาในทุกประเด็น

2. การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

สอบทานและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร โดยพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบจากรายงานการตรวจสอบภายในและการติดตามให้มีการแก้ไขที่เหมาะสม รวมถึงรายงานของผู้สอบบัญชีเพื่อประเมินความเพียงพอเหมาะสมและความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน พร้อมทั้งมีการประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

3. ผู้สอบบัญชีภายนอก

พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาถึงความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ความน่าเชื่อถือและความเพียงพอของทรัพยากร รวมถึงผลการประเมินความเป็นอิสระและคุณภาพงานของผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมา สำหรับคำตอบแทนผู้สอบบัญชีได้พิจารณาถึงขอบเขตความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ในปี 2566 ผู้สอบบัญชีของธนาคาร ได้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินปี 2566 และได้รายงานผลการตรวจสอบงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข

4. รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเพื่อให้มั่นใจว่ามีความโปร่งใส สมเหตุสมผลและปกป้องผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น และพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารโดยเฉพาะกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้อง

5. การบริหารความเสี่ยง

สอบทานระบบการบริหารความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของธนาคารไปจนถึงระดับกิจกรรมให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดี เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะสามารถบรรลุเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งสามารถปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างถูกต้องเหมาะสม





6. การประเมินตนเอง

ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี ผลการประเมินแสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบ อย่างเพียงพอเหมาะสมตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายโดยรวม และเห็นว่ารายงานทางการเงินของธนาคาร มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม ผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบงบการเงินและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

(นายประดิษฐ์ ศวตนานนท์)
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ





รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

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

โดยมีนางสาวนวลแพร เสือใหญ่ หัวหน้ากลุ่มงานบริหารงานบุคคล บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เลขานุการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย จากคณะกรรมการธนาคาร ปี 2566 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุมรวม 7 ครั้ง และรายงาน ผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัท สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. พิจารณาการสรรหาและคัดเลือกบุคคลเพื่อเป็นผู้บริหารและกรรมการ
2. พิจารณาให้ความเห็นชอบการปรับตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
3. พิจารณารายงานที่ปรึกษาของธนาคาร
4. พิจารณาให้ความเห็นชอบปรับโครงสร้างของหน่วยงาน
5. พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนทดแทนตำแหน่งงานระดับบริหาร (Succession Plan)
6. พิจารณาผลการปฏิบัติงานเพื่อให้ความเห็นชอบการจ่ายโบนัสประจำปี 2565 และการปรับเงินเดือน ประจำปี 2566 ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
7. พิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณการจ่ายโบนัสประจำปี 2566 งบประมาณการปรับเงินเดือนประจำปี การปรับกรณีการเลื่อนระดับ/ปรับตำแหน่ง และการปรับพิเศษ เพื่อแข่งขันกับธุรกิจประจำปี 2567 สำหรับพนักงาน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
8. พิจารณาให้ความเห็นชอบการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ค่าเบี้ยประชุมประจำปี 2566 และค่าบำเหน็จ กรรมการประจำปี 2565
9. พิจารณาให้ความเห็นชอบปรับหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
10. ประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นรายคณะ และรายบุคคลประจำปี 2566

(ศาสตราจารย์พิเศษ พิภพ วีระพงษ์)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน





รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

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

คณะกรรมการธนาคาร ได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี

งบการเงินของธนาคารได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชี ในการตรวจสอบธนาคารได้ให้การสนับสนุนข้อมูลและเอกสารต่างๆ เพื่อให้ผู้สอบบัญชีสามารถตรวจสอบและแสดงความเห็นได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยความเห็นของผู้สอบบัญชีได้ปรากฏในรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี

คณะกรรมการธนาคาร มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่มีความเหมาะสมเพียงพอ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(ดร.วรพล ไสคดียานุรักษ์)

ประธานกรรมการ

(นายจี จิง-ฟู)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ





รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารฯตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความน่าเชื่อถือที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่นๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารฯหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่าเป็นสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย





- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิดการปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในการเงินหรือหากเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

บงกช เกรียงพันธุ์อมร

บงกช เกรียงพันธุ์อมร

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6777

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 23 กุมภาพันธ์ 2567





ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2566	2565
สินทรัพย์			
เงินสด		691,375	704,935
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7	33,153,769	35,933,706
สินทรัพย์อนุพันธ์	8	703,326	389,925
เงินลงทุนสุทธิ	9	42,864,249	44,375,845
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10	226,667,930	210,256,423
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12	8,304,680	786,422
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	13	352,028	308,711
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	21.1	662,909	497,039
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	14	310,299	261,766
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี	15.1	1,683,183	1,297,534
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน		100,050	116,802
ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินรอการขาย		127,848	430,024
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	16	717,434	487,017
รวมสินทรัพย์		316,339,080	295,846,149

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2566	2565
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	18	251,453,387	231,432,038
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19	21,409,328	23,616,785
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		422,819	100,507
หนี้สินอนุพันธ์	8	578,628	187,900
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	20	3,058,076	2,396,060
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		752,743	395,070
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		905,623	617,666
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	21.2	676,897	505,535
ประมาณการหนี้สิน	22	455,591	368,844
ภาษีค้างจ่าย		236,207	362,133
รายได้รับล่วงหน้า		242,170	260,486
หนี้สินอื่น	24	530,369	273,372
รวมหนี้สิน		280,721,838	260,516,396
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	25		
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 2,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		20,000,000	20,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	25	10,598,915	10,598,915
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	28	(2,779,459)	(2,287,852)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว- ทุนสำรองตามกฎหมาย	26	1,064,000	979,000
ยังไม่ได้จัดสรร		6,733,786	6,039,690
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		35,617,242	35,329,753
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		316,339,080	295,846,149

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2566	2565
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	30	11,725,103	8,736,008
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	31	(4,619,742)	(2,451,853)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		7,105,361	6,284,155
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	32	383,003	360,672
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	32	(103,169)	(85,315)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		279,834	275,357
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	33	(18,597)	(12,849)
กำไรจากเงินลงทุน	34	10,856	-
รายได้เงินปันผล		365,193	423,689
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		71,604	22,594
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		7,814,251	6,992,946
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,644,069	1,485,527
ค่าตอบแทนกรรมการ	35	11,536	12,812
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		698,886	619,176
ค่าภาษีอากร		361,639	255,471
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา		183,014	156,633
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	14	120,747	113,078
ค่าบริการดำเนินงานสนับสนุน		343,233	316,266
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ		239,984	166,373
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ		3,603,108	3,125,336
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	36	2,130,197	2,550,383
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		2,080,946	1,317,227
ภาษีเงินได้	15.2	(387,968)	(223,878)
กำไรสุทธิสำหรับปี		1,692,978	1,093,349

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้





ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2566	2565
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	307,999	(548,405)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	15.2 (61,600)	109,681
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	246,399	(438,724)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่า		
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,450,907)	(539,010)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	11,047	9,121
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ		
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	15.2 287,972	105,978
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(1,151,888)	(423,911)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(905,489)	(862,635)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	787,489	230,714
กำไรต่อหุ้น:	37	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		
กำไรสำหรับปี(บาทต่อหุ้น)	0.85	0.55

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบกำไรสุทธิ	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การวัดมูลค่าเงินลงทุนด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	กำไรสะสม		รวม
				จัดสรรแล้ว-	ยังไม่จัดสรร	
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน		ทุนสำรองตามกฎหมาย		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565						
26	20,000,000	10,598,915	(1,457,412)	924,300	5,033,236	35,099,039
	-	-	-	54,700	(54,700)	-
9.1						
	-	-	39,492	-	(39,492)	-
	-	-	-	-	1,093,349	1,093,349
	-	-	(869,932)	-	7,297	(862,635)
	-	-	(869,932)	-	1,100,646	230,714
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565						
	20,000,000	10,598,915	(2,287,852)	979,000	6,039,690	35,329,753
26						
	20,000,000	10,598,915	(2,287,852)	979,000	6,039,690	35,329,753
	-	-	-	85,000	(85,000)	-
27						
	-	-	-	-	(500,000)	(500,000)
9.1						
	-	-	422,720	-	(422,720)	-
	-	-	-	-	1,692,978	1,692,978
	-	-	(914,327)	-	8,838	(905,489)
	-	-	(914,327)	-	1,701,816	787,489
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566						
	20,000,000	10,598,915	(2,779,459)	1,064,000	6,733,786	35,617,242

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

	(หน่วย: พันบาท)	
	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,080,946	1,317,227
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	446,971	421,443
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,130,197	2,550,383
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	42,981	39,804
ประมาณการหนี้สินสำหรับคดีความ	38,539	1,040
(กำไร) ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	88,180	(108,115)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	2,357	(415)
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	(550)	227
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(10,856)	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(7,105,361)	(6,284,155)
รายได้เงินปันผล	(365,193)	(423,689)
เงินสดรับดอกเบี้ย	9,732,072	6,718,078
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,946,403)	(2,358,430)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(701,387)	(132,143)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,432,493	1,741,255
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,785,619	(670,626)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(24,215,013)	(41,675,323)
ทรัพย์สินรอการขาย	19,464	(13,072)
สินทรัพย์อื่น	69,799	(167,218)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	20,021,349	38,918,933
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,207,457)	4,570,467
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	322,312	(89,037)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	653,792	420
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(2,892)	139,188
ประมาณการหนี้สิน	(2,473)	(12,628)
รายได้รับล่วงหน้า	86,671	69,355
หนี้สินอื่น	115,944	139,067
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	79,608	2,950,781

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับคืนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	100,090	575
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6,582,461	6,438,356
เงินสดรับจากการจำหน่าย/รับคืนทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุน		
ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,024,489	247,898
เงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน	897,390	900,734
เงินสดรับเงินปันผลจากเงินลงทุน	365,193	423,689
ลงทุนในเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(2,147,979)	(669,875)
ลงทุนในเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(5,789,016)	(9,857,105)
ลงทุนในเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(124,302)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,182	1,733
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(137,208)	(120,812)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(131,894)	(98,353)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	640,406	(2,733,160)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(233,574)	(228,777)
เงินสดจ่ายคืนตราสารหนี้และเงินกู้ยืมระยะยาว	-	(1,658)
เงินปันผลจ่าย	27 (500,000)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(733,574)	(230,435)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(13,560)	(12,814)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	704,935	717,749
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	691,375	704,935

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสด

สินทรัพย์สิทธิการใช้	418,374	168,840
การซื้อทรัพย์สินโดยการก่อหนี้สิน	66,271	16,036
ลูกหนี้อื่นเพิ่มขึ้นจากการขายหลักประกันชำระหนี้	-	346,091
ทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นจากการโอนสินทรัพย์เพื่อชำระหนี้	7,537,722	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

1. ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยมีบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ โดยถือหุ้นในธนาคารฯคิดเป็นอัตราร้อยละ 99.99 ของทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีที่ทำการตั้งอยู่เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้นจี ชั้น 1 ชั้น 5 ชั้น 6 และชั้น 32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯมีสำนักงานใหญ่ 1 แห่ง และมีสาขาทั้งสิ้น 71 สาขาในประเทศไทย (31 ธันวาคม 2565: สำนักงานใหญ่ 1 แห่ง และมีสาขาทั้งสิ้น 73 สาขาในประเทศไทย)

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนด ในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย รวมถึงหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่เกี่ยวข้อง และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้ง ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่องสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่และฉบับปรับปรุง

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่ผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ





3.3 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัส โควิด 2019

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโควิด 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราว และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธพท.ผนส2.ว. 802/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโควิด 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) หรือมาตรการอื่นใดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึงธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และธุรกิจแฟคเตอร์ริง เป็นต้น

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโควิด 2019 ซึ่งมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่เข้าตามลักษณะซึ่งครอบคลุมถึงลูกหนี้ทุกประเภท คือ ลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ดังนี้

- ก) หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้เป็นการกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1) ให้ถือปฏิบัติดังนี้
 - จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หากมีการระบุรายละเอียดและเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ในข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ไว้ชัดเจน และพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวได้
 - จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
 - จัดชั้นสินเชื่อเพิ่มเติมเพื่อเป็นเงินทุนหรือเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ทันทีหากพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ตามข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ได้
 - จัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing หรือ Stage 2) โดยพิจารณาจากจำนวนวันค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่เกินกว่า 30 วัน หรือ 1 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระตามสัญญาหรือข้อตกลง
 - ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อแล้ว
- ข) หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้เป็นการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 2) ให้ถือปฏิบัติดังนี้
 - ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง
 - นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธพท.ผนส2.ว. 802/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโควิด 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 ได้
- ค) คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว โดยไม่ต้องคำนวณผลขาดทุนดังกล่าวสำหรับวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้





- ง) สำหรับลูกหนี้รายย่อย และลูกหนี้ SMEs ที่อยู่ระหว่างกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แต่ไม่สามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แล้วเสร็จได้ทันภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธพท.ผนส2.ว. 594/2564 เรื่อง แนวทางการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 กิจการสามารถคงการจัดชั้นให้กับลูกหนี้ดังกล่าวได้ไม่เกินวันที่ 31 มีนาคม 2565 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุในข้อ ก) และข้อ ข) ธนาคารฯสามารถนำหลักการสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติกับลูกหนี้รายดังกล่าวได้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึง 31 ธันวาคม 2566

ธนาคารฯพิจารณาให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในทั้ง 2 รูปแบบ และเลือกที่จะใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทางบัญชีทุกข้อตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ในการจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับการให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯประเมินและเชื่อว่าจะไม่มีความเสี่ยงอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินของธนาคารฯ เมื่อแนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวสิ้นสุดลงและธนาคารฯต้องถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

- (ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ

ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาตามเกณฑ์คงค้างจากราคาทุนตัดจำหน่ายของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้โดยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest method) ตลอดระยะเวลาของสัญญา

ธนาคารฯคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารฯคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเผื่อ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะคำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดตามสัญญาหรือตามอายุที่คาดไว้ (Expected life) ซึ่งกระแสเงินสดได้รวมถึงรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ธนาคารฯจะมีการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เมื่อมีการเบิกเงินกู้เป็นงวด หรือมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

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

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาในภายหลัง ซึ่งการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาเข้าข่ายการตัดรายการ (Modification with derecognition) ธนาคารฯจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ตลอดระยะเวลาของสัญญาที่คงเหลือ และธนาคารฯกลับรายการรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระในงบแสดงฐานะการเงินคู่กับรายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามจำนวนที่คงเหลือ ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี

ในกรณีที่มีส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อหนี้ ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตัวเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

- (ข) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

- (ค) กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน





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

(ง) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

(จ) รายได้เงินปันผล

เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้เมื่อธนาคารมีสิทธิในการรับเงินปันผล

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายรับรู้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของ ตัวเงินนั้น

(ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เข้าซื้อ

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เข้าซื้อ เช่น ค่านายหน้าจะปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยแสดงสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อ

(ค) ค่าธรรมเนียมและบริการและค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าธรรมเนียมและบริการและค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง รายการ “เงินสด” ที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินซึ่งประกอบไปด้วยเงินสดในมือ และเช็คระหว่างเรียกเก็บ

4.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืนโดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน ด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายแล้วแต่กรณี

4.5 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ได้แก่ ตราสารอนุพันธ์ที่สร้างขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า (Trading book) และตราสารอนุพันธ์ที่สร้างขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยง (Banking book) โดยธนาคารฯไม่ใช้ทางเลือกในการถือปฏิบัติตามการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ตราสารอนุพันธ์รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน





มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด หรือในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย

4.6 เครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเริ่มแรกเมื่อธนาคารฯ เข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้นด้วยมูลค่ายุติธรรม

การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารฯ จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุน ตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารฯ ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

(ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ก่อให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำการรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงมูลค่าสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลงหรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ก่อให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนเข้าไปยังกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายได้ดอกเบี้ยซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(ค) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ก่อให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายจะถูกรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน





สิทธิประโยชน์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

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

นอกจากนี้ เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่มีข้อกำหนดให้ประเมินการด้อยค่า

หนี้สินทางการเงิน

ยกเว้นตราสารอนุพันธ์ ธนาคารฯ รับรู้หนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตดจำหน่ายโดยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการหนี้สินทางการเงินและการตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สิทธิประโยชน์ทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสิทธิประโยชน์ทางการเงิน ธนาคารฯ ประเมินว่ากระแสเงินสดของสิทธิประโยชน์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิประโยชน์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สิทธิประโยชน์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสิทธิประโยชน์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสิทธิประโยชน์ทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากกระแสเงินสดของสิทธิประโยชน์ทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารฯ จะปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสิทธิประโยชน์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารฯ ตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารฯ ปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ทบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงิน

สิทธิประโยชน์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสิทธิประโยชน์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสิทธิประโยชน์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสิทธิประโยชน์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสิทธิประโยชน์นั้น





ธนาคารฯ ตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้วมีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกัน ซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมากระหว่างหนี้สินที่มีอยู่อย่างหนึ่งกับหนี้สินใหม่ จะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

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

ธนาคารฯ มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 43

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้

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

4.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอตัดบัญชี ส่วนลดรับล่วงหน้าและค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องโดยตรงของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่แสดงเป็นรายการบวกหรือหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเข้าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อหรือตัดบัญชี

4.8 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

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

ธนาคารฯ ได้จัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินออกเป็น 3 กลุ่ม ตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

Stage 1 (Performing): สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารฯ จะวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดใน 12 เดือนข้างหน้า





Stage 2 (Under-performing): สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารฯ วัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

Stage 3 (Non-performing): สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ตามที่ธนาคารฯ พิจารณาว่ามีผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ธนาคารฯ วัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ จะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ ณ วันที่รายงาน และ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่นั้น ธนาคารฯ ใช้เกณฑ์ภายในของธนาคารฯ และอันดับความเสี่ยงจากแหล่งข้อมูลภายนอกเป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารฯ ประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหรือไม่เป็นรายสัญญาหรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ ธนาคารฯ จัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่คล้ายคลึงกัน เช่น ประเภทของสินทรัพย์ อันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ระยะเวลาคงเหลือจนถึงครบกำหนด กลุ่มอุตสาหกรรม สถานะของลูกค้า และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

เงินให้สินเชื่อที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า

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

ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารฯ รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันนี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบแสดงฐานะการเงินยังคงแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารฯ คาดว่าจะได้รับ (วงเงินที่ถูกค้ำยั้งไม่เบิกใช้) ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตั้งเพิ่มหรือลดบันทึกบัญชีเป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุนในแต่ละปี





4.9 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับโครงสร้างหนี้

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารฯ จะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารฯ จะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ตามเงื่อนไขที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ผลต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้และมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจะถูกรับรู้เป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุนและถือเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้มีการให้คำจำกัดความใหม่ของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เกิดจากความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น ตามหนังสือเวียนที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 ดังนี้

- การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (Pre-emptive) ตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณของการมีปัญหาในการชำระหนี้ โดยลูกหนี้ยังไม่ใช่หนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL)
- การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring: TDR)

ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาตามประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่เปลี่ยนแปลงไปเพื่อรักษาความสัมพันธ์ที่ดีของลูกหนี้ โดยลูกหนี้ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น เช่น การลดอัตราดอกเบี้ยให้แก่ลูกหนี้ตามภาวะตลาด จะไม่ถือว่าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารฯ มีแนวทางในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ทุกประเภทที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ปัจจุบัน โดยคำนึงถึงประโยชน์ ที่ลูกหนี้จะได้รับเป็นหลัก อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ พิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้และประมาณการกระแสเงินสดของลูกหนี้ในอนาคต ทั้งนี้ ธนาคารฯ แยกแนวทางการดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และพิจารณาปรับการจัดชั้นหนี้ของลูกหนี้ให้สอดคล้องกับวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ แบ่งเป็น

- (1) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยเหลือการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว เช่น การลดดอกเบี้ยคงค้าง การลดอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา ซึ่งทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (effective interest rate: EIR) ลดลง หรืออัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยตามสัญญาลดลง หรือผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้อื่น การรับโอนสินทรัพย์เพื่อชำระหนี้ การรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน การปรับลักษณะของหนี้จากหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาวร่วมกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้วิธีอื่นที่ช่วยเหลือการให้กับลูกหนี้ รวมถึงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกับการให้สินเชื่อเพิ่มเติมแก่ลูกหนี้
 - การปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) ธนาคารฯ จะจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) ได้ทันที โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หากธนาคารฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวได้
 - การปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) ธนาคารฯ จะจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 วงการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า





(2) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว เช่น การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ การให้ระยะเวลาปลอดหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย (grace period) รวมถึงการปรับลักษณะของหนี้จากหนี้ระยะสั้น เป็นหนี้ระยะยาว

- การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) หากลูกหนี้สามารถดำเนินการจ่ายชำระหนี้ได้ตามข้อกำหนดในสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่ โดยการชำระเงินติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ซึ่งได้สะท้อนให้เห็นถึงสถานะของลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายการเพิ่มชั้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารฯจึงจะปรับการจัดชั้นของลูกหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มชั้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)
- การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) หากลูกหนี้สามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า จึงจะถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มชั้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) หลังจากนั้น ธนาคารฯจะติดตามการชำระหนี้ของลูกหนี้ต่อเป็นระยะเวลาอีก 9 เดือน หากพบว่าลูกหนี้ไม่มียอดค้างชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยเมื่อครบระยะเวลาดังกล่าว จะสร้างความเชื่อมั่นให้ธนาคารฯเห็นถึงสถานะของลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายการเพิ่มชั้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารฯจึงจะปรับการจัดชั้นของลูกหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มชั้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)

4.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ราคาทุนได้แก่ มูลค่าตามบัญชีของมูลหนี้ของลูกหนี้ ณ วันที่ธนาคารฯมีสิทธิในทรัพย์สินรอการขายเพื่อรับชำระหนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อขาย ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

ในส่วนของการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ ธนาคารฯรับโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ตามประกาศ ธปท. สนส. 4/2564 เรื่อง มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ภายใต้พระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 หมวด 2 ข้อ 4.5 หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับอสังหาริมทรัพย์รอการขาย โดยใช้ราคาที่ตกลงกันซึ่งมีเงื่อนไขซื้อคืนภายในระยะเวลาไม่เกินห้าปี และให้สิทธิในการเช่าทรัพย์สินนั้นกลับไปในประกอบการธุรกิจ ธนาคารฯตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงรายการทรัพย์สินที่ได้รับมาเป็นทรัพย์สินรอการขายเพื่อให้สอดคล้องกับกรรมสิทธิ์ที่ได้รับ ทรัพย์สินที่ได้รับโอนมีการวัดมูลค่าเช่นเดียวกับทรัพย์สินรอการขายอื่น รายได้ค่าเช่าที่ธนาคารฯได้รับจะรับรู้เป็นรายได้อื่น

4.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังต่อไปนี้

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

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างทำ





ธนาคารฯ ตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.12 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นสัญญา ธนาคารฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

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

สินทรัพย์สิทธิการใช้

ธนาคารฯ รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร	1 - 6 ปี
ยานพาหนะ	1 - 5 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับธนาคารฯ เมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ธนาคารฯ จะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าธนาคารฯ จะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า ธนาคารฯ บันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

ธนาคารฯ คิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าหรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง





สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

ธนาคารฯ วัดมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนด้วยราคาทุน และภายหลังการรับรู้รายการครั้งแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกวันสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด ได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ และค่าธรรมเนียมสมาชิกและใบอนุญาตซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี และ 10 ปี ตามลำดับ และไม่มีการคิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา

4.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารฯ ประเมินการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารฯ ประเมินมูลค่าซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้น ผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯ จะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน

4.15 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.16 ผลประโยชน์ของพนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารฯ รับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ





โครงการผลประโยชน์

ธนาคารฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ธนาคารฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์

ธนาคารฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น และปรับกับกำไรสะสมโดยตรง

4.17 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างปีแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศและภาระผูกพันที่มียอดคงเหลือ ณ วันที่ในงบการเงินได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของ ธปท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย โดยแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

4.18 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

(ข) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารฯ บันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้นโดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารฯ ระบุหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์นั้น

ธนาคารฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ





4.19 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่สามารถนำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

4.20 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯ ไม่ว่าจะ เป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของ ธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุม การดำเนินงานของธนาคารฯ ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจ ควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและ ต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจ และการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

5.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบ งบการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมิน มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลอง ได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับขั้นของมูลค่า ยุติธรรม





5.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารฯ ได้พัฒนาโมเดลสำหรับการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินตามแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

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

ผู้บริหารมีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมเป็นสำรองเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเหตุการณ์ในอนาคตที่ยังไม่สามารถสะท้อนเข้าไปในโมเดลด้านเครดิตปัจจุบัน (Management Overlay) จากการประเมินและการใช้วิจารณญาณของผู้บริหาร

นอกจากนั้นแล้ว การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารรวมถึงการพิจารณาเลือกใช้ข้อมูลบนปรนในการจัดชั้นลูกหนี้ที่ธนาคารฯ ได้ให้ความช่วยเหลือ ในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตในการกำหนดอัตราผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และในการให้น้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ ซึ่งมีผลต่อการวัดมูลค่าเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ภายใต้สถานการณ์ที่ธนาคารฯ สามารถเลือกใช้ข้อมูลบนปรนตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ชั่วคราว

5.3 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.4 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารฯ มีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารฯ ในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม - ธนาคารฯ ในฐานะผู้เช่า

ธนาคารฯ ไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจ ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารฯ ในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ จะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึงกันโดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึงกัน





5.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

5.6 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารฯจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการว่าธนาคารฯควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.7 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตราการมรณะ เป็นต้น โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดใ้สภาวะปัจจุบัน

5.8 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของรายการดังกล่าว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจะไม่บันทึกประมาณการหนี้สินจากกรณีดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

5.9 การรับรู้และตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน





6. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2566					
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย ราคาทุนตัด จำหน่าย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
เงินสด	-	-	-	691,375	691,375
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	33,153,769	33,153,769
สินทรัพย์อนุพันธ์	703,326	-	-	-	703,326
เงินลงทุนสุทธิ	-	36,434,063	3,713,788	2,716,398	42,864,249
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	226,667,930	226,667,930
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	-	-	-	100,050	100,050
ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	127,848	127,848
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา	-	-	-	-	-
Credit Support Annex	-	-	-	153,373	153,373
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	703,326	36,434,063	3,713,788	263,610,743	304,461,920
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>					
เงินรับฝาก	-	-	-	251,453,387	251,453,387
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	21,409,328	21,409,328
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	422,819	422,819
หนี้สินอนุพันธ์	578,628	-	-	-	578,628
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	-	-	-	3,058,076	3,058,076
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	-	-	-	676,897	676,897
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา	-	-	-	-	-
Credit Support Annex	-	-	-	249,094	249,094
รวมหนี้สินทางการเงิน	578,628	-	-	277,269,601	277,848,229





(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2565

	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
เงินสด	-	-	-	704,935	704,935
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	35,933,706	35,933,706
สินทรัพย์อนุพันธ์	389,925	-	-	-	389,925
เงินลงทุนสุทธิ	-	37,641,773	6,064,882	669,190	44,375,845
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	210,256,423	210,256,423
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	-	-	-	116,802	116,802
ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	430,024	430,024
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา					
Credit Support Annex	-	-	-	59,042	59,042
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	389,925	37,641,773	6,064,882	248,170,122	292,266,702
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>					
เงินรับฝาก	-	-	-	231,432,038	231,432,038
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	23,616,785	23,616,785
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	100,507	100,507
หนี้สินอนุพันธ์	187,900	-	-	-	187,900
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	-	-	-	2,396,060	2,396,060
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	-	-	-	505,535	505,535
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา					
Credit Support Annex	-	-	-	164,634	164,634
รวมหนี้สินทางการเงิน	187,900	-	-	258,215,559	258,403,459





7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566			31 ธันวาคม 2565		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,757,912	-	1,757,912	3,101,103	-	3,101,103
ธนาคารพาณิชย์	200,332	13,000,000	13,200,332	111,932	6,000,000	6,111,932
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	7,300,000	7,300,000	-	6,537,000	6,537,000
สถาบันการเงินอื่น	1,685,000	8,842,012	10,527,012	2,523,000	17,309,812	19,832,812
รวม	3,643,244	29,142,012	32,785,256	5,736,035	29,846,812	35,582,847
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้						
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-	11,091	11,091	677	7,053	7,730
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต						
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,038)	(9,596)	(11,634)	(5,360)	(6,586)	(11,946)
รวมในประเทศ	3,641,206	29,143,507	32,784,713	5,731,352	29,847,279	35,578,631
ต่างประเทศ:						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	309,199	-	309,199	235,619	-	235,619
เงินเยน	5,167	-	5,167	14,629	-	14,629
เงินยูโร	17,346	-	17,346	75,708	-	75,708
เงินสกุลอื่น	37,344	-	37,344	29,119	-	29,119
รวมต่างประเทศ	369,056	-	369,056	355,075	-	355,075
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน - สุทธิ	4,010,262	29,143,507	33,153,769	6,086,427	29,847,279	35,933,706

8. สินทรัพย์/หนี้สินอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ประกอบด้วย ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าและตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทตราสารอนุพันธ์	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรม	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	703,326	578,628	354,526	187,900
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง*	-	-	35,399	-
รวม	703,326	578,628	389,925	187,900

* ตราสารอนุพันธ์ที่ทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยง (Banking book) โดยธนาคารฯไม่ใช้ทางเลือกในการถือปฏิบัติตามการบัญชีป้องกันความเสี่ยง



ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2566			31 ธันวาคม 2565		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา *	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา *
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	703,326	578,628	57,397,127	354,526	187,900	20,467,196
รวม	703,326	578,628	57,397,127	354,526	187,900	20,467,196

* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) แบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2566			31 ธันวาคม 2565		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา *	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา *
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน						
และอัตราดอกเบี้ย	-	-	-	35,399	-	1,149,440
รวม	-	-	-	35,399	-	1,149,440

* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

9. เงินลงทุน

9.1 ประเภทเงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	2,716,398	669,190
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	36,434,063	37,641,773
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,713,788	6,064,882
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	42,864,249	44,375,845





9.1.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,466,103	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,251,165	669,300
รวม	2,717,268	669,300
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(870)	(110)
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	2,716,398	669,190

9.1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	29,607,422	26,874,882
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	3,797,590	7,734,287
ตราสารหนี้อื่น	3,029,051	3,032,604
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	36,434,063	37,641,773
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(871,649)	(251,663)

9.1.3 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	(หน่วย: พันบาท)			
	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ - หน่วยลงทุน	3,706,885	333,076	6,057,979	422,550
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	6,903	427	6,903	364
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้				
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จอื่น	3,713,788	333,503	6,064,882	422,914





ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารฯ ตัดรายการเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นนอกจากบัญชี เนื่องจากมีการขายเงินลงทุนดังกล่าว โดยธนาคารฯ รับรู้กำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตัดรายการดังกล่าวในกำไรสะสมดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ตัดรายการ	เงินปันผลรับ	ขาดทุนสะสมจากการตัดรายการสุทธิภาษีเงินได้	เหตุผลในการตัดรายการ
เงินลงทุนในตราสารทุนที่ถูกตัดรายการออกจากบัญชีตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ				
- หน่วยลงทุน	798,853	31,690	(422,720)	จำหน่ายเพื่อบริหารสภาพคล่อง
รวม	798,853	31,690	(422,720)	

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ตัดรายการ	เงินปันผลรับ	ขาดทุนสะสมจากการตัดรายการสุทธิภาษีเงินได้	เหตุผลในการตัดรายการ
เงินลงทุนในตราสารทุนที่ถูกตัดรายการออกจากบัญชีตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ				
- หน่วยลงทุน	65,812	775	(39,492)	จำหน่ายเพื่อบริหารสภาพคล่อง
รวม	65,812	775	(39,492)	

9.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารฯ ถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป แต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (แสดงตามมูลค่ายุติธรรม)	107,100	168,700
	107,100	168,700





9.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566			31 ธันวาคม 2565		
	จำนวนราย	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	จำนวนราย	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม
บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชี ระบุว่าบริษัทมีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง	2	200,025	-	1	25	-
	2	200,025	-	1	25	-

10. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินเบิกเกินบัญชี	4,476,645	4,135,215
เงินให้กู้ยืม	179,583,549	161,510,317
ตัวเงิน	51,893,344	52,845,686
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	651,559	300,599
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	236,605,097	218,791,817
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(84,623)	(66,229)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	236,520,474	218,725,588
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,564,259	3,189,712
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	240,084,733	221,915,300
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(13,416,803)	(11,658,877)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	226,667,930	210,256,423

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมลูกหนี้ที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯ เลือกใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) ตามการให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1 จำนวน 10,929 ล้านบาท และรูปแบบที่ 2 จำนวน 7,008 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: รูปแบบที่ 1 จำนวน 15,888 ล้านบาท และรูปแบบที่ 2 จำนวน 19,437 ล้านบาท) ในการจัดทำงบการเงิน

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566			31 ธันวาคม 2565		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	232,971,219	-	232,971,219	215,057,012	-	215,057,012
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	3,305,139	-	3,305,139	3,620,001	-	3,620,001
เงินสกุลอื่น	244,116	-	244,116	48,575	-	48,575
รวม	236,520,474	-	236,520,474	218,725,588	-	218,725,588





10.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	226,139,285	4,546,186	205,340,493	3,959,523
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	7,009,606	1,637,603	10,926,064	2,012,217
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	6,935,842	4,197,072	5,648,743	3,240,405
รวม	240,084,733	10,380,861	221,915,300	9,212,145
สำรองทั่วไป		3,035,942		2,446,732
รวม		13,416,803		11,658,877

10.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้และได้ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566		
	จำนวนราย	มูลหนี้ตามบัญชี	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้	4,543	13,945,448	5,834,675
			(หน่วย: พันบาท)
	31 ธันวาคม 2565		
	จำนวนราย	มูลหนี้ตามบัญชี	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้	1,625	16,574,807	5,252,622





ธนาคารฯไม่มีข้อมูลเพียงพอจึงไม่ได้เปิดเผยรายการของบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทนั้นมีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการ และบริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯได้มีการพิจารณาจัดชั้นและกันค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้เหล่านั้นไว้แล้ว

10.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารฯมีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งมีภาระหนี้คงเหลือตามบัญชี ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ลูกหนี้ทั้งหมด		ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	
	ภาระหนี้		ภาระหนี้	
	(เงินต้นบวก ดอกเบี้ยค้างรับ)		(เงินต้นบวก ดอกเบี้ยค้างรับ)	
	จำนวนราย		จำนวนราย	
31 ธันวาคม 2566	31,949	240,084,733	288	4,979,259
31 ธันวาคม 2565	44,035	221,915,300	283	5,806,248

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารฯไม่มีภาระผูกพันคงเหลือที่ตกลงให้ลูกหนี้กู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

10.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารฯมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อโดยอายุของสัญญามีระยะเวลา 2 ถึง 7 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	169,143	482,416	-	651,559
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(16,356)	(33,754)	-	(50,110)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	152,787	448,662	-	601,449
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(55,409)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ				546,040

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	81,824	218,775	-	300,599
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(9,390)	(13,840)	-	(23,230)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	72,434	204,935	-	277,369
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(26,794)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ				250,575





11. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สำรองทั่วไป	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	11,946	-	-	-	11,946
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(7,693)	-	-	-	(7,693)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	51,519	-	-	-	51,519
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(44,138)	-	-	-	(44,138)
ยอดปลายปี	11,634	-	-	-	11,634
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่วย					
ยอดต้นปี	110	-	-	-	110
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	1	-	-	-	1
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1,669	-	-	-	1,669
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(910)	-	-	-	(910)
ยอดปลายปี	870	-	-	-	870
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	1,663	250,000	-	-	251,663
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(76)	(201,075)	201,151	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(432)	622,075	(1,151)	-	620,492
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(506)	-	-	-	(506)
ยอดปลายปี	649	671,000	200,000	-	871,649
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	3,959,523	2,012,217	3,240,405	2,446,732	11,658,877
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	56,042	(464,051)	408,009	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(736,844)	843,386	580,136	589,210	1,275,888
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	3,438,248	428,538	198,941	-	4,065,727
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(2,170,783)	(1,182,487)	(221,775)	-	(3,575,045)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(8,644)	-	(8,644)
ยอดปลายปี	4,546,186	1,637,603	4,197,072	3,035,942	13,416,803
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน					
ยอดต้นปี	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	1,726	-	1,726
ยอดปลายปี	-	-	1,726	-	1,726





(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สำรองทั่วไป	รวม
สินทรัพย์อื่น					
ยอดต้นปี	918	239	46,670	-	47,827
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(6)	242	(236)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	73	(138)	56	-	(9)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	230	244	15,719	-	16,193
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(373)	(225)	(10,761)	-	(11,359)
ยอดปลายปี	842	362	51,448	-	52,652

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สำรองทั่วไปจำนวน 3,036 ล้านบาท ประกอบด้วย (ก) สำรองส่วนที่เป็น Management Overlay จำนวน 1,317 ล้านบาท ที่เกิดจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งกันไว้สำหรับส่วนที่ไม่เคยยังไม่เสียและกลุ่มลูกหนี้ ที่อาจเสื่อมลงในอนาคตตามหนังสือแจ้งต่อ ธปท. ลงวันที่ 15 พฤษภาคม 2563 และ (ข) สำรองเป็นการทั่วไปเพิ่มเติมอีกจำนวน 1,719 ล้านบาท ซึ่งกันไว้เพื่อรองรับ กลุ่มลูกหนี้ที่ธนาคารให้ความช่วยเหลือภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ ประกอบงบการเงินข้อที่ 10.1

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สำรองทั่วไป	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	5,130	-	-	-	5,130
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(26,644)	-	-	-	(26,644)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	68,896	-	-	-	68,896
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(35,436)	-	-	-	(35,436)
ยอดปลายปี	11,946	-	-	-	11,946
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่วย					
ยอดต้นปี	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	115	-	-	-	115
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(5)	-	-	-	(5)
ยอดปลายปี	110	-	-	-	110





(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สำรองทั่วไป	รวม
เงินทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	2,341	200,000	-	-	202,341
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเมื่อผลขาดทุนใหม่	(742)	50,000	-	-	49,258
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	123	-	-	-	123
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(59)	-	-	-	(59)
ยอดปลายปี	1,663	250,000	-	-	251,663
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	2,831,820	1,096,662	2,812,773	2,199,045	8,940,300
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(896,635)	633,295	263,340	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเมื่อผลขาดทุนใหม่	1,069,846	370,791	236,724	247,687	1,925,048
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	3,050,881	883,797	201,099	-	4,135,777
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(2,096,389)	(972,328)	(273,531)	-	(3,342,248)
ยอดปลายปี	3,959,523	2,012,217	3,240,405	2,446,732	11,658,877
สินทรัพย์อื่น					
ยอดต้นปี	1,077	266	41,788	-	43,131
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	243	495	(738)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเมื่อผลขาดทุนใหม่	(263)	(307)	12,033	-	11,463
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	749	250	12,637	-	13,636
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(888)	(465)	(19,050)	-	(20,403)
ยอดปลายปี	918	239	46,670	-	47,827

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญของมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงของค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

เครื่องมือทางการเงิน	คำอธิบายของการ เปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ ของมูลค่าตามบัญชี	การเปลี่ยนแปลงของค่าเมื่อผลขาดทุนที่เพิ่มขึ้น (ลดลง)		
		สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	สินเชื่อบริษัทเพิ่มขึ้นสุทธิ 6,334 ล้านบาท	540,990	(603,841)	796,291
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	สินเชื่อบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นสุทธิ 11,835 ล้านบาท	45,673	229,228	160,375

(หน่วย: พันบาท)





สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

เครื่องมือทางการเงิน	คำอธิบายของการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ ของมูลค่าตามบัญชี	การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนที่เพิ่มขึ้น		
		สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	สินเชื่อธุรกิจเพิ่มขึ้นสุทธิ 29,383 ล้านบาท	1,057,079	866,754	384,283
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	สินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นสุทธิ 13,448 ล้านบาท	70,624	48,801	43,349

12. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566				
	31 ธันวาคม 2565	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ลดลง	เปลี่ยน ผู้ประเมิน	31 ธันวาคม 2566
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยบุคคลภายนอก:					
ราคาทุน	778,905	7,548,697	(28,799)	3,382	8,302,185
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	778,905	7,548,697	(28,799)	3,382	8,302,185
ประเมินโดยบุคคลภายใน:					
ราคาทุน	6,617	1,002	(1,742)	(3,382)	2,495
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	6,617	1,002	(1,742)	(3,382)	2,495
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์	785,522	7,549,699	(30,541)	-	8,304,680
ทรัพย์สินรอการขาย - สิ่งทอ					
ประเมินโดยบุคคลภายนอก:					
ราคาทุน	3,560	-	(3,560)	-	-
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,660)	-	2,660	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	900	-	(900)	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย - สิ่งทอ	900	-	(900)	-	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	786,422	7,549,699	(31,441)	-	8,304,680





(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565					
	31 ธันวาคม 2564	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ลดลง	เปลี่ยน ผู้ประเมิน	31 ธันวาคม 2565
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยบุคคลภายนอก:					
ราคาทุน	772,450	6,895	(6,573)	6,133	778,905
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	772,450	6,895	(6,573)	6,133	778,905
ประเมินโดยบุคคลภายใน:					
ราคาทุน	-	12,797	(47)	(6,133)	6,617
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	-	12,797	(47)	(6,133)	6,617
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์	772,450	19,692	(6,620)	-	785,522
ทรัพย์สินรอการขาย - สิ่งทอ					
ประเมินโดยบุคคลภายนอก:					
ราคาทุน	3,560	-	-	-	3,560
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,660)	-	-	-	(2,660)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	900	-	-	-	900
ทรัพย์สินรอการขาย - สิ่งทอ	900	-	-	-	900
รวมทรัพย์สินรอการขาย	773,350	19,692	(6,620)	-	786,422

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ทรัพย์สินรอการขายของธนาคารจำนวน 7,528 ล้านบาท และ 500 ล้านบาท ตามลำดับ ติดภาระผูกพันที่ธนาคารต้องให้สิทธิแก่ลูกหนี้เดิมในการซื้อทรัพย์สินดังกล่าวก่อนบุคคลอื่นภายในเวลาที่กำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายที่อยู่ภายใต้โครงการพักทรัพย์ พักหนี้ตามมาตรการทางการเงินของ ธปท. เพื่อฟื้นฟูภาคธุรกิจในช่วงสถานการณ์ COVID-19 โดยมีการทำสัญญารับโอนกรรมสิทธิ์ตามกฎหมายเพื่อรับชำระหนี้เงินกู้ยืมจำนวน 7,456 ล้านบาท ลูกหนี้ที่เข้าร่วมโครงการดังกล่าวได้ทำสัญญาเช่าทรัพย์สินดังกล่าว เพื่อใช้ในการดำเนินงานต่อไป และได้รับสิทธิในการซื้อทรัพย์สินดังกล่าวคืนภายใน 3 - 5 ปี ในราคาที่รับโอนมาบวกด้วยค่าใช้จ่ายในการเก็บรักษาทรัพย์สินและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดูแลรักษาทรัพย์สินหักด้วยค่าเช่าทรัพย์สิน





13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	ที่ดิน	อาคาร	ส่วน ปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่อง ตกแต่ง สำนักงาน	เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่างทำ	รวม
ราคาทุน								
1 มกราคม 2565	40,589	10,211	354,440	131,400	643,635	9,145	-	1,189,420
ซื้อเพิ่ม	-	-	13,902	11,423	68,225	-	21,599	115,149
ตัดจำหน่าย/จำหน่าย	-	-	(14,722)	(20,225)	(56,481)	-	-	(91,428)
โอนเข้า (ออก)	-	-	19,022	-	-	-	(19,022)	-
31 ธันวาคม 2565	40,589	10,211	372,642	122,598	655,379	9,145	2,577	1,213,141
ซื้อเพิ่ม	-	-	15,543	13,307	89,112	-	29,142	147,104
ตัดจำหน่าย/จำหน่าย	-	-	(12,638)	(14,535)	(47,463)	-	-	(74,636)
โอนเปลี่ยนประเภท								
สินทรัพย์	-	-	1,906	8,378	(10,466)	-	-	(182)
โอนเข้า (ออก)	-	-	15,914	962	7,598	-	(24,474)	-
31 ธันวาคม 2566	40,589	10,211	393,367	130,710	694,160	9,145	7,245	1,285,427
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
1 มกราคม 2565	-	4,540	304,600	119,476	474,301	3,757	-	906,674
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
ส่วนที่ตัดจำหน่าย/								
จำหน่าย	-	-	(14,380)	(19,546)	(56,184)	-	-	(90,110)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	510	17,969	4,887	63,016	1,484	-	87,866
31 ธันวาคม 2565	-	5,050	308,189	104,817	481,133	5,241	-	904,430
โอนเปลี่ยนประเภท								
สินทรัพย์	-	-	1,906	8,378	(10,466)	-	-	(182)
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
ส่วนที่ตัดจำหน่าย/								
จำหน่าย	-	-	(12,596)	(14,161)	(47,293)	-	-	(74,050)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	511	23,743	6,854	70,610	1,483	-	103,201
31 ธันวาคม 2566	-	5,561	321,242	105,888	493,984	6,724	-	933,399
มูลค่าสุทธิตามบัญชี								
31 ธันวาคม 2565	40,589	5,161	64,453	17,781	174,246	3,904	2,577	308,711
31 ธันวาคม 2566	40,589	4,650	72,125	24,822	200,176	2,421	7,245	352,028
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่								
31 ธันวาคม 2565								87,866
31 ธันวาคม 2566								103,201

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์และยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนรวม 675 ล้านบาท และ 700 ล้านบาท ตามลำดับ





14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียม สมาชิกและ ใบอนุญาต	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน				
1 มกราคม 2565	1,092,212	39,428	21,278	1,152,918
ซื้อเพิ่ม	50,180	-	49,729	99,909
ตัดจำหน่าย	(1,014)	-	-	(1,014)
โอนเข้า (ออก)	39,150	-	(39,150)	-
31 ธันวาคม 2565	1,180,528	39,428	31,857	1,251,813
ซื้อเพิ่ม	38,902	-	133,331	172,233
ตัดจำหน่าย	(32)	-	(2,953)	(2,985)
โอนเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์	182	-	-	182
โอนเข้า (ออก)	70,339	-	(70,339)	-
31 ธันวาคม 2566	1,289,919	39,428	91,896	1,421,243
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
1 มกราคม 2565	844,482	33,501	-	877,983
ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่ตัดจำหน่าย	(1,014)	-	-	(1,014)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	111,810	1,268	-	113,078
31 ธันวาคม 2565	955,278	34,769	-	990,047
ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่ตัดจำหน่าย	(32)	-	-	(32)
โอนเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์	182	-	-	182
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	119,480	1,267	-	120,747
31 ธันวาคม 2566	1,074,908	36,036	-	1,110,944
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
31 ธันวาคม 2565	225,250	4,659	31,857	261,766
31 ธันวาคม 2566	215,011	3,392	91,896	310,299
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่				
31 ธันวาคม 2565				113,078
31 ธันวาคม 2566				120,747
อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ (ปี)	0 - 5	1,2,5,6	-	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวน 715 ล้านบาท และ 608 ล้านบาท ตามลำดับ





15. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและภาษีเงินได้

15.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วยภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจากรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้ รอตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
			2566	2565
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
เงินลงทุน	945,134	698,062	247,072	217,475
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	616,528	498,701	117,827	49,353
ทรัพย์สินรอการขาย	-	532	(532)	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้	8,973	8,048	925	203
สินทรัพย์อื่น	10,876	9,565	1,311	939
ประมาณการหนี้สิน	79,146	62,364	16,782	8,474
อื่น ๆ	22,526	20,262	2,264	7,770
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,683,183	1,297,534		
รวม			385,649	284,214
ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:				
รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			159,277	68,555
รับรู้ในส่วนของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น			226,372	215,659
รวม			385,649	284,214

15.2 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	(540,269)	(292,054)
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(6,976)	(379)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและ การกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	159,277	68,555
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	(387,968)	(223,878)





รายการกระทบบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กับอัตราภาษีเงินได้สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,080,946	1,317,227
อัตราภาษีเงินได้	20%	20%
ภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรทางบัญชี	(416,189)	(263,445)
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(6,976)	(379)
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:		
รายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้	30,979	40,080
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	5,834	1,049
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	(1,616)	(1,183)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	(387,968)	(223,878)

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เป็นร้อยละ 18.64 และร้อยละ 17.00 ตามลำดับ

จำนวนเงินภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ:		
(กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(61,600)	109,681
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	290,181	107,802
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(2,209)	(1,824)
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	226,372	215,659





16. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
บัญชีพักลูกหนี้	361,118	256,227
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	153,373	59,042
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	103,057	80,332
เงินมัดจำและเงินประกัน	86,724	82,966
เหรียญที่ระลึก	30,810	30,810
รายได้ค้างรับ	25,028	19,446
อื่น ๆ	9,976	6,021
รวม	770,086	534,844
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(52,652)	(47,827)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	717,434	487,017

17. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท.ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566					
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม
<u>การจัดชั้นสินทรัพย์</u>						
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี						
การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ						
ของความเสี่ยงด้านเครดิต	33,165,403	2,717,268	33,405,012	226,139,285	3,055	295,430,023
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี						
การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ						
ของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	3,029,051	7,009,606	1,079	10,039,736
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี						
การด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	-	6,935,842	51,448	6,987,290
รวม	33,165,403	2,717,268	36,434,063	240,084,733	55,582	312,457,049





(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565					
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม
การจัดชั้นสินทรัพย์						
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี						
การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ						
ของความเสี่ยงด้านเครดิต	35,945,652	669,300	34,609,169	205,340,493	2,724	276,567,338
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี						
การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ						
ของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	3,032,604	10,926,064	2,671	13,961,339
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี						
การด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	-	5,648,743	46,670	5,695,413
รวม	35,945,652	669,300	37,641,773	221,915,300	52,065	296,224,090

18. เงินรับฝาก

18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	2,707,033	2,676,737
ออมทรัพย์	57,842,380	83,296,352
เงินรับฝากประเภทจ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	146,355,189	104,437,245
ใบรับเงินฝากประจำ	44,548,785	41,021,704
รวมเงินรับฝาก	251,453,387	231,432,038

18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	31 ธันวาคม 2566			31 ธันวาคม 2565		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	248,350,351	52	248,350,403	230,677,338	52	230,677,390
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	2,697,431	398,456	3,095,887	463,370	291,141	754,511
เงินสกุลอื่น	7,097	-	7,097	137	-	137
รวม	251,054,879	398,508	251,453,387	231,140,845	291,193	231,432,038





19. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566			31 ธันวาคม 2565		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	8,188,722	8,188,722	-	798,500	798,500
ธนาคารพาณิชย์	60,062	12,114,746	12,174,808	3,098	17,176,384	17,179,482
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	14,976	14,976	-	209,184	209,184
สถาบันการเงินอื่น	521,709	508,561	1,030,270	1,216,785	2,138,537	3,355,322
รวมในประเทศ	581,771	20,827,005	21,408,776	1,219,883	20,322,605	21,542,488
ต่างประเทศ:						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	552	-	552	553	2,073,744	2,074,297
รวมต่างประเทศ	552	-	552	553	2,073,744	2,074,297
รวมรายการระหว่าง ธนาคารและตลาดเงิน	582,323	20,827,005	21,409,328	1,220,436	22,396,349	23,616,785

20. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566					31 ธันวาคม 2565				
	อัตรา ดอกเบี้ยต่อปี	ปีที่ครบ กำหนด	ใน ประเทศ	ต่าง ประเทศ	รวม	อัตรา ดอกเบี้ยต่อปี	ปีที่ครบ กำหนด	ใน ประเทศ	ต่าง ประเทศ	รวม
ตัวแลกเงิน	2.35%	2567	662,000	-	662,000			-	-	-
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ⁽¹⁾			2,400,00					2,400,00		
	3.75%	2574	0	-	2,400,000	3.75%	2574	0	-	2,400,000
			3,062,00					2,400,00		
รวม			0	-	3,062,000			0	-	2,400,000
หัก: ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี			(3,924)	-	(3,924)			(3,940)	-	(3,940)
			3,058,07					2,396,06		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - สุทธิ			6	-	3,058,076			0	-	2,396,060

⁽¹⁾ นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยคำนวณตามเงื่อนไขเกณฑ์การนับเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย

20.1 ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ

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





21. สัญญาเช่า

ธนาคารฯทำสัญญาเช่าเพื่อเช่าอาคารและยานพาหนะใช้ในการดำเนินงานของธนาคารฯโดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 6 ปี

21.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

	(หน่วย: พันบาท)		
	อาคาร	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2565	863,859	50,174	914,033
เพิ่มขึ้น	153,664	15,176	168,840
ปิดสัญญา	(81,310)	(8,816)	(90,126)
31 ธันวาคม 2565	936,213	56,534	992,747
เพิ่มขึ้น	402,276	16,098	418,374
ปิดสัญญา	(139,181)	(12,064)	(151,245)
31 ธันวาคม 2566	1,199,308	60,568	1,259,876
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
1 มกราคม 2565	337,235	22,764	359,999
ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่ปิดสัญญา	(76,241)	(8,549)	(84,790)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	207,613	12,886	220,499
31 ธันวาคม 2565	468,607	27,101	495,708
ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่ปิดสัญญา	(109,766)	(11,998)	(121,764)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	210,553	12,470	223,023
31 ธันวาคม 2566	569,394	27,573	596,967
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2565	467,606	29,433	497,039
31 ธันวาคม 2566	629,914	32,995	662,909

21.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
หนี้สินตามสัญญาเช่า	725,459	527,154
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดบัญชี	(48,562)	(21,619)
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า	676,897	505,535

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 43.3 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง





21.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของการก่อหนี้หรือขาดทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	223,023	220,499
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	16,323	12,465
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิง มีมูลค่าต่ำ/ระยะสั้น/เกี่ยวกับการจ่ายค่าเช่าผันแปร ที่ไม่อ้างอิงดัชนีหรืออัตรา	22,574	25,491
รวม	261,920	258,455

21.4 อื่นๆ

ธนาคารมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำนวน 256 ล้านบาท และ 254 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจ่ายของสัญญาเช่าระยะสั้น สัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ และค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา

22. ประมาณการหนี้สิน

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน		
วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	124,216	92,350
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	242,649	225,439
ประมาณการรื้อถอน	36,502	37,370
ประมาณการหนี้สินอื่น	52,224	13,685
รวม	455,591	368,844





22.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	ภาระผูกพันวงเงิน สินเชื่อและสัญญาค้ำ ประกันทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น	ภาระผูกพันวงเงิน สินเชื่อและสัญญาค้ำ ประกันทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต	29,735,131	102,576	31,530,991	83,184
สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต	240,889	19,367	284,804	6,705
สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	31,152	2,273	28,783	2,461
รวม	30,007,172	124,216	31,844,578	92,350

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	83,184	6,705	2,461	92,350
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น	2,526	(2,300)	(226)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(47,711)	16,363	118	(31,230)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ/หนังสือ ค้ำประกันใหม่	87,630	-	40	87,670
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(23,053)	(1,401)	(120)	(24,574)
ยอดปลายปี	102,576	19,367	2,273	124,216





(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	50,018	1,134	2,085	53,237
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น	(689)	196	493	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(21,906)	6,091	46	(15,769)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ/หนังสือ ค้ำประกันใหม่	73,116	2	15	73,133
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(17,355)	(718)	(178)	(18,251)
ยอดปลายปี	83,184	6,705	2,461	92,350

22.2 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

รายการเคลื่อนไหวประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2566	2565
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานต้นปี	225,439	200,114
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	37,514	34,450
ต้นทุนดอกเบี้ย	5,467	5,354
เพิ่มขึ้นจากการโอนย้ายพนักงานในกลุ่มบริษัท (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์	-	8,281
ประกันภัย:		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	733
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(9,699)	(19,933)
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	(1,348)	10,079
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(14,724)	(13,639)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานปลายปี	242,649	225,439





ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	37,514	34,450
ต้นทุนดอกเบี้ย	5,467	5,354
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	42,981	39,804

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 24.5 ล้านบาท และ 18.7 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานประมาณ 9 ปี

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของพนักงาน ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	31 ธันวาคม 2566 (ร้อยละต่อปี)	31 ธันวาคม 2565 (ร้อยละต่อปี)
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.00	5.00
อัตราการลาออก	0 - 40	0 - 40
อัตราคิดลด	3.00	2.53

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่สำคัญต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

ข้อสมมติที่สำคัญ	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สิน		ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สิน	
	ผลประโยชน์ของพนักงาน		ผลประโยชน์ของพนักงาน	
	เพิ่มขึ้น (ลดลง)		เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	+ 0.5%	- 0.5%	+ 0.5%	- 0.5%
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	10,086	(9,539)	9,929	(9,376)
อัตราคิดลด	(9,674)	10,339	(9,550)	10,227

23. เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนข. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์แสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์จำนวน 0.04 ล้านบาท และ 4.00 ล้านบาท ตามลำดับ

นอกจากนี้ ธนาคารฝากเงินจำนวน 10 ล้านบาท เพื่อรองรับธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวโดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565





24. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	249,094	164,634
บัญชีพักเจ้าหนี้	173,306	58,563
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	66,271	16,036
เจ้าหนี้ค่าส่งเสริมการขายและโฆษณา	12,492	13,876
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	7,267	4,662
เงินมัดจำรับ	6,381	6,273
อื่น ๆ	15,558	9,328
รวมหนี้สินอื่น	530,369	273,372

25. ทุนเรือนหุ้น/ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

รายการกระทบบยอดทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วและส่วนเกินมูลค่าหุ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566		
	ทุนเรือนหุ้น		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น
	จำนวนหุ้น	พันบาท	พันบาท
<u>หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว</u>			
หุ้นสามัญ ณ วันต้นปี	2,000,000,000	20,000,000	10,598,915
หุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี	2,000,000,000	20,000,000	10,598,915
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565		
	ทุนเรือนหุ้น		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น
	จำนวนหุ้น	พันบาท	พันบาท
<u>หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว</u>			
หุ้นสามัญ ณ วันต้นปี	2,000,000,000	20,000,000	10,598,915
หุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี	2,000,000,000	20,000,000	10,598,915

26. ทุนสำรองตามกฎหมาย

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





27. เงินปันผลจ่าย

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯ ประกาศจ่ายเงินปันผลจ่าย (ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565: ไม่มี) ดังนี้

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (พันบาท)	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)
จากผลการดำเนินงานสำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2566	500,000	0.25
รวมเงินปันผลจ่ายในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566		500,000	0.25

28. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ประกอบด้วย

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
(หน่วย: พันบาท)		
ส่วนเกินทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	291,960	305,568
รวม	291,960	305,568
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	493,926	67,700
ตราสารทุน	10,846	-
รวม	504,772	67,700
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	(995,595)	(890,976)
ตราสารทุน	(3,275,461)	(2,342,107)
รวม	(4,271,056)	(3,233,083)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(3,474,324)	(2,859,815)
บวก: ภาษีเงินได้	694,865	571,963
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	(2,779,459)	(2,287,852)





29. เงินกองทุนตามกฎหมายและสินทรัพย์สภาพคล่อง

วัตถุประสงค์ของธนาคารฯในการบริหารทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินกองทุนของธนาคารฯซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</u>		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,000,000	20,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,598,915	10,598,915
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,064,000	979,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	6,483,263	5,472,493
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(3,316,779)	(2,489,183)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(2,416,201)	(1,599,970)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	32,413,198	32,961,255
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	32,413,198	32,961,255
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	2,400,000	2,400,000
เงินสำรองทั่วไป	2,978,994	2,446,732
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	5,378,994	4,846,732
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	37,792,192	37,807,987

	(หน่วย: ร้อยละ)			
	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	อัตราขั้นต่ำ	อัตราขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม	อัตราขั้นต่ำ	อัตราขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม
	ธนาคารฯ	ตามกฎหมาย	ธนาคารฯ	ตามกฎหมาย
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.880	7.000	13.498	7.000
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.880	8.500	13.498	8.500
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.017	11.000	15.483	11.000

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารฯ ได้เปิดเผยไว้ใน Website ของธนาคารฯ www.lhbank.co.th เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2566 และจะเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ภายในเดือนเมษายน 2567

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารฯ ได้เปิดเผยใน Website ของธนาคารฯ ที่ www.lhbank.co.th แล้วเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2566 และจะเปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ภายในเดือนเมษายน 2567





30. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	405,316	460,753
เงินลงทุนในตราสารหนี้	780,161	775,072
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	10,519,294	7,493,907
การให้เช่าซื้อ	15,231	5,380
อื่น ๆ	5,101	896
รวมรายได้ดอกเบี้ย	11,725,103	8,736,008

31. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
เงินรับฝาก	3,240,057	1,696,384
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	192,688	165,323
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	1,070,202	486,190
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	90,437	90,421
- ตัวแลกเงิน	7,787	-
อื่น ๆ	18,571	13,535
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,619,742	2,451,853

32. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	84,580	62,672
ค่านายหน้ารับ	214,047	216,104
อื่น ๆ	84,376	81,896
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	383,003	360,672
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
ค่าธรรมเนียมและบริการ	95,308	78,278
อื่น ๆ	7,861	7,037
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	103,169	85,315
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	279,834	275,357





33. ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

ขาดทุนจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ:
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน
รวมขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

2566	2565
(18,597)	(12,849)
(18,597)	(12,849)

34. กำไรจากเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

กำไรจากการตัดรายการออกจากบัญชี:
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
รวมกำไรจากเงินลงทุน

2566	2565
10,856	-
10,856	-

35. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯด้วย

36. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)

	2566	2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(312)	6,816
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	760	110
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	619,986	49,322
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,766,570	2,718,577
- กำไรจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	(291,520)	(261,103)
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	1,726	-
สินทรัพย์อื่น	4,825	4,696
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	28,162	31,965
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,130,197	2,550,383





37. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

38. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯ และพนักงานของธนาคารฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นภายใต้การอนุมัติจากกระทรวงการคลังตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือน และเงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 3 - 7 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน โดยจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนฯ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารฯ ได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯ เป็นจำนวน 49.6 ล้านบาท และ 45.9 ล้านบาท ตามลำดับ

39. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

39.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566			31 ธันวาคม 2565		
	เงินตรา		รวม	เงินตรา		รวม
	เงินบาท	ต่างประเทศ		เงินบาท	ต่างประเทศ	
การรับอวัลต์ตัวเงิน	101,386	-	101,386	137,201	-	137,201
ภาระตามตั๋วแลกเงิน						
ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่						
ครบกำหนด	24,301	279,072	303,373	-	165,084	165,084
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	15,535	1,165,977	1,181,512	33,569	627,479	661,048
ภาระผูกพันอื่น						
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่						
ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	4,050,069	-	4,050,069	4,680,677	-	4,680,677
- การค้าประกันอื่น	9,589,717	196,916	9,786,633	9,212,488	864	9,213,352
- อื่น ๆ	23,321,426	-	23,321,426	23,944,955	-	23,944,955
รวม	37,102,434	1,641,965	38,744,399	38,008,890	793,427	38,802,317

39.2 ภาระผูกพันตามสัญญาระยะยาว

- (ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารฯมีภาระผูกพันตามสัญญาบริการกับบริษัทหลายแห่ง ซึ่งมีอายุตามสัญญาคงเหลือ 1 - 3 ปี คงเหลือจำนวนที่ธนาคารฯจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวน 98 ล้านบาท และ 111 ล้านบาท ตามลำดับ
- (ข) ธนาคารฯมีภาระผูกพันตามสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 คงเหลือจำนวนที่ธนาคารฯจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวน 62 ล้านบาท และ 39 ล้านบาท ตามลำดับ
- (ค) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารฯมีภาระผูกพันตามสัญญาบริการในงานสนับสนุนการปฏิบัติงานที่ทำกับบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ สัญญา มีระยะเวลา 5 ปี โดยค่าบริการคำนวณจากค่าบริการหลักและค่าต้นทุนการบริหารงาน ซึ่งเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกัน





39.3 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารฯ มีคดีความที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายในหลายคดี โดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวน 634 ล้านบาท และ 273 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดีดังกล่าวยังไม่เป็นที่สิ้นสุด

40. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหารหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่า รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือกิจการที่ธนาคารฯ หรือกรรมการหรือผู้บริหาร รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น

ลักษณะความสัมพันธ์สามารถแบ่งได้ดังนี้

1. บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2. บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ ได้แก่
 - 2.1 บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
 - 2.2 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด
 - 2.3 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอร์ จำกัด (บริษัทย่อยของบริษัทตามข้อ 2.1 ข้างต้น)
3. บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ เกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่”) ได้แก่
 - 3.1 CTBC Bank Company Limited
 - 3.2 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
 - 3.3 บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
4. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้:
 - 4.1 บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 3 ข้างต้น)
 - 4.2 บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 3 ข้างต้น)
 - 4.3 บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคารฯ
 - 4.4 บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 3 ข้างต้น)
 - 4.5 บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ
5. กรรมการและผู้บริหาร หมายถึง กรรมการธนาคารฯ ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยสายงานและตำแหน่งเทียบเท่า
6. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง กรรมการและผู้บริหารของบริษัทใหญ่ กรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 3 ข้างต้น) และบุคคลใกล้ชิดของบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน และกรรมการและผู้บริหาร





40.1 รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

ในระหว่างปี ธนาคารฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวมีการคิดราคาระหว่างกันที่เป็นไปตามเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจกับลูกค้าทั่วไป หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันไว้ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
รายได้ดอกเบี้ย		
บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	113,406	70,316
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	80,694	53,646
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่	59	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	248,531	182,334
กรรมการและผู้บริหาร	68	77
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1,288	471
	<u>444,046</u>	<u>306,844</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	131	132
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	27,350	39,926
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7,408	7,690
	<u>34,889</u>	<u>47,748</u>
รายได้เงินปันผล		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	27,757	6,347
	<u>27,757</u>	<u>6,347</u>
รายได้จากการดำเนินงานอื่น		
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	1,011	951
	<u>1,011</u>	<u>951</u>
เงินปันผลจ่าย		
บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	500,000	-
	<u>500,000</u>	<u>-</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	60	28
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	1,514	2,950
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่	24,740	32,207
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	20,712	11,402
กรรมการและผู้บริหาร	1,399	963
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	9,146	8,197
	<u>57,571</u>	<u>55,747</u>





(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2566	2565
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	210	163
	210	163
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		
บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	344,685	318,138
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่	38,161	32,666
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	96,516	101,109
	479,362	451,913

40.2 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงเหลือของรายการที่ธนาคารฯ มีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
<u>บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>		
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	2,564,813	2,929,852
	2,564,813	2,929,852
เงินลงทุน - ราคาทุน		
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	482,008	357,706
	482,008	357,706
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
<u>บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>		
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	80,000	4,908,699
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	6,224,084	5,005,569
กรรมการและผู้บริหาร	3,443	4,963
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	22,412	23,755
	6,329,939	9,942,986
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
<u>บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>		
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	8	309
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	17,671	85,895
กรรมการและผู้บริหาร	1	1
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	644	112
	18,324	86,317





	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
สินทรัพย์อื่น		
<u>บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>		
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	300	300
<u>บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>		
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	6	186
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	1,883	2,717
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</u>		
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	7,585	7,585
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	26,296	26,007
กรรมการและผู้บริหาร	-	3
	<u>36,070</u>	<u>36,798</u>
เงินรับฝาก		
<u>บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>		
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	13,207	19,851
<u>บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>		
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด	3,591	3,837
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</u>		
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	1,054,985	1,099,044
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	231,040	401,254
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	3,123,228	3,152,521
กรรมการและผู้บริหาร	190,086	131,337
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1,712,273	1,855,123
	<u>6,328,410</u>	<u>6,662,967</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
<u>บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>		
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	18,836	13,855
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	86,315	179,049
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</u>		
CTBC Bank Company Limited	552	2,074,297
	<u>105,703</u>	<u>2,267,201</u>
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	7,000	7,000
	<u>7,000</u>	<u>7,000</u>





	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		
<u>บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	-	117
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอควาเซอริ จำกัด	11	3
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</u>		
CTBC Bank Company Limited	-	21,580
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	5,360	1,234
กรรมการและผู้บริหาร	284	341
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	880	860
	<u>6,535</u>	<u>24,135</u>
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
<u>บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>		
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	4,114	4,114
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</u>		
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	54,727	17,088
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	399,416	281,850
	<u>458,257</u>	<u>303,052</u>
หนี้สินอื่น		
<u>บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>		
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	28,591	25,297
<u>บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	1,811	3
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</u>		
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	547	469
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	12,689	6,377
กรรมการและผู้บริหาร	101	34
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	2
	<u>43,739</u>	<u>32,182</u>
หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น - หนังสือค้ำประกันธนาคาร		
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	106,217	21,186
	<u>106,217</u>	<u>21,186</u>





	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น - วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้		
บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ		
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	30,000	30,000
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ		
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	3,935,000	3,570,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	100,000	100,000
	4,065,000	3,700,000

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สามารถแสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,842,783	3,970,225
เงินรับฝาก	32,165	9,377
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	2,407,917	2,422,083
เงินรับฝาก	3,692	3,945
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	84,147	157,993
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่		
เงินรับฝาก	1,125,183	2,695,406
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	255,651	704,484
บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,461,559	4,997,629
เงินรับฝาก	4,563,428	7,593,992
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7,000	7,000

40.3 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ที่รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนแยกประเภทได้ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ผลประโยชน์ระยะสั้น	204	186
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	19	17
รวม	223	203

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ หมายถึง กรรมการธนาคารฯ ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยสายงานและตำแหน่งเทียบเท่า





41. ส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวที่ไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ

ธนาคารฯมีการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินในรูปแบบต่างๆ เช่น ร่วมร่วมจัดตั้งเป็นผู้จัดการกองทุน เป็นผู้จัดการดูแลทรัพย์สินรวมถึงการจัดหาเงินทุนให้กับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวดังกล่าว กิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัวเหล่านี้มีอยู่ในรูปแบบของกองทุนรวมและกองทุนเพื่อการลงทุนบางประเภท ซึ่งสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	มูลค่าตามบัญชี	จำนวนขาดทุนสูงสุด	มูลค่าตามบัญชี	จำนวนขาดทุนสูงสุด
สินทรัพย์				
เงินลงทุน	3,706,885	3,706,885	6,057,979	6,057,979
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	7,812,022	7,812,022	6,908,704	6,908,704
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	95,264	95,264	130,175	130,175
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	73	73	33	33

จำนวนผลขาดทุนสูงสุดของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินรับฝาก และดอกเบี้ยค้างจ่ายแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชี และจำนวนผลขาดทุนสูงสุดของเงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

42. ข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

ธนาคารฯดำเนินกิจการใน 2 ส่วนงานหลัก คือ ส่วนงานการให้สินเชื่อและส่วนงานอื่น และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน คณะกรรมการบริหารของธนาคารฯ เป็นผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ได้มีการแบ่งส่วนงานการให้สินเชื่อเป็นเพื่อที่อยู่อาศัยและรายย่อย และสินเชื่อธุรกิจ

คณะกรรมการบริหารสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงาน โดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดผลกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน นอกจากนี้ การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก (ถ้ามี)

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานของธนาคารฯมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	ส่วนงานการให้สินเชื่อ			
	เพื่อที่อยู่อาศัยและรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	ส่วนงานอื่น	รวม
รายได้ดอกเบี้ยที่รับจากลูกค้าภายนอก	2,365,129	8,570,942	789,032	11,725,103
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ				7,814,251
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ				(3,603,108)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(2,130,197)
ภาษีเงินได้				(387,968)
กำไรสุทธิสำหรับปี				1,692,978





(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ส่วนงานการให้สินเชื่อ			
	เพื่อที่อยู่อาศัย			
	และรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	ส่วนงานอื่น	รวม
รายได้ดอกเบี้ยที่รับจากลูกค้าภายนอก	1,499,470	6,459,810	776,728	8,736,008
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ				6,992,946
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ				(3,125,336)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(2,550,383)
ภาษีเงินได้				(223,878)
กำไรสุทธิสำหรับปี				1,093,349

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

	ส่วนงานการให้สินเชื่อ			
	เพื่อที่อยู่อาศัย			
	และรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	ส่วนงานอื่น	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	53,074,459	214,273,027	-	267,347,486
สินทรัพย์รวม				316,339,080
หนี้สินรวม				280,721,838

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ส่วนงานการให้สินเชื่อ			
	เพื่อที่อยู่อาศัย			
	และรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	ส่วนงานอื่น	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	41,981,398	209,114,002	-	251,095,400
สินทรัพย์รวม				295,846,149
หนี้สินรวม				260,516,396

ธนาคารฯ ดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวกันในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไรและสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว นอกจากนี้ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่ามากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10 ของรายได้รวม





43. การบริหารความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อใช้กำกับดูแลการทำธุรกรรมของธนาคารฯ ให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่ดี เพียงพอ เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดี และตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแลกำหนด โดยจัดให้มีการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สามารถสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ดังนี้

43.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

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

ความเสี่ยงด้านเครดิตถือเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญมากต่อธุรกิจสถาบันการเงินโดยเฉพาะอย่างยิ่ง ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของธนาคารฯ ทั้งในด้านของเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนและภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ โดยความเสี่ยงสูงสุดที่ธนาคารฯอาจได้รับความเสียหายจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมกับภาระผูกพันอันเกี่ยวเนื่องจากการค้ำประกัน ออวัล หรืออื่นๆ ที่มีลักษณะคล้ายกัน

ธนาคารฯได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ โดยการกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อเพื่อควบคุม ป้องกันและลดทอนความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อ โดยหลักการให้สินเชื่อต้องพิจารณาจากเงื่อนไขต่างๆ อาทิ พื้นที่เป้าหมายในการให้สินเชื่อ ประเภทธุรกิจ ลักษณะสินเชื่อ กิจกรรมการกำหนดขอบเขตวงเงินให้กู้ยืมต่อรายเพื่อลดความเสี่ยงในการกระจุกตัวของสินเชื่อ หลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ และบุคคลหรือนิติบุคคลที่ธนาคารฯไม่ให้การสนับสนุน นอกจากนี้ ธนาคารฯมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่สำคัญ ได้แก่

(ก) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

ธนาคารฯพิจารณาจากปัจจัยที่เกี่ยวกับตัวลูกหนี้ ธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา และปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา รวมทั้งมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อและแนวโน้มการค้างชำระ ซึ่งจะช่วยให้เห็นภาพของคุณภาพสินทรัพย์และความเสี่ยงด้านเครดิตได้ ธนาคารฯ ยังจัดให้มีการสอบทานการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ และสอบทานความสอดคล้องกับปัจจัยเสี่ยงที่กำหนด

(ข) การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement)

ธนาคารฯจัดให้มีเครื่องมือที่ใช้ในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ เพื่อช่วยในการอนุมัติสินเชื่อ น่าเชื่อและมีประสิทธิภาพ ประกอบด้วย Credit Rating Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้านิติบุคคล และ Credit Scoring Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา ซึ่งได้รับการพัฒนาโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินกองทุน เพื่อลดการพึ่งพิงการใช้ดุลยพินิจของผู้อนุมัติในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

(ค) การติดตามดูแลความเสี่ยง (Risk Monitoring and Reporting)

ธนาคารฯจัดให้มีกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตที่ทำให้ทราบถึงปริมาณและระดับความเสี่ยงของลูกหนี้อย่างต่อเนื่องเป็นประจำสม่ำเสมอจนถึงกำหนดให้มีการทบทวนวงเงินและการติดต่อเยี่ยมเยียนลูกหนี้ทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ ธนาคารฯกำหนดให้มีการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันทั้งในด้านมูลค่าและสภาพคล่อง พร้อมทั้งรายงานสถานะและการปฏิบัติตามเงื่อนไขของลูกหนี้ต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ





(ง) การควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation)

ธนาคารฯ มีการกำหนดระดับการกระจุกตัวสูงสุดของเงินให้สินเชื่อทั้งในระดับภาคธุรกิจ/อุตสาหกรรม (Industry Limit) และระดับลูกค้า เพื่อควบคุมไม่ให้ธนาคารฯ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อในภาคธุรกิจใดภาคธุรกิจหนึ่งๆ หรือลูกค้ารายใดรายหนึ่งมากเกินไป ซึ่งหากระดับความเสี่ยงถึงระดับที่กำหนด หน่วยงานต้องมีการพิจารณาหาสาเหตุถึงความผิดปกติดังกล่าว เพื่อดำเนินการให้ระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังจัดให้มีกระบวนการควบคุมภายในและการตรวจสอบเพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามกรอบและกระบวนการที่ธนาคารฯ กำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังดำเนินการให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นของลูกค้าหนี้หรือคู่สัญญาแต่ละรายและคุณภาพเครดิตของสินเชื่อต่างๆ ของพอร์ตธนาคารฯ และนำผลกระทบของการเสื่อมคุณภาพสินเชื่อในพอร์ตของธนาคารฯ มาพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและการกันสำรองของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่มีอยู่ เพื่อให้ธนาคารฯ สามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันกาล

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังมิรับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใดๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือ มูลค่าตามบัญชี

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารฯ ต้องจ่ายชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม และสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	33,165,403	35,945,652
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	2,717,268	669,300
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	36,434,063	37,641,773
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	240,084,733	221,915,300
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	100,050	116,802
ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินรอการขาย	127,848	430,024
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	153,373	59,042
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	312,782,738	296,777,893
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	27,371,496	28,625,632
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	2,635,676	3,218,946
รวม	30,007,172	31,844,578
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	342,789,910	328,622,471





การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้ธนาคารอาจจะได้รับผลตอบแทนไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง ธนาคารฯ กำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนที่มีภาระผูกพันหรือค้ำประกัน ตามลำดับ

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 และข้อที่ 5

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2566				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
Investment grade*	25,199,716	-	-	25,199,716
ไม่ค้ำชำระ	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
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่าย				
Investment grade*	2,632,103	-	-	2,632,103
Non-investment grade*	85,165	-	-	85,165
รวม	2,717,268	-	-	2,717,268
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(870)	-	-	(870)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	2,716,398	-	-	2,716,398
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
Investment grade*	33,405,012	3,029,051	-	36,434,063
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	33,405,012	3,029,051	-	36,434,063
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(649)	(671,000)	(200,000)	(871,649)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ				
ไม่ค้ำชำระ	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	(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
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน				
Investment grade*	94,098	5,227	-	99,325
Non-investment grade*	725	-	1,726	2,451
รวม	94,823	5,227	1,726	101,776
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(1,726)	(1,726)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	94,823	5,227	-	100,050

* Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก





(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2566

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต	รวม
ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินรอการขาย				
ไม่มีกำหนดชำระ	127,848	-	-	127,848
รวม	127,848	-	-	127,848
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	127,848	-	-	127,848
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex				
ไม่ค้างชำระ	153,373	-	-	153,373
รวม	153,373	-	-	153,373
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชี	153,373	-	-	153,373
สินทรัพย์อื่น - อื่น ๆ				
ไม่ค้างชำระ	2,592	725	509	3,826
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	463	161	262	886
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	193	125	318
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	50,552	50,552
รวม	3,055	1,079	51,448	55,582
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(842)	(362)	(51,448)	(52,652)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	2,213	717	-	2,930
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ไม่ค้างชำระ	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
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(87,403)	(19,367)	(2,270)	(109,040)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	27,012,507	221,426	28,523	27,262,456
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ไม่ค้างชำระ	2,635,221	96	-	2,635,317
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	359	359
รวม	2,635,221	96	359	2,635,676
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(15,173)	-	(3)	(15,176)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	2,620,048	96	356	2,620,500





(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
Investment grade*	21,636,120	-	-	21,636,120
ไม่ค้ำชำระ	14,309,532	-	-	14,309,532
รวม	35,945,652	-	-	35,945,652
หัก: ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11,946)	-	-	(11,946)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	35,933,706	-	-	35,933,706
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
Investment grade*	666,000	-	-	666,000
Non-investment grade*	3,300	-	-	3,300
รวม	669,300	-	-	669,300
หัก: ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(110)	-	-	(110)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	669,190	-	-	669,190
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
Investment grade*	34,604,564	3,032,604	-	37,637,168
Non-investment grade*	4,605	-	-	4,605
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	34,609,169	3,032,604	-	37,641,773
หัก: ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,663)	(250,000)	-	(251,663)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ				
ไม่ค้ำชำระ	203,453,956	8,959,381	1,802,323	214,215,660
ค้ำชำระ 1 - 30 วัน	1,886,537	1,352,531	38,726	3,277,794
ค้ำชำระ 31 - 90 วัน	-	614,152	179,813	793,965
ค้ำชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	3,627,881	3,627,881
รวม	205,340,493	10,926,064	5,648,743	221,915,300
หัก: ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,959,523)	(2,012,217)	(3,240,405)	(9,212,145)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	201,380,970	8,913,847	2,408,338	212,703,155
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน				
Investment grade*	112,668	4,004	-	116,672
Non-investment grade*	130	-	-	130
รวม	112,798	4,004	-	116,802
หัก: ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	112,798	4,004	-	116,802

* Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก





(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต	รวม
ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินรอการขาย				
ไม่มีกำหนดชำระ	430,024	-	-	430,024
รวม	430,024	-	-	430,024
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	430,024	-	-	430,024
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex				
ไม่ค้างชำระ	59,042	-	-	59,042
รวม	59,042	-	-	59,042
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชี	59,042	-	-	59,042
สินทรัพย์อื่น - อื่น ๆ				
ไม่ค้างชำระ	2,040	2,455	447	4,942
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	684	74	185	943
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	142	95	237
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	45,943	45,943
รวม	2,724	2,671	46,670	52,065
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(918)	(239)	(46,670)	(47,827)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	1,806	2,432	-	4,238
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ไม่ค้างชำระ	28,302,069	251,810	13,351	28,567,230
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	10,431	8,970	-	19,401
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	23,928	13	23,941
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	15,060	15,060
รวม	28,312,500	284,708	28,424	28,625,632
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(71,727)	(6,704)	(2,458)	(80,889)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	28,240,773	278,004	25,966	28,544,743
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ไม่ค้างชำระ	3,218,491	96	-	3,218,587
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	359	359
รวม	3,218,491	96	359	3,218,946
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11,457)	(1)	(3)	(11,461)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	3,207,034	95	356	3,207,485





หลักประกันและการดำเนินการใดๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารฯมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใดๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่ธนาคารฯถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน		ประเภทของหลักประกันหลัก
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,307,602	-	พันธบัตร
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	128,140,986	122,334,183	ที่ดินและอาคาร, เครื่องจักรและอุปกรณ์, เงินฝาก

43.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

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

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของเจ้าของ และความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

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

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

โดยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีลักษณะของความเสี่ยง เป็นดังนี้

(1) ความเสี่ยงจากช่วงเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Repricing Risk)

เกิดจากความไม่สมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน

(2) ความเสี่ยงจากผลต่างอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Basis Risk)

เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน





(3) ความเสี่ยงจากสิทธิแฝง (Option Risk)

ธนาคารมีความเสี่ยงจากสิทธิแฝงในนิติกรรมสัญญาทางการเงินของธนาคารไม่ว่าด้านลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ ที่ให้สิทธิคู่สัญญาของธนาคารเปลี่ยนแปลงแผนการชำระเงินหรือถ่วงเงินไปจากแผนการเดิม เมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการเปลี่ยนแปลง ผู้ถือสิทธิดังกล่าวมักจะใช้สิทธิเมื่ออยู่ในฐานะเสียเปรียบ ตามแผนการชำระเงินเดิม อันจะทำให้ต้นทุนดอกเบี้ย อัตราผลตอบแทน หรือรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รวมทั้ง โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเปลี่ยนแปลงไปในทางด้อยลง

ธนาคารมีเครื่องมือที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยง ไม่ให้เกินกว่าระดับเพดานที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้ทราบถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นเป็นงวดรายเดือน

นอกจากนี้ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยง ที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต โดยใช้สถานการณ์จำลองของ ธปท. และ/หรือสถานการณ์จำลองที่ธนาคารกำหนดขึ้นเอง ตามความเหมาะสม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	31 ธันวาคม 2566				
	มีอัตรา ดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อด้วย คุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	691,375	-	691,375
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,374,536	29,827,012	1,952,764	-	33,154,312
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	703,326	-	703,326
เงินลงทุน	-	39,151,331	3,713,788	-	42,865,119
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	155,872,295	74,433,736	-	6,299,066	236,605,097
ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินรอการขาย	-	-	127,848	-	127,848
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา					
Credit Support Annex	153,373	-	-	-	153,373
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	60,516,139	190,227,356	709,892	-	251,453,387
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	353,065	20,943,259	229,258	-	21,525,582
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	422,819	-	422,819
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	578,628	-	578,628
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,062,000	-	-	3,062,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	725,459	-	-	725,459
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา					
Credit Support Annex	249,094	-	-	-	249,094

(1) ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด ในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง ธนาคารฯ จัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนดังกล่าวทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ คิด ณ ขณะนั้น





(หน่วย: พันบาท)

รายการ	31 ธันวาคม 2565				
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ชั้นล่างอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อด้วย คุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	704,935	-	704,935
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,456,705	31,269,812	3,211,405	-	35,937,922
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	389,925	-	389,925
เงินลงทุน	1,107,917	37,203,156	6,064,882	-	44,375,955
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	139,756,336	73,787,030	-	5,248,451	218,791,817
ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินรอการขาย	-	-	430,024	-	430,024
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา					
Credit Support Annex	59,042	-	-	-	59,042
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	86,985,501	143,879,941	566,596	-	231,432,038
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,187,145	22,430,965	33,291	-	23,651,401
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	100,507	-	100,507
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	187,900	-	187,900
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,400,000	-	-	2,400,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	527,154	-	-	527,154
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา					
Credit Support Annex	164,634	-	-	-	164,634

(1) ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับชั้นล่างอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง ธนาคารฯ จัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ คิด ณ ขณะนั้น

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	31 ธันวาคม 2566					
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,685,000	27,840,000	302,012	-	-	29,827,012
เงินลงทุน	-	372,079	11,068,463	17,565,803	10,144,986	39,151,331
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,566,391	32,739,624	19,902,001	18,029,674	196,046	74,433,736
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	834,982	70,451,729	113,452,631	5,488,014	-	190,227,356
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	4,850,000	7,903,537	8,189,722	-	20,943,259
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	662,000	-	-	2,400,000	3,062,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	55,977	170,338	456,053	43,091	725,459





(หน่วย: พันบาท)

รายการ	31 ธันวาคม 2565					
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,523,000	28,446,812	300,000	-	-	31,269,812
เงินลงทุน	-	7,905	4,730,058	24,995,730	7,469,463	37,203,156
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,889,566	25,713,488	15,296,832	25,753,964	133,180	73,787,030
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	637,919	72,641,834	50,836,221	19,763,967	-	143,879,941
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	13,570,341	8,041,642	818,982	-	22,430,965
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	2,400,000	2,400,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	54,213	133,354	339,581	6	527,154

นอกจากนี้ ธนาคารมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้/ค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2566			2565		
	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,311,026	410,417	2.52	25,200,362	461,649	1.83
เงินลงทุนในตราสารหนี้	39,301,625	780,161	1.99	37,733,718	775,072	2.05
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	222,568,838	10,534,525	4.73	193,894,018	7,499,287	3.87
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	228,222,298	4,298,661	1.88	201,471,101	2,169,854	1.08
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,235,052	221,336	1.15	21,605,298	191,577	0.89
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,754,153	99,745	3.62	2,400,495	90,422	3.77

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ต่อกำไรหรือขาดทุน และส่วนของเจ้าของของธนาคารฯ โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

ความอ่อนไหวของกำไรหรือขาดทุนเป็นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานความอ่อนไหวของส่วนของเจ้าของคำนวณโดยวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยสมมติให้อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไปร้อยละ 1 โดยวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากปีก่อน





ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	ผลกระทบต่อ		ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	698,195	698,195	466,965	466,965
ลดลงร้อยละ 1	(700,247)	(700,247)	(564,624)	(564,624)

หมายเหตุ: เป็นการประมาณการผลกระทบจากการเพิ่มขึ้น (ลดลง) ของอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนในช่วงระยะเวลา 1 ปีข้างหน้า

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป และทำให้เกิดกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งส่งผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

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





ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารฯ เทียบเท่าสกุลเงินบาท มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566			
	ดอลลาร์สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศ				
 ในงบแสดงฐานะการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	309,199	17,346	5,167	42,822
เงินลงทุน	1,077,899	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,309,478	188,375	4,815	51,198
สินทรัพย์อื่น	9	-	-	2
รวมสินทรัพย์	4,696,585	205,721	9,982	94,022
เงินรับฝาก	3,095,887	7,015	7	75
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	552	-	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	15,343	-	-	-
หนี้สินอื่น	183,191	8	-	3,349
รวมหนี้สิน	3,294,973	7,023	7	3,424
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	1,401,612	198,698	9,975	90,598

ฐานะเงินตราต่างประเทศ

นอกงบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ

(สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญาแลกเปลี่ยน

อัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน)

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

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565			
	ดอลลาร์สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศ				
 ในงบแสดงฐานะการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	235,619	75,708	14,629	30,746
เงินลงทุน	1,107,917	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,624,726	23,661	13,951	10,998
รวมสินทรัพย์	4,968,262	99,369	28,580	41,744
เงินรับฝาก	754,511	-	137	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,074,297	-	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	22,166	-	-	-
หนี้สินอื่น	21,358	13	-	555
รวมหนี้สิน	2,872,332	13	137	555
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	2,095,930	99,356	28,443	41,189

ฐานะเงินตราต่างประเทศ

นอกงบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ

(สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญาแลกเปลี่ยน

อัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน)

(1,868,354)	(97,686)	(62,156)	(21,299)
-------------	----------	----------	----------



การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

การวิเคราะห์จะคำนวณผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นไปได้ต่อกำไรหรือขาดทุน และส่วนของเจ้าของของธนาคารฯ โดยมีข้อสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่ ความเสี่ยงที่เผชิญและวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากรอบระยะเวลาก่อน

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	ผลกระทบต่อ		ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของเจ้าของ	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของเจ้าของ
เพิ่มขึ้นร้อยละ 5	45,370	45,370	46,445	46,445
ลดลงร้อยละ 5	(46,134)	(46,134)	(46,523)	(46,523)
หมายเหตุ: ผลกระทบของการเพิ่มขึ้น (ลดลง) ของอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง เงินสกุลนั้น ๆ แข็งค่า (อ่อนค่า) เมื่อเทียบกับเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ				

(ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารฯมีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนอย่างใกล้ชิด โดยธนาคารฯ มีนโยบายในการลงทุนในตราสารทุนที่มีความเสี่ยงต่ำกว่าตลาดตราสารทุนและธนาคารฯยังได้ติดตามความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารทุนเพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารทุนของธนาคารฯยังคงอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าตลาด

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

ตารางด้านล่างนี้แสดงผลกระทบของราคาของตราสารทุนต่อกำไรหรือขาดทุน และส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 โดยมีสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	ผลกระทบต่อ		ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของเจ้าของ	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของเจ้าของ
เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	-	143,884	-	301,271
ลดลงร้อยละ 10	-	(143,884)	-	(301,271)

หมายเหตุ: สมมติฐานการเพิ่มขึ้น (ลดลง) เป็นร้อยละการเปลี่ยนแปลงของ SET Index

(ง) ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ทั้งนี้ ธนาคารฯยังไม่มียุทธศาสตร์ด้านดังกล่าว





(จ) การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Interest rate benchmark reform)

ในการเตรียมความพร้อมสำหรับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ทางธนาคารฯมีการประสานงานภายในธนาคารฯ โดยพิจารณาในเรื่องของระบบงานที่เกี่ยวข้อง กระบวนการทำงาน แบบจำลอง การประเมินมูลค่า การบริหารความเสี่ยง และแนวปฏิบัติทางการบัญชีและภาษี

การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงส่งผลกระทบต่อการวัดมูลค่ายุติธรรม เครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง และการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดตามสัญญา ปัจจุบัน ฝ่ายบริหารของธนาคารฯอยู่ระหว่างการพิจารณาผลกระทบที่อาจมีต่อการเงินจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

43.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคารฯ

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

ทั้งนี้ ธนาคารฯกำหนดให้มีการศึกษาผลกระทบต่อสภาพคล่องจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ การไถ่ถอนเงินฝากก่อนกำหนด การเปลี่ยนแปลงลักษณะการต่ออายุเงินฝาก (Roll over) เป็นต้น โดยได้กำหนดสถานการณ์จำลองออกเป็นสถานการณ์ปกติ (Normal Scenario) และสถานการณ์วิกฤต (Stress Scenario) ซึ่งครอบคลุมถึงผลกระทบต่อการบริหารสภาพคล่องของธนาคารฯด้วย โดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นผู้ดำเนินการและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อประเมินความต้องการสภาพคล่องในแต่ละกรณี และเป็นแนวทางสำหรับการจัดทำแผนรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง

นอกจากนี้ ธนาคารฯยังได้ติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ซึ่งกำหนดสมมติฐานให้กระแสเงินสดไหลเข้า-ออกที่อาจเกิดขึ้นสะท้อนตามประเภทคู่สัญญาที่มีพฤติกรรมการถอนเงินที่แตกต่างกันและสะท้อนตามประเภทธุรกรรมทั้งที่อยู่ในและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่มีปัจจัยบ่งชี้กระแสเงินสดไหลเข้า-ออกแตกต่างกัน รวมถึงสะท้อนโครงสร้างกลุ่มธุรกิจที่อาจทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเข้าช่วยเหลือด้านสภาพคล่องในสถานการณ์กระแสเงินสดไหลออกอย่างรุนแรงและต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยงเพื่อติดตามดูแลระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้อย่างเหมาะสม และรองรับพฤติกรรมทั้งด้านกระแสเงินสดเข้าและออกที่อาจเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีประสิทธิภาพ





วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	31 ธันวาคม 2566					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	691,375	-	-	-	-	691,375
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,012,300	29,142,012	-	-	-	33,154,312
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	703,326	-	-	-	703,326
เงินลงทุน	-	11,440,542	17,565,803	10,144,986	3,713,788	42,865,119
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	10,998,720	87,747,633	71,713,968	66,144,776	-	236,605,097
ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	127,848	127,848
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	153,373	-	-	-	-	153,373
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	60,549,413	184,991,793	5,907,091	5,090	-	251,453,387
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	582,323	12,753,537	8,189,722	-	-	21,525,582
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	422,819	-	-	-	-	422,819
หนี้สินอนุพันธ์	-	578,628	-	-	-	578,628
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	662,000	-	2,400,000	-	3,062,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	226,315	456,053	43,091	-	725,459
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	249,094	-	-	-	-	249,094

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่า

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	31 ธันวาคม 2565					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	704,935	-	-	-	-	704,935
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,091,110	29,846,812	-	-	-	35,937,922
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	354,526	35,399	-	-	389,925
เงินลงทุน	-	4,737,963	26,103,647	7,469,463	6,064,882	44,375,955
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	13,236,070	80,011,348	75,409,208	50,135,191	-	218,791,817
ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	430,024	430,024
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	59,042	-	-	-	-	59,042
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	85,973,089	124,986,418	20,467,266	5,265	-	231,432,038
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,220,436	21,611,983	818,982	-	-	23,651,401
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	100,507	-	-	-	-	100,507
หนี้สินอนุพันธ์	-	187,900	-	-	-	187,900
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,400,000	-	2,400,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	187,567	339,581	6	-	527,154
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	164,634	-	-	-	-	164,634

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่า





นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารฯมีภาระผูกพัน ซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา นับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566			31 ธันวาคม 2565		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
การรับอ่าวตัวเงิน	101,386	-	101,386	137,201	-	137,201
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง ไม่ครบกำหนด	303,373	-	303,373	165,084	-	165,084
เลตเตอร์ออฟเครดิต	1,181,512	-	1,181,512	661,048	-	661,048
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	4,050,069	-	4,050,069	4,680,677	-	4,680,677
การค้าประกันอื่น	7,241,495 ⁽¹⁾	2,545,138	9,786,633	7,203,902 ⁽¹⁾	2,009,450	9,213,352
ภาระผูกพันอื่น	-	23,321,426	23,321,426	-	23,944,955	23,944,955

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำนวนเงินดังกล่าวได้รวมสัญญาที่ไม่ระบุวันครบกำหนดจำนวน 3,401 ล้านบาท และ 4,462 ล้านบาท ตามลำดับ

44. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

44.1 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารฯมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
สินทรัพย์อนุพันธ์	703,326	-	703,326	-	703,326
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	36,434,063	-	36,434,063	-	36,434,063
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,713,788	3,706,885	-	6,903	3,713,788
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>					
หนี้สินอนุพันธ์	578,628	-	578,628	-	578,628





(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์อนุพันธ์	389,925	-	389,925	-	389,925
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	37,641,773	-	37,637,168	4,605	37,641,773
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6,064,882	6,057,979	-	6,903	6,064,882
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์	187,900	-	187,900	-	187,900

ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารฯ ไม่มีการเปลี่ยนวิธีการและสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน และไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

44.2 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยราคาทุนและต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	691,375	691,375	-	-	691,375
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	33,153,769	2,327,301	999,613	29,815,812	33,142,726
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน					
ตัดจำหน่าย	2,716,398	-	2,632,023	84,375	2,716,398
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ	226,667,930	-	158,764,712	69,825,794	228,590,506
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	100,050	-	100,050	-	100,050
ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินรอการขาย	127,848	-	-	127,848	127,848
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	153,373	-	153,373	-	153,373
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	251,453,387	61,226,031	190,241,447	-	251,467,478
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,409,328	582,323	20,814,090	-	21,396,413
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	422,819	422,819	-	-	422,819
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,058,076	-	3,021,069	-	3,021,069
หนี้สินตามสัญญาเช่า	676,897	-	676,487	-	676,487
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	249,094	-	249,094	-	249,094





(หน่วย: พันบาท)

	มูลค่าตามบัญชี	31 ธันวาคม 2565			
		มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	704,935	704,935	-	-	704,935
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	35,933,706	3,568,110	1,099,533	31,261,963	35,929,606
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน					
ตัดจำหน่าย	669,190	-	665,921	3,269	669,190
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ	210,256,423	-	142,675,324	66,251,043	208,926,367
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	116,802	-	116,802	-	116,802
ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินรอการขาย	430,024	-	-	430,024	430,024
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	59,042	-	59,042	-	59,042
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	231,432,038	87,552,097	144,074,849	-	231,626,946
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,616,785	1,220,436	22,403,339	-	23,623,775
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	100,507	100,507	-	-	100,507
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,396,060	-	2,141,324	-	2,141,324
หนี้สินตามสัญญาเช่า	505,535	-	504,106	-	504,106
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	164,634	-	164,634	-	164,634

ธนาคารฯมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสด ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม และเจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- (ข) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ คำนวณโดยใช้ผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- (ค) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตตามความเหมาะสมและ/หรือเทียบเคียงกับข้อมูลของบริษัทอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน
- (ง) มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด ประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อของธนาคารฯ ที่มีลักษณะคล้ายกัน
- (จ) มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ประเภทจำนองเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด ประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามประกาศของธนาคารฯสำหรับตราสารที่มีลักษณะคล้ายกัน
- (ฉ) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์อ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองเป็นข้อมูลตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งได้มาจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย
- (ช) มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทตราสารด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภท





ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน

- (ข) มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตามสัญญาเช่า คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารฯ ที่มีลักษณะคล้ายกัน

45. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567





ข้อมูลอ้างอิง

ผู้สอบบัญชี	:	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
รายชื่อผู้สอบบัญชี		นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 5315 และ/หรือ นางสาวบังกต เกรียงพันธ์อมร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 6777
ที่ตั้งสำนักงาน		เลขที่ 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์		0 2264 0777
โทรสาร		0 2264 0789-90
เว็บไซต์		www.ey.com/th





ทำเนียบสาขา

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ 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

