

ข้อมูลการดำเนินงานด้าน ESG

ชื่อบริษัท : ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)

ตัวย่อ : CREDIT

Market : SET

กลุ่มอุตสาหกรรม : ธุรกิจการเงิน

หมวดธุรกิจ : ธนาคาร

การจัดการด้านสิ่งแวดล้อม

ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม : มี

แนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม : การจัดการพลังงานไฟฟ้า, การจัดการทรัพยากรน้ำและคุณภาพน้ำ, การจัดการขยะและของเสีย, การจัดการความหลากหลายทางชีวภาพ, การจัดการก๊าซเรือนกระจกและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

ธนาคารมุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจและสังคมในระยะยาว โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมในด้านต่างๆ โดยมีการสร้างความตระหนักรู้ให้แก่พนักงาน ลูกค้า และชุมชน ในด้านการรักษาสิ่งแวดล้อม และการใช้ทรัพยากรอย่างมีคุณภาพ รวมถึงเพิ่มการมีส่วนร่วมกับสังคม ชุมชน และลูกค้าของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายด้านความเสี่ยง นโยบายสินเชื่อและกระบวนการพิจารณาสินเชื่อแก่ธุรกิจที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อลดความเสี่ยงต่อสิ่งแวดล้อมที่อาจเกิดขึ้นจากการปล่อยสินเชื่อ และชื่อเสียงของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการปล่อยสินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อ (Responsible Lending) ให้กับโครงการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม ไม่ส่งผลเสียต่อชุมชน ซึ่งเป็นการขยายโอกาสทางธุรกิจไปยังกลุ่มลูกค้า และผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม : <https://investor.thaicreditbank.com/th/sustainability/home>

ข้อมูลเกี่ยวกับการทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และ/หรือเป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อมในรอบปีที่ผ่านมา

การทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และ/หรือเป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อมในรอบปีที่ผ่านมา

การทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และ/หรือ : มี

เป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อมในรอบปีที่ผ่านมา

นโยบาย แนวปฏิบัติ และ/หรือ : การจัดการก๊าซเรือนกระจกและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ, อื่น ๆ :
เป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลง : โครงการจัดหาเงินทุนสีเขียวสำหรับ MSME / SMEs

- เห็นชอบในการพิจารณาความเหมาะสมให้มีการประเมินด้าน ESG โดยหน่วยงานภายนอกที่ได้รับการยอมรับ
- กำหนดนโยบายและพัฒนาระบบ ESMS อย่างสม่ำเสมอ เพื่อใช้สนับสนุนธุรกิจต่างๆ ที่มีนโยบายด้านความยั่งยืนและเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม (Green Loan) และเป็นแนวทางการปฏิบัติตามการพิจารณาเพื่อให้บริการทางการเงินหรือการลงทุน
- บูรณาการการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศเข้ากับโครงสร้างการกำกับดูแล ครอบคลุมความเสี่ยง และการดำเนินงานของธนาคาร เช่นกลยุทธ์ Net Zero โครงการจัดหาเงินทุนสีเขียวสำหรับ MSME / SMEs และ กำลังมีการดำเนินการประเมินผลกระทบ ESG สำหรับผู้ขายสินค้าและบริการให้กับธนาคาร
- วางเป้าหมายและแผนการดำเนินงานในการบรรลุความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon neutrality) ภายในปี 2050 และการปล่อยก๊าซเรือนกระจกให้เป็นศูนย์ (Net zero emission) ภายในปี 2065

ข้อมูลเกี่ยวกับการปฏิบัติตามหลักการและมาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อม

การปฏิบัติตามหลักการและมาตรฐานด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม

การปฏิบัติตามหลักการและมาตรฐานด้านการจัดการพลังงาน

การปฏิบัติตามหลักการและมาตรฐานด้านการจัดการน้ำ

หลักการและมาตรฐานด้านการจัดการน้ำที่บริษัทปฏิบัติ : หลัก 3Rs หรือ 5Rs

การปฏิบัติตามหลักการและมาตรฐานด้านการจัดการขยะและของเสีย

หลักการและมาตรฐานด้านการจัดการขยะและของเสียที่บริษัทปฏิบัติ : หลัก 3Rs 5Rs หรือ 7Rs

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการสิ่งแวดล้อมด้านอื่น ๆ

แผนงาน ผลการดำเนินงาน ผลลัพธ์เกี่ยวกับการจัดการด้านสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ

ธนาคารประยุกต์นโยบายสิ่งแวดล้อมและสังคม (Environment and Social Management System) ของธนาคารขึ้น โดยธนาคารจะไม่ทำธุรกรรมร่วมกับลูกค้าที่พบว่ามีกิจกรรมของลูกค้าที่มีแนวโน้มว่าจะมีผลกระทบต่อ สิ่งแวดล้อมอย่างมีนัยสำคัญ มีการกำหนดประเภทของธุรกิจที่ธนาคารจะไม่ให้สินเชื่อและไม่ทำธุรกรรมด้วย ซึ่งในขณะนี้มียู่จำนวน 18 กลุ่ม

นอกจากนี้พนักงานสินเชื่อของธนาคารจะต้องทำการตรวจสอบลูกค้า ผ่านรายการตรวจสอบสถานะด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม ESDD ตลอดจนติดตามและการยกระดับในอนาคต เพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่มีผลกระทบในด้านลบจากธุรกิจนั้นๆ เกิดขึ้นต่อสิ่งแวดล้อม สังคม ชุมชน และผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ จากการให้สินเชื่อของธนาคาร

ESMS เป็นกรอบนโยบายที่บูรณาการการบริหารความเสี่ยงด้าน E&S เข้ากับกระบวนการทางธุรกิจของธนาคารในการปล่อยสินเชื่อที่ไม่ใช่รายย่อย ครอบคลุมกับธุรกรรมสินเชื่อ SME และ MSME มีขั้นตอนและการดำเนินการควบคู่ไปกับกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีอยู่ของธนาคาร สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีในระดับสากลที่เกี่ยวข้อง หรือตามมาตรฐานการปฏิบัติงานด้านความยั่งยืนทางสังคมของ IFC

ข้อมูลเกี่ยวกับเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องละเมิดกฎหมายหรือสร้างผลกระทบทางลบต่อสิ่งแวดล้อม

จำนวนกรณีและเหตุการณ์ที่ละเมิดกฎหมายหรือสร้างผลกระทบทางลบต่อสิ่งแวดล้อม

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่ละเมิดกฎหมายหรือสร้างผลกระทบทางลบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างมีนัยสำคัญ (กรณี)	0	0	0

การจัดการพลังงาน

ขอบเขตการเปิดเผยการจัดการพลังงานในรอบปีที่ผ่านมา

ประเภทขอบเขต :	บริษัท
จำนวนขอบเขตทั้งหมด :	1
จำนวนที่เปิดเผย :	-
ร้อยละการเปิดเผยข้อมูล (%) :	0.00

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการพลังงาน

แผนการจัดการพลังงาน

แผนการจัดการพลังงานของบริษัท : มี

ธนาคารมุ่งสร้างการเติบโตของธุรกิจควบคู่ไปกับการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม โดยกำหนดเป้าหมายและแผนงานที่ชัดเจน รวมถึงโครงการอนุรักษ์พลังงานและความหลากหลายทางชีวภาพเพื่อลดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

นอกจากนี้ ธนาคารมุ่งมั่นยกระดับความตระหนักรู้ในการใช้ทรัพยากรทุกด้านอย่างรู้คุณค่า และถือเป็นหน้าที่ความรับผิดชอบต่อผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ ผ่านการดำเนินโครงการที่เกี่ยวข้องกับการส่งเสริมให้เกิดความตระหนักรู้ถึงความสำคัญของการใช้พลังงานและนำไปสู่การปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม พร้อมแบ่งปันความรู้ทั้งภายในและภายนอกองค์กร รวมถึงลูกค้า คู่ค้าทางธุรกิจ ชุมชน และพนักงานธนาคาร รวมถึงสนับสนุนการมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์พลังงานจากการดำเนินงานที่คำนึงถึงความยั่งยืนและผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งรวมถึงการสนับสนุนเพิ่มขีดความสามารถของลูกค้าสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน

ลิงก์แผนการจัดการพลังงานของบริษัท : <https://investor.thaicreditbank.com/th/sustainability/home>

ข้อมูลเกี่ยวกับการตั้งเป้าหมายการจัดการพลังงาน

การตั้งเป้าหมายการจัดการไฟฟ้าและ/หรือน้ำมันและเชื้อเพลิง

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการไฟฟ้า : มี
และ/หรือน้ำมันและเชื้อเพลิงหรือไม่

รายละเอียดการตั้งเป้าหมายการจัดการไฟฟ้าและ/หรือน้ำมันและเชื้อเพลิง

เป้าหมาย	ปีฐาน	ปีเป้าหมาย
ลดการซื้อไฟฟ้ามาใช้	2567 : ซื้อไฟฟ้ามาใช้ 8,924,173.03 กิโลวัตต์-ชั่วโมง	2568 : ลด 5%

ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพลังงาน

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพลังงาน

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพลังงาน : มี

- ธนาคารมีแผนการลดการใช้พลังงาน เช่นโครงการเปลี่ยนหลอดไฟส่องสว่างภายในสำนักงานธนาคาร เป็นหลอดประหยัดพลังงาน โครงการเปลี่ยนเครื่องปรับอากาศจากการใช้สารเคมี R22 เป็น R410 ที่ช่วยลดการปล่อยก๊าซที่เป็นพิษต่อสิ่งแวดล้อม เป็นต้น

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการพลังงาน : ไฟฟ้า

ปริมาณการใช้ไฟฟ้าของบริษัท (*)

	2565	2566	2567
ปริมาณการใช้ไฟฟ้ารวม (กิโลวัตต์-ชั่วโมง)	7,400,021.07	8,283,929.50	8,924,173.03
ปริมาณการซื้อไฟฟ้ามาใช้ (กิโลวัตต์-ชั่วโมง)	7,400,021.07	8,283,929.50	8,924,173.03

	2565	2566	2567
ปริมาณการซื้อหรือผลิตไฟฟ้ามาใช้จากแหล่งพลังงานทดแทน (กิโลวัตต์-ชั่วโมง)	0.00	0.00	0.00
อัตราส่วนปริมาณการใช้ไฟฟ้ารวมต่อจำนวนพนักงานรวม (กิโลวัตต์-ชั่วโมง / คน / ปี)	2,041.39	2,076.17	2,055.31

คำอธิบายเพิ่มเติม : (*) ไม่รวมการใช้ไฟฟ้าจากภายนอกองค์กร

ปริมาณการใช้ไฟฟ้าต่อหน่วยของบริษัท

	2565	2566	2567
ปริมาณการใช้ไฟฟ้ารวมต่อหน่วย (กิโลวัตต์-ชั่วโมง / คน (พนักงาน))	2,041.13850000	2,076.17280000	2,055.31000000

ค่าใช้จ่ายการใช้ไฟฟ้าของบริษัท (*)

	2565	2566	2567
ค่าใช้จ่ายการใช้ไฟฟ้ารวม (บาท)	38,191,508.74	47,160,410.60	47,310,890.89
ร้อยละของค่าใช้จ่ายการใช้ไฟฟ้ารวมต่อค่าใช้จ่ายรวม (%) ^(**)	0.36	0.39	0.33
ร้อยละของค่าใช้จ่ายการใช้ไฟฟ้ารวมต่อรายได้รวม (%) ^(**)	0.28	0.28	0.25
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายการใช้ไฟฟ้ารวมต่อจำนวนพนักงานรวม (บาท / คน / ปี)	10,535.59	11,819.65	10,896.11

คำอธิบายเพิ่มเติม : (*) ไม่รวมค่าใช้จ่ายการใช้ไฟฟ้าจากภายนอกองค์กร

(**) รายได้รวมและค่าใช้จ่ายรวมจากงบการเงินรวม

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการพลังงาน : น้ำมันและเชื้อเพลิง

ปริมาณการใช้น้ำมันและเชื้อเพลิงของบริษัท

	2565	2566	2567
น้ำมันดีเซล (ลิตร)	N/A	N/A	28,726.88
น้ำมันเบนซิน (ลิตร)	N/A	N/A	149,440.07

คำอธิบายเพิ่มเติม : ไม่รวมการใช้น้ำมันและเชื้อเพลิงจากภายนอกองค์กร

ค่าใช้จ่ายการใช้น้ำมันและเชื้อเพลิงของบริษัท (*)

	2565	2566	2567
ค่าใช้จ่ายการใช้น้ำมันและเชื้อเพลิงรวม (บาท)	N/A	N/A	6,956,638.55
ร้อยละของค่าใช้จ่ายการใช้น้ำมันและเชื้อเพลิงรวมต่อค่าใช้จ่ายรวม (%) ^(**)	N/A	N/A	0.05
ร้อยละของค่าใช้จ่ายการใช้น้ำมันและเชื้อเพลิงรวมต่อรายได้รวม (%) ^(**)	N/A	N/A	0.04

คำอธิบายเพิ่มเติม : (*) ไม่รวมค่าใช้จ่ายการใช้ไฟฟ้าจากภายนอกองค์กร

(**) รายได้รวมและค่าใช้จ่ายรวมจากงบการเงินรวม

การจัดการน้ำ

ขอบเขตการเปิดเผยการจัดการน้ำในรอบปีที่ผ่านมา

ประเภทขอบเขต :	บริษัท
จำนวนขอบเขตทั้งหมด :	1
จำนวนที่เปิดเผย :	-
ร้อยละการเปิดเผยข้อมูล (%) :	0.00

ข้อมูลเกี่ยวกับแผนการจัดการน้ำ

แผนการจัดการน้ำ

แผนการจัดการน้ำของบริษัท : มี

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการน้ำแบบบูรณาการ โดยได้มีการบริหารระบบการใช้น้ำเพื่อให้คุ้มค่าและเกิดประโยชน์สูงสุด ด้วยการจัดเก็บข้อมูลการใช้ทรัพยากรต่างๆ เพื่อลดปริมาณการใช้งาน ลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น และบริหารจัดการให้เกิดประโยชน์สูงสุด ผ่านหลักการ 3Rs และนำหลักเศรษฐกิจหมุนเวียนมาประยุกต์ใช้

นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญแก่พนักงานในการสร้างความตระหนักและนิสัยในการใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างคุ้มค่า โดยมีแผนที่จะสื่อสาร จัดกิจกรรม ในการรณรงค์เรื่องดังกล่าวรวมถึงการใช้ทรัพยากรน้ำอย่างคุ้มค่าและประหยัดให้แกพนักงานในปี 2568 ต่อไป

ลิงก์แผนการจัดการน้ำของบริษัท : <https://investor.thaicreditbank.com/th/sustainability/home>

ข้อมูลเกี่ยวกับการตั้งเป้าหมายการจัดการน้ำ

การตั้งเป้าหมายการจัดการน้ำ

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการน้ำหรือไม่ : มี

รายละเอียดการตั้งเป้าหมายการจัดการน้ำ

เป้าหมาย	ปีฐาน	ปีเป้าหมาย
ลดการใช้น้ำ (Reduction of water withdrawal)	2567 : ใช้น้ำ 22,587.00 ลูกบาศก์เมตร	2568 : ลด 5%

ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการน้ำ

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการน้ำ

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการน้ำ : มี

- ธนาคารบริหารจัดการน้ำ ผ่านหลักการ 3Rs และนำหลักเศรษฐกิจหมุนเวียนมาประยุกต์ใช้
- ให้ความสำคัญแก่พนักงานในการสร้างความตระหนักและนิสัยในการใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างคุ้มค่า

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการน้ำ

ปริมาณการใช้น้ำของบริษัท จำแนกตามแหล่งน้ำ

	2565	2566	2567
ปริมาณการใช้น้ำรวม (ลูกบาศก์เมตร)	16,276.00	20,711.00	131,012.85
อัตราส่วนปริมาณการใช้น้ำรวมต่อจำนวนพนักงานรวม (ลูกบาศก์เมตร / คน / ปี)	4.49	5.19	30.17
อัตราส่วนปริมาณการใช้น้ำรวมต่อรายได้รวม (ลูกบาศก์เมตร / รายได้พันบาท) ^(*)	0.00	0.00	0.01

คำอธิบายเพิ่มเติม : ^(*) รายได้รวมและค่าใช้จ่ายรวมจากงบการเงินรวม

ปริมาณน้ำทิ้งของบริษัท จำแนกตามแหล่งปล่อย

	2565	2566	2567
ปริมาณน้ำทิ้งรวม (ลูกบาศก์เมตร)	0.00	0.00	0.00

ปริมาณการใช้น้ำของบริษัท

	2565	2566	2567
ปริมาณการใช้น้ำสุทธิ (ลูกบาศก์เมตร)	16,276.00	20,711.00	131,012.85

ปริมาณการใช้น้ำต่อหน่วยของบริษัท

	2565	2566	2567
อัตราส่วนปริมาณการใช้น้ำสุทธิต่อรายได้รวม (ลูกบาศก์เมตร / รายได้พันบาท) ^(*)	0.00120998	0.00124733	0.00700550
ปริมาณการใช้น้ำสุทธิต่อหน่วย (ลูกบาศก์เมตร / คน (พนักงาน))	4.49793000	5.19073000	5.20198065

คำอธิบายเพิ่มเติม : ^(*) รายได้รวมและค่าใช้จ่ายรวมจากงบการเงินรวม

ค่าใช้จ่ายการใช้น้ำของบริษัท

	2565	2566	2567
ค่าใช้จ่ายการใช้น้ำรวม (บาท) ⁽¹⁾	313,348.01	397,662.50	2,406,320.41
ค่าใช้จ่ายการใช้น้ำประปาหรือน้ำจากองค์กรอื่น (บาท)	313,348.01	397,662.50	2,406,320.41
ร้อยละของค่าใช้จ่ายการใช้น้ำรวมต่อค่าใช้จ่ายรวม (%) ^(*)	0.00	0.00	0.02
ร้อยละค่าใช้จ่ายการใช้น้ำรวมต่อรายได้รวม (%) ^(*)	0.00	0.00	0.01
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายการใช้น้ำรวมต่อจำนวนพนักงานรวม (บาท / คน / ปี)	86.44	99.66	554.20

คำอธิบายเพิ่มเติม : ^(*) รายได้รวมและค่าใช้จ่ายรวมจากงบการเงินรวม

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ ปริมาณการใช้น้ำในปี 2567 คิดจากประมาณการใช้น้ำรวมของทั้งองค์กร(สำนักงานใหญ่ และสาขา 530 สาขา) ในขณะที่ปริมาณการใช้น้ำ 2565 และ 2566 คิดจากปริมาณการใช้น้ำเฉพาะสำนักงานใหญ่

การจัดการขยะและของเสีย

ขอบเขตการเปิดเผยการจัดการขยะและของเสียในรอบปีที่ผ่านมา

ประเภทขอบเขต :	บริษัท
จำนวนขอบเขตทั้งหมด :	1
จำนวนที่เปิดเผย :	-
ร้อยละการเปิดเผยข้อมูล (%) :	0.00

ข้อมูลเกี่ยวกับแผนการจัดการขยะและของเสีย

แผนการจัดการขยะและของเสีย

แผนการจัดการขยะและของเสียของบริษัท : มี

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการบริหารจัดการของเสีย โดยกำหนดขั้นตอนแนวปฏิบัติการจัดการขยะ รวมถึงขยะอันตราย จัดเก็บข้อมูลขยะและของเสีย เพื่อวางแผนลดปริมาณขยะ รวมถึงมีแผนในการดำเนินการเรื่องขยะและของเสีย ผ่านนำกลับมาใช้ซ้ำ (Reuse) และกระบวนการเพื่อนำกลับมาใช้ใหม่ (Recycle) เพื่อขับเคลื่อนการจำกัดการขยะให้เกิดผลลัพธ์อย่างยั่งยืน ธนาคารมีการรณรงค์ให้พนักงานตระหนักและมีส่วนร่วมในการลดการสร้างขยะทั้งในที่ทำงานและในชีวิตประจำวัน ผ่านการสื่อสารให้ความรู้ และมีการจัดกิจกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอยู่เสมอ เช่นแยกขยะเมื่อนำมาทิ้งและเน้นการลดการใช้พลาสติก

นอกจากนี้ ธนาคารได้เข้าร่วมโครงการ Care the Whale อย่างต่อเนื่อง เพื่อส่งเสริมให้มีการจัดการขยะอย่างมีประสิทธิภาพและลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เกิดเป็นความสมดุลและส่งเสริมให้เกิดเศรษฐกิจหมุนเวียน (Circular economy) เป็นรูปธรรมมากขึ้น รวมถึงในปี 2568 ทางธนาคารจะเข้าร่วมโครงการ Care the Bear เพิ่มเติม เพื่อแสดงเจตจำนงถึงการลดปริมาณการก่อให้เกิดขยะจากการใช้งานในองค์กร และสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในองค์กรให้ตระหนักถึงการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในแต่ละคน

ลิงก์แผนการจัดการขยะและของเสียของบริษัท : <https://investor.thaicreditbank.com/th/sustainability/home>

ข้อมูลเกี่ยวกับการตั้งเป้าหมายการจัดการขยะและของเสีย

การตั้งเป้าหมายการจัดการขยะและของเสีย

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการขยะและของเสียหรือไม่ : มี

รายละเอียดการตั้งเป้าหมายการจัดการขยะและของเสีย

เป้าหมาย	ปีฐาน	ปีเป้าหมาย	วิธีการจัดการขยะและของเสีย
ลดปริมาณขยะและของเสีย ประเภทขยะ: ขยะไม่อันตราย	2567 : ขยะไม่อันตราย 23,996.50 กิโลกรัม	2568 : ลด 5%	• นำกลับมาใช้ใหม่

ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการขยะและของเสีย

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการขยะและของเสีย

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการขยะและของเสียของบริษัท : มี

- โครงการแยกขยะเมื่อนำมาทิ้งและเน้นการลดการใช้พลาสติก เช่น ขวดน้ำพลาสติก โดยธนาคารได้มีการติดตั้งเครื่องกรองน้ำดื่มชนิด RO. ให้แก่พนักงานในสำนักงานใหญ่ทุกชั้นเพื่อให้พนักงานได้น้ำดื่มที่มีคุณภาพเพื่อทำให้พนักงานลดการซื้อน้ำที่บรรจุขวดพลาสติกมาบริโภค
- พัฒนาและนำเอาระบบ e-document มาใช้กับหน่วยงานสนับสนุนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน และลดการพิมพ์ การถ่ายสำเนา และการจัดเก็บเอกสารลง
- ธนาคารได้จัดให้มีการแยกประเภทของขยะในสำนักงานโดยจัดภาชนะเพื่อรองรับขยะแต่ละประเภท มีการสื่อสารถึงการแยกประเภทขยะ ความสำคัญในการจัดการขยะให้ถูกวิธี และการลดขยะในชีวิตประจำวันให้แก่พนักงาน
- เข้าร่วมโครงการ Care the Whale อย่างต่อเนื่อง เพื่อส่งเสริมให้มีการจัดการขยะอย่างมีประสิทธิภาพและลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เกิดเป็นความสมดุลและส่งเสริมให้เกิดเศรษฐกิจหมุนเวียน (Circular economy) เป็นรูปธรรมมากขึ้น
- จะเข้าร่วมโครงการ Care the Bear เพิ่มเติม เพื่อแสดงเจตจำนงถึงการลดปริมาณการก่อให้เกิดขยะจากการใช้งานในองค์กร และสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในองค์กรให้ตระหนักถึงการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในแต่ละคน

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการขยะและของเสีย

ปริมาณขยะและของเสียของบริษัท^(*)

	2565	2566	2567
ปริมาณขยะและของเสียรวม (กิโลกรัม)	N/A	N/A	14,875.73
อัตราส่วนปริมาณขยะและของเสียรวมต่อรายได้รวม (กิโลกรัม / รายได้พันบาท) ^(**)	N/A	N/A	0.00

คำอธิบายเพิ่มเติม : ^(*) ไม่รวมปริมาณขยะและของเสียที่เกิดจากกิจกรรมภายนอกองค์กรซึ่งองค์กรไม่ได้เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย

^(**) รายได้รวมและค่าใช้จ่ายรวมจากการเงินรวม

ปริมาณขยะและของเสียที่นำไปใช้ซ้ำ (Reuse) / รีไซเคิล (Recycle) ของบริษัท

	2565	2566	2567
ปริมาณขยะและของเสียที่นำไปใช้ซ้ำ (Reuse) / รีไซเคิล (Recycle) รวม (กิโลกรัม)	N/A	1,453.37	3,103.50
ปริมาณขยะและของเสียไม่อันตรายที่นำไปใช้ซ้ำ (Reuse) / รีไซเคิล (Recycle) (กิโลกรัม)	N/A	1,453.37	3,103.50
ร้อยละปริมาณขยะและของเสียที่นำไปใช้ซ้ำ (Reuse) / รีไซเคิล (Recycle) รวมต่อปริมาณขยะและของเสียรวม (%)	N/A	N/A	20.86

คำอธิบายเพิ่มเติม : ไม่รวมปริมาณขยะและของเสียที่นำไป Reuse/Recycle ซึ่งเกิดจากกิจกรรมภายนอกองค์กรและองค์กรไม่ได้เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย

การจัดการก๊าซเรือนกระจก

ขอบเขตการเปิดเผยการจัดการก๊าซเรือนกระจกในรอบปีที่ผ่านมา

ประเภทขอบเขต :	บริษัท
จำนวนขอบเขตทั้งหมด :	1
จำนวนที่เปิดเผย :	-
ร้อยละการเปิดเผยข้อมูล (%) :	0.00

ข้อมูลเกี่ยวกับแผนการจัดการก๊าซเรือนกระจก

แผนการจัดการก๊าซเรือนกระจก

แผนการจัดการก๊าซเรือนกระจกของบริษัท : มี

ธนาคารมีแผนในการควบคุมและลดการดำเนินงานกิจกรรมที่มีผลต่อการปล่อยก๊าซเรือนกระจก โดยเปลี่ยนอุปกรณ์ไฟฟ้าบางรายการจากเดิมให้เป็นแบบประหยัดไฟ การเลือกใช้เครื่องปรับอากาศที่ลดการใช้พลังงานไฟฟ้าลง เมื่อมีต้องการติดตั้งเครื่องใหม่หรือทดแทนเครื่องเดิม และจัดให้มีโครงการรณรงค์ลดการถ่ยสำเนาเอกสารลง เปลี่ยนประเภทของรถยนต์ที่ทางธนาคารเช่าเมื่อระยะเวลาเช่าสิ้นสุดลงจากรถยนต์ที่ใช้น้ำมัน 100% เป็น Hybrid vehicle เป็นต้น ศึกษานวัตกรรมและเทคโนโลยี นำมาปรับใช้ในการปรับปรุงกระบวนการผลิต เพื่อลดการปล่อยคาร์บอนฟุตพริ้นท์ และอยู่ระหว่างขั้นตอนการจ้างให้ บริษัท บีเอสไอ กรุ๊ป (ประเทศไทย) จำกัด ให้เป็นผู้ทวนสอบการจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร

ธนาคารได้วางเป้าหมายและแผนการดำเนินงานในการบรรลุความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon neutrality) ภายในปี 2050 และการปล่อยก๊าซเรือนกระจกให้เป็นศูนย์ (Net zero emission) ภายในปี 2065 เช่นเดียวกันเพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายของประเทศ

ลิงก์แผนการจัดการก๊าซเรือนกระจกของบริษัท : <https://investor.thaicreditbank.com/th/sustainability/home>

ข้อมูลเกี่ยวกับการตั้งเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจก

การตั้งเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจก

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการก๊าซเรือนกระจก :	มี
การตั้งเป้าหมายที่บริษัทมี :	การตั้งเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net-Zero Greenhouse Gas Emissions), การตั้งเป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality)

การตั้งเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net-Zero Greenhouse Gas Emissions)

รายละเอียดการตั้งเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net-Zero Greenhouse Gas Emissions)

ขอบเขตการปล่อยก๊าซเรือนกระจก	ปีฐาน	ปีเป้าหมายระยะสั้น	ปีเป้าหมายระยะยาว	การรับรอง
ขอบเขตที่ 1	2567 : ปล่อยก๊าซเรือนกระจก 925.00 tCO ₂ e	-	2608 : ลด 100% เทียบกับปีฐาน	- องค์กรบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (อบก.) : Net zero - Science-based Targets (SBTi) : ไม่มี

การตั้งเป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality)

รายละเอียดการตั้งเป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality)

ขอบเขตการปล่อยก๊าซเรือนกระจก	ปีฐาน	ปีเป้าหมาย	การรับรอง
ขอบเขตที่ 1	2567 : ปล่อยก๊าซเรือนกระจก 925.00 tCO ₂ e	2593 : ลด 100%	ไม่มี

ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการก๊าซเรือนกระจก : มี

- บูรณาการการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศเข้ากับโครงสร้างการกำกับดูแล ครอบคลุมความเสี่ยง และการดำเนินงานของธนาคาร กลยุทธ์ Net Zero โครงการจัดหาเงินทุนสีเขียวสำหรับ MSME / SMEs และ กำลังมีการดำเนินการประเมินผลกระทบ ESG สำหรับผู้ขายสินค้าและบริการให้กับธนาคาร
- นำแนวทาง Performance standards ของ IFC มาประยุกต์เป็นนโยบายสิ่งแวดล้อมและสังคม (Environment and Social Management System) ของธนาคารขึ้น เพื่อใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติของธนาคารในการประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมของลูกค้าสินเชื่อของธนาคาร
- ดำเนินการตามแนวทางสำคัญตามแผนยุทธศาสตร์ 3 ปี รวมถึงเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สอดคล้องกับกรอบการกำกับดูแลของประเทศไทยและมาตรฐานการเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืนในระดับสากล ผ่านตัวชี้วัดที่สำคัญ เช่น ตัวชี้วัดด้านสภาพภูมิอากาศและความยั่งยืน (Climate & Sustainable KPIs) และตัวชี้วัดด้านการลดผลกระทบจากสภาพภูมิอากาศ (Climate Mitigation KPIs)
- ร่วมทำงานกับคณะทำงาน Thailand Taxonomy อย่างใกล้ชิด เพื่อนำมาตรฐานกลางที่ใช้อ้างอิงในการจำแนกและจัดกลุ่มกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมของไทยมาใช้ประเมินสถานะของธนาคาร และจัดกลุ่มกิจกรรมของลูกค้า

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการก๊าซเรือนกระจก

ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของบริษัท

	2565	2566	2567
ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกรวม (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า, tCO ₂ e)	5,057.00	4,926.00	5,749.00
การปล่อยก๊าซเรือนกระจก - ขอบเขตที่ 1 (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า, tCO ₂ e)	749.00	790.00	925.00
การปล่อยก๊าซเรือนกระจก - ขอบเขตที่ 2 (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า, tCO ₂ e)	4,308.00	4,136.00	4,462.00
การปล่อยก๊าซเรือนกระจก - ขอบเขตที่ 3 (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า, tCO ₂ e)	N/A	N/A	362.00

ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกต่อหน่วยของบริษัท

	2565	2566	2567
อัตราส่วนปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกต่อรายได้รวม (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า / รายได้พันบาท) ^(*)	0.000376	0.000297	0.000307
อัตราส่วนปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกต่อจำนวนพนักงานรวม (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า / คน)	1.40	1.23	1.32
ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกต่อหน่วย (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า / คน (พนักงาน))	1.39500000	1.23459000	1.32400000

คำอธิบายเพิ่มเติม : ^(*) รายได้รวมและค่าใช้จ่ายรวมจากการเงินรวม

ข้อมูลเกี่ยวกับการทวนสอบปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

การทวนสอบปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา

การทวนสอบปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของบริษัท : ไม่มี

ข้อมูลเกี่ยวกับโครงการการลดหรือการดูดซับก๊าซเรือนกระจกของบริษัท

ปริมาณการลดก๊าซเรือนกระจกของบริษัท

	2565	2566	2567
ปริมาณการลดก๊าซเรือนกระจกรวม (กิโลกรัมคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า, kgCO ₂ e)	N/A	1,499.00	81,848.50

	2565	2566	2567
โครงการ Care the Bear (กิโลกรัมคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า, kgCO ₂ e)	N/A	N/A	191.50
โครงการ Care the Whale (กิโลกรัมคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า, kgCO ₂ e)	N/A	1,499.00	81,657.00

ปริมาณการดูดซับก๊าซเรือนกระจกของบริษัท

หมายเหตุ - เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นโดยอัตโนมัติจากการประมวลข้อมูลตามสภาพที่ได้รับจากบริษัทจดทะเบียน (“as is” basis)

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไม่รับรองในความถูกต้อง ความครบถ้วน ความเหมาะสม ความเป็นปัจจุบัน

หรือความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ หรือรับประกันผลที่จะได้รับจากการใช้ข้อมูลดังกล่าว

และจะไม่รับผิดชอบในความสูญหายหรือความเสียหายใด ๆ ที่เกิดจากการนำเอกสารหรือเนื้อหาที่ปรากฏในเอกสารนี้ไปใช้ในทุกรณี

ข้อมูลการดำเนินงานด้าน ESG

ชื่อบริษัท : ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)

ตัวย่อ : CREDIT

Market : SET

กลุ่มอุตสาหกรรม : ธุรกิจการเงิน

หมวดธุรกิจ : ธนาคาร

สิทธิมนุษยชน

ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชน

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคมและสิทธิมนุษยชน

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคมและสิทธิมนุษยชน : มี

แนวปฏิบัติด้านสังคมและสิทธิมนุษยชน : สิทธิของพนักงาน, แรงงานข้ามชาติ/ต่างด้าว, แรงงานเด็ก, สิทธิผู้บริโภค/ลูกค้า, สิทธิชุมชนและสิ่งแวดล้อม, ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน, การไม่เลือกปฏิบัติ

ธนาคารยึดมั่นที่จะให้ลูกค้าและสังคมมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารเงินมากขึ้น สามารถเข้าถึงระบบการเงินที่มั่นคง ปลอดภัย และมีความยุติธรรม ผ่านการพิจารณาการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending) รวมถึงส่งเสริมความรู้ความเข้าใจด้านการบริหารเงินให้ลูกค้าและสังคมสามารถนำไปใช้มีการดำรงชีวิต และประกอบธุรกิจสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการดูแลพนักงานโดยการกำหนดนโยบายการทำงาน การบริหารจัดการระบบค่าตอบแทน รวมถึงสวัสดิการต่างๆ ให้มีความเหมาะสมและเป็นธรรม พร้อมจัดให้มีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี มีอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน ภายใต้กฎหมายและแนวทางการปฏิบัติที่เป็นสากล ตลอดจนดำเนินการฝึกอบรมพัฒนาคุณภาพของทรัพยากรบุคคลอย่างต่อเนื่อง มีการสื่อสารข้อมูลข่าวสาร ทั้งภายในและภายนอกธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ให้สามารถรับรู้ได้อย่างทั่วถึง

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคมและสิทธิมนุษยชน : <https://investor.thaicreditbank.com/th/sustainability/home>

ข้อมูลเกี่ยวกับการทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และ/หรือเป้าหมายด้านสังคมและสิทธิมนุษยชนในรอบปีที่ผ่านมา

การทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และ/หรือเป้าหมายด้านสังคมและสิทธิมนุษยชนในรอบปีที่ผ่านมา

การทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ : มี

และ/หรือเป้าหมายด้านสังคมและสิทธิมนุษยชนในรอบปีที่ผ่านมา

นโยบาย แนวปฏิบัติ : สิทธิของพนักงาน, สิทธิผู้บริโภค/ลูกค้า, การไม่เลือกปฏิบัติ

และ/หรือเป้าหมายด้านสังคมและสิทธิมนุษยชนที่มีการเปลี่ยนแปลง

- คณะกรรมการได้มีการประชุมเพื่อทบทวนสวัสดิการและปัจจัยต่างๆ ที่ต้องการที่จะธนาคารพิจารณาให้แกพนักงานซึ่งไม่มีข้อเสนอในปี 2567
- ธนาคารกำหนดให้มีการให้เงินช่วยเหลือแก่พนักงานที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท เป็นจำนวนเดือนละ 1,000 บาท และมีการให้เงินช่วยเหลือแก่พนักงานที่มีรายได้ต่ำกว่า 20,000 บาท เป็นจำนวนเดือนละ 500 บาท เพื่อช่วยเหลือค่าใช้จ่ายประจำเดือนของพนักงาน โดยในปี 2567 ได้มีการให้เงินช่วยเหลือดังกล่าวแก่พนักงานเป็นจำนวนกว่า 15 ล้านบาท
- ธนาคารได้จัดเรื่องความยั่งยืนเป็นหนึ่งในหัวข้อที่พนักงานใหม่ทุกคนจะต้องได้รับการอบรมในวันเริ่มงาน
- ธนาคารบริหารจัดการค่าตอบแทน ผลประโยชน์ที่เหมาะสม เป็นธรรม และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ตามหลักการจ่ายตามหน้าที่และความรับผิดชอบ (Pay for Position) โดยความแตกต่างทางเพศไม่ส่งผลต่อการกำหนดค่าตอบแทนของพนักงาน
- ธนาคารได้มีการนำนโยบาย ESMS เข้ามาใช้ในการให้สินเชื่อ SME และ MSME

ข้อมูลเกี่ยวกับการปฏิบัติตามหลักการและมาตรฐานด้านสิทธิมนุษยชน

การปฏิบัติตามหลักการและมาตรฐานด้านสิทธิมนุษยชน

หลักการและมาตรฐานด้านการจัดการสิทธิมนุษยชน : The UN Guiding Principles on Business and Human Rights, ILO Tripartite Declaration of Principles concerning Multinational Enterprises and Social Policy

ข้อมูลเกี่ยวกับการตรวจสอบด้านสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน (Human Rights Due Diligence: HRDD)

การตรวจสอบด้านสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน (Human Rights Due Diligence: HRDD)

บริษัทมีกระบวนการตรวจสอบ HRDD : มี

ธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายสิทธิมนุษยชน (Human Rights and Labor Social Responsibility Policy) และ Human Rights Due Diligence (HRDD) ขึ้นเพื่อเพิ่มความเข้าใจและโอกาสของธนาคาร ในการปรับปรุงการปฏิบัติตามสิทธิมนุษยชนของธนาคารให้ดียิ่งขึ้น

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการสังคมด้านอื่น ๆ

แผนงาน ผลการดำเนินงาน ผลลัพธ์เกี่ยวกับการจัดการด้านสังคมอื่น ๆ

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการสร้างความเข้มแข็งให้แก่ชุมชนจากภายใน จะทำให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืน และช่วยลดปัญหาเศรษฐกิจและสังคมในวงกว้าง โครงการส่งเสริมความรู้ทางการเงินนี้จะทำให้ชุมชนมีภูมิคุ้มกันทางเศรษฐกิจ สร้างอาชีพและรายได้ที่มั่นคง สามารถพึ่งพาตนเองได้ในระยะยาว สอดคล้องกับเป้าหมายการลดความเหลื่อมล้ำ สร้างโอกาสและพัฒนาคุณภาพชีวิตอย่างทั่วถึงให้แก่ทุกคน

ธนาคารมีนโยบายในการพัฒนาชุมชนและสังคมผ่านโครงการ "ตั้งดี Know-How" เพื่อส่งเสริมการเข้าถึงโอกาสทางการเงิน ให้ความรู้ทางการเงิน และเสริมสร้างทักษะการวางแผนทางการเงินแก่กลุ่มลูกค้าหลักของธนาคาร ได้แก่ ผู้ประกอบการรายย่อย เอสเอ็มอีและไมโครเอสเอ็มอี รวมถึงขยายผลไปยังกลุ่มเป้าหมายอื่นๆ ในชุมชนและสังคม เช่น พนักงานบริษัท นักเรียน นิสิต นักศึกษา เจ้าหน้าที่ภาครัฐ เป็นต้น

ตลอดระยะเวลา 8 ปีที่ผ่านมา โครงการได้สร้างผลกระทบเชิงบวกอย่างโดดเด่น มีผู้ผ่านการอบรมมากกว่า 250,000 คน และมีผู้ติดตามเนื้อหาความรู้ทางการเงินผ่านโซเชียลมีเดียทั้ง Facebook, YouTube และ TikTok รวมกว่า 270,000 คน ความเป็นเลิศของโครงการได้รับการยอมรับอย่างต่อเนื่องผ่านรางวัลอันทรงเกียรติมากมาย จากทั้งภาครัฐและภาคเอกชน

ข้อมูลเหตุการณ์ที่เกี่ยวกับละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับด้านสังคมและสิทธิมนุษยชน

จำนวนกรณีและเหตุการณ์ที่ละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับด้านสังคมและสิทธิมนุษยชนอย่างมีนัยสำคัญ

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่ละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับด้านสังคมและสิทธิมนุษยชนอย่างมีนัยสำคัญรวม (กรณี)	0	0	0
จำนวนกรณีหรือเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ (กรณี)	0	0	0

การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ขอบเขตการเปิดเผยการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรมในรอบปีที่ผ่านมา

ประเภทขอบเขต :	บริษัท
จำนวนขอบเขตทั้งหมด :	1
ร้อยละการเปิดเผย (%) :	0.00

ข้อมูลเกี่ยวกับแผนการจัดการพนักงานและแรงงาน

แผนการจัดการพนักงานและแรงงาน

แผนการจัดการพนักงานและแรงงานของบริษัท :	มี
แผนการจัดการพนักงานและแรงงานที่บริษัท ดำเนินการในรอบปีที่ผ่านมา :	การจ่ายค่าตอบแทนพนักงานอย่างเป็นธรรม, การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน, การส่งเสริมความสัมพันธ์และการมีส่วนร่วมของพนักงาน, แรงงานเด็ก, ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน

ธนาคารมีแนวปฏิบัติ และผลการดำเนินงานในการดูแลพนักงานอย่างเป็นธรรม มีนโยบายจ้างงานและการบริหารค่าตอบแทนที่เป็นธรรม โดยธนาคารมีการเปรียบเทียบการจ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการกับอุตสาหกรรมการธนาคาร โดยใช้ข้อมูลจากบริษัทที่ปรึกษาภายนอกเป็นประจำทุกปีเพื่อมั่นใจว่าการจ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการของธนาคารจะอยู่ในระดับที่เหมาะสม และสามารถแข่งขันได้ในตลาด

นอกจากนี้มีการสนับสนุนนวัตกรรมในองค์กร ผ่านโครงการ Empower เพื่อให้พนักงานทุกคนได้มีส่วนร่วมในการช่วยเหลือสังคม ตามแนวความคิดหลัก Everyone matters ของธนาคารในที่สุด รวมถึงมีการพัฒนาศักยภาพบุคลากร โดยให้ออกาสในการเจริญเติบโตและการพัฒนาในสายอาชีพ มีการสื่อสารข้อมูลและข่าวสารที่เป็นประโยชน์ให้แก่พนักงาน และมีการจัดให้การอบรมและพัฒนาพนักงาน ที่สอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์ขององค์กร และครอบคลุมเรื่อง ESG อย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ ธนาคารมีแผนที่จะนำผลที่ได้มาประยุกต์ใช้สำหรับพัฒนาความพึงพอใจของพนักงานได้อย่างตรงตามความต้องการที่แท้จริงให้พนักงานสามารถทำงานได้ง่ายและมีประสิทธิภาพมากขึ้น

ข้อมูลเกี่ยวกับการตั้งเป้าหมายการจัดการพนักงานและแรงงาน

การตั้งเป้าหมายการจัดการพนักงานและแรงงาน

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการ :	มี
พนักงานและแรงงานหรือไม่	

รายละเอียดการตั้งเป้าหมายการจัดการพนักงานและแรงงาน

เป้าหมาย	ตัวชี้วัด	ปีฐาน	ปีเป้าหมาย
• การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน	ในปี 2568 มีการวางแผนการประมาณการงบประมาณด้านนี้อยู่ที่ 60 ล้านบาท	2567: -	2568: ในปี 2568 มีการวางแผนการประมาณการงบประมาณด้านนี้อยู่ที่ 60 ล้านบาท

ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพนักงานและแรงงาน

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพนักงานและแรงงาน

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการพนักงานและแรงงาน : มี

- ธนาคารมีการจัดให้การอบรมและพัฒนาพนักงาน ที่สอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์ขององค์กร และครอบคลุมเรื่อง ESG อย่างสม่ำเสมอ
- ธนาคารใช้หลักการจ่ายค่าตอบแทน และผลประโยชน์โดยพิจารณาจ่ายตามผลการปฏิบัติงานและพฤติกรรมที่สอดคล้อง (Pay for Performance) เพื่อเป็นการรักษาและจูงใจพนักงานที่ทำงานดี มีความสามารถ และทุ่มเทให้กับองค์กร
- ธนาคารได้ร่วมมือกับกองทัพบกในการสนับสนุนเงินให้แก่อำเภอลำปางเพื่อลดประชากรเนื่องจากเหตุทุพพลภาพเพื่อใช้ในการประกอบอาชีพอีกด้วย โดยในปี 2567 คิดเป็นเงินทั้งสิ้นจำนวน 4.65 ล้านบาท

ข้อมูลเกี่ยวกับการจ้างงาน

การจ้างงาน

	2565	2566	2567
การจ้างงานรวม (คน)	3,625	3,990	4,342
ร้อยละของจำนวนพนักงานต่อการจ้างงานรวม (%)	100.00	100.00	100.00
พนักงานรวม (คน)	3,625	3,990	4,342
พนักงานชาย (คน)	1,635	1,767	1,952
ร้อยละของจำนวนพนักงานชาย (%)	45.10	44.29	44.96
พนักงานหญิง (คน)	1,990	2,223	2,390
ร้อยละของจำนวนพนักงานหญิง (%)	54.90	55.71	55.04

จำนวนพนักงาน จำแนกตามอายุ

	2565	2566	2567
จำนวนพนักงานอายุน้อยกว่า 30 ปี (คน)	739	819	841
ร้อยละของจำนวนพนักงานอายุน้อยกว่า 30 ปี (%)	20.39	20.53	19.37
จำนวนพนักงานอายุ 30-50 ปี (คน)	2,625	2,851	3,147
ร้อยละของจำนวนพนักงานอายุ 30-50 ปี (%)	72.41	71.45	72.48
จำนวนพนักงานอายุมากกว่า 50 ปี (คน)	261	320	354
ร้อยละของจำนวนพนักงานอายุมากกว่า 50 ปี (%)	7.20	8.02	8.15

จำนวนพนักงานชาย จำแนกตามอายุ

	2565	2566	2567
จำนวนพนักงานชาย อายุน้อยกว่า 30 ปี (คน)	322	357	384
ร้อยละของจำนวนพนักงานชายอายุน้อยกว่า 30 ปี (%)	19.69	20.20	19.67
จำนวนพนักงานชาย อายุ 30-50 ปี (คน)	1,150	1,230	1,368
ร้อยละของจำนวนพนักงานชายอายุ 30-50 ปี (%)	70.34	69.61	70.08
จำนวนพนักงานชาย อายุมากกว่า 50 ปี (คน)	163	180	200
ร้อยละของจำนวนพนักงานชายอายุมากกว่า 50 ปี (%)	9.97	10.19	10.25

จำนวนพนักงานหญิง จำแนกตามอายุ

	2565	2566	2567
จำนวนพนักงานหญิง อายุน้อยกว่า 30 ปี (คน)	417	462	457

	2565	2566	2567
ร้อยละของจำนวนพนักงานหญิงอายุน้อยกว่า 30 ปี (%)	20.95	20.78	19.12
จำนวนพนักงานหญิง อายุ 30-50 ปี (คน)	1,475	1,621	1,779
ร้อยละของจำนวนพนักงานหญิงอายุ 30-50 ปี (%)	74.12	72.92	74.44
จำนวนพนักงานหญิง อายุมากกว่า 50 ปี (คน)	98	140	154
ร้อยละของจำนวนพนักงานหญิงอายุมากกว่า 50 ปี (%)	4.92	6.30	6.44

จำนวนพนักงาน จำแนกตามระดับตำแหน่ง

	2565	2566	2567
จำนวนพนักงานระดับปฏิบัติการ (คน)	3,303	3,634	3,951
ร้อยละของจำนวนพนักงานระดับปฏิบัติการ (%)	91.12	91.08	90.99
จำนวนพนักงานระดับบริหาร (คน)	311	345	380
ร้อยละของจำนวนพนักงานระดับบริหาร (%)	8.58	8.65	8.75
จำนวนผู้บริหารระดับสูง (คน)	11	11	11
ร้อยละของผู้บริหารระดับสูง (%)	0.30	0.28	0.25

จำนวนพนักงานชาย จำแนกตามระดับตำแหน่ง

	2565	2566	2567
จำนวนพนักงานชาย ระดับปฏิบัติการ (คน)	1,447	1,564	1,729
ร้อยละของจำนวนพนักงานชายระดับปฏิบัติการ (%)	88.50	88.51	88.58
จำนวนพนักงานชาย ระดับบริหาร (คน)	179	194	214
ร้อยละของจำนวนพนักงานชายระดับบริหาร (%)	10.95	10.98	10.96
จำนวนพนักงานชาย ผู้บริหารระดับสูง (คน)	9	9	9
ร้อยละของจำนวนผู้บริหารระดับสูงชาย (%)	0.55	0.51	0.46

จำนวนพนักงานหญิง จำแนกตามระดับตำแหน่ง

	2565	2566	2567
จำนวนพนักงานหญิง ระดับปฏิบัติการ (คน)	1,856	2,070	2,222
ร้อยละของจำนวนพนักงานหญิงระดับปฏิบัติการ (%)	93.27	93.12	92.97
จำนวนพนักงานหญิง ระดับบริหาร (คน)	132	151	166
ร้อยละของจำนวนพนักงานหญิงระดับบริหาร (%)	6.63	6.79	6.95

	2565	2566	2567
จำนวนพนักงานหญิง ผู้บริหารระดับสูง (คน)	2	2	2
ร้อยละของจำนวนผู้บริหารระดับสูงหญิง (%)	0.10	0.09	0.08

การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ

จำนวนพนักงานเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ : ไม่มี
ในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

การจ้างงานผู้พิการ

	2565	2566	2567
การจ้างงานผู้พิการรวม (คน)	34	36	39
ร้อยละของการจ้างงานผู้พิการรวมต่อการจ้างงานรวม (%)	0.94	0.90	0.90
ลูกจ้างผู้พิการที่ไม่ใช่พนักงานรวม (คน)	34	36	39
การส่งเงินเข้ากองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ	มี	มี	มี

ข้อมูลเกี่ยวกับการจ่ายค่าตอบแทนพนักงาน

ค่าตอบแทนพนักงาน จำแนกตามเพศ

	2565	2566	2567
ค่าตอบแทนพนักงานรวม (บาท)	2,680,821,003.58	3,112,891,980.15	3,633,032,766.48
ค่าตอบแทน พนักงานชาย (บาท)	1,339,060,501.79	1,559,881,666.05	1,841,066,830.12
ร้อยละของค่าตอบแทนของพนักงานชาย (%)	49.95	50.11	50.68
ค่าตอบแทน พนักงานหญิง (บาท)	1,341,760,501.79	1,553,010,314.10	1,791,965,936.36
ร้อยละของค่าตอบแทนของพนักงานหญิง (%)	50.05	49.89	49.32
ค่าเฉลี่ยค่าตอบแทนของพนักงาน (บาท / คน)	739,536.83	780,173.43	836,718.74
ค่าเฉลี่ยค่าตอบแทนของพนักงานชาย (บาท / คน)	818,997.25	882,785.32	943,169.48
ค่าเฉลี่ยค่าตอบแทนของพนักงานหญิง (บาท / คน)	674,251.51	698,610.13	749,776.54
อัตราส่วนค่าตอบแทนเฉลี่ยระหว่างพนักงานหญิงต่อพนักงานชาย	0.82	0.79	0.79

นโยบายการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident fund: PVD)

นโยบายการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ : มี

ธนาคารจัดสรรสวัสดิการและสิทธิประโยชน์เพิ่มเติมจากสวัสดิการพื้นฐานตามที่กฎหมายกำหนดให้แก่พนักงานทุกคนอย่างไม่เลือกปฏิบัติ โดยยึดหลักความเหมาะสมตามหน้าที่ความรับผิดชอบ ทั้งนี้ พนักงานประจำจะได้รับสวัสดิการ เช่น การประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุ รวมทั้งการคุ้มครองในกรณีการและทุพพลภาพอันเกิดจากการทำงาน การตรวจสุขภาพประจำปี การลาคลอดบุตร การช่วยเหลือค่าตรวจรักษาพยาบาลและการรักษาด้านทันตกรรม สวัสดิการกู้ยืมเงิน เงินช่วยเหลือประเภทต่างๆ สิทธิเข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามที่กฎหมายกำหนด

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน (PVD)

	2565	2566	2567
จำนวนพนักงานที่เข้าร่วม PVD (คน)	2,722	2,938	3,257
สัดส่วนพนักงานที่เป็นสมาชิก PVD (%)	75.09	73.63	75.01
จำนวนเงินที่บริษัทสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน (บาท)	97,880,796.00	111,543,487.00	126,302,181.00
ร้อยละของจำนวนเงินที่บริษัทสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพต่อค่าตอบแทนรวมของพนักงานรวม (%)	3.65	3.58	3.48

ข้อมูลเกี่ยวกับการพัฒนาพนักงาน

การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน

	2565	2566	2567
แผนการพัฒนาพนักงานเป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงาน	มี	มี	มี
จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ยของพนักงาน (ชั่วโมง / คน / ปี)	7.07	8.11	4.39
ค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาพนักงาน (บาท)	4,701,036.56	5,681,937.72	6,050,000.00
ร้อยละค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานต่อค่าใช้จ่ายรวม (%) ^(*)	0.000448	0.000468	0.000427
ร้อยละค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานต่อรายได้รวม (%) ^(*)	0.000349	0.000342	0.000324

คำอธิบายเพิ่มเติม : ^(*) รายได้รวมและค่าใช้จ่ายรวมจากการเงินรวม

ข้อมูลเกี่ยวกับความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

จำนวนชั่วโมงการทำงาน

	2565	2566	2567
จำนวนชั่วโมงการทำงานรวม (ชั่วโมง)	5,771,000.00	6,352,080.00	6,912,464.00
จำนวนชั่วโมงการทำงานรวมของพนักงานรวม (ชั่วโมง)	5,771,000.00	6,352,080.00	6,912,464.00

สถิติการบาดเจ็บหรืออุบัติเหตุจากการทำงานของพนักงาน

	2565	2566	2567
จำนวนเหตุการณ์บาดเจ็บหรืออุบัติเหตุจากการทำงานของพนักงานจนถึงขั้นหยุดงาน (ครั้ง)	0	0	0
จำนวนพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บจากการทำงานถึงขั้นหยุดงานตั้งแต่ 1 วันขึ้นไป (คน)	0	0	0
ร้อยละของจำนวนพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บจากการทำงานถึงขั้นหยุดงานตั้งแต่ 1 วันขึ้นไป (%)	0.00	0.00	0.00
จำนวนพนักงานที่เสียชีวิตจากการทำงาน (คน)	0	0	0

	2565	2566	2567
ร้อยละของจำนวนพนักงานที่เสียชีวิตจากการทำงาน (%)	0.00	0.00	0.00
อัตราการบาดเจ็บจากการทำงานจนถึงขั้นหยุดงาน (คน / 1 ล้านชั่วโมงการทำงาน) ^(*)	0.00	0.00	0.00
อัตราการบาดเจ็บจากการทำงานจนถึงขั้นหยุดงาน (คน / 200,000 ชั่วโมงการทำงาน) ^(**)	0.00	0.00	0.00

คำอธิบายเพิ่มเติม : ^(*) บริษัทที่มีจำนวนพนักงานรวมที่มากกว่า 100 คน ขึ้นไป

^(**) บริษัทที่มีจำนวนพนักงานรวมที่น้อยกว่าหรือเท่ากับ 100 คน

ข้อมูลเกี่ยวกับการส่งเสริมความสัมพันธ์และการมีส่วนร่วมกับพนักงาน

ความผูกพันของพนักงาน

	2565	2566	2567
พนักงานที่ลาออกโดยความสมัครใจรวม (คน)	1,144	996	1,158
พนักงานชายที่ลาออกโดยความสมัครใจ (คน)	513	435	497
พนักงานหญิงที่ลาออกโดยความสมัครใจ (คน)	631	561	661
สัดส่วนพนักงานที่ลาออกโดยสมัครใจ (%)	31.56	24.96	26.67
ร้อยละของจำนวนพนักงานชายที่ลาออกโดยความสมัครใจ (%)	14.15	10.90	11.45
ร้อยละของจำนวนพนักงานหญิงที่ลาออกโดยความสมัครใจ (%)	17.41	14.06	15.22
	2565	2566	2567
ผลประเมินความผูกพันของพนักงานต่อองค์กร	มี	มี	มี

การรวมกลุ่มของพนักงานภายในองค์กร

การรวมกลุ่มของพนักงานภายในองค์กร : มี

รูปแบบการรวมกลุ่มของพนักงานภายในองค์กร : คณะกรรมการสวัสดิการ

ความรับผิดชอบต่อลูกค้า / ผู้บริโภค

ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายความรับผิดชอบต่อลูกค้า / ผู้บริโภค

นโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องการรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

- นโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องการรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า : มี
- แนวปฏิบัติเรื่องการรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า : การเก็บรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคล, การนำข้อมูลไปใช้หรือเปิดเผย, การเก็บรักษาและระยะเวลาจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคล, มาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล

นโยบายและแนวปฏิบัติการตลาดและโฆษณาอย่างรับผิดชอบ

- นโยบายและแนวปฏิบัติการตลาดและโฆษณาอย่างรับผิดชอบ : มี
- แนวปฏิบัติการตลาดและโฆษณาอย่างรับผิดชอบ : การสื่อสารการตลาดบนพื้นฐานการเคารพกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และคำนึงถึงสิทธิของผู้บริโภค

นโยบายและแนวปฏิบัติการสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบของสินค้าและบริการแก่ลูกค้า / ผู้บริโภค

- นโยบายและแนวปฏิบัติการสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบของสินค้าและบริการแก่ลูกค้า / ผู้บริโภค : มี
- นโยบายและแนวปฏิบัติการสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบของสินค้าและบริการแก่ลูกค้า / ผู้บริโภค : การไม่กล่าวอ้างหรือสื่อสารการตลาดที่เกินจริง ไม่ถูกต้อง และบิดเบือน, การสื่อสารการตลาดอย่างเหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมาย กลุ่มเด็กหรือเยาวชนที่อายุต่ำกว่า 12 ปี, การสื่อสารการตลาดอย่างเหมาะสมผ่านช่องทางดิจิทัล

ข้อมูลเกี่ยวกับแผนการจัดการลูกค้า

แผนการจัดการลูกค้า

- แผนการจัดการลูกค้าของบริษัท : มี
- แผนการจัดการลูกค้าที่บริษัทดำเนินการในรอบปีที่ผ่านมา : การผลิตและบริการอย่างมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า, การสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบของสินค้าและบริการแก่ลูกค้า/ผู้บริโภค, การพัฒนาความพึงพอใจและการเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า, การรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

ธนาคารมีความรับผิดชอบต่อลูกค้าเป็นส่วนหนึ่งในการยกระดับคุณภาพชีวิตให้ลูกค้าและสังคมอย่างยั่งยืน โดย พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลาย สร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการเงิน และส่งเสริมสร้างศักยภาพให้แก่สังคม โดยเฉพาะกลุ่มที่เข้าถึงบริการทางการเงินในระบบ (The Underserve) รวมถึงพัฒนาช่องทางทางการเงิน เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้สะดวกมากขึ้น ควบคู่ไปกับการสร้างวินัยทางการเงินที่ดี สนับสนุนการสร้างสุขภาวะทางการเงินที่ดี ยกระดับชีวิตให้มีคุณภาพที่ดีขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายพัฒนาทักษะการสื่อสารของพนักงานกับกลุ่มลูกค้าหรือผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง โดยไม่ให้มีการขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มากเกินไปจนความจำเป็นหรือมีแนวปฏิบัติด้านการขายที่ไม่เคารพต่อลูกค้า/ผู้บริโภค ตามหลักนโยบายของ Market Conduct ในทุกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร และมีหน้าที่กำหนดนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และนโยบายรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีการใช้ สอดคล้องกับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 รับรองสิทธิของบุคคลธรรมดาในประเทศไทยที่จะได้รับความคุ้มครองเกี่ยวกับการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงฉบับแก้ไขเพิ่มเติม เพื่อใช้ในการป้องกันข้อมูลส่วนบุคคลและความปลอดภัยในการใช้งานด้านเทคโนโลยีของลูกค้าและคู่ค้า

รวมถึงธนาคารมุ่งมั่นสร้างชุมชนสำหรับลูกค้าและสังคม เพื่อแบ่งปันความรู้ แนวโน้ม และเคล็ดลับในการบริหารการเงิน หนี้สิน และธุรกิจ ซึ่งชุมชนออนไลน์นี้จะช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตและสนับสนุนรายได้และกำไรที่สูงขึ้น

ข้อมูลเกี่ยวกับการตั้งเป้าหมายการจัดการลูกค้า

การตั้งเป้าหมายการจัดการลูกค้า

- บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการลูกค้าหรือไม่ : ไม่มี

รายละเอียดการตั้งเป้าหมายการจัดการลูกค้า

ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการลูกค้า

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการลูกค้า

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการลูกค้า : มี

- ธนาคารพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลาย สร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการเงิน และส่งเสริมสร้างศักยภาพให้แก่สังคม โดยเฉพาะกลุ่มที่เข้าถึงบริการทางการเงินในระบบ (The Underserve) เช่นสินเชื่อ SME กล้าเปลี่ยน กล้าให้ (SME Klaihai Green loan) และสินเชื่อ SME กล้าให้ Lady First
- ธนาคารพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อสร้างการเข้าถึงทางการเงินสำหรับกลุ่มคนในสังคม เช่นบัญชีเงินฝาก alpha savings account เงินฝากออมทรัพย์ดิจิทัลที่ให้ออกเบี้ยสูง สนับสนุนไลฟ์สไตล์ของคนรุ่นใหม่ ที่มีความนิยม ภายใต้นวัตกรรม “ใช้ชีวิตแบบอัลฟ่า Live the alpha life”

ความพึงพอใจของลูกค้า

	2565	2566	2567
ผลประเมินความพึงพอใจของลูกค้า	มี	มี	มี

ช่องทางที่บริษัทรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า / ผู้บริโภค

ช่องทางการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า / ผู้บริโภค : มี

โทรศัพท์ : 0-2697-5454

โทรสาร : -

อีเมล : complain_center@thaicreditbank.com

เว็บไซต์บริษัท : <https://www.thaicreditbank.com/>

ที่อยู่ : - สำนักงานใหญ่ เลขที่ 123 อาคารไทยประกันชีวิต ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400

ความรับผิดชอบต่อชุมชน / สังคม

ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายการพัฒนาและมีส่วนร่วมกับชุมชน/สังคม

นโยบายการพัฒนาและมีส่วนร่วมกับชุมชน/สังคม

นโยบายการพัฒนาและมีส่วนร่วมกับชุมชน/สังคม : มี
ลิงก์นโยบายการพัฒนาและมีส่วนร่วมกับชุมชน/สังคม : <https://investor.thaicreditbank.com/th/sustainability/home>

ข้อมูลเกี่ยวกับแผนการจัดการชุมชนและสังคม

แผนการจัดการชุมชนและสังคม

แผนการจัดการชุมชนและสังคมของบริษัท : มี
แผนการจัดการชุมชนและสังคมที่บริษัทดำเนินการในรอบปีที่ผ่านมา : การจ้างงานและพัฒนาทักษะอาชีพ, การศึกษา, อาชีวอนามัย, ความปลอดภัย, สุขภาพและคุณภาพชีวิต, ผู้ด้อยโอกาสและกลุ่มผู้เปราะบาง, การลดความเหลื่อมล้ำทางสังคม

ธนาคารตระหนักดีว่าการส่งเสริมความสามารถในการวางแผนและบริหารการเงินให้กับกลุ่มลูกค้าและบุคคลทั่วไป จะช่วยสร้างภูมิคุ้มกันทางเศรษฐกิจ ทำให้ธุรกิจเติบโตอย่างยั่งยืน อีกทั้งยังส่งผลต่อการพัฒนาคุณภาพชีวิตของชุมชนใกล้เคียง สอดคล้องกับหลักปรัชญาการดำเนินงานของธนาคาร "Everyone Matters" โดยมีนโยบายในการพัฒนาชุมชนและสังคมผ่านโครงการ "ตั้งค์โต Know-How" เพื่อส่งเสริมการเข้าถึงโอกาสทางการเงิน ให้ความรู้ทางการเงิน และเสริมสร้างทักษะการวางแผนทางการเงินแก่กลุ่มลูกค้าหลักของธนาคาร

สำหรับเนื้อหาหลักสูตรในโครงการ “ตั้งค์โต Know-how” มุ่งเน้นด้านการตลาดและการจัดการธุรกิจพื้นฐานโลกการเงินยุคใหม่ (Digital Banking) การสร้างช่องทางจำหน่ายและกระตุ้นการขาย การจัดการการเงินขั้นพื้นฐานการทำบัญชีรายรับรายจ่าย การเตรียมขอสินเชื่อ หรือการจัดการทุนและกำไรอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้ความรู้พื้นฐานทางการเงิน ซึ่งเป็นอาวุธสำคัญที่ผู้ประกอบการรายย่อย โดยเฉพาะพ่อค้าแม่ค้า สามารถนำไปปรับใช้และก้าวผ่านวิกฤตต่างๆ ได้

ข้อมูลเกี่ยวกับการตั้งเป้าหมายการจัดการชุมชนและสังคม

การตั้งเป้าหมายการจัดการชุมชนและสังคม

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการชุมชนและสังคมหรือไม่ : มี

รายละเอียดการตั้งเป้าหมายการจัดการชุมชนและสังคม

เป้าหมาย	ตัวชี้วัด	ปีฐาน	ปีเป้าหมาย
- การศึกษา - ผู้ด้อยโอกาสและกลุ่มผู้เปราะบาง - การลดความเหลื่อมล้ำทางสังคม	จำนวนผู้เข้าอบรม และคะแนนความพึงพอใจ	2567: ผู้เข้าอบรม 63,763 คน และระดับความพึงพอใจที่ 81%	2568: ตั้งเป้าหมายจำนวนผู้เข้าอบรม 66,000 คน และตั้งเป้าหมายคะแนนความพึงพอใจ และการแนะนำบอกต่อไม่ต่ำกว่า 80% (ระดับดีเยี่ยม)

ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการชุมชนและสังคม

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการชุมชนและสังคม

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการจัดการชุมชนและสังคม : มี

- มีผู้ผ่านการอบรมมากกว่า 250,000 คน และมีผู้ติดตามเนื้อหาความรู้ทางการเงินผ่านสื่อโซเชียลมีเดียทั้ง Facebook, YouTube และ TikTok รวมกว่า 270,000 คน
- ได้รับการยอมรับอย่างต่อเนื่องผ่านรางวัลอันทรงเกียรติมากมาย เช่นรางวัลเกียรติคุณโครงการธรรมรงค์สร้างวินัยทางการเงิน, CSR Award, Sustainability Award, รางวัล Leading of ESG ด้าน Social Product
- ได้ลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือ (MOU) กับกรมการพัฒนาชุมชน กระทรวงมหาดไทย เป็นพันธมิตรสำคัญในการขับเคลื่อนโครงการส่งเสริมความรู้ทางการเงินในปีที่ 8

ประโยชน์ที่เกิดจากการดำเนินโครงการพัฒนาเพื่อสังคม

ประโยชน์ที่เป็นตัวเงิน

บริษัทมีการวัดผลประโยชน์ที่เป็นตัวเงิน : ไม่มี
จากการดำเนินโครงการพัฒนาเพื่อสังคม

ประโยชน์ที่ไม่เป็นตัวเงิน

บริษัทมีการวัดผลประโยชน์ที่ไม่เป็นตัวเงิน : มี
จากการดำเนินโครงการพัฒนาเพื่อสังคม

	2565	2566	2567
ผู้ได้รับประโยชน์จากโครงการพัฒนาชุมชนของบริษัท (คน)	52,701.00	58,020.00	63,763.00
จำนวนครั้งในการจัดฝึกอบรม (ครั้ง)	687.00	884.00	1,653.00

ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากโครงการพัฒนาเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

	2565	2566	2567
ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากโครงการพัฒนาเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (บาท)	4,300,000.00	7,000,000.00	6,700,000.00
ร้อยละค่าใช้จ่ายที่เกิดจากโครงการพัฒนาเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมต่อค่าใช้จ่ายรวม (%) ^(*)	0.040985	0.057635	0.047307
ร้อยละค่าใช้จ่ายที่เกิดจากโครงการพัฒนาเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมต่อรายได้รวม (%) ^(*)	0.031967	0.042158	0.035826

คำอธิบายเพิ่มเติม : (*) รายได้รวมและค่าใช้จ่ายรวมจากการเงินรวม

หมายเหตุ - เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นโดยอัตโนมัติจากการประมวลข้อมูลตามสภาพที่ได้รับจากบริษัทจดทะเบียน (“as is” basis) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไม่รับรองในความถูกต้อง ความครบถ้วน ความเหมาะสม ความเป็นปัจจุบัน หรือความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ หรือรับประกันผลที่จะได้รับจากการใช้ข้อมูลดังกล่าว และจะไม่รับผิดชอบในความเสียหายหรือความเสียหายใด ๆ ที่เกิดจากการนำเอกสารหรือเนื้อหาที่ปรากฏในเอกสารนี้ไปใช้ในทุกรณ

ข้อมูลการดำเนินงานด้าน ESG

ชื่อบริษัท : ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)

ตัวย่อ : CREDIT

Market : SET

กลุ่มอุตสาหกรรม : ธุรกิจการเงิน

หมวดธุรกิจ : ธนาคาร

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ข้อมูลเกี่ยวกับภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ : มี

ธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิผู้ถือหุ้นและความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารอย่างต่อเนื่อง การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส รวมถึงคณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการรับผิดชอบต่อหน้าที่และการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเพิ่มความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้ที่มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงได้เห็นควรให้มีการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีขึ้น โดยครอบคลุมเนื้อหาหลักการสำคัญตั้งแต่โครงสร้าง บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย จนถึงหลักการในการบริหารงานของผู้บริหารอย่างโปร่งใส ชัดเจน และสามารถตรวจสอบได้เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่าการดำเนินงานใด ๆ ของธนาคารเป็นไปด้วยความเป็นธรรม และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ลิงก์นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม : <https://investor.thaicreditbank.com/storage/document/cg/credit-corporate-governance-th.pdf>

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ : มี

แนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ : การสรรหากรรมการ, การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ, ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ, การพัฒนากรรมการ, การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ, การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

การสรรหากรรมการ

ธนาคารมีกระบวนการสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการ โดยบุคคลที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการจะต้องผ่านกระบวนการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนตามขั้นตอนของกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีการประเมินคุณสมบัติอย่างละเอียดเพื่อให้ได้บุคคลที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญตามตารางความรู้ความชำนาญเฉพาะด้าน (Board Skill Matrix) ที่กำหนดไว้โดยนำเสนอให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาคุณสมบัติ และความเหมาะสมแล้วนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการ (แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่พิจารณาคัดเลือก สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ทั้งในด้านประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารและอื่น ๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดี และโครงสร้างคณะกรรมการที่มีความหลากหลาย (Board Composition) เพื่อสร้างความคิดเห็นที่หลากหลายในคณะกรรมการจากพื้นฐานทางธุรกิจ และประสบการณ์ที่แตกต่างกันในกรรมการแต่ละท่าน

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่ในการทบทวนค่าตอบแทนกรรมการ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีโดยการพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการจะพิจารณาโดยคำนึงถึงเหมาะสม สอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบ ตามขนาด และการดำเนินธุรกิจตลอดจนผลการปฏิบัติงาน และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น รวมทั้งเทียบเคียงได้กับองค์กรในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน สำหรับค่าตอบแทนผู้บริหารนั้นคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณา และนำเสนอค่าตอบแทนของผู้บริหารที่เหมาะสมกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบต่อที่ได้รับมอบหมายต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ

ภาระหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการมีการแบ่งแยกไว้อย่างชัดเจน กล่าวคือ ประธานกรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่เป็นบุคคลเดียวกัน โดยมีการกำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ไว้ในกฎบัตรอย่างชัดเจน

การพัฒนากรรมการ

ธนาคารส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้กรรมการได้รับการอบรม หรือเข้าร่วมสัมมนาในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเหมาะสม เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องกรณีมีการที่รับแต่งตั้งใหม่ ธนาคารจัดให้การประชุมหรือให้ข้อมูลแก่กรรมการเพื่อให้รับทราบถึงบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ ลักษณะการประกอบธุรกิจ วัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วิสัยทัศน์ พันธกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของ

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

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

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

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการรายคณะ ประจำปี 2567 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.93 ซึ่งมากกว่าปี 2566 ที่ระดับคะแนน 3.89

แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของ คณะกรรมการธนาคาร โดยมีจำนวนทั้งหมด 22 ข้อ ซึ่งมีการประเมินในส่วนของบริษัท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ การพัฒนาองค์กรเชิงกลยุทธ์ การเสริมสร้างวัฒนธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีระดับคะแนน ตั้งแต่ 1-4จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก

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

การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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

นโยบายและแนวปฏิบัติ และมาตรการที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

นโยบายและแนวปฏิบัติ และมาตรการ : ไม่มี
ที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

ข้อมูลเกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจ

จรรยาบรรณธุรกิจ

จรรยาบรรณธุรกิจ : มี

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

ลิงก์จรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็ม : <https://investor.thaicreditbank.com/storage/document/cg/code-of-conduct-th.pdf>

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจ

แนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจ : การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์, การต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน, การแจ้งเบาะแสและคุ้มครองผู้ร้องเรียน, การป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม โปร่งใส เป็นธรรม และตรวจสอบได้ จึงให้ความสำคัญต่อการพิจารณาการที่อาจเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์แก่ฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง ดังนั้น ธนาคารจึงกำหนดนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อควบคุมและป้องกันไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารมีความเข้าใจและปฏิบัติในเรื่องดังกล่าวอย่างถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง

ลิงก์การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ : <https://investor.thaicreditbank.com/storage/document/cg/credit-conflict-of-interest-policy-th.pdf>

การต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน

เพื่อให้ธนาคารมีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการยืนยันการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน และการตัดสินใจทางธุรกิจ ซึ่งรวมถึง กฎหมายต่อต้านการทุจริตในต่างประเทศของสหรัฐอเมริกา (US Foreign Corrupt Practices Act (“FCPA”)) (รวมกันเรียกว่า “ระเบียบต่อต้านการทุจริต”) และเพื่อสนับสนุนการป้องกันคอร์รัปชันในการทำธุรกรรมทุกประเภทของธนาคาร นโยบายฉบับนี้มีผลบังคับใช้กับ กรรมการ ผู้บริหาร ผู้จัดการ และ พนักงาน (ไม่ว่าจะเป็นพนักงานประจำ พาร์ทไทม์ หรือ ชั่วโมง) ทุกคน (รวมกันเรียกว่า “พนักงาน”) ของธนาคาร และบริษัทลูก หรือสาขาของธนาคารทั่วโลก (รวมกันเรียกว่า “ธนาคาร”) พนักงานมีหน้าที่ที่จะทำความคุ้นเคยกับนโยบายฉบับนี้และประยุกต์ใช้ข้อบังคับของนโยบายฉบับนี้ในการปฏิบัติหน้าที่ของตน ทั้งนี้ นโยบายฉบับนี้ให้ผลบังคับใช้กับนายหน้า และตัวแทน (รวมถึงผู้ถือหุ้นหรือบุคคลใดๆ ที่กระทำการแทนธนาคาร) ทุกคนด้วย

การแจ้งเบาะแสและคุ้มครองผู้ร้องเรียน

ธนาคารจัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสสำหรับผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่สัญญา เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่า ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลตามสิทธิและข้อตกลงที่มีอยู่กับธนาคารอย่างเป็นธรรม โดยธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติ เรื่องการรับเรื่องร้องเรียนไว้ ทั้งนี้ พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อสื่อสารกับธนาคารผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การติดต่อผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ตามช่องทางและข้อมูลที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร หรือติดต่อผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียน ผ่านโทรศัพท์ ผ่านสำนัก/สาขา ของธนาคาร รวมถึงการส่งโทรสาร การส่งจดหมายทางไปรษณีย์ การเข้ามาพบผู้บริหารของธนาคารโดยตรง นอกจากนี้ พนักงานธนาคารสามารถติดต่อมายังประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ใดโดยตรง เพื่อแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนจากการกระทำผิดกฎหมาย หรือจรรยาบรรณ หรือพฤติกรรมที่อาจสื่อถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือประพฤติมิชอบของบุคคลในองค์กร ผู้จัดการ/ผู้บังคับบัญชา ที่ได้รับรายงานการละเมิดใดๆ ของพนักงานจะต้องแจ้งสายงานกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์โดยธนาคารมีกลไกในการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส และให้ความสำคัญกับการเก็บข้อมูลผู้ร้องเรียน ข้อมูลการร้องเรียน และเอกสารหลักฐานไว้เป็นความลับ ซึ่งจะรับรู้เฉพาะในกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องเท่านั้น นอกจากนี้ ผู้ร้องเรียนสามารถยื่นข้อร้องเรียนโดยเป็นความลับและไม่เปิดเผยชื่อ เพื่อสร้างความมั่นใจแก่ผู้ร้องเรียน ทั้งนี้ ธนาคารจะดำเนินการตามกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และระเบียบการสอบสวนข้อเท็จจริงและพิจารณาโทษทางวินัยตามที่ธนาคารกำหนด นอกจากนี้ พนักงานสามารถแจ้งเบาะแส เรื่องร้องเรียน/ข้อเสนอนะผ่านทาง TCRB Portal การแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing) และแจ้งเรื่องร้องเรียน/ข้อเสนอนะ (Employee Care) ซึ่งธนาคารมีการจัดทำช่องทางร้องเรียนบนหน้า Coffee corner

การป้องกันการใช้อข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) มุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปโดยถูกต้องตามกฎหมายและยึดถือแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการหรือบรรษัทภิบาล (Good Corporate Governance) ที่ให้ความสำคัญกับการดูแลการใช้ข้อมูลภายในของธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งอาจมีกรณีที่มีการการ ผู้บริหาร หรือพนักงานของธนาคารจะต้องพิจารณาและรับทราบข้อมูลภายในต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาของหลักทรัพย์ หรือการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคาร และข้อมูลดังกล่าวยังไม่สามารถเปิดเผยต่อประชาชนเป็นการทั่วไปได้ ดังนั้น การใช้ข้อมูลภายในจึงเป็นเรื่องสำคัญที่ต้องมีการจัดการอย่างเหมาะสมเพื่อให้ข้อมูลดังกล่าวถูกนำไปเปิดเผยโดยมิชอบ และอาจถูกนำไปใช้ประโยชน์ในทางที่ไม่ถูกต้องซึ่งนอกจากจะเป็นความผิดตามกฎหมายแล้วยังอาจกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารด้วย ดังนั้นธนาคารได้กำหนดนโยบายการป้องกันการใช้อข้อมูลภายในฉบับนี้ขึ้น

ลิงก์การป้องกันการใช้อข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ : <https://investor.thaicreditbank.com/storage/document/cg/credit-insider-information-protection-policy-th.pdf>

การส่งเสริมการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ

การส่งเสริมให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานปฏิบัติตาม : มี
จรรยาบรรณธุรกิจ

ธนาคารได้มีการสื่อสารและเผยแพร่จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้รับทราบทั่วกัน โดยได้มีการส่งอีเมลให้รับทราบถึงนโยบายดังกล่าว รวมถึงจัดให้มีเอกสารไว้ในเว็บไซต์และระบบ Intranet ของธนาคาร

การเข้าร่วมเครือข่ายในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน

เข้าร่วมหรือประกาศเจตนารมณ์เป็นภาคีเครือข่าย	มี
ในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน	
ภาคีเครือข่ายหรือโครงการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชันที่บริษัทเข้าร่วมหรือประกาศเจตนารมณ์	โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC)
	สถานะการรับรองเป็นสมาชิกโครงการ CAC : ได้รับการรับรอง
	เอกสารการรับรองสถานะการเป็นสมาชิก CAC : CAC Cer.pdf

ข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงและพัฒนากฎที่สำคัญของนโยบายแนวปฏิบัติและระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากฎที่สำคัญเกี่ยวกับการทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติของระบบการกำกับดูแลกิจการหรือกฎบัตรคณะกรรมการ

ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการทบทวนนโยบายและ	มี
แนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ หรือกฎบัตรคณะกรรมการ	
ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการเปลี่ยนแปลง	มี
และพัฒนากฎที่สำคัญเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติ	

นโยบายการกำกับดูแลกิจการไม่มีการเปลี่ยนแปลง ในส่วนกฎบัตรคณะกรรมการมีการเพิ่มอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการและตัดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ออก

การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (CG Code) มาปฏิบัติ

การนำหลักการ CG Code ตามที่	นำมาปฏิบัติใช้เป็นส่วนใหญ่
สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดมาปฏิบัติ	

คณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2567 วันที่ 19 ธันวาคม 2567 ได้พิจารณาการนำหลักการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาใช้ โดยได้พิจารณาและตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ในฐานะผู้นำขององค์กร ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาหลักปฏิบัติดังกล่าวอย่างละเอียดรอบคอบ และเข้าใจถึงประโยชน์ และความสำคัญของการนำหลักปฏิบัติไปใช้สร้างคุณค่าให้แก่องค์กรอย่างยั่งยืนเป็นอย่างดีแล้ว โดยในปีที่ผ่านมาพบว่าภาระงานส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์แล้วโดยมีบางเรื่องที่ยังไม่ได้นำมาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารนั้น คณะกรรมการได้พิจารณา และบันทึกไว้เป็นส่วนหนึ่งของมติแล้ว

ผลการดำเนินงานและผลลัพธ์ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีอื่น ๆ

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

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

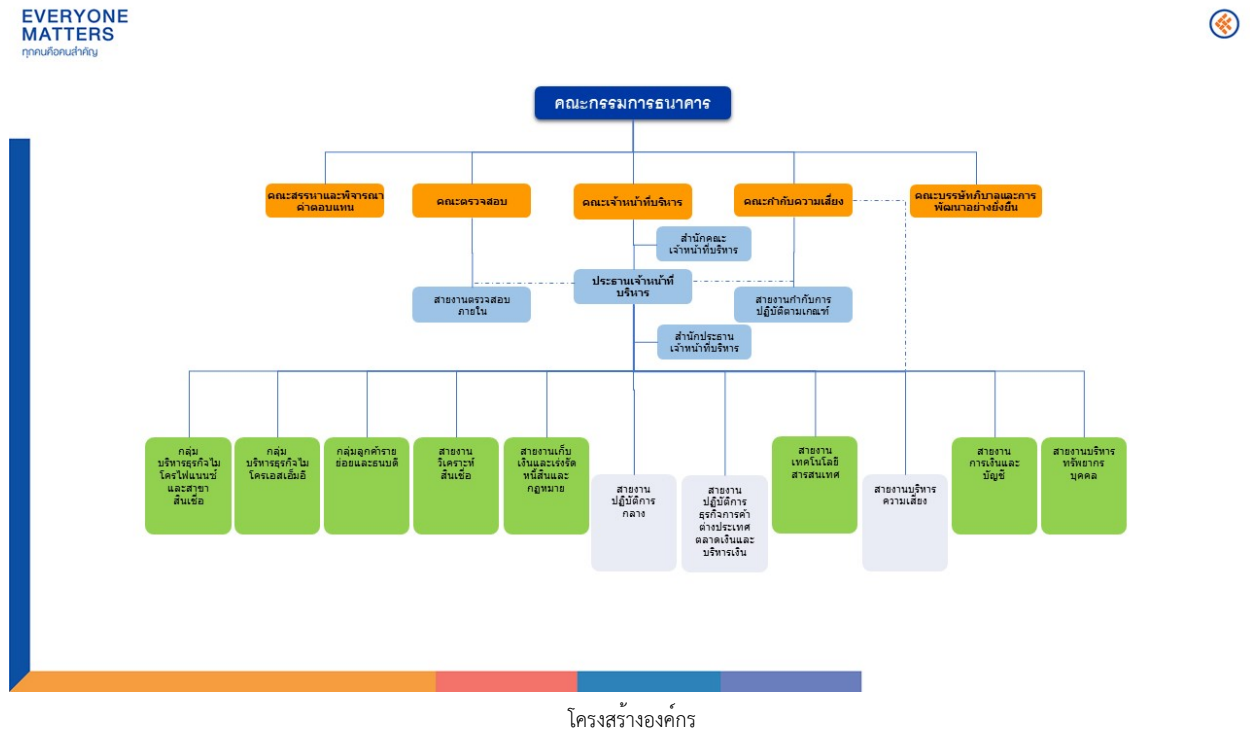
ข้อมูลเกี่ยวกับโครงการสร้างการกำกับดูแลกิจการ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

แผนภาพโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ ณ วันที่ : 31 ธ.ค. 2567

รูปแผนภาพโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ



ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

	2567	
	ชาย (คน)	หญิง (คน)
กรรมการรวม	9	
	7	2
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	3	
	2	1
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	6	
	5	1
กรรมการอิสระ	4	
	3	1
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ	2	
	2	0

	2567	
	ขาย (%)	หญิง (%)
กรรมการรวม	100.00	
	77.78	22.22
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	33.33	
	22.22	11.11
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	66.67	
	55.56	11.11
กรรมการอิสระ	44.44	
	33.33	11.11
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ	22.22	
	22.22	0.00

คำอธิบายเพิ่มเติม : % ที่แสดงคิดจากสัดส่วนของกรรมการรวม

	2567	
	ขาย (ปี)	หญิง (ปี)
อายุเฉลี่ยของกรรมการบริษัท	56	
	58	46

ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
1. นาย กิตติพงศ์ อรุณพัฒน์พงศ์ เพศ: ชาย อายุ : 69 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : กฎหมาย สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ไม่ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่ การถือครองหุ้นในบริษัท • การถือหุ้นทางตรง : 34,400 หุ้น (0.002786 %)	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่ ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีผลการลาออกระหว่างปี)	16 ก.ค. 2564	กฎหมาย, บริหารธุรกิจ, ธนาการ, ความยั่งยืน, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล
2. นาย วิญญู ไชยวรรณ เพศ: ชาย อายุ : 52 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การจัดการ สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ไม่ใช่ การถือครองหุ้นในบริษัท • การถือหุ้นทางตรง : 79,445,690 หุ้น (6.433687 %)	รองประธานกรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่ ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีผลการลาออกระหว่างปี)	1 เม.ย. 2567	บริหารธุรกิจ, ธนาการ, การเงิน, ความยั่งยืน, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
3. นางสาว กฤษณา อร่ามกุลชัย เพศ: หญิง อายุ : 77 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี สาขา : บัญชี สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : - การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา : - ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ไม่ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่ การถือครองหุ้นในบริษัท • การถือหุ้นทางตรง : 103,400 หุ้น (0.008374 %)	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่ ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่ย่างงานและไม่มีกรลาออกระหว่างปี)	18 ม.ค. 2550	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การเงิน, บัญชี, การจัดการความเสี่ยง
4. นาย รอยย์ ออกลุณินัส ภูนารา เพศ: ชาย อายุ : 56 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ไม่ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่ การถือครองหุ้นในบริษัท • การถือหุ้นทางตรง : 1,325,300 หุ้น (0.107326 %) • การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ ผู้บริหารตามมาตรา 59 : 44,701,176 หุ้น (3.620000 %)	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ใช่ ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	25 พ.ค. 2555	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการทรัพยากรมนุษย์

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
5. นาย สติเฟ่น ทิราดอร์ บริโอเนส เพศ: ชาย อายุ : 58 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ไม่ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ไม่ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่ การถือครองหุ้นในบริษัท การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ ผู้บริหารตามมาตรา 59 : 10,300 หุ้น (0.000834 %)	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่ ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีการลาออกระหว่างปี)	1 ต.ค. 2557	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการทรัพยากรมนุษย์
6. นาย จ่านงค์ วัฒนเกส เพศ: ชาย อายุ : 72 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ไม่ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่ การถือครองหุ้นในบริษัท การถือหุ้นทางตรง : 103,400 หุ้น (0.008374 %)	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่ ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามงบปีที่รายงานและไม่มีการลาออกระหว่างปี)	17 มี.ค. 2560	บริหารธุรกิจ, บัญชี, การจัดการกลยุทธ์, ตรวจสอบภายใน, ธนาคาร

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
7. นาย ศุภชัย สุขะนินทร์ เพศ: ชาย อายุ : 52 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาเอก สาขา : Computer Systems Management and Information Technology สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ไม่ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่ การถือครองหุ้นในบริษัท • การถือหุ้นทางตรง : 10,000 หุ้น (0.000810 %)	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่ ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	18 ก.ค. 2562	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, ตรวจสอบภายใน
8. นาย กัรวาฬ มลิด เพศ: ชาย อายุ : 53 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การจัดการ สัญชาติไทย : ไม่ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ไม่ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ไม่ใช่	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่ ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยังดำรงตำแหน่งตามบัญชีรายชื่อและไม่มีผลการลาออกระหว่างปี)	19 ส.ค. 2562	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการทรัพยากรมนุษย์
9. นางสาว อาดา อิงคะวนิช เพศ: หญิง อายุ : 16 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การเงิน สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : ไม่มี การกระทำความผิดตามกฎหมายในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา : ไม่มี ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) : ไม่ใช่ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) : ใช่ การถือครองหุ้นในบริษัท • การถือหุ้นทางตรง : 86,200 หุ้น (0.006981 %)	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามหนังสือรับรอง : ไม่ใช่ ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	15 พ.ย. 2565	บัญชี, บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, ตรวจสอบภายใน, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล

คำอธิบายเพิ่มเติม:
(*) ความผิดตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 หรือพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 ทั้งนี้ เฉพาะความผิดในเรื่องดังต่อไปนี้
(1) การกระทำการโดยไม่สุจริต หรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง
(2) การเปิดเผย หรือเผยแพร่ข้อมูล หรือข้อความอันเป็นเท็จที่อาจทำให้สำคัญผิด หรือปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อความตัดสินใจของผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้อง
(3) การกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือการเอาเปรียบผู้ลงทุนในการซื้อขายหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดดังกล่าว
(**) การถือหุ้นโดยบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการ ผู้บริหาร ตามมาตรา 59 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 เช่น คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา
(ขายหญิงที่ไม่ได้จดทะเบียนสมรสแต่อยู่กินกันอย่างเปิดเผย) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ เป็นต้น

รายชื่อกรรมการ จำแนกตามตำแหน่ง

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	กรรมการ ที่เป็น ผู้บริหาร	กรรมการ ที่ไม่เป็น ผู้บริหาร	กรรมการ อิสระ	กรรมการ ที่ไม่เป็น ผู้บริหาร และไม่ดำรง ตำแหน่ง กรรมการ อิสระ	กรรมการ ผู้มีอำนาจ ลงนาม ผูกพันบริษัท ตามหนังสือ รับรอง
1. นาย กิตติพงศ์ อรุณพัฒน์พงศ์	ประธานกรรมการ		✓	✓		
2. นาย วิญญู ไชยวรรณ	รองประธานกรรมการ	✓				✓
3. นางสาว กฤษณา อร่ามกุลชัย	กรรมการ	✓				✓
4. นาย รอยซ์ ออกัสตินัส กุนารา	กรรมการ	✓				✓
5. นาย สตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอเนส	กรรมการ		✓		✓	
6. นาย จ้านงค์ วัฒนเกส	กรรมการ		✓	✓		
7. นาย ศุภชัย สุขะนินท์	กรรมการ		✓	✓		
8. นาย กั้วราฟ มาลิก	กรรมการ		✓		✓	
9. นางสาว อาดา อิงคะฉวนิช	กรรมการ		✓	✓		
รวม (คน)		3	6	4	2	3

ภาพรวมทักษะและความชำนาญของกรรมการ

ทักษะและความชำนาญ	จำนวน (คน)	ร้อยละ (%)
1. ธนาการ	9	100.00
2. กฎหมาย	1	11.11
3. บัญชี	3	33.33
4. การเงิน	2	22.22
5. การจัดการทรัพยากรมนุษย์	3	33.33
6. ความยั่งยืน	2	22.22
7. การจัดการกลยุทธ์	5	55.56
8. การจัดการความเสี่ยง	5	55.56
9. ตรวจสอบภายใน	3	33.33
10. บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล	3	33.33
11. บริหารธุรกิจ	9	100.00

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัทอื่นๆ (*)(**)

	2567
ประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดเป็นบุคคลเดียวกัน	ไม่ใช่
ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ	ใช่
ประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดเป็นบุคคลในครอบครัวเดียวกัน	ไม่ใช่
ประธานกรรมการเป็นสมาชิกในคณะกรรมการบริหารหรือคณะทำงาน	ไม่ใช่
บริษัทแต่งตั้งกรรมการอิสระอย่างน้อยหนึ่งคนเพื่อกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ	ไม่ใช่

คำอธิบายเพิ่มเติม : (*) ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการอื่น ๆ จะถูกประมวลผลตั้งแต่ปี 2565 เป็นต้นไป
(**) หากมีการระบุหมายเหตุจะเป็นการนำหมายเหตุของปีล่าสุดมาแสดง

มาตรการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

มาตรการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ : ไม่มี

ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

กฎบัตรคณะกรรมการ (Board charter) : มี

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือบรรษัทภิบาล (Good Corporate Governance) การมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงความเสี่ยง ความเป็นธรรม ความโปร่งใส ตลอดจนการมีกลไกในการควบคุมกำกับ ตรวจสอบ และติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารที่มีประสิทธิภาพ ต่อเนื่องเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน”) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) กำหนดไว้ ดังนั้น ธนาคารจึงได้จัดทำกฎบัตรของคณะกรรมการธนาคารนี้ขึ้นเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุกลยุทธ์และนโยบายสำคัญของธนาคารและเพื่อให้มั่นใจได้ว่ากรรมการของธนาคารมีความรู้ ความสามารถในการกำกับดูแล บริหารกิจการธนาคารมีคุณสมบัติสำคัญและไม่มีลักษณะต้องห้าม ตามที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของ ธปท. กำหนดไว้ รวมถึงมีองค์ประกอบครบถ้วนและเพียงพอ เพื่อเป็นกลไกสำคัญในการผลักดันการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้มีการเติบโตอย่างมั่นคง ยั่งยืน ตลอดจนทำให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงิน มีความโปร่งใส และสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการตรวจสอบ
บทบาทหน้าที่ การสอบทานรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน
ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ อำนาจหน้าที่ - คณะกรรมการตรวจสอบจะสามารถเข้าถึงฝ่ายบริหาร บุคลากรและข้อมูลที่เกี่ยวข้องตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าจำเป็นในการใช้เพื่อปฏิบัติงาน รวมทั้งสามารถเข้าถึงบันทึกรายการข้อมูลและรายงานต่าง ๆ ได้โดยไม่มีข้อจำกัด หากมีข้อจำกัดในการเข้าถึงข้อมูล เนื่องจากเหตุผลทางกฎหมายหรือการรักษาความลับ คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายในควรหารือคณะกรรมการธนาคารเพื่อหาแนวทางจัดการเรื่องดังกล่าว - คณะกรรมการตรวจสอบมีสิทธิที่จะได้รับข้อมูล คำอธิบายที่จำเป็นในการทำหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ซึ่งผู้บริหารและพนักงานของธนาคารควรให้ความร่วมมือตามคำร้องขอของคณะกรรมการตรวจสอบ - คณะกรรมการตรวจสอบอาจจ้างที่ปรึกษาอิสระและ/หรือที่ปรึกษาอื่นๆ ที่เห็นว่าจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ - คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการดำเนินการ ดังนี้ - พิจารณาคัดเลือก นำเสนอเพื่อแต่งตั้งหรือเลิกจ้างผู้สอบบัญชี รวมทั้งพิจารณาคำตอบแทนต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ผู้

ถือหุ้น และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี

4.2 พิจารณาตัดสินใจในกรณีที่ฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชีมีความเห็นไม่ตรงกันเกี่ยวกับรายงานทางการเงิน และเรื่องอื่นๆ

4.3 จัดทำที่ปรึกษาจากภายนอกหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพในการให้คำแนะนำ ปรึกษาหรือให้ความเห็นได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม

ลิงก์กฎบัตร

-

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

บทบาทหน้าที่

- การกำกับดูแลด้านความเสี่ยง

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

- 1 ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร
- 2 ทบทวนสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคารครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- 3 ประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับข้อมูลความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่สำคัญ เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบนำไปประกอบการพิจารณาอนุมัติแผนการตรวจสอบภายใน เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมต่อการจัดการความเสี่ยง รวมทั้งมีการปฏิบัติตามและการนำระบบบริหารความเสี่ยงมาปรับใช้อย่างเหมาะสม
- 4 ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- 5 ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของธนาคารมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ได้รับอนุมัติ
- 6 รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
- 7 ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง
- 8 อนุมัติและทบทวนแผนงานของหน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
- 9 กำหนดโครงสร้างและอัตรากำลังของหน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
- 10 พิจารณากลับกรองงานด้านการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ในเรื่องดังต่อไปนี้ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
 - (1) นโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
 - (2) กฎบัตรของหน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
 - (3) การทบทวนนโยบายและการประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
 - (4) การบรรจุ แต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี และผลตอบแทนของผู้บริหารหน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
- 11 รายงานการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี
- 12 ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
- 13 ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ ให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีอำนาจเรียก สั่งการให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุมหรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารซึ่งการดำเนินการข้างต้นให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร

ลิงก์กฎบัตร

-

บทบาทหน้าที่

- การสรรหากรรมการ / ผู้บริหารระดับสูง
- การพิจารณาตอบแทน

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

ด้านการสรรหา

- 1 พิจารณาคัดประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการธนาคารโดยรวมและรายบุคคลที่เหมาะสมกับขนาด ประเภท และความซับซ้อนของธุรกิจของธนาคาร ทั้งในด้านการศึกษา ความรู้ ความชำนาญ ทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
- 2 พิจารณาความเป็นอิสระของกรรมการอิสระแต่ละท่าน เพื่อให้แน่ใจว่ากรรมการอิสระของธนาคารเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ ตลอดจนกฎบัตรที่เกี่ยวข้องกำหนด
- 3 พิจารณาคัดเลือกของผู้บริหารสูงสุดที่เหมาะสมกับการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคารเพื่อให้บรรลุวิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้ โดยให้ครอบคลุมทั้งในด้านการศึกษา ประสบการณ์ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ และนำปัจจัยสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่สำคัญและเกี่ยวข้อง เช่น สภาพและแนวโน้มเศรษฐกิจและอุตสาหกรรม ตลอดจนภาวะการแข่งขันทางธุรกิจมาประกอบการพิจารณาด้วย
- 4 คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้
 - 4.1 กรรมการของธนาคาร
 - 4.2 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร
 - 4.3 ผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร
 - 4.4 ที่ปรึกษาของธนาคาร
- 5 กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาบุคคล (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ) ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม และสอดคล้องกับโครงสร้างและคุณสมบัติที่กำหนดไว้ โดยยึดมั่นหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 6 ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยมีจำนวนกรรมการและองค์ประกอบที่เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ ตลอดจนกฎบัตรที่เกี่ยวข้อง กำหนด และเหมาะสมกับโครงสร้างธนาคารรวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป โดยต้องดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อย เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วยบุคคลที่มีพฤติกรรม ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ของธนาคาร
- 7 จัดให้ธนาคารมีนโยบายแผนการสืบทอดตำแหน่งและแผนงานการสืบทอดตำแหน่งและความต่อเนื่องในการบริหารงานที่เหมาะสม โดยอาจจัดทำเป็นรูปแบบของรายงานการประเมินผลการทำงานและผลกระทบต่อการบริหารงานที่มีต่อธนาคารหรือรูปแบบอื่นที่ธนาคารเห็นสมควร
- 8 กำกับดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีของธนาคาร
- 9 สามารถจ้างที่ปรึกษายานนอก และ/หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คำแนะนำและช่วยเหลือแก่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์
- 10 รับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารและมีหน้าที่ให้คำชี้แจง ตอบคำถามเกี่ยวกับคำตอบแทนของกรรมการธนาคารในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 11 สนับสนุนให้ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอรายชื่อบุคคลเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการธนาคาร
- 12 ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการสรรหาตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
- 13 ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีอำนาจเรียก ส่งการให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุมหรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารซึ่งการดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร

ด้านค่าตอบแทน

- 14 กำหนดนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องโดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใสและยึดมั่นหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) พิจารณาอนุมัติและลงนโยบายดังกล่าวให้ ธปท. (หากมีการร้องขอ) รวมถึงมีการหารือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างใกล้ชิดเพื่อให้นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคารได้
- 15 ดำเนินการให้มั่นใจว่ากรรมการธนาคารกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของธนาคารได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ตนมีต่อธนาคารโดยบุคคลใดที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย และนำเสนอกรอบนโยบายค่าตอบแทนที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 16 กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการธนาคารกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของธนาคารเพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกิดขึ้น รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
- 17 จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารยังคงมีความสามารถในการปฏิบัติตามบทบาทและความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องตามที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้ง

ให้ความเห็นในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารโดยรวม

18 ทบทวนข้อเสนอของฝ่ายจัดการเรื่องกรอบนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการธนาคารกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานหลักที่สำคัญของธนาคารเพื่อให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร

19 เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมายและการดำเนินงาน ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงวิธีและเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง (หากมี) ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีของธนาคาร

20 ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

21 ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีอำนาจเรียก ส่งการให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุมหรือส่งเอกสารตามความเห็นที่เกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารซึ่งการดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร

ลิงก์กฎบัตร

คณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาที่ยั่งยืน

บทบาทหน้าที่

- บริษัทมหาชน
- การพัฒนาความยั่งยืน

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

- กำหนดขอบเขต นโยบาย และแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พลังงาน และบริษัทมหาชน จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยให้ความสำคัญกับการสร้างคุณค่าให้ธุรกิจอย่างยั่งยืน ตามหลักการและมาตรฐานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้งระดับท้องถิ่นและระดับสากลตามความเหมาะสม เพื่อให้บรรลุตามวิสัยทัศน์ เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ทางธุรกิจ โดยอ้างอิงหลักการสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ (United Nations' Sustainable Development Goals – SDGs)
- พิจารณาทบทวนขอบเขต นโยบาย และแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พลังงาน และบริษัทมหาชน จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของธนาคารให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติในระดับสากลและของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้มีการพิจารณาปรับปรุงให้ทันสมัยอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อมในห่วงโซ่อุปทาน การดำเนินธุรกิจที่นำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร
- เสนอแนะแนวปฏิบัติและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารในเรื่องเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาที่ยั่งยืน เพื่อส่งเสริมสร้างความยั่งยืนในสามมิติ ได้แก่ ด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสังคมและพนักงาน และด้านบริษัทมหาชน
- ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารให้เป็นไปตามนโยบาย ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พลังงาน และบริษัทมหาชน เพื่อการธนาคารเพื่อความยั่งยืน จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคารนโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนนโยบายด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกฝ่ายของธนาคารได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ของธนาคารเพื่อนำพาธุรกิจของธนาคารสู่ความยั่งยืนต่อไป โดยมีมอบหมายให้ผู้บริหารสายงานบริหารทรัพยากรบุคคลเป็นผู้รวบรวมข้อมูล เพื่อจัดทำรายงานเพื่อนำเสนอผลการปฏิบัติงานร่วมกับสายงานหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการธนาคารต่อไป
- ส่งเสริมการให้ความรู้และการสื่อสารเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาที่ยั่งยืน ตลอดจนการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจการเพื่อสังคมเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนให้แก่พนักงานทุกคนของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
- พิจารณาและติดตามดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาที่ยั่งยืนในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคาร
- ปฏิบัติหน้าที่ในเรื่องอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

ลิงก์กฎบัตร

บทบาทหน้าที่

- อื่น ๆ
- กำกับดูแลตรวจสอบและติดตามการดำเนินงานธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายกลยุทธ์ เป้าหมายและแผนการดำเนินงาน

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบ

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

- 1 ดำเนินกิจการและบริหารกิจการของธนาคาร ตามวัตถุประสงค์ ขอบบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง มติของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 2 พิจารณา กลั่นกรอง และจัดทำกลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจ แผนธุรกิจ รวมถึง เป้าหมายทางการเงิน และงบประมาณประจำปี โครงสร้างการจัดการ นโยบาย การบริหารทรัพยากรบุคคล อำนาจการบริหารงานต่าง ๆ ของธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ตลอดจนพิจารณาและกลั่นกรองข้อเสนอของฝ่ายบริหาร รวมถึงแผนงานใหม่ๆที่สำคัญ
- 3 กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคาร ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ขอบบังคับ นโยบาย ระเบียบ กลยุทธ์ และแผนธุรกิจ ให้บรรลุตามเป้าหมาย รวมถึงนโยบายและกลยุทธ์ การป้องกันการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี ซึ่งรวมถึงนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ตลอดจนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน และนโยบายด้านบรรษัทภิบาล ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารมาปฏิบัติอย่างเคร่งครัดและทั่วถึงภายในธนาคาร และรายงานความคืบหน้าให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นระยะ
- 4 กำกับดูแลภาพรวมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีการรายงานผลการปฏิบัติงานที่ และ/หรือความคืบหน้าให้คณะเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการธนาคารทราบอย่างสม่ำเสมอ ในเรื่องการบริหารงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการบริหารจัดการและควบคุมดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานทั่วไปของธนาคารและการบริหารจัดการการปฏิบัติงานที่ของฝ่ายจัดการและผู้บริหารตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ แผนธุรกิจ แผนหลักในการดำเนินงาน งบประมาณ แผนงาน เป้าหมายและนโยบายในการดำเนินธุรกิจ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
- 5 กำกับดูแลภาพรวมของประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการบริหารจัดการเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและแผนธุรกิจของธนาคารและให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ ขอบบังคับของธนาคาร ตารางกำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) มติของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวังและรอบคอบ และความซื่อสัตย์สุจริต เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารรวมทั้งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ ตลอดจนดูแลมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีการรายงานการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดกฎระเบียบ หลักเกณฑ์ แนวทางปฏิบัติ ข้อกำหนด สำหรับโครงสร้างองค์กรในตำแหน่งที่ไม่อยู่ในอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการชุดย่อย
- 6 กำกับดูแลภาพรวมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการมอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
- 7 กำกับดูแลภาพรวมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีการติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร และ/หรือ บริษัทย่อย โดยให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีการรายงานผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีการกำกับดูแลให้มีการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎหมายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
- 8 พิจารณานุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product) การเพิ่มพันธมิตรทางธุรกิจ (New Business Partner) และการเพิ่มช่องทางการจัดหาลูกค้า (New Acquisition Channel)
- 9 พิจารณานุมัติการออกกรอบโครงการผลิตภัณฑ์ (Product Program) ใหม่ การทบทวนและการต่ออายุกรอบโครงการผลิตภัณฑ์ (Product Program) ของผลิตภัณฑ์สินเชื่อและผลิตภัณฑ์อื่น ยกเว้นผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝาก เงินลงทุน และการระดมทุน
- 10 กำกับดูแลการบริหารเพื่อให้สัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเพียงพอในการดำเนินงานและขยายธุรกิจตามแผนการที่วางไว้
- 11 สอบทานและควบคุมการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของธนาคาร ให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่กำหนด รวมถึงควบคุมดูแลใช้จ่ายตามงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
- 12 ควบคุมความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ และไม่เกินเพดานความเสี่ยงที่กำหนดตามนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติไว้ เพื่อจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับที่จะไม่ส่งผลกระทบต่อฐานะของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญรวมถึงจัดให้มีบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ และมีความเข้าใจทางด้านเทคนิคการเงิน และธุรกิจที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอสำหรับการทำหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน รวมถึงรับทราบรายงานด้านการตรวจสอบภายในสำหรับเรื่องเกี่ยวกับมาตรการป้องกันตรวจพบและแก้ไขปัญหา และกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่เกิดความเสียหายหรืออาจเกิดความเสียหาย
- 13 ทบทวนกระบวนการและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงเพดานความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอหรือทุกครั้งที่มีเหตุการณ์สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของธนาคาร
- 14 พิจารณาทบทวนเรื่องต่าง ๆ ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติหรือความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
- 15 พิจารณานุมัติธุรกรรมต่าง ๆ รวมถึงอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติของธุรกิจธนาคารการทำสัญญาต่าง ๆ การลงทุน หรือการซื้อขายทรัพย์สินของธนาคาร การจัดการทรัพยากรบุคคล การเงินการคลัง การบริหารงานทั่วไป ตลอดจนการดำเนินงานที่เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งมีเงื่อนไขทางการเงินที่เกินไป ในวงเงินไม่เกินงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร หรือตามที่คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว ทั้งนี้ ภายใต้บังคับของหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และ/หรือ กฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงตารางกำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

- 16 พิจารณานอมนัติการกู้ยืมหรือการออกตราสาร เพื่อการระดมเงินทุนระยะยาวสำหรับการประกอบกิจการในวงเงินตามตารางกำหนดอำนาจ
อนุมัติ (Delegation of Authority) ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
- 17 พิจารณานอมนัติการพัสดุ อนุมัติค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน รวมถึงพิจารณาต้นทุนหรืออุมัติ
การว่าจ้างที่ปรึกษา การจัดซื้อจัดจ้างและค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนในวงเงินตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
- 18 พิจารณานอมนัติขั้นตอน และวิธีปฏิบัติ ในการดำเนินงานของธนาคาร
- 19 พิจารณากำหนด อนุมัติการจัดทำ ยกเลิก หรือเปลี่ยนแปลงสาระสำคัญของโครงสร้างองค์กรโครงสร้างสายการบังคับบัญชาหรือสายการ
รายงาน และอำนาจบริหารจัดการโดยครอบคลุมถึง

การคัดเลือก การว่าจ้างการโยกย้าย การฝึกอบรม และการเลิกจ้างพนักงานของธนาคารในระดับผู้บริหาร การสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการดูแล
ให้ผู้มีอำนาจจัดการมีคุณสมบัติเหมาะสมและมีความสามารถในการจัดการงานของธนาคาร การกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานภายใต้สาย
การบังคับบัญชานั้นอย่างชัดเจน เพื่อให้เอื้อต่อการบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำกับ ควบคุม ตรวจสอบ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้ง
ดูแลให้หน่วยงาน

ที่กำหนดที่ควบคุมสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ โดยมีความเป็นมืออาชีพอย่างอิสระและไม่ถูกครอบงำจากหน่วยธุรกิจ ตลอดจนประสานงานกับคณะกรรมการสรรหา
และกำหนดคำตอบแทนในการพิจารณาและติดตามแผนการสืบทอดตำแหน่ง รวมถึงแผนงานด้านกำลังคนและการกำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทน และ
หลักเกณฑ์การประเมินผลงานของผู้บริหาร และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

- 20 ปลุกฝังวัฒนธรรมองค์กรให้คำนึงถึงความเสี่ยง รวมถึงสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
และเพดานความเสี่ยงให้พนักงานของธนาคารตระหนักถึงความสำคัญ ตลอดจนหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงาน โดย
ควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบ กฎเกณฑ์และกระบวนการปฏิบัติงานที่กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด

- 21 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ และให้รายงานเรื่องอื่นใดที่จำเป็นและสมควรที่จะต้องเสนอให้คณะกรรมการ
ธนาคารรับทราบ มติหรือการดำเนินการใด ๆ ที่สำคัญ

ที่อยู่ภายใต้ขอบเขตหน้าที่ของคณะเจ้าหน้าที่บริหารต่อคณะกรรมการธนาคารรับทราบในการประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งถัดไป

- 22 รายงานฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพและแนวทางการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจน
จนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญที่เกี่ยวข้องและ

สิ่งที่ต้องแก้ไขต่อคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

หรือทันทีที่พบ เพื่อพิจารณากำหนดแนวทางแก้ไขได้ทันเวลา รวมถึงดูแลให้การรายงานดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันกาล และสะท้อนความ
เสี่ยงรวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคาร

- 23 รายงานสถานะการตรวจสอบโดยหน่วยงานกำกับดูแลของธนาคาร และการออกระเบียบคำสั่ง

ที่สำคัญให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

- 24 คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใดหนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของ
คณะเจ้าหน้าที่บริหาร หรืออาจมอบอำนาจ

เพื่อให้บุคคลดังกล่าว มีอำนาจตามที่คณะเจ้าหน้าที่บริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่

คณะเจ้าหน้าที่บริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะเจ้าหน้าที่บริหารอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจหรือการมอบอำนาจนั้น ๆ

ได้ตามที่เห็นสมควรการมอบอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะเจ้าหน้าที่บริหารนั้นจะต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ผู้

รับมอบอำนาจจากคณะเจ้าหน้าที่บริหารสามารถโอนนัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามนิยามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาด
ทุน และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์ฯ) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับธนาคาร และ/หรือ บริษัทย่อยของธนาคาร ซึ่งการอนุมัติ

รายการที่มีลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณานอมนัติต่อไป เว้นแต่

รายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติหรือสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกันกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญา

ทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง

กล่าวคือ มีเงื่อนไขเดียวกันกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก (Arm's Length) ซึ่งเป็นข้อตกลงทางการค้าที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารหรือ

เป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติไว้แล้ว

- 25 ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

- 26 ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ ให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจเรียก สั่งการให้ฝ่ายจัดการหัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของธนาคาร

และบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุมหรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทาง

วิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร ซึ่งการดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร ทั้งนี้ ให้คณะเจ้าหน้าที่บริหาร

มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ เช่นเดียวกับคณะกรรมการบริหาร ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายไว้แล้วตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร

และ/หรือระเบียบ ประกาศ คำสั่งของธนาคาร ที่กำหนดให้เป็นอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

ลิงก์กฎบัตร

-

ข้อมูลคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
1. นาย จานงค์ วัฒนเกส^(*) เพศ: ชาย อายุ : 72 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ มีประสบการณ์ความรู้ด้านการตรวจสอบบัญชี : ใช่	ประธานกรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ : กรรมการเดิม (กรรมการที่ยัง ดำรงตำแหน่งตามบัญชีที่รายงาน และไม่มีกรลาออกระหว่างปี)	17 มี.ค. 2560	บริหารธุรกิจ, บัญชี, การจัดการกลยุทธ์, ตรวจสอบภายใน, ธนาคาร
2. นาย ศุภชัย สุขะนินทร์ เพศ: ชาย อายุ : 52 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาเอก สาขา : Computer Systems Management and Information Technology สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ มีประสบการณ์ความรู้ด้านการตรวจสอบบัญชี : ไม่ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	18 ก.ค. 2562	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, ตรวจสอบภายใน
3. นางสาว อาดา อิงคะวนิช เพศ: หญิง อายุ : 16 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การเงิน สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ มีประสบการณ์ความรู้ด้านการตรวจสอบบัญชี : ไม่ใช่	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร, กรรมการอิสระ) ประเภทของกรรมการ : กรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่	15 พ.ย. 2565	บัญชี, บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, ตรวจสอบภายใน, บริษัทภิบาล/ การกำกับดูแล

คำอธิบายเพิ่มเติม:

(*) กรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการบริหาร

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง
1. นาย วิญญู ไชยวรรณ เพศ: ชาย อายุ : 52 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การจัดการ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่	ประธานกรรมการบริหาร	9 ส.ค. 2555
2. นาย รอยย์ ออกลุดินัส ภูนารา เพศ: ชาย อายุ : 56 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่	รองประธานกรรมการบริหาร	9 ส.ค. 2555
3. นาย กมลภู ภูริดิฐสกุล เพศ: ชาย อายุ : 57 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การค้าระหว่างประเทศ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่	กรรมการบริหาร	26 เม.ย. 2556
4. นาย นาธิส กฤตวรานนท์ เพศ: ชาย อายุ : 45 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : เศรษฐศาสตร์ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่	กรรมการบริหาร	29 มิ.ย. 2559
5. นาย วีรเวท ไชยวรรณ เพศ: หญิง อายุ : 43 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่	กรรมการบริหาร	9 ก.ค. 2561
6. นาย กิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ เพศ: ชาย อายุ : 55 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : กฎหมายเศรษฐกิจ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่	กรรมการบริหาร	19 เม.ย. 2555
7. นางสาว อัจฉรา เรืองฉาย เพศ: หญิง อายุ : 52 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การเงิน สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่	กรรมการบริหาร	29 มิ.ย. 2559

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง
8. นาย ชี ยิง คริสโตเฟอร์ ชาน เพศ: ชาย อายุ : 63 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี สาขา : วิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์ สัญชาติไทย : ไม่ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่	กรรมการบริหาร	23 พ.ค. 2559
9. นาย ศราวุธ เสวตณรงค์ เพศ: ชาย อายุ : 59 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี สาขา : วิทยาศาสตร์ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่	กรรมการบริหาร	6 พ.ย. 2557
10. นาย พิชาติ รุ่งวรโคกิต เพศ: ชาย อายุ : 54 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : ธุรกิจระหว่างประเทศ สัญชาติไทย : ใช่ ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่	กรรมการบริหาร	14 มี.ค. 2562

คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

ชื่อคณะกรรมการชุดย่อย	รายชื่อ	ตำแหน่ง
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	นาย สตีเฟ่น ธีราดอร์ บริโอนาส	ประธานคณะกรรมการชุดย่อย
	นาย ศุภชัย สุขะนินทร์	กรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)
	นาย กัรวราฟ มาลิก	กรรมการชุดย่อย
	นาย วิญญู ไชยวรรณ	กรรมการชุดย่อย
	นาย รอยซ์ ออกลูตินัส กุนารา	กรรมการชุดย่อย
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	นาย ศุภชัย สุขะนินทร์	ประธานคณะกรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)
	นาย กัรวราฟ มาลิก	กรรมการชุดย่อย
	นาย สตีเฟ่น ธีราดอร์ บริโอนาส	กรรมการชุดย่อย
คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน	นาย กิตติพงศ์ อรุณพัฒน์พงศ์	ประธานคณะกรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)
	นางสาว อาดา อิงคะณิษ	กรรมการชุดย่อย (กรรมการอิสระ)
	นาย วิญญู ไชยวรรณ	กรรมการชุดย่อย

ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

รายชื่อผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากผู้บริหารสูงสุด

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
1. นาย รอยย์ ออกลัดนัส ภูนารา เพศ: ชาย อายุ : 56 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ไม่ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	9 ส.ค. 2555	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการทรัพยากรมนุษย์
2. นาย กมลภ ภูริดิฐสกุล เพศ: ชาย อายุ : 57 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การค้าระหว่างประเทศ สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	26 เม.ย. 2556	บริหารธุรกิจ, เศรษฐศาสตร์, การตลาด, การเงิน, ธนาคาร
3. นาย นาธิส กฤตวรานนท์ เพศ: ชาย อายุ : 45 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : เศรษฐศาสตร์ สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	29 มิ.ย. 2559	บริหารธุรกิจ, เศรษฐศาสตร์, ธนาคาร
4. นาย วีระเวท ไชยวรรณ เพศ: หญิง อายุ : 43 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : บริหารธุรกิจ สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	9 ก.ค. 2561	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การตลาด, บัญชี
5. นางสาว อัจฉรา เรืองฉาย เพศ: หญิง อายุ : 52 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : การเงิน สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	29 มิ.ย. 2559	เศรษฐศาสตร์, ธนาคาร, การเงิน

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
6. นาย พิชาติ รุ่งวรโคภิต เพศ: ชาย อายุ : 54 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : ธุรกิจระหว่างประเทศ สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	14 มี.ค. 2562	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การตลาด
7. นาย กิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ ^(*) เพศ: ชาย อายุ : 55 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาโท สาขา : กฎหมายเศรษฐกิจ สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	1 มี.ค. 2555	บัญชี, การเงิน, ธนาคาร
8. นาย ชี ยิง คริสโตเฟอร์ ขาน เพศ: ชาย อายุ : 63 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี สาขา : วิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์ สัญชาติไทย : ไม่ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	23 พ.ค. 2559	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร
9. นาย ศราวุธ เสวตฉนรงค์ เพศ: ชาย อายุ : 59 ปี วุฒิการศึกษา : ปริญญาตรี สาขา : วิทยาศาสตร์ สัญชาติไทย : ใช่ มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย : ใช่ ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน : ไม่ใช่ ผู้ควบคุมดูแลการบัญชี : ไม่ใช่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	6 พ.ย. 2557	บริหารธุรกิจ, การจัดการทรัพยากรมนุษย์, จัดซื้อ

คำอธิบายเพิ่มเติม :

(*) ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

(**) ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

(***) แต่งตั้งภายหลังวันสิ้นสุดปีบัญชี ณ ปีรายงาน

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

การจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้บริหาร ในการจัดการต้องสอดคล้องกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำกับการทำงานของธนาคาร โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของธนาคาร ผลงาน สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ตลอดจนภาวะทางเศรษฐกิจโดยรวม และต้องเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด

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

นอกจากนี้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานและค่าตอบแทนของผู้บริหารในตำแหน่งต่ำกว่า ภายใต้กรอบและนโยบายที่

คณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยหลักการจะพิจารณาจากผลการดำเนินงานของธนาคาร การดำเนินงานตามนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการธนาคาร และหน้าที่และความรับผิดชอบ (Pay for Position) โดยความแตกต่างทางเพศไม่ส่งผลต่อการกำหนดค่าตอบแทนของพนักงาน ทั้งนี้ ยังได้ใช้หลักการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานและพฤติกรรมที่สอดคล้อง (Pay for Performance) เพื่อเป็นการรักษาและจูงใจพนักงานที่ทำงานดี มีความสามารถ และทุ่มเทให้กับองค์กร และโบนัสซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของค่าตอบแทนประจำปีของพนักงานที่สะท้อนถึงผลการปฏิบัติงานและปฏิบัติตามผลประกอบการในปีนั้นๆ

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

คณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนมีความเห็น : ไม่มี

ตอนนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหารหรือไม่

ค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

	2565	2566	2567
ค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหารรวม (บาท)	197,265,675.67	198,310,032.00	196,050,365.00

ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

	2565	2566	2567
Employee Stock Ownership Plan (ESOP)	ไม่มี	ไม่มี	มี
Employee Joint Investment Program (EJIP)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

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

ค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์ค้ำจ่ายของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์ค้ำจ่ายของกรรมการบริหารและผู้บริหารใน : 0.00

รอบปีที่ผ่านมา

ประมาณค่าตอบแทนของกรรมการบริหารและผู้บริหารในรอบปีปัจจุบัน : 205,000,000.00

ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

ผู้ที่ได้รับมอบหมาย

รายชื่อผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

ชื่อ-นามสกุล	อีเมล	โทรศัพท์
1. นางสาว พนิดา ศรีปัดดา	panida.s@thaicreditbank.com	-

รายชื่อเลขานุการบริษัท

ชื่อ-นามสกุล	อีเมล	โทรศัพท์
1. นาย พรเทพ เพิ่มพรพิพัฒน์	pornthep.p@thaicreditbank.com	-

รายชื่อหัวหน้างานตรวจสอบภายในหรือผู้ตรวจสอบภายในที่ว่างจากภายนอก

ชื่อ-นามสกุล	อีเมล	โทรศัพท์
1. นางสาว ช่อแก้ว แก้วมรดก	chorkaew.k@thaicreditbank.com	-

รายชื่อหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

ชื่อ-นามสกุล	อีเมล	โทรศัพท์
1. นางสาว ณัฏฐิตา โล่ห์วีระ	natthita.l@thaicreditbank.com	-

หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทมีการแต่งตั้งหัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์หรือไม่ : มี

รายชื่อหัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

ชื่อ-นามสกุล	อีเมล	โทรศัพท์
1. นางสาว รตินันท์ วงศ์วีชรานนท์	ratinan.w@thaicreditbank.com	-

ผู้สอบบัญชีของบริษัท

รายละเอียดการสอบบัญชีของบริษัท

บริษัทผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี (บาท)	ค่าบริการอื่น ๆ	รายชื่อและข้อมูลทั่วไปของผู้สอบบัญชี
บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคเอเชีย จำกัด อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ 1 ชั้น 50 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 0 2677 2000	6,380,000.00	ประเภทของงานบริการอื่น : ค่า บริการอื่น (Non-Audit Fee) กับบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคเอเชีย ที่ ปรึกษาธุรกิจ จำกัด (“KPMG Advisory”) ซึ่งเป็นบริษัทใน เครือเดียวกันกับ KPMG รายละเอียดข้อมูลค่าบริการอื่น ๆ : เป็นค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับการ อบรมหลักสูตรภายนอก รวมค่าบริการ 34,300.00 บาท	-

รายละเอียดการสอบบัญชีของบริษัทย่อย

บริษัทผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี (บาท)	ค่าบริการอื่น ๆ	รายชื่อและข้อมูลทั่วไปของผู้สอบบัญชี
บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคเอเชีย จำกัด อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ 1 ชั้น 50 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 0 2677 2000	360,000.00	-	-

บุคลากรที่ได้รับมอบหมาย กรณีที่เป็นบริษัทต่างประเทศ

บริษัทมีบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้เป็นตัวแทนในประเทศไทยหรือไม่ : ไม่มี

ผลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการ

ข้อมูลเกี่ยวกับสรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารรายคณะ

คณะกรรมการธนาคารจัดทำทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะเป็นประจำทุกปี ปีละ 1 ครั้ง และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้กรรมการทราบวาระเวลา 1 ปีที่ผ่านมา มีการปฏิบัติงานครบถ้วน เหมาะสมตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ รวมถึงตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือไม่ และนำผลการประเมินมาปรับปรุงแก้ไขในปีต่อไป ทั้งนี้เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวม และสรุปผลให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

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

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการรายคณะ ประจำปี 2567 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.93 ซึ่งมากกว่าปี 2566 ที่ระดับคะแนน 3.89

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล

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

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

การสรรหาคณะกรรมการ / การพัฒนากรรมการ / การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

ข้อมูลเกี่ยวกับการสรรหาคณะกรรมการ

รายชื่อกรรมการที่หมดวาระและได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ทักษะและความชำนาญ
นาย รอยซ์ ออกลูตินัส กุณาร่า	กรรมการ	25 พ.ค. 2555	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, การจัดการทรัพยากรมนุษย์
นาย ศุภชัย สุขะนินทร์	กรรมการ	18 ก.ค. 2562	บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, การจัดการกลยุทธ์, การจัดการความเสี่ยง, ตรวจสอบภายใน
นางสาว อาดา อิงคะวณิช	กรรมการ	15 พ.ย. 2565	บัญชี, บริหารธุรกิจ, ธนาคาร, ตรวจสอบภายใน, บรรษัทภิบาล/ การกำกับดูแล

การสรรหากรรมการอิสระ

หลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการอิสระ

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

กรรมการต้องมีคุณสมบัติและความสามารถ ที่เหมาะสม (Fit and Proper) โดยต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 24 (1) ถึงมาตรา 24 (9) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 รวมถึงกรณีเป็นกรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติมคือ กรรมการอิสระจะต้องไม่มีธุรกิจ หรือมีส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร อันอาจจะมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน โดยกรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทง.28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551 และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทง.39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ลงวันที่ 30 กันยายน พ.ศ.

หลักเกณฑ์การสรรหา

การสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต้องมีคุณสมบัติครบถ้วน และได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ดำเนินการดังนี้ กรรมการ ต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว นำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณากลับกรงบุคคลนั้นๆ ก่อนนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง และเมื่อผ่านการเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วจะต้องนำเสนอขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนประกาศแต่งตั้งอย่างเป็นทางการ

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพของกรรมการอิสระในรอบปีที่ผ่านมา

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ : ไม่มี
ของกรรมการอิสระในรอบปีที่ผ่านมา

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด**วิธีการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด**

วิธีการสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการ : ใช้
ผ่านคณะกรรมการสรรหาหรือไม่
วิธีการสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูงสุด : ใช้
ผ่านคณะกรรมการสรรหาหรือไม่

จำนวนกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

จำนวนกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ : 0
แต่ละกลุ่มในรอบปีที่ผ่านมา (คน)

สิทธิของผู้ลงทุนรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ

ธนาคารสนับสนุนการให้สิทธิผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยคณะกรรมการธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นของธนาคารโดยจะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนและไม่ละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะเป็นสิทธิขั้นพื้นฐาน การได้รับข้อมูลข่าวสารที่เหมาะสมเพียงพอ และทันเวลา ตลอดจนการได้เข้าร่วมประชุมออกเสียง และแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ คณะกรรมการธนาคารได้มีการกำหนดนโยบายในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามหลักการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นนอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนดไว้ด้วย เช่น (1) สิทธิในการซื้อขายหุ้น (2) สิทธิในการมีส่วนแบ่งกำไรของธนาคาร (3) สิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารและหรือเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือโดยวิธีการอื่น (4) สิทธิในการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเป็นอิสระ เพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจ่ายเงินปันผล การเพิ่มทุนและออกหุ้นใหม่ รวมทั้งสิทธิในการตั้งคำถามต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับรายงานของคณะกรรมการธนาคารและเรื่องอื่นใดที่นำเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาและอนุมัติ (5) สิทธิในการเสนอวาระการประชุมล่วงหน้าและการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งกรรมการธนาคารและการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคารโดยกำหนดให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิออกเสียงตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่และแต่ละหุ้นมีสิทธิออกเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังต้องตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น ไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

วิธีการแต่งตั้งกรรมการ : วิธีการแต่งตั้งกรรมการแต่ละรายต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบเกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ข้อมูลเกี่ยวกับการพัฒนากรรมการ**การพัฒนากรรมการในรอบปีที่ผ่านมา****รายละเอียดการพัฒนากรรมการในรอบปีที่ผ่านมา**

รายชื่อกรรมการ	เข้าร่วมอบรมในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา	ประวัติการเข้าร่วมอบรม
1. นาย กิตติพงศ์ อรุณพัฒน์พงศ์ (ประธานกรรมการ)	ไม่เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2564: Director Leadership Certification Program (DLCP) • 2552: Role of the Chairman Program (RCP) • 2543: Director Certification Program (DCP)
2. นาย วิญญู ไชยวรรณ (รองประธานกรรมการ)	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2559: Director Accreditation Program (DAP) อื่น ๆ • 2567: ESG in the Boardroom: A Practical Guide for Board 4/2024: Thai Institute of Directors (IOD) • 2567: Communication and Coordination for CEO สถาบันอิศราและ Impression • 2566: สัมมนา Cyber Resilience Leadership : Mission for Embracing the Future of AI & Cybersecurity
3. นางสาว กฤษณา อร่ามกุล ชัย (กรรมการ)	ไม่เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2557: Director Certification Program (DCP)
4. นาย รอยซ์ ออกุสตินัส กุ นารา (กรรมการ)	ไม่เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2558: Director Accreditation Program (DAP) • 2552: Director Certification Program (DCP)
5. นาย สตีเฟ่น ทีราดอร์ บริ โอเนส (กรรมการ)	ไม่เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2565: Director Certification Program (DCP) • 2557: Director Accreditation Program (DAP)
6. นาย จำนงค์ วัฒนเกส (กรรมการ)	ไม่เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2562: Board Nomination and Compensation Program (BNCP) • 2544: Director Certification Program (DCP) อื่น ๆ • 2560: Board that Makes a Difference (BMD) • 2550: Chartered Director • 2549: Director Certification Program Refresher Course • 2548: Audit Committee Refreshers' Course
7. นาย ศุภชัย สุขะนินทร์ (กรรมการ)	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2567: Director Leadership Certification Program (DLCP) • 2564: Advanced Audit Committee Program (AACP) • 2560: Financial Statements for Directors (FSD) • 2559: Director Certification Program (DCP) อื่น ๆ • 2567: Risk Management Program for Corporate Leader • 2566: สัมมนา Cyber Resilience Leadership : Mission for Embracing the Future of AI & Cybersecurity • 2566: หลักสูตร นวัตกรรมทางธุรกิจและการประยุกต์ใช้ • 2566: หลักสูตรCrypto Currency • 2566: หลักสูตรCertified Block chain & Finance Professional / Certified NFT Expert / Certified Metaverse Expert • 2566: สัมมนา Cyber Armor Capital Market Board Awareness:
8. นาย กวีราฟ มาลิก (กรรมการ)	ไม่เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2565: Director Accreditation Program (DAP)

รายชื่อกรรมการ	เข้าร่วมอบรมในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา	ประวัติการเข้าร่วมอบรม
9. นางสาว อาดา อิงคะวณิช (กรรมการ)	เข้าร่วม	Thai Institute of Directors (IOD) • 2566: Advanced Audit Committee Program (AAP) • 2564: Board Nomination and Compensation Program (BNCP) • 2558: Director Certification Program (DCP) อื่น ๆ • 2566: สัมมนา Cyber Resilience Leadership : Mission for Embracing the Future of AI & Cybersecurity • 2565: Director Leadership Certification Program • 2561: Board Matters and Trends

ข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

เกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารจัดทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะเป็นประจำทุกปี ปีละ 1 ครั้ง และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้กรรมการทราบวาระเวลา 1 ปีที่ผ่านมา มีการปฏิบัติงานครบถ้วน เหมาะสมตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ รวมถึงตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือไม่ และนำผลการประเมินมาปรับปรุงแก้ไขในปีต่อไป ทั้งนี้เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวม และสรุปผลให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารรายคณะเป็นรูปแบบการประเมินของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสม และสอดคล้องกับการอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารโดยแบ่งออกเป็น 6 หมวดหลัก (1) หมวดโครงสร้าง และคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) หมวดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) หมวดการประชุมคณะกรรมการ หมวด (4) ความสัมพันธ์กับคณะผู้บริหาร (5) หมวดการพัฒนาของกรรมการ ซึ่งแต่ละหมวดประกอบไปด้วยหัวข้อย่อยต่างๆ จำนวนรวมทั้งสิ้น 22 ข้อ และมีระดับคะแนน 1-4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคลเป็นการประเมินแบบไขว้ โดยแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร ได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของ คณะกรรมการธนาคาร โดยมีจำนวนทั้งหมด 22 ข้อ ซึ่งมีการประเมินในส่วนขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ การพัฒนาองค์กรเชิงกลยุทธ์ การเสริมสร้างวัฒนธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีระดับคะแนน ตั้งแต่ 1-4จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการรายคณะ ประจำปี 2567 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.93 ซึ่งมากกว่าปี 2566 ที่ระดับคะแนน 3.89

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลเป็นการประเมินแบบไขว้ ประจำปี 2567 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.85 ซึ่งมากกว่าปี 2566 ที่ระดับคะแนน 3.77

รายละเอียดการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

รายชื่อคณะกรรมการ	รูปแบบการประเมินผล	เกรด / คะแนนที่ได้รับเฉลี่ย	เกรด / คะแนนเต็ม
คณะกรรมการบริษัท	การประเมินแบบรายคณะ	3.89	4
	การประเมินแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง)	ไม่มี	ไม่มี
	การประเมินแบบรายบุคคลแบบไขว้ (ประเมินกรรมการท่านอื่น)	3.77	4

เกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารระดับสูง

เกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ : มี
ของผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนประเมินและนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่ออนุมัติผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี โดยการประเมินผลผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารประกอบด้วย

1. การประเมินแผนงานและเป้าหมายของตัวชี้วัดผลงานภายในและระดับความสำเร็จ
2. การวัดผลการปฏิบัติงานในด้านความเป็นผู้นำ การกำหนดกลยุทธ์ การปฏิบัติตามกลยุทธ์ การวางแผนและผลปฏิบัติทางการเงิน ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ ความสัมพันธ์กับภายนอก การบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร การสืบทอดตำแหน่ง ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ และ คุณลักษณะส่วนตัว และส่วนที่สาม คือ การพัฒนาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร การเข้าร่วมประชุม

โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะทำการประเมินตนเอง และให้กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ประเมินและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

ข้อมูลเกี่ยวกับการเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

จำนวนการประชุมของคณะกรรมการบริษัท ในรอบปีที่ผ่านมา (ครั้ง) : 12
 การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี (AGM) : 24 เม.ย. 2567
 การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น (EGM) : ไม่มี

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการ	การเข้าประชุมคณะกรรมการบริษัท			การเข้าประชุม AGM			การเข้าประชุม EGM		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1. นาย กิตติพงศ์ อรุณพัฒน์พงศ์ (ประธานกรรมการ, กรรมการอิสระ)	12	/	12	1	/	1	N/A	/	N/A
2. นาย วิญญู ไชยวรรณ (รองประธานกรรมการ)	12	/	12	1	/	1	N/A	/	N/A
3. นางสาว กฤษณา อารัมกุล ชัย (กรรมการ)	12	/	12	1	/	1	N/A	/	N/A
4. นาย รอยย์ ออกุสดีนัส กุ นารา (กรรมการ)	12	/	12	1	/	1	N/A	/	N/A
5. นาย สตีเฟ่น ทีราดอร์ บริ โอเนส (กรรมการ)	11	/	12	1	/	1	N/A	/	N/A
6. นาย จ้านงค์ วัฒนเกส (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	12	/	12	1	/	1	N/A	/	N/A
7. นาย ศุภชัย สุขะนินทร์ (กรรมการ, กรรมการอิสระ)	12	/	12	1	/	1	N/A	/	N/A
8. นาย กั้วราฟ มาลิด (กรรมการ)	12	/	12	1	/	1	N/A	/	N/A

รายชื่อกรรมการ / คณะกรรมการ	บริษัท				คำตอบแทนที่เป็น ตัวเงินของบริษัท ย่อยรวม (บาท)
	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	คำตอบแทนที่ เป็นตัวเลขอื่นๆ	รวม (บาท)	คำตอบแทนที่ ไม่เป็นตัวเลข	
คณะกรรมการบริษัท ภิบาลและการพัฒนาอย่าง ยั่งยืน	0.00	N/A	0.00	มี	
คณะกรรมการกำกับความ เสี่ยง	0.00	N/A	0.00	มี	
3. นางสาว กฤษณา อร่ามกุล ชัย (กรรมการ)			0.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท	0.00	N/A	0.00	มี	
4. นาย รอยซ์ ออกลูตินิกส์ กุ นารา (กรรมการ)			0.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท	0.00	N/A	0.00	มี	
5. นาย สตีเฟ่น ทีราดอร์ บริ โอเนส (กรรมการ)			1,240,000.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท	440,000.00	800,000.00	1,240,000.00	มี	
6. นาย จ้านงค์ วัฒนเกส (กรรมการ)			2,520,000.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท	480,000.00	800,000.00	1,280,000.00	มี	
คณะกรรมการตรวจสอบ	600,000.00	640,000.00	1,240,000.00	มี	
7. นาย ศุภชัย สุขะนินทร์ (กรรมการ)			2,150,000.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท	480,000.00	800,000.00	1,280,000.00	มี	
คณะกรรมการตรวจสอบ	360,000.00	N/A	360,000.00	มี	
คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	150,000.00	N/A	150,000.00	มี	
คณะกรรมการกำกับความ เสี่ยง	360,000.00	N/A	360,000.00	มี	
8. นาย กั้วราฟ มาลิก (กรรมการ)			1,700,000.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท	480,000.00	800,000.00	1,280,000.00	มี	

รายชื่อกรรมการ / คณะกรรมการ	บริษัท				คำตอบแทนที่เป็น ตัวเงินของบริษัท ย่อยรวม (บาท)
	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	คำตอบแทนที่เป็น ตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)	คำตอบแทนที่ ไม่เป็นตัวเงิน	
คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	90,000.00	N/A	90,000.00	มี	
คณะกรรมการกำกับความ เสี่ยง	330,000.00	N/A	330,000.00	มี	
9. นางสาว อาดา อิงคะวณิช (กรรมการ)			1,760,000.00		N/A
คณะกรรมการบริษัท	480,000.00	800,000.00	1,280,000.00	มี	
คณะกรรมการตรวจสอบ	360,000.00	N/A	360,000.00	มี	
คณะกรรมการบริษัท ภิบาลและการพัฒนาอย่าง ยั่งยืน	120,000.00	N/A	120,000.00	มี	
10. นาย รอยซ์ ออกลูตินิกซ์ ฤ นารา (รองประธานกรรมการ บริหาร)			0.00		N/A
คณะกรรมการบริหาร	0.00	N/A	0.00	-	
คณะกรรมการกำกับความ เสี่ยง	0.00	N/A	0.00	มี	
11. นาย กมลฤ ฤริดิฐสกุล (กรรมการบริหาร)			0.00		N/A
คณะกรรมการบริหาร	0.00	N/A	0.00	-	
12. นาย นาธิส กฤตวรานนท์ (กรรมการบริหาร)			0.00		N/A
คณะกรรมการบริหาร	0.00	N/A	0.00	-	
13. นาย วีรเวท ไชยวรรณ (กรรมการบริหาร)			0.00		N/A
คณะกรรมการบริหาร	0.00	N/A	0.00	-	
14. นาย กิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ (กรรมการบริหาร)			0.00		N/A
คณะกรรมการบริหาร	0.00	N/A	0.00	-	
15. นางสาว อัจฉรา เรือง ฉาย (กรรมการบริหาร)			0.00		N/A

รายชื่อกรรมการ / คณะกรรมการ	บริษัท				คำตอบแทนที่เป็น ตัวเงินของบริษัท ย่อยรวม (บาท)
	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	คำตอบแทนที่เป็น ตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)	คำตอบแทนที่ ไม่เป็นตัวเงิน	
คณะกรรมการบริหาร	0.00	N/A	0.00	-	
16. นาย ชี ยิง คริส โตเฟอร์ ชาน (กรรมการบริหาร)			0.00		N/A
คณะกรรมการบริหาร	0.00	N/A	0.00	-	
17. นาย ศราวุธ เสวตณรงค์ (กรรมการบริหาร)			0.00		N/A
คณะกรรมการบริหาร	0.00	N/A	0.00	-	
18. นาย พิชชาติ รุ่งวรโสภิต (กรรมการบริหาร)			0.00		N/A
คณะกรรมการบริหาร	0.00	N/A	0.00	-	
19. นาย สติเฟ่น ทิราดอร์ บริ โอนาส (ประธานคณะกรรมการชุด ย่อย)			690,000.00		N/A
คณะกรรมการกำกับความ เสี่ยง	600,000.00	N/A	600,000.00	มี	
คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดคำตอบแทน	90,000.00	N/A	90,000.00	มี	

รายละเอียดสรุปคำตอบแทนแต่ละรายคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

รายชื่อคณะกรรมการ	ค่าเบี้ยประชุมต่อปี	คำตอบแทนที่เป็น ตัวเงินอื่นๆ	รวม (บาท)
1. คณะกรรมการบริษัท	3,200,000.00	6,000,000.00	9,200,000.00
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	1,320,000.00	640,000.00	1,960,000.00
3. คณะกรรมการบริหาร	0.00	0.00	0.00
4. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	1,290,000.00	0.00	1,290,000.00
5. คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดคำตอบแทน	330,000.00	0.00	330,000.00
6. คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและ การพัฒนาอย่างยั่งยืน	320,000.00	0.00	320,000.00

รายละเอียดสรุปคำตอบแทนของคณะกรรมการ

	2567
ค่าเบี้ยประชุมต่อปี (บาท)	6,460,000.00
ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินอื่น ๆ (บาท)	6,640,000.00
รวม (บาท)	13,100,000.00

ค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์ค้ำจายของกรรมการบริษัท

ค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์ค้ำจาย : 0.00
ของกรรมการบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา
(บาท)

ข้อมูลเกี่ยวกับการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

กลไกการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทมีบริษัทย่อยและบริษัทร่วมหรือไม่ : มี
กลไกการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม : มี
กลไกในการกำกับดูแลการจัดการและ : การส่งตัวแทนไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุม ตาม
รับผิดชอบการดำเนินงานในบริษัทย่อยและ : สัดส่วนการถือครองหุ้น, การเปิดเผยข้อมูลฐานะทางการเงินและผลการ
บริษัทร่วมที่อนุมัติโดยคณะกรรมการ : ดำเนินงาน

มีการส่งกรรมการและผู้บริหารของธนาคารดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทย่อย

ข้อมูลเกี่ยวกับการติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

การดำเนินงานในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการดำเนินงานในเรื่องการป้องกันความขัดแย้ง : มี
ทางผลประโยชน์ในรอบปีที่ผ่านมาหรือไม่

การตรวจสอบประวัติและการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารในธุรกิจเดียวกันกับธนาคารทุกไตรมาสโดยในปี 2567 ไม่พบกรรมการและผู้บริหารดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ประกอบธุรกิจเดียวกันกับธนาคาร

จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์รวม (กรณี)	0	0	0

การป้องกันการใช้อข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

การดำเนินงานในเรื่องการป้องกันการใช้อข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการดำเนินงานในเรื่องการป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน : มี
เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ในรอบปีที่ผ่านมาหรือไม่

ใส่ นโยบาย insider information

จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการใช้อข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับ การใช้ข้อมูลภายในเพื่อ แสวงหาผลประโยชน์รวม (กรณี)	0	0	0

การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

การดำเนินงานในเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการดำเนินงานในเรื่องการต่อต้าน : มี
ทุจริตคอร์รัปชันในรอบปีที่ผ่านมาหรือไม่

รูปแบบการดำเนินงานในเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน : การเข้าร่วมโครงการที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน,
การสื่อสารและฝึกอบรมแก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้าน
ทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมีการเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) ตั้งแต่ 2015

จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันรวม (กรณี)	0	0	0

การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

การดำเนินงานในเรื่องการแจ้งเบาะแสในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการดำเนินงานในเรื่องการแจ้งเบาะแส ในรอบปีที่ผ่านมาหรือไม่ : มี

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการป้องกันการทุจริตและการกระทำผิดที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานและการติดต่อกับผู้มีส่วนได้เสียซึ่งอาจ
ส่งผลกระทบต่อความตั้งใจและการดำเนินงานทางธุรกิจของธนาคาร เมื่อผู้ร้องเรียนพบเห็นเหตุการณ์ที่มีการปฏิบัติหน้าที่ฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย
หรือหลักการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายและข้อบังคับการทำงานของธนาคาร รวมถึงการกระทำที่อาจส่งผลถึงการทุจริต ผู้ร้องเรียน
สามารถแจ้งเรื่องผ่านช่องทางนี้หรือช่องทางอื่น ๆ ที่เหมาะสมในการร้องเรียนและแจ้งเบาะแส ดังนี้

- ทาง Ms Form ใน Intranet ของธนาคาร
- ทางอีเมล

Email: employeeecare@thaicreditbank.com หรือ whistleblower_IA@thaicreditbank.com

- ทางไปรษณีย์ หรือโดยทาง

นำส่งที่ คณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานทรัพยากรบุคคล หรือ ผู้บริหารสูงสุดหน่วยงาน
ตรวจสอบภายใน ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ที่อยู่ 121/78-79 อาคารอาร์เอส ทาวเวอร์ ชั้น 26 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขต
ดินแดง กรุงเทพฯ 10400

โดยข้อมูลการแจ้งเบาะแสและเอกสารที่เกี่ยวข้องทั้งหมดจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ และมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนและผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจ
สอบข้อเท็จจริง

ขั้นตอนการปฏิบัติงาน

1 คณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงดำเนินการสอบสวนเพื่อรวบรวมข้อเท็จจริง ประมวลผล และกลั่นกรองข้อมูล สอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้อง และยืนยันข้อ
เรียกร้องพร้อมหลักฐานที่ได้รับกับผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานต้นสังกัดของผู้ถูกร้องเรียน และดำเนินการจัดการข้อร้องเรียน ดังต่อไปนี้

1.1 กรณีเป็นการร้องเรียนในเรื่องการทุจริตต่อหน้าที่ ให้คณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงนำเรื่องร้องเรียน ส่งเรื่องไปยังหน่วยงานป้องกัน
ทุจริต (Fraud Management) เพื่อพิจารณาตรวจสอบข้อเท็จจริง และดำเนินการตามกระบวนการต่อไป

1.2 กรณีหากเป็นเรื่องเกี่ยวกับวินัยบุคลากร ให้คณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงดำเนินการส่งเรื่องไปยังทรัพยากรบุคคลเพื่อดำเนินการ
ลงโทษทางวินัยตามข้อบังคับของธนาคาร

1.3 กรณีเป็นเรื่องการบริหารงานภายในหน่วยงาน ให้คณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงดำเนินการประสานงานผู้บริหารสูงสุดหน่วยงาน
ต้นสังกัด ดำเนินการจัดทำ Action Plan ในการแก้ไขปัญหาตามข้อเรียกร้องภายใน 5 วันทำการ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริง
พิจารณาต่อไป

1.4 ในกรณีที่เป็นเรื่องอื่น ๆ นอกเหนือจาก ข้อ 1.1, 1.2 และ 1.3 ให้ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารทรัพยากรบุคคล ซึ่งเป็นผู้รับเรื่อง
ร้องเรียนดังกล่าว พิจารณานำเสนอให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเสียสละต่อไป

โดยหากมีพยานหลักฐานเพียงพอต่อการพิจารณาโทษผู้ถูกร้องเรียน ผู้พิจารณาเรื่องร้องเรียนอาจมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงแนะนำ

วิธีการแก้ไขที่เหมาะสม หรือดำเนินการทางวินัยตามที่คณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงเห็นสมควร

2 ข้อมูลการแจ้งเบาะแสและเอกสารที่เกี่ยวข้องทั้งหมดจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ โดยคณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงมีระยะเวลาในการเก็บข้อมูลและเอกสารไม่น้อยกว่า 3 ปี

3 กรณีที่ข้อร้องเรียนไม่เข้าข่ายหรือไม่เป็นที่น่าสงสัยเพียงพอที่จะเกิดการทุจริตคอร์รัปชัน และไม่มี ความจำเป็นต้องสืบสวน เลขานุการของคณะกรรมการตรวจสอบข้อเท็จจริงดำเนินการจัดทำเอกสารเพื่อแจ้งผลการพิจารณา และเหตุผลให้แก่ผู้ร้องเรียนทราบว่า เหตุใดจึงไม่มีการสอบสวนตามข้อร้องเรียนดังกล่าว

จำนวนกรณีหรือประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการแจ้งเบาะแส

	2565	2566	2567
จำนวนกรณีหรือประเด็นที่ได้รับผ่านช่องทางการแจ้งเบาะแสรวม (กรณี)	0	1	14

รายละเอียดกรณีหรือประเด็นที่ได้รับผ่านช่องทางการแจ้งเบาะแส

ปีเหตุการณ์	รายละเอียด	สถานะความคืบหน้า
ม.ค. 2567 - ธ.ค. 2567	กรณีหรือประเด็น ใน ปี 2567 ธนาคารได้รับเรื่องร้องเรียนจากพนักงานจำนวน 14 เรื่องผ่านกระบวนการแจ้งเบาะแสทั้งในรูปแบบ MS form-Whistleblowing, อีเมล และ จดหมาย โดยสามารถจำแนกเป็นกลุ่มของเรื่องที่ทำกรแจ้งได้แก่ พฤติกรรมของหัวหน้างานที่ปฏิบัติไม่เหมาะสม (จำนวน 11 รายการ) การให้บริการของหน่วยงานอื่นที่ล่าช้าไม่เป็นไปตามความคาดหวัง (จำนวน 2 รายการ) และพนักงานมีข้อเป็นลูกจ้างมากกว่า 1 แห่งในระบบประกันสังคม (จำนวน 1 รายการ) หัวข้อกรณีหรือประเด็นเกี่ยวกับ อื่น ๆ : พฤติกรรมของหัวหน้างานที่ปฏิบัติไม่เหมาะสม ผลการตรวจสอบ ภายหลังจากได้รับเรื่องร้องเรียนดังกล่าว หน่วยงานจัดการทรัพยากรบุคคลได้ทำการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของผู้บังคับบัญชาดังกล่าว เทียบเคียงกับข้อบังคับการทำงานและแนวทางที่ระบุไว้ในจรรยาบรรณทางธุรกิจ (Code of Conduct) และแจ้งให้ผู้บังคับบัญชาทราบ รวมถึงได้รายงานให้กับผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานต้นสังกัดให้รับทราบ เพื่อให้มีการไปปรับปรุงการปฏิบัติงานให้ถูกต้องและเหมาะสม โดยทางผู้บริหารสูงสุดและหน่วยงานจัดการทรัพยากรบุคคลจะทำการตรวจสอบอีกครั้งต่อไป วิธีการดำเนินการแก้ไข -	ได้รับการแก้ไขแล้ว

ข้อมูลเกี่ยวกับการรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

การเข้าประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ (ครั้ง) : 12

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1 นาย จ้านงค์ วัฒนเกษ (ประธานกรรมการตรวจสอบ)	12	/	12

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
2 นาย ศุภชัย สุขะนันท์ (กรรมการตรวจสอบ)	12	/	12
3 นางสาว อาดา อิงคะวณิช (กรรมการตรวจสอบ)	12	/	12

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องตามแนวปฏิบัติที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ในปี 2567 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูงจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี และรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกเดือน ซึ่งสรุปสาระสำคัญของการดำเนินการ ดังนี้

• การสอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบสอบทานงบการเงินรายไตรมาส ประจำปี และประจำปี ร่วมกับผู้บริหารสูงสุดสายงานการเงินและบัญชี และผู้สอบบัญชี ซึ่งงบการเงินจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของทางการ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อพิจารณาความถูกต้องครบถ้วน และเชื่อถือได้ของข้อมูล ความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูล ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี ในเรื่องการสอบบัญชี รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยงที่สำคัญและแผนในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่ฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมเพื่อรับทราบและหารือเกี่ยวกับความเห็นของผู้สอบบัญชีและประเด็นที่พบจากการสอบทานและตรวจสอบงบการเงิน สอบถามถึงความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี ประเด็นที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือทุจริตที่มีนัยสำคัญ ตลอดจนความร่วมมือที่ได้รับจากฝ่ายจัดการของธนาคาร โดยในปี 2567 ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญและไม่พบประเด็นที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือทุจริตที่มีนัยสำคัญแต่อย่างใด

• การสอบทานระบบการควบคุมภายในและงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบสอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ โดยพิจารณาจากผลการตรวจสอบของสายงานตรวจสอบภายในเป็นรายเดือน รายงานการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในอิสระ รายงานการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร โดยใช้แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ซึ่งจัดทำตามแนวคิดของ The Committee of Sponsoring Organizations of The Tread way Commission (COSO) รายงานการสอบสวนกรณีทุจริตจากสายงานบริหารความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส ตลอดจนให้คำแนะนำและติดตามการดำเนินการแก้ไขในประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบโดยผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายในอิสระ ผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนั้น คณะกรรมการตรวจสอบยังกำกับดูแลการตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพ โดยให้ความเห็นขอทราบบทวนกฎบัตรการตรวจสอบภายใน ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ รวมถึงอนุมัติบทวนนโยบายการตรวจสอบภายใน แผนการตรวจสอบภายในประจำปี และการปรับปรุงแผนการตรวจสอบ ตลอดจนติดตามความคืบหน้าของแผนการดำเนินการและผลการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับแผนที่ได้รับอนุมัติเป็นรายไตรมาส และให้คำแนะนำในการปฏิบัติงานต่อสายงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งยังดูแลให้สายงานตรวจสอบภายในมีบุคลากรที่เหมาะสมและเพียงพอ ตลอดจนให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างอิสระจากฝ่ายจัดการ รวมทั้งจัดให้มีการตรวจประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในโดยสายงานตรวจสอบภายในเป็นประจำทุกปี และจากผู้เชี่ยวชาญภายนอกอย่างน้อยทุก 5 ปี เพื่อก่อให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานตรวจสอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังทำงานใกล้ชิดกับผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย (ผู้ตรวจการสถาบันการเงิน) และผู้สอบบัญชี

• การสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการ

เพื่อสนับสนุนให้ธนาคารมีกระบวนการสอดส่องภายใน และรายงานการกระทำผิดที่อาจขัดต่อกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการ นโยบายและระเบียบข้อบังคับของธนาคาร และจรรยาบรรณทางธุรกิจ ธนาคารจึงกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นช่องทางหนึ่งในการรับข้อร้องเรียนหรือการแจ้งเบาะแสจากผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทั้งหมด

• การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยและคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต ตลอดจนนโยบายและวิธีปฏิบัติงานภายในของธนาคาร โดยพิจารณาจากผลการตรวจสอบของสายงานตรวจสอบภายใน ผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย และผู้สอบบัญชี ตลอดจนรายงานผลการสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายของสายงานกำกับปฏิบัติตามกฎหมายอย่างสม่ำเสมอ

• การสอบทานระบบการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบประสานงานกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อหารือเกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญ เพื่อนำมาใช้เป็นแนวทางในการพิจารณาแผนตรวจสอบภายใน ตลอดจนพิจารณามาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสมต่อการจัดการความเสี่ยงเหล่านั้น ตลอดจนพิจารณาความเพียงพอของการบริหารความเสี่ยงของธนาคารโดยพิจารณาจากผลการตรวจสอบของสายงานตรวจสอบภายใน ผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย และผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่าง ๆ มีความเหมาะสม และมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ตามที่คณะกรรมการกำหนด

• การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา โดยยึดหลักความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส และประโยชน์สูงสุดของธนาคาร รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องเพียงพอ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

• **การพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชี**

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคุณสมบัติและความเป็นอิสระตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ แนวปฏิบัติตามมาตรฐานสากล ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ความน่าเชื่อถือ และความเพียงพอของทรัพยากร รวมถึงผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีที่ผ่านมา โดยนำเสนอขอความเห็นชอบต่อคณะกรรมการธนาคารให้บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชยสอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2567 ต่อไป และนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาความเหมาะสมของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีจากขอบเขตความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี และอัตราค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำนักงานอื่นที่เทียบได้

นอกจากนั้น คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณานโยบายการให้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-Assurance Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการให้บริการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีในการให้บริการสอบบัญชี

อื่นๆ

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาบทวนกฏบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มีความเป็นปัจจุบัน และได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองเป็นรายคณะและรายบุคคลเป็นประจำทุกปี เพื่อพิจารณาบทวนการปฏิบัติงานตามหน้าที่ความรับผิดชอบในรอบปีที่ผ่านมาและใช้เป็นข้อมูลสำคัญในการพิจารณาปรับปรุงแนวทางการทำงาน เพื่อช่วยให้การตรวจสอบ ติดตามประเมินผลมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติตามหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และสอดคล้องกับความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฏบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบใช้ความรู้ ความสามารถ และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ มีความเป็นอิสระ โปร่งใส และยึดหลักการความถูกต้องและชอบธรรม ตลอดจนให้ความเห็นและข้อเสนอแนะอย่างสร้างสรรค์ โดยไม่มีข้อจำกัดในการรับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคาร เพื่อประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียม และถือประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ

คณะกรรมการตรวจสอบประเมินผลและสอบทานตามประเด็นต่างๆ ข้างต้น มีความเห็นว่าการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของธนาคาร มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเหมาะสมเพียงพอ ผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารมีนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้บรรลุเป้าหมายของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ การตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ ตลอดจนมีการปฏิบัติงานต่างๆ เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด และเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ของทางการ รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีความสมเหตุสมผลและเป็นไปเพื่อประโยชน์ของธนาคาร รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ อีกทั้ง ธนาคารยังมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่สำคัญ เพื่อพัฒนาและปรับปรุงการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจและกฎระเบียบข้อบังคับที่เปลี่ยนแปลงไป และเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบรายคณะประจำปี 2567 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 4.00 ซึ่งมากกว่า ปี 2566 ที่ระดับคะแนน 3.92

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

ข้อมูลเกี่ยวกับการสรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

การเข้าประชุมและผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

การเข้าประชุมของคณะกรรมการบริหาร⁽²⁾

การประชุมคณะกรรมการบริหาร (ครั้ง) : 12

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการบริหาร		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1 นาย วิญญู ไชยวรรณ (ประธานกรรมการบริหาร)	12	/	12
2 นาย รอยย์ ออคุสตินัส กุนารา (รองประธานกรรมการบริหาร)	10	/	12

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการบริหาร		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
3 นาย กมลภู ภูริดิฐสกุล (กรรมการบริหาร)	12	/	12
4 นาย นาธิส กฤตวรานนท์ (กรรมการบริหาร)	11	/	12
5 นาย วีรเวท ไชยวรรณ (กรรมการบริหาร)	11	/	12
6 นาย กิตติพันธ์ ศรีวรรณวิทย์ (กรรมการบริหาร)	11	/	12
7 นางสาว อัจฉรา เรืองฉาย (กรรมการบริหาร)	0	/	0
8 นาย ชี ยิง คริสโตเฟอร์ ชาน (กรรมการบริหาร)	11	/	12
9 นาย ศราวุธ เสวตณรงค์ (กรรมการบริหาร)	12	/	12
10 นาย พิชาติ รุ่งวรโสภิต (กรรมการบริหาร)	12	/	12

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะเจ้าหน้าที่บริหาร มีหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคาร ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ กลยุทธ์ และแผนธุรกิจ ให้บรรลุตามเป้าหมาย รวมถึงนำนโยบายและกลยุทธ์ กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี ซึ่งรวมถึงนโยบายในด้านต่าง ๆ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารมาปฏิบัติอย่างเคร่งครัด และรายงานความคืบหน้าให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นระยะให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบาย เป้าหมายและกลยุทธ์ของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดและมอบหมาย เพื่อให้เกิดความคล่องตัวตลอดจนเป็นการแบ่งเบาภารกิจของคณะกรรมการธนาคาร โดยในปี 2567 คณะเจ้าหน้าที่บริหารได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง ซึ่งรวมถึงการดำเนินการที่สำคัญต่าง ๆ เช่น การพิจารณาหลักเกณฑ์การปล่อยสินเชื่อ การพิจารณาหลักเกณฑ์การกำหนดและทบทวนประจำปีของนโยบายต่าง ๆ การพิจารณาหลักเกณฑ์การปล่อยสินเชื่อ/อนุมัติค่าใช้จ่ายสำหรับการบริหารจัดการพื้นที่สำนักงาน รวมถึงการพัฒนาระบบ การจัดซื้อ/ติดตั้ง เครื่องมือ/อุปกรณ์ เพื่อเสริมประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน และการให้บริการลูกค้า การพิจารณาอนุมัติ/ทบทวน Product Program สินเชื่อ การพิจารณาหลักเกณฑ์การปล่อยสินเชื่อที่สำคัญ เช่น การทดสอบภาวะวิกฤตตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย รายงานการเปิดเผยข้อมูลการ

ดำรงเงินกองทุนของธนาคาร เป็นต้น

ผลการประเมินตนเองของคณะเจ้าหน้าที่บริหารรายคณะประจำปี 2567 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.91 ซึ่งเท่ากับระดับคะแนนเฉลี่ยปี 2566 ผลการประเมินตนเองของคณะเจ้าหน้าที่บริหารแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง) ประจำปี 2567 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.85 มากกว่าปี 2566 ซึ่งมีระดับคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 3.78

หมายเหตุ: ⁽²⁾นางสาว อัจฉรา เรืองฉาย ไม่ได้เป็นสมาชิกคณะเจ้าหน้าที่บริหาร แต่จะมี นางสาววิมล วิทวกรานต์ และ นางสาวกัจจิรา วุฒิสถกฤต เป็นสมาชิกของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร โดยนางสาววิมลเข้าร่วมประชุม 12/12 และนางสาวกัจจิรา เข้าร่วมประชุม 11/12

การเข้าประชุมของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (ครั้ง) : 12

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1 นาย สตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอนาส (ประธานคณะกรรมการชุดย่อย)	12	/	12
2 นาย ศุภชัย สุขะนินทร์ (กรรมการชุดย่อย)	12	/	12
3 นาย กั้วราฟ มาลิก (กรรมการชุดย่อย)	11	/	12
4 นาย วิญญู ไชยวรรณ (กรรมการชุดย่อย)	11	/	12
5 นาย รอยัล ออกลุสทินัส กุนารา (กรรมการชุดย่อย)	12	/	12

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

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

ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงรายคณะ ประจำปี 2567 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.69 ซึ่งน้อยกว่าปี 2566 ที่มีระดับ

คะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 3.83

ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงแบบรายบุคคล(ประเมินตนเอง)ประจำปี 2567 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.71 ซึ่งน้อยกว่า

ปี 2566 ที่มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.80

การเข้าประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน : 3
(ครั้ง)

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1 นาย ศุภชัย สุขะนินทร์ (ประธานคณะกรรมการชุดย่อย)	3	/	3

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
2 นาย กั้วราฟ มาลิก (กรรมการชุดย่อย)	3	/	3
3 นาย สตีเฟ่น ทีราดอร์ บริโอนาส (กรรมการชุดย่อย)	3	/	3

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการกำหนดหลักเกณฑ์และระบบการสรรหา การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการ พนักงนของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่ชัดเจน โปร่งใส และเป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล โดยในปี 2567 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 3 ครั้ง โดยการดำเนินการที่สำคัญด้านต่าง ๆ ในปี 2567 สรุปได้ดังนี้ พิจารณาคณะกรรมาธิการที่ดำรงตำแหน่งสำคัญของธนาคาร พิจารณาปรับปรุงค่าตอบแทนของกรรมการกลั่นกรองการทบทวนนโยบายจำนวน 8 นโยบายตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงการพิจารณาเห็นชอบประเมินผลงานของผู้บริหารของธนาคาร เป็นต้น

ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรายคณะ ประจำปี 2567 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.70
 ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแบบรายบุคคล(ประเมินตนเอง)ประจำปี 2567 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.67

การเข้าประชุมของคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

การประชุมคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่าง ยั่งยืน : 4
 (ครั้ง)

รายชื่อกรรมการ	การเข้าประชุมของคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน		
	การเข้าประชุม (ครั้ง)	/	สิทธิในการประชุม (ครั้ง)
1 นาย กิตติพงศ์ อรุณพัฒน์พงศ์ (ประธานคณะกรรมการชุดย่อย)	4	/	4
2 นางสาว อาดา อิงคะวณิช (กรรมการชุดย่อย)	4	/	4
3 นาย วิญญู ไชยวรรณ (กรรมการชุดย่อย)	4	/	4

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน มีหน้าที่เสนอแนะแนวปฏิบัติและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารในเรื่องเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมถึงกำหนดขอบเขต นโยบาย และแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงน และบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยในปี 2567 คณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืนได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง ซึ่งการดำเนินการที่สำคัญด้านต่าง ๆ ในปี 2567 สรุปได้ดังนี้ (1) การติดตามการบริหารจัดการของฝ่ายบริหารในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม พนักงน และบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน (2) พิจารณาทบทวนนโยบายที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน (3) ทบทวนการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (CG CODE) ของธนาคารประจำปี 2567 และเน้นย้ำการนำหลักปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code) มาปรับใช้ในการดำเนินงานในทุกกิจกรรมการดำเนินงานของธนาคารและเปิดเผยต่อสาธารณะ (4) ให้คำแนะนำต่อฝ่ายจัดในการจัดทำารสำรวจ

ตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2567 และเป็นส่วนสำคัญส่วนหนึ่งที่ผลักดันให้ธนาคารได้การประเมินคะแนนการกำกับดูแลกิจการระดับดีเลิศ 5 ดาว จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies: CGR) ประจำปี 2567

ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนายั่งยืนรายคณะประจำปี 2567 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.90 ซึ่งมากกว่าปี 2566 ที่มีคะแนนรวมอยู่ที่ 3.69

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

นโยบายและกลยุทธ์ความยั่งยืน

ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

นโยบายด้านความยั่งยืน

นโยบายด้านความยั่งยืน : มี

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

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารงานและการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และเป็นธรรม ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมภายใต้นโยบาย “การกำกับดูแลการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม” (Market Conduct) และ “การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม (Responsible Lending) ตลอดจนเส้นทางสร้างการเติบโตทางธุรกิจ ธนาคารมุ่งมั่นสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่มีความแตกต่าง เรียบง่าย และโปร่งใส โดยกำหนดนโยบาย มาตรการ รวมถึงระบบงานในการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการควบคุมดูแล ติดตามและตรวจสอบให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และระบบงานที่วางไว้ พร้อมทบทวนความเหมาะสมของนโยบายธนาคาร และแนวทางที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ลิงก์นโยบายด้านความยั่งยืน : <https://investor.thaicreditbank.com/th/sustainability/home>

เป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทมีการตั้งเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืนหรือไม่ : มี

ธนาคารให้ความสำคัญกับการยกระดับคุณภาพชีวิตและความรู้ด้านการเงินให้กับชุมชนและสังคม และเป็นตัวกลางในการขับเคลื่อนให้เกิดการเปลี่ยนแปลงสู่เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนผ่านกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร ด้วยความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม สอดคล้องกับธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) เพื่อสร้างผลประโยชน์ให้กับชุมชน และสร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างสูงสุดและยั่งยืน

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญต่อความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ รวมทั้งความสำคัญของการพัฒนาองค์กรสู่การเป็นธนาคารที่ยั่งยืน (Sustainable Banking) เพื่อสร้างการเติบโตอย่างมั่นคงในระยะยาว ควบคู่กันทั้งธุรกิจและสังคมซึ่งมีการกำหนดเป็นพันธกิจของธนาคารฯ โดยมีเป้าหมายที่สำคัญ ดังนี้

1. การสร้างโอกาสที่ทำให้ลูกค้าเข้าถึง Financial Capitals ได้ง่ายขึ้น
2. การพัฒนา Quality of Life ของลูกค้า
3. การสร้าง Smart Entrepreneurs
4. การดูแลสิ่งแวดล้อมที่ดีขึ้น

เป้าหมาย SDGs ขององค์การสหประชาชาติ : Goal 1 ขจัดความยากจน (No Poverty), Goal 3

ที่สอดคล้องกับเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืนขององค์กร

การมีสุขภาพและความเป็นอยู่ที่ดี (Good Health and Well-being), Goal 4 การศึกษาที่มีคุณภาพ (Quality Education), Goal 5 ความเท่าเทียมทางเพศ (Gender Equality), Goal 6 น้ำสะอาดและสุขาภิบาล (Clean Water and Sanitation), Goal 7 พลังงานสะอาดและจ่ายได้ (Affordable and Clean Energy), Goal 8 งานที่มีคุณค่า เศรษฐกิจที่เติบโต (Decent Work and Economic Growth), Goal 9 อุตสาหกรรม นวัตกรรม โครงสร้างพื้นฐาน (Industry, Innovation and Infrastructure), Goal 10 ลดความเหลื่อมล้ำ (Reduce Inequalities), Goal 11 เมืองและชุมชนยั่งยืน (Sustainable Cities and Communities), Goal 13 การรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Action), Goal 16 สันติภาพและสถาบันเข้มแข็ง (Peace, Justice and Strong Institutions), Goal 17 หุ้นส่วนเพื่อการพัฒนา (Partnerships for the Goals)

ข้อมูลเกี่ยวกับการทบทวนนโยบายและ/หรือเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืนในรอบปีที่ผ่านมา

การทบทวนนโยบายและ/หรือเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืนในรอบปีที่ผ่านมา

ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการทบทวนนโยบายและ/หรือ : มี
เป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการเกี่ยวกับนโยบาย : มี
และ/หรือเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

- เห็นชอบในการพิจารณาความเหมาะสมให้มีการประเมินด้าน ESG โดยหน่วยงานภายนอกที่ได้รับการยอมรับ
- กำหนดนโยบายและพัฒนาระบบ ESMS อย่างสม่ำเสมอ เพื่อใช้สนับสนุนธุรกิจต่างๆ ที่มีนโยบายด้านความยั่งยืนและเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม (Green Loan) และเป็นแนวทางการปฏิบัติด้านการพิจารณาเพื่อให้บริการทางการเงินหรือการลงทุน
- บูรณาการการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศเข้ากับโครงสร้างการกำกับดูแล ครอบคลุมความเสี่ยง และการดำเนินงานของธนาคาร เช่นกลยุทธ์ Net Zero โครงการจัดหาเงินทุนสีเขียวสำหรับ MSME / SMEs และ กำลังมีการดำเนินการประเมินผลกระทบ ESG สำหรับผู้ขายสินค้าและบริการให้กับธนาคาร
- วางเป้าหมายและแผนการดำเนินงานในการบรรลุความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon neutrality) ภายในปี 2050 และการปล่อยก๊าซเรือนกระจกให้เป็นศูนย์ (Net zero emission) ภายในปี 2065
- คณะกรรมการได้มีการประชุมเพื่อทบทวนสวัสดิการและปัจจัยต่างๆ ที่ต้องการที่จะธนาคารพิจารณาให้แกพนักงานซึ่งไม่มีข้อเสนอนี้ปี 2567
- ธนาคารกำหนดให้มีการให้เงินช่วยเหลือแก่พนักงานที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท เป็นจำนวนเดือนละ 1,000 บาท และมีการให้เงินช่วยเหลือแก่พนักงานที่มีรายได้ต่ำกว่า 20,000 บาท เป็นจำนวนเดือนละ 500 บาท เพื่อช่วยเหลือค่าใช้จ่ายประจำเดือนของพนักงาน โดยในปี 2567 ได้มีการให้เงินช่วยเหลือดังกล่าวแก่พนักงานเป็นจำนวนกว่า 15 ล้านบาท
- ธนาคารได้จัดเรื่องความยั่งยืนเป็นหนึ่งในหัวข้อที่พนักงานใหม่ทุกคนจะต้องได้รับการอบรมในวันเริ่มงาน
- ธนาคารบริหารจัดการค่าตอบแทน ผลประโยชน์ที่เหมาะสม เป็นธรรม และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ตามหลักการจ่ายตามหน้าที่และความรับผิดชอบ (Pay for Position) โดยความแตกต่างทางเพศไม่ส่งผลต่อการกำหนดค่าตอบแทนของพนักงาน
- ธนาคารได้มีการนำนโยบาย ESMS เข้ามาใช้ในการให้สินเชื่อ SME และ MSME

ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าธุรกิจ

ห่วงโซ่มูลค่าธุรกิจ

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการความยั่งยืนของกิจกรรมตลอดห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจตั้งแต่ต้นน้ำจนถึงปลายน้ำ ด้วยการสร้างความมั่นคงด้วยผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ควบคู่ไปกับการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ โดยห่วงโซ่มูลค่าธุรกิจของธนาคารประกอบด้วย

1. การออกแบบ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ และนวัตกรรม
2. การขาย การตลาด และการวิเคราะห์เครดิต
3. การดำเนินงาน ธุรกิจ และการปฏิบัติตาม
4. การชำระเงิน และการเรียกเก็บเงิน
5. การบริการและการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า

การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ

รายละเอียดการวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าธุรกิจ

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร
ผู้มีส่วนได้เสียภายในองค์กร			
พนักงาน	- การปฏิบัติที่เท่าเทียมกัน โดยไม่เลือกปฏิบัติทางเพศและมีนโยบายป้องกันการล่วงละเมิด - ความมั่นคงและความก้าวหน้าในการทำงาน - การพัฒนาความสามารถของบุคลากร โดยมีหลักสูตรการฝึกอบรมทางด้านต่างๆ ให้พนักงานเลือกเข้ารับการอบรม - มีส่วนร่วมในการพัฒนางานที่รับผิดชอบและพัฒนาองค์กร - การดูแลสุขภาพอนามัย - สภาวะแวดล้อม และความปลอดภัยในการทำงาน โดยมีการทำงานที่ยืดหยุ่น (Flexible Work Practice) - การกำหนดค่าตอบแทน ผลประโยชน์อื่นๆ และสวัสดิการที่เป็นธรรมและเหมาะสม - การจัดสวัสดิการที่ไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนดหรือมากกว่าตามความเหมาะสม - รับทราบข้อมูลประกาศ และข่าวสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน - สามารถเข้าถึงข้อมูลสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ได้สะดวกรวดเร็วขึ้น สามารถบริหารจัดการงานได้อย่างมีประสิทธิภาพได้ทุกที่ทุกเวลา - มีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น ความต้องการ และข้อเสนอแนะต่างๆ ให้กับธนาคารฯ เพื่อนำไปพัฒนาปรับปรุงในด้านต่างๆ ต่อไป - มีส่วนร่วมในกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารฯ รู้สึกเป็นส่วนหนึ่งที่สำคัญขององค์กร	- ดูแลและปฏิบัติกับพนักงานอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม และได้รับการเอาใจใส่ดูแลอย่างทั่วถึง โดยไม่เลือกปฏิบัติทางเพศไม่ว่าจะเป็นในฐานะพนักงานประจำ หรือนักศึกษาฝึกงาน - การอบรมให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพ ทักษะ และส่งเสริมความก้าวหน้า รวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสดำเนินการทักษะการทำงานในด้านอื่น ๆ เพื่อเสริมศักยภาพให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ - คำนึงถึงสวัสดิภาพของบุคลากรของธนาคารฯ สร้างสิ่งแวดล้อมในการทำงานที่ดี กำหนดมาตรฐานความปลอดภัย รวมถึงส่งเสริมและใส่ใจในความปลอดภัย และสุขอนามัยของบุคลากร - ธนาคารฯ จัดให้มีกระบวนการจ้างงาน และเงื่อนไขการจ้างงานเป็นธรรม รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทน และการพิจารณาผลงานภายใต้กระบวนการประเมินผลการทำงานที่เป็นธรรม - จัดให้มีสวัสดิการด้านต่างๆ สำหรับพนักงานตามที่กฎหมายกำหนด เช่น ประกันสังคม เป็นต้น และสวัสดิการด้านต่างๆ นอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด เช่น ประกันสุขภาพ และประกันภัยอุบัติเหตุ เป็นต้น - ดำเนินการแจ้งข้อมูลประกาศ และข่าวสารต่างๆ เพื่อให้บุคลากรรับทราบข้อมูลข่าวสาร ผ่านทางอีเมล และช่องสื่อสารต่างๆ ของธนาคารฯ - จัดให้มีกิจกรรมต่างๆ ที่เน้นการมีส่วนร่วมของบุคลากรทุกระดับ ในกิจกรรมวันสำคัญ หรือโอกาสพิเศษต่างๆ ของธนาคารฯ - จัดให้มีกิจกรรมต่างๆ ที่สร้างความภาคภูมิใจในการพัฒนาตนเอง และมีส่วนร่วมในการพัฒนางานและองค์กร	- การจัดกิจกรรมเพื่อสังคม - การประชุมภายในองค์กร - การรับเรื่องข้อร้องเรียน - การสำรวจความผูกพันพนักงาน - การสำรวจความพึงพอใจ - การอบรม / สัมมนา - อื่น ๆ - ประกาศต่างๆ ในช่องทางภายใน

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร
ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร			
ลูกค้า	- การปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ โดยไม่เลือกปฏิบัติทางเพศ - การได้รับข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่ครบถ้วนและเหมาะสม - สินค้าและบริการที่หลากหลาย ตอบสนองความต้องการของลูกค้า - ความสะดวกในการรับบริการ - บริการที่ดีหลังการขาย - การรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า	- ให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมและมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย และมีความเหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าเพื่อเป็นการเพิ่มคุณค่าและสร้างสรรค์เพิ่มเติมสิ่งที่ดีให้กับลูกค้า - เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้าโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ - ให้ข้อมูลที่ครบถ้วนและครอบคลุม ตลอดจนการคำนึงถึงคุณภาพของการให้บริการทั้งก่อนและภายหลังการเสนอขาย - สร้างช่องทางในการสื่อสารกับลูกค้าที่หลากหลาย เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว - ให้ความสำคัญต่อเรื่องร้องเรียน และปัญหาเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการให้บริการของธนาคารฯ เนื่องจากเป็นโอกาสในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ และจัดการปัญหา เพื่อให้ลูกค้าได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม - ตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกระดับ ทุกช่วงชีวิต เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า	- การติดต่อและสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์ - การประชุมร่วมกับองค์กรภายนอก - การรับเรื่องร้องเรียน - อื่น ๆ - ช่องทางสาขาทั้งหมดของธนาคารฯ จำนวน 530 แห่งทั่วประเทศไทย
- นักลงทุนหรือสถาบันการลงทุน - ผู้ถือหุ้น - สำนักข่าวและสื่อมวลชน	- ผลการดำเนินงานที่ดี และธุรกิจที่เติบโตอย่างยั่งยืน - การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นที่เป็นธรรมและเท่าเทียม - การเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และทันต่อเหตุการณ์ - การดำเนินงานที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ - การกำกับกิจการและการบริหารความเสี่ยงที่ดี	- กำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติที่เป็นธรรมเท่าเทียมกัน ปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น และสร้างความมั่นใจให้กับผู้ถือหุ้น/นักลงทุน - มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน รายไตรมาส/ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี/ รายงานประจำปี - บริหารงานและดำเนินงานด้วยความซื่อสัตย์ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีจรรยาบรรณทางธุรกิจ - การสื่อสาร/ร้องเรียนผ่านช่องทางต่างๆ ในประเด็นการกำกับดูแล	- การเยี่ยมชม - การแถลงข่าว - การติดต่อและสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์ - การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี - การรับเรื่องร้องเรียน - การสำรวจความพึงพอใจ

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วมและสื่อสาร
ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร			
หน่วยงานภาครัฐและหน่วยงานกำกับดูแล	- การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแล - การพัฒนาการดำเนินงานให้สอดคล้องกับข้อกำหนดและเจตนารมณ์ของหน่วยงานกำกับดูแล - การร่วมมือในโครงการต่าง ๆ	- การกำกับดูแลกิจการที่ดีและมีระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ - การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และกฎหมายของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด - การติดตามการออกกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่องเพื่อปฏิบัติตามได้อย่างถูกต้อง - สนับสนุน แสดงความคิดเห็นและให้ความร่วมมือในกิจกรรมต่าง ๆ ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง	- การเยี่ยมชม - การติดต่อและสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์ - การประชุมร่วมกับองค์กรภายนอก - การรับเรื่องร้องเรียน
- คู่แข่งทางการค้า - ลูกค้า	- การจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นธรรมและโปร่งใส - การชำระค่าสินค้าและบริการที่ตรงเวลา - การปฏิบัติตามสัญญาข้อตกลง และเงื่อนไขเกี่ยวกับการจัดซื้อจัดจ้าง - การเติบโตร่วมกันทางธุรกิจอย่างยั่งยืน - การกำหนดเป้าหมายเพื่อสร้างความร่วมมือและพันธมิตรทางธุรกิจอย่างยั่งยืน	- ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงจริยธรรมทางการค้า ความโปร่งใส เป็นธรรมต่อคู่ค้าในการจัดซื้อจัดจ้าง - รักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับคู่ค้า และปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า - การทำตามข้อตกลงการจำหน่ายกรรมสิทธิ์ เนื่องจากการขายกรรมสิทธิ์ไม่มีนโยบายแต่เป็นการทำข้อตกลงตามกรรมวิธีต่างๆ	- การติดต่อและสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์ - การประชุมร่วมกับองค์กรภายนอก - การรับเรื่องร้องเรียน

ข้อมูลเกี่ยวกับประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนขององค์กร (Material topics)

ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนขององค์กร (Material topics)

บริษัทมีการระบุประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนขององค์กร : มี

ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทมีการทบทวน : มี

ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนขององค์กร

รายละเอียดประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนขององค์กร (Material topics)

ชื่อประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน	หัวข้อที่เกี่ยวข้องกับประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน
การกำกับดูแลกิจการที่ดี	การกำกับดูแลกิจการที่ดี
การเข้าถึงสินค้าและบริการได้โดยง่าย	ความรับผิดชอบต่อลูกค้า / ผู้บริโภค
นวัตกรรมและเทคโนโลยี	การพัฒนา นวัตกรรม
การให้สินเชื่อที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อมและสังคม	- นโยบายและการปฏิบัติตามมาตรฐานการจัดการด้านสิ่งแวดล้อม - ความรับผิดชอบต่อลูกค้า / ผู้บริโภค - การบริหารความเสี่ยงด้านความยั่งยืน
การส่งเสริมความรู้ทางการเงิน	- ความรับผิดชอบต่อลูกค้า / ผู้บริโภค - ความรับผิดชอบต่อชุมชน / สังคม - การจัดการห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน

ข้อมูลเกี่ยวกับรายงานความยั่งยืน

รายงานความยั่งยืน⁽³⁾

รายงานความยั่งยืนของบริษัท	: มีข้อมูล
ลิงก์รายงานความยั่งยืนของบริษัท	: https://investor.thaicreditbank.com/th/document/sustainability-reports

หมายเหตุ: ⁽³⁾ จะ publish เดือนเมษายน 2568

มาตรฐานการเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืน

มาตรฐานการเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืน ที่บริษัทอ้างอิง	: GRI Standards, UN Global Compact
--	------------------------------------

การบริหารความเสี่ยงด้านความยั่งยืน

ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารไทยเครดิตตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและมุ่งมั่นดำเนินการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและสม่ำเสมอ เป้าหมายเพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เสริมสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมถึงส่งเสริมให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร โดยจัดตั้งกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อกำกับดูแลการดำเนินการจัดการความเสี่ยง ภายใต้กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) ตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนด อ้างอิงกับมาตรฐานสากล COSO ERM ซึ่งเป็นแนวปฏิบัติให้ฝ่ายจัดการและพนักงานทุกคนสามารถปฏิบัติตามได้อย่างต่อเนื่อง รวมถึงกำหนดให้มีการระบุปัจจัยเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตาม รวมถึงการสื่อสารอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ เพื่อลดโอกาสการเกิดความเสี่ยงและลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารในอนาคต

ในปี 2568 ธนาคารยังคงยึดหลักการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ผ่านหลักการการบริหารความเสี่ยง เช่นการจัดโครงสร้างองค์กรให้มีการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) และกำหนดระดับอำนาจอนุมัติให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk-based Authority) มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ สื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องรับทราบและเข้าใจอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงนำระบบ Dashboard ติดตามผล และตั้งเป้าหมาย เพื่อวางเป้าหมายและติดตามได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารสนับสนุนกลยุทธ์ตามแผนการดำเนินงานของธนาคาร ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) สำหรับตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ รวมถึงกำหนดแนวทางในการดำเนินการในกรณีในตัวชี้วัดความเสี่ยงอยู่ในระดับที่เฝ้าระวัง (Yellow Zone) และระดับเตือนภัย (Red Zone) ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานะการณ์ภายนอกและแผนการเติบโตในอนาคตของธนาคาร ทั้งในส่วนของกำหนด/ทบทวน นโยบาย กระบวนการ เครื่องมือบริหารความเสี่ยง การติดตาม และรายงานความเสี่ยง โดยผู้บริหารระดับสูงต้องรายงานต่อคณะกรรมการชื่อย่อยที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ ถูกต้องครบถ้วน และทันกาล มีการทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

ข้อมูลเกี่ยวกับมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG

มาตรฐานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG

- | | | |
|---|---|---|
| มาตรฐานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG | : | มี |
| มาตรฐานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG | : | COSO - Enterprise risk management framework (ERM), อื่น ๆ : การกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี |

ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยความเสี่ยงด้าน ESG

ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือกลุ่มบริษัทในปัจจุบัน

ความเสี่ยงที่ 1 ความเสี่ยงด้านความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์

- | | | |
|-------------------------------|---|--|
| หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง | : | <u>ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ</u> <ul style="list-style-type: none">นโยบายของรัฐนโยบายหรือข้อตกลงระหว่างประเทศที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ |
| ความเสี่ยงด้าน ESG | : | มี |

ลักษณะความเสี่ยง

ความเสี่ยงทางภูมิรัฐศาสตร์ที่ทวีความรุนแรงมากขึ้นเป็นอย่างมาก ทั้งสงครามระหว่างรัสเซียกับยูเครน และสงครามในตะวันออกกลาง อีกทั้งความตึงเครียดจากข้อพิพาทในเอเชีย ไม่ว่าจะเป็นกรณี ไต้หวัน-จีน การซ้อมรบและพัฒนาขีปนาวุธที่รุนแรงและมีความถี่มากขึ้น และข้อพิพาททางทะเลระหว่างจีนและประเทศต่างๆ ในทะเลจีนใต้ (South China Sea) และทะเลจีนตะวันออก (East China Sea)

ผลกระทบจากความเสี่ยง

โดยความเสี่ยงทางด้านภูมิรัฐศาสตร์อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ของเศรษฐกิจไทย เช่น การเพิ่มขึ้นของราคาพลังงาน การส่งออกที่น้อยลง เป็นต้น

มาตรการจัดการความเสี่ยง

ธนาคาร ได้มีการประเมินความรุนแรงของความขัดแย้งและผลกระทบที่จะเกิดขึ้นอย่าง

สม่ำเสมอทั้งการดำเนินธุรกิจของธนาคารและความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจของลูกค้าธนาคาร โดยเฉพาะสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) โดยธนาคารมีมาตรการให้ความช่วยเหลือต่อธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ที่เกิดขึ้น ทั้งการช่วยเหลือในระยสั้น เช่น การให้สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่อง และการช่วยเหลือในระยะยาว เช่น การให้สินเชื่อเพื่อพัฒนาการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับกฎหมาย

ความเสี่ยงที่ 2 ความเสี่ยงด้านความผันผวนของตลาดการเงิน

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ

- ความผันผวนในอุตสาหกรรมที่ดำเนินธุรกิจอยู่
- นโยบายของรัฐ
- ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ

ความเสี่ยงด้านการเงิน

- การไม่เพียงพอของเงินทุน
- การเปลี่ยนแปลงนโยบายด้านการเงินและการลงทุนของสถาบันการเงิน (ที่มีผลต่อการดำเนินงาน)
- ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน / อัตราดอกเบี้ย / อัตราเงินเฟ้อ
- ความผันผวนของผลตอบแทนในสินทรัพย์หรือเงินลงทุน

ความเสี่ยงด้าน ESG : มี

ลักษณะความเสี่ยง

ความผันผวนของตลาดการเงินมีโอกาเกิดขึ้นจากความเสี่ยงที่อัตราเงินเฟ้อทั่วโลกที่มีแนวโน้มสูงขึ้นจากนโยบายกีดกันทางการค้าโดยการเพิ่มอัตราภาษีนำเข้าของประเทศต่างๆ

ผลกระทบจากความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านความผันผวนของตลาดการเงิน อาจส่งผลให้เกิดการผันผวนของอัตราดอกเบี้ย เช่น สภาวะอัตราดอกเบี้ยสูง รวมถึงภาวะทางการเงินตึงตัว

มาตรการจัดการความเสี่ยง

ธนาคารให้ความสำคัญกับการเฝ้าระวังความไม่แน่นอนของตลาดเงินอย่างใกล้ชิด พร้อมการประเมินความเสี่ยงและการบริหารจัดการเพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับการดำเนินงานของธนาคาร อย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงที่ 3 ความเสี่ยงด้านหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ

- พฤติกรรมหรือความต้องการของลูกค้า / ผู้บริโภค
- ธุรกิจของลูกค้าหรือผู้ประกอบการในห่วงโซ่อุปทาน

ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการและปฏิบัติงาน

- ผลกระทบจากโครงสร้างประชากร

ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย

- การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและกฎหมายเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ
- กฎระเบียบและกฎหมายที่ไม่เอื้อต่อการประกอบธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านการเงิน

- ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ
- ความผันผวนของรายได้

ความเสี่ยงด้าน ESG : มี

ลักษณะความเสี่ยง

หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงอาจส่งผลให้หนี้เสียและความเสี่ยงของการเป็นหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง

ผลกระทบจากความเสี่ยง

ซึ่งเป็นปัจจัยหลักของการเปลี่ยนแปลงความต้องการของลูกค้า หรือกฎระเบียบและกฎหมายเกี่ยวกับการดำเนินงาน เช่นมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ การปล่อยกู้ หรือการควบคุมการก่อเกิดหนี้

มาตรการจัดการความเสี่ยง

ถึงแม้ว่าระดับหนี้ครัวเรือนจะมีแนวโน้มชะลอตัวและลดลงในช่วงที่ผ่านมาจากการที่สถาบันการเงินระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อมากขึ้น โดยเฉพาะสินเชื่อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ สินเชื่อบ้าน ในขณะที่สินเชื่อส่วนบุคคลอื่นที่ใช่เพื่ออุปโภคบริโภคยังมีอัตราการเร่งตัวขึ้น โดยที่สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลมีอัตราส่วนที่ชะลอลง

ธนาคาร ให้ความสำคัญกับการรักษาสสมดุลระหว่างการเติบโตของสินเชื่อและระดับความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงทางสัญญาให้อยู่ในระดับที่ธนาคาร ยอมรับได้

นอกจากนี้ธนาคาร ได้ติดตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT) โดยเฉพาะมาตรการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือน อย่างใกล้ชิด เพื่อปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ให้เหมาะสมตามสถานการณ์ได้อย่างทันเวลา

ความเสี่ยงที่ 4 ความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศ

หัวข้อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง : ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการประกอบธุรกิจ

- นโยบายของรัฐ
- นโยบายหรือข้อตกลงระหว่างประเทศที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจ
- การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี

ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการและปฏิบัติงาน

- การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและการเกิดภัยพิบัติ
- ผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย

- การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบและกฎหมายเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ
- กฎระเบียบและกฎหมายที่ไม่เอื้อต่อการประกอบธุรกิจ

ความเสี่ยงด้าน ESG : มี

ลักษณะความเสี่ยง

ปัจจัยเสี่ยงเรื่อง Climate Change โดยไทยได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนผ่านจากเอลนีโญ (El Nino) สู่ ลานีญา (La Nina) ทำให้ภาคเกษตรกรรมได้รับความเสียหายอย่างรุนแรงในหลายพื้นที่ โดยเฉพาะสถานการณ์น้ำท่วมในหลายๆ พื้นที่ของประเทศไทย

ผลกระทบจากความเสี่ยง

โดยความเสี่ยงการเปลี่ยนแปลงด้านสภาพภูมิอากาศได้แก่ ความเสี่ยงจากผลกระทบทางกายภาพ (Physical Risk) เช่นภัยธรรมชาติอาจส่งผลให้เกิดความเสียหายโดยตรงต่อธนาคาร และห่วงโซ่อุปทาน ขณะที่ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่าน (Transition Risk) เช่นมาตรการภาษีคาร์บอน (Carbon Tax) การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคที่มีความสำคัญกับสิ่งแวดล้อมมากขึ้นอาจส่งผลให้เกิดการเพิ่มขึ้นของต้นทุนของธนาคาร และห่วงโซ่อุปทานตลอดจนความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ

มาตรการจัดการความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงและความสำคัญของผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสังคม และด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการประเมินความเสี่ยง โอกาส และผลกระทบเกี่ยวกับสภาพภูมิอากาศอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ธนาคาร ปรับปรุงระบบ Environment & Social Management System (ESMS) เพื่อรับมือความเสี่ยง รวมถึงการกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนธุรกิจต่างๆ ที่มีนโยบายด้านความยั่งยืนและไม่มีติดกับสิ่งแวดล้อม (Green Loan)

ข้อมูลเกี่ยวกับแผนบริหารความต่อเนื่องของธุรกิจ

แผนบริหารความต่อเนื่องของธุรกิจ (Business Continuity Plan: BCP)

แผนบริหารความต่อเนื่องของธุรกิจ (BCP) : มี

ธนาคารได้จัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) เพื่อให้สามารถรองรับภาวะวิกฤต หรือเหตุการณ์ฉุกเฉินต่างๆ ซึ่งในปัจจุบันมีหลายรูปแบบ มีแนวโน้มที่จะเกิดเพิ่มขึ้นและอาจมีแนวโน้มระดับความรุนแรงที่เพิ่มมากขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญในการกำหนดกลยุทธ์ แผนการดำเนินธุรกิจ การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และกำหนดให้มีการทดสอบและทบทวนแผนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าแผนงานสามารถนำไปปฏิบัติงานได้จริง มีความพร้อมในการดำเนินการธุรกรรมที่สำคัญในสถานการณ์ไม่ปกติ และสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยเฉพาะพนักงานที่ทำหน้าที่เป็นผู้ชำนาญการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Specialist : ORS) และผู้ประสานงาน BCP (BCP Coordinator : BCP Co) เพื่อช่วยผลักดันให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างยั่งยืน รวมถึงส่งเสริมให้ทีมงานบริหารความเสี่ยงเข้าร่วมสัมมนาทางวิชาการ ฝึกอบรม ทั้งภายในและภายนอก เพื่อเพิ่มพูนความรู้ นำมาพัฒนาปรับปรุงเครื่องมือต่างๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

การจัดการห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน

ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติการจัดการห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน

นโยบายและแนวปฏิบัติการจัดการห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน

นโยบายและแนวปฏิบัติ : ไม่มี
การจัดการห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืนของบริษัท

ข้อมูลเกี่ยวกับแผนบริหารห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน

แผนบริหารห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน

แผนบริหารห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืนของบริษัท : ไม่มี

ข้อมูลเกี่ยวกับคู่ค้ารายใหม่ที่ผ่านการคัดกรองประเด็นด้านความยั่งยืนของบริษัท

คู่ค้ารายใหม่ที่ผ่านการคัดกรองประเด็นด้านความยั่งยืนของบริษัท

บริษัทมีการคัดกรองประเด็น : ไม่มี
ด้านความยั่งยืนกับคู่ค้ารายใหม่หรือไม่

ข้อมูลเกี่ยวกับจรรยาบรรณคู่ค้าของธุรกิจ

จรรยาบรรณคู่ค้าของธุรกิจ

จรรยาบรรณคู่ค้าของธุรกิจ : ไม่มี

ข้อมูลเกี่ยวกับคู่ค้ารายสำคัญที่ร่วมลงนามปฏิบัติตามจรรยาบรรณคู่ค้าของธุรกิจ

คู่ค้ารายสำคัญที่ร่วมลงนามปฏิบัติตามจรรยาบรรณคู่ค้าของธุรกิจ

บริษัทกำหนดให้คู่ค้ารายสำคัญร่วมลงนามรับทราบ : ไม่มี
การปฏิบัติตามจรรยาบรรณคู่ค้าของธุรกิจหรือไม่

การพัฒนานวัตกรรม

ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการพัฒนานวัตกรรมระดับองค์กร

นโยบายการวิจัยและพัฒนานวัตกรรมของบริษัท (R&D)

นโยบายการวิจัยและพัฒนานวัตกรรมของบริษัท : มี

ข้อมูลเกี่ยวกับกระบวนการพัฒนาและส่งเสริมวัฒนธรรมด้านนวัตกรรมขององค์กร

กระบวนการพัฒนาและส่งเสริมวัฒนธรรมด้านนวัตกรรมขององค์กร

กระบวนการพัฒนาและส่งเสริมวัฒนธรรม : มี
ด้านนวัตกรรมขององค์กร

ธนาคารเล็งเห็นถึงการส่งเสริมองค์กรนวัตกรรม มีวัฒนธรรมองค์กรในการทำงานเป็นทีม ทำให้ทุกส่วนงานต้องมีการประชุม ทาหรือ และประสานงานกันอยู่ตลอดเวลา โดยการแลกเปลี่ยนความเห็นจะเป็นไปได้โดยอิสระไม่จำกัดตามตำแหน่งหรืออำนาจการบริหาร โดยมีจุดมุ่งหวังร่วมกันในความสำเร็จของโครงการเป็นหลัก ธนาคารมีการลงทุนในการพัฒนาเครื่องมือ ผลิตภัณฑ์ และการบริการอย่างสม่ำเสมอโดยการดำเนินโครงการที่ใช้เทคโนโลยีจะต้องได้รับการอนุมัติจาก IT Steering Committee ในขณะที่การจัดซื้อจัดจ้างจะต้องผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการจัดซื้อ และการคัดเลือกพันธมิตรทางธุรกิจจะต้องเป็นไปตาม Business Partner Policy ของธนาคารเพื่อให้มีการตรวจสอบอย่างรอบด้านรวมถึงการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆที่มีการดำเนินการอีกด้วย

ข้อมูลเกี่ยวกับประโยชน์จากการพัฒนานวัตกรรมและค่าใช้จ่ายการทำวิจัยและพัฒนานวัตกรรม

ประโยชน์จากการพัฒนานวัตกรรม

ประโยชน์ที่เป็นตัวเงิน

บริษัทมีการวัดผลประโยชน์ที่เป็นตัวเงิน : ไม่มี
จากการพัฒนานวัตกรรมหรือไม่

ประโยชน์ที่ไม่เป็นตัวเงิน

บริษัทมีการวัดผลประโยชน์ที่ไม่เป็นตัวเงิน : มี
จากการพัฒนานวัตกรรมหรือไม่

	2565	2566	2567
จำนวนประชากรที่ได้รับประโยชน์จากการพัฒนานวัตกรรม (คน)	318,378.00	465,892.00	604,085.00
จำนวนธุรกรรมรวมผ่าน Micro Pay (ครั้ง)	10,098,034.00	24,129,491.00	48,217,503.00

หมายเหตุ - เอกสารฉบับนี้จัดทำขึ้นโดยอัตโนมัติจากการประมวลข้อมูลตามสภาพที่ได้รับจากบริษัทจดทะเบียน (“as is” basis)
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไม่รับรองในความถูกต้อง ความครบถ้วน ความเหมาะสม ความเป็นปัจจุบัน
หรือความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ หรือรับประกันผลที่จะได้รับจากการใช้ข้อมูลดังกล่าว
และจะไม่รับผิดชอบในความเสียหายหรือความเสียหายใด ๆ ที่เกิดจากการนำเอกสารหรือเนื้อหาที่ปรากฏในเอกสารนี้ไปใช้ในทุกรณี