

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2563

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

| | | |
|--|--|------|
| ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ | | หน้า |
| | 1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ | 1 |
| | 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ | 5 |
| | 3. ปัจจัยความเสี่ยง | 22 |
| | 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ | 42 |
| | 5. ข้อพิพาททางกฎหมาย | 48 |
| | 6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น | 49 |
| ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ | | |
| | 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น | 50 |
| | 8. โครงสร้างการจัดการ | 53 |
| | 9. การกำกับดูแลกิจการ | 71 |
| | 10. การพัฒนาอย่างยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสังคม | 105 |
| | 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง | 130 |
| | 12. รายการระหว่างกัน | 148 |
| ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน | | |
| | 13. ข้อมูลการเงินที่สำคัญ | 153 |
| | 14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ | 160 |
| การรับรองความถูกต้องของข้อมูล | | |
| เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท | | |
| เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย | | |
| เอกสารแนบ 3 รายละเอียดประวัติและการดำรงตำแหน่งผู้ตรวจสอบภายใน | | |
| เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน | | |
| เอกสารแนบ 5 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ | | |



ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของเมืองไทย แคปปิตอล

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“บริษัทฯ”) ก่อตั้งโดยนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ และนางดาวณา เพ็ชรอำไพ ตั้งแต่วันที่ 22 พฤษภาคม 2535 ปัจจุบัน บริษัทฯ จัดเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่มีใบอนุญาตการเงิน (Non-bank Financial Institution) ดำเนินธุรกิจการให้บริการสินเชื่อขนาดเล็กแก่ลูกค้ารายย่อย (Microfinance) ภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นหลัก โดยบริษัทฯ มีหลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัท คือ การเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อรายย่อยขนาดเล็ก (Microfinance) ที่ช่วยให้ประชาชนที่เข้าถึงแหล่งเงินกู้จากสถาบันการเงินลำบาก สามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้ได้ง่ายและสะดวกขึ้นด้วยต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสม เป็นธรรมและโปร่งใส หลักปรัชญาดังกล่าว จึงได้กลายมาเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจบนบรรทัดฐานของหลักธรรมาภิบาล การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงยุทธศาสตร์เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ เพื่อเป็น “ผู้ให้บริการสินเชื่อ ไมโครไฟแนนซ์ที่รับผิดชอบ” อันหมายถึงการสร้างผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่สามารถตอบสนองต่อการพัฒนาการเข้าถึงบริการทางการเงิน (Financial Inclusion) ของประเทศด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายซึ่งสอดคล้องกับนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ปัจจุบัน บริษัทฯ มุ่งเน้นการเติบโตด้วยการขยายฐานลูกค้าผ่านการขยายสาขาเพื่อให้ครอบคลุมทั่วทุกพื้นที่ในประเทศ ทั้งนี้บริษัทฯ เชื่อมมั่นว่าการกระจายการเข้าถึงทางการเงินให้แก่ประชาชนเป็นการช่วยลดความเหลื่อมล้ำด้านการเงินในประเทศ ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญของระบบเศรษฐกิจในการพัฒนาอย่างยั่งยืน อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีสาขาจำนวน 4,884 สาขา กระจายอยู่ใน 74 จังหวัดทั่วประเทศ

ปัจจุบัน สินเชื่อคงค้างของบริษัทฯ ประกอบด้วย 5 ผลิตภัณฑ์หลัก คือ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อส่วนบุคคล (ไม่มีหลักประกัน) สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (นาโนไฟแนนซ์) สินเชื่อจำนำโฉนดที่ดิน และสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ โดยสินเชื่อทะเบียนรถเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักซึ่งมีส่วนมากที่สุด ขานพหุหนะที่สามารถนำมาใช้เป็นประกันได้นั้น ประกอบด้วย รถจักรยานยนต์ รถยนต์ รถกระบะ และรถเพื่อการเกษตร ที่จดทะเบียนกับกรมขนส่งทางบก

ทั้งนี้ กลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ เป็นลูกค้ารายย่อยทั้งที่มีรายได้ประจำ และไม่ประจำ และเป็นผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญยิ่งของบริษัทฯ บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในการสร้างความสัมพันธ์ที่ค้ำประกันอย่างยั่งยืนกับลูกค้า โดยยึดหลักปฏิบัติในการให้บริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า (Service Excellence Policy) ดังสโลแกนของบริษัทฯ “บริการใกล้ชิด ดูแลเอาใจที่รู้ใจ” นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังมุ่งมั่นพัฒนาและยกระดับการให้บริการอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) แก่ลูกค้าของทั้งอุตสาหกรรมให้เกิดความเป็นธรรมและโปร่งใสอย่างแท้จริง ด้วยเหตุนี้ บริษัทฯ จึงได้รับความไว้วางใจจากลูกค้ามาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ และเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง ปัจจุบัน บริษัทฯ มีลูกค้าจำนวนกว่า 2 ล้านราย จากหลากหลายกลุ่มอาชีพ



1.1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือกลยุทธ์

วิสัยทัศน์

“เราจะดำรงความเป็นผู้นำอันดับ 1 ในธุรกิจไมโครไฟแนนซ์”

เพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่คำนึงถึงความรับผิดชอบต่อบรรษัทภิบาล สังคม และสิ่งแวดล้อม ด้วยมาตรฐานการให้บริการที่เป็นเลิศโดยมีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และมุ่งเน้นการจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างเต็มประสิทธิภาพอย่างยั่งยืน

พันธกิจเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน

- พัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่คำนึงถึงผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) อันหมายถึงผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ยั่งยืน คือมุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ขนาดสินเชื่อมีความเหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า และอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมเป็นธรรม และโปร่งใส
- พัฒนาการเข้าถึงแหล่งเงินทุนและลดความเหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจของคนไทย โดยเฉพาะกลุ่มคนที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนของธนาคาร ด้วยการเปิดขยายสาขา และการขยายช่องทางทำให้สินเชื่อให้ประชาชนสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้อย่างสะดวก รวดเร็ว
- พัฒนาระบบการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์ (NPL) ผ่านระบบการทำงานเป็นทีมของบุคลากร ระบบการควบคุมภายในที่ดี การจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม ทันกาล และมีดัชนีชี้วัดผลงานและค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในระยะยาว
- พัฒนาระบบการเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัล (Digital Transformation) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ และตอบสนองต่อความต้องการ พฤติกรรมของลูกค้า สิ่งแวดล้อมด้านโครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยี (Technology infrastructure) สิ่งแวดล้อมด้านกฎหมายดิจิทัล และภูมิทัศน์การแข่งขันในอุตสาหกรรมที่เปลี่ยนไป รวมถึงระบบการจัดการความปลอดภัยสารสนเทศ และข้อมูลส่วนบุคคลที่รัดกุม เท่าทันต่อความเสี่ยงเกิดใหม่

ค่านิยม 5 ประการ

ซื่อสัตย์สุจริต ทุ่มเทเพื่องาน ทัศนคติดี สามัคคีรวมใจ ระเบียบวินัยเคร่งครัด



1.1.2 28 ปีแห่งความสำเร็จ และพัฒนาการที่สำคัญ

| | |
|------|---|
| 2535 | <input type="checkbox"/> บริษัท เมืองไทย แคมปีดอล จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") เดิมชื่อบริษัท ดี.เอส. ลิสซิ่ง จำกัด และได้เปลี่ยนมาเป็น บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ภายหลังจากก่อตั้งโดยนายชูชาติ เพ็ชรอำไพและนางดาวนภา เพชรอำไพ ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2535 เพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ โดยระยะแรกได้มุ่งเน้นผลิตภัณฑ์สินเชื่อจำนำทะเบียนรถจักรยานยนต์เท่านั้น |
| 2549 | <input type="checkbox"/> บริษัทฯ ได้เห็นถึงช่องทางในการขยายธุรกิจเข้าสู่ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทฯ จึงได้ดำเนินการขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจจากกระทรวงการคลัง โดยได้รับอนุญาตเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2549 และเริ่มขยายการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลไปยังสาขาต่างๆ ของบริษัทฯ |
| 2557 | <input type="checkbox"/> บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเข้าตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเริ่มทำการซื้อขายเป็นครั้งแรก เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2557 |
| 2558 | <input type="checkbox"/> บริษัทฯ ได้เพิ่มผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองต่อความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า ได้แก่ สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (นาโนไฟแนนซ์) โดยบริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจจากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2558 และสินเชื่อจำนำโฉนดที่ดิน |
| 2561 | <input type="checkbox"/> บริษัทฯ ได้เปลี่ยนชื่อบริษัทจาก บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เป็น บริษัท เมืองไทย แคมปีดอล จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2561 <input type="checkbox"/> บริษัทฯ เปิดตัวแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ "เมืองไทย แคมปีดอล 4.0" ซึ่งสามารถใช้งานได้ทั้งระบบแอนดรอยด์ และ iOS เป็นครั้งแรก เพื่อเพิ่มช่องทางการแจ้งเตือนและตรวจสอบค้างวด อำนวยความสะดวกให้กับลูกค้ามากขึ้น <input type="checkbox"/> บริษัทฯ ได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2561 ในระดับ "ดีเลิศ" จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เป็นครั้งแรก <input type="checkbox"/> บริษัทฯ ยังได้รับการคัดเลือกให้นำเข้าคำนวณในดัชนี MSCI Global Standard Indexes อีกด้วย |
| 2562 | <input type="checkbox"/> บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทยในการประกอบสินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกัน และสินเชื่อจำนำทะเบียนรถได้ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562 <input type="checkbox"/> ในวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติการจัดตั้งบริษัทย่อยของ บริษัทฯ คือ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียน 20 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 200,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เพื่อดำเนินธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 <input type="checkbox"/> บริษัทฯ จึงได้รับการปรับอันดับเครดิต จาก BBB เป็น BBB+ โดยบริษัทจัดอันดับเครดิตเรตติ้ง ทริสเรตติ้ง ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งเสริมให้บริษัทฯ สามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้แก่ประชาชน (Public Offering) เป็นครั้งแรก ในวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562 จำนวน 4,000 ล้านบาท อันส่งผลให้บริษัทฯ สามารถสร้างฐานแหล่งเงินทุนให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น <input type="checkbox"/> บริษัทฯ ได้รับการคัดเลือกให้เข้าคำนวณในดัชนี FTSE และได้รับการจัดอันดับเรตติ้ง A โดย MSCI ESG Index และพร้อมกันนี้ ก็ได้รับการคัดเลือกให้เข้าคำนวณในดัชนี Thailand's Sustainability Investment |



| | |
|------|---|
| | <p>Index หรือ THSI ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นปีแรกอีกด้วย ซึ่งนับเป็นพัฒนาการก้าวแรกที่สำคัญสำหรับการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> บริษัทฯ ได้รับการรับรองว่าเป็นบริษัทที่ผ่านกระบวนการประเมินตนเองว่ามีความมีนโยบายและมีแนวปฏิบัติป้องกันการทุจริตภายในองค์กรครบถ้วนตามเกณฑ์ที่องค์กรแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition Against Corruption – CAC) กำหนด <input type="checkbox"/> บริษัทฯ ได้รับรางวัลอันทรงเกียรติ คือการได้รับรางวัล Board of the Year 2018 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ซึ่งเป็นเพียงรางวัลเดียวในตลาดทุนที่มอบให้กับคณะกรรมการของบริษัทจดทะเบียนไทยที่มีผลการปฏิบัติงานตามหลักการกำกับดูแลการกำกับดูแลกิจการและสามารถปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้นำได้อย่างมีประสิทธิภาพ <input type="checkbox"/> บริษัทฯ ได้รับรางวัลเกียรติยศ จากงาน SET Awards 2019 ได้แก่ รางวัล Outstanding Company Performance Award และ Outstanding CEO Awards จากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่โดดเด่น |
| 2563 | <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> บริษัทฯ ได้รับการขึ้นอันดับเครดิต ในระดับ BBB+ แนวโน้ม Stable โดยบริษัทจัดอันดับเครดิตเรตติ้ง ทริสเรตติ้ง แม้อยู่สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัสอุบัติใหม่ Covid-19 ซึ่งก่อให้เกิดสภาวะเศรษฐกิจผันผวนทั่วโลก <input type="checkbox"/> บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับเรตติ้ง A โดย MSCI ESG Index และได้รับการคัดเลือกให้เข้าคำนวณในดัชนี Thailand's Sustainability Investment Index หรือ THSI ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นปีที่สองติดต่อกัน และพร้อมกันนี้ ก็ได้รับการคัดเลือกให้เข้าคำนวณในดัชนี FTSE4Good Index เป็นปีแรกอีกด้วย <input type="checkbox"/> บริษัทฯ ได้รับรางวัลพระราชทานพระราชทาน Thailand Corporate Excellence Awards 2020 <input type="checkbox"/> บริษัทฯ ได้รับรางวัลเกียรติยศ จากงาน SET Awards 2020 |

1.1.3 การใช้เงินระดมทุนตามวัตถุประสงค์

บริษัทฯ ได้ใช้เงินระดมทุนเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

| การใช้เงิน | จำนวนเงินที่ใช้ โดยประมาณ | ระยะเวลาที่ใช้เงิน โดยประมาณ | รายละเอียด/ความคืบหน้าของการใช้เงิน/เหตุผลและมาตรการดำเนินการกรณีใช้เงินไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ |
|---|------------------------------|---------------------------------|---|
| 1. เพื่อชำระคืนเงินกู้ หรือหนี้จากการออกตราสารหนี้ | 6,897 | ภายในเดือนกุมภาพันธ์ 2564 | นำเงินที่ได้รับจากการออกหุ้นกู้และ/หรือตราสารหนี้ในครั้งนี้ไปชำระคืนเงินกู้และ/หรือหนี้จากการออกตราสารหนี้ที่ครบกำหนด |
| 2. กรณีอื่น ๆ เช่น เงินทุนที่ใช้หมุนเวียนในกิจการ หรือ ขยายกิจการ | 8,303 | ภายในเดือนกุมภาพันธ์ 2564 | นำเงินที่ได้รับจากการออกหุ้นกู้และ/หรือตั๋วแลกเงินไปเพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจทั่วไป และ/หรือ เพื่อการขยายธุรกิจ |

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

แผนธุรกิจระยะกลาง (2564-2566)

เมืองไทย แคปปิตอลได้สิ้นสุดแผนระยะกลางที่ 2 คือแผนธุรกิจระหว่างปี 2561-2563 แล้ว และประสบความสำเร็จตามแผนที่ตั้งไว้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้จัดทำแผนธุรกิจระยะกลางที่ 3 คือแผนธุรกิจระหว่างปี 2564-2566 ซึ่งครอบคลุมทุกมิติของการเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่มีใช้สถาบันการเงินเพื่อรักษาอัตราการเติบโตระยะ Growth Stage ได้อย่างต่อเนื่องอย่างยั่งยืน ดังต่อไปนี้

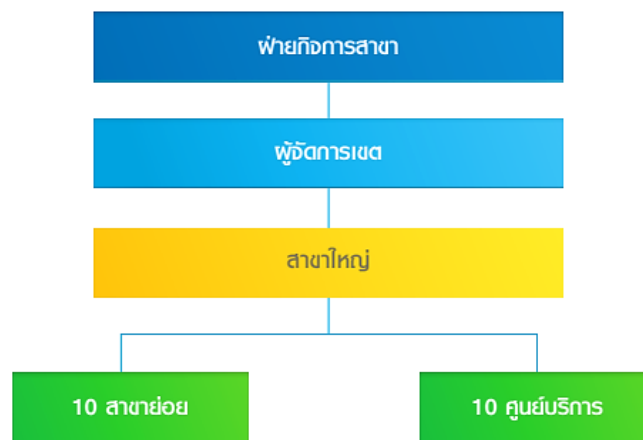
1. บริษัทฯ จะดำรงความเป็นผู้นำอันดับหนึ่งในธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ (Microfinance)
2. บริษัทฯ วางแนวทางการเติบโตในอีก 3 ปีข้างหน้า โดยรักษาระดับการเติบโต ในปี 2564 ที่ร้อยละ 20-25 ปี 2565 ที่ร้อยละ 20 และปี 2566 ที่ร้อยละ 20 เปอร์เซนต์ ตามลำดับ
3. บริษัทฯ จะขยายสาขาโดยเปิดสาขาให้ครอบคลุมทุกภูมิภาคของประเทศไทย โดยมีเป้าหมายในการขยายสาขาเฉลี่ยปีละ 500-600 สาขา จนครบจำนวน 6,700 สาขา ภายในปี 2566
4. บริษัทฯ จะรักษามาตรฐานในการดำเนินธุรกิจ โดยการปล่อยสินเชื่อให้รัดกุม และเร่งรัดติดตามหนี้ให้มีประสิทธิภาพ โดยรักษาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loan) ไม่เกิน 2.0 เปอร์เซนต์ และรักษาหนี้ที่มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2) ไม่เกิน 8.0 เปอร์เซนต์ ตลอดจนลดการขาดทุนจากการขายรถยัดให้เหลือน้อยที่สุด รวมทั้งเร่งระบายทรัพย์สินที่ได้มาจากลูกค้าออกไปให้มากที่สุดเพื่อลดค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองต่อสินเชื่อ (Credit cost)
5. บริษัทฯ มุ่งเน้นการสร้างระบบและกลไกที่ส่งเสริมให้พนักงานได้ใช้ศักยภาพอย่างเต็มที่ โดยมีเป้าหมายเพื่อเพิ่มผลิตภาพ (Productivity) ด้านการแข่งขันขององค์กรให้สูงขึ้น นอกจากนี้บริษัทฯ จะเตรียมการให้พนักงานมีความสามารถในการปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลง (Resilience) ที่จะเกิดขึ้นหลากหลายรูปแบบในอนาคตได้อย่างเท่าทัน
6. บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับความหลากหลายของช่องทางหรือแพลตฟอร์มต่างๆ เน้นการบูรณาการทั้งช่องทางออฟไลน์ ได้แก่ สาขา สื่อสิ่งพิมพ์ เป็นต้น และช่องทางออนไลน์ เช่น โมบายแอปพลิเคชัน โซเชียลมีเดีย เป็นต้น ในการให้บริการแก่ลูกค้า เพื่อขยายฐานลูกค้าดิจิทัลให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้บริษัทฯ สนับสนุนการใช้ประโยชน์ทั้งด้านดิจิทัลและด้านข้อมูล เพื่อประโยชน์ด้านการตลาด และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ของบริษัทฯ ในอนาคต
7. บริษัทฯ เน้นการเพิ่มสัดส่วนรายได้จากผลิตภัณฑ์เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ และยังคงให้ความสำคัญกับการทำธุรกิจภายในประเทศไทยเป็นหลัก





กลยุทธ์ด้านการบริหาร

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถด้วยใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยแก่ลูกค้ารายย่อย (Microfinance) เป็นหลัก นอกจากนี้ ยังให้บริการสินเชื่อโดยมี โฉนดที่ดินเป็นประกัน และสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ให้แก่ลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาทั่วไปผ่านสาขาของบริษัทฯ ที่กระจายอยู่ทั่วทุกภูมิภาคของประเทศ ด้วยการบริหารแบบกระจายอำนาจ (decentralization) ผู้สาขา ซึ่งแบ่งเป็น สาขาใหญ่ สาขาย่อย และศูนย์บริการ โดยสาขาใหญ่จะอยู่ภายใต้การดูแลของผู้จัดการเขต ซึ่งจะขึ้นตรงกับฝ่ายกิจการสาขา โดยแต่ละสาขาใหญ่มีหน้าที่บริหาร 10 สาขาย่อย และ 10 ศูนย์บริการ



การบริหารจัดการสาขาแบบกระจายอำนาจ

เนื่องจากธุรกิจการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้ารายย่อยของบริษัทฯ ยังคงเน้นการใช้มนุษย์สัมพันธ์ (Human Relations) เป็นสำคัญ จึงสะท้อนมายังโครงสร้างการบริหารแบบกระจายอำนาจ (Decentralization) เพื่อการเข้าถึงและรักษากฎเกณฑ์รายย่อย บริษัทฯ และมุ่งเน้นกลยุทธ์ด้านการบริหารดังต่อไปนี้

1. การพัฒนาทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กรให้แข็งแกร่ง เพื่อให้ผู้บริหารระดับกลาง สามารถดูแลพนักงานได้บังคับบัญชาให้ปฏิบัติงานได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ เพื่อบรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ และเพื่อรักษาระดับความสามารถทางการแข่งขัน
2. การเสริมสร้างระบบตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น
3. การเสริมสร้างความมั่นคงและความปลอดภัย โดยเฉพาะด้านการบริหารการเงิน และการจัดการข้อมูล ด้วยการใช้เทคโนโลยีและระบบสารสนเทศ



กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ เพื่อเป็น “ผู้ให้บริการสินเชื่อไม่ โคร โฟแนนซ์ ที่มีความรับผิดชอบต่อ”

บริษัทฯ ได้วางแนวทางในการพัฒนาความยั่งยืนด้วยการคำนึงถึงผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และ ธรรมชาติ (ESG) ในการดำเนินธุรกิจ เนื่องจากบริษัทฯ ได้พิจารณาและเห็นว่าปัญหาเรื่องความเหลื่อมล้ำทางการเงินเป็นปัญหาทางเศรษฐกิจที่ฝังรากลึกในประเทศไทยมาอย่างยาวนาน และเป็นปัญหาที่เรียกได้ว่าเป็นจุดกำเนิดของธุรกิจสินเชื่อไม่ โคร โฟแนนซ์ในประเทศไทย ดังนั้น หลักการของบริษัทฯ คือการดำเนินงานโดยยึดมั่นต่อนโยบายสิทธิมนุษยชน ซึ่งรวมถึงผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ขั้นตอนในการอนุมัติสินเชื่อ และการให้บริการต้องเป็นไปอย่างทั่วถึง และเท่าเทียม และไม่มีกีดกัน หรือแบ่งแยกลูกค้าด้วยแตกต่างทางกายภาพ, ทางเพศ, เชื้อชาติ, ศาสนา, สถานะทางสังคม หรือ ทักษะทางด้านการศึกษา มาใช้เป็นเครื่องมือในการลดความเหลื่อมล้ำทางการเงินของประชาชนไทย ด้วยการเป็นแหล่งเงินทุนทางเลือกเพื่อเพิ่มโอกาสให้ประชาชนสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายและสะดวกยิ่งขึ้น

2.1.1 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

1. การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อโดยคำนึงถึง ESG ด้วย Asset-Based Assessment Approach

ในปี 2563 เมืองไทย แคมปีตอลมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อไม่ โคร โฟแนนซ์สำหรับลูกค้ารายย่อย โดยมุ่งเน้นไปยังผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ใช้วิธีการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อแบบ unconventional ด้วยการคำนึงถึงผลกระทบด้านสังคมผ่านวิธีการประเมินมูลค่าหลักประกัน (Asset-Based Assessment Approach) ทดแทนการประเมินข้อมูล หรือ เรียกร้องหลักฐานประเภทรายได้ และข้อมูลเครดิตบูโรของลูกค้า ซึ่งเป็นข้อมูลที่ประชากรส่วนใหญ่ของประเทศไม่มี เนื่องจากเป็นกลุ่มลูกค้าที่ไม่มีรายได้ประจำ ซึ่งบริษัทฯ เชื่อว่าวิธีการประเมินดังกล่าวจึงถือเป็นทางออกสำหรับประชากรกลุ่มนี้ในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนทางเลือก และเป็นการลดความเหลื่อมล้ำด้านการเงินในประเทศ โดยบริษัทฯ พิจารณาเลือกหลักประกันสำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อซึ่งมีความเสี่ยงการผิดนัดชำระต่ำ อัตราส่วนการให้สินเชื่อโดยเทียบกับมูลค่าหลักประกันที่เหมาะสม การกำหนดวงเงินสูงสุดต่อสัญญาและลูกค้าในระดับต่ำ อัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ขั้นตอนการติดตามหนี้ และขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ ล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลให้อัตรานี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของพอร์ตสินเชื่อของบริษัทฯ อยู่ในระดับต่ำกว่าอัตราหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของอุตสาหกรรม ซึ่งอัตราหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทฯ เป็นดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงานของบุคลากรที่สำคัญที่สุด

ซึ่งผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักของบริษัทฯ คือสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ หรือสินเชื่อที่มีหลักประกัน อย่างไรก็ตาม เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าเดิมของบริษัทฯ บริษัทฯ ได้ขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อไปสู่ผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันภายใต้ใบอนุญาตสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และใบอนุญาตสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ และสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ ซึ่งบริษัทฯ เล็งเห็นถึงศักยภาพในการเติบโตผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ดังกล่าวในอนาคต ดังนั้น ผลิตภัณฑ์ทางการเงินสำหรับลูกค้ารายย่อยในปัจจุบันของบริษัทฯ สามารถแบ่งออกเป็น 5 ผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลัก และ 1 บริการเสริมดังต่อไปนี้

1.1 สินเชื่อทะเบียนรถ

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไป ด้วยใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่ง ใบอนุญาตประกอบธุรกิจ



สินเชื่อบุคคลดังกล่าว อนุญาตให้สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยได้ไม่เกินอัตรา ร้อยละ 24 ต่อปี (ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.12/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ) โดยมียานพาหนะประเภทต่างๆ เป็นประกัน ประกอบด้วยรถจักรยานยนต์ รถยนต์ รถกระบะ และรถเพื่อการเกษตร ที่จดทะเบียนกับกรมขนส่งทางบก และเป็นกรรมสิทธิ์ของผู้สินเชื่อมาไม่น้อยกว่า ระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด ทั้งนี้ ลูกค้านำมาขอสินเชื่อ จะต้องส่งมอบสมุดคู่มือจดทะเบียนรถตัวจริงให้แก่บริษัทฯ เพื่อเป็นประกัน โดยไม่ต้องจดทะเบียนโอน กรรมสิทธิ์ในสมุดคู่มือจดทะเบียนรถให้แก่บริษัทฯ ทั้งนี้ ลูกค้าจะยังคงเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถที่นำมาเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อ และสามารถนำรถกลับไปใช้งานได้ตามปกติ

1.2 สินเชื่อที่มีโฉนดที่ดินเป็นหลักประกัน

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อที่มีโฉนดที่ดินเป็นประกัน ลูกค้า ที่มาขอสินเชื่อจะต้องส่งมอบโฉนดที่ดินตัวจริงให้แก่บริษัทฯ เพื่อใช้เป็นประกัน ทั้งนี้ บริษัทฯ เพิ่มทางเลือก ให้แก่ลูกค้า ในการจดจำนองที่ดินหากลูกค้าต้องการ วงเงินสินเชื่อสูง ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อที่มีโฉนดที่ดินเป็นประกันมีอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี

1.3 สินเชื่อบุคคล

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกัน ด้วยใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้ การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 31 สิงหาคม 2549 แก่ลูกค้าที่มีประวัติการผ่อนชำระ สินเชื่อทะเบียนรถกับบริษัทฯ มาก่อน และมีประวัติการ ผ่อนชำระที่ดีเท่านั้น เนื่องจากการให้สินเชื่อโดย ไม่มีหลักประกัน ซึ่งใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดังกล่าวอนุญาตให้สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยได้ไม่เกินอัตรา ร้อยละ 25 ต่อปี (ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.12/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ)

1.4 สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ (Nano Finance) ด้วยใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการ ประกอบอาชีพภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 26 พฤษภาคม 2558 ซึ่ง ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพดังกล่าว อนุญาตให้สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยได้ไม่เกินอัตรา ร้อยละ 33 ต่อปี (ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.13/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) และเป็นสินเชื่อแบบไม่มีหลักประกัน โดยมีวัตถุประสงค์การให้สินเชื่อ เพื่อการประกอบอาชีพให้แก่ลูกค้าที่มีประวัติการผ่อนชำระสินเชื่อทะเบียนรถกับบริษัทฯ มาก่อน และมีประวัติการผ่อนชำระที่ดีเท่านั้น

1.5 สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถ จักรยานยนต์ภายใต้บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง จำกัด (“MTLS”) ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทจำกัดเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2562 โดยมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระ แล้วจำนวน 20 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 200,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท ปัจจุบัน บริษัทฯ ถือหุ้นใน MTLS จำนวน 199,997 หุ้น คิดเป็น สัดส่วนร้อยละ 99.99 ของ



จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมด MTLS ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ รถจักรยานยนต์ใหม่แก่ลูกค้าสินเชื่อทะเบียนรถของ บริษัทฯ ที่มีประวัติการชำระที่ดีและมีความต้องการจะซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ด้วยการเช่าซื้อผ่านสาขา ของบริษัทฯ

เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีมติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด จากเดิม 20,000,000 บาท เป็น 500,000,000 บาท

1.6 ธุรกิจบริการนายหน้าประกันวินาศภัย

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยภายใต้ บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด (“MTLI”) ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทจำกัดเมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2554 โดยมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจำนวน 2 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 20,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท ปัจจุบัน บริษัทฯ ถือหุ้นใน MTLI จำนวน 19,998 หุ้น คิดเป็น สัดส่วนร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

MTLI ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย ได้แก่ พ.ร.บ. รถจักรยานยนต์ และรถยนต์ (Compulsory Third-Party Insurance: CTP) และประกันอุบัติเหตุ ส่วนบุคคล โดยได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ตั้งแต่วันที่ 4 พฤษภาคม 2554 ปัจจุบันกรมธรรม์ประกันวินาศภัย ที่ MTLI เป็นนายหน้าในการจำหน่าย ได้แก่ กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถสำหรับรถจักรยานยนต์ (พ.ร.บ. รถจักรยานยนต์) กรมธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถสำหรับรถยนต์ (พ.ร.บ. รถยนต์) กรมธรรม์ประกันภัยรถหาย และกรมธรรม์ประกันภัย อุบัติเหตุส่วนบุคคล เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า

| ส่วนแบ่งผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อนุมัติด้วยวิธีการประเมินมูลค่าหลักประกันของบริษัทฯ ในปี 2563 | ส่วนแบ่งกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ ในปี 2563 |
|---|---|
| สินเชื่อจํานำทะเบียนรถ (ล้านบาท) 50,984.60 ร้อยละ 72.21 | กลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำ ร้อยละ 22.36 |
| สินเชื่อจํานำโฉนดที่ดิน (ล้านบาท) 5,277.04 ร้อยละ 7.47 | กลุ่มลูกค้าที่ไม่มีรายได้ประจำ (ESG) ร้อยละ 77.64 |
| สินเชื่อมีหลักประกันค่างรวม (ล้านบาท) 56,261.64 ร้อยละ 79.68 | |
| สินเชื่อไม่มีหลักประกันค่างรวม (ล้านบาท) 14,345.64 ร้อยละ 20.32 | |

2. การพัฒนาการเข้าถึงแหล่งเงินกู้ของลูกค้าด้วยการขยายสาขา

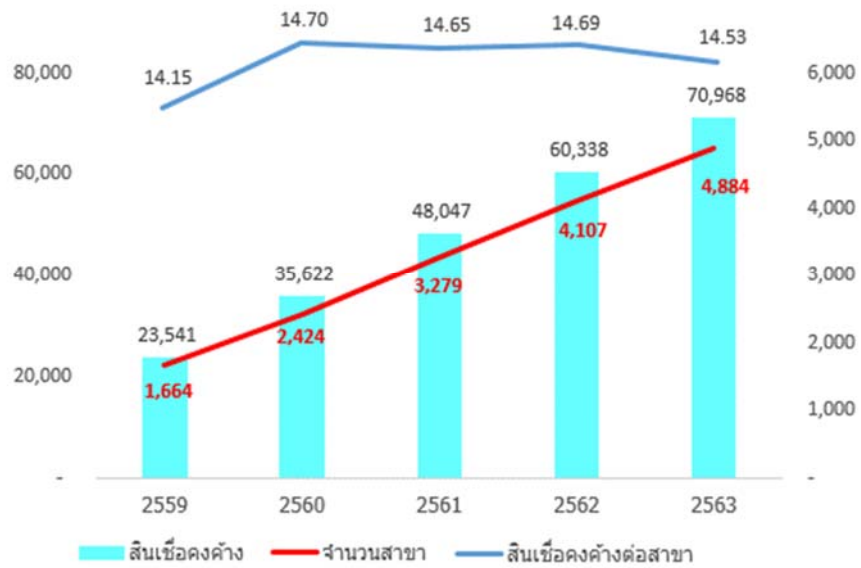
บริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นการเข้าถึงลูกค้าด้วยกลยุทธ์การขยายจำนวนสาขาไปทั่วทุกภูมิภาคในประเทศ ซึ่งดำเนินตามแผนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจระยะกลางของบริษัทฯ ซึ่งครอบคลุมตั้งแต่ปี พ.ศ. 2561-2563 ส่งผลให้ลูกค้าและประชาชน โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการของธนาคารพาณิชย์ หรือดิจิทัลแบงก์กิ้ง สามารถเข้าถึงการให้บริการของบริษัทฯ ได้ง่ายและสะดวกยิ่งขึ้น

โดยในปี 2563 บริษัทฯ ได้เปิดสาขาใหม่จำนวน 777 สาขา เป็นสาขาใหญ่จำนวน 36 สาขา สาขาย่อยจำนวน 314 สาขา และสาขาศูนย์บริการจำนวน 427 สาขา อย่างไรก็ตามอัตราเฉลี่ยสินเชื่อค่างต่อสาขา



เท่ากับ 14.53 ล้านบาท ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562 ที่เท่ากับ 14.69 ล้านบาท สะท้อนให้เห็นว่าบริษัทฯ สามารถรักษาประสิทธิภาพในการเติบโตลูกหนี้เงินให้สินเชื่อผ่านการขยายสาขาได้อย่างมั่นคง

ทั้งนี้ กลยุทธ์การขยายธุรกิจ ในระหว่างปี 2564-2566 จะยังคงดำรงอัตราการเติบโตผ่านการเปิดสาขาด้วยการเปิดสาขาอีกเฉลี่ยปีละ 600 สาขา อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้เพิ่มกลยุทธ์การขยายช่องทางการปล่อยสินเชื่อและเพิ่มผลิตภัณฑ์และบริการสินเชื่อใหม่ๆ เพิ่มขึ้นอีกด้วย ด้วยความคาดหวังว่ากลยุทธ์ที่เพิ่มมาดังกล่าวจะช่วยปรับปรุงประสิทธิภาพของสาขา หรืออัตราส่วนสินเชื่อต่อสาขาของบริษัทฯ ให้เพิ่มสูงขึ้น



3. การออกแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อ เจือเงินไข และขั้นตอนการปฏิบัติงานให้เหมาะสมเพื่อการควบคุมความเสี่ยงการผิดนัดชำระ

บริษัทฯ พิจารณาเลือกหลักประกันสำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อซึ่งมีความเสี่ยงการผิดนัดชำระต่ำ อัตราส่วนการให้สินเชื่อโดยเทียบกับมูลค่าหลักประกันที่เหมาะสม การกำหนดวงเงินสูงสุดต่อสัญญาและลูกค้ำในระดับต่ำ อัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ขั้นตอนการติดตามหนี้ และขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อส่วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลให้อัตรานี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของพอร์ตสินเชื่อของบริษัทฯ อยู่ในระดับต่ำกว่าอัตราหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของอุตสาหกรรม ซึ่งอัตราหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทฯ เป็นดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงานของบุคลากรที่สำคัญที่สุด

4. การสร้างประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีจำนวนลูกค้ำค้างค้ำทั้งหมด 2 ล้านคน บริษัทฯ เล็งเห็นว่า การเพิ่มประสิทธิภาพในการพัฒนาประสบการณ์ (Customer Experience) เป็นกลยุทธ์ในการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่สำคัญ ดังนั้น ในปี 2563 นี้ บริษัทฯ จึงได้ดำเนินงานดังต่อไปนี้

4.1 การมุ่งเน้นการให้บริการที่เป็นเลิศ ทัวถึง และเท่าเทียม

- นโยบายการให้บริการที่เป็นเลิศ

บริษัทฯ มุ่งเน้นการสร้างมาตรฐานด้านการบริการ โดยจัดให้พนักงานได้ฝึกอบรม และได้รับรวมผลการประเมินการให้บริการเป็นส่วนหนึ่งของเครื่องมือวัดผลการดำเนินงานของบุคลากร (KPI) การให้บริการต่อลูกค้า

ช่องทางสำหรับ Customer Engagement

แม้ว่าลูกค้าส่วนใหญ่ของบริษัทฯ จะเป็นลูกค้ากลุ่มออฟไลน์ (Offline) อย่างไรก็ตาม ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ พบว่าจำนวนลูกค้าที่ติดต่อบริษัทฯ ผ่านช่องทางออนไลน์ อาทิ สื่อสังคมออนไลน์, โทรศัพท์, และอีเมล มีมากกว่า 170,000 ราย เติบโตจากปี 2562 กว่าร้อยละ 45



4.2 การพัฒนานวัตกรรม และ Digital Transformation

แอปพลิเคชัน เมืองไทย แคปปิตอล 4.0

เป็นแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ ซึ่งเริ่มเปิดให้บริการแก่ลูกค้าของบริษัทฯ มาตั้งแต่ปี 2560 เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการตรวจสอบสินเชื่อค้าง วันชำระ และตำแหน่งของสาขาของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีนโยบายในการพัฒนาออนไลน์โมดูลต่างๆ เพิ่มขึ้น อาทิ การชำระสินเชื่อออนไลน์ และบริการอื่นๆ ในอนาคต

4.3 การปลูกฝังการตระหนักรู้และวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้า

โครงการรู้รับ-จ่าย

บริษัทฯ ได้จัดทำโครงการรู้รับจ่าย ซึ่งเป็น โปรแกรม บัญชีให้ผู้ใช้งานสามารถบันทึกรายรับรายจ่าย โดยอิงจากแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อตอบสนองต่อเป้าหมายการลดหนี้ครัวเรือนในภาค ประชาชนของธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเปิดให้ลูกค้าของบริษัทฯ และประชาชนทั่วไปสามารถดาวน์โหลดโปรแกรมจากหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ ไปใช้ได้โดยไม่มีค่าใช้จ่าย โดยโปรแกรมสามารถวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้จ่ายว่ามีวินัยหรือไม่วินัย มีเป้าหมายให้ผู้ใช้งานได้เข้าใจพฤติกรรมการใช้จ่ายของตนเอง สามารถติดตามค่าใช้จ่าย รายรับ

และเงินออมได้หรือ หากลูกค้าและประชาชนทั่วไปต้องการสมุดบันทึก บัญชีรายรับ-รายจ่าย ก็ สามารถขอได้จากสาขาของบริษัทฯ ทุกสาขา

□ โครงการ “คลินิกแก้หนี้” ร่วมกับ บสส.

นอกเหนือจากกิจกรรมเพื่อสังคมที่บริษัทฯ ริเริ่มขึ้นเพื่อ สนับสนุนการสร้างวินัยทางการเงิน ให้แก่ลูกค้าของ บริษัทฯ และประชาชนทั่วไปแล้วนั้น บริษัทฯ ยังร่วมกับ บสส. ในการเข้าร่วม โครงการคลินิกแก้หนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ รายย่อยที่มีหนี้กับเจ้าหนี้หลายราย โดยเป็นหนี้เสีย บัตร เครดิต บัตรกดเงินสด และสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน เพื่อให้มี โอกาสแก้ปัญหาหนี้ นี้ควบคู่กับการส่งเสริมเรียนรู้การวางแผนและสร้างวินัย ทางการเงินที่ดีให้แก่ลูกหนี้และประชาชนที่ สนใจ เพื่อป้องกันมิให้เกิดปัญหาทางเศรษฐกิจและสังคม ของประเทศในระยะยาว โดยในปีนี้มี ผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงินเข้าร่วมทั้งสิ้น 19 สถาบัน

□ ร่วม โครงการให้ความรู้ด้านการเงินแก่ประชาชน

คณะกรรมการการเงิน การคลัง สถาบันการเงินและตลาดการเงิน สภาผู้แทนราษฎร ได้จัด งานสัมมนา เรื่อง “การลดความเหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจ และการยกระดับเศรษฐกิจฐานราก: ภาคเหนือ” เมื่อวันศุกร์ที่ 21 สิงหาคม 2563 ณ ห้องประชุมใหญ่ คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ พร้อมการถ่ายทอดสดผ่าน Facebook โดยคุณชชาติ เพ็ชรอำไพ ประธาน กรรมการบริหารบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมเป็นวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิใน การร่วมเสวนา พร้อมกับ คุณวิทย์ รัตนกร ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน และคุณอภิรมย์ สุข ประเสริฐ ผู้จัดการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร โดยนำเสนอความคิดเห็นเพื่อ เป็นแนวทางในการลดความเหลื่อมล้ำด้านการเงินให้แก่บัณฑิต นักศึกษา อาจารย์ และบุคคลทั่วไป ได้รับทราบ

4.4 การพัฒนาจริยธรรมของอุตสาหกรรม

บริษัทฯ ร่วมกับผู้ประกอบการในสมาคมการค้าผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ และชมรม สินเชื่อส่วนบุคคล ได้เข้าเข้าร่วมรับฟังและแสดงความคิดเห็นร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับแนวทางและมาตรการช่วยเหลือประชาชนที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรค Covid-19 ในปี 2563 ดังนี้

□ เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2563 สมาคมการค้าผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ และชมรม สินเชื่อส่วนบุคคลร่วมให้ความเห็นตรงกันกันว่าผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ได้ขยายวงกว้าง ไปยังประชาชนและธุรกิจในทุกภาคส่วน จึงต้องร่วมมือกันอย่างเร่งด่วนเพื่อให้ ประเทศไทยสามารถก้าวข้ามภาวะที่ยากลำบากนี้ได้ จึงตกลงร่วมกันที่จะกำหนดมาตรการขั้นต่ำ เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่ใช้ผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล เช่าซื้อ ลิขสิทธิ์ สินเชื่อเพื่อที่อยู่ อาศัย และสินเชื่อธุรกิจ SMEs ซึ่งยังไม่เป็นหนี้ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน (NPL) มีผลตั้งแต่วาดการ ชำระหนี้ วันที่ 1 เมษายน 2563 ซึ่งสรุปสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ได้ดังนี้

| ประเภทสินเชื่อ | แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ขั้นต่ำ |
|---|--|
| สินเชื่อส่วนบุคคลที่ผ่อนชำระเป็นงวด (installment) และสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ | <ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFI) เลื่อนการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเวลา 3 เดือน - ผู้ให้บริการอื่นเลือกดำเนินการระหว่าง เลื่อนการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเวลา 3 เดือน หรือ ลดค่างวดอย่างน้อย 30% ของค่างวดเดิม เป็นเวลา 6 เดือน |
| สินเชื่อเช่าซื้อ (hire purchase) (1) รถจักรยานยนต์ : วงเงินไม่เกิน 35,000 บาท (2) รถทุกประเภท : วงเงินไม่เกิน 250,000 บาท | ผู้ให้บริการเลือกดำเนินการระหว่าง <ul style="list-style-type: none"> - เลื่อนการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเวลา 3 เดือน - พักชำระหนี้เงินต้น เป็นเวลา 6 เดือน |
| สินเชื่อธุรกิจ SMEs ไมโครไฟแนนซ์ นานาไฟแนนซ์ วงเงินไม่เกิน 20 ลบ. | พักชำระเงินต้น 3 เดือน และพิจารณาลดดอกเบี้ยให้ตามความเหมาะสมของลูกหนี้แต่ละราย |

□ เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2563 สมาคมการค้าผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ และ ชมรมสินเชื่อส่วนบุคคลประกาศร่วมสนับสนุนโครงการคลินิกแก้หนี้ระยะที่ 2 เพื่อสานต่อเจตนารมณ์ในการช่วยเหลือประชาชนที่มีปัญหาหนี้เสีย โดยการขยายขอบข่ายความร่วมมือใน ระยะที่ 2 จากเดิมที่ครอบคลุมเฉพาะลูกหนี้ของธนาคารพาณิชย์ ให้ครอบคลุมลูกหนี้ของผู้ประกอบการ Non-bank อีก 19 แห่ง เนื่องจากลูกหนี้ของ Non-bank มีจำนวนกว่า 80% ของทั้งหมด โดยลูกหนี้ของ Non-bank สามารถสมัครได้ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2562 เป็นต้นไป

4.5 การเคารพต่อความพึงพอใจ สิทธิ และข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

□ ข้อเสนอแนะ และผลสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า





□ ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

เพื่อให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับ พ.ร.บ. ข้อมูลส่วนบุคคลฯ ซึ่งได้รับการประกาศในพระราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2562 และจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป บริษัทฯ จึงกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้อง คือนโยบายการรักษาข้อมูลและความปลอดภัยสารสนเทศและเปิดเผยนโยบายดังกล่าวในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งนี้ นอกจากการกำหนดนโยบายดังกล่าวแล้ว บริษัทฯ ยังเพิ่มประเด็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการรักษาข้อมูลส่วนบุคคล โดยมีฝ่ายกฎหมาย และฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นผู้ปฏิบัติงาน เพื่อลดหรือจำกัดความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมายเพื่อการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าแล้ว

ยอดลูกหนี้คงเหลือตามประเภทของผลิตภัณฑ์สินเชื่อ

| ประเภทผลิตภัณฑ์สินเชื่อ | ปี 2563 | | ปี 2562 | | ปี 2561 | |
|-------------------------------------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ |
| สินเชื่อทะเบียนรถ | 50,985 | 71.84 | 42,946 | 71.17 | 34,276 | 71.34 |
| สินเชื่อมีโฉนดที่ดินเป็นหลักประกัน | 5,277 | 7.44 | 5,351 | 8.87 | 6,631 | 13.80 |
| สินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกัน | 6,928 | 9.76 | 6,104 | 10.12 | 4,925 | 10.25 |
| สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ | 7,417 | 10.45 | 5,852 | 9.70 | 2,216 | 4.61 |
| สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ | 361 | 0.51 | 85 | 0.14 | - | - |
| รวมลูกหนี้คงค้าง | 70,968 | 100.00 | 60,338 | 100.00 | 48,047 | 100.00 |

หมายเหตุ: ลูกหนี้คงค้างคำนวณจากมูลหนี้ตามสัญญาและดอกเบี้ยค้างรับ

2.1.2 โครงสร้างรายได้

ผลการดำเนินงานในปี 2563 บริษัทฯ มีรายได้หลักคือรายได้ดอกเบี้ย คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 94.76 ของรายได้รวม ทั้งนี้รายได้จากสินเชื่อเช่าซื้อมีการเติบโตตามเป้าหมายที่บริษัทฯ วางไว้ แม้ว่าจะอยู่สถานการณ์โรคระบาดอุบัติใหม่ Covid-19 แต่มิได้ส่งผลกระทบต่อการเติบโตของรายได้อย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ มีรายละเอียดดังนี้



| ประเภทของรายได้ | ดำเนินการ โดย | % การถือ หุ้นของ บริษัท | ปี 2563 | | ปี 2562 | | ปี 2561 | |
|---|------------------|-------------------------------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|
| | | | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ |
| รายได้ดอกเบี้ยและ | | | | | | | | |
| ค่าธรรมเนียมในการ | | | | | | | | |
| ให้บริการสินเชื่อ | | | | | | | | |
| - สินเชื่อทะเบียนรถ และที่ดิน | MTC | บริษัทแม่ | 11,212 | 76.10 | 9,604 | 75.69 | 8,096 | 77.73 |
| - สินเชื่อส่วนบุคคล | MTC | บริษัทแม่ | 2,704 | 18.35 | 2,271 | 17.90 | 1,448 | 13.90 |
| - สินเชื่อเช่าซื้อ | MTLS | 99.99 | 46 | 0.31 | 5 | 0.04 | - | - |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียม | | | 13,962 | 94.76 | 11,880 | 93.63 | 9,544 | 91.63 |
| รายได้ค่าธรรมเนียม และบริการ ¹⁾ | | | | | | | | |
| - รายได้ค่านายหน้า จากการขาย ประกันวินาศภัย | MTLI | 99.99 | 49 | 0.33 | 44 | 0.35 | 38 | 0.36 |
| รายได้อื่น ²⁾ | | | 45 | 0.31 | 85 | 0.67 | 76 | 0.73 |
| รวมรายได้ | | | 14,733 | 100.00 | 12,688 | 100.00 | 10,416 | 100.00 |

หมายเหตุ: 1) รายได้ค่าธรรมเนียม ประกอบด้วยค่าติดตามทางถาม

2) รายได้อื่น ประกอบด้วยรายได้ค่าบริการข้อมูลแก่บริษัทประกัน กำไรจากการขายทรัพย์สิน ค่าเสียหายจากการยึดรถ รายได้ดอกเบี้ย เป็นต้น

2.1.3 การตลาดและการแข่งขัน

การตลาดและการแข่งขันในอุตสาหกรรมสินเชื่อทะเบียนจํานารถและสินเชื่อส่วนบุคคล

สถานะและแนวโน้มอุตสาหกรรมสินเชื่อจํานารถ/สินเชื่อส่วนบุคคล และขนาดของตลาดปี 2563

สืบเนื่องจากภาวะการระบาดของโรคไวรัส Covid-19 ที่ส่งผลกระทบต่อไม่เพียงแต่ระบบเศรษฐกิจทั่วโลกเท่านั้น แต่ยังส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจภายในประเทศ รวมถึงระบบ Supply Chain ทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญ ทำให้เกิดการชะลอตัวด้านการส่งออก และด้านการท่องเที่ยวและอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้อง อันเกิดจากการปิดประเทศจากนักท่องเที่ยวต่างชาติ และการชะลอการเดินทางของนักท่องเที่ยวและนักธุรกิจทั่วโลก ซึ่งหลายสถาบันคาดการณ์ว่าการบริโภคของภาคเอกชนจะมีแนวโน้มชะลอตัวลงตามปัจจัยพื้นฐานรายได้ที่ลดลง และสัดส่วนหนี้ครัวเรือนจะสูงขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ขอความร่วมมือจากสถาบันการเงิน และผู้ประกอบการที่มีสถาบันการเงินในการออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจที่ผันผวน ระยะที่ 1 โดยผู้ประกอบการสามารถขอเงินกู้ Soft Loan จากธนาคารออมสิน ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยต่ำ เพื่อนำมาชดเชยสภาพคล่องจากมาตรการ



ช่วยเหลือ และสามารถใช้นโยบายปฏิบัติการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ประกาศ ณ วันที่ 16 เมษายน 2563 สำหรับมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในระยะที่ 2 นั้น เป็นการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเป็นการเฉพาะ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อย ระยะที่ 1 และ ระยะที่ 2 ดังนี้

- เลื่อนการชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย เป็นระยะเวลา 3 เดือน
- ขยายระยะเวลาผ่อนชำระ เพื่อให้ค้างยอดลดลงจากเดิมไม่น้อยกว่าร้อยละ 30
- ลดอัตราดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกันทุกคนเหลือร้อยละ 22 ให้ลูกค้าทุกรายเป็นการทั่วไปโดยไม่ต้องลงทะเบียน เป็นระยะเวลา 3 เดือน
- ลดอัตราดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้สินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์ เหลือร้อยละ 21.25 ร้อยยนต์เหลือร้อยละ 19 เป็นระยะเวลา 3 เดือน

| มาตรการช่วยเหลือทางการเงิน | จำนวนสัญญา (ล้านสัญญา) | ยอดสินเชื่อค้าง (ล้านบาท) | สัดส่วนต่อยอดสินเชื่อค้าง (ร้อยละ) |
|----------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------------------|
| พักชำระหนี้ | 0.14 | 3,817 | 6.0 |
| ลดค้างยอด | 0.08 | 1,662 | 2.60 |
| รวม | 0.22 | 5,479 | 8.60 |

นอกเหนือจากมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยข้างต้นแล้ว ในระยะแรก รัฐบาลได้ออกมาตรการและโครงการช่วยเหลือประชาชนต่างๆ อาทิ โครงการเราไม่ทิ้งกัน โครงการช่วยเหลือเกษตรกร และโครงการช่วยเหลือประชาชนกลุ่มเปราะบาง โดยโครงการเราไม่ทิ้งกันเป็นการให้เงินสนับสนุน จำนวน 5,000 บาท เป็นระยะเวลา 3 เดือน แก่ประชาชนที่ไม่มีรายได้ประจำและไม่ได้อยู่ในระบบประกันสังคม จำนวน 15.3 ล้านคน รวมมูลค่าโครงการประมาณ 240,000 ล้านบาท โครงการช่วยเหลือเกษตรกรเป็นการให้เงินสนับสนุน จำนวน 5,000 บาท เป็นระยะเวลา 3 เดือน แก่เกษตรกรที่ขึ้นทะเบียน จำนวน 10 ล้านคน รวมมูลค่าโครงการประมาณ 150,000 ล้านบาท และโครงการช่วยเหลือประชาชนกลุ่มเปราะบางเป็นการให้เงินสนับสนุน จำนวน 1,000 บาท เป็นระยะเวลา 3 เดือน แก่เด็กแรกเกิดถึงอายุ 6 ปี คนชรา และคนพิการ จำนวน 13 ล้านคน รวมมูลค่าโครงการประมาณ 39,300 ล้านบาท ส่งผลให้ความต้องการสินเชื่อในระยะที่มีการดำเนินโครงการของรัฐบาล หรือในช่วงไตรมาส 2 ปี 2563 ความต้องการสินเชื่อส่วนบุคคลชะลอตัวทั้งระบบ รวมทั้งผู้ประกอบการเพิ่มความระมัดระวังในการบริหารคุณภาพสินทรัพย์สูงขึ้น อาทิ การลด LTV การตั้งสำรองที่สูงขึ้น และการชะลอการปล่อยสินเชื่อ เป็นต้น อย่างไรก็ตามความต้องการสินเชื่อเพิ่มสูงขึ้น และเริ่มกลับมาสู่สถานการณ์ปกติตั้งแต่ไตรมาส 3 ปี 2563 เป็นต้นมา

ทั้งนี้ สถานการณ์โรคระบาด Covid-19 คาดว่าจะยังไม่คลี่คลายในระยะเวลาอันใกล้นี้ และทิศทางเศรษฐกิจไทย โดยเฉพาะอุตสาหกรรมส่งออกและท่องเที่ยวในประเทศจะยังคงซบเซาในระยะ 1-2 ปี



ข้างหน้า หากยังไม่สามารถผลิตวัคซีนให้ประชาชนได้ใช้อย่างแพร่หลาย ดังนั้นสัดส่วนหนี้ครัวเรือนในประเทศจะยังคงเพิ่มสูงขึ้น และผู้ประกอบการยังคงต้องระมัดระวังในเรื่องการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์

ณ สิ้นเดือนธันวาคม พ.ศ. 2563 สำหรับผู้ประกอบการ ธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน รายงานยอดสินเชื่อคงค้าง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (ไม่รวมที่มีทะเบียน รถเป็นประกัน) รวมทั้งสิ้น 236,862 ล้านบาท เทียบกับยอดสินเชื่อคงค้างประเภทเดียวกันของบริษัทฯ จำนวน 6,928 ล้านบาท หรือคิดเป็น ร้อยละ 1.95 ของสัดส่วนการตลาด ยอดสินเชื่อคงค้าง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน รวมทั้งสิ้น 118,267 ล้านบาท เทียบกับ ยอดสินเชื่อคงค้างประเภทเดียวกันของบริษัทฯ จำนวน 50,984.60 ล้านบาท หรือคิดเป็น ร้อยละ 43.10 ของสัดส่วนการตลาด สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบ อาชีพภายใต้การกำกับ มีมูลค่ารวม 17,441 ล้านบาท เทียบกับยอดสินเชื่อคงค้างประเภทเดียวกันของบริษัทฯ จำนวน 7,417 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 42.52 ของสัดส่วนการตลาด

* แหล่งที่มาของข้อมูล : ธนาคารแห่งประเทศไทย

อย่างไรก็ดี ในปี พ.ศ. 2562 นี้ สืบเนื่องจากการที่กระทรวงการคลังได้กำหนดให้ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เป็นธุรกิจที่ต้องดำเนินการภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามประกาศ กระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขอ อนุญาตตาม ข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) (ฉบับที่ 3) และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 เป็นต้นมา ส่งผลให้มีผู้ประกอบการให้บริการสินเชื่อ ทั้งรายเก่า และรายใหม่ แสดงความสนใจในการเข้าสู่การแข่งขันในอุตสาหกรรมมากขึ้น ซึ่งผู้ประกอบการเหล่านี้ ได้รวมตัวกันในนามสมาคมการค้าผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถเพื่อร่วมปรึกษาหารือแนวทางในการดำเนินธุรกิจเพื่อประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียร่วมกันทุกภาคฝ่าย

นอกจากนี้ กระทรวงการคลังได้ออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจภายใต้ใบอนุญาตสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด ภายใต้การกำกับ ให้แก่ผู้ประกอบการสินเชื่อจํานำ ทะเบียนรถรายเล็กที่อยู่ในรูปบริษัท ซึ่งเป็นการเพิ่ม ช่องทางการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของประชาชนทั่วไป (Financial Inclusion) ก่อให้เกิดความชัดเจน และโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับ จึงทำให้ผู้ประกอบการเดิมทั้งผู้ประกอบการที่เป็นสถาบันการเงิน และมีใช้สถาบันการเงิน และผู้ประกอบการรายใหม่ รวมทั้งผู้ประกอบการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ บริษัทประกันภัย และผู้ประกอบการบริการด้านการสื่อสาร และธุรกิจขายสินค้าอุปโภค บริโภคอื่นๆ หันมาให้ความสนใจที่จะเข้าสู่การแข่งขัน ในอุตสาหกรรมสินเชื่อทะเบียนรถ และสินเชื่อรายย่อยมากยิ่งขึ้น อย่างไรก็ตาม ในปี พ.ศ. 2563 นี้ ผู้ประกอบการได้ เริ่มมีการพัฒนากลยุทธ์ ในการแข่งขัน ซึ่งสามารถ แจกแจง ได้ดังต่อไปนี้

1. การแข่งขันด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่แตกต่าง

เนื่องจากการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น ผู้ประกอบการให้บริการสินเชื่อรายย่อยจึงพยายามสร้างความแตกต่างด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ หรือผลิตภัณฑ์สินเชื่อเดิมที่แต่ละผู้ประกอบการมีความชำนาญเป็นพิเศษ เพื่อรักษฐานลูกค้าและครอบครองกลุ่มลูกค้าใหม่ อาทิ การขยับขยายจากผลิตภัณฑ์สินเชื่อจํานำทะเบียนรถไปยังสินเชื่อสำหรับธุรกิจขนาดเล็ก สินเชื่อจํานำโฉนดที่ดิน

สินเชื่อแบบกลุ่มหรือการปล่อยสินเชื่อส่วนบุคคลให้แก่พนักงานเอกชนที่รับเงินเดือนผ่านธนาคารของตนเอง เป็นต้น

2. การแข่งขันด้วยเทคโนโลยี

ผู้ประกอบการรายใหม่ ทั้งที่เป็นสถาบันการเงิน และ มิใช่สถาบันการเงิน ซึ่งไม่มีศักยภาพเพียงพอในการขยายจำนวนสาขา หรือมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่แตกต่าง อาจเน้นการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าด้วยการใช้เทคโนโลยี และข้อมูล (Data Analytics) เป็นกลยุทธ์หลักในการแข่งขัน อาทิ การปล่อยสินเชื่อผ่านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์ หรือการควบรวมกับธุรกิจที่ให้บริการด้านเทคโนโลยีและการสื่อสาร เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย เป็นต้น อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ก็ได้ได้พลิกเฉยต่อการแข่งขันด้วยเทคโนโลยี หากแต่ได้เริ่มดำเนินการในการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการปรับปรุงประสบการณ์การใช้บริการของกลุ่มลูกค้า (Customer Experience Management) เพื่อให้ได้รับความสะดวก และความโปร่งใสในการให้บริการมากยิ่งขึ้น ด้วยการนำเสนอแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ “เมืองไทย แคปปิตอล 4.0” ให้ลูกค้าสามารถดาวน์โหลดไปใช้งานในการเช็คยอดคงค้าง และบริการอื่นๆ ได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ กำลังอยู่ในระหว่างการดำเนินการเพื่อพัฒนาต่อแอปพลิเคชันดังกล่าวให้สร้างมูลค่ายิ่งขึ้น เพื่อรองรับการแข่งขันที่รุนแรงขึ้นในอุตสาหกรรม

ทั้งนี้ ในปี 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ออกหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล (Digital Personal Loan) เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2563 เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนเข้าถึงบริการทางการเงินในระบบได้ง่ายขึ้น โดยเฉพาะกลุ่มที่ไม่มีรายได้ประจำ กลุ่มที่ไม่สามารถพิสูจน์รายได้ และกลุ่มที่ไม่มีทรัพย์สินที่สามารถใช้เป็นหลักประกัน ให้สามารถใช้อ้างอิงทางเลือก (alternative data) อาทิ ข้อมูลการชำระค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ รายได้หรือพฤติกรรมการซื้อขายออนไลน์ ในการประเมินความสามารถหรือความเต็มใจในการชำระหนี้ ซึ่งจะส่งผลให้การแข่งขันในตลาดสินเชื่อส่วนบุคคลเริ่มมีผู้ประกอบการ และการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มองเห็นโอกาสที่จะได้นำข้อมูลมาใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกันของบริษัทฯ และขยายช่องทางการขอสินเชื่อได้

3. การแข่งขันด้วยราคาและการให้บริการ

ณ ปัจจุบัน การแข่งขันในอุตสาหกรรมยังมีได้เข้าสู่การแข่งขันด้านราคา แม้ว่าในระหว่างปี 2563 ที่ผ่านมาอาจมีผู้ประกอบการบางรายมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงเพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ปรับลดอัตราเพดานดอกเบี้ยของสินเชื่อส่วนบุคคลลงทั้งระบบ โดยสินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกัน ปัจจุบันมีอัตราเพดานดอกเบี้ยที่ร้อยละ 25 ต่อปี และสินเชื่อส่วนบุคคลแบบมีทะเบียนรถเป็นหลักประกัน มีอัตราเพดานดอกเบี้ยที่ร้อยละ 24 ต่อปี และแม้ว่าจะมีธนาคารของทางภาครัฐแสดงความสนใจที่จะขยายธุรกิจลงมาสู่ธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนด้วยอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของตลาดก็ตาม บริษัทฯ มองว่าลูกค้ายังมีให้ความสนใจกับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับวงเงินสินเชื่อ หรือการให้บริการ ดังนั้นลักษณะการแข่งขันในอุตสาหกรรมในช่วงปี นี้ ยังคงจะเป็นการแข่งขันด้านการให้บริการเป็นหลัก ทั้งนี้ เมื่อการแข่งขันเริ่มเข้าสู่การแข่งขันด้านราคา บริษัทฯ เล็งเห็นว่าผู้ประกอบการรายใหญ่มีความได้เปรียบทางการแข่งขันเนื่องจากมีต้นทุนที่ต่ำกว่า มีฐานลูกค้าใหญ่กว่า และอาจมีการจัดการความเสี่ยงภายในที่มีประสิทธิภาพมากกว่าในการ



รักษาคุณภาพหนี้ จึงทำให้สามารถลดอัตราดอกเบี้ยลงเพื่อแข่งขันได้ อย่างไรก็ตาม ปัจจุบัน บริษัทฯ ได้เรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมอยู่แล้ว

กลยุทธ์ในการแข่งขัน

กลยุทธ์ในการแข่งขันของบริษัทฯ เป็นไปเพื่อสอดคล้อง กับสโลแกน “บริการใกล้ชิด คุณภาพดีที่รู้ใจ” ซึ่งประกอบด้วย กลยุทธ์ดังต่อไปนี้

1. การให้บริการที่สะดวกและรวดเร็ว

กลยุทธ์การแข่งขันที่สำคัญของการสินเชื่อรายย่อย คือ ความรวดเร็วในการให้บริการแก่ลูกค้าเพื่อตอบสนองความต้องการใช้เงินของลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและทันเวลา บริษัทฯ จึงมีขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อที่กระชับ ทำให้ลูกค้าสามารถทราบผลการอนุมัติ และรับเงินได้ภายใน 20 นาที โดยที่บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญกับขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อที่รัดกุม

2. การบริการลูกค้าด้วยความใส่ใจและเป็นมิตร

คุณภาพของการให้บริการถือเป็นหัวใจสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับการให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า โดยพนักงานของบริษัทฯ ทุกคนจะได้รับการฝึกอบรมด้านการให้บริการอย่างสม่ำเสมอ ทำให้พนักงานสามารถให้บริการแก่ลูกค้าด้วยความสุภาพอ่อนน้อมและเป็นมิตรกับลูกค้าดังสโลแกนของบริษัทฯ ว่า “บริการ ใกล้ชิด คุณภาพดีที่รู้ใจ” จากเหตุผลดังกล่าว ทำให้ลูกค้ากลับมาใช้บริการกับบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง รวมถึงแนะนำบุคคลอื่นๆ ให้มาใช้บริการกับบริษัทฯ อีกด้วย นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเน้นการปลูกฝังค่านิยม 5 ประการ แก่พนักงาน ได้แก่ ซื่อสัตย์สุจริต ทุ่มเท เพื่องาน ทัศนคติดี สามัคคีรวมใจ และระเบียบวินัย เคร่งครัด

3. การติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพและเคารพต่อสิทธิมนุษยชนของลูกค้า

ด้วยประสบการณ์การดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อ ทะเบียนรถและสินเชื่อส่วนบุคคลของผู้บริหารของบริษัทฯ ทำให้เข้าใจพฤติกรรมและลักษณะนิสัยของลูกค้าเป็นอย่างดี สามารถกำหนดกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ วงเงินสินเชื่อ รวมถึงกระบวนการติดตามทวงหนี้ที่มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับลักษณะของลูกค้าโดย บริษัทฯ กำหนดนโยบายการบริหารลูกหนี้ที่เรียกว่า “MTC Model” ซึ่งเป็นการบริหารหนี้รอบด้านทั้ง คุณภาพลูกหนี้ ความสามารถในการเก็บหนี้ และความสามารถในการบริหารหนี้ โดย MTC Model ถือเป็นเครื่องมือสำคัญที่ทำให้บริษัทฯ สามารถควบคุมลูกหนี้ ให้อยู่ในเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดได้

4. การมีช่องทางให้บริการครอบคลุมพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ

บริษัทฯ มีสาขาให้บริการแก่ลูกค้าได้ครอบคลุมพื้นที่ ส่วนใหญ่ของประเทศ ได้แก่ ภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคตะวันออก ภาคตะวันตก ภาคกลาง ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และภาคใต้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีสาขาทั้งสิ้น 4,884 สาขา ลูกค้าสามารถติดต่อขอใช้บริการและชำระค่างวดได้ที่ทุกสาขาของบริษัทฯ ทำให้ลูกค้าเกิดความสะดวกในการมาใช้บริการของบริษัทฯ และส่งผลทำให้บริษัทฯ สามารถขยายฐานลูกค้าเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

5. การพัฒนาและการปรับตัวสู่ดิจิทัล

 แอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ

ตั้งแต่ปี 2560 บริษัทฯ ได้เริ่มพัฒนาและปรับตัวสู่ดิจิทัลอย่างสมบูรณ์แบบเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของ บริษัทฯ ด้วยการเปิดตัวแอปพลิเคชัน “เมืองไทย แคปปิตอล 4.0” บนระบบปฏิบัติการไอโอเอส (iOS) และแอนดรอยด์ (Android) เพื่ออำนวยความสะดวกและความโปร่งใสในการให้บริการแก่ลูกค้าในการแจ้งเดือนวันครบกำหนดชำระ ยอดที่ครบกำหนดชำระ และยอดสิ้นเชื่อกงค้าง

 บริการใหม่สู่ Cashless Society

บริษัทฯ ได้เริ่มการให้บริการชำระบิลข้ามธนาคาร (Cross Bank Bill Payment) เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ ลูกค้าในการชำระเงินกู้ได้สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้นผ่าน แอปพลิเคชันออนไลน์แบงก์ K-Plus ของธนาคารกสิกรไทยโดยไม่มีค่าธรรมเนียม

 การตลาดดิจิทัล และกลยุทธ์โซเชียลมีเดีย

นอกจากการผลักดันการทำการตลาดผ่านสื่อดิจิทัล และกลยุทธ์โซเชียลมีเดียเพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความน่าเชื่อถือให้กับแบรนด์แล้ว บริษัทฯ ยังใช้สื่อโซเชียลมีเดียในการสร้างความผูกพันกับกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ อีกด้วย ทั้งนี้ ที่ผ่านมา บริษัทฯ พบว่าช่องทางการสื่อสารผ่านสื่อออนไลน์ ไม่เพียงแต่ช่วยเรื่องการสื่อสารเพื่อการขายเท่านั้น แต่ยังเป็นช่องทางการสื่อสารที่ทรงประสิทธิภาพที่สำคัญระหว่างบริษัทฯ กับกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ ในแง่อื่นๆ อาทิ การแจ้งเบาะแสทุจริต การรับเรื่องร้องเรียน การรับคำแนะนำและข้อติชม บริษัทฯ จึงได้กำหนดแนวทางและเป้าหมายการใช้ ช่องทางโซเชียลมีเดียทุกช่องทาง รวมถึงเว็บไซต์ของบริษัทฯ เฟซบุ๊ก และอื่นๆ ในการทำหน้าที่ส่งสาร และรับสารให้เกิดผลลัพธ์ และประโยชน์สูงสุด

 การพัฒนา AI Chatbot

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้เริ่มพัฒนา AI Chatbot เพื่อ ช่วยพัฒนาและปรับปรุงการสื่อสารกับกลุ่มลูกค้าผ่าน ช่องทางโซเชียลมีเดียให้มีประสิทธิภาพ และรวดเร็วมากยิ่งขึ้น โดย AI Chatbot ของบริษัทฯ จะสามารถตอบคำถามของลูกค้าเบื้องต้นเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ขั้นตอนในการดำเนินการขอสินเชื่อ ที่ตั้งสาขาของบริษัทฯ ได้ เป็นต้น ทั้งนี้บริษัทฯ เชื่อว่า เครื่องมือ AI Chatbot เป็นเครื่องมือการสื่อสารที่สำคัญที่สามารถเชื่อมต่อและการสนับสนุนการมีส่วนร่วมของลูกค้า เพื่อให้บริษัทฯ สามารถรักษาการปฏิสัมพันธ์กับลูกค้าได้อย่างทั่วถึงแม้อยู่ช่วงเวลาการทำงานของบริษัทฯ ก็ตาม

2.1.4 การจัดหาผลิตภัณฑ์และการบริการ

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน คิดเป็นร้อยละ 16 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้ (หุ้นกู้และตั๋วแลกเงิน) คิดเป็นร้อยละ 55 โดยมีแหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้น คิดเป็นร้อยละ 29



สำหรับการใช้ไปของเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นการปล่อยสินเชื่อให้แก่
ลูกค้ารายย่อยและเป็นทรัพย์สินอื่นๆ

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ยอดคงค้างตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเฉพาะในประเทศ มีดังนี้

| หน่วย: ล้านบาท | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ) | ครบกำหนด | 2563 | 2562 |
|----------------------------|---------------------------|-----------|--------|--------|
| หุ้นกู้ – เงินบาท | 2.30-4.30 | 2564-2567 | 38,453 | 35,207 |
| ตั๋วแลกเงิน – เงินบาท | 1.35-1.90 | 2564 | 1,047 | 947 |
| เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน | 1.55-4.20 | 2564-2565 | 11,475 | 7,982 |
| รวม | | | 50,975 | 44,136 |

นโยบายการปล่อยสินเชื่อ

นโยบายการปล่อยสินเชื่อ และการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

เป้าหมายในการดำเนินงานของบริษัทฯ คือการเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อรายย่อยขนาดเล็ก (ไมโครไฟแนนซ์) ที่ช่วยให้ประชาชนที่เข้าถึงแหล่งเงินกู้จากสถาบันการเงินลำบาก สามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้ได้ง่ายและสะดวกขึ้นด้วยต้นทุนทางการเงินที่เป็นธรรมและโปร่งใส เพื่อเป็น “ผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่รับผิดชอบ” อันหมายถึงการสร้างผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่สามารถตอบสนองต่อการพัฒนาการเข้าถึงบริการทางการเงิน (Financial Inclusion) ของประเทศด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ดังนั้น นโยบายในการปล่อยสินเชื่อของบริษัทฯ คือการดำเนินงานโดยยึดมั่นต่อนโยบายสิทธิมนุษยชน ซึ่งรวมถึงผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ขั้นตอนในการอนุมัติสินเชื่อ และการให้บริการ ต้องเป็นไปอย่างทั่วถึง และเท่าเทียม และไม่มีการกีดกัน หรือแบ่งแยกลูกค้าด้วยแตกต่างทางกายภาพ, ทางเพศ, เชื้อชาติ, ศาสนา, สถานะทางสังคม หรือทัศนคติทางด้านการเมือง มาใช้เป็นเครื่องมือในการลดความเหลื่อมล้ำทางการเงินของประชาชนไทย ด้วยการเป็นแหล่งเงินกู้ทางเลือกเพื่อเพิ่มโอกาสให้ประชาชนสามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้ได้ง่ายและสะดวกยิ่งขึ้น

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ อันหมายถึงการปล่อยสินเชื่อขนาดเล็กให้แก่ลูกค้ารายย่อยเท่านั้น และใช้การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อด้วยการคำนึงถึงผลกระทบด้านสังคมด้วยวิธีการประเมินมูลค่าหลักประกัน (Asset-Based Assessment Approach) เป็นหลัก ผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่สำคัญคือ สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ ทั้งรถจักรยานยนต์ รถยนต์ รถกระบะ และรถเพื่อการเกษตร ที่จดทะเบียนกับกรมขนส่งทางบก โดยกำหนดอัตราดอกเบี้ย และอัตราส่วนการให้สินเชื่อเทียบกับ



มูลค่าหลักประกัน (Loan to Value: LTV) ให้สอดคล้องกับภาพรวมความเสี่ยงการผิดชำระของแต่ละผลิตภัณฑ์ย่อย

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนด และทบทวนตารางขอลดจัดเพื่อลดความเสี่ยงการผิดชำระหนี้ที่เกิดจากการปล่อยสินเชื่อเงินสูงเกินความเหมาะสม โดยรวบรวมข้อมูลมูลค่าตลาดของยานพาหนะจากศูนย์ประมูลของบริษัทฯ (In-house Auction Center) จำนวน 6 ศูนย์ที่กระจายอยู่ทั่วประเทศ และกำหนด LTV จากส่วนกลาง เพื่อกำหนดให้วงเงินในการปล่อยสินเชื่อเป็นมาตรฐานเดียวกันที่มีอัตราเหมาะสมกับความเสี่ยงที่บริษัทฯยอมรับได้

นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังได้กำหนดหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่เป็นการภายใน (Internal Single Lending Limit) เพื่อลดความเสี่ยงด้านการชำระหนี้ที่เกิดจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ หรือการให้วงเงินสินเชื่อเกินความสามารถและความตั้งใจในการชำระหนี้ของลูกค้า โดยวงเงินสินเชื่อต่อลูกค้า กำหนดไว้ไม่เกิน 510,000 บาท ดังนั้น บริษัทฯ จึงไม่มีการพึ่งพิงลูกค้ารายใดรายหนึ่ง ที่มีสัดส่วนเกินร้อยละ 30 ของรายได้รวมหรือสินเชื่อคงค้างรวม

นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการตั้งสำรอง

- นโยบายการตัดจำหน่ายหนี้สูญ: บริษัทฯ มีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อกลุ่มบริษัทฯ ได้ติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ตามสมควรแก่กรณี โดยมีหลักฐานการติดตามทวงถามอย่างชัดเจนและไม่ได้รับชำระหนี้
- นโยบายในการตั้งสำรอง: ตามมาตรฐานมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) โดยเมื่อลูกหนี้ผิดชำระหนี้ ที่ผ่านมาบริษัทฯ จะดำเนินการติดตามหนี้และดำเนินการทางกฎหมายอย่างรวดเร็ว บริษัทฯ จะดำเนินการบังคับจำหน่ายหลักประกัน และสามารถตั้งเรื่องฟ้องลูกหนี้ได้ภายใน 2 เดือนหากมีส่วนต่างระหว่างราคาขายกับยอดลูกหนี้คงค้าง แต่ที่ผ่านมาบริษัทฯ ลดความเสี่ยงจากความเสียหายโดยบริษัทฯ มีนโยบายให้สินเชื่อไม่เกิน 50% ของมูลค่าหลักประกัน

3. ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

1. ความเสี่ยงอุบัติใหม่

ฝ่ายจัดการความเสี่ยง นำเสนอปัจจัยความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตแก่คณะกรรมการจัดการความเสี่ยง โดยเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อหาแนวปฏิบัติในการจำกัด หรือลดความเสี่ยง พร้อมกันนี้บริษัทฯ ยังได้เปิดเผยความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต พร้อมกระบวนการจัดการความเสี่ยง ดังนี้

1.1 ความเสี่ยงจากโรคระบาดอุบัติใหม่ (Emerging Epidemics Risk)

ประเทศไทยเริ่มรับรู้เรื่องการแพร่ระบาดของโรคไวรัส Covid-19 อุตสาหกรรมตั้งแต่เดือนธันวาคม 2562 จึงเริ่มมีมาตรการตรวจสอบและคัดกรองบุคคลที่เดินทางเข้าออกจากประเทศจีน อย่างไรก็ตาม ได้เกิดการแพร่ระบาดของโรคไวรัสสายพันธุ์ใหม่ภายในประเทศ จากบุคคลที่เดินทางกลับมาจากประเทศใน



ลักษณะกลุ่มในเดือนกุมภาพันธ์ – มีนาคม 2563 รัฐบาลจึงวางมาตรการในการรับมือและควบคุมการแพร่ระบาดของดักดำด้วยมาตรการ Lockdown ประเทศเป็นการชั่วคราวในเดือนเมษายน 2563 เป็นระยะเวลา 1 เดือน และระงับการเดินทางเข้า-ออกนอกประเทศ ผลกระทบที่เกิดขึ้นจากมาตรการดังกล่าวต่อเศรษฐกิจของประเทศ คือการชะลอตัว และหดตัวทั้งการเติบโตในภาคการผลิต การส่งออก และการท่องเที่ยว นอกจากนี้ ผลกระทบดังกล่าวจึงอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว ในระยะสั้น ได้แก่ สภาพคล่องอันเกิดจากความวิตกกังวลของนักลงทุนในตลาดตราสารพันธบัตร ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ย Yield ของตลาดพันธบัตรคิดตัวสูงขึ้น ในระยะกลาง อาจส่งผลกระทบต่อความต้องการในการกู้ยืมเงิน และคุณภาพของสินทรัพย์ เนื่องจากกลุ่มลูกค้าบางส่วนได้รับผลกระทบจากการหยุดกิจการ ทำให้ขาดรายได้ และในระยะยาวอาจส่งผลกระทบต่อปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของลูกค้าในการจ่ายชำระ คือหลีกเลี่ยงการเข้ามาใช้บริการที่สาขาซึ่งทำให้การขายผลิตภัณฑ์อื่นลดลง นอกจากนี้ ในมิติสังคม การดำเนินธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือการปล่อยสินเชื่อ โดยมีสินทรัพย์ค้ำประกัน การตรวจสภาพและประเมินมูลค่าของสินทรัพย์จึงเป็นขั้นตอนในการป้องกันความเสี่ยงสำคัญ ทั้งนี้อาจทำให้เกิดการสัมผัสและการแพร่กระจายของโรคระบาดระหว่างพนักงานและลูกค้าได้

อย่างไรก็ตาม ธนาคารแห่งประเทศไทยตระหนักถึงสภาวะการผันผวนของเศรษฐกิจซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อลูกค้ารายย่อย และลูกค้าธุรกิจของสถาบันการเงิน และผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงินเป็นอย่างดี จึงได้หารือกับสถาบันการเงิน และผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงินภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องมาตรการในการให้ความช่วยเหลือทางการเงิน อาทิ มาตรการพักชำระหนี้ มาตรการการปรับโครงสร้างหนี้ และมาตรการลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อช่วยบรรเทาผลกระทบต่อลูกค้า สถาบันการเงิน และผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงินด้วย

กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากโรคระบาดอุบัติใหม่

- 1) บริษัทฯ ได้ดำเนินการประกาศนโยบายและมาตรการในการป้องกันการแพร่ระบาดของโรค Covid-19 เป็นการเร่งด่วน เพื่อให้พนักงานทุกระดับทั่วประเทศได้ปฏิบัติตามเพื่อป้องกันตนเองและลูกค้า ต่อการแพร่ระบาดจากการสัมผัสภายในสำนักงานใหญ่ และสาขาที่ให้บริการทั่วประเทศ
- 2) บริษัทฯ ได้ร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทยในการออกมาตรการ การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ลูกค้าในไตรมาสที่ 2
- 3) บริษัทฯ พัฒนาช่องทางในการหาเงินทุนด้วยการออกพันธบัตรให้แก่นักลงทุนรายย่อย (Public Offering) จำนวน 9,000,000,000 บาท ในไตรมาสที่ 2 และ 4 เพื่อบริหารจัดการสภาพคล่อง รวมถึงการกู้ยืมเงิน Soft Loan จากธนาคารออมสินเป็นจำนวน 4,958,000,000 บาท ด้วยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2 ต่อปี เป็นระยะเวลา 2 ปี
- 4) บริษัทฯ ดำเนินการปรับปรุงแอปพลิเคชันมือถือ (mobile application) เมืองไทย แคลปิตอล 4.0 ให้สามารถรองรับฟังก์ชันในการขออนุมัติวงเงินเพิ่ม ซึ่งคาดว่าจะพร้อมใช้ในปี 2564 และการขยายช่องทางในการจ่ายชำระผ่านช่องทางออนไลน์ เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมลูกค้าในอนาคต



5) บริษัทฯ ดำเนินการปรับปรุงกระบวนการประมวลสินทรัพย์ในศูนย์การประมวลของบริษัทฯ เพื่อหลีกเลี่ยงการสัมผัสให้สอดคล้องกับนโยบายระยะห่างทางสังคม (Social Distancing) ในขณะเดียวกัน ก็เป็นการเพิ่มประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการประมวลสินทรัพย์โดยรวม ซึ่งส่งผลให้ราคาขายสินทรัพย์เฉลี่ยสูงขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับก่อนการปรับปรุง

1.2 ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Security Risk)

ในปัจจุบันเทคโนโลยีที่ได้รับการพัฒนาอย่างก้าวกระโดด มีส่วนให้ภัยคุกคามทางไซเบอร์ เป็นการคุกคามที่สร้างผลกระทบในทุกภาคส่วน ทั้งในด้านเศรษฐกิจ และความมั่นคงของประเทศ อุตสาหกรรมการเงิน สถาบันการเงินและผู้ให้บริการทางการเงินต่างๆ ได้รับความเสี่ยงดังกล่าว เช่นเดียวกันอันก่อให้เกิดผลกระทบที่มีความรุนแรงสูงขึ้น ทั้งในแง่ของความน่าจะเป็น และขนาดของผลกระทบ ซึ่งอาจมาในรูปแบบที่เปลี่ยนแปลงไป และยากต่อการป้องกันหรือตรวจจับยิ่งขึ้น แม้ว่าการปฏิบัติงานและรูปแบบการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ยังเน้นการใช้หลักประกันที่เป็นรูปธรรมและการทำธุรกรรมในรูปแบบของเงินสดเป็นส่วนใหญ่ อย่างไรก็ตามระบบปฏิบัติการหลักที่บริษัทฯ ใช้สำหรับการบันทึกข้อมูลของลูกค้า และการจัดการบริหารต่างๆ นั้น อยู่ในรูปแบบของดิจิทัล จึงมีความเสี่ยงด้านดิจิทัล หรือภัยคุกคามทางไซเบอร์เป็นสำคัญ ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้ดำเนินการดังต่อไปนี้

กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

- 1) จัดให้มีนโยบายความปลอดภัยทางไซเบอร์ ซึ่งรวมถึงมาตรการการป้องกันและตรวจจับภัยคุกคาม ด้วยการเปิดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแส และช่องทางการสื่อสารกับลูกค้าทั้งออฟไลน์ และออนไลน์เพื่อให้บริการบริษัทฯ สามารถตรวจจับภัยคุกคามทางไซเบอร์ และหาแนวทางป้องกันและแก้ปัญหาได้อย่างทันที่
- 2) สร้างวัฒนธรรมองค์กรให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงบุคคลภายนอกของบริษัท ในการตระหนักรู้เท่าทันภัยไซเบอร์อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งดำเนินการตรวจสอบการส่งข้อความ SMS ทางโทรศัพท์ หรือการส่งอีเมลที่ปลอม (Phishing Scam) และดำเนินการอย่างเร่งด่วนเพื่อเตือนภัยความเสี่ยงได้ทันที่ผ่านช่องทางการสื่อสารของบริษัทฯ

อย่างไรก็ตาม ในปี 2563 นี้ บริษัทฯ ได้รับความแจ้งกรณี Phishing Scam ซึ่งมีได้ ก่อให้เกิดความเสียหายโดยตรงต่อบริษัทฯ และไม่มีค่าใช้จ่ายใดเกิดขึ้นจากเหตุการณ์นี้ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการอย่างเร่งด่วนเพื่อแจ้งเตือนเหตุร้ายบนหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อป้องกันมิให้ผู้มีส่วนได้เสียใดหลงเชื่อ Phishing Scam ดังกล่าว

1.3 ความเสี่ยงจากการแข่งขันกับผู้เล่นรายใหม่ (Conventional and Non-Conventional Competitor Risk)

นับตั้งแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับปรุงใบอนุญาตเพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับเพื่อกำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ และ ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ระดับจังหวัด ภายใต้การกำกับของกระทรวงการคลัง ส่งผลให้มี ผู้ให้บริการทางการเงินขนาดเล็ก ผู้พัฒนาเทคโนโลยี FINTECH รวมถึงสถาบันการเงินต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศให้ความสนใจธุรกิจ



ไมโครไฟแนนซ์ และอาจก่อให้เกิดการแข่งขันในอุตสาหกรรมที่รุนแรงมากยิ่งขึ้น ทั้งการแข่งขันด้วยเทคโนโลยี การขยายสาขา รวมถึงการขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ไมโครไฟแนนซ์ใหม่ๆ หรือแม้แต่การแข่งขันด้าน ราคาในอนาคต บริษัทฯ ตระหนักดีถึงการเปลี่ยนแปลงจึงมีการเตรียมตัวและปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ และแผนการปฏิบัติงานเพื่อให้สามารถรับมือ และแข่งขันในอุตสาหกรรมได้อย่างเข้มแข็ง

กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการแข่งขันกับผู้เล่นรายใหม่

- 1) บริษัทฯ ได้สร้างมาตรฐานความเป็นเลิศด้านการบริการ (Service Excellence) รวมถึงการปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการอย่างเป็นธรรมแก่ลูกค้าอย่างเคร่งครัด (Market Conduct) เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติของบริษัทฯ ในการปฏิบัติงาน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของดัชนีวัดผลงานของพนักงาน ทั้งนี้ นโยบายความเป็นเลิศด้านการบริการของบริษัทฯ นั้นได้เปลี่ยนแปลงรูปแบบการแข่งขันใน อุตสาหกรรมสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์อย่างสิ้นเชิง โดยช่วยลดความขัดแย้งและการให้บริการลูกค้าที่ไม่เท่าเทียมกัน นอกจากนี้การเน้นการให้บริการที่เป็นเลิศ ส่งผลให้ลูกค้าเดิมกลับมาใช้บริการอีก และบอกต่อไปยังลูกค้าใหม่ (Snowball Effect) ซึ่งจัดเป็นกลยุทธ์ด้านการตลาดที่สำคัญของบริษัทฯ
- 2) เนื่องจากกลุ่มลูกค้าหลักของบริษัทฯ เป็นกลุ่มลูกค้าสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์ ซึ่งมีแนวโน้มที่จะใช้บริการสินเชื่อที่ใกล้บ้าน และเดินทางสะดวกที่สุด บริษัทฯ จึงเน้นกลยุทธ์การเข้าถึงกลุ่มลูกค้าก่อน ด้วยการขยายสาขาไปยังตัวจังหวัด อำเภอ ตำบล และหมู่บ้านต่างๆ ทุกรูปแบบตาม ณ ปัจจุบัน บริษัทฯ มีจำนวนสาขาแล้ว 4,884 ซึ่งนับว่าบริษัทฯ เป็นผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่มีจำนวนสาขามากที่สุดในประเทศ กระจายอยู่ใน 74 จังหวัด และมีลูกค้าจำนวนกว่า 2 ล้านคน และยังคงมองเห็นศักยภาพการเติบโตของธุรกิจผ่านการขยายสาขาอยู่
- 3) เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเข้าถึงลูกค้าจำนวนมากยิ่งขึ้น บริษัทฯ จึงดำเนินการขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายย่อยอย่างต่อเนื่อง นับจากก่อนจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ บริษัทฯ มีเพียงสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์ และภายหลังจากเข้าตลาดหลักทรัพย์ฯ บริษัทฯ ได้เพิ่มสินเชื่อทะเบียนรถยนต์ สินเชื่อทะเบียนรถเพื่อการเกษตร สินเชื่อโฉนดที่ดิน สินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับมาตามลำดับ ในปี 2562 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ให้แก่ลูกค้าเดิมที่มีประวัติการชำระหนี้ของบริษัทฯ ทั้งนี้บริษัทฯ เชื่อว่าผลิตภัณฑ์ใหม่จะช่วยเร่งการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อคงค้าง และอัตราดอกเบี้ยรับของบริษัทฯ ได้ในอนาคต ในขณะที่เดียวกันก็เป็นการพัฒนาความภักดี (Customer Loyalty) ที่ลูกค้ามีต่อบริษัทฯ อีกด้วย
- 4) อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เป็นธรรมและ โปร่งใส ภายใต้ พ.ร.บ. สินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยสูงสุดไม่เกินร้อยละ 25 สำหรับสินเชื่อไม่มีหลักประกัน และไม่เกินร้อยละ 24 สำหรับสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ เป็นปัจจัยผลักดันให้เกิดอัตราดอกเบี้ยของอุตสาหกรรมใหม่ลดลงจากในอดีต ที่เฉลี่ยสูงเกินกว่าร้อยละ 30 อย่างไรก็ตาม



ตาม อัตราดอกเบี้ยเรียกเก็บของบริษัทฯ มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ประมาณร้อยละ 22-23 มาตลอดระยะเวลาหลายปีซึ่งในปี 2563 นี้ บริษัทฯ ได้มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวลงมาอยู่ที่ระดับประมาณร้อยละ 21-22 โดยต่ำกว่าเกณฑ์อัตราดอกเบี้ยสูงสุดใหม่อยู่มาก ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมกับลูกค้าของบริษัทฯ ที่สามารถรักษาสถานภาพทางด้านเครดิตและคุณภาพหนี้ได้เป็นอย่างดี และเพื่อดึงดูดลูกค้ารายใหม่จากผู้ให้บริการสินเชื่อระบบรวมถึงผู้ให้บริการรายอื่น

2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ

2.1 ความเสี่ยงจากการทุจริตของพนักงาน

เนื่องจากการให้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ เป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อย ซึ่งมีวงเงินการให้สินเชื่อเฉลี่ยต่อสัญญาที่ต่ำ โดยขอการให้สินเชื่อเฉลี่ยต่อสัญญาของบริษัทฯ อยู่ที่ประมาณ 22,000 บาทต่อสัญญา นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังมีนโยบายกำกับลูกค้าหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) โดยให้วงเงินสินเชื่อจำนำทะเบียนรถและสินเชื่อส่วนบุคคลรวมกันไม่เกิน 510,000 บาทต่อรายลูกค้า ประกอบกับนโยบายการบริหารแบบกระจายอำนาจ (decentralization) ไปยังสาขาที่กระจายอยู่ทั่วประเทศกว่า 4,884 สาขา เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ และสามารถแข่งขันกับผู้ประกอบการรายอื่นได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ตระหนักถึงความเป็นไปได้ในการทุจริตของพนักงาน บริษัทฯ จึงได้วางมาตรการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการทุจริตของพนักงานอย่างเข้มงวด ไม่ว่าจะเป็นการกำหนดระบบการควบคุมภายใน หรือการนำระบบปฏิบัติการ SAP มาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและลดความเสี่ยงด้านการทุจริต นอกจากนั้น ตั้งแต่ปี 2561 บริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทางกรรงเรียนการทุจริต (whistleblower) เพิ่มขึ้น เพื่อให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นของบริษัทฯ ได้มีส่วนร่วม และสามารถรายงานหากมีเหตุให้สงสัยว่ามีการทุจริต ซึ่งหากพบว่าพนักงานทุจริต บริษัทฯ จะดำเนินการให้พนักงานดังกล่าวรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นและและลงโทษตามระเบียบของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีมาตรการให้ดำเนินคดีต่อพนักงานที่ทำการทุจริตอย่างถึงที่สุดทั้งคดีแพ่งและคดีอาญา

กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตของพนักงาน

บริษัทฯ กำหนดให้มีแนวทางการติดตามประเมินความเสี่ยง และแนวทางการปฏิบัติตามหลักการป้องกันการเกิดการทุจริตและคอร์ปชั่นดังนี้

- 1) ฝ่ายตรวจสอบภายในสอบทานกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ว่า เพียงพอเหมาะสม มีประสิทธิภาพ สร้างความเชื่อมั่น และมีความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ เสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และนำไปเป็นแนวทางให้ผู้ปฏิบัติงานนำไปดำเนินการตามกระบวนการดังกล่าว เป็นการควบคุมความเสี่ยงเพื่อการป้องกัน (Preventive Control)



- 2) บริษัทฯ ได้นำเทคโนโลยีเข้ามาใช้ อาทิ ระบบปฏิบัติการ SAP และการติดตั้งกล้องวงจรปิดเข้ามาใช้ ซึ่งเทคโนโลยีดังกล่าวถูกใช้เป็นมาตรการควบคุมความเสี่ยงเพื่อให้ตรวจพบ (Detective Control)
- 3) ฝ่ายตรวจสอบภายใน ตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบ (compliance) การสุ่มตรวจพร้อมทั้งติดตาม ประเมินผล และนำเสนอแนวทางป้องกันการทุจริตต่อฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบตามรอบการรายงาน
- 4) จัดให้มีการตรวจสอบสัญญา เอกสารประกอบการขอสินเชื่อ และการตรวจนับเงินสดแบบข้ามสาขาโดยสม่ำเสมอให้ครอบคลุมทุกสาขา และแจ้งเหตุอันพึงสงสัยต่อผู้บังคับบัญชาตามลำดับ
- 5) เปิดโอกาสให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย แจ้งเหตุอันพึงสงสัยที่ส่งไปทางทุจริตผ่านช่องทาง whistleblower ของบริษัทฯ ดังที่เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ รับรองว่าผู้แจ้ง เบาะแสะจะได้รับการคุ้มครองตามนโยบายการรับเรื่องร้องเรียนของบริษัทฯ
- 6) เมื่อตรวจพบเหตุที่อาจทำให้เชื่อได้ว่าเกิดการทุจริต ฝ่ายกิจการสาขาต้องสืบสวนให้ถึงที่สุด และ รายงานต่อฝ่ายบริหารเพื่อกำหนดมาตรการลงโทษตามข้อเท็จจริงที่พบ
- 7) ให้การฝึกอบรมพนักงานใหม่ เกี่ยวกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมไปถึงบทลงโทษ รวมถึงมีการสื่อสารให้กับพนักงานทุกคนรับทราบ และทบทวนเป็นระยะถึงแนวทางการปฏิบัติงานที่บริษัทฯ กำหนดไว้เพื่อป้องกันการทุจริตผ่านทางช่องทางการสื่อสารต่างๆ ของบริษัทฯ

อย่างไรก็ตาม ในวันที่ 18 ตุลาคม 2562 บริษัทฯ ได้รับการรับรองเข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition: CAC)

2.2 ความเสี่ยงจากการขาดแคลนทรัพยากรบุคคล

บริษัทฯ มีความท้าทายในด้านการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลให้เหมาะสมและเพียงพอกับการเติบโตอย่างรวดเร็วและยั่งยืน ท่ามกลางการแข่งขันที่ทวีความรุนแรงในกลุ่มอุตสาหกรรมของบริษัทฯ การจัดหาบุคลากรเพื่อประจำการในสาขาของบริษัทฯ ที่กระจายอยู่ทั่วประเทศยิ่งทำให้การบริหารจัดการมีความท้าทายมากยิ่งขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านการพัฒนาบุคลากร การบ่มเพาะวัฒนธรรมองค์กร การสร้างวินัย การจัดการการควบคุมภายใน การเข้าสู่สังคมสูงวัย หรือแม้กระทั่งทัศนคติในการทำงานที่แตกต่างกันของบุคลากรต่างวัย อุปสรรคดังกล่าวส่งผลให้พนักงานใหม่มีอัตราการลาออกในช่วงอายุงาน ไม่เกิน 6 เดือน หรือไม่ผ่านทดลองงานสูง (Turnover Rate) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทางลบโดยตรงต่อการเติบโต และความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ ดังนั้นการสรรหาบุคลากรที่เหมาะสมและเพียงพอ และการรักษาบุคลากรเหล่านี้ให้มีความเจริญก้าวหน้าไปพร้อมๆ กับการเติบโตขององค์กรอย่างต่อเนื่องยาวนานเป็นสิ่งท้าทายและจำเป็นอย่างยิ่งสำหรับบริษัทฯ



กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการขาดแคลนทรัพยากรบุคคล

บริษัทฯ มีการกำหนดให้มีแนวทางในการติดตามประเมินความเสี่ยง การกำหนดแนวทางการปฏิบัติตามแนวทางในการลดความเสี่ยงจากการขาดแคลนทรัพยากรบุคคลดังนี้

- 1) บริษัทฯ จัดให้พนักงานได้รับสวัสดิการที่เหมาะสม เป็นธรรม และสอดคล้องกับผลสัมฤทธิ์ของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว
- 2) ฝ่ายทรัพยากรบุคคล จัดให้มีการสำรวจความพึงพอใจของพนักงาน เพื่อเข้าใจปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อทางบวก และผลกระทบต่อความพึงพอใจของพนักงานที่มีต่อองค์กรเป็นประจำ ทั้งนี้ข้อมูลจากการสำรวจจะถูกนำไปใช้ในการปรับปรุงกลยุทธ์ หรือแผนการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด
- 3) บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการสื่อสารภายใน ทั้งแบบออนไลน์และออฟไลน์ กล่าวคือพนักงานสามารถสื่อสารกับพนักงานได้โดยตรง นอกจากนี้พนักงานยังสามารถสื่อสารกับผู้บังคับบัญชา หรือผู้บริหาร และผู้บริหารรวมถึงผู้บังคับบัญชาก็สามารถสื่อสารกับพนักงานได้อย่างทั่วถึงผ่านช่องทางการสื่อสารตามโครงการเทคโนโลยีเชื่อมเราเข้าด้วยกัน ซึ่งประกอบด้วยแพลตฟอร์มแลกเปลี่ยนการเรียนรู้ (MTC University Digital Learning Platform) และแพลตฟอร์มถามตอบ (MTC Forum Digital Platform) นอกจากนี้ยังมีช่องทางวารสารรายเดือน “เมืองไทย สัมพันธ์” ทั้งในรูปแบบรูปเล่ม และในรูปแบบ e-book ที่เก็บไว้ใน MTC University Digital Forum ที่พนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงได้ ซึ่งเนื้อหาภายในวารสารจะเน้นการสื่อสารนโยบายจากผู้บริหาร ข้อความที่ผู้บริหารต้องการสื่อสารไปยังพนักงาน แบ่งปันประสบการณ์การดูแลและติดตามหนี้ของพนักงาน ความรู้ข่าวสาร รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของการแข่งขันทางการตลาดและอุตสาหกรรม
- 4) บริษัทฯ จัดให้มีการอบรมพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างทั่วถึงและเพียงพอ เพื่อบรรลุเป้าหมาย หรือวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ อย่างยั่งยืน เนื่องจากบริษัทฯ ตระหนักดีว่าการสร้างโอกาสและแรงจูงใจในการทำงานนั้นจะช่วยเพิ่มศักยภาพของพนักงาน ซึ่งท้ายสุดแล้วจะช่วยเพิ่มผลประโยชน์ของบริษัทฯ ในระยะยาว ดังนั้นบริษัทฯ จึงมีหน้าที่เตรียมความพร้อมให้แก่พนักงานให้มีความก้าวหน้าและความ มั่นคงในอาชีพของตนเองผ่านโครงการอบรมของบริษัทฯ ดังรายละเอียดตามนโยบายด้านการพัฒนาบุคลากร
- 5) เนื่องจากการทำงานเป็นทีมเป็นวัฒนธรรมองค์กรหลัก ดังนั้นบริษัทฯ จึงได้นำการประเมินแบบ 360 องศาใช้ในการประเมินความสามารถและศักยภาพของพนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดการประเมินที่โปร่งใส เป็นธรรม และเป็นอิสระ
- 6) บริษัทฯ สนับสนุนให้เกิดความหลากหลายในองค์กรเคารพสิทธิมนุษยชน ไม่มีการกีดกันในทุก กระบวนการแบบ End-to-End

2.3 ความเสี่ยงจากการไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันได้



บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักคือการทำสินเชื่อทะเบียนรถ โดยลูกค้าจะต้องนำรถจักรยานยนต์ รถยนต์ หรือรถเพื่อการเกษตรที่ตนเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์มาเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อโดยไม่ต้องจดทะเบียน โอนกรรมสิทธิ์ และบริษัทฯ สามารถเข้ายึดรถที่เป็นหลักประกันจากลูกค้าเพื่อนำมาขายทอดตลาดได้โดยผ่านศูนย์ประมวลผลของบริษัทฯ ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ อย่างไรก็ตามเนื่องจากหลักประกันดังกล่าว เป็นทรัพย์สินที่สามารถเคลื่อนย้ายได้ง่าย จึงอาจทำให้ยากต่อการติดตามและยึดหลักประกัน ซึ่งหากบริษัทฯ ไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันดังกล่าวได้ ก็จะส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

ในปี 2563 เนื่องจากสภาวะเศรษฐกิจของประเทศที่ชะลอตัวจากการแพร่ระบาดของโรค Covid-19 บริษัทฯ คาดว่าการติดตามยึดหลักประกันอาจเป็นความเสี่ยงที่ท้าทายอย่างยิ่ง เนื่องจากกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ บางส่วน เป็นกลุ่มลูกค้าที่อาจได้ผลกระทบโดยตรง และมีความเสี่ยงด้านความสามารถในการชำระหนี้เพิ่มสูงขึ้น บริษัทฯ จึงมีความจำเป็นในการปรับปรุงนโยบาย และระเบียบปฏิบัติในการติดตามหนี้ เพื่อให้คงความสามารถในการรักษาอัตราหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และต้นทุนทางด้านเครดิตเอาไว้ได้

กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการไม่สามารถ ติดตามยึดหลักประกันได้

- 1) เพื่อลดโอกาสที่บริษัทฯ ไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันได้ บริษัทฯ จึงกำหนดคุณสมบัติของลูกค้าที่จะมาขอสินเชื่อของบริษัทฯ โดยจะต้องมีภูมิลำเนา หรือมีสถานที่ทำงานอยู่ในพื้นที่ของสาขาที่มาขอใช้บริการ หากมีภูมิลำเนาต่างพื้นที่ จะต้องมีบุคคลที่สามซึ่งเป็นบุคคลที่มีภูมิลำเนาอยู่ในพื้นที่เป็นผู้ค้ำประกัน ทั้งนี้เพื่อพนักงานสินเชื่อประจำสาขาจะสามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่อยู่ของลูกค้า และสามารถติดตามดูแลลูกค้าได้อย่างใกล้ชิดและทั่วถึง
- 2) การสร้างเครือข่ายสาขาขนาดใหญ่ผ่านสาขา และพนักงานที่กระจายอยู่ทั่วประเทศเป็นอีกหนึ่งกลไกที่บริษัทฯ ใช้ในการติดตามหนี้ และยึดสินทรัพย์หลักประกันในกรณีที่มีการเคลื่อนย้ายสินทรัพย์
- 3) การปรับปรุงระเบียบเรื่องหลักเกณฑ์การจ่ายค่าคอมมิชชั่นในการติดตามหนี้ เพื่อสร้างแรงจูงใจ และเป็นรางวัลให้แก่พนักงานที่สามารถปฏิบัติงานได้บรรลุเป้าหมาย หรือเครื่องมือชี้วัดความสามารถในการปฏิบัติงานได้อย่างดีแม้ในช่วงภาวะวิกฤต

2.4 ความเสี่ยงจากการขายทรัพย์สินที่ยึดมาได้

กระบวนการในการขายสินทรัพย์ที่ยึดมาหลังจากลูกค้าผิดชำระหนี้ นั้น บริษัทฯ จะนำมาประมวลโดยผ่านศูนย์ประมวลที่อยู่ภายใต้การดูแลและบริหารงานของบริษัทฯ ซึ่งในปัจจุบันมีอยู่ทั้งหมด 6 แห่ง คือ ศูนย์ประมวลพิษณุโลก ศูนย์ประมวลอุรุษยา ศูนย์ประมวลชลบุรี ศูนย์ประมวลขอนแก่น ศูนย์ประมวลนครราชสีมา และศูนย์ประมวลราชบุรี อย่างไรก็ตามบริษัทฯ มีความเสี่ยงที่การประเมินสินทรัพย์อาจเกิดผลขาดทุน หากราคาที่ประมวลขายสินทรัพย์ต่ำกว่ายอดคูกหนี้ค้าง ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ



ในปี 2563 ในช่วงเวลาที่เกิดการแพร่ระบาดของโรค Covid-19 สถานะเศรษฐกิจของประเทศเกิดการชะลอตัว ซึ่งคาดว่าจะส่งผลกระทบต่อความต้องการซื้อยานพาหนะทั้งใหม่และมือสอง ซึ่งคาดว่าจะส่งผลกระทบต่อราคาประมูลขายสินทรัพย์ รวมถึงนโยบาย Social Distancing ซึ่งส่งผลกระทบต่อให้บริษัทฯ ต้องปรับปรุงขั้นตอนการปฏิบัติงานในการเปิดประมูลทรัพย์สิน ซึ่งจากเดิมบริษัทฯ จะเปิดการประมูล 2 ครั้งต่อเดือนต่อศูนย์ประมูล และใช้เวลา 1 วันในการเปิดประมูล ภายหลังการแพร่ระบาดของโรค Covid-19 บริษัทฯ ปรับให้มีการเปิดประมูลเป็นระยะเวลา 5 วันติดต่อกันแทน 1 วัน และเปิดให้ผู้สนใจเข้าร่วมประมูลสามารถลงชื่อ เลือกรวันและเวลาที่เข้ามาตรวจดูทรัพย์สินได้ผ่านช่องทางออนไลน์ล่วงหน้า เพื่อป้องกันมิให้มีจำนวนคนหนาแน่นภายในศูนย์ประมูล ผลจากการปรับปรุงขั้นตอนปฏิบัติงานส่งผลให้มีจำนวนผู้เข้าร่วมประมูลสูงขึ้น ส่งผลให้ราคาประมูลปรับตัวสูงขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงก่อนการแพร่ระบาดของโรค Covid-19 ทั้งนี้บริษัทฯ พบว่าความต้องการยานพาหนะมือสองในช่วงที่มีการแพร่ระบาดของโรคไวรัส มิได้ลดลง ซึ่งอาจเป็นผลมาจากความต้องการยานพาหนะใหม่เปลี่ยนมาเป็นมือสองแทน โดยเฉพาะรถจักรยานยนต์ จึงทำให้ในปี 2563 บริษัทฯ มิได้รับผลกระทบจากความเสียหายจากการขายสินทรัพย์ที่ยึดมาได้ อย่างมีนัยสำคัญ

กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการขายทรัพย์สินที่ยึดมาได้

- 1) บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการกำหนดวงเงินสินเชื่อ หรือ LTV ให้เหมาะสมและสอดคล้องกับประเภทรถ รุ่นรถ ความนิยม และสภาพของสินทรัพย์ที่นำมาเป็นหลักประกัน โดยจะมีการทบทวนตารางยอดจัดสินเชื่อเป็นประจำ หรือเมื่อมีเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญ
- 2) การปฏิบัติงาน ณ ศูนย์ประมูล เป็นอีกหนึ่งกลไกที่บริษัทฯ ปรับปรุงและพัฒนาเพื่อให้เกิดอุปสงค์ เพียงพอและเหมาะสมกับอุปทานหรือสินทรัพย์ที่นำมาประมูล อันมีวัตถุประสงค์เพื่อการขายให้ได้ราคาประมูลของทรัพย์สินและให้ผลประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ในกรณีที่ศูนย์ประมูลสามารถขายสินทรัพย์ได้มากกว่ามูลค่าหนี้ บริษัทฯ จะคืนส่วนต่างให้กับลูกค้าตามกฎหมายกำหนด

2.5 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้า และลูกหนี้รายใหญ่

สำหรับการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่ ในปี 2563 บริษัทฯ มีสัดส่วนรายได้จากลูกค้า 10 รายแรก คิดเป็นร้อยละ 0.01 ของยอดสินเชื่อคงค้างรวมของบริษัทฯ ซึ่งแสดงให้เห็นว่าบริษัทฯ ไม่มีการพึ่งพิงกลุ่มลูกค้ารายใดรายหนึ่งหรือลูกค้ารายใหญ่อย่างมีนัยสำคัญ หรืออีกนัยหนึ่งคือ บริษัทฯ ไม่มีการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการผิดชำระหนี้ ทั้งนี้บริษัทฯ มีการกำหนด Single Lending Limit (SLL) ไว้ไม่เกิน 510,000 บาท ต่อราย

3. ความเสี่ยงด้านการเงิน

3.1 ความเสี่ยงจากการจัดหาเงินทุนไม่เพียงพอและการขาดสภาพคล่อง (Liquidity Risk)



การขยายตัวของธุรกิจอย่างต่อเนื่องเป็นปัจจัยที่ทำให้บริษัทฯ มีความจำเป็นจะต้องจัดหาเงินทุนหรือก่อหนี้เพิ่มขึ้นในอนาคตเพื่อรองรับการขยายตัว ซึ่งก่อให้เกิดความเสี่ยงจากการจัดหาเงินทุนได้ไม่เพียงพอและขาดสภาพคล่องในอนาคต ดังนั้นนอกจากแหล่งเงินกู้จากธนาคารหรือสถาบันการเงินแล้ว บริษัทฯ ยังคงพยายามจัดหาเงินทุนจากแหล่งอื่น โดยคำนึงถึงโครงสร้างทางการเงิน ประโยชน์และผลกระทบของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

อย่างไรก็ตาม ในปี 2563 สืบเนื่องจากการที่บริษัทฯ เข้าร่วมการให้ความร่วมมือกับธนาคารแห่งประเทศไทยในการออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อย ที่ได้รับผลกระทบจากสภาวะผันผวนทางเศรษฐกิจตั้งแต่ไตรมาส 2 เป็นต้นมา ทำให้บริษัทฯ ได้รับเงินกู้ยืม Soft Loan จากธนาคารออมสิน เป็นจำนวน 4,958 ล้านบาท ซึ่งอัตราดอกเบี้ยกู้ยืมร้อยละ 2 ต่อปี เป็นระยะเวลา 2 ปี จึงบรรเทาความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจากมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ และลดต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ อีกด้วย

กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการจัดหาเงินทุนไม่เพียงพอและการขาดสภาพคล่อง

- 1) ในปี 2563 นี้ บริษัทฯ ได้ทำการเสนอขายหุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกันให้แก่ประชาชน (Public Offering) สองครั้ง โดยในรอบแรก บริษัทฯ เสนอขายให้แก่ประชาชนจำนวน 4,000 ล้านบาท ในเดือนมิถุนายน 2563 และครั้งที่สองจำนวน 5,000 ล้านบาท ในเดือนพฤศจิกายน 2563 ซึ่งการเสนอขายหุ้นกู้ให้แก่ประชาชนนั้น เป็นกระบวนการลดความเสี่ยงจากการจัดหาเงินทุนไม่เพียงพอและการขาดสภาพคล่องของบริษัทฯ และช่วยให้บริษัทฯ เพิ่มช่องทางในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนขนาดใหญ่ที่ บริษัทฯ สามารถควบคุมความเสี่ยงได้ในอนาคต
- 2) บริษัทฯ มีการบริหารจัดการให้ตัวแลกเปลี่ยน (ตราสารหนี้ระยะสั้น) ที่ออกโดยบริษัทฯ มีวงเงินคงเหลือจากสถาบันการเงินสำรองเพียงพอที่จะรองรับมูลค่าของตัวแลกเปลี่ยนได้ หากเกิดกรณีที่ตลาดตัวแลกเปลี่ยนมีความผันผวน บริษัทฯ ก็จะสามารถหาเงินทุนจากแหล่งอื่นมาทดแทนได้ทันที
- 3) บริษัทฯ มีการบริหารสัดส่วนหนี้สินระยะยาว (อายุสัญญามากกว่า 1 ปี) และหนี้สินระยะสั้น (อายุ สัญญาน้อยกว่า 1 ปี) ให้มีอัตราส่วนหนี้สินระยะยาวสูงกว่าหนี้สินระยะสั้น เพื่อป้องกันการขาดสภาพคล่อง และเพียงพอต่อการรองรับการเติบโตอย่างรวดเร็วของบริษัทฯ

3.2 ความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ มีรายได้หลักจากดอกเบี้ยรับจากการปล่อยสินเชื่อ โดยเป็นลักษณะการคิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ ในขณะที่ต้นทุนการกู้ยืมของบริษัทฯ อัตราดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับความผันผวนของตลาด ณ ขณะที่กู้ยืม หากมีความผันผวนมากจะส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมปรับสูงขึ้น ในขณะที่บริษัทฯ ยังไม่มีการปรับอัตราดอกเบี้ยรับ มีผลกระทบทำให้อัตราส่วนต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายลดลง



กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

- 1) บริษัทฯ บริหารอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจากธนาคาร ด้วยการกระจายเงินกู้ไปยังธนาคารพาณิชย์ ทั้งไทย และต่างชาติ ทั้งนี้การกระจายวงเงินกู้ยืมทำให้บริษัทฯ สามารถเลือกกู้ยืมจากธนาคารที่ให้อัตรา ดอกเบี้ยที่เหมาะสมเพื่อรักษาระดับอัตราส่วนต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยรับ และดอกเบี้ยจ่ายให้อยู่ใน ระดับที่สม่ำเสมอ
- 2) บริษัทฯ สามารถเข้าทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Swap Contract) เพื่อลดความเสี่ยงของความผันผวนของตลาด

3.3 ความเสี่ยงด้านเครดิตและคุณภาพของสินทรัพย์

กระบวนการพิจารณาเพื่อปล่อยสินเชื่อของบริษัทฯ นั้น ขึ้นอยู่กับมูลค่าของสินทรัพย์ที่ผู้กู้นำมาเป็นหลัก ประกันเป็นสำคัญ ซึ่งในปี 2563 การแพร่ระบาดของโรค Covid-19 ได้ส่งผลกระทบต่อการทำงานของธุรกิจในประเทศ ทำให้อัตราว่างงานสูงขึ้นจากร้อยละ 0.96 ณ สิ้นปี 2562 (ก่อนการแพร่ระบาดของโรค Covid-19) เป็นร้อยละ 1.49 ณ 31 ธันวาคม 2563 (ระหว่างการแพร่ระบาดของโรค Covid-19 อัตราว่างงานแต่ละระดับสูงสุดที่ร้อยละ 2.15 ณ 31 กรกฎาคม 2563) (จากข้อมูลอัตราการว่างงานของธนาคารแห่งประเทศไทย) นอกจากนั้นยังส่งผลกระทบต่อความต้องการซื้อขายพาหนะทั้งใหม่ และมือสอง ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านเครดิตและคุณภาพของสินทรัพย์ของบริษัทฯ สูงขึ้น

อย่างไรก็ตาม ในปี 2563 บริษัทฯ ได้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบาย กลยุทธ์ และกระบวนการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลง และข้อจำกัดใหม่ที่เกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์โรคระบาดเพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต และคุณภาพสินทรัพย์ ดังต่อไปนี้

กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและคุณภาพของสินทรัพย์

- 1) บริษัทฯ จัดให้มีการปรับปรุงฐานข้อมูลมูลค่าตลาดของสินทรัพย์ ในระบบปฏิบัติการ ข้อมูลที่สาขาของบริษัทฯ ทั่วประเทศใช้ข้อมูลร่วมกัน ซึ่งข้อมูลมูลค่าตลาดของสินทรัพย์ดังกล่าว ได้รวบรวมมาจากผลการประเมินสินทรัพย์ที่ถูกนำมาประเมินผ่านศูนย์ประเมินทั้ง 6 สาขาของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง เพื่อลดโอกาสที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระ (Probability of Default) และรักษาระดับจำนวนเงินที่จะได้รับชำระคืนเมื่อเกิดการผิดนัดชำระหนี้ (Recovery Rate)
- 2) บริษัทฯ รักษาอัตราส่วนมูลค่าสินเชื่อเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (Loan-To-Value) ให้คงอัตราส่วนที่ประมาณร้อยละ 50 เนื่องจากการให้มูลค่าสินเชื่อเทียบกับมูลค่าหลักประกันที่สูงเกินไป จะทำให้ผู้กู้เลือกที่จะทิ้งสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันและก่อให้เกิดหนี้เสียสูงขึ้น
- 3) บริษัทฯ เน้นการปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้ารายย่อย ซึ่งถือเป็นสินเชื่อขนาดเล็กและกระจายความเสี่ยงของการปล่อยสินเชื่อทั้งในเชิงภูมิศาสตร์ผ่านสาขาที่มีอยู่ทั่วประเทศ ในเชิงผลิตภัณฑ์สินเชื่อและในเชิงกลุ่มฐานลูกค้าทั้งที่มีรายได้ประจำ ไม่มีรายได้ประจำ



กระจายในหลายกลุ่มอุตสาหกรรม ทั้งนี้เพื่อ ไม่ให้เกิดความเสี่ยงในด้านการกระจุกตัวของ การปล่อยสินเชื่อ (Concentration Risk) ที่อาจเป็นเหตุ ให้ความเสี่ยงด้านเครดิตสูงขึ้น

4) บริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะพัฒนาการให้บริการแก่ลูกค้า (Market Conduct) ของทั้ง อุตสาหกรรมให้ เป็นไปอย่างเป็นธรรมและโปร่งใสภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่ง ประเทศไทย บริษัทฯ จึงมี โครงสร้างรายได้ดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกตามประกาศฯ ไม่มี โครงสร้างค่าธรรมเนียมที่ซับซ้อน มี อัตราดอกเบี้ยต่ำเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม และเน้น การสื่อสารกับลูกค้าอย่างโปร่งใส ทั้งนี้กลยุทธ์ดังกล่าวจะกระตุ้นให้ลูกค้ารักษาเครดิตของ ตนเองกับบริษัทฯ เพื่อลูกค้าจะสามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้ที่มีต้นทุนที่เป็นธรรมและ โปร่งใสได้ภายในอนาคต

5) นอกเหนือจากการพิจารณามูลค่าตลาดของสินทรัพย์ที่ผู้กู้นำมาเป็นหลักประกันแล้ว บริษัทฯ ยังพิจารณาพฤติกรรมชำระหนี้จากฐานข้อมูลของบริษัทฯ ความสามารถในการ ชำระหนี้จากการ สอบถามเพิ่มเติม (Best Efforts Basis) และผู้ค้ำประกันหากมูลค่า สินเชื่อสูงหรือผู้กู้มิได้มีที่อยู่เดียวกับแหล่งพำนักเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาปล่อยสินเชื่อ

6) บริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินการบริหารงานประมูลขายทอดตลาด ทรัพย์สินที่ผู้กู้นำมาเป็น หลักประกันสินเชื่อเองผ่านศูนย์ประมูลทั้ง 6 สาขาของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ให้ ความสำคัญกับการบริหาร จัดการศูนย์ประมูลให้มีประสิทธิภาพและการจัดประมูลที่ โปร่งใส ซึ่งเป็นการช่วยลดปริมาณหนี้เสียและเป็นเครื่องมือในการรักษาระดับจำนวนเงิน ที่จะได้รับชำระคืน เมื่อเกิดการผัดนัดชำระหนี้ (Recovery Rate) ของบริษัทฯ ให้เกิด ประสิทธิภาพสูงสุด

7) บริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพ และควบคุมความเสี่ยงด้าน คุณภาพของสินทรัพย์ด้วยการรักษาอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วย คุณภาพ (Coverage Ratio) อย่างต่อเนื่องตามเป้าหมายที่บริษัทฯ วางไว้ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ของบริษัทฯ เท่ากับร้อยละ 177.50 และร้อยละ 275.80 ตามลำดับ ซึ่งถือว่าเพียงพอ เมื่อ เทียบกับการคำนวณด้วยมาตรฐาน TFRS9 และบริษัทฯ ยังได้จัดทำอัตราการผัดนัดชำระ หนี้สะสมเฉพาะของสินเชื่อทั่วไประยะยาวแยกตามปีที่ปล่อยสินเชื่อ (Vintage Analysis) เป็นประจำ เพื่อประเมินและติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตของบริษัทฯ ที่แท้จริงอย่าง ใกล้ชิด

8) บริษัทฯ ปรับปรุงกระบวนการประมูลทอดขายสินทรัพย์ ณ ศูนย์ประมูลของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอเพื่อกระตุ้นให้เกิดการแข่งขันการประมูลสูงขึ้น เพื่อรักษาราคาขายสินทรัพย์ ส่งผลให้ลดการขาดทุนจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)

9) บริษัทฯ มีการปลูกฝังความรู้ความเข้าใจ เรื่องความเสี่ยงให้เป็นส่วนหนึ่งของ วัฒนธรรมองค์กร เช่นเดียวกับระเบียบวินัยของพนักงานในการปฏิบัติงานติดตามหนี้ โดย บริษัทฯ ได้ใช้ดัชนีชี้วัดผลงาน (KPI) ในด้านคุณภาพของสินทรัพย์หรือสินเชื่อที่พนักงาน



ปล่อยให้ลูกค้ามาเป็นดัชนีชี้วัดผลงานหลัก แทนการใช้ยอดปล่อยสินเชื่อเช่นเดียวกับอุตสาหกรรม ซึ่งการใช้ดัชนีชี้วัดดังกล่าวส่งผลให้ค่าเฉลี่ยอัตราหนี้เสียของบริษัทฯ ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยหนี้เสียของอุตสาหกรรม

10) บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาและปรับปรุงช่องทางการชำระเงิน ให้ลูกค้าได้รับความสะดวก สบายในการชำระค่างวดได้ง่ายดายและรวดเร็วยิ่งขึ้น โดยปัจจุบันลูกค้าของบริษัทฯ สามารถชำระค่างวด ได้ตามช่องทางการชำระเงินดังต่อไปนี้

- ชำระผ่านสาขา กว่า 4,884 สาขาทั่วประเทศ (ฟรีค่าธรรมเนียม)
- ชำระผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส ตลอด 24 ชั่วโมง
- ชำระผ่านเทสโก้ โลตัส ทุกสาขา
- ชำระผ่านบิ๊กซี และมีนิบิ๊กซี ทุกสาขา
- ชำระผ่าน Airpay เคาน์เตอร์ หรือ Airpay แอปพลิเคชัน
- ชำระผ่านตู้ ATM ของทุกธนาคาร
- ชำระผ่าน Mobile Banking Application K-Plus ของธนาคารกสิกรไทย

3.4 ความเสี่ยงทั่วไปของตราสารหนี้

3.4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ผู้ถือหุ้นมีความเสี่ยงที่อาจจะไม่ได้รับชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้น ในกรณีที่ธุรกิจและผลการดำเนินงานของผู้ออกหุ้นกู้ไม่เป็นไปตามที่คาดหมาย หรือทรัพย์สินของผู้ออกหุ้นกู้ มิใช่เพียงพอต่อการชำระหนี้ ดังนั้นก่อนการตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนควรพิจารณาฐานะการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้ จากข้อมูลที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้และร่างหนังสือชี้ชวนในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของหุ้นกู้ ผู้ลงทุนสามารถดูการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ ที่จัดทำโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือประกอบการตัดสินใจลงทุนได้ ถ้าการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ต่ำ แสดงว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออกหุ้นกู้สูง ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนได้รับควรจะสูงด้วยเพื่อชดเชยความเสี่ยงที่สูงของหุ้นกู้ดังกล่าว อย่างไรก็ตามการจัดอันดับความน่าเชื่อถือมิได้เป็นการให้คำแนะนำให้ซื้อ ขาย หรือถือครองหุ้นกู้ที่เสนอขายแต่อย่างใด และการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออาจมีการยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลงได้ตลอดอายุของหุ้นกู้

ก่อนการลงทุนผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลผลการดำเนินงานของผู้ออกหุ้นกู้ นอกจากการพิจารณาอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ และผู้ลงทุนควรติดตามข้อมูลข่าวสารของผู้ออกหุ้นกู้ รวมถึงการปรับปรุง เปลี่ยนแปลง การจัดอันดับอันดับความน่าเชื่อถือ ได้จากเว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ หรือนักวิเคราะห์ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ได้มีบทวิเคราะห์บนหุ้นกู้ดังกล่าว ก่อนการลงทุนผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลผลการดำเนินงานของบริษัทผู้ออกหุ้นกู้ นอกจากการพิจารณา credit rating ของผู้ออกหุ้นกู้ และผู้ลงทุนควรติดตามข้อมูลข่าวสารของบริษัทผู้



ออกหุ้นกู้รวมถึงการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงการจัดอันดับ credit rating ได้จากเว็บไซต์สำนักงาน ก.ล.ด. สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

3.4.2 ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk)

ราคาตลาดของหุ้นกู้ นั้น อาจมีการเปลี่ยนแปลงขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ ยกตัวอย่างเช่น ระดับอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงิน นโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย สถานะเศรษฐกิจโดยรวม อัตราเงินเฟ้อ อายุของหุ้นกู้ หรืออุปสงค์ส่วนเกินหรือส่วนขาดของหุ้นกู้ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นกู้ อาจได้รับผลกระทบจากความผันผวนของราคาหุ้นกู้ ในกรณีที่มีการซื้อขายตราสารก่อนครบกำหนดล่วงหน้า ทั้งนี้ หุ้นกู้ที่มีอายุคงเหลือยาวกว่าจะได้รับผลกระทบจากความผันผวนดังกล่าวมากกว่า

3.4.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ผู้ถือหุ้นกู้ อาจไม่สามารถขายหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดล่วงหน้าได้ในราคาที่ตนเองต้องการ เนื่องจากการซื้อขายเปลี่ยนมือของหุ้นกู้ในตลาดรองอาจมีไม่มาก ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นกู้จะไม่นำหุ้นกู้ไปจดทะเบียนซื้อขายในตลาดตราสารหนี้ (BEX) หรือตลาดรองใดๆ อย่างไรก็ตามผู้ถือหุ้นกู้ อาจซื้อขายหุ้นกู้ได้ที่ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ หรือนิติบุคคลอื่นใด ที่มีใบอนุญาตค้าหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่ง นี้ หากมีผู้เสนอซื้อหรือขายหุ้นกู้ผ่านผู้มีใบอนุญาตดังกล่าวข้างต้น นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นกู้จะไม่สามารถขายหรือโอนหุ้นกู้ให้แก่บุคคลใดๆ โดยทั่วไปได้ แต่จะถูกจำกัดให้ขายหรือโอนหุ้นกู้ได้เฉพาะภายใน กลุ่มผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่เท่านั้น เนื่องจากผู้ถือหุ้นกู้ได้จัดซื้อจำกัดการโอนไว้กับ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ให้จำกัดการโอนหุ้นกู้เฉพาะภายในกลุ่ม ผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่ตามคำนิยามที่ระบุไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ.5/2552 เรื่อง การกำหนดคบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขาย ตราสารหนี้ทุกประเภท ฉบับลงวันที่ 13 มีนาคม พ.ศ. 2552 (ตามที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมหรือใช้แทนที่) และตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 4/2560 เรื่องการกำหนด คบทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่ ฉบับลงวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2560 เว้นแต่เป็นการ โอนทางมรดก

3.4.4 ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้หุ้นกู้

บริษัทฯ มีการออกหุ้นกู้อย่างต่อเนื่องเพื่อนำเงินไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ รongรับภาระขายธุรกิจของบริษัท ฯ และไปใช้เพื่อชำระหนี้หุ้นกู้หรือตัวแลกเปลี่ยน รวมถึงใช้เป็นเงินทุน หมุนเวียนของบริษัท ฯ อย่างไรก็ตามหากบริษัทฯ ไม่มีการออกหุ้นกู้ใหม่บริษัทฯ เชื่อว่าจะสามารถจัดหา เงินกู้ยืมใหม่เพื่อชำระหนี้สินเดิมและปรับเปลี่ยนการชำระหนี้เงินต้นใหม่ให้เหมาะสมกับกระแสเงิน สดของบริษัท ฯ ได้เป็นอย่างดี โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 บริษัท ฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคาร พาณิชย์คงเหลือที่สามารถเบิกใช้ได้จำนวน 8,870 ล้านบาท

ประวัติการผิดนัดชำระหนี้



บริษัทฯ ไม่มีประวัติการผิดนัดชำระหนี้ เงินต้นหรือดอกเบี้ยของตราสารหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นและการผิดเงื่อนไขในการปฏิบัติตามข้อกำหนดสิทธิ 3 ปี ย้อนหลัง

4. ความเสี่ยงด้านการตลาด

4.1 นโยบายการใช้งบประมาณสำหรับมาตรการช่วยเหลือต่างๆ และระบบสวัสดิการของภาครัฐบาล

กลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ ส่วนใหญ่เป็นเกษตรกร และประชากรกลุ่มเศรษฐกิจฐานราก (Local Economy) ซึ่งเป็นกลุ่มประชากรที่มีการพึ่งพามาตรการช่วยเหลือและสวัสดิการจากภาครัฐบาลสูง ซึ่งมาตรการช่วยเหลือ และเยียวยาต่างๆ ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อความต้องการกู้ยืม และความสามารถในการชำระหนี้ หรือคุณภาพของสินทรัพย์ของบริษัทฯ เช่นในปี 2563 เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค Covid-19 รัฐบาลได้ออกมาตรการช่วยเหลือและเยียวยาที่สำคัญดังต่อไปนี้

- “โครงการเราไม่ทิ้งกัน” สำหรับประชาชนที่ไม่มีรายได้ประจำ หรือประชาชนที่ไม่ได้อยู่ในระบบประกันสังคม จำนวน 15.3 ล้านคน ได้รับเงินช่วยเหลือจำนวน 5,000 บาท ต่อคน ต่อเดือน เป็นระยะเวลา 3 เดือน ตั้งแต่เดือนเมษายนจนถึงมิถุนายน 2563 รวมเป็นงบประมาณ 240,000 ล้านบาท
- “โครงการช่วยเหลือเกษตรกร” สำหรับเกษตรกรที่ลงทะเบียนเป็นเกษตรกรกับภาครัฐ จำนวน 10 ล้านคน ได้รับเงินช่วยเหลือจำนวน 5,000 บาท ต่อคน ต่อเดือน เป็นระยะเวลา 3 เดือน ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม จนถึงกรกฎาคม 2563 รวมเป็นงบประมาณ 150,000 ล้านบาท
- “โครงการช่วยเหลือประชากรกลุ่มเปราะบาง” อาทิ เด็กตั้งแต่แรกเกิด ถึงอายุ 6 ปี คนชรา และผู้พิการ จำนวน 13 ล้านคน ได้รับเงินช่วยเหลือจำนวน 1,000 บาท ต่อคน ต่อเดือน เป็นระยะเวลา 3 เดือน ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม จนถึงกรกฎาคม 2563 รวมเป็นงบประมาณ 39,300 ล้านบาท

มาตรการให้ความช่วยเหลือดังกล่าวส่งผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อของประชากรลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งสะท้อนมายังการเติบโตของสินเชื่อคงค้างของอุตสาหกรรมที่หดตัวลง และของบริษัทฯ ที่จะลดตัวลงในไตรมาสที่ 2 ในปี 2563 อย่างไรก็ตาม ผลกระทบต่อคุณภาพของสินทรัพย์ก็กลับดีขึ้น ซึ่งสะท้อนในอัตราส่วนหนี้เสียที่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญในไตรมาสเดียวกัน

4.2 นโยบายการช่วยเหลือเกษตรกร

เดิมบริษัทฯ คาดการณ์เรื่องความเสี่ยงจากภัยแล้งที่จะเกิดขึ้นในปี 2563 ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อปริมาณผลผลิตทางการเกษตรในประเทศอย่างมีนัยสำคัญ และอาจถูกทดแทนด้วยราคาผลผลิตที่จะถีบตัวสูงขึ้นตามปัจจัยอุปสงค์และอุปทาน อย่างไรก็ตาม ในปี 2563 ภัยแล้งที่คาดว่าจะอาจทำให้น้ำในเขื่อน



หลักของประเทศลดลงจนต่ำสุดในรอบ 40 ปี อย่างไรก็ตาม ในปี 2563 นี้ ฤดูฝนเริ่มขึ้นตั้งแต่วันที่ 18 พฤษภาคมเป็นต้นมา โดยถึงต้นเดือนกันยายนี่ซึ่งเป็นกลางฤดูฝนแล้ว พบว่าภาคเหนือมีฝนตกรวมเพียง 713 มม. (ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย 15%) ภาคกลางมีฝนตกเพียง 582 มม. (เป็นภาคที่มีฝนตกน้อยที่สุด ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยถึง 26%) ภาคอีสานมีฝนตกเพียง 881 มม. (ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย 13%) ภาคตะวันออกมีฝนตก 1,038 มม. (ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย 18%) โดยในพื้นที่ทั้ง 4 ภาคดังกล่าวมีฝนตกน้อยกว่าปี 2562 โดยในเดือนกันยายน อ่างเก็บน้ำขนาดใหญ่และขนาดกลางในภาคเหนือ มีน้ำใช้การอยู่รวม 3,860 ล้านลูกบาศก์เมตร (20% ของความจุใช้การ) ภาคกลาง 235 ล้านลูกบาศก์ (14%) ภาคอีสาน 2,325 ล้าน (26%) และภาคตะวันออก 906 ล้านลูกบาศก์เมตร (38%) แม้ได้เข้าสู่ฤดูฝนมาแล้ว 3 เดือนครึ่ง

อย่างไรก็ดี ในปี 2563 รัฐบาลอนุมัติมาตรการช่วยเหลือเกษตรกรผู้ปลูกข้าวและยางพารา รวมเป็นงบประมาณทั้งสิ้นกว่า 61,900 ล้านบาท ดังนี้ สินค้าข้าว วงเงินรวม 51,858 ล้านบาท แบ่งเป็น โครงการประกันรายได้ปี 2563/64 และมาตรการชูก้อนอื่นๆ อาทิ โครงการสนับสนุนค่าบริหารจัดการและพัฒนาคุณภาพผลผลิตเกษตรกรผู้ปลูกข้าว โดยโครงการประกันรายได้ปี 2 กำหนดราคาและปริมาณประกันรายได้เกษตรกร ได้แก่ ข้าวเปลือกหอมมะลิ ราคาประกัน ต้นละ 15,000 บาท ปริมาณไม่เกิน 14 ตัน ข้าวเปลือกหอมมะลินอกพื้นที่ ราคาประกัน ต้นละ 14,000 บาท ปริมาณไม่เกิน 16 ตัน ข้าวเปลือกเจ้า ราคาประกัน ต้นละ 10,000 บาท ปริมาณไม่เกิน 30 ตัน ข้าวเปลือกหอมปทุมธานี ราคาประกัน ต้นละ 11,000 บาท ปริมาณไม่เกิน 25 ตัน ข้าวเปลือกเหนียว ราคาประกันต้นละ 12,000 บาท ปริมาณไม่เกิน 16 ตัน ระยะเวลาดำเนินการตั้งแต่ ต.ค.2563-พ.ค.2564 ขณะที่เกษตรกรชาวสวนยางในโครงการประกันรายได้ ชาวสวนยางปี 2 ก็ได้รับการอนุมัติเช่นกัน โดยกำหนดราคาประกันรายได้ ยางแผ่นดิบ กก.ละ 60 บาท น้ำยางสด กก.ละ 57 บาท ยางก้อนถ้วย กก.ละ 23 บาท รายละไม่เกิน 25 ไร่ ให้คนกรีดย่อยละ 40 และเจ้าของสวนย่อยละ 60 วงเงิน 10,042 ล้านบาท ระยะเวลาดำเนินการ ต.ค.2563 - มี.ค.2564 แต่ระหว่างนี้ยางพาราราคาคิดตัวสูงขึ้นทะลุรายได้ที่ประกันไว้สร้างความพึงพอใจให้กับเกษตรกรชาวสวนยางเป็นอย่างมาก ซึ่งมาตรการเหล่านี้จะช่วยทำให้เกษตรกรมีรายได้แน่นอนขึ้น และรักษาความสามารถในการชำระหนี้ของเกษตรกรซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าสำคัญของบริษัทฯ ได้

ในปี 2564 มีการวิเคราะห์คาดการณ์ว่า สภาพภูมิอากาศของภูมิภาคนี้จะมีโอกาสร้อยละ 55 ถึง 60 ที่ในช่วงเดือน ส.ค. 2563 ถึง ก.พ. 2564 นั้น จะเป็นช่วงที่เป็นสภาวะลานินญา (ฝนมาก น้ำมาก) ผลผลิตทางการเกษตรอาจเพิ่มสูงขึ้นจากปีที่ผ่านมา และผลกระทบจากนโยบายการช่วยเหลือของภาครัฐจะลดลงเนื่องจากเกษตรกรจะสามารถพึ่งพาตัวเองได้มากขึ้น

5. ความเสี่ยงด้านการเก็บรักษาข้อมูลและความปลอดภัยสารสนเทศ

ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องเก็บรวบรวมข้อมูลของผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ โดยเฉพาะลูกค้า และพนักงาน ซึ่งหมายรวมถึงข้อมูลทั่วไปและข้อมูลที่มีความอ่อนไหว ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 อย่างเคร่งครัด ในการเก็บรักษาข้อมูล การเปิดเผยข้อมูล และการนำข้อมูลเหล่านั้นไปใช้ อย่างไรก็ตามความเสี่ยงด้านการเก็บรักษาข้อมูลนั้น สืบเนื่องมาจากกระบวนการควบคุมภายในด้านความปลอดภัยของเทคโนโลยีสารสนเทศที่ต้องมีความรัดกุมและมีประสิทธิภาพเพียงพอ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติงานอย่างดีที่สุดเพื่อลดความเสี่ยงของการ



สูญเสียและการรั่วไหลของข้อมูล ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ และอาจทำให้เกิด
ภาวะเบี่ยง ข้อบังคับว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดเผยนโยบายการคุ้มครอง
ข้อมูลส่วนบุคคลและนโยบายความปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศไว้ในหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ

กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการเก็บรักษาข้อมูลและความปลอดภัยสารสนเทศ

- 1) บริษัทฯ แต่งตั้งผู้เชี่ยวชาญจากภายนอกมาเป็นผู้ตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Auditor) ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการประเมินความเสี่ยงของการควบคุมภายใน และการจัดการความเสี่ยงด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการจัดการบริหารความเสี่ยง
 - 2) บริษัทฯ จัดให้มีการติดตั้งระบบป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลด้วยการโจมตีจากภายนอก หรือ ภัยจากไวรัสคอมพิวเตอร์ด้วยการติดตั้งซอฟต์แวร์รักษาความปลอดภัยเน็ตเวิร์ค (Firewall)
 - 3) บริษัทฯ กำหนดให้มีการกำหนดและปรับปรุงอำนาจการเข้าถึงข้อมูลเพื่อป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล ซึ่งอาจเกิดจากบุคลากรภายใน
 - 4) บริษัทฯ กำหนดให้มีแผนการสำรองข้อมูล พร้อมทั้งมีการตรวจสอบการสำรองข้อมูลให้ถูกต้องตาม นโยบายสารสนเทศและความมั่นคงสารสนเทศ
 - 5) บริษัทฯ จัดให้มีการสื่อสารภายในเพื่อสร้างความตระหนักรู้ และปลูกฝังจิตสำนึกในเรื่องการใช้เทคโนโลยีให้ถูกวิธีและถูกต้องให้แก่พนักงาน อาทิ ไม่ดาวน์โหลดโปรแกรมที่ไม่ได้รับอนุญาต ไม่เปิด อีเมลที่ไม่ทราบที่มา เป็นต้น
 - 6) บริษัทฯ มีการจัดทำคู่มือการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคล และความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ และแผนบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCP) เพื่อป้องกันและรับมือกับการหยุดชะงักของการดำเนิน ธุรกิจอันมีเหตุมาจากภัยคุกคามต่อการทำงานของระบบสารสนเทศ
6. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน และมาตรฐานบัญชี
- 6.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ และกฎหมาย

ปัจจุบัน บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักคือการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ โดยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562 นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลที่มีหลักประกันภายใต้ใบอนุญาตเดียวกัน และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ส่งผลให้ธุรกิจหลักของบริษัทฯ เกือบทั้งหมดอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้มีข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์วิธีปฏิบัติและเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน เช่น คุณสมบัติของผู้ให้บริการ การกำหนดวงเงิน การกำหนดอัตราดอกเบี้ยค่าธรรมเนียม และการรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมและโปร่งใสต่อผู้ใช้บริการสินเชื่อหรือผู้กู้ และบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวอย่างเคร่งครัด ใดๆก็ตาม



หากในอนาคตธนาคารแห่งประเทศไทยมีการแก้ไขหรือออกระเบียบเพิ่มเติมเกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบธุรกิจ

ในปี 2563 อันเนื่องมาจากเหตุการณ์การแพร่ระบาดของโรค Covid-19 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ขอความร่วมมือจากสถาบันการเงิน และผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน ในการออกมาตรการช่วยเหลือทางการเงินให้แก่ลูกค้าผู้มีสินเชื่ออยู่ และอาจได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โรคระบาดดังกล่าว อาทิ มาตรการเลื่อนการชำระหนี้ มาตรการลดค่างวด มาตรการลดอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศลดเพดานอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับลงทั้งระบบ ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน ลดจากอัตราร้อยละ 28 เหลืออัตราร้อยละ 25 สินเชื่อส่วนบุคคลที่มีหลักประกัน หรือสินเชื่อจำนำทะเบียน ลดจากอัตราร้อยละ 28 เหลืออัตราร้อยละ 24 และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ ลดจากอัตราร้อยละ 36 เหลืออัตราร้อยละ 33 ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่ได้รับผลกระทบจากการประกาศลดอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯ อยู่ในระดับต่ำกว่าเพดานอัตราดอกเบี้ยใหม่

6.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานบัญชี

เนื่องจากมาตรฐานบัญชีในประเทศไทยยังมีการพัฒนาตามมาตรฐานบัญชีสากลมาโดยตลอด และคาดว่าพัฒนานี้จะเกิดขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไปในอนาคต อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงดังกล่าวเป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ สามารถประเมินได้ล่วงหน้า รวมถึงขนาดของผลกระทบ จึงสามารถบริหารจัดการผลกระทบจากความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้

กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน และมาตรฐานบัญชี

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงด้านกฎหมาย จึงได้ยกระดับคณะทำงานบริหารความเสี่ยง และกฎหมายขึ้นมาเป็นฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมาย โดยมีความรับผิดชอบในการดูแลบริหาร และจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมายอย่างใกล้ชิด นอกเหนือจากนั้น ในปี 2562 คณะกรรมการบริษัท ได้อนุมัติให้จัดตั้งฝ่ายกำกับดูแล (Compliance) ซึ่งมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกรอบของระเบียบ กฎเกณฑ์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมาย ฝ่ายกำกับดูแล และฝ่ายตรวจสอบภายใน จะต้องทำงานด้วยความเป็นอิสระ และรายงานต่อผู้บริหาร คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำ

ในปี 2563 สืบเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค Covid-19 ส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจไทย ภาคธุรกิจและประชาชนทั่วไป รวมถึงลูกหนี้ของสถาบันการเงิน และผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยและภาครัฐได้ออกมาตรการให้



สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพื่อบรรเทาผลกระทบจากการขาดสภาพคล่องด้วยการพักชำระหนี้ และปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยเร่งด่วน พร้อมทั้งกำหนดแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องเป็นการชั่วคราวเพื่อรองรับการปฏิบัติตามมาตรการเหล่านี้ เช่น การจัดชั้น การกันเงินสำรอง ธนาคารแห่งประเทศไทยได้หรือร่วมกับสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ เพื่อประเมินผลกระทบของกิจการที่ประกอบธุรกิจในการให้สินเชื่อจากการดำเนินมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในขณะที่ยังต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) และได้เห็นชอบร่วมกันในการออกแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ซึ่งประกาศในพระราชกฤษฎีกา ณ วันที่ 22 เมษายน 2563 ซึ่งสรุปได้ดังนี้

- 1) การจัดชั้นลูกหนี้ : ให้คงจัดชั้นเดิมต่อไปได้ในกรณีที่มีการพักชำระหนี้ ชะลอการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ หรือกรณีปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้ Non-NPL ให้ปรับเป็น Stage 1 ได้ทันที หรือกรณีปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้ NPL ให้ปรับเป็น Stage 1 หากลูกหนี้สามารถผ่อนชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ติดต่อกัน 3 เดือน หรือ 3 งวด นอกจากนี้ กรณีให้สินเชื่อประเภทเงินหมุนเวียนเพิ่มเติมแก่ลูกหนี้ ให้จัดชั้นเป็นรายบัญชีได้
- 2) การกันเงินสำรอง : ไม่ต้องกันเงินสำรองสำหรับวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้
- 3) แนวทางบัญชีอื่นๆ : สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่ในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อ
- 4) การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น : สามารถใช้ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ในอนาคต (Forward-looking information) ให้มีน้ำหนักน้อยเนื่องจากยังมีความผันผวนสูงและมีความไม่แน่นอนในระยะสั้น และสามารถใช้อัตราการผิดนัดชำระหนี้ในอดีต อัตราความเสียหายในอดีต) หรือข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตในอดีต (Historical credit loss) ประกอบกับดุลยพินิจของผู้บริหาร (Management overlay) ได้
- 5) การเปิดเผยข้อมูล : ให้เปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับการใช้มาตรการผ่อนปรนดังกล่าว รวมทั้งข้อเท็จจริงของการปฏิบัติตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย

ระยะเวลาผ่อนปรน : ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

7. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

สภาพภูมิอากาศแปรปรวนเป็นสถานการณ์ที่เกิดขึ้นทั่วโลก และส่งผลกระทบต่อทั้งเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมโดยตรง โดยผลกระทบนั้นทวีความรุนแรงขึ้นเรื่อยๆ ในประเทศไทย



สภาพภูมิอากาศเป็นปัจจัยหลักที่ส่งผลกระทบต่อผลผลิตทางการเกษตร ซึ่งถือเป็นแหล่งรายได้หลักที่ขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ จากการประเมินการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในประเทศไทย พบว่าอุณหภูมิเฉลี่ยมีแนวโน้มสูง ขึ้น 1.5-2.0 องศาเซลเซียส ภายใน 40 ปี ช้างหน้า จึงเป็นสิ่งที่ทำร้ายสำหรับภาคการเกษตรเป็นอย่างยิ่ง และบริษัทฯ ซึ่งมีกลุ่มลูกค้าประกอบอาชีพที่เกี่ยวกับภาคเกษตรกรรมเป็นส่วนใหญ่ การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศจึงอาจส่งผลทำให้รายได้ของเกษตรกรลดลง อันจะทำให้ความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น หากแต่คุณภาพหนี้ลดลง

กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลง สภาพภูมิอากาศ

- 1) บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงเป็นอย่างดี จึงได้ดำเนินนโยบายเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมมาตั้งแต่ปี 2561 โดยมีเป้าหมายเพื่อลดก๊าซเรือนกระจกที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจทั้งทางตรงและทางอ้อม อาทิ การสร้างอาคารสำนักงานใหญ่แห่งใหม่ซึ่งเป็นอาคารสีเขียว (LEED Certified)
- 2) บริษัทฯ ได้ขยายสาขาไปยังพื้นที่หลากหลายเพื่อให้สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าที่หลากหลายยิ่งขึ้น เช่น การขยายสาขาในเขตกรุงเทพมหานคร เพื่อสร้างสมดุลของฐานลูกค้าไปยังกลุ่มลูกค้าที่มีได้เกี่ยวข้องกับภาคการเกษตร โดยตรง หรือมิได้มีความเสี่ยงด้านจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศมากเท่ากับกลุ่มเกษตรกร

8. ความเสี่ยงของผู้ถือหุ้น

8.1 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิมและมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียน

เนื่องจากบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือตระกูลเพชรอำไพ ซึ่งถือหุ้นในบริษัทจำนวน 1,430,056,400 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 67.45 ของทุนชำระแล้วของบริษัทฯ ทำให้สามารถที่จะควบคุมการลงมติผู้ถือหุ้นเกือบทั้งหมดในเรื่องสำคัญต่างๆ ได้ เช่น การแต่งตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ อาจไม่สามารถถ่วงดุลกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้ (ข้อมูลรายชื่อผู้ถือหุ้นจาก บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2563) อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้แต่งตั้งกรรมการที่เป็น กรรมการอิสระจำนวน 5 ท่าน จากทั้งหมด 8 ท่าน ซึ่งมีประธานคณะกรรมการบริษัทเป็นกรรมการอิสระ และคณะกรรมการตรวจสอบเป็นกรรมการอิสระทั้งหมด รวม 3 ท่าน เพื่อพิจารณาเพื่อให้รายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ อีกทั้งยังทำให้การบริหารของบริษัทฯ มีความโปร่งใสและตรวจสอบได้



4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อ

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทที่มีใช้สถาบันการเงิน (Non-Bank) ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อด้วยใบอนุญาตประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

- (1) ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
- (2) อนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกัน โดยปัจจุบันมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 25 ต่อปี และ สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ โดยปัจจุบันมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 24 ต่อปี
- (3) ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ
- (4) อนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพแบบไม่มีหลักประกัน โดยมีการกำกับวงเงินไม่เกิน 100,000 บาท และอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 33 ต่อปี

ทั้งนี้คู่แข่งในอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ จึงเป็นผู้ประกอบการสินเชื่อทะเบียนรถที่มีใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ จากธนาคารแห่งประเทศไทย หรือใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (Pico Finance) จากกระทรวงการคลัง ซึ่งใบอนุญาตดังกล่าวนับเป็นอุปสรรคในการเข้าสู่อุตสาหกรรม (Barrier to entry) ที่สำคัญประเภทหนึ่ง โดยผู้ประกอบการที่มีความสนใจเข้าสู่การแข่งขันในอุตสาหกรรม หรือผู้ประกอบการที่ได้รับใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อแล้วนั้นจะต้องมีความสามารถในการรักษาและดำรงไว้ซึ่งมาตรฐานด้านต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์กำกับ

ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีทั้งสิ้น 1,200.43 ล้านบาท โดยมีอาคารสำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 332/1 เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร และมีสาขาที่ทำการของบริษัทฯ เพียง 7 สาขา ที่บริษัทฯ เป็นเจ้าของ สาขาที่ทำการของบริษัทฯ เกือบทั้งหมดเป็นอาคารเช่าทั้งสิ้น

| รายการทรัพย์สิน | ลักษณะกรรมสิทธิ์ | มูลค่าสุทธิตามบัญชี(ล้านบาท) | ภาระผูกพัน |
|---------------------|-------------------|------------------------------|-----------------|
| 1.ที่ดิน 7 แปลง | บริษัทเป็นเจ้าของ | 257.47 | ไม่มีภาระผูกพัน |
| 2.อาคารสำนักงาน | บริษัทเป็นเจ้าของ | 324.85 | ไม่มีภาระผูกพัน |
| 3.ส่วนปรับปรุงอาคาร | บริษัทเป็นเจ้าของ | 618.11 | ไม่มีภาระผูกพัน |



การลงทุนในบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 99.99

บริษัทฯ ได้ลงทุนในบริษัทย่อยในสัดส่วนร้อยละ 99.99 จำนวน 2 บริษัท คือ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด มีทุนจดทะเบียน 500 ล้านบาท และชำระแล้วทั้งจำนวน ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ ปัจจุบันบริษัทฯ ดำเนินการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ผ่านบริษัทย่อยดังกล่าว และบริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด มีทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว 2 ล้านบาท ซึ่งประกอบธุรกิจนายหน้าขายประกัน โดยบริษัทฯ ดำเนินการขายประกันวินาศภัยผ่านบริษัทย่อยดังกล่าว

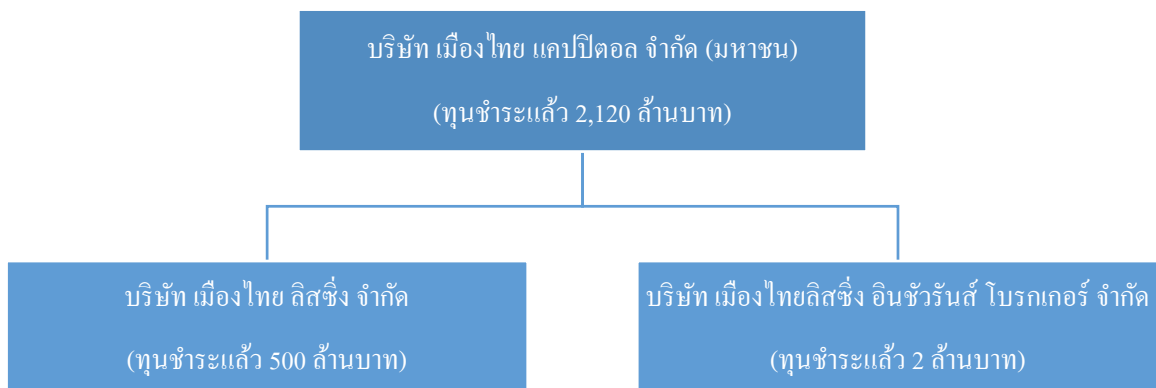
งานที่ยังไม่ส่งมอบ

-ไม่มี-

4.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

4.1.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

การลงทุนของบริษัทในบริษัทย่อย ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทย่อย โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว โดยบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของบริษัทย่อยโดยตรง จำนวน 2 บริษัท คือ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ มีลักษณะการประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันภัย และบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจเช่าซื้อ ทำให้โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ เป็นดังนี้





| ลำดับ | ชื่อบริษัท | สถานที่ตั้ง | ลักษณะการประกอบธุรกิจ | ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท) | ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท) | จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้ว | จำนวนหุ้นที่ถือ | สัดส่วนการถือหุ้น (%) | ชนิดของหุ้น |
|-------|---|-------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------------------|-----------------|-----------------------|-------------|
| 1. | บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง อินชัวร์นซ์ จำกัด | กรุงเทพฯ | นายหน้าค้าประกัน | 2 | 2 | 20,000 | 19,998 | 99.99 | หุ้นสามัญ |
| 2. | บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด | กรุงเทพฯ | เช่าซื้อ | 500 | 500 | 500,000 | 499,997 | 99.99 | หุ้นสามัญ |

4.1.2 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมเกินกว่าร้อยละ 10

-ไม่มี-

4.1.3 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

-ไม่มี-

4.2 หลักทรัพย์ของบริษัท

ทุนจดทะเบียน

บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 2,120,000,000 บาท เรียกชำระแล้ว 2,120,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 2,120,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท

หลักทรัพย์อื่นที่มีหุ้นสามัญ

-ไม่มี-

การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้แก่กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุน ซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund)

-ไม่มี-

การออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

ณ 30 ธันวาคม 2563 หุ้นสามัญของบริษัทฯ มีการออกเป็น NVDR จำนวน 112,624,820 หุ้น และเนื่องจากการออกหลักทรัพย์ NVDR ไม่อยู่ในความควบคุมของบริษัทฯ ซึ่งผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นที่เป็น NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ www.set.or.th/nvdr ผลกระทบต่อสิทธิในการออกเสียงจากการมีหุ้นสามัญเป็น NVDR คือหุ้นที่ถูกนำมาออกเป็น NVDR นั้น จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีการใช้สิทธิออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งหากหุ้นของบริษัทฯ มีการออกเป็น NVDR จำนวนมากจะทำให้หุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทฯ ลดลง และสิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นรายอื่นเพิ่มขึ้น

พันธระผูกพันของบริษัทเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

-ไม่มี-



4.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

เนื่องจากธุรกิจของบริษัทฯ คือการให้บริการสินเชื่อ แหล่งที่มาของเงินทุนจึงนับเป็นห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain) ที่สำคัญในห่วงโซ่คุณค่า (Value Chain) ของบริษัทฯ การจัดหาแหล่งเงินทุน และการบริหารสัดส่วน เงินทุนของบริษัทฯ ต้องกระทำด้วยความระมัดระวังเพื่อควบคุมมิให้บริษัทฯ มีภาระค่าใช้จ่ายต้นทุนทางการเงินที่สูงเกินไป ขณะเดียวกับรักษาเสถียรภาพของสภาพคล่องของบริษัทฯ ให้เหมาะสมอีกด้วย แหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือส่วนของผู้ถือหุ้น และหนี้สิน ซึ่งประกอบด้วยเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มียอดสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารพาณิชย์คงค้างจำนวนทั้งสิ้น 22,828 ล้านบาท และการออกเสนอขายหุ้นกู้ต่อสถาบันการเงินและนักลงทุนรายใหญ่ อย่งไรก็ดี ในปี 2563 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ทำการออกเสนอขายหุ้นกู้ต่อประชาชนทั่วไป (PO : Public Offering) จำนวน 2 ครั้ง ในเดือน มิถุนายน และพฤศจิกายน เพื่อขยายฐานเงินทุนของบริษัทฯ ให้มีความแข็งแกร่งมากยิ่งขึ้นเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจในอนาคต นอกจากนี้ ในปี 2563 แม้ประเทศไทยจะตกอยู่ในสภาวะเหตุการณ์โรคระบาดซึ่งก่อให้เกิดความผันผวนในสถานะเศรษฐกิจของประเทศ รวมถึงตลาดเงินและตลาดทุน อย่งไรก็ดี บริษัทฯ ได้พิสูจน์ถึงศักยภาพในการดำเนินธุรกิจที่แข็งแกร่ง จึงได้รับการคงอันดับเครดิตเรตติ้งสำหรับการออกตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน โดย บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เป็น BBB+ และมีแนวโน้ม Stable ส่งผลกระทบเชิงบวกต่อเสถียรภาพทางการเงินของบริษัทฯ ทั้งในแง่ของการระดมทุนของบริษัทฯ ผ่านตลาดตราสารหนี้เพื่อรักษาสภาพคล่อง ทั้งต่อต้นทุนการเสนอขายหุ้นกู้ และขนาดของตลาดที่รองรับเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้มีระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ระหว่าง 18-48 เดือน อย่งไรก็ตามบริษัทฯ มีความเห็นว่าสัดส่วนระยะเวลาเงินกู้ยืมเฉลี่ยดังกล่าวมีความเหมาะสมต่อการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 รายละเอียดของทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ และข้อมูลเกี่ยวกับตราสารหนี้ของบริษัทฯ ที่เสนอขายสามารถแจกแจงได้ดังต่อไปนี้

ข้อมูลเกี่ยวกับตราสารหนี้ของบริษัทฯ ที่เสนอขาย

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ต่อประชาชนทั่วไป 2 ครั้ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ และเพื่อชำระคืนเงินกู้ หรือหนี้จากการออกตราสารหนี้

มูลค่าของหุ้นกู้ที่ยังไม่ครบกำหนดไถ่ถอนรวมทั้งสิ้น 38,575.80 ล้านบาท ซึ่งหุ้นกู้ทั้งหมดเป็นหุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน

| ลำดับ | ชื่อหุ้นกู้ | วันออกหุ้นกู้ | วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | อัตราดอกเบี้ย (%) | ประเภทการเสนอขาย |
|-------|---|---------------|--------------------------|---------------------|-------------------|--|
| 1 | หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2560 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564 | 31/8/2560 | 31/8/2564 | 1,295.80 | 4.00 | เสนอขายให้แก่นักลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ |



| | | | | | | |
|----|--|-----------|-----------|----------|------|---|
| 2 | หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564 | 28/2/2561 | 28/2/2564 | 2,000.00 | 3.70 | เสนอขายให้นักลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ |
| 3 | หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 | 28/2/2561 | 28/2/2565 | 1,000.00 | 3.95 | เสนอขายให้นักลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ |
| 4 | หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2561 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564 | 19/7/2561 | 19/5/2564 | 1,833.00 | 3.85 | เสนอขายให้นักลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ |
| 5 | หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2561 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 | 19/7/2561 | 19/7/2565 | 1,564.00 | 4.10 | เสนอขายให้นักลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ |
| 6 | หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2561 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564 | 2/11/2561 | 2/11/2564 | 1,697.50 | 4.10 | เสนอขายให้นักลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ |
| 7 | หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2561 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 | 2/11/2561 | 2/11/2565 | 1,515.50 | 4.30 | เสนอขายให้นักลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ |
| 8 | หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 | 22/2/2562 | 28/2/2565 | 1,650.30 | 4.10 | เสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป(ผู้ลงทุนทั่วไปและ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน) |
| 9 | หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 | 22/2/2562 | 2/11/2565 | 2,349.70 | 4.30 | เสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป(ผู้ลงทุนทั่วไปและ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน) |
| 10 | หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 | 26/2/2562 | 28/2/2565 | 500.00 | 4.10 | เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน |
| 11 | หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 | 19/6/2562 | 30/6/2565 | 270.00 | 3.20 | เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย |
| 12 | หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2562 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564 | 11/7/2562 | 11/7/2564 | 1,200.00 | 3.40 | เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน |
| 13 | หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2562 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 | 11/7/2562 | 11/7/2565 | 2,043.30 | 3.80 | เสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป(ผู้ลงทุนทั่วไปและ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน) |



| | | | | | | |
|----|---|------------|------------|----------|------|--|
| 14 | หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปีดอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2562 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566 | 11/7/2562 | 11/7/2566 | 1,756.70 | 4.00 | เสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป(ผู้ลงทุนทั่วไปและ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน) |
| 15 | หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปีดอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564 | 12/7/2562 | 23/7/2564 | 200.00 | 3.01 | เสนอขายต่อผู้ลงทุน ไม่เกิน 10 ราย |
| 16 | หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปีดอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566 | 22/7/2562 | 14/7/2566 | 500.00 | 3.70 | เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน |
| 17 | หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปีดอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 7/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 | 9/8/2562 | 8/8/2565 | 200.00 | 3.19 | เสนอขายต่อผู้ลงทุน ไม่เกิน 10 ราย |
| 18 | หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปีดอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564 | 15/8/2562 | 13/8/2564 | 500.00 | 3.00 | เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน |
| 19 | หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปีดอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 9/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564 | 19/8/2562 | 19/8/2564 | 500.00 | 2.96 | เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน |
| 20 | หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปีดอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 10/2562 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564 | 14/11/2562 | 14/11/2564 | 1,000.00 | 2.80 | เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน |
| 21 | หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปีดอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 10/2562 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2566 | 14/11/2562 | 14/11/2566 | 500.00 | 3.45 | เสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน) |
| 22 | หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปีดอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 10/2562 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2566 | 14/11/2562 | 14/2/2566 | 1,500.00 | 3.40 | เสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน) |
| 23 | หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปีดอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 10/2562 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566 | 25/11/2562 | 25/2/2566 | 1,000.00 | 3.40 | เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน |
| 24 | หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคมปีดอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2565 | 13/3/2563 | 13/6/2565 | 1,200.00 | 2.30 | เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน |



| | | | | | | |
|----|---|------------|------------|-----------|------|--|
| 25 | หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2566 | 13/3/2563 | 13/6/2566 | 900.00 | 3.15 | เสนอขายให้แก่นักลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ |
| 26 | หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567 | 13/3/2563 | 13/3/2567 | 900.00 | 3.25 | เสนอขายให้แก่นักลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ |
| 27 | หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2563 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2564 | 12/6/2563 | 12/11/2564 | 2,680.80 | 3.00 | เสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน) |
| 28 | หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2563 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567 | 12/6/2563 | 14/11/2566 | 1,319.20 | 3.65 | เสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน) |
| 29 | หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2563 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2565 | 26/11/2563 | 2/11/2565 | 2,163.40 | 3.00 | เสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน) |
| 30 | หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2563 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567 | 26/11/2563 | 14/11/2566 | 2,836.60 | 3.40 | เสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน) |
| | รวมมูลค่าสุทธิ | | | 38,575.80 | | |

มูลค่าของตัวเงินที่ยังไม่ครบกำหนดไถ่ถอนรวมทั้งสิ้น 1,050 ล้านบาท ทั้งนี้ตัวเงินมีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน 270 วัน และ ไม่มีหลักประกัน

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มบริษัทฯ ไม่เป็นคู่ความหรือคู่กรณีในคดีดังต่อไปนี้

- คดีที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

- คดีที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่สามารถประเมินผลกระทบ

เป็นตัวเลขได้ , คดีที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

- คดีที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย



อย่างไรก็ดี บริษัทฯ ได้รับการร้องเรียนจากอดีตลูกค้ากลุ่มหนึ่งของบริษัทฯ กรณีปล่อยสินเชื่อและเรียกเก็บดอกเบี้ยเกินกว่าที่กฎหมายกำหนด โดยกรมสอบสวนคดีพิเศษได้พิจารณาว่าเป็นคดีพิเศษที่จะต้องทำการสอบสวนตาม พรบ.การสอบสวนคดีพิเศษ พ.ศ. 2547 และปัจจุบันสถานะของคดีอยู่ระหว่างการสืบสวน และเก็บรวบรวมข้อมูลหลักฐานต่างๆ ทั้งนี้ บริษัทฯ เชื่อว่าอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บในอดีตของบริษัทฯ ไม่เกินอัตราสูงสุดที่สามารถเรียกเก็บได้ตามที่กฎหมายกำหนด และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ข้อกำหนดเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลโดยประกาศกระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยในปี 2562 และบริษัทฯ เห็นว่าคดีดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญ

| ข้อมูลทั่วไป | |
|-----------------------|---|
| ชื่อบริษัท | บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) |
| ลักษณะการประกอบธุรกิจ | ผู้ให้บริการทางการเงินที่มีใช้สถาบันการเงิน ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สินเชื่อรายย่อย เพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ และสินเชื่อ โฉนด ที่ดิน (ไมโครไฟแนนซ์) |
| ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ | 332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 |
| เลขทะเบียนบริษัท | บมจ.เลขที่ 0107557000195 |
| Homepage | http://www.muangthaicap.com |
| ทุนจดทะเบียน | 2,120,000,000 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) |
| ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว | 2,120,000,000 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) |
| โทรศัพท์ | 02-483-8888 |
| นายทะเบียนหลักทรัพย์ | 93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทร. 0-2009-9999 |
| เลขานุการบริษัท | นางสาว มลทล อ่อนแผน บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) 332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-483-8888 ต่อ 12999 Email. monthon.o@muangthaicap.com |
| ผู้สอบบัญชี | 1. นายชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6827 และ/หรือ 2. นายโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 9728 และ/หรือ 3. นางสาวสุริรัตน์ ทองอรุณแสง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4409 และ/หรือ 4. นางสาวอรรวรรณ ชุมหกิจไพศาล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6105 จาก บริษัท เคพีเอ็มจีภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด |

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์ และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 2,120 ล้านบาท และมีทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วจำนวน 2,120 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 2,120 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 19 พฤศจิกายน 2563

| ลำดับ | ชื่อผู้ถือหุ้น | จำนวนหุ้น | สัดส่วนการถือหุ้น (%) | สิทธิในการออกเสียง (สิทธิ) |
|-------|---|-------------|-----------------------|----------------------------|
| 1 | นาง ดาวนภา เพชรอำไพ | 720,000,000 | 33.96 | 720,000,000 |
| 2 | นาย ชูชาติ เพ็ชรอำไพ | 710,056,400 | 33.49 | 710,056,400 |
| 3 | บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด | 112,624,820 | 5.31 | - |
| 4 | STATE STREET EUROPE LIMITED | 50,526,914 | 2.38 | 50,526,914 |
| 5 | SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED | 46,275,200 | 2.18 | 46,275,200 |
| 6 | CITI (NOMINEES) LIMITED- CITIBANK LONDON RE FUND 208 | 27,661,205 | 1.30 | 27,661,205 |
| 7 | ทิสโก้มาสเตอร์ร่วมทุน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว | 15,456,800 | 0.73 | 15,456,800 |
| 8 | ไทยพาณิชย์หุ้นระยะยาวปันผล 70/30 | 14,358,900 | 0.68 | 14,358,900 |
| 9 | THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED | 10,900,800 | 0.51 | 10,900,800 |
| 10 | นายวศิน เดชกิจวิกรม | 7,403,000 | 0.35 | 7,403,000 |

หมายเหตุ 1 นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการบริหาร

2 นางดาวนภา เพชรอำไพ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุ: กลุ่มเพ็ชรอำไพ ประกอบด้วย

| ลำดับ | ชื่อผู้ถือหุ้น | จำนวนหุ้น | สัดส่วนการถือหุ้น (%) | สิทธิในการออกเสียง (สิทธิ) |
|-------|-----------------------|---------------|-----------------------|----------------------------|
| 1. | นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ | 720,000,000 | 33.96 | 720,000,000 |
| 2. | นางดาวณา เพ็ชรอำไพ | 710,056,400 | 33.49 | 710,056,400 |
| 3. | นายศีกษิต เพ็ชรอำไพ | 902,100 | 0.04 | 902,100 |
| 4. | นายปริทัศน์ เพ็ชรอำไพ | 2,690,500 | 0.13 | 2,690,500 |
| 5. | นายสุรพงศ์ เพ็ชรอำไพ | 945,000 | 0.04 | 945,000 |
| | รวม | 1,434,594,000 | 67.66 | 1,434,594,000 |

ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นเพื่อประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นสำหรับปีล่าสุด ได้จากเว็บไซต์ของบริษัท ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีในแต่ละปีได้จากหัวข้อ “ข้อมูลนักลงทุน/ข้อมูลผู้ถือหุ้น”

ข้อตกลงระหว่างกันในกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (Shareholding Agreement)

- ไม่มี -

7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 35 ซึ่งกำหนดห้ามมิให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และกรณีที่บริษัทฯ ยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล การจ่ายเงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทฯ มีผลกำไรสมควรพอที่จะทำได้ และเมื่อจ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบในการประชุมคราวต่อไป

โดยบริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่เกินร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในแต่ละปี ภายหลังจากหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายและขาดทุนสะสมยกมาแล้ว (ถ้ามี) อย่างไรก็ตามการจ่ายเงินปันผลอาจมีการเปลี่ยนแปลง ขึ้นอยู่กับแผนการขยายธุรกิจ สภาพคล่อง ความจำเป็นในการใช้เงินทุนหมุนเวียนเพื่อบริหารกิจการ และการขยายธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงภาวะเศรษฐกิจและความเหมาะสมอื่น ๆ ในอนาคต

ซึ่งนโยบายการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวได้เปิดเผยอยู่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของ “ข้อมูลผู้ถือหุ้น” เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมกับผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ โดยเฉพาะต่อผู้ถือหุ้นรายบุคคล และสถาบันการเงินที่ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทฯ ในการตัดสินใจลงทุน

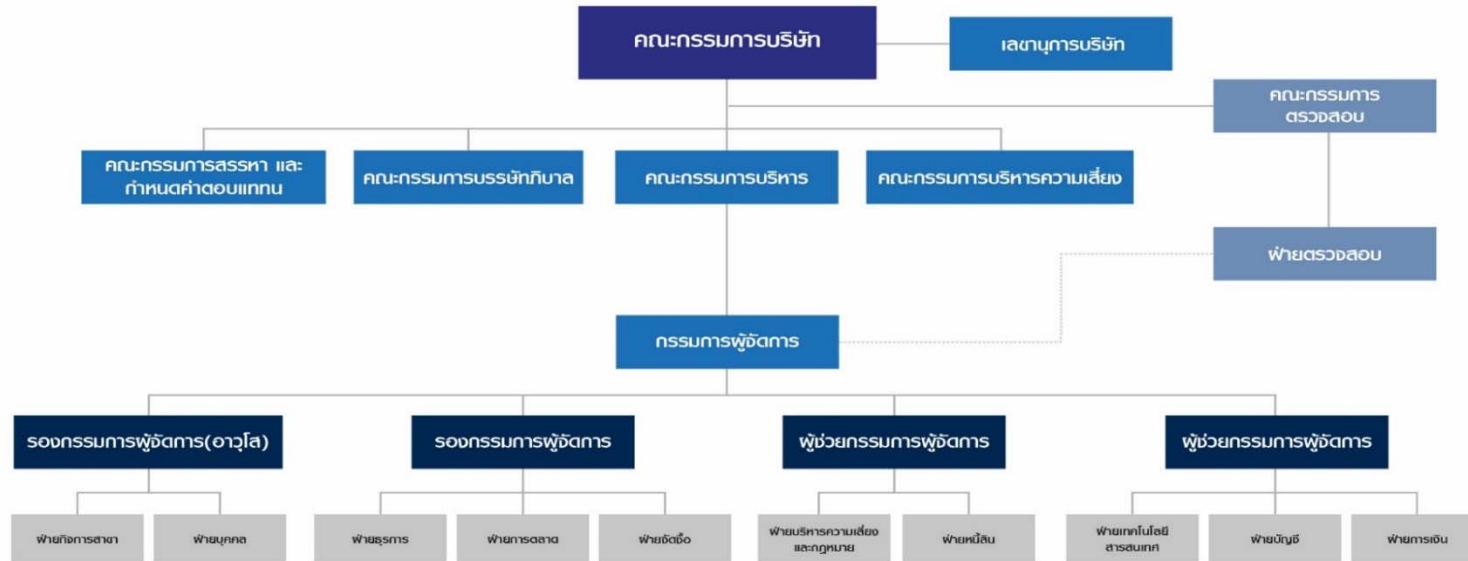
ประวัติการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

| ปีที่จ่าย | 2563 | 2562 | 2561 |
|--|-------|-------|-------|
| อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น | 2.46 | 2.00 | 1.75 |
| อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท) | 0.30 | 0.26 | 0.18 |
| อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ) | 15.05 | 14.87 | 15.30 |

8 โครงสร้างการจัดการโครงสร้างองค์กร

8.1 โครงสร้างองค์กร

โครงสร้าง บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)



8.2 รายงานการเข้าร่วมประชุมของกรรมการประจำปี 2563

คณะกรรมการบริษัท

| กรรมการ | ตำแหน่ง | สัดส่วนการเข้าร่วมประชุม |
|---|----------------------------------|--------------------------|
| 1. พลเรือเอกอภิชาติ เฟ็งศรีทอง | ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ | 100% |
| 2. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ | กรรมการ | 100% |
| 3. นางดาวนภา เพชรอำไพ | กรรมการ | 83.33% |
| 4. ดร.โยธิน อนาวิน | กรรมการอิสระ | 100% |
| 5. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม | กรรมการอิสระ | 100% |
| 6. นายกัมพล ตติยกุล (หมดวาระระหว่างปี) | กรรมการอิสระ | 83.33% |
| 7. นางนงนุช ดาवासวรรณ | กรรมการอิสระ | 100% |
| 8. ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ | กรรมการ | 83.33% |
| 9. นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์ (เข้ารับตำแหน่งระหว่างปี) | กรรมการอิสระ | 100% |

หมายเหตุ: นางสาวมลลล อ่อนแผน ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทฯ และเลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ

- มีการจัดการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ 9 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สัดส่วนในการ เข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็น 96.30%
- นายกัมพล ตติยกุล ได้หมดวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2563
- เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2563 ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้มีมติแต่งตั้ง นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์ เป็นกรรมการบริษัทฯ
- บริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บริษัทฯ มีโครงสร้างการจัดการบริหารที่มีความโปร่งใส ซึ่งสามารถสรุปเป็นสถิติได้ ดังแสดงในตารางต่อไปนี้

| สรุปสถิติโครงสร้างคณะกรรมการบริษัท | |
|--|--------------|
| คณะกรรมการบริษัทที่ไม่เป็นผู้บริหาร | ร้อยละ 75.00 |
| คณะกรรมการที่เป็นคณะกรรมการอิสระ | ร้อยละ 62.50 |
| ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ | ใช่ |
| ประธานกรรมการเป็นคนละบุคคลกับประธานกรรมการบริหาร | ใช่ |
| คณะกรรมการที่เป็นสตรี | ร้อยละ 37.50 |

คณะกรรมการตรวจสอบ

| กรรมการ | ตำแหน่ง | สัดส่วนการเข้าร่วมประชุม |
|---|----------------------|--------------------------|
| 1. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม | ประธานกรรมการตรวจสอบ | 100% |
| 2. นายกัมพล ตติยกุล (หมดวาระระหว่างปี) | กรรมการตรวจสอบ | 100% |
| 3. นางนงนุช ดาวาสวรรณ | กรรมการตรวจสอบ | 100% |
| 4. นายสุชาติ ศุภพักษณ์ (เข้ารับตำแหน่งระหว่างปี) | กรรมการตรวจสอบ | 100% |

หมายเหตุ: นายเฉลิม อินหอม เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ

- มีการจัดการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 4 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็น 100%
- นายกัมพล ตติยกุล ได้หมดวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2563
- เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2563 ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้มีมติแต่งตั้ง นายสุชาติ ศุภพักษณ์ เป็นกรรมการบริษัท
- นายสุชาติ ศุภพักษณ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 7/2563 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

| กรรมการ | ตำแหน่ง | สัดส่วนการเข้าร่วมประชุม |
|--------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| 1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | 100% |
| 2. ดร.โยธิน อนาวิน | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | 100% |

| | | |
|----------------------|-----------------------------------|--------|
| 3.ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ | กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน | 50.00% |
|----------------------|-----------------------------------|--------|

หมายเหตุ: นางสาวมลฑล อ่อนแผน เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

- มีการจัดการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 2 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็น 83.33%

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

| กรรมการ | ตำแหน่ง | สัดส่วนการเข้าร่วมประชุม |
|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1.ดร.โยธิน อนาวิน | ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล | 100% |
| 2.นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม | กรรมการบรรษัทภิบาล | 100% |
| 3.ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ | กรรมการบรรษัทภิบาล | 100% |

หมายเหตุ: นางสาว มลฑล อ่อนแผน เป็นเลขานุการคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

- มีการจัดการประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาล 1 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็น 100%

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

| กรรมการ | ตำแหน่ง | สัดส่วนการเข้าร่วมประชุม |
|---|-------------------------------|--------------------------|
| 1. นายกัมพล ตติยภิ (หมดวาระระหว่างปี) | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง | 100% |
| 2. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ | กรรมการบริหารความเสี่ยง | 100% |
| 3. นางนงนุช ดาวาสวรรณ | กรรมการบริหารความเสี่ยง | 100% |
| 4. นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์ (เข้ารับตำแหน่งระหว่างปี) | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง | 100% |

หมายเหตุ: นางสาวดวงแข สงนุ้ย เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- มีการจัดการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 2 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็น 100%
- นายกัมพล ตติยภิ ได้หมดวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2563

- เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2563 ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้มีมติแต่งตั้ง นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์ เป็นกรรมการบริษัทฯ
- นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง แทนนายกัมพล ตติยภวี ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 7/2563
 - 1) บริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมหารือระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารโดยไม่มีกรรมการที่เป็นกรรมการบริหารร่วมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่ได้เป็นกรรมการบริหารสามารถอภิปราย พิจารณากลยุทธ์และการดำเนินงาน ของบริษัทฯ ได้อย่างเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ ในปี 2563 ได้มีการประชุม จำนวน 1 ครั้ง ในวันที่ 22 กันยายน 2563
 - 2) ประธานคณะกรรมการบริษัทฯ และประธานกรรมการบริหารมีหน้าที่ร่วมกันกำหนดวาระการประชุม คณะกรรมการ โดยเปิดโอกาสให้กรรมการท่านอื่นและกรรมการอิสระได้ร่วมพิจารณาให้ความเห็น ก่อนการบรรจุวาระและส่งหนังสือเชิญประชุมแก่คณะกรรมการ หากกรรมการประสงค์จะเสนอวาระเข้าสู่การประชุม สามารถแจ้งต่อประธานคณะกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร หรือเลขาธิการบริษัทฯ ได้
 - 3) หนังสือเชิญประชุม วาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมคณะกรรมการจะถูกจัดส่งให้กรรมการแต่ละท่านล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการศึกษาข้อมูล ก่อนการประชุม
 - 4) กรรมการมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ โดยต้องมีสัดส่วนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ อย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี และองค์ประชุมต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของ จำนวนกรรมการทั้งหมด การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก สำหรับปี 2563 นั้น สัดส่วนการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการ คิดเป็นร้อยละ 96.30%
 - 5) รายงานการประชุม มีการระบุ วัน เวลา ที่เริ่มและเสร็จสิ้นการประชุม รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วม และไม่ได้เข้าร่วม สรุปสาระสำคัญ และข้อสรุปของวาระ เรื่องที่น่าเสนอ ประเด็นที่ได้มีการอภิปราย และข้อเสนอแนะ ของคณะกรรมการ รวมถึงคำชี้แจงของฝ่ายจัดการ มติ ของคณะกรรมการอย่างละเอียด เพียงพอ และชัดเจน พร้อมลงลายมือชื่อของประธานในที่ประชุมและ เลขาธิการบริษัทผู้จัดบันทึกการประชุม ในกรณีที่มีกรรมการเป็นผู้มีส่วนได้เสียกับวาระใด ก็จะไม่ร่วมพิจารณาและจะงดออกเสียงในมตินั้น ซึ่งเลขาธิการบริษัทฯ จะแจ้งให้กรรมการทุกคนรับทราบก่อนเริ่มดำเนินการประชุม
 - 6) รายงานการประชุมจะถูกสำเนาและนำส่งให้แก่หน่วยงานภายใน และหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ภายในระยะเวลาที่กำหนด และถูกจัดเก็บไว้เป็นเอกสารอ้างอิงและตรวจสอบได้ รายงานการประชุมจะไม่สามารถแก้ไขได้หากไม่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุม

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการ และผู้บริหารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ คณะกรรมการได้กำหนดแนวทางปฏิบัติภายในสำหรับกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ ดังนี้

- การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น จะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อน

- กรรมการควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ไม่เกิน 5 บริษัท ดังนั้น ในปี 2563 ไม่มีกรรมการคนใดดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจดทะเบียนอื่นเกิน 5 บริษัท
- กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการเข้าเป็นหุ้นส่วน หรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ

| รายงานการดำรงตำแหน่งของกรรมการ และประธานกรรมการบริหารในบริษัทอื่น | |
|---|----------------|
| จำนวนกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น ไม่เกิน 5 บริษัท | |
| 1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง | จำนวน 3 บริษัท |
| 2. ดร.โยธิน อนาวิน | จำนวน 2 บริษัท |
| 3. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม | จำนวน 1 บริษัท |
| 4. นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์ | จำนวน 3 บริษัท |
| 5. นางนงนุช ดาวาสุวรรณ | ไม่มี |

8.3 การประเมินผลการปฏิบัติงานและประสิทธิภาพของคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง

- การประเมินผลการปฏิบัติงานและประสิทธิภาพของคณะกรรมการ และกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการประเมินผล การปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการ (Board Self-Assessment) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เป็นประจำทุกปี โดยการประเมิน แบ่งออกเป็น 2 มิติ คือ 1) การประเมินประสิทธิภาพและผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และกรรมการ และ 2) การประเมินความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ของคณะกรรมการ เพื่อให้คณะกรรมการใช้เป็นกรอบในการกำหนดบรรทัดฐานตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่และนำผลที่ได้เปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงานตามกฎบัตรของคณะกรรมการสะท้อนให้เห็นถึงความรับผิดชอบในผลการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพอย่างแท้จริง และเพื่อปรับปรุงการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับนโยบายที่กำหนดไว้ และเพื่อวางแผนพัฒนากรรมการได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งผลการประเมินทั้ง 3 มิติ สามารถสรุปได้ดังนี้

1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและกรรมการ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการจะจัดให้มีขึ้นทุกปี โดยแบ่งการประเมินออกเป็น 3 ประเภท คือ 1) การประเมินตนเองของกรรมการทั้งคณะ 2) การประเมินตนเองของคณะกรรมการเป็นรายบุคคล และ 3) การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย ส่งให้คณะกรรมการทุกคนประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีทั้งแบบคณะและรายบุคคล ซึ่งภายหลังที่คณะกรรมการแต่ละคนประเมินเสร็จเรียบร้อยแล้ว คณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้อนุมัติและทบทวนแบบประเมินผลเพื่อตรวจสอบความถูกต้อง ครบถ้วน จากนั้นจะนำส่งแบบประเมินการปฏิบัติงานแก่เลขาธิการบริษัทฯ โดยเลขาธิการจะรวบรวมสรุปผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุม

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ก่อนรายงานผลการประเมินและข้อเสนอแนะต่างๆ ที่ได้รับจากการประเมินผลให้คณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบและหารือเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพของการทำงานของคณะกรรมการในรอบปี

หลักเกณฑ์การประเมินสามารถสรุปได้ ดังนี้

1. แบบประเมินผลงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ และคณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย 6 หัวข้อ คือ โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ, บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ, การประชุมคณะกรรมการ, การทำหน้าที่ของกรรมการ, ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

2. แบบประเมินผลปฏิบัติงานคณะกรรมการรายบุคคล (ประเมินตนเอง) ประกอบด้วย 4 หัวข้อ คือ ความรับผิดชอบต่อการตัดสินใจและการกระทำของตนเอง และการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียม และเป็นธรรมมีความโปร่งใสในการดำเนินงานที่สามารถตรวจสอบได้ มีการเปิดเผยข้อมูล รวมไปถึงการมีจริยธรรมหรือ จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ

หัวข้อของการประเมินประกอบด้วย โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ การเข้าร่วมการประชุม การปฏิบัติตามบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบตามกฎบัตร ผลจากการปฏิบัติหน้าที่ ความสัมพันธ์และการสื่อสารกับฝ่ายจัดการ และการพัฒนาตนเองของกรรมการ ซึ่งผลการประเมินในปี 2563 สามารถแสดงได้ดังนี้

| รายงานการประเมินประสิทธิภาพและผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ | |
|---|--------------|
| อัตราส่วนการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการ | |
| จำกัดอัตราส่วนการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการ | ร้อยละ 75 |
| จำนวนกรรมการอิสระที่ปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทอื่นเกินกว่า 5 บริษัท | - |
| จำกัดจำนวนบริษัทที่จำกัดไว้สำหรับกรรมการอิสระ | 5 บริษัท |
| จำนวนกรรมการที่ปฏิบัติหน้าที่เกินกว่า 9 ปี | - |
| การประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วยตนเอง ประจำปี | |
| คณะกรรมการบริษัท | ร้อยละ 98.13 |
| กรรมการรายบุคคล | ร้อยละ 99.15 |
| คณะกรรมการชุดย่อย | |
| <input type="checkbox"/> คณะกรรมการตรวจสอบ | ร้อยละ 98.33 |
| <input type="checkbox"/> คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง | ร้อยละ 99.54 |
| <input type="checkbox"/> คณะกรรมการบรรษัทภิบาล | ร้อยละ 98.15 |
| <input type="checkbox"/> คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | ร้อยละ 98.33 |

2) การประเมินความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ของคณะกรรมการ

แนวทางในการสรรหาและคัดเลือกกรรมการเพื่อให้เหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของธนานคารนั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้มีการพิจารณาและกำหนดคุณลักษณะที่ต้องการในคณะกรรมการ อันได้แก่ กรรมการที่มีความรู้ ความชำนาญหรือประสบการณ์การจัดการเชิงมหภาค, กรรมการที่มีความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ด้านการเงินการบัญชี และกรรมการที่มีความรู้ ความชำนาญหรือประสบการณ์ด้านอื่นๆ ที่จะประโยชน์ต่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ดังนั้นคณะกรรมการสรรหาและกำหนดได้ทบทวน Board Skill Matrix อย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อพิจารณาแผนพัฒนากรรมการให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ

ในปี 2563 ผลการประเมินความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ของคณะกรรมการบริษัท แสดงให้เห็นว่า คณะกรรมการของบริษัทฯ มีความรู้ ความชำนาญหรือประสบการณ์ที่เหมาะสมและสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปัจจุบันแล้ว อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ สามารถปรับปรุงความรู้ ความชำนาญหรือประสบการณ์ของคณะกรรมการบริษัทได้โดยการพิจารณาจัดหาที่ปรึกษาจากภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญด้านการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ

| รายงานการประเมินความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ของคณะกรรมการ (ไม่รวมกรรมการบริหาร) | |
|---|---------|
| อุตสาหกรรมการเงิน การธนาคาร การปล่อยสินเชื่อ ประกันฯ | 33.00% |
| การบัญชี | 50.00% |
| การบริหารจัดการ และกลยุทธ์ | 100.00% |
| การจัดการทรัพยากรบุคคล | 67.00% |
| การพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ | 17.00% |
| การจัดการความเสี่ยง | 33.00% |

การประเมินการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานกรรมการบริหาร อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในการพิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ ซึ่งการประเมินผลดังกล่าวจัดให้มีขึ้นเป็นประจำทุกปี

8.4 แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดให้มีการสืบทอดตำแหน่งของประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการเพื่อรักษา ความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ว่าบริษัทฯ จะยึดมั่นและสานต่อการดำเนินธุรกิจตามนโยบายเพื่อการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจอย่างโปร่งใสและมีประสิทธิภาพ และเพื่อให้มั่นใจได้ว่า บริษัทฯ จะมีผู้บริหารที่มีความรู้ ความสามารถที่เพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่เพื่อสืบทอดตำแหน่งคณะกรรมการบริษัทฯ จึงกำหนดแนวปฏิบัติสำหรับแผนการสืบทอดตำแหน่ง ดังต่อไปนี้

1) คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับตำแหน่งประธานกรรมการ บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และตำแหน่งในสายงานหลัก โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงาน ศักยภาพและความพร้อมของแต่ละบุคคลเป็นหลัก

2) บริษัทฯ จัดให้มีการเตรียมความพร้อมสำหรับบุคคลที่เป็นผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor) ในการพัฒนาความรู้ ความสามารถ ความพร้อม และทักษะที่จำเป็นตามตำแหน่งงาน เพื่อสืบทอดงานในกรณีที่ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และตำแหน่งในสายงานหลักไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้

3) ผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor) ที่ได้รับกำหนดให้เป็นบุคลากรที่จะสืบทอดตำแหน่ง นอกจากจะต้องเป็นผู้ที่พร้อมด้วยคุณสมบัติและประสบการณ์การทำงานในสายงานที่เหมาะสมแล้ว ยังต้องได้รับการถ่ายทอดความรู้ และประสบการณ์ด้วยการหมุนเวียนปฏิบัติงานในหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง (Job Rotation) และเข้ารับการอบรมตามหลักสูตรการฝึกอบรมที่จำเป็นเพิ่มเติม เพื่อให้การส่งมอบงานเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง

4) สำหรับผู้สืบทอดตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร ต้องเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริหารเพื่อสร้างความเข้าใจ ประสบการณ์ และความพร้อมในการบริหารองค์กรต่อไปในอนาคต

8.5 ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในระดับที่เหมาะสม และเป็นอัตราที่เพียงพอสำหรับรักษากรรมการและผู้บริหารที่มีคุณภาพไว้โดยไม่มี การจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไป ซึ่งอยู่ในระดับที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทฯ ในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน ปัจจัยที่นำมาพิจารณาค่าตอบแทน ประกอบด้วย ประสบการณ์ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ ทั้งนี้การจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการจะต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในส่วนของค่าตอบแทนของผู้บริหารจะเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดไว้ซึ่งจะพิจารณาจากภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงาน ของผู้บริหารแต่ละท่าน ร่วมกับการพิจารณาผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2563 ได้มีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2563 ดังนี้

| ค่าตอบแทนกรรมการ | ปี 2563 |
|--|------------------|
| คณะกรรมการบริษัท (ค่าตอบแทนรายเดือน) | |
| - ประธานกรรมการบริษัท | 40,000.- |
| - กรรมการ | 35,000.- |
| ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย | |
| คณะกรรมการตรวจสอบ (เบี้ยประชุม/ครั้ง) | |
| - ประธานกรรมการ | 27,500.- |
| - กรรมการ | 20,000.- |
| คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (เบี้ยประชุม/ครั้ง) | |
| - ประธานกรรมการ | 25,000.- |
| - กรรมการ | 20,000.- |
| คณะกรรมการบรรษัทภิบาล (เบี้ยประชุม/ครั้ง) | |
| - ประธานกรรมการ | 25,000.- |
| - กรรมการ | 20,000.- |
| คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (เบี้ยประชุม/ครั้ง) | |
| - ประธานกรรมการ | 25,000.- |
| - กรรมการ | 20,000.- |
| **เงินโบนัสประจำปี | |
| สำหรับการดำเนินงานในปี 2562 ที่จะจ่ายในปี 2563 | |
| - ประธานกรรมการ | 700,000.- |
| - กรรมการ | คนละ 500,000 บาท |
| สิทธิประโยชน์อื่นใดไม่มี | ไม่มี |

หมายเหตุ : **เงินโบนัสประจำปี จ่ายเท่ากับปีที่ผ่านมา

ในปี 2563 และ 2562 บริษัทฯ จ่ายค่าเบี้ยประชุมเป็นเงินสดให้แก่คณะกรรมการบริษัทฯ จำนวน 8 ท่าน ตามรายละเอียดดังนี้

| กรรมการ | ปี 2563 | ปี 2562 |
|--------------------------------|---------|---------|
| 1. พลเรือเอกอภิชาติ เฟ็งศรีทอง | 710,000 | 545,000 |
| 2. ดร.โยธิน อนาวิน | 575,000 | 430,000 |
| 3. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม | 682,500 | 365,000 |
| 4. นายกัมพล ตติยกรี * | 390,000 | 635,000 |
| 5. นางนงนุช ดาवासวรรณ | 675,000 | 585,000 |
| 6. นายสุชาติ เพ็ชรอำไพ | 525,000 | 430,000 |
| 7. นางดาวนภา เพชรอำไพ | 425,000 | 290,000 |
| 8. ดร. ศึกษิต เพชรอำไพ | 465,000 | 310,000 |
| 9. นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์ ** | 245,000 | - |

* นายกัมพล ตติยกรี ลาออกระหว่างปี (เนื่องจากครบวาระ)

** นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์ กรรมการเข้าใหม่ระหว่างปี (แทนนายกัมพล ตติยกรี)

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

การจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯ มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ตอบแทนความสำเร็จในการดำเนินงานตามกลยุทธ์ ของบริษัทฯ โดยค่าตอบแทนของผู้บริหารจะแปรผันตรงกับผลสัมฤทธิ์ของคณะผู้บริหาร การประเมินผลการปฏิบัติงาน นั้นอยู่บนพื้นฐานของตัวชี้วัดความสำเร็จในการดำเนินงานด้านต่างๆ

ในปี 2563 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหาร (จำนวน 13 ท่าน) เป็นจำนวน 47.98 ล้านบาท (ปี 2562: 46.10 ล้านบาท) ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าว รวมถึงเงินเดือน เงินประจำตำแหน่ง โบนัส เบี้ยเลี้ยง เงินสมทบเข้า กองทุนประกันสังคม และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

| ผู้บริหาร | ปี 2563 | ปี 2562 |
|---|---------|---------|
| คณะกรรมการบริหาร 13 ท่าน (ล้านบาท) | 47.98 | 46.10 |
| ค่าตอบแทนคณะกรรมการที่เป็นสตรีเฉลี่ย (ล้านบาท) | 1.78 | 1.24 |
| ค่าตอบแทนคณะกรรมการที่เป็นบุรุษเฉลี่ย (ล้านบาท) | 2.91 | 2.35 |

8.6 การถือหุ้นของผู้บริหาร

บริษัทฯ มิได้มีการกำหนดการถือหุ้นของผู้บริหารบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นบริษัทฯ ของกรรมการและผู้บริหารในปี 2563 ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเปิดเผยในรายงานประจำปีแล้ว

8.7 การพัฒนากรรมการ และผู้บริหาร

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่และการฝึกอบรมกรรมการ

บุคคลที่ได้รับเลือกมาทำหน้าที่เป็นกรรมการบริษัทฯ ใหม่จะได้รับการปฐมนิเทศเบื้องต้นกับประธานคณะกรรมการและเลขานุการบริษัทฯ ซึ่งเนื้อหาการปฐมนิเทศประกอบด้วย รายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ วัฒนธรรมองค์กร โครงสร้างองค์กร นโยบายต่างๆ และระบบการควบคุมภายใน รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการบริษัทฯ การปฏิบัติตามกฎหมาย หนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับของบริษัทฯ ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ย้อนหลังอย่างน้อย 1 ปี คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งจัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนกฎระเบียบต่างๆ ที่สำคัญของบริษัทฯ รวมทั้งหลักสูตรอบรมกรรมการ และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

การพัฒนาความรู้ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการได้เข้ารับการฝึกอบรมและการสัมมนาเพื่อพัฒนาความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างต่อเนื่อง ทั้งที่จัดโดยสมาคมเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสถาบันชั้นนำอื่นๆ ทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงกิจกรรมการจำลอง และสัมมนาภายในบริษัทฯ ด้วย

กรรมการของบริษัทฯ มีทั้งสิ้น 8 ท่าน ที่ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรการปฏิบัติหน้าที่กรรมการแล้ว ดังนี้

| ชื่อกรรมการ | หลักสูตรที่เข้าอบรมกับ IOD |
|-------------------------------|---|
| พลเรือเอกอภิชาติ เฟื่องศรีทอง | <input type="checkbox"/> หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 82/2010 <input type="checkbox"/> หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 5/2016) |
| ดร.โยธิน อนาวิน | <input type="checkbox"/> หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 60/2006 <input type="checkbox"/> หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 101/2008 <input type="checkbox"/> หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 24/2008 <input type="checkbox"/> หลักสูตร Charter Director Class (CDC) รุ่นที่ 3/2008 <input type="checkbox"/> หลักสูตร Role of The Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 7/2008 <input type="checkbox"/> หลักสูตร Financial Statements Demystified for Directors (FDD) รุ่นที่ 1/2009 |
| นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม | <input type="checkbox"/> หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 157/2012 <input type="checkbox"/> หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 13/2013 <input type="checkbox"/> หลักสูตร Role of Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่นที่ 7/2015 |
| นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์ | <input type="checkbox"/> หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 72/2007 <input type="checkbox"/> หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 14/2007 <input type="checkbox"/> หลักสูตร Director Diploma Examination รุ่น 20/2007 |
| นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ | <input type="checkbox"/> หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ SET/2012 |

| ชื่อกรรมการ | หลักสูตรที่เข้าอบรมกับ IOD |
|--------------------|---|
| | <input type="checkbox"/> หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 5/2016) |
| นางดาวนภา เพชรอำไพ | <input type="checkbox"/> หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ SET/2012 |
| นางนงนุช ดาวาสวรรณ | <input type="checkbox"/> หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 137/2017 <input type="checkbox"/> หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 26/2017 <input type="checkbox"/> หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leasers (RCL) รุ่นที่ 13/2018 |
| ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ | <input type="checkbox"/> หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 277/2019 <input type="checkbox"/> หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 22/2019 |

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการพัฒนาความรู้แก่บุคลากรของบริษัทฯ ในทุกฝ่ายงาน โดยกำหนดให้มีแผนงานการจัดฝึกอบรมเพิ่มพูนความรู้ความสามารถในหลักสูตรด้านต่างๆ ที่สอดคล้องกับแต่ละฝ่ายงานอย่างสม่ำเสมอ ทั้งการจัดอบรมภายในบริษัทฯ และการส่งไปอบรมนอกสถานที่

8.8 คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีคณะกรรมการบริหารจำนวน 13 ท่านประกอบด้วย

| คณะกรรมการบริหาร | ตำแหน่ง |
|-------------------------|---|
| 1. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ | ประธานกรรมการบริหาร (CEO) |
| 2. นางดาวนภา เพชรอำไพ | กรรมการบริหาร/กรรมการผู้จัดการ |
| 3. นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ | กรรมการบริหาร/รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส |

| คณะกรรมการบริหาร | ตำแหน่ง |
|--------------------------|--|
| 4.นายปรีทัศน์ เพชรอำไพ | กรรมการบริหาร/รองกรรมการผู้จัดการ |
| 5.นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช | กรรมการบริหาร/ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ |
| 6.นางสาวดวงแข สงนุ้ย | กรรมการบริหาร/ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ |
| 7.นางสาววิมลรัตน์ หนูจูล | กรรมการบริหาร/ผู้จัดการฝ่ายบัญชี |
| 8.นายสมเกียรติ รัชมี | กรรมการบริหาร/ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา |
| 9.นายอำนาจ เนียมสี | กรรมการบริหาร/ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน |
| 10.นายบัญญัติ นิลศิริ | กรรมการบริหาร/ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา |
| 11.นายนิยม รอดน้อย | กรรมการบริหาร/ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา |
| 12.นายประดิษฐ์ ทองคำ | กรรมการบริหาร/ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา |
| 13.นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย | กรรมการบริหาร/ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา |

ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน (CFO) : นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช

ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี : นางสาววิมลรัตน์ หนูจูล

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้แต่งตั้งนางสาวมลชล อ่อนแผน ดำรงตำแหน่ง เลขานุการบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 89/15 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แก้ไขโดยพระราชบัญญัติและตลาดหลักทรัพย์(ฉบับที่4) พ.ศ.2551 ทั้งนี้หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทฯ มีดังนี้

หน้าที่และความรับผิดชอบ

หน้าที่

- 1) ดูแลและให้คำแนะนำแก่กรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดกฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัทฯ และติดตาม ดูแลให้มีการปฏิบัติตามถูกต้องสม่ำเสมอ
- 2) รับผิดชอบในการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้นรวมทั้งดูแลประสานงาน ให้มีการปฏิบัติตามมติของที่ประชุม
- 3) ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบเป็นไปตามระเบียบและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

- 4) สนับสนุนให้การบริหารงานของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักการกำกับกิจการที่ดี
- 5) ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด
- 6) จัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียตามมาตรา 89/14 ให้ประธานกรรมการบริษัทฯ และประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการ นับจากตั้งแต่วันที่บริษัทฯ ได้รับรายงาน
- 7) จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - ทะเบียนกรรมการ
 - หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการและรายงานการประชุมคณะกรรมการ
 - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
 - รายงานประจำปีของบริษัทฯ
 - รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหาร

ความรับผิดชอบ

เลขานุการบริษัทฯ ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ด้วยความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยใช้เกณฑ์พิจารณาเกี่ยวกับกรรมการบริษัทฯ มาตรา 89/23 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2551

ในกรณีที่เลขานุการบริษัทฯ พ้นจากตำแหน่งหรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งเลขานุการคนใหม่ ภายใน 90 วัน นับตั้งแต่เลขานุการคนเดิมพ้นจากตำแหน่งหรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ และให้คณะกรรมการบริษัทฯ มีอำนาจมอบหมายให้กรรมการบริษัทฯ ปฏิบัติหน้าที่แทนในช่วงเวลาดังกล่าว

เลขานุการบริษัทฯ ได้มีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยกรรมการแต่ละท่านได้รับรายงานการประชุมล่วงหน้าก่อนการรับรอง อย่างน้อย 7 วัน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับ การกำกับดูแลกิจการที่ดี เลขานุการบริษัทฯ ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรที่สำคัญ ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ได้แก่

- หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 50/2013
- หลักสูตร Effective Minute Taking (EMT) รุ่นที่ 26/2013
- หลักสูตร Anti-Corruption: The Practical Guide (ACPG) รุ่นที่ 43/2018
- หลักสูตร ASEAN CG Scorecard Coaching 2020 รุ่นที่ 4/2020

จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีพนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 10,315 คน (ไม่นับรวมผู้บริหารจำนวน 13 คน) โดยแบ่งตามสายงานหลักได้ดังนี้

| สายงาน | จำนวนพนักงาน (คน) | | |
|-------------------------|-------------------|--------|--------|
| | สำนักงานใหญ่ | สาขา | รวม |
| 1.ฝ่ายกิจการสาขา | 12 | 263 | 275 |
| 2.ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ | - | 8,527 | 8,527 |
| 3.ฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน | 3 | 206 | 209 |
| 4.ฝ่ายบัญชี | 24 | 745 | 769 |
| 5.ฝ่ายการเงิน | 14 | 111 | 125 |
| 6.ฝ่ายไอที | 20 | - | 20 |
| 7.ฝ่ายกฎหมาย | 4 | - | 4 |
| 8.ฝ่ายธุรการ | 29 | - | 29 |
| 9.ฝ่ายบุคคล | 8 | - | 8 |
| 10.ฝ่ายตรวจสอบภายใน | 66 | - | 66 |
| 11.ฝ่ายจัดซื้อ | 7 | - | 7 |
| 12.ฝ่ายเลขานุการ | 3 | - | 3 |
| 13.ศูนย์ประมวลผล | - | 18 | 18 |
| 14.แม่บ้าน | 3 | 252 | 255 |
| รวม | 193 | 10,122 | 10,315 |

ผู้ควบคุมดูแลบัญชี เลขานุการ และ หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ

ผู้ควบคุมดูแลบัญชี ชื่อ นางสาว วิมลรัตน์ หนูจุล

เลขานุการ ชื่อ นางสาว มลฑล อ่อนแผน

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน ชื่อ นายเฉลิม อินหอม

ทั้งนี้สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับผู้ควบคุมบัญชี เลขานุการ และ หัวหน้างานตรวจสอบภายใน ได้
ในเอกสารแนบที่ 3

9. การกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ มุ่งมั่นต่อการดำเนินธุรกิจให้มีความเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ด้วยการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นและคุณค่างานให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มีระบบธรรมาภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณจริยธรรมทางธุรกิจ สำหรับกรรมการผู้บริหารและพนักงาน เพื่อให้ทุกคนนำไปใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ซึ่งได้มีประกาศและสื่อสารให้พนักงานได้รับทราบ รวมทั้งเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.muangthaicap.com) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานของบริษัทฯ ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการเป็นไปในทิศทางเดียวกัน ด้วยการยึดมั่นต่อความโปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับหลักกฎระเบียบข้อบังคับและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมโดยกำหนดแนวทางเพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติงาน และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ดังนี้

- กรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน มุ่งมั่นที่จะนำหลักการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหารและพนักงาน ไปปฏิบัติในการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อสร้างคุณค่าให้แก่บริษัทฯ อย่างยั่งยืน
- กรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต โดยปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับบริษัทฯ และประกาศที่เกี่ยวข้อง
- กรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน จะยึดมั่นความเป็นธรรมโดยปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมพร้อมทั้งดูแลสอดส่อง ควบคุม ป้องกันการตัดสินใจหรือการกระทำใดๆ ที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยยึดถือประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นที่ตั้ง
- กรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ยึดมั่นและปฏิบัติตามคู่มือการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา เคารพต่อกฎหมายและสิทธิมนุษยชน
- ดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงการมีระบบบัญชีและรายงานทางการเงินที่มีความถูกต้องเชื่อถือได้
- ดำเนินการให้โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ให้มีบรรษัทภิบาลที่ดี มีการกำหนดอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการแต่ละคณะและผู้บริหารอย่างชัดเจน
- ปกป้องคุ้มครอง จริยธรรม สร้างจิตสำนึกอันดีงาม ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเป็นธรรม ตลอดจนมุ่งมั่นในการพัฒนาและยกระดับขีดความสามารถของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง
- ดำเนินการโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม
- ตระหนักและเคารพในสิทธิแห่งความเป็นเจ้าของผู้ถือหุ้น ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
- มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ โดยยึดมั่นในการสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าด้วยการรับฟังและทบทวนตนเอง เพื่อเพิ่มศักยภาพในการบริหารและสร้างสรรค์สิ่งที่ดีที่สุดอยู่เสมอ

- ดำเนินการให้มีการเปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญอย่างเพียงพอ เชื่อถือได้และทันเวลา ตราบเท่าที่ไม่กระทบต่อประโยชน์อันชอบธรรมของบริษัทฯ
- ดำเนินการให้มีการจัดการภาษีให้มีประสิทธิภาพสูงสุดโดยยึดหลักกรรมมาภิบาลที่ดี การจัดการความเสี่ยงด้านภาษีที่ดี และการเปิดเผยเพื่อความโปร่งใส

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้รับการประเมินการกำกับดูแลจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในระดับ 5 ดาว เป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน และได้มีกรอบทบทวนนโยบาย และแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการครอบคลุมเนื้อหาทั้ง 5 หมวด ซึ่งเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วน “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี” ดังต่อไปนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น (The Rights of Shareholders)

1. การปกป้องและคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิหรือจำกัด โอกาสในการเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการสื่อสารต่อนักลงทุนเพิ่มขึ้นผ่านฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทฯ ซึ่งมีทีมงานและพนักงานประจำ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของ “นักลงทุนสัมพันธ์” ซึ่งจะมีข้อมูลปัจจุบัน และข้อมูลสารสนเทศของบริษัทฯ รวมถึงการใช้สิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น

2. การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

2.1 การประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2563 เนื่องด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค Covid-19 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติจ่ายปันผลระหว่างกาล เมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2563 แทนมติการจ่ายปันผลประจำปี ซึ่งใช้มติจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีที่มีการล่าช้าจากสถานการณ์ที่ไม่ปกติเพื่อบรรเทาผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ อย่างไรก็ตามเมื่อสถานการณ์วิกฤตจากการแพร่ระบาดของโรคไวรัสในประเทศเริ่มคลี่คลาย คณะกรรมการบริษัทฯ จึงมีมติให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2563 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุม ปิ่นเกล้า 2 (ชั้น 9) โรงแรมรอยัล ซิตี เลขที่ 800 ถนนบรมราชชนนี แขวงบางกอกน้อย เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร โดยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการปฏิบัติให้สอดคล้อง กับหลักการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) และมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

- บริษัทฯ เปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นรายบุคคล สามารถนำเสนอเรื่องหรือวาระพิจารณาเพื่อเข้าบรรจุเป็นวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติ เหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นรายบุคคล เป็นการล่วงหน้า 3 เดือน คือตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน – มกราคม โดยเผยแพร่หลักเกณฑ์ ขั้นตอน วิธีการดำเนินการ และเอกสารในการใช้สิทธิดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ <http://investor.muangthaicap.com/th/document/shareholders-meeting> อย่างไรก็ตามปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดใช้สิทธิดังกล่าว ดังที่ได้แจ้งผลให้ผู้ถือหุ้นรับทราบในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ จัดทำและจัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารบอกกล่าวนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม ขั้นตอนการปฏิบัติในการลงทะเบียน และเอกสารที่ต้องนำไปแสดงต่อเจ้าหน้าที่ก่อนเข้าร่วมประชุม ตลอดจนข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับรายงานประจำปีให้ทุกคนได้ทราบเป็นภาษาไทย และภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน และจัดส่งหนังสือเชิญประชุมทางไปรษณีย์ให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมรายงานประจำปีในรูปแบบ QR Code ล่วงหน้า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ
- บริษัทฯ ลงประกาศในหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้ามากกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม
- บริษัทฯ มิได้มีการเพิ่มวาระการประชุม หรือ เปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- บริษัทฯ จัดทำหนังสือมอบฉันทะตามแบบ ที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด และมีคำอธิบายขั้นตอน ในการมอบฉันทะ และเอกสารที่ต้องใช้อย่างชัดเจน แนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม สำหรับใช้ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยบริษัทฯ จัดหาและติดอากรแสตมป์ให้ ทั้งยังเสนอชื่อประธานคณะกรรมการ หรือ กรรมการอิสระ ให้ผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาเลือกเป็นผู้รับมอบฉันทะด้วย
- เพื่อให้การประชุมดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ ได้นำเทคโนโลยีบาร์โค้ดมาใช้ในกระบวนการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม กระบวนการนับคะแนนเสียง และกระบวนการแสดงผลการลงคะแนนเสียง ให้เกิดความรวดเร็วและแม่นยำ ซึ่งบริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียง ก่อนเวลาประชุมได้ไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง
- คณะกรรมการ คณะกรรมการย่อยทุกชุด และประธานกรรมการบริหาร พร้อมด้วยคณะผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี และผู้แทนจากบริษัท ลอว์ ซายน์ จำกัด ซึ่งเป็นที่ปรึกษาทางกฎหมายและทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการ (Inspector) เข้าร่วมการประชุม สามัญผู้ถือหุ้นอย่างพร้อมเพรียง โดยมีผู้แทนจาก สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย อาสาสมัครตัวแทนผู้ถือหุ้นรายย่อย เข้าร่วมสังเกตการณ์ เพื่อให้การประชุมดำเนินการอย่างถูกต้อง และโปร่งใสตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ
- ประธานคณะกรรมการมอบหมายให้ คุณศักดิ์ชัย วิรุฬห์ชีวะ ซึ่งเป็นที่ปรึกษากฎหมาย ที่บริษัทฯ แต่งตั้งให้แจ้งจำนวนและสัดส่วนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมทั้งที่มาด้วยตนเอง และรับมอบฉันทะให้ที่ประชุมทราบ รวมถึงชี้แจงหลักเกณฑ์และขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิแสดงความคิดเห็น และตั้งคำถามในวาระต่างๆ อย่างเป็นอิสระก่อนการลงมติในแต่ละวาระ และประกาศผลการลงคะแนนเสียงทั้งหมดด้วย ไม่เห็นด้วย ขอดอกเสียง และจำนวนบัตรเสีย ในแต่ละวาระให้ที่ประชุมทราบ
- เนื่องจากบริษัทฯ มีหุ้นประเภทเดียว คือ หุ้นสามัญ ซึ่ง 1 หุ้น มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ ยกเว้นกรณีที่มิได้กฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น โดยหากผู้ถือหุ้นคนใดที่

ส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระใดซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติผู้ถือหุ้น บุคคลดังกล่าวจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้น นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งคณะกรรมการ ซึ่งกรรมการผู้ได้รับการเสนอชื่อ และเป็นผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงจะสามารถลงคะแนนได้ตามข้อบังคับของบริษัท

2.2 การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

- สำหรับวาระเลือกตั้งกรรมการ บริษัทฯ กำหนดให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยได้ระบุนโยบายประวัติโดยย่อของผู้ที่ถูกเสนอชื่อเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งหรือกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ รวมถึงข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องและจำเป็นเพื่อประโยชน์ในการพิจารณาของผู้ถือหุ้นด้วย ทั้งนี้ก่อนเริ่มการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อได้ออกจากห้องประชุม เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นและลงคะแนนเสียงอย่างเป็นทางการและโปร่งใส ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 นี้ นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์ ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ได้ออกจากห้องประชุมในระหว่างการประชุมวาระดังกล่าว

2.3 การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

- สำหรับวาระค่าตอบแทนกรรมการ ได้มีการระบุจำนวนเงินและประเภทของค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละตำแหน่งได้รับ ตลอดจนนโยบายและหลักเกณฑ์ การพิจารณาจ่ายค่าตอบแทน
- สำหรับวาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และอนุมัติค่าสอบบัญชี มีการแจ้งชื่อผู้สอบบัญชีบริษัทที่สังกัดประวัติการทำงานโดยย่อ ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และจำนวนปีที่ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้สอบบัญชี ของบริษัทฯ และเหตุผลในการเสนอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง หรือการกลับมาดำรงตำแหน่ง อัตราค่าสอบบัญชี และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาของผู้ถือหุ้น

2.4 การจ่ายเงินปันผล

- สำหรับวาระจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล มีการระบุนโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราเงินปันผล และ จำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่าย ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลในอดีต และวันจ่ายเงินปันผล ซึ่งกำหนดให้ผู้ถือหุ้น ต้องได้รับเงินปันผลภายใน 30 วัน หลังจากที่มีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2563 พร้อมเหตุผลและข้อมูลประกอบการพิจารณา ทั้งนี้ตามข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องว่าการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
- บริษัทฯ ได้จัดให้มีการบันทึกภาพ ภาพเคลื่อนไหว และเสียงตลอดระยะเวลาการประชุมและเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และประชาชนทั่วไปสามารถเข้ารับชมการประชุมย้อนหลังได้เพื่อความโปร่งใส

- บริษัทฯ ได้จัดให้มีการจัดทำผลสรุปผลการลงมติในที่ประชุม พร้อมผลคะแนนของแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นและประชาชนทั่วไปรับทราบ ผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยใน วันที่ 17 สิงหาคม 2563 วันเดียวกันหลังจากเสร็จสิ้นการประชุม และเผยแพร่ลงบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในวันถัดไป
- บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานบันทึกการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ครอบคลุมรายละเอียดสำคัญเรื่องต่างๆ อาทิ ประเด็นคำถาม-คำตอบจากผู้ถือหุ้น ชักถามในแต่ละวาระ มติที่ประชุม พร้อมคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และจำนวนบัตรเสีย เป็นต้น ทั้งนี้รายงานบันทึกการประชุมได้ถูกเผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้นและประชาชนทั่วไปรับทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่ลงบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วัน หลังจากเสร็จสิ้นการประชุม

2.5 การสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ ได้อำนวยความสะดวกตามสมควรให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ใช้สิทธิ โดยจัดประชุมในวันทำการ ณ โรงแรมซึ่งอยู่ในเขตกรุงเทพฯ ใกล้สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเดินทางมาร่วมประชุมได้อย่างสะดวก และมีได้กีดกันหรือสร้างอุปสรรคในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ติดต่อสื่อสารระหว่างกัน และสอดคล้องกับนโยบาย Social Distancing เพื่อป้องกันผู้ถือหุ้นจากการแพร่ระบาดของโรคไวรัส Covid-19 โดยจัดให้มีอุปกรณ์ แอลกอฮอล์ทำความสะอาดมือ มีการตรวจวัดอุณหภูมิของผู้เข้าร่วมงานทุกคน และจัดให้ที่นั่งมีระยะห่างระหว่างกันตามแนวทางปฏิบัติของกระทรวงสาธารณสุข
- บริษัทฯ จัดให้มีเจ้าหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์เป็นผู้ประสานงาน การให้ข้อมูลและตอบคำถามกับผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (The Equitable Treatment of Shareholders)

1. การป้องกันการรั่วข้อมูลภายในโดยมิชอบ (Insider Trading)

- บริษัทฯ กำหนดนโยบาย จรรยาบรรณและบทลงโทษว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายใน และการซื้อขายหลัก ทรัพย์ขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวใช้ข้อมูลภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ห้ามซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ ในช่วงเวลาที่จะมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ หรือในช่วงเวลาที่กำหนด (Blackout period) ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดไว้ เป็นระยะเวลา 45 วัน
- ทั้งนี้ในปี 2563 บริษัทฯ ไม่พบกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทำการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยใช้ข้อมูลภายใน หรือซื้อขายในช่วงเวลา Blackout period
- รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นบริษัทฯ ของกรรมการและผู้บริหารในปี 2563

| ลำดับ | รายชื่อ | ตำแหน่ง | จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | จำนวนหุ้น ที่ เปลี่ยนแปลง ลง เพิ่มขึ้น/ (ลดลง) | สัดส่วน การ ถือหุ้น ใน บริษัท ฯ |
|-------|------------------------------------|--|---|---|---|--|
| 1. | พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง | ประธาน คณะกรรมการ/ ประธาน คณะกรรมการสรร หาและกำหนด ค่าตอบแทน/ กรรมการอิสระ | 500,000 | 500,000 | - | 0.024 |
| | คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ | | - | - | - | - |
| 2. | นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม | กรรมการ / ประธานกรรมการ ตรวจสอบ/ กรรมการบรรษัทภ บาล/กรรมการ อิสระ | 800,000 | 800,000 | - | 0.038 |
| | คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ | | - | - | - | - |
| 3. | นางนงนุช ดาวาสวรรณ | กรรมการ/ กรรมการ ตรวจสอบ/ กรรมการบริหาร ความเสี่ยง/ กรรมการอิสระ | - | - | - | - |
| | คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ | | - | - | - | - |

| ลำดับ | รายชื่อ | ตำแหน่ง | จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | จำนวนหุ้น ที่ เปลี่ยนแปลง ลง เพิ่มขึ้น/ (ลดลง) | สัดส่วน การ ถือหุ้น ใน บริษัท ฯ |
|-------|--|---|---|---|---|--|
| 4. | นายกัมพล ตติยกุล (หมดวาระระหว่างปี) | ประธาน คณะกรรมการ ความเสี่ยง/ กรรมการ ตรวจสอบ/ กรรมการ ตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ | 300,000 | 200,000 | 100,000 | 0.014 |
| | คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ | | - | - | - | - |
| 5. | ดร.โยธิน อนาวิน | กรรมการ/ประธาน กรรมการบรรษัทภิ บาล/กรรมการสรร หาและกำหนด ค่าตอบแทน/ กรรมการอิสระ | 260,000 | 200,000 | 60,000 | 0.012 |
| | คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ | | - | - | - | - |
| 6. | นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์ (เข้ารับตำแหน่งระหว่างปี) | กรรมการ/ประธาน กรรมการบริหาร ความเสี่ยง/ กรรมการ ตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ | - | - | - | - |
| | คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ | | - | - | - | - |

| ลำดับ | รายชื่อ | ตำแหน่ง | จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | จำนวนหุ้น ที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ (ลดลง) | สัดส่วน การ ถือหุ้น ใน บริษัท ฯ |
|-------|------------------------------------|--|---|---|---|--|
| 7.* | นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ | กรรมการ/ประธาน กรรมการบริหาร/ กรรมการบริหาร ความเสี่ยง | 710,056,400 | 710,056,400 | - | 33.493 |
| | คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - | - |
| 8.* | นางดาวนภา เพชรอำไพ | กรรมการ/ กรรมการผู้จัดการ | 720,000,000 | 720,000,000 | - | 33.962 |
| | คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - | - |
| 9. | ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ | กรรมการ/ กรรมการบรรษัท ภิบาล/กรรมการ สรรหาและ กำหนด ค่าตอบแทน | 902,100 | 902,000 | 100 | 0.043 |
| | คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - | - |
| 10. | นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ | รองกรรมการ ผู้จัดการ (อาวุโส) | 925,100 | 945,000 | (19,900) | 0.044 |
| | คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - | - |
| 11. | นายปรีทัศน์ เพชรอำไพ | รองกรรมการ ผู้จัดการ | 2,690,500 | 2,520,500 | 170,000 | 0.127 |
| | คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | 50,000 | - | - | 0.002 |

| ลำดับ | รายชื่อ | ตำแหน่ง | จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ (ลดลง) | สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ฯ |
|-------|------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|---|-----------------------------|
| 12. | นางดวงแข สแงุ่ย | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ | 1,145,000 | 1,145,000 | - | 0.054 |
| | คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ | | - | - | - | - |
| 13. | นายสุรรัตน์ ฉายาวรเดช | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ | - | - | - | - |
| | คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ | | - | - | - | - |
| 14. | นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล | ผู้จัดการฝ่ายบัญชี | 504,000 | 504,000 | - | 0.024 |
| | คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ | | - | - | - | - |
| 15. | นายสมเกียรติ รัชมี | ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา | 219,000 | 219,000 | - | 0.010 |
| | คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ | | - | - | - | - |
| 16. | นายอำนาจ เนียมสี | ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน | 400,000 | 419,300 | (19,300) | 0.019 |
| | คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ | | - | - | - | - |
| 17. | นายบัญญัติ นิลศิริ | ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา | 151,000 | 200,000 | (49,000) | 0.007 |
| | คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ | | - | - | - | - |
| 18. | นายนิยม รอดน้อย | ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา | 438,000 | 438,000 | - | 0.021 |
| | คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ | | - | - | - | - |

| ลำดับ | รายชื่อ | ตำแหน่ง | จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น/ (ลดลง) | สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ฯ |
|-------|------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--|-----------------------------|
| 19. | นายประดิษฐ์ ทองคำ | ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา | 200,000 | 200,000 | - | 0.009 |
| | คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ | | 37,000 | 37,000 | - | 0.002 |
| 20. | นายสงกรานต์ เขียมกาย | ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา | 17,900 | 30,000 | (12,100) | 0.001 |
| | คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ | | 37,000 | 37,000 | - | 0.002 |

หมายเหตุ: * นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ และนางดาวนภา เพ็ชรอำไพ เป็นคู่สมรสกัน

2. การป้องกันการทำการค้าที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

- บริษัทฯ กำหนดนโยบายที่ไม่ให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงาน รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลต่างๆ ดังกล่าว แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง หรือมีส่วนได้เสีย หรือเกี่ยวข้องกับรายการที่พิจารณา มีหน้าที่ต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบ ถึงความสัมพันธ์หรือการเกี่ยวข้องของตนในรายการดังกล่าว โดยบุคคลดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจใดๆ ในธุรกรรมดังกล่าว
- บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ มีหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ ในบริษัทฯ ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษ ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี 2562 (แบบ 56-2)
- ในปี 2563 บริษัทฯ ไม่พบรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อันขัดต่อนโยบายการป้องกันการทำการค้าที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

3. การทำการค้าระหว่างกันของบริษัทฯ กับบุคคลที่มีส่วนได้เสีย (Related Party Transactions)

- ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาความเหมาะสมของรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างรอบคอบ ว่ารายการที่เกี่ยวข้องกันได้กระทำอย่างยุติธรรม เงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกัน

เป็นไปตามราคาตลาด ราคาตามสัญญาและราคาที่ตกลงกัน ซึ่งมีความสมเหตุสมผลและ เป็นไปตามการประกอบธุรกิจทั่วไป เป็นไปตามราคาตลาด และเป็นไปตามปกติในธุรกิจทั่วไป (Fair and at Arm's Length Basis) และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด ใน เรื่องการกำหนดราคา (Transfer Pricing Policy) และเงื่อนไขต่างๆ กับบุคคลที่อาจมีความ ชัดแย้งด้านผลประโยชน์เสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก โดยกรรมการและผู้บริหารที่ไม่มี ส่วนได้เสียมิได้ร่วมพิจารณาและออกเสียงในเรื่องที่เกี่ยวกับรายการระหว่างกันที่ตนเกี่ยวข้อง

- บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย ในแบบแสดงรายการ ข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี 2562 (แบบ 56-2)
- ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้รายงานผลการตรวจสอบรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น ในระหว่างปีให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ พร้อมทั้งงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงิน ประจำปี

4. การมีส่วนได้เสียของกรรมการและ/หรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ

- บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเอง และ บุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งมีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย เมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูง และรายงานทุกครั้งเมื่อมี การเปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงรายงานเป็นประจำทุกสิ้นปี ทั้งนี้ เลขาธิการ บริษัทฯ จะต้องจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวให้แก่ประธานกรรมการ และ ประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และ เพื่อใช้ข้อมูลดังกล่าวในการตรวจสอบและป้องกันความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์
- บริษัทฯ กำหนดให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ มีหน้าที่ต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ รับทราบ เกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย
- ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ กรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใด จะไม่ร่วมพิจารณาและ ไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องนั้น โดยให้มีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมด้วย

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (The Role of Stakeholders)

บริษัทฯ ตระหนักว่าผู้มีส่วนได้เสียในผลประโยชน์ของบริษัทฯ ควรได้รับการดูแลจากบริษัทฯ ตามสิทธิที่ กำหนดโดยกฎหมายหรือโดยข้อตกลงที่ทำร่วมกันโดยคำนึงถึงความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ีระหว่าง กัน เพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงิน และความยั่งยืนของกิจการ ดังนั้นบริษัทฯ จึงให้ความสำคัญต่อการ ปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ ทั้งผู้มีส่วน ได้เสียที่เป็นผู้ที่ได้รับ ผลกระทบโดยตรงจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และกลุ่มที่ได้รับผลกระทบโดยอ้อม ซึ่งนับตั้งแต่ปี 2561

เป็นต้นมา บริษัทฯ จัดกลุ่ม ผู้มีส่วนได้เสียออกเป็น 7 กลุ่ม โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาเพิ่ม หน่วยงานกำกับดูแลมาเป็นอีกหนึ่งกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย เนื่องจากธุรกิจเกือบทั้งหมดของบริษัทฯ ได้รับ ผลกระทบจากกฎหมายและการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีหน้าที่ ต้องรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

อย่างไรก็ตาม ความรับผิดชอบ ประเด็นผลกระทบ และเครื่องมือที่ใช้ในการสื่อสารต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้ เสียอาจแตกต่างกันออกไปในแต่ละปี อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อม และความเสี่ยง ที่เปลี่ยนแปลง ซึ่งบริษัทฯ จะทำการปรับปรุงเป็นระยะๆ เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ บทบาท ของผู้มีส่วนได้เสียในคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ ดังนี้

นโยบายและแนวปฏิบัติต่อพนักงาน ผู้บริหาร และคณะกรรมการ

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของพนักงาน ผู้บริหาร และคณะกรรมการทุกคนในบริษัทฯ ซึ่ง จะมีส่วนร่วมในการขับเคลื่อนให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปในอนาคต คณะกรรมการจึง กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนตามกรอบงานขององค์การสหประชาชาติในการ ค้ำคูณคุ้มครอง เคารพ และเยียวยา โดยเคารพต่อหลักสิทธิ มนุษยชนทุกระดับ และมุ่งมั่นป้องกันการ ละเมิดสิทธิมนุษยชนโดยปฏิบัติต่อทุกคนอย่างเท่าเทียม ปราศจากการเลือกปฏิบัติ สนับสนุน ส่งเสริมสิทธิมนุษยชน หลีกเลี่ยงการกระทำที่เป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน นอกจากนี้บริษัทฯ ยัง ตระหนักถึงความสำคัญในด้านแรงงานโดยปฏิบัติต่อพนักงาน ผู้บริหาร และคณะกรรมการตาม กฎหมายแรงงานและข้อบังคับต่างๆที่เกี่ยวข้องกับแรงงานอย่างเป็นธรรม

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายแจ้งเรื่องร้องเรียนและมาตรการคุ้มครองพนักงานซึ่งเป็นผู้ ร้องเรียน หรือผู้แจ้งเบาะแสอย่างเคร่งครัด เพื่อแสดงให้เห็นถึงความโปร่งใสและการปฏิบัติตาม หลักธรรมาภิบาลของบริษัทฯ โดยกระบวนการแจ้งเรื่องร้องเรียนจะดำเนินการเพื่อให้เกิดความเป็น อิศระ โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการดำเนินการ สืบสวนเรื่องร้องเรียนต่างๆ ตามที่เปิดเผยไว้ในนโยบายการแจ้งเรื่องร้องเรียนบนหน้าเว็บไซต์ของ บริษัทฯ พนักงานสามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนผ่านช่องทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (whistleblower@muangthaicap.com) และทางจดหมาย บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เลขที่ 332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 หรือเบอร์โทรศัพท์ 02-483-8888

นอกจากนี้ บริษัทฯ กำหนดแนวทางในการประเมินผลงานและการกำหนดผลตอบแทนต่อ พนักงาน ผู้บริหาร และคณะกรรมการอย่างเป็นธรรมและเหมาะสม และสอดคล้องกับผลการ ดำเนินงานระยะสั้นและระยะยาวของบริษัทฯ และสามารถเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมเดียวกัน ตลอดจนให้ความสำคัญในการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถเพื่อให้สามารถปฏิบัติงาน เมื่อผลักดันการดำเนินงานของบริษัทฯ ไปยังทิศทางที่คณะกรรมการวางไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการกำหนดนโยบายด้านความปลอดภัย และสุขอนามัยในสถานที่ทำงานอีกด้วย

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังกำหนดจรรยาบรรณว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเอง หรือผู้อื่นโดยมิชอบ ซึ่งมีการแจ้งแนวทางและนโยบายให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติและมีการติดตามผลอย่างสม่ำเสมอ ดังนั้น คณะกรรมการและผู้บริหารจึงมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ ให้เป็นไปตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ทุกครั้งที่มีการซื้อขายหลักทรัพย์ และในการประชุมคณะกรรมการ เลขานุการจะต้องรายงานสรุปการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการให้ที่ประชุมรับทราบทุกครั้ง

นโยบายและแนวปฏิบัติต่อลูกค้า

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจอยู่บนความซื่อสัตย์ ยุติธรรม ให้ข้อมูลที่ถูกต้องแก่ลูกค้า และทำการแข่งขันเสรีตามกลไกของตลาด โดยคำนึงถึงความต้องการและความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้าเป็นสำคัญ มีแนวทางดำเนินธุรกิจโดยมีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) ภายใต้สโลแกน “บริการใกล้ชิด คุยญาติมิตรที่รู้ใจ” มีความรับผิดชอบต่อลูกค้า และดูแลรักษาความลับของลูกค้า รวมถึงการคิดค้นนวัตกรรมใหม่ๆ เพื่อความสะดวก รวดเร็วในการบริการต่อลูกค้า โดยได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อลูกค้าซึ่งมุ่งเน้นเรื่องความรับผิดชอบต่อลูกค้า ครอบคลุมทั้งด้านความต้องการของลูกค้า ความพึงพอใจของลูกค้า และสิทธิอันพึงมีของลูกค้า ดังนี้

- บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าอย่างถี่ถ้วน โดยมุ่งเน้นให้ลูกค้าไม่ก่อหนี้เกินตัว และมีเงินเหลือสุทธิเพียงพอต่อการดำรงชีพ
- บริษัทฯ พัฒนาออกแบบและนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า โดยคำนึงถึงความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว
- บริษัทฯ ดำเนินการส่งเสริมการตลาดอย่างเหมาะสม และไม่กระตุ้นการก่อหนี้ที่ไม่จำเป็น
- บริษัทฯ เชื่อว่าการรับฟังความต้องการ และความพึงพอใจของลูกค้าเป็นบันไดสำคัญ ในการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ทั้งนี้ เป้าหมายของการปรับปรุงผลิตภัณฑ์สินเชื่อและบริการให้สอดคล้องกับความต้องการที่แท้จริงของลูกค้า จึงพัฒนาช่องทางสื่อสารกับลูกค้าให้ลูกค้าสามารถติ ชม ร้องเรียน การให้บริการผ่าน ช่องทางอื่นๆ อาทิ สายด่วน อีเมล สื่อสังคมออนไลน์ ทวิตเตอร์ แอปพลิเคชัน ช่องทางรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblower Channel) รวมถึงการปรับปรุงประสบการณ์ของลูกค้า (Customer Experience) เช่น บริการ AI Chatbot ใน Facebook Messenger
- บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสิทธิอันพึงมีของลูกค้า และมีนโยบายที่จะไม่ปฏิบัติใดๆ อันจะละเมิดสิทธิอันพึงมีของลูกค้า อาทิ สิทธิในการตัดสินใจด้านการเงินที่

เหมาะสม หมายความว่าถึงสิทธิ ที่ลูกค้าจะสามารถตัดสินใจขอสินเชื่อในจำนวนที่ลูกค้าพึงพอใจ

- บริษัทฯ ตระหนักถึงสิทธิในข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคล และความมั่นคงของระบบสารสนเทศดังเปิดเผยในหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเป็นแนวปฏิบัติในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของทั้งลูกค้า พนักงาน และคู่ค้าของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับ พ.ร.บ. ข้อมูลส่วนบุคคลที่ประกาศใช้แล้วอีกด้วย

นโยบายและแนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น/นักลงทุน/เจ้าหนี้

- บริษัทฯ ให้ความสำคัญแก่สิทธิของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และเจ้าหนี้ทุกรายอย่างเสมอภาค โดยบริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการเปิดเผยข้อมูลทั้งด้านการเงิน และข้อมูลทั่วไปอย่างถูกต้อง เพียงพอ โปร่งใส และ ทันเวลา เพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และเจ้าหนี้สามารถตัดสินใจ และมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็นตามสิทธิของตนอย่างเต็มที่ ทั้งนี้ บริษัทฯ จัดให้มีการเผยแพร่ข่าวสาร และข้อมูลผ่านทางช่องทางนักลงทุนสัมพันธ์ สื่อต่างๆ และกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ โดยจัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อรับผิดชอบในการ สื่อสารตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน เจ้าหนี้ และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ
- บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติตามเงื่อนไข สัญญา และข้อผูกพันที่ตกลงกันไว้กับเจ้าหนี้ อย่างเคร่งครัด
- บริษัทฯ ไม่เคยมีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการผิดนัดชำระหนี้ โดยบริษัทฯ จ่ายเงินให้กับเจ้าหนี้ตรงตามเงื่อนไขการชำระเงินที่ได้ตกลงไว้ล่วงหน้า

นโยบายและแนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นคู่ค้า

บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการคัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสม โดยต้องมั่นใจว่ากระบวนการคัดเลือกและ การปฏิบัติต่อคู่ค้าเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการมีคู่ค้าที่มีชื่อเสียง ที่ดี มีจริยธรรม ความเป็นมืออาชีพ และสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดได้ โดยในปี 2562 บริษัทฯ ได้ปรับปรุงนโยบายการบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain) และกำหนดให้มีการพิจารณาถึงผลกระทบและความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจ สังคมและ สิ่งแวดล้อมของคู่ค้าในการประเมินคู่ค้ารายสำคัญของบริษัทฯ อาทิ การจัดการด้านบรรษัทภิบาล ความเสี่ยงในการละเมิดกฎหมาย ด้านสิ่งแวดล้อมและแรงงาน เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจร่วมกันอย่างยั่งยืน

นโยบายและแนวปฏิบัติต่อคู่แข่ง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อคู่แข่งชั้นด้วยการค้าเนินธุรกิจภายใต้จริยธรรม จรรยาบรรณ สำเนักรับผิดชอบในกรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี และปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ไม่บ่อนทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งชั้น ไม่แสวงหาความลับอย่างไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม ไม่กล่าวหาในทางร้าย และไม่กระทำการอันเป็นการละเมิดลิขสิทธิ์ หรือ

ทรัพย์สินทางปัญญาของคู่แข่งโดยมิชอบ รวมถึงสนับสนุนการร่วมมือกับคู่แข่งทางการค้าอันก่อให้เกิดประโยชน์ต่อผู้บริโภค มิใช่เป็นการผูกขาดส่วนแบ่งการตลาด

นโยบายและแนวปฏิบัติต่อชุมชนและสังคม

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะเป็น “ผู้ให้บริการสินเชื่อ ไมโครไฟแนนซ์ที่รับผิดชอบต่อสังคม” ซึ่งครอบคลุมการพัฒนา ความยั่งยืนทั้ง 3 มิติ คือ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

มิติเศรษฐกิจ: บริษัทฯ กำหนดเป้าหมายหลักของการพัฒนาความยั่งยืนด้านเศรษฐกิจ คือ การพัฒนาการเข้าถึงแหล่งเงินทุน และลดความเหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจของประชาชน ซึ่งสะท้อนให้เห็นในหลักปรัชญาในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งรูปผลิตภัณฑ์สินเชื่อ อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม มาตรฐานการให้บริการ และดัชนีชี้วัดผลงานของบริษัทฯ และโครงการเพื่อสังคมในการลงทุนเพื่อสังคม (Community Investment)

มิติสังคม: บริษัทฯ กำหนดกลยุทธ์พัฒนาความยั่งยืนด้านสังคม โดยมุ่งเน้นการพัฒนาชุมชนและสังคมให้มีความเข้มแข็ง และกลายเป็นส่วนหนึ่งของชุมชน โดยเริ่มจากการพัฒนาผู้มีส่วนได้เสียโดยตรง คือบุคลากร และลูกค้าของบริษัทฯ ผ่านนโยบายที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ และชุมชนที่สาขาของบริษัทฯ ตั้งอยู่ ผ่านโครงการเพื่อสังคม (CSR) ต่างๆ ของบริษัทฯ

มิติสิ่งแวดล้อม: แม้ว่าธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งเป็นธุรกิจการให้บริการทางการเงิน ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมโดยตรง แต่บริษัทฯ ไม่อาจปฏิเสธได้ว่าการดำรงอยู่ของบริษัทฯ ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เนื่องจากบริษัทฯ ยังคงมีการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ มีการใช้พลังงานเชื้อเพลิงและพลังงานไฟฟ้า และอื่นๆ บริษัทฯ จึงกำหนดนโยบายในการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

นโยบายและแนวปฏิบัติต่อหน่วยงานกำกับ

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล และใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้น บริษัทฯ มีหน้าที่ต้องดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลผู้ประกอบการภายใต้ใบอนุญาต รวมถึงการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) และการรายงานข้อมูลต่อหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องให้ถูกต้อง โปร่งใส และทันเหตุการณ์

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

ปัจจุบัน เมืองไทย แคปปิตอล เป็นบริษัทจดทะเบียน ซึ่งมีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization) 125,080 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ทำให้หลักทรัพย์ของบริษัทฯ ถูกนำเข้ามาคำนวณในดัชนี SET50 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดัชนี MSCI Thailand และ ดัชนี FTSE Mid Cap อีกด้วย ซึ่งการที่หลักทรัพย์ของบริษัทฯ ถูกนำเข้ามาคำนวณในดัชนีเหล่านี้ ทำให้บริษัทฯ ได้รับความสนใจจากนักลงทุนทั้งในประเทศ และต่างประเทศมากยิ่งขึ้น บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อการเปิดเผยข้อมูลอย่างเท่าเทียมกันต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ ตลอดจน

สาธารณชนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และการเปิดเผยอื่นๆ อย่างเคร่งครัด

1. การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลสำคัญ ผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย สะดวก และ มีความน่าเชื่อถือ อาทิ ช่องทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (www.set.or.th) เว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (www.sec.or.th) เว็บไซต์ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (www.thaibma.or.th) และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ (investor.muangthaiacap.com)

- บริษัทฯ ได้จัดส่งและเปิดเผยรายงานทางการเงิน ซึ่งไม่มีรายการที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างมี เงื่อนไข คำอธิบายของผู้บริหาร เอกสารนำเสนอแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงาน ประจำปี (แบบ 56-2) และรายงานความยั่งยืนต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายในระยะเวลาที่กำหนด
- บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันหมายรวมถึงข้อมูลสารสนเทศ และข้อมูลบริษัทฯ รวมทั้งพันธกิจ วิสัยทัศน์ และค่านิยมของบริษัทฯ ข้อมูลทางการเงิน ข้อมูลราคาหลักทรัพย์ ข้อมูลผู้ถือหุ้น อาทิ รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายอื่นๆ ของบริษัทฯ ปฏิทินนักลงทุนสัมพันธ์ ข้อมูลและนโยบายการจ่ายเงินปันผล การประชุมผู้ถือหุ้น ข่าวแจ้งตลาดหลักทรัพย์ ข่าวสาร จากสื่อสิ่งพิมพ์ บทวิเคราะห์ของบริษัทฯ รวมถึงนโยบาย และกลยุทธ์ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา
- บริษัทฯ เปิดเผยหลักเกณฑ์การให้คำตอบแทน กรรมการ และผู้บริหารไว้ในรายงานประจำปี
- บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการถือหุ้นของ กรรมการและผู้บริหาร โดยกำหนดเป็นนโยบายให้ กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานรายการ ดังต่อไปนี้
 - การซื้อ-ขายหุ้นของบริษัทฯ : กำหนดนโยบาย ให้กรรมการ ผู้บริหาร และฝ่ายจัดการที่มีหน้าที่ต้องรายงาน รวมถึง บุคคลใกล้ชิด (คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) งดการซื้อ ขาย หรือโอนหุ้นบริษัทฯ ในช่วงก่อนการเปิดเผยงบการเงิน กรณีงบบการเงินได้แจ้งประกาศต่อสาธารณชนแล้ว หากมีการซื้อ-ขาย ต้องแจ้งให้เลขาธิการบริษัททราบเพื่อดำเนินการจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ (แบบ 59-2) ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายในเวลาที่กำหนดต่อไป และมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบเป็นรายไตรมาส

- รายการเกี่ยวโยงและรายงานการมีส่วนได้เสีย ของกรรมการและผู้บริหารเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และมีการดำเนินการรายงานและ ขออนุมัติตามประกาศ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน
- ในปี 2563 บริษัทฯ ไม่เคยถูกหน่วยงานกำกับดูแลดำเนินการหรือกล่าวโทษเนื่องจากไม่ได้ประกาศ ข้อมูลจากเหตุการณ์สำคัญภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือการเปิดเผยข้อมูลไม่เป็นไปตามข้อกำหนด

2. หน่วยงานและกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์

2.1 หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทฯ ได้มอบหมายให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นหน่วยงานกลางที่มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นของบริษัทฯ ในเรื่องของข้อมูลที่ได้รับ การเปิดเผย ของบริษัทฯ ซึ่งสามารถติดต่อโดยตรงเพื่อสอบถามหรือขอข้อมูลเพิ่มเติมได้ตามช่องทางต่อไปนี้

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700

โทรศัพท์: 02-483-8888

E-mail: ir@muangthaicap.com

Website: investor.muangthaicap.com

2.2 กิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์

ในปี 2563 สืบเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค Covid-19 ส่งผลให้กิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ต้องมีการปรับตัวให้สอดคล้องกับนโยบายรักษาระยะห่างทางสังคม (Social Distancing) รวมถึงการไม่สามารถเดินทางเข้า-ออกประเทศเพื่อทำกิจกรรมพบนักลงทุนได้เช่นปีที่ผ่านมา ดังนั้น กิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ในปีนี้ จึงเน้นการสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์ และการประชุมนักลงทุนผ่านระบบ Teleconference ต่างๆ เป็นหลัก อย่างไรก็ตาม จากสถานการณ์ที่ไม่ปกติ บริษัทฯ จึงเพิ่มกิจกรรมการประชุมนักวิเคราะห์โดยจัดให้มีการประชุมภายหลังการประกาศผลการดำเนินงานในแต่ละไตรมาสผ่านระบบ Teleconference โดยประเด็นที่สื่อสารเป็นหลักในปีนี้ได้แก่ ผลการดำเนินงาน และความเสี่ยงโดยเฉพาะความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค Covid-19

สรุปสถิติกิจกรรมนักลงทุนในปี 2563

| กิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ | จำนวน |
|--|-------|
| กิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน (Opportunity Day) (ครั้ง) | 4 |
| การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (ครั้ง) | 2 |
| การประชุม One-on-One (ครั้ง) | 13 |
| การเข้าร่วมการจัดประชุมในประเทศ (คน) | 615 |
| การเข้าร่วมการจัดประชุมในต่างประเทศ (คน) | 0 |
| การเยี่ยมชมสถานประกอบการ/การประชุม (ครั้ง) | 10 |
| รวม | 644 |

2.3 การมีส่วนร่วมของผู้บริหารระดับสูง

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์เป็นอย่างมาก โดยมีส่วนร่วมในการวางแผน และเข้าร่วมพบปะให้ข้อมูลและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ และนักข่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทันเหตุการณ์อย่างเท่าเทียมกัน โดยเฉพาะข้อมูลสำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ รวมถึงติดตามผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อประเมินผลสัมฤทธิ์และรายงานต่อคณะกรรมการเป็นรายไตรมาส

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (Responsibilities of the Board of Directors)

เมืองไทย แคปปิตอล ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการกำหนดความรับผิดชอบของคณะกรรมการเพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยการกำหนดโครงสร้างคณะกรรมการให้เป็นไปอย่างโปร่งใส เพื่อประโยชน์ต่อการตรวจสอบการดำเนินงานให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ และมี ประสิทธิภาพ และอยู่ภายใต้ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

2. โครงสร้างคณะกรรมการ

บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการบริษัทฯ ปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติสำหรับกรรมการบริษัทฯ จดทะเบียน (Code of Best Practices) ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการต้องเข้าใจและทราบถึงบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของตน และต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้กำหนดนโยบาย เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ แผนธุรกิจ ตลอดจน

งบประมาณของบริษัทฯ พร้อมทั้งกำกับ ทบทวนและติดตามให้ฝ่ายบริหารปฏิบัติตามแผนงานให้เป็นไปตามทิศทางที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ

โครงสร้างกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งสิ้น 5 ชุด คือ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัท มหาชน จำกัด พ.ศ.2535 และประกาศคณะกรรมการตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง

2.1 การกำหนดโครงสร้างคณะกรรมการเพื่อบรรษัทภิบาลที่ดี

- 1) ประธานคณะกรรมการ เป็นกรรมการอิสระ และมีได้เป็นบุคคลเดียวกับประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ ซึ่งปฏิบัติหน้าที่ด้วยความอิสระ แบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างกันอย่างชัดเจน
- 2) คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการอิสระทั้งหมด จำนวน 3 ท่าน และมีกรรมการตรวจสอบ 2 ท่าน ที่มีความรู้ และประสบการณ์ด้านบัญชีเพียงพอ ที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ ได้ คณะกรรมการตรวจสอบมีบทบาทและ ความรับผิดชอบในการตรวจสอบระบบการควบคุมภายในของ บริษัทฯ ผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายมั่นใจได้ว่าบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส และมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้คณะกรรมการกำหนดให้มีการติดตามผลการตรวจสอบภายในเป็นประจำทุกไตรมาส และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
- 3) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นกรรมการบริหาร จำนวน 1 ท่าน มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสรรหากรรมการโดยการพิจารณาถึงคุณสมบัติองค์ความรู้ และประสบการณ์ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ และเป้าหมายขององค์กร ไม่ขัดต่อกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องด้วยความโปร่งใส และมั่นใจได้ว่าผู้ที่ได้รับการสรรหาจะสามารถปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตามหลักความไว้วางใจ (Fiduciary Duty) ที่สำคัญสองประการ คือ การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง (Duty of Care) และความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้จัดให้มีการทำ และทบทวนตารางบริหารทักษะของคณะกรรมการ (Skill Matrix) เป็นประจำทุกปี เพื่อนำมาประกอบการพิจารณาและ ใช้เป็นแนวทางในการสรรหาคณะกรรมการที่เหมาะสม และสามารถสร้างความหลากหลายในโครงสร้าง (Board Diversity) ทั้งในด้านความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เพศ และอายุ ซึ่งจำเป็นต่อการบริหารและสร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่บริษัทฯ ได้ ทั้งนี้ นอกเหนือจากการสรรหารายชื่อโดย

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้สิทธิผู้ถือหุ้นรายบุคคลมีโอกาสเสนอรายชื่อผู้สมควรเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ โดยสามารถส่งแบบเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้ง เป็นกรรมการผ่านทางอีเมลของเลขานุการบริษัท monthon.o@muangthaicap.com หรือส่งต้นฉบับมายังสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ภายในวันที่ 31 มกราคม ของทุกปี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้สมัคร โดยกำหนดระยะเวลาในการเสนอชื่อให้มีเวลาเพียงพอในการพิจารณากลับกรองตามกระบวนการที่คณะกรรมการกำหนดก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จะบรรจุชื่อบุคคลที่ผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ในระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

- 4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการที่เป็นกรรมการบริหาร จำนวน 1 ท่าน ทำหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง และประเมินปัจจัยความเสี่ยงทั้งภายนอกและภายในอันมีผลกระทบต่อเป้าหมายและการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ นอกจากนั้นยังมีหน้าที่กำหนดผู้รับผิดชอบความเสี่ยงในหน่วยงานต่างๆ พร้อมทั้งมอบหมายให้การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารทุกคน ให้มีการกำหนดอัตราความเสี่ยงที่รับได้และจัดให้มีการติดตามการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายต่างๆ เป็นประจำทุกไตรมาส และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งให้ความรู้ และปลูกฝังให้การบริหารความเสี่ยงเป็นวัฒนธรรมองค์กรให้แก่พนักงานทุกระดับ
- 5) คณะกรรมการบรรษัทภิบาล มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นกรรมการบริหาร จำนวน 1 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการ 3 ท่าน มีหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่างๆ ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและยั่งยืน รวมถึงการกำหนดนโยบายเพื่อพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมาตรฐานจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงนโยบายเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่องพร้อมทั้งปลูกฝังให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร
- 6) คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการบริหารรวมทั้งสิ้น 13 ท่าน โดยคณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้กำหนดแนวทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัทฯ

2.2 นโยบายความเป็นอิสระและความหลากหลายของคณะกรรมการ

บริษัทฯ มีความพยายามในการธำรงความเป็นอิสระของโครงสร้างบรรษัทภิบาลในองค์กร เพื่อเป็นต้นแบบด้านบรรษัทภิบาลให้แก่บริษัทฯ และเพื่อสร้างความเชื่อมั่นอย่างสูงสุดให้แก่ผู้มีส่วนได้

เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ ให้มั่นใจได้ว่า การบริหารและการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะเป็นไปอย่าง
โปร่งใส และตรวจสอบได้ โดยเน้นให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยคณะกรรมการบริษัทฯ
ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวนเกินกึ่งหนึ่งของจำนวนคณะกรรมการทั้งหมด และมีประธาน
คณะกรรมการเป็นกรรมการอิสระ

นิยาม และคุณสมบัติของคณะกรรมการอิสระ ได้ถูกกำหนดไว้โดยคณะกรรมการกำกับ
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่
บริษัทย่อยบริษัทร่วม หรือนิติบุคคลของบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งโดยนับรวมหุ้นที่ถือโดย
ผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
- 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงานลูกจ้างพนักงานที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือน
ประจำหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อย
ลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะ
ดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ต.
- 3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะ
ที่เป็นบิดามารดาคู่สมรสพี่น้องและบุตรรวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นราย
ใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุม
ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- 4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติ
บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจรรย์ญาณอย่างอิสระ
ของตนรวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระหรือผู้บริ
หารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่บริษัทย่อยบริษัทร่วมหรือนิติ
บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ต.
- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นราย
ใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุมหรือ
หุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชีซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัท
ร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมี
ลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ
- 6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย
หรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่
บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือ
หุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้น
จากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ

- 7) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วนหรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ อื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- 8) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นการดำเนินงานของบริษัทฯ
- 9) มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ และไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ

นอกจากนั้น นโยบายสิทธิมนุษยชนของบริษัทฯ ซึ่งครอบคลุมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ และคณะกรรมการด้วยนั้น ได้ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิมนุษยชนด้วยการปฏิบัติต่อบุคคล หรือกลุ่มบุคคลใดๆ ด้วยความเสมอภาค และเท่าเทียมกันทั้งความแตกต่างทางกายภาพ ทางเพศ เชื้อชาติ ศาสนา สถานะทางสังคม หรือทัศนคติด้านการเมือง ดังนั้น ในคณะกรรมการ จึงไม่มีการคัดเลือก หรือการแบ่งแยกตามนโยบายสิทธิมนุษยชน (ตามหมายเหตุ) และประกอบด้วยกรรมการที่เป็นสตรีในจำนวนที่เหมาะสม ดังรายงานการประเมินความเป็นอิสระและความหลากหลายของคณะกรรมการต่อไปนี้

| รายงานการประเมินความเป็นอิสระและความหลากหลายของคณะกรรมการ | |
|---|--------------------|
| ประธานคณะกรรมการเป็นอิสระ | ใช่ |
| ประธานกรรมการเป็นบุคคลกับประธานกรรมการบริหาร | ใช่ |
| จำนวนกรรมการอิสระ | 5 คน (ร้อยละ 62.5) |
| จำนวนกรรมการที่มีได้เป็นกรรมการบริหาร | 6 คน (ร้อยละ 75.0) |
| จำนวนกรรมการที่เป็นสตรี | 3 คน (ร้อยละ 37.5) |

หมายเหตุ: นโยบายสิทธิมนุษยชน

<http://investor.muangthaiacap.com/storage/sustainability/corporate-governance/20190509-mtc-human-right-policy-th.pdf>

2.3 กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ

ในปี 2563 บริษัทฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ จากปีที่ผ่านมา โดยกรรมการสองคนในสี่คนนี้ลงรายชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง หรือ
2. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ หรือ
3. นางดาวนภา เพชรอำไพ หรือ
4. นายโยธิน อนาวิล

2.4 คุณสมบัติของกรรมการ

ผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ต้องเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติในการเป็นกรรมการของสถาบันการเงินตามที่กฎหมายกำหนด และต้องผ่านกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้เป็นผู้มีทักษะ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ตามที่กำหนดมีความเข้าใจถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ และลักษณะธุรกิจ และสามารถอุทิศเวลาให้แก่การปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ทั้งนี้อย่างน้อยกรรมการอิสระ 1 ท่าน ต้องมีความรู้และประสบการณ์ด้านการบัญชีการเงิน และตั้งแต่ปี 2561 บริษัทฯ มีกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่านที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านการบัญชีการเงิน

3. วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 คือในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ เป็นจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด แต่อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้ ทั้งนี้ หากจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออก ให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 อย่างไรก็ตาม ในปี 2563 ไม่มีกรรมการ ในคณะกรรมการบริษัทฯ ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการเกิน 9 ปี โดยคณะกรรมการมีวาระการดำรงตำแหน่งเฉลี่ย 8.3 ปี

| ชื่อ | ตำแหน่ง | วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ | จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ |
|--------------------------------|---|------------------------------------|------------------------------|
| 1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง | ประธานคณะกรรมการบริษัท/ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ | 12 กันยายน 2555 | 8 ปี 3 เดือน |
| 2. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม | กรรมการ/ประธานกรรมการ ตรวจสอบ/กรรมการบริษัทภิบาล/ กรรมการอิสระ | 12 กันยายน 2555 | 8 ปี 3 เดือน |
| 3. นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์ | กรรมการ/กรรมการตรวจสอบ/ประ ธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/ กรรมการอิสระ | 17 สิงหาคม 2563 | 4 เดือน |

| ชื่อ | ตำแหน่ง | วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ | จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ |
|------------------------|--|------------------------------------|------------------------------|
| 4. ดร.โยธิน อนาวิน | กรรมการ/ประธานกรรมการบริษัท/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ | 12 กันยายน 2555 | 8 ปี 3 เดือน |
| 5. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ | กรรมการ/กรรมการบริหารความเสี่ยง/ประธานกรรมการบริหาร | 12 กันยายน 2555 | 8 ปี 3 เดือน |
| 6. นางดาวนภา เพชรอำไพ | กรรมการ/กรรมการบริหาร | 12 กันยายน 2555 | 8 ปี 3 เดือน |
| 7. นางนงนุช ดาวาสวรรณ | กรรมการ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการอิสระ | 29 มีนาคม 2560 | 2 ปี 9 เดือน |
| 8. ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ | กรรมการ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการบริษัท | 18 เมษายน 2562 | 1 ปี 8 เดือน |

4. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ

4.1 ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

- 1) คณะกรรมการบริษัท มีอำนาจ หน้าที่ และ ความรับผิดชอบในการบริหารจัดการและดำเนินกิจการ ของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท
- 2) จัดให้มีการทำงานบุคคล และงบกำไรขาดทุน ของบริษัท ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วและนำเสนอต่อที่ประชุม ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
- 3) กรรมการบริษัท ทุกคน ต้องเป็นผู้มีคุณสมบัติ มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์การทำงาน จากหลากหลายสาขา โดยคณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจของบริษัท และพิจารณาให้ความเห็นชอบทิศทางในการดำเนินธุรกิจ นโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายของบริษัท เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปใช้เป็นกรอบในการจัดทำแผนธุรกิจ แผนสนับสนุน และงบประมาณเป็นประจำทุกปี

- 4) พิจารณาบทบาท ทราบตรวจสอบ และอนุมัติ นโยบาย วิสัยทัศน์ ทิศทาง กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน ธุรกิจของบริษัทฯ ที่เสนอโดยฝ่ายบริหารเป็นประจำทุกปี
- 5) จัดให้มีการอภิปราย และแสดงความคิดเห็นของฝ่ายบริหารอย่างอิสระ เพื่อกำหนดกรอบทิศทาง องค์กร และเตรียมพร้อมเพื่อรองรับสถานการณ์ที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงของสภาพเศรษฐกิจ และ สภาพแวดล้อมอื่นๆ
- 6) ติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงาน และงบประมาณอย่างต่อเนื่อง
- 7) ดำเนินการให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบงานบัญชีที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และจัดให้มี การรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ รวมทั้งจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม
- 8) จัดทำรายงานประจำปี และดำเนินการให้ การจัดทำและเปิดเผยงบการเงิน เพื่อแสดงฐานะ การเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมา และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาและอนุมัติ
- 9) พิจารณากำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ให้ครอบคลุมทั้งองค์กร และกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยมีมาตรการรองรับ และวิธีควบคุมเพื่อลดผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทฯ อย่างเหมาะสม
- 10) พิจารณากำหนดโครงสร้างการบริหารงาน มีอำนาจในการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร กรรมการ ผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการอื่นตามความเหมาะสม รวมถึงการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ ที่แต่งตั้ง ทั้งนี้การมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่กำหนดนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการชุด ต่างๆ ดังกล่าวสามารถพิจารณาอนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้ส่วนเสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือ ประกาศอื่นใดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ยกเว้นเป็นการ อนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติแล้ว
- 11) คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้กรรมการ คนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใด ปฏิบัติการอย่าง หนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการได้โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของ คณะกรรมการหรืออาจมอบอำนาจให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขการมอบอำนาจนั้นๆ ได้เมื่อเห็นสมควร
- 12) กำกับและดูแลการบริหารจัดการและการดำเนินงานต่างๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามกฎระเบียบ และข้อบังคับกำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประกาศคณะกรรมการ กำกับตลาดทุน อาทิ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการได้มา หรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญ เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมายอื่น

- 13) จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน เสนอไว้ใน รายงานประจำปี
- 14) ประเมินผลงานประจำปีของผู้บริหารสูงสุด (CEO) **รายละเอียดและวิธีการอยู่บน เว็บไซต์ของบริษัทฯ

อำนาจอนุมัติและดำเนินการของคณะกรรมการบริษัท

- 1) แต่งตั้ง ถอดถอน มอบอำนาจหน้าที่ให้แก่ คณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการบริหาร และ กรรมการผู้จัดการปฏิบัติงาน
 - 2) แต่งตั้งที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญจากภายนอกในกรณีที่มีความจำเป็น โดยบริษัทฯ เป็น ผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย
 - 3) อนุมัติการกู้ยืมเงิน เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทฯ ในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจของ คณะกรรมการบริหาร
 - 4) อนุมัติการได้รับหรือยกเลิกวงเงินสินเชื่อ ในวงเงินที่เกินอำนาจคณะกรรมการบริหาร
 - 5) อนุมัติการก่อตั้ง ควบรวม หรือเลิกบริษัทย่อย
 - 6) อนุมัติการลงทุน ขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญ และ/หรือหลักทรัพย์อื่นใดในวงเงินส่วนที่เกิน อำนาจ ของคณะกรรมการบริหาร
 - 7) เสนอการเพิ่มทุน หรือลดทุน หรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น การแก้ไขเปลี่ยนแปลง หนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ต่อผู้ถือหุ้น
 - 8) มอบอำนาจให้แก่ฝ่ายบริหารหรือพนักงาน ในระดับผู้บริหารของบริษัทฯ กระทำการแทน ได้
 - 9) มีอำนาจเชิญฝ่ายบริหาร หรือพนักงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ มาชี้แจงให้ความเห็นร่วม ประชุม ตลอดจนให้ส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้อง และ/ หรือจำเป็น
 - 10) แต่งตั้งและถอดถอนเลขานุการบริษัทฯ อำนาจดำเนินการของคณะกรรมการที่กล่าวมา ข้างต้น หากเกี่ยวข้องกับเรื่องการค้ามาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และการทำรายการที่ เกี่ยวข้องกันให้ปฏิบัติ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน
- 4.2 ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการบริษัท
- 1) เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประธานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และ การประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนมีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับ กรรมการผู้จัดการ
 - 2) สนับสนุนและส่งเสริมให้คณะกรรมการบริษัทฯ ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถตาม ขอบเขตอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- 3) ดูแล ติดตาม การบริหารงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ให้ บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้
 - 4) มีบทบาทในการควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับบริษัท สนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระ
 - 5) เป็นผู้ลงคะแนนชี้ขาดในกรณีที่ประชุม คณะกรรมการบริษัทมีการลงคะแนนเสียง และคะแนนเสียงทั้งสองฝ่ายเท่ากัน
- 4.3 ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 1) สอบทานให้บริษัท มีการรายงานทางการเงิน อย่างถูกต้อง เพียงพอ และทันเวลาตามกรอบกฎหมายกำหนด
 - 2) สอบทานให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผลและ พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือ หน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
 - 3) สอบทานให้บริษัท ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - 4) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเลิกจ้าง บุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชี ของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
 - 5) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตาม กฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
 - 6) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่ง รายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้
 - ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท และรายการระหว่างกัน
 - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท รวมถึงการดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และนโยบาย

- ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)
 - รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
 - ข้อเสนอ/ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบต่อการดำเนินการในด้านต่างๆ โดยรวม
 - การพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี
- 7) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

4.4 ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การสรรหา

- 1) กำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายในการสรรหา กรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณา ความเหมาะสมของจำนวนโครงสร้าง และองค์ประกอบของคณะกรรมการ กำหนดคุณสมบัติกรรมการเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
- 2) พิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่เหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ที่ครบวาระ หรือมีตำแหน่งว่างลง หรือแต่งตั้งเพิ่ม
- 3) จัดให้มีการเลือกตั้งกรรมการ
- 4) ปฏิบัติการอื่นใดเกี่ยวกับการสรรหาตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย
- 5) ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ทราบเพื่อพิจารณาอนุมัติ

การกำหนดค่าตอบแทน

- 1) จัดทำหลักเกณฑ์และนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท และกรรมการ ชูดย่อยเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
 - 2) กำหนดค่าตอบแทนที่จำเป็นและเหมาะสมทั้งที่เป็นตัวเงิน และมีใช้ตัวเงินของคณะกรรมการบริษัท เป็นรายบุคคล โดยการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท ให้พิจารณาความเหมาะสมกับภาวะ หน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลงาน และเปรียบเทียบกับบริษัท ในธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน และประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการเพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ
 - 3) รับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท และมีหน้าที่ให้คำชี้แจงตอบคำถามเรื่องเกี่ยวกับค่าตอบแทน ของกรรมการบริษัท ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
 - 4) รายงานนโยบาย หลักการ และเหตุผลของการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ตาม ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยเปิดเผยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) และรายงาน ประจำปี (56-2) ของบริษัท
 - 5) ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมายโดย ฝ่ายบริหาร และหน่วยงานต่างๆ จะต้องรายงานหรือนำเสนอข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้บรรลุตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย
 - 6) เสนอผลการประเมินคณะกรรมการชูดย่อยทุกชุดต่อคณะกรรมการบริษัท และแนวทางการปรับปรุงเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของ คณะกรรมการชูดย่อยทุกชุด
 - 7) พิจารณาเงินเดือนของประธานกรรมการบริหาร (CEO) โดยอิงจากผลประกอบการของบริษัท เป็น เกณฑ์ในการพิจารณา
- 4.5 ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 1) กำหนดและทบทวนนโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร
 - 2) กำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงสภาวการณ์ ที่เปลี่ยนแปลงไป
 - 3) ให้ข้อเสนอแนะทาง ติดตาม และประเมินผล การบริหารความเสี่ยงต่อคณะทำงาน หรือฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงเพื่อนำไปดำเนินการ

- 4) พิจารณารายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กรและให้ข้อคิดเห็นประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงให้แนวทางการกำหนดมาตรการควบคุม และการพัฒนาระบบการจัดการบริหารความเสี่ยงองค์กรแก่คณะทำงาน/ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเพื่อนำไปดำเนินการ
 - 5) รายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้คณะกรรมการบริษัท รับทราบ และในกรณีที่ มีปัจจัย หรือเหตุการณ์สำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อบริษัท อย่างมีนัยสำคัญ ต้อง รายงานต่อคณะกรรมการ เพื่อทราบและพิจารณาโดยเร็วที่สุด
 - 6) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย
- 4.6 ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบรรษัทภิบาล
- 1) เสนอแนวนโยบายเกี่ยวกับหลักบรรษัทภิบาลต่อคณะกรรมการบริษัท
 - 2) กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของสถาบันกำกับ เช่น ตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, สำนักงานคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - 3) พิจารณาทบทวนเกี่ยวกับนโยบายด้านบรรษัทภิบาลอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากล และข้อเสนอแนะของสถาบัน หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
 - 4) พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับบรรษัทภิบาลสำหรับคณะกรรมการ หรือเสนอการ กำหนดข้อบังคับคณะกรรมการเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว
 - 5) เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณ ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติของ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท
 - 6) ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมในการ ดำเนิน กิจกรรมเพื่อสังคม
 - 7) การอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย
- 4.7 ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร
- 1) นำเสนอเป้าหมาย นโยบาย และแผนธุรกิจรวมถึงงบประมาณประจำปีของบริษัท ให้ คณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติ
 - 2) ควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัท ให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และ งบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
 - 3) พิจารณานุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัท เช่น การลงทุนต่างๆ ตามงบลงทุน หรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เป็นต้น โดยวงเงิน สำหรับแต่ละรายการเป็นไปตามตารางอำนาจอนุมัติที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการ บริษัท

- 4) พิจารณาอนุมัติการกำหนด แก้ไข เปลี่ยนแปลง ระเบียบหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการอนุมัติสินเชื่อ ตาราง ยอดจัดสินเชื่อรวมถึงการกำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงค่าปรับและส่วนลด
- 5) นำเสนอโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติรวมถึงพิจารณาอนุมัติอัตรากำลังคนที่ไม่อยู่ในงบประมาณประจำปี
- 6) พิจารณาผลกำไรและขาดทุนของบริษัทฯ การเสนอจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล หรือเงินปันผล ประจำปีเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ
- 7) มีอำนาจแต่งตั้งหรือว่าจ้างที่ปรึกษา ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานภายในองค์กรเพื่อให้เกิด ประสิทธิภาพสูงสุด
- 8) ให้อำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใด หนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใด โดย อยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหาร หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควรและภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรือการมอบอำนาจนั้นๆ ได้ตามที่สมควร
- 9) ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

4.8 การคัดเลือกและการแต่งตั้งกรรมการ

1) หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการ

การคัดเลือกกรรมการใหม่ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของกรรมการบริษัทฯ ซึ่งเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และตาม Skill Matrix ที่บริษัทฯ ได้กำหนดให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ในด้านต่างๆ ดังนี้

1. อุตสาหกรรมการเงิน การธนาคาร การปล่อยสินเชื่อ ประกันฯ
2. การบัญชี
3. การบริหารจัดการ และกลยุทธ์
4. การจัดการทรัพยากรบุคคล
5. การพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ
6. การจัดการความเสี่ยง

2) กระบวนการในการแต่งตั้งกรรมการใหม่

การพิจารณาเรื่องการดำรงตำแหน่งของบุคคลที่จะเสนอชื่อเป็นกรรมการในบริษัทฯ จะต้องไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทฯ จดทะเบียนรวมแล้วเกินกว่า 5 ปีบริบูรณ์ ในกรณีกรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติกรรมการอิสระตามที่กฎหมายกำหนด เมื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนด

คำตอบแทน ได้พิจารณาอย่างครบถ้วนละเอียดรอบคอบแล้ว จะนำเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณา โดยคณะกรรมการบริษัท จะพิจารณากลับกรองด้วยความละเอียดรอบคอบ ระมัดระวัง เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้แต่งตั้งเป็นกรรมการมีคุณสมบัติที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท เพื่ออนุมัติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ หรือ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาคัดเลือกต่อไป

การกำหนดอำนาจอนุมัติ

บริษัท มีการกำหนดอำนาจอนุมัติสำหรับการดำเนินงานต่างๆ โดยสรุปได้ดังนี้

| | ผู้ช่วย กรรมการ ผู้จัดการ | รองกรรมการ ผู้จัดการ | กรรมการ ผู้จัดการ | คณะกรรมการ บริหาร |
|---|---------------------------------|-------------------------------|-----------------------|----------------------|
| 1. การจ่ายเงินเกินงบลงทุนที่ได้รับอนุมัติ | - | - | ไม่เกิน 15% | ไม่เกิน 20% |
| 2. การลงทุนนอกแผนงบประมาณ | - | - | ไม่เกิน 20 ล้านบาท | ไม่เกิน 40 ล้านบาท |
| 3. การเปิดสาขาใหม่เกินจากแผนธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท | - | - | - | ไม่เกิน 20% |
| 4. การอนุมัติเบิกเงินสดย่อยเกินกว่ากรอบที่กำหนดต่อครั้ง ¹⁾ | ไม่เกินครั้งละ 15,000 บาท | ไม่เกินครั้งละ 15,000 บาท | อนุมัติ | - |
| 5. การอนุมัติเงินทดรองจ่ายต่อครั้ง ²⁾ | | | | |
| - สาขา/ศูนย์ประมูล | - | ไม่เกินครั้งละ 70,000 บาท | อนุมัติ | - |
| - สำนักงานใหญ่ | ไม่เกินครั้งละ 70,000 บาท | ไม่เกินครั้งละ 100,000 บาท | อนุมัติ | - |
| 6. การตัดบัญชีกรณีสินทรัพย์ถาวรชำรุด ³⁾ | ไม่เกินครั้งละ 50,000 บาท | ไม่เกินครั้งละ 50,000 บาท | อนุมัติ | - |
| 7. การตัดบัญชีหนี้สูญ | - | - | - | ไม่เกิน 10 ล้านบาท |

- หมายเหตุ :**
- 1) โดยที่ผ่านมาบริษัท มีการเบิกเงินสดย่อยสูงสุด ไม่เกิน 15,000 บาท/ครั้ง
 - 2) โดยที่ผ่านมาสาขาและศูนย์ประมูลมีการเบิกเงินทดรองจ่ายสูงสุด ไม่เกิน 50,000 บาท/ครั้ง และสำนักงานใหญ่มีการเบิกเงินทดรองจ่ายสูงสุด ไม่เกิน 75,000 บาท/ครั้ง
 - 3) โดยที่ผ่านมาบริษัท มีการตัดบัญชีกรณีสินทรัพย์ถาวรชำรุดสูงสุด ไม่เกิน 50,000 บาท/ครั้ง

4.9 การประชุมคณะกรรมการ

- 1) บริษัท กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการของบริษัท อย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับทราบผลการดำเนินงานเป็นประจำอย่างน้อยควรวาระ 3 เดือนต่อครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยการประชุมแต่ละครั้งได้มีการกำหนดวาระในการ

ประชุมอย่างชัดเจนและมีการส่งหนังสือนัดประชุมพร้อม รายละเอียดล่วงหน้า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม รวมทั้งได้มีการจัดบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรอง จากคณะกรรมการบริษัท พร้อมให้คณะกรรมการบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

- 2) คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าในแต่ละปี และแจ้งให้กรรมการบริษัท แต่ละท่านทราบ ทั้งนี้ไม่รวมการประชุมวาระพิเศษ โดยในปี 2563 ได้มีการกำหนดตารางการประชุมกรรมการเป็นการล่วงหน้า (ตารางการประชุมนี้ อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้) โดยไม่รวมการประชุมในวาระพิเศษ เป็นดังนี้

| การประชุม | ครั้งที่ 1 | ครั้งที่ 2 | ครั้งที่ 3 | ครั้งที่ 4 | ครั้งที่ 5 | ครั้งที่ 6 |
|----------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| คณะกรรมการบริษัท | 18/02/63 | 7/05/63 | 23/06/63 | 11/08/63 | 17/08/63 | 16/11/63 |
| คณะกรรมการตรวจสอบ | 18/02/63 | 7/05/63 | 11/08/63 | 16/11/63 | | |
| คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง | 13/02/63 | 10/11/63 | | | | |
| คณะกรรมการบรรษัทภิบาล | 13/02/63 | 12/11/63 | | | | |
| คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | 27/02/63 | 23/12/63 | | | | |
| กรรมการอิสระ | 22/09/63 | | | | | |

ผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ได้มีมติอนุมัติ การกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 รวมเป็นจำนวนเงิน 4,000,000 บาท (โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นๆ) ประกอบด้วย ค่าสอบบัญชี และค่าสอบทานงบการเงินเฉพาะบริษัท และบริษัทย่อย และงบการเงินรวมรายไตรมาส ได้แก่

- บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) จำนวน 3,640,000 บาท
- บริษัท เมืองไทยลิคซิ่ง อินชัวร์รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด จำนวน 180,000 บาท
- บริษัท เมืองไทย ลิคซิ่ง จำกัด จำนวน 180,000 บาท
- รวมทั้งสิ้น จำนวน 4,000,000 บาท

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการมีระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานที่ปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ จึงมีหน้าที่รายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและมีการบริหารจัดการความเสี่ยงและมีการประเมินความเพียงพอของระบบดังกล่าวเป็นประจำทุกปี ซึ่งรวมถึงการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้บริษัทฯ กำหนดให้มีระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงตามกรอบโครงสร้างการควบคุมภายในตามมาตรฐานสากล COSO-ERM แบ่งออกเป็น 5 องค์ประกอบได้ดังนี้ (1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) (2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication) และ (5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities) โดยมีรายละเอียดตามหัวข้อ “การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน”

10. การพัฒนาอย่างยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสังคม

การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

ปรัชญาหลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ คือ การเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อรายย่อยขนาดเล็ก (ไมโครไฟแนนซ์) ที่ช่วยให้ประชาชนที่มีข้อจำกัดในการเข้าถึงสินเชื่อจากสถาบันการเงิน รวมถึงประชาชนที่ยังต้องพึ่งพาแหล่งสินเชื่อนอกระบบ มีโอกาสและสามารถเข้าถึงแหล่งสินเชื่อได้ง่ายและสะดวกขึ้นด้วยต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสมเป็นธรรมและโปร่งใส หลักปรัชญาดังกล่าว จึงได้กลายมาเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจบนบรรทัดฐานของหลักธรรมาภิบาล การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงยุทธศาสตร์เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ เพื่อเป็น “ผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่รับผิดชอบต่อสังคม” อันหมายถึงการสร้างผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่สามารถตอบสนองต่อการพัฒนาการเข้าถึงบริการทางการเงิน (Financial Inclusion) ของประเทศด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายซึ่งสอดคล้องกับนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย

ปัจจุบัน บริษัทฯ มุ่งเน้นการเติบโตด้วยการขยายฐานลูกค้าผ่านการขยายสาขาให้ครอบคลุมทั่วทุกพื้นที่ในประเทศ ทั้งนี้บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าการกระจายการบริการเพื่อให้ประชาชนสามารถเข้าถึงแหล่งสินเชื่อได้จะเป็นการช่วยลดความเหลื่อมล้ำด้านการเงินในประเทศ ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญของระบบเศรษฐกิจของประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีสาขาจำนวน 4,884 สาขา กระจายอยู่ใน 74 จังหวัดทั่วประเทศ

ทั้งนี้ กลุ่มลูกค้าหลักของบริษัทฯ คือลูกค้ารายย่อยทั้งที่มีรายได้ประจำและไม่ประจำ ทั้งยังเป็นผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญยิ่ง บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในการสร้างความสัมพันธ์ที่ดียั่งยืนกับลูกค้า โดยยึดหลักปฏิบัติในการให้บริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า (Service Excellence Policy) ดังสโลแกนของบริษัทฯ “บริการใกล้ชิด ดุจญาติมิตรที่รู้ใจ” นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังมุ่งมั่นพัฒนาและยกระดับการให้บริการอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) แก่ลูกค้าของทั้งอุตสาหกรรมให้เกิดความเป็นธรรมและโปร่งใสอย่างแท้จริง ด้วยเหตุนี้ บริษัทฯ จึงได้รับความไว้วางใจจากลูกค้ามาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ และเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง ปัจจุบัน บริษัทฯ มีลูกค้าจำนวนกว่า 2 ล้านราย จากหลากหลายกลุ่มอาชีพ

10.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

ด้วยความมุ่งมั่นของบริษัทฯ ในการเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่ช่วยเหลือประชาชนฐานรากที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งสินเชื่อจากสถาบันการเงิน ให้สามารถเข้าถึงแหล่งสินเชื่อได้ด้วยต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสมและเป็นธรรม มุ่งเน้นการเข้าถึงด้วยกลยุทธ์การขยายสาขาไปยังทั่วภูมิภาคของประเทศไทย ส่งผลให้พอร์ตสินเชื่อของบริษัทเติบโตกว่าร้อยละ 948 นับจากวันที่จดทะเบียนเข้าตลาดหลักทรัพย์เมื่อปี 2557 จำนวนลูกค้า เพิ่มขึ้นจาก 0.68 ล้านสัญญา เป็น 3.19 ล้านสัญญา และมีจำนวนพนักงานเพิ่มขึ้นจาก 1,703 คนเป็น 10,328 คน

ทั้งนี้บริษัทฯ ตระหนักดีว่าผลกระทบจากการดำเนินงานที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสียนั้น ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ปัจจุบันจึงมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน ครอบคลุมมิติเศรษฐกิจ มิติสังคม และมิติสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็น “ผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม” ด้วยการปฏิบัติภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

10.2 ห่วงโซ่คุณค่าของบริษัทฯ

ห่วงโซ่คุณค่าของบริษัทฯ สะท้อนวัฏจักรการปล่อยสินเชื่อเป็นรูปแบบหมุนเวียน หรือ Circular Value Chain ซึ่งประกอบไปด้วย

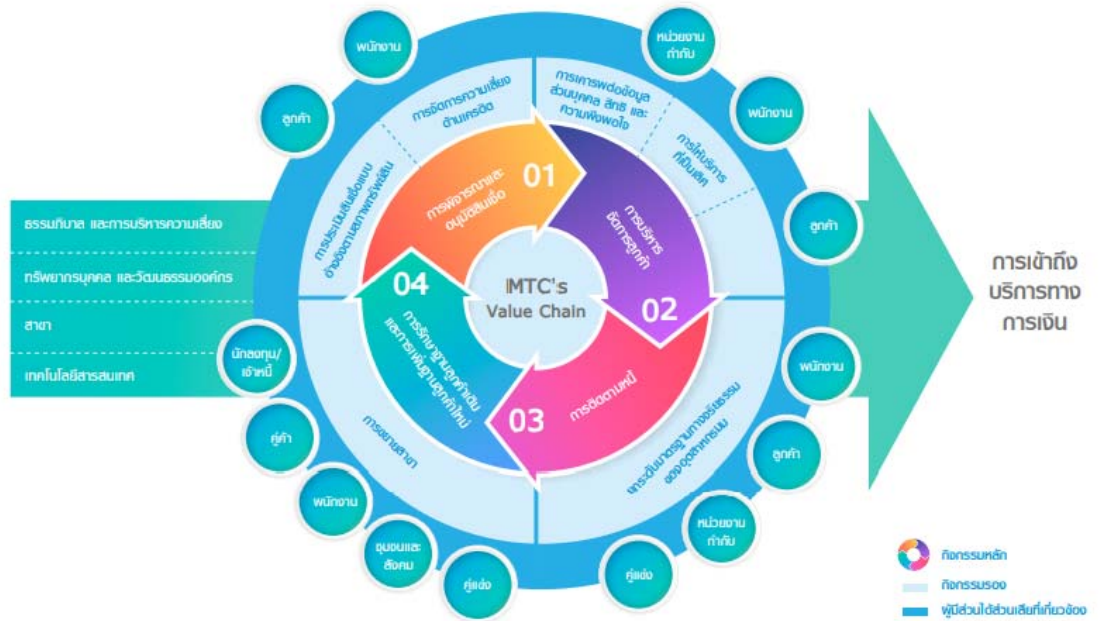
Loan Origination กระบวนการปล่อยสินเชื่อ อันมีนโยบายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนเรื่องการพิจารณาสินเชื่อด้วยวิธีการประเมินสินเชื่อแบบอ้างอิงตามสภาพทรัพย์สิน (Asset-Based Assessment) แทนการใช้ข้อมูลทางด้านรายได้ หรือเครดิตบูโร (Credit Bureau) ของลูกค้าเพื่อเพิ่มโอกาสการเข้าถึงแหล่งสินเชื่อของประชาชนทั่วไปที่ไม่มีรายได้ประจำ และนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต อาทิ การกำหนดตัวชี้วัดความสำเร็จของผลงาน (KPIs) ของพนักงานให้เหมาะสมกับความเสี่ยงด้านเครดิต

Customer Management กระบวนการบริหารจัดการลูกค้า อันมีนโยบายด้านการพัฒนาประสบการณ์ของลูกค้า ด้วยการให้บริการที่เป็นเลิศ อาทิ การพัฒนาระบบการบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า (Customer Relationship Management) เพื่อตอบสนองต่อการใช้งาน และพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงของลูกค้าต่อเทคโนโลยี และความพึงพอใจต่อผลิตภัณฑ์สินเชื่อ นโยบายด้านการรักษาข้อมูลส่วนตัวของลูกค้า และ นโยบายการให้ความรู้ด้านการเงินแก่ลูกค้าและประชาชน

Collection กระบวนการติดตามหนี้ เป็นกระบวนการที่เป็นหัวใจของการดำเนินธุรกิจของบริษัท และมีความเกี่ยวข้องกับ นโยบายด้านการพัฒนาจริยธรรมของอุตสาหกรรม โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกระบวนการติดตามหนี้

Customer Retention / Attraction เป็นกระบวนการรักษาสถานลูกค้าเดิม และดึงดูดลูกค้ารายใหม่ซึ่งปัจจุบัน บริษัทฯ ใช้นโยบายการขยายการเข้าถึงของลูกค้าด้วยการเปิดสาขา ซึ่งอาจมีการปรับเปลี่ยนรูปแบบในอนาคตหากบริบทสภาพแวดล้อมมีการเปลี่ยนแปลง

ทั้งนี้การจัดการห่วงโซ่คุณค่าของบริษัทฯ ยึดมั่นต่อแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งประกอบด้วย การมีบรรษัทภิบาล และการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ การจัดการให้มีการดูแลพนักงานอย่างทั่วถึง และการมีระบบสารสนเทศที่มั่นคงปลอดภัย อันส่งผลให้บริษัทฯ สามารถส่งเสริมการเข้าถึงสินเชื่อของประชาชนได้อย่างยั่งยืน



10.3 การกำหนดประเด็นด้านความยั่งยืน และเป้าหมายที่เชื่อมโยงกับเป้าหมายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development Goals)

ในปี 2563 คณะกรรมการบริษัทฯ ร่วมกับคณะผู้บริหารร่วมกันประเมิน ทบทวนเป้าหมายเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ซึ่งสอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (UN's Sustainable Development Goals – SDGs) และนำมาวิเคราะห์เพื่อจัดลำดับประเด็นสำคัญเพื่อหาแนวทาง หรือกลยุทธ์ในการดำเนินงานเพื่อตอบสนองต่อเป้าหมายด้านความยั่งยืนของบริษัทฯ ได้อย่างเหมาะสม

เป้าหมายของการดำเนินธุรกิจหลักของบริษัท ประกอบด้วยเป้าหมายดังต่อไปนี้

| มิติ | การเชื่อมโยงกับเป้าหมายด้าน การพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) | ผู้มีส่วน ได้เสีย | ประเด็น | แนวทางการตอบสนอง |
|--------------|---|------------------------------------|--|---|
| มิติเศรษฐกิจ | เป้าหมายที่ 1 : ขจัดความยากจน เป้าหมายที่ 10: ลดความเหลื่อมล้ำ | ลูกค้า และ หน่วยงาน กำกับ | การลดความเหลื่อมล้ำ ในการเข้าถึงแหล่ง สินเชื่อของประชากรที่มี รายได้ประจำและเป็น แรงงานในระบบ ซึ่งมี สัดส่วนเพียงร้อยละ 22 ของประชากร ประเทศ* อ้างอิง: สำนักงานสถิติ แห่งชาติ, จำนวนผู้มี งานทำที่อยู่ในแรงงาน ในระบบและนอกระบบ พ.ศ. 2554-2563 | (1) การใช้วิธีการประเมินสินเชื่อแบบ อ้างอิงตามสภาพทรัพย์สิน (Asset- Based Assessment Approach) แทนการพิจารณาข้อมูลพื้นฐาน ด้านการเงิน (2) การเพิ่มโอกาสการเข้าถึงแหล่ง สินเชื่อของลูกค้าด้วยการขยาย สาขา (3) การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ เหมาะสมกับกลุ่มประชากรที่ไม่มี รายได้ประจำ เพื่อให้สอดคล้องกับ การควบคุมความเสี่ยง (4) การเคารพต่อข้อมูลส่วนบุคคลของ ลูกค้า สิทธิ และความพึงพอใจ (5) การยกระดับมาตรฐานทาง จริยธรรมของอุตสาหกรรม (6) การปลูกฝังการตระหนักรู้และวินัย ทางการเงินให้แก่ลูกค้า (7) การมุ่งเน้นการให้บริการที่เป็นเลิศ และเสมอภาค |
| มิติสังคม | เป้าหมายที่ 8 : การจ้างงานที่มี คุณค่าและการเติบโตทางเศรษฐกิจ | พนักงาน | การกระจายการจ้าง งานไปสู่ทุกภูมิภาคของ ประเทศ และพัฒนา ศักยภาพของบุคลากร ให้สามารถปรับตัวเท่า ทันต่อการเปลี่ยนแปลง ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต | (1) นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน (2) นโยบายด้านการพัฒนาบุคลากร (3) นโยบายด้านการประเมินผล และ จ่ายผลตอบแทน (4) นโยบายด้านการสืบทอดตำแหน่ง |

| มิติ | การเชื่อมโยงกับเป้าหมายด้าน การพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) | ผู้มีส่วน ได้เสีย | ประเด็น | แนวทางการตอบสนอง |
|-----------------|---|-----------------------|---|--|
| มิติสิ่งแวดล้อม | เป้าหมายที่ 13 : การรับมือการ เปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ | ชุมชน และ สังคม | การบริหารจัดการ สิ่งแวดล้อมใน กระบวนการดำเนิน ธุรกิจ | (1) นโยบายด้านสิ่งแวดล้อม (2) การบริหารและจัดการใช้ทรัพยากร อย่างมีประสิทธิภาพ |

10.4 รายงานผลการดำเนินการด้านความยั่งยืน

10.4.1 แนวทางการเงินเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Finance)

การบรรเทาผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ภายใต้โครงการ “เมืองไทยไม่
ทิ้งกัน” ต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ อย่างรอบด้าน ภายใต้ 3 มาตรการดังต่อไปนี้

- มาตรการดูแลลูกค้า
- พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย เป็นระยะเวลา 3 เดือน
- ลดค่างวดจากเดิมไม่น้อยกว่าร้อยละ 30
- ลดอัตราดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน เหลือร้อยละ 22 ให้ลูกค้าทุกราย
ที่มาชำระเงินเป็นการทั่วไปโดยไม่ต้องลงทะเบียน เป็นระยะเวลา 3 เดือน

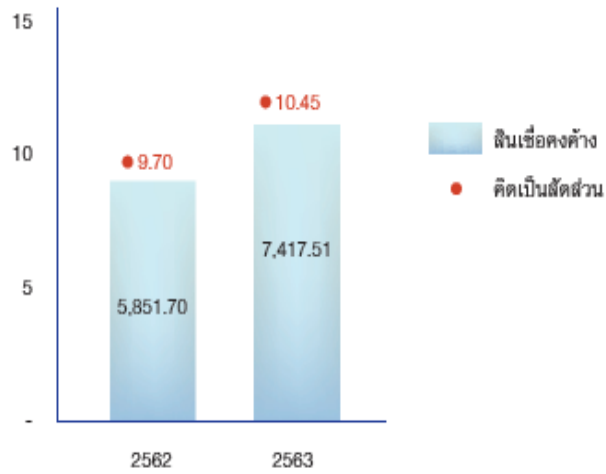
| มาตรการช่วยเหลือทางการเงิน | จำนวนสัญญา (ล้านสัญญา) | ยอดสินเชื่อคงค้าง (ล้านบาท) | สัดส่วนต่อยอดสินเชื่อ คงค้าง (ร้อยละ) |
|----------------------------|---------------------------|--------------------------------|--|
| พักชำระหนี้ | 0.14 | 3,817 | 6.0 |
| ลดค่างวด | 0.08 | 1,662 | 2.6 |
| รวม | 0.22 | 5,479 | 8.60 |

- มาตรการใส่ใจพนักงาน
- บริษัทฯ มีนโยบายการรักษาการจ้างงาน และดูแลความปลอดภัยของพนักงานกว่า 10,328 คนทั่วประเทศ (ข้อมูล ณ เดือนธันวาคม 2563) พร้อมทั้งจัดหาอุปกรณ์เพื่อป้องกันพนักงานจากโรคติดเชื้อ
ไวรัสโคโรนา (COVID-19) ให้อย่างเพียงพอ รวมถึงการติดตั้งฉากกั้นบนโต๊ะให้บริการลูกค้า
- สำหรับสาขาทั่วประเทศ บริษัทฯ จัดให้มีการจัดการภายในสาขาตามแนวทางปฏิบัติของกระทรวง
สาธารณสุขอย่างเคร่งครัด ซึ่งส่งผลให้อัตรากำลังงานติดเชื้อไวรัส
โคโรนา (COVID-19) เป็นศูนย์

- มาตรการช่วยเหลือชุมชนและสังคม
- บริษัทฯ ร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการจัดสรรถุงยังชีพจำนวน 200,000 ชุด รวมมูลค่า 60 ล้านบาท โดยได้กระจายผ่านกระทรวงมหาดไทยไปยังชุมชนใน 74 จังหวัดทั่วประเทศ
- แม้ว่าบริษัทฯ จะมีได้เข้าร่วมโครงการรับนักศึกษาจบใหม่ ซึ่งรัฐบาลจะช่วยจ่ายเงินค่าจ้างร้อยละ 50 เนื่องจากบริษัทฯ ได้วางแผนการรับพนักงานที่เป็นนักศึกษาจบใหม่ในปี 2564 จำนวน 800 – 1,000 คน กระจายทั่วประเทศ เพื่อรองรับแผนการขยายสาขาในปีถัดๆ ไปอยู่แล้วนั้น บริษัทฯ เชื่อมั่นว่า ผลการดำเนินงานที่ผ่านมา ทำให้บริษัทฯ มีศักยภาพเพียงพอในการรับมือข้อบ่งชี้ที่เกี่ยวกับพนักงานเอง เพื่อให้รัฐบาลสามารถนำงบประมาณดังกล่าวไปเกื้อหนุน บริษัทฯ เอกชนทั้งรายใหญ่ และรายเล็กอื่นๆ ได้ใช้ประโยชน์เพื่อก่อให้เกิดประสิทธิภาพในการใช้งบประมาณอย่างสูงสุด
- บริษัทฯ ส่งเสริมการกระตุ้นการท่องเที่ยวไทยตามแนวทางของรัฐบาล โดยจัดให้พนักงานของบริษัทฯ จำนวน 189 ท่าน ประชุมนอกสถานที่ (Outing Activity) ณ จังหวัดภูเก็ต ระหว่างเดือนกันยายน-ตุลาคม 2563 ภายใต้งบประมาณ 5.9 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทฯ คาดหวังว่างบประมาณจำนวนดังกล่าวจะเป็นส่วนช่วยให้เกิดการกระตุ้นเศรษฐกิจท้องถิ่น (Economic Circulation) ในพื้นที่อุตสาหกรรมท่องเที่ยวที่ต้องพึ่งพานักท่องเที่ยวต่างชาติเป็นหลัก ได้รับการบรรเทาจากผลกระทบที่เกิดจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19)

นอกจากนี้ คุณชูชาติ เพ็ชรอำไพ ประธานกรรมการบริหาร และคุณดาวณา เพ็ชรอำไพ กรรมการผู้จัดการ ได้มอบเงินบริจาคส่วนตัวเพื่อสนับสนุนงานด้านสาธารณสุขเป็นจำนวน 110 ล้านบาท ผ่านกระทรวงสาธารณสุข

- นโยบายการปล่อยสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพสำหรับลูกค้ารายย่อย
- บริษัทฯ มีวัตถุประสงค์การปล่อยสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ หรือ Nano Finance เพื่อยกระดับการเข้าถึงสินเชื่อของลูกค้ารายย่อยที่ต้องการเงินทุนหรือเงินหมุนเวียนเพื่อการประกอบอาชีพ ซึ่งลูกค้ารายย่อยส่วนมากไม่สามารถเข้าถึงแหล่งสินเชื่อจากสถาบันการเงินได้ เนื่องจากมิได้เป็นนิติบุคคล ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และไม่มีหลักฐานยืนยันรายได้ หรือเป็นแรงงานในภาคนอกระบบ (Informal Workers) กล่าวคือไม่มีนายจ้างตามกฎหมายแรงงาน
- อย่างไรก็ตาม เราเชื่อว่าการสนับสนุนให้ลูกค้าสามารถประกอบอาชีพเป็นการสร้างความยั่งยืนให้แก่ระบบเศรษฐกิจฐานรากของประเทศ ของชุมชน ของลูกค้าเอง และรวมถึงความยั่งยืนทางการเงินของบริษัทฯ
- ในปี 2563 บริษัทฯ มีสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับคงค้างจำนวน 7,417.51 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.45 ของยอดสินเชื่อคงค้างทั้งหมด ณ สิ้นปี 2563 หรือสัดส่วนเพิ่มขึ้นร้อยละ 26.76 เมื่อเทียบกับปี 2562 (ปี 2562 บริษัทฯ มียอดสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับคงค้าง 5,851.70 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.70 ของยอดสินเชื่อคงค้างทั้งหมด)



10.5 สรุปผลการดำเนินงานมิติเศรษฐกิจ

| สรุปผลการดำเนินงานมิติเศรษฐกิจ | |
|-----------------------------------|--|
| เงินเชื่อคงค้าง | 70,968 ล้านบาท |
| จำนวนสัญญาสินเชื่อ | 3.19 ล้านสัญญา |
| รวมรายได้ | 14,732 ล้านบาท |
| กำไรสุทธิ | 5,214 ล้านบาท |
| อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น | ร้อยละ 28.45 |
| อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ | ร้อยละ 7.50 |
| อัตราส่วนหนี้เสีย | ร้อยละ 1.06 |
| จำนวนสาขา | 4,884 สาขา |
| จำนวนลูกค้า (สุทธิ) | 2 ล้านราย |
| สัดส่วนลูกค้าที่ไม่มีรายได้ประจำ | ร้อยละ 77.64 |
| สัดส่วนสินเชื่อมีหลักประกัน | ร้อยละ 79.68 |
| มูลค่าตลาด | มีขนาดใหญ่เป็นอันดับที่ 2 ในประเทศ และในภูมิภาคอาเซียน |

สรุปผลการดำเนินงานมิติดูแลสังคม

| | |
|---------------------------------|---|
| | และเป็นอันดับที่ 16 ของโลกในกลุ่ม Diversified Financials ซึ่งเป็นการจัดอันดับตามเกณฑ์ Global Industry Classification Standard (GICs) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 |
| การต่อต้านคอร์รัปชัน CAC | ได้รับการรับรอง |
| CGR | ได้รับผลประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดีอยู่ในระดับ 5 ดาว (ดีเยี่ยม) เป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |
| THSI Index | ได้รับการจัดอันดับอยู่ในรายชื่อดัชนีหุ้นยั่งยืน หรือ Thailand Sustainability Investment (THSI) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย |
| MSCI ESG Index | ได้รับการประเมินผลการดำเนินงาน ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ หรือ ESG ในระดับ A ในกลุ่มธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค (Consumer Finance) จาก MSCI |
| FTSE4Good Index | ได้รับการคัดเลือกเป็นสมาชิกในดัชนี ความยั่งยืน FTSE4Good Index Series ในกลุ่ม FTSE4Good Emerging Index จาก FTSE Russell ในระดับคะแนน 3.5 จาก 5 หรือเท่ากับ 1.4 เท่าของคะแนนเฉลี่ยอุตสาหกรรม |
| FTSE Thailand USD Net Tax Index | ได้รับการคัดเลือกเป็นสมาชิกในดัชนี FTSE Thailand USD Net Tax Index จาก FTSE Russell |
| CDP | ได้รับการประเมินผลการบริหารการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) อยู่ในระดับ D จาก CDP |

เพื่อบรรลุเป้าหมายเพื่อการบรรเทาความยากจนและลดความเหลื่อมล้ำด้านการเข้าถึงแหล่งเงินทุน โดยเฉพาะของกลุ่มประชากรฐานรากที่ไม่มีรายได้ประจำด้วยการพัฒนา “การเข้าถึงบริการทางการเงิน” โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินกลยุทธ์และมีผลการดำเนินงาน ดังต่อไปนี้ นโยบายการเข้าถึงทางการเงิน A2G



10.5.1 การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อด้วยการคำนึงถึงผลกระทบด้านสังคม ด้วยการใช้วิธีการประเมินสินเชื่อแบบอ้างอิงตามสภาพทรัพย์สิน (Asset-Based Assessment Approach)

การปล่อยสินเชื่อแบบ conventional คือการประเมินความเสี่ยงของบุคคลด้วยการใช้การวิเคราะห์ข้อมูลเป็นหลัก ซึ่งข้อมูลบางประเภท อาทิ หลักฐานรายได้ และข้อมูลเครดิตบูโร (Credit Bureau) ซึ่งเป็นข้อมูลที่ประชากรส่วนใหญ่ของประเทศไม่มี เนื่องจากเป็นกลุ่มประชากรที่ไม่มีรายได้ประจำ หรือเป็นแรงงานนอกระบบ (Informal Workers) ดังนั้น ขั้นตอนในการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อของบริษัทฯ จึงมุ่งเน้นการประเมินสินเชื่อแบบอ้างอิงตามสภาพทรัพย์สิน (สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ และสินเชื่อจำนำโฉนดที่ดิน) แทนการประเมินความเสี่ยงจากข้อมูลหลักฐานของรายได้ หรือข้อมูลเครดิตบูโร วิธีการประเมินดังกล่าวจึงถือเป็นทางออกสำหรับประชากรกลุ่มดังกล่าวให้สามารถเข้าถึงแหล่งสินเชื่อทางเล็ก และเป็นการลดความเหลื่อมล้ำด้านการเข้าถึงแหล่งเงินสินเชื่อในประเทศ

ส่วนแบ่งผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อนุมัติด้วยวิธีการ
ประเมินมูลค่าหลักประกันของบริษัทฯ ในปี 2563

ส่วนแบ่งกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ ในปี 2563

- สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ 50,984.60 ล้านบาท
ร้อยละ 72.21
 - สินเชื่อจำนำโฉนดที่ดิน 5,277.04 ล้านบาท
ร้อยละ 7.47
 - สินเชื่อมีหลักประกันคงค้างรวม
56,261.64 ล้านบาท ร้อยละ 79.68
 - สินเชื่อไม่มีหลักประกันคงค้างรวม (บาท)
14,345.64 ร้อยละ 20.32
- กลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำ ร้อยละ 22.36
 - กลุ่มลูกค้าที่ไม่มีรายได้ประจำ ร้อยละ 77.64

10.5.2 การเพิ่มโอกาสการเข้าถึงแหล่งสินเชื่อของลูกค้าด้วยการขยายสาขา

บริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นการเข้าถึงลูกค้าด้วยกลยุทธ์การขยายจำนวนสาขาให้ครอบคลุมทุกภูมิภาคของประเทศ ซึ่งดำเนินการตามแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจระยะกลางของบริษัทฯ ครอบคลุมตั้งแต่ปี พ.ศ.2561-2563 ส่งผลให้ลูกค้าและประชาชน โดยเฉพาะ กลุ่มลูกค้าที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการของธนาคารพาณิชย์ หรือ Digital Banking สามารถเข้าถึงการให้บริการของบริษัทฯ ได้ง่ายและสะดวกยิ่งขึ้น

โดยในปี 2563 บริษัทฯ ได้เปิดสาขาใหม่จำนวน 777 สาขา เป็นสาขาใหญ่จำนวน 36 สาขา สาขาย่อยจำนวน 314 สาขา และสาขาศูนย์บริการจำนวน 427 สาขา อย่างไรก็ตาม อัตราเฉลี่ยสินเชื่อคงค้างต่อสาขาเท่ากับ 14.45 ล้านบาท

10.5.3 การออกแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อ เจือหนี้ และขั้นตอนการปฏิบัติงานให้เหมาะสมเพื่อการควบคุมความเสี่ยงการผิดนัดชำระ

บริษัทฯ พิจารณาเลือกหลักประกันสำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อซึ่งมีความเสี่ยงการผิดนัดชำระต่ำ กำหนดอัตราส่วนการให้สินเชื่อโดยเทียบกับมูลค่าหลักประกันที่เหมาะสม การกำหนดวงเงินสูงสุดต่อสัญญาและลูกค้าในระดับต่ำ อัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนขั้นตอนการติดตามหนี้ ล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลให้อัตรานี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของพอร์ตสินเชื่อของบริษัทฯ อยู่ในระดับต่ำกว่าอัตรานี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของอุตสาหกรรม ซึ่งอัตรานี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทฯ เป็นดัชนีชี้วัดผลการทำงานของบุคลากรที่สำคัญที่สุด

ในปี 2562-2563 บริษัทฯ ได้ขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ คือสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ ซึ่งถูกออกแบบให้มีความแตกต่างจากสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในอุตสาหกรรมทั่วไป โดยในระยะแรก บริษัทฯ กำหนดให้สามารถอนุมัติสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ให้แก่กลุ่มลูกค้าเดิมที่มีประวัติการชำระดีของบริษัทฯ เท่านั้น และ

ได้ขยายระยะเวลาสัญญาสินเชื่อสูงสุด ถึง 60 เดือน ซึ่งเป็นระยะเวลาที่ยาวกว่าระยะเวลาสัญญาเฉลี่ยของอุตสาหกรรม ซึ่งอยู่ที่ 24 เดือน และอัตราดอกเบี้ยที่ร้อยละ 24 ซึ่งต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของอุตสาหกรรมที่ร้อยละ 30 จึงทำให้ยอดชำระต่อเดือนของลูกค้าต่ำ อันส่งผลให้อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อเช่าซื้อจักรยานยนต์ของบริษัท ต่ำ เพียงร้อยละ 0.1 เปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของอุตสาหกรรมที่ประมาณร้อยละ 10-12 ณ สิ้นสุดปี 2563 บริษัท มีสินเชื่อเช่าซื้อคงค้างรวมจำนวน 359 ล้านบาท

10.5.4 การเคารพต่อข้อมูลส่วนบุคคล สิทธิ และความพึงพอใจ

ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

เพื่อให้บริษัท ดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับ พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ซึ่งได้รับการประกาศในพระราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2562 และจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป บริษัทฯ จึงกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้อง กล่าวคือ “นโยบายการรักษาข้อมูลและความปลอดภัยสารสนเทศ” และเปิดเผยนโยบายดังกล่าวในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งนี้ นอกจากการกำหนดนโยบายดังกล่าวแล้ว บริษัทฯ ยังเพิ่มประเด็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการรักษาข้อมูลส่วนบุคคล โดยมีฝ่ายกฎหมาย และฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นผู้ปฏิบัติงานเพื่อลดหรือจำกัดความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ปี 2563 บริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงกระบวนการรักษาข้อมูลลูกค้า และได้ปฏิบัติตามกฎหมายฉบับดังกล่าวทั่วทั้งองค์กรอย่างเคร่งครัดเพื่อการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

ผลสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า

บริษัทฯ มุ่งสร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้า ทั้งนี้เพื่อปรับปรุงกระบวนการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง การรับฟังเสียงของลูกค้าเพื่อติดตามความสนใจ ความคิดเห็นที่มีต่อการให้บริการจึงเป็นเรื่องสำคัญ ทั้งนี้ในแต่ละเดือนจะมีการสื่อสารความคิดเห็นที่มีต่อการบริการจากลูกค้าผ่านช่องทางภายในไปยังแต่ละสาขา และกำหนดให้เสียงสะท้อนจากลูกค้าเป็นตัวชี้วัดผลการดำเนินงานหลักของสำนักงานสาขา รวมถึงสำนักงานใหญ่ อีกด้วย

ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับ “ผลสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า” ได้ที่รายงานความยั่งยืน ปี 2563 บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

10.5.5 การยกระดับมาตรฐานทางจริยธรรมของอุตสาหกรรม (Ethical Standards & Policy Influence)

ปี 2563 บริษัทฯ ร่วมกับผู้ประกอบการในสมาคมการค้าผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ และชมรมสินเชื่อส่วนบุคคล ได้เข้าร่วมการรับฟังความคิดเห็นซึ่งจัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการยกระดับด้านมาตรฐานของการดำเนินธุรกิจให้อุตสาหกรรม อาทิ มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) การปรับอัตราเพดานดอกเบี้ยสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับลงร้อยละ 3-4 การปรับวิธีการคำนวณดอกเบี้ยผิदनชำระ รวมถึงแนวทางการคิดค่าธรรมเนียมค่าติดตามทวงถาม เพื่อให้เป็นประโยชน์ต่อประชาชนมากที่สุด

10.5.6 การปลูกฝังการตระหนักรู้และวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้า

โครงการรู้รับ-จ่าย

บริษัทฯ ได้จัดทำโปรแกรมรู้รับจ่าย ซึ่งเป็นโปรแกรมบัญชีให้ผู้ใช้งานสามารถบันทึกรายรับ - รายจ่าย ตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อตอบสนองต่อเป้าหมายการลดหนี้ครัวเรือนในภาคประชาชนของธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเปิดให้ลูกค้าของบริษัทฯ และประชาชนทั่วไปสามารถดาวน์โหลดโปรแกรมจากหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ ไปใช้ได้โดยไม่มีค่าใช้จ่ายโดยโปรแกรมสามารถวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้จ่ายเพื่อบ่งชี้วินัยทางการเงิน โดยมีเป้าหมายให้ผู้ใช้งานได้เข้าใจพฤติกรรมการใช้จ่ายของตนเอง สามารถติดตามค่าใช้จ่าย รายรับ และเงินออมส่วนตัวได้ หรือหากลูกค้าและประชาชนทั่วไปต้องการสมุดบันทึกบัญชีรายรับ - รายจ่าย ก็สามารถแจ้งความประสงค์ได้จากสาขาของบริษัทฯ ทุกสาขาทั่วประเทศ

โครงการ “คลินิกแก้หนี้” ร่วมกับ บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (บสส.)

นอกเหนือจากกิจกรรมเพื่อสังคมที่บริษัทฯ ริเริ่มขึ้น เพื่อสนับสนุนการสร้างวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้าของบริษัทฯ และประชาชนทั่วไปแล้วนั้น บริษัทฯ ยังร่วมกับ บสส. เข้าร่วมโครงการคลินิกแก้หนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่มีหนี้กับเจ้าหนี้หลายราย โดยเป็นหนี้เสีย บัตรเครดิต บัตรกดเงินสด และสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน เพื่อให้โอกาสแก้ปัญหานี้ ควบคู่กับการส่งเสริมเรียนรู้การวางแผนและสร้างวินัยทางการเงินที่ดีให้แก่ลูกหนี้ และประชาชนที่สนใจ เพื่อป้องกันมิให้เกิดปัญหาทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศในระยะยาว โดยในปี 2563 มีผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงินเข้าร่วมทั้งสิ้น 19 บริษัท

ร่วมโครงการให้ความรู้เกี่ยวกับธุรกิจไมโครไฟแนนซ์แก่ประชาชน

คณะกรรมการการการเงิน การคลัง สถาบันการเงินและตลาดการเงิน สภาผู้แทนราษฎร ได้จัดงานสัมมนา เรื่อง “การลดความเหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจ และการยกระดับเศรษฐกิจฐานราก: ภาคเหนือ” เมื่อวันศุกร์ที่ 21 สิงหาคม 2563 ณ ห้องประชุมใหญ่ คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ พร้อมการถ่ายทอดสดผ่าน Facebook Live โดยคุณชูชาติ เพ็ชรอำไพ ประธานกรรมการบริหารบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมเป็นวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิในการร่วมเสวนา พร้อมกับ คุณวิทย์ รัตนการ ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน และคุณอภิรมย์ สุขประเสริฐ ผู้จัดการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร โดยนำเสนอความคิดเห็นเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทของธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ในการช่วยลดความเหลื่อมล้ำทางการเงินให้แก่ นักศึกษา อาจารย์ และบุคคลทั่วไป

10.5.7 การมุ่งเน้นการให้บริการที่เป็นเลิศ และเสมอภาค

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีจำนวนลูกค้าคงค้างทั้งหมดกว่า 2 ล้านราย บริษัทฯ เล็งเห็นว่าการเพิ่มประสิทธิภาพในการพัฒนาประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้า (Good Customer Experience) เป็นกลยุทธ์ในการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่สำคัญ ดังนั้น ในปี 2563 บริษัทฯ จึงได้ดำเนินงานดังต่อไปนี้

นโยบายการให้บริการที่เป็นเลิศ

บริษัทฯ มุ่งเน้นการสร้างมาตรฐานด้านการบริการ โดยจัดให้พนักงานได้ฝึกอบรม และได้รวมผลการประเมินการให้บริการเป็นส่วนหนึ่งของเครื่องมือวัดผลการดำเนินงานของบุคลากร (KPIs) การให้บริการแก่ลูกค้า ทั้งนี้

ข้อเสนอแนะที่ได้ผ่านแบบสำรวจความพึงพอใจลูกค้าจะถูกเผยแพร่ในช่องทางสื่อสารภายในของบริษัทฯ และใช้เป็นผลคะแนนเพื่อประเมินผลงานด้านการบริการของแต่ละสาขาในทุกๆ เดือน นอกจากนี้ พนักงานทุกคนจะต้องผ่านหลักสูตรการฝึกอบรม “เทคนิคการให้บริการที่เป็นเลิศ” ซึ่งในปี 2563 นี้ ไม่ได้ดำเนินการอบรมหลักสูตรดังกล่าว เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19)

ช่องทางสำหรับ Customer Engagement

แม้ว่าลูกค้าส่วนใหญ่ของบริษัทฯ จะเป็นลูกค้ากลุ่มออฟไลน์ (Offline) ในปี 2563 บริษัทฯ พบว่าจำนวนลูกค้าที่ติดต่อบริษัทฯ ผ่านช่องทางออนไลน์ อาทิ Facebook Fanpage และ LINE Official Account มีจำนวนเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน โดยสามารถสรุปได้พอสังเขป ดังนี้

| | | | | |
|---|-----------------------------------|---|--|---|
| สาขาบริการลูกค้า จำนวน 4,884 สาขาทั่วประเทศ | เว็บไซต์: www.muangthaicap.com | Facebook: เมืองไทย แคปิตอล ยอด 78,369 ผู้ติดตาม หรือเพิ่มขึ้น 37.79 % เมื่อเทียบกับ ปี 2562 | LINE OA: @muangthaicapital ยอดเพิ่มเพื่อน 19,491 บัญชี หรือเพิ่มขึ้น 167.48 % เมื่อเทียบกับ ปี 2562 | แอปพลิเคชันเมืองไทย 4.0 43,300 บัญชีผู้ใช้งาน |
|---|-----------------------------------|---|--|---|

การพัฒนานวัตกรรม และ Digital Transformation

- แอปพลิเคชัน เมืองไทย แคปิตอล 4.0

บริษัทฯ ได้พัฒนาแอปพลิเคชันเพื่ออำนวยความสะดวกลูกค้าในช่วงการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ซึ่งช่วยให้ลูกค้าสามารถตรวจสอบความถูกต้องของใบเสร็จรับเงิน รวมถึงลูกค้าสามารถชำระผ่าน Digital Payment ได้โดยไม่ต้องเดินทางไปสาขา ทั้งยังช่วยลดการใช้กระดาษลงได้อีกด้วย ทั้งนี้ ปี 2563 มียอดใช้จ่ายผ่านแอปพลิเคชันจำนวน 9,416 ครั้ง*

*บริษัทฯ เริ่มเปิดช่องทางให้ลูกค้าชำระผ่าน Digital Payment ในเดือนกันยายน 2563 ทั้งนี้จำนวนยอดใช้จ่ายที่เปิดเผยข้างต้น บริษัทฯ นับเฉพาะจำนวนยอดใช้จ่ายที่ทำรายการสำเร็จเท่านั้น

10.6 สรุปผลการดำเนินงานมิติสังคม

| สรุปผลการดำเนินงานมิติสังคม | |
|---|--|
| จำนวนพนักงาน | 10,328 คน |
| อัตราผลตอบแทนต่อพนักงาน (HC ROI) | 3.34 |
| จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมต่อพนักงานทั้งหมด | 3.3 ชั่วโมง |
| ค่าใช้จ่ายในการอบรมต่อพนักงานทั้งหมด | 248 บาท |
| ผลการประเมินความพึงพอใจของพนักงาน | ระดับความพึงพอใจคิดเป็น 96.63 % |
| ค่าใช้จ่ายสำหรับการลงทุนทางสังคมใน “โครงการเมืองไทยบ้านใหม่ของหนู” (Community Investment) | 4,600,000 บาท (4 ศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก ในจังหวัดกาญจนบุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ จังหวัดนครพนม จังหวัดนครสวรรค์) |
| ปริมาณโลหิตจากการบริจาคของพนักงานใน “โครงการเมืองไทย ร่วมใจบริจาคโลหิต” ให้แก่ สภากาชาดไทย | พนักงานที่ร่วมบริจาคโลหิต จำนวน 7,121 คน (300 ซีซีต่อคน) รวมเป็นจำนวนโลหิต 2,492,350 ซีซี |
| ค่าใช้จ่ายสำหรับการแจกจ่ายถุงยังชีพเพื่อช่วยเหลือสังคมในช่วงการแพร่กระจายของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) | 60 ล้านบาท (ถุงยังชีพ 200,000 ชุด) ร่วมกับเงินส่วนตัวของครอบครัวเพื่อระดมทุน |

ธุรกิจการให้บริการทางการเงิน เป็นธุรกิจที่เน้นการสร้างความสัมพันธ์ระหว่างผู้ให้บริการ ซึ่งมีพนักงานเป็นทรัพยากรหลักต่อผู้รับบริการ กล่าวคือลูกค้า บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญกับการดูแลพนักงานให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีความสุข ได้รับผลตอบแทนรวมถึงสวัสดิการที่เหมาะสม เพื่อดึงดูดและรักษาบุคลากรที่มีศักยภาพให้สามารถขับเคลื่อนองค์กร และเติบโตไปพร้อมกับองค์กรในระยะยาว ด้วยการสร้าง “วัฒนธรรมองค์กร” ที่แข็งแกร่งและเป็นศูนย์รวมของพนักงาน และผู้บริหารทุกระดับ

วัฒนธรรมองค์กร ประกอบด้วย “คุณค่าหลัก” 5 ประการ ซึ่งเป็นข้อยึดถือและปฏิบัติของบุคลากรทุกระดับในองค์กร และได้รับการปลูกฝังให้แก่พนักงานผ่านรุ่นสู่รุ่น ดังนี้

- ซื่อสัตย์สุจริต
- ทุ่มเทเพื่องาน
- ทักษะคนดีดี
- สามัคคีรวมใจ

□ ระเบียบวินัยเคร่งครัด

บริษัทฯ เชื่อว่าพนักงานที่มีความสุข จะสามารถส่งต่อความสุขให้แก่ลูกค้าของเราได้ ดังสโลแกนของบริษัทฯ ที่ว่า “บริการใกล้ชิด ทุ่มสุดใจที่รู้ใจ” ทั้งนี้ ในปี 2563 บริษัทฯ ไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายและแนวปฏิบัติต่อการดูแลพนักงานจากปีที่ผ่านมา และยังไม่ได้มีการตั้งเป้าหมายในการพัฒนาด้านมิติสังคม เนื่องจากยังอยู่ในกระบวนการรวบรวมข้อมูลทางสถิติย้อนหลัง อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ คาดว่าจะสามารถตั้งเป้าหมายได้ภายในปี 2564



10.6.1 นโยบายการสรรหา และจัดสรรทรัพยากรบุคคล

บริษัทฯ มุ่งเน้นการสรรหาบุคลากรที่เหมาะสมต่อการปฏิบัติงานในแต่ละหน้าที่โดยยึดมั่นต่อนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน ซึ่งเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วน “นักลงทุนสัมพันธ์” และยอมรับความหลากหลายในการคัดเลือกบุคลากร ซึ่งหมายรวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ ด้วยความเสมอภาคและเท่าเทียมกันทั้งความแตกต่างทางกายภาพ เพศ เชื้อชาติ ศาสนา สถานะทางสังคม หรือทัศนคติด้านการเมือง หากแต่ต้องคำนึงถึงความสามารถ ชัดจำกัด และความเสี่ยงในการปฏิบัติงานด้วย ดังนั้น บุคลากรในบริษัทฯ จึงประกอบด้วยพนักงานที่มาจากต่างถิ่น วัฒนธรรมหลากหลาย พื้นฐานความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่แตกต่างกัน

ดังนั้น พนักงานในระดับปฏิบัติงาน ซึ่งส่วนมากเป็นพนักงานที่ประจำอยู่ที่สาขา มีหน้าที่และความรับผิดชอบหลัก ในการวิเคราะห์ อนุมัติสินเชื่อ และติดตามทวงถามสินเชื่อ (Front Office) ถือว่าเป็นหน้าที่ที่มีความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน บริษัทฯ จึงหลีกเลี่ยงการใช้พนักงานเพศหญิง อย่างไรก็ตาม พนักงานในระดับปฏิบัติงาน ที่มีหน้าที่และความรับผิดชอบอื่นที่ไม่มีความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน (Middle และ Back Office) จึงประกอบด้วยพนักงานทั้งหญิงและชาย สามารถจำแนกสัดส่วนได้ดังต่อไปนี้

| พนักงานแบ่งตามหน้าที่ความรับผิดชอบ | สัดส่วนชาย (คน) | สัดส่วนหญิง (คน) |
|---|-----------------|------------------|
| จำนวนพนักงานทั้งหมด | 9,202 | 1,126 |
| พนักงานปฏิบัติงานส่วนหน้า (Front Office) | 9,058 | - |
| พนักงานปฏิบัติงานในสาขา และสำนักงานใหญ่ (Back Office) | 116 | 1,120 |
| ผู้บริหาร | 24 | 4 |
| คณะกรรมการบริหาร | 10 | 3 |

นอกจากนี้ บริษัทฯ จะไม่ยอมรับการกระทำใดที่เป็นการละเมิดสิทธิเสรีภาพของบุคคล หรือกลุ่มบุคคลใด ทั้งทางตรงและทางอ้อม อันได้แก่ การล่วงละเมิดทางกาย วาจา การข่มเหง การข่มขู่คุกคาม การทำให้เกิดความอับอาย การล่วงละเมิดทางเพศ การเหยียดหยาม เป็นต้น ทั้งนี้บริษัทฯ จะไม่ใช้และไม่สนับสนุนการใช้แรงงานผิดกฎหมายทุกรูปแบบ

บริษัทฯ เปิดช่องทางร้องเรียนสำหรับกรณีละเมิดสิทธิมนุษยชน ผ่านช่องทางในการร้องเรียนและการแจ้งเบาะแส ตามรายละเอียดตามที่เปิดเผยในหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วน “ติดต่อเรา” ทั้งนี้ในปี 2563 บริษัทฯ ไม่มีการร้องเรียนในกรณีดังกล่าว

10.6.2 นโยบายด้านการพัฒนาบุคลากร

บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานได้พัฒนาทักษะ และความรู้ที่จำเป็นในการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิด ประสิทธิภาพ และประสิทธิผลสูงสุดผ่านการอบรม และแพลตฟอร์มการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ภายในที่เรียกว่า “MTC University”

การอบรม

แผนการอบรมเพื่อพัฒนาทักษะ และความรู้ของพนักงานแบ่งออกเป็น 2 ประเภทหลัก คือ ประเภทคาดหวังประสิทธิภาพ และประเภทคาดหวังประสิทธิผล

- การอบรมในเชิงประสิทธิภาพ ประกอบด้วยหลักสูตรที่แตกต่างกัน เพื่อวัตถุประสงค์ในการพัฒนาที่แตกต่างกันของพนักงานต่างระดับ อาทิ การอบรมปฐมนิเทศพนักงานใหม่ การอบรมการให้บริการที่เป็นเลิศ การอบรมเทคนิคการเร่งรัดหนี้สินทางโทรศัพท์และภาคสนาม การอบรมเทคนิคการบริหารจัดการสำหรับผู้บริหาร เป็นต้น

- การอบรมในเชิงประสิทธิผล ประกอบด้วยหลักสูตรภาคบังคับ มีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติหน้าที่ และสามารถวัดผลหลังการอบรมได้อย่างชัดเจน โดยวัดผลลัพธ์จากผลประกอบการของบริษัทฯ ได้แก่ หลักสูตรการอบรมนายหน้าและต่ออายุนายหน้าประกันวินาศภัย ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับ “การอบรม” ได้ที่รายงานความยั่งยืน ปี 2563 บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

แพลตฟอร์มการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ภายใน (“MTC University”)

เป็นดิจิทัลแพลตฟอร์มกลาง เพื่อประยุกต์ใช้สำหรับจัดการเรื่องต่างๆ ภายในองค์กร รวมถึง การเชื่อมโยง และแบ่งปันองค์ความรู้เฉพาะของบริษัท ประกาศจากคณะผู้บริหาร ฐานข้อมูลต่างๆ รวมถึงเรื่อง อื่นที่เกี่ยวข้องและอยู่ในความสนใจของพนักงานและผู้บริหาร หรืออีกนัยหนึ่งคือทำหน้าที่เสมือนเป็นห้องสมุด (Library) ซึ่งพนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงได้ ทั้งนี้วัตถุประสงค์ของดิจิทัลแพลตฟอร์มดังกล่าว คือการสร้าง วัฒนธรรมการเรียนรู้ขององค์กรเพื่อพัฒนาบุคลากรและต่อยอดศักยภาพของบุคลากรให้มีหยุดนิ่ง เท้าทันต่อ สภาพภาวะการแข่งขันอยู่เสมอ นอกจากนี้องค์ความรู้ที่ถูกรวบรวมไว้ในดิจิทัลแพลตฟอร์ม ยังเป็นเครื่องมือที่ช่วย ส่งต่อองค์ความรู้ที่พนักงานใหม่จำเป็นต้องรู้ได้อีกช่องทางด้วยเช่นกัน

10.6.3 นโยบายการประเมินผลการปฏิบัติงาน ผลตอบแทน สวัสดิการ และความปลอดภัย ของพนักงาน

นโยบายการประเมินผลการปฏิบัติงาน

บริษัท กำหนดเครื่องมือที่ใช้วัดผลการดำเนินงาน (KPIs) ที่เรียกว่า “MTC Model” ซึ่งเป็นมาตรฐานการ ประเมินผลงานของพนักงาน อันมุ่งเน้นการรักษาคุณภาพสินค้าเป็นสำคัญ โดยค่าตอบแทนจะขึ้นอยู่กับผลการ ปฏิบัติงานซึ่งประเมินเป็นรายบุคคล ทำให้เกิดความโปร่งใส และเป็นธรรมสอดคล้องกับนโยบายสิทธิมนุษยชน ของบริษัท ว่าด้วยการปฏิบัติต่อบุคคลด้วยความเสมอภาค เป็นที่ยอมรับของบุคลากรทุกระดับ

นโยบายผลตอบแทน และสวัสดิการ

- ผลตอบแทนระยะยาว

นอกเหนือจากเงินเดือนประจำ และค่าตอบแทนซึ่งขึ้นอยู่กับผลการปฏิบัติงานแล้ว พนักงานยังได้รับ ผลตอบแทนจากการแบ่งส่วนจากรายได้ของบริษัท การแบ่งปันผลตอบแทนประเภทนี้ทำให้พนักงานรู้สึกถึงการ มีส่วนร่วมในการเป็นเจ้าของบริษัท อีกด้วย ซึ่งความรู้สึกมีส่วนร่วมนี้ส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องไม่ติดขัดเนื่องมาจากการลาออกของพนักงานในตำแหน่งสำคัญ (Key person)

- สวัสดิการอื่น

ประกันภัย

- บริษัท จัดให้พนักงานมีสวัสดิการด้านการประกันสุขภาพ ประกันชีวิต และประกันอุบัติเหตุ เพื่อ อำนวยความสะดวกในการรับการรักษาพยาบาล รวมทั้งเป็นการสร้างความมั่นคงให้กับพนักงานและครอบครัว นอกจากนี้บริษัท ยังจัดให้มีสวัสดิการพิเศษเป็นค่ารักษาพยาบาลประจำปีสำหรับพนักงานทุกระดับอีกด้วย

- บริษัท อนุญาตให้พนักงานสามารถซื้อ พ.ร.บ. รถจักรยานยนต์และรถยนต์ส่วนบุคคลได้ในราคา พิเศษ

ผลประโยชน์ในรูปแบบเงินช่วยเหลือ

- บริษัท จัดให้มีผลประโยชน์ในรูปแบบเงินช่วยเหลือในวาระต่างๆ เช่น เงินช่วยเหลือการสมรส เงิน ช่วยเหลือในกรณีพนักงานคลอดบุตร อีกทั้ง บริษัท และพนักงานได้จัดตั้งกองทุนรวมน้ำใจเพื่อช่วยเหลือเพื่อน พนักงานในกรณีที่คนในครอบครัวหรือบุคคลใกล้ชิดเสียชีวิต เป็นต้น

- ที่พักสำหรับพนักงาน
 - เพื่อลดภาระค่าครองชีพให้แก่พนักงาน บริษัทฯ ได้จัดหาที่พักให้แก่พนักงาน โดยอนุญาตให้พนักงานเข้าพักที่อาคารสาขาได้หากพนักงานมีความจำเป็น และพนักงานที่ประจำ ณ สำนักงานใหญ่ จะได้รับอนุญาตให้พักที่หอพักของบริษัทฯ ซึ่งตั้งอยู่ใกล้กับอาคารสำนักงานใหญ่ในเขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร
 - สถานที่ออกกำลังกายภายในอาคารสำนักงานใหญ่
 - บริษัทฯ จัดให้มีสถานที่ออกกำลังกายภายในอาคารสำนักงานใหญ่ ซึ่งประกอบด้วยอุปกรณ์ฟิตเนสที่ได้มาตรฐานสากล เป็นพื้นที่สำหรับพนักงาน และผู้บริหารทุกระดับ รวมถึงห้องอาบน้ำ ที่สะดวกครบครัน
 - กิจกรรมเชื่อมความสัมพันธ์
 - เนื่องจากการทำงานเป็นทีมถือเป็นหัวใจสำคัญของการปฏิบัติงานเพื่อให้ประสบผลสำเร็จและมีประสิทธิภาพสูงสุด รวมถึงเป็นวัฒนธรรมองค์กรหลักของบริษัทฯ จึงจัดให้มีกิจกรรมเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างพนักงาน อันได้แก่ กิจกรรมเลี้ยงสังสรรค์ปีใหม่ กิจกรรมการแข่งขันกีฬาภายในเขตทั่วประเทศ กิจกรรมท่องเที่ยวประจำปี กิจกรรมการแข่งขันวิ่งมาราธอนที่จัดโดยองค์กรภายนอก (ผ่านงบประมาณสนับสนุนของบริษัทฯ) รวมถึงกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR) ซึ่งเปิดโอกาสให้พนักงานได้ร่วมกันสร้างประโยชน์ให้สังคม และชุมชนที่ตนเองมีส่วนร่วมด้วย
 - เงินชดเชยตามกฎหมายถึงอายุเกษียณ
 - บริษัทฯ มีการสำรองเงินชดเชยตามกฎหมายให้แก่พนักงาน สำหรับพนักงานที่มีอายุงานตั้งแต่ 20 ปีหนึ่งวันขึ้นไป ซึ่งมีสิทธิได้รับค่าชดเชยอัตรา 400 วัน ในวันเกษียณอายุเมื่อพนักงานมีอายุ 60 ปีบริบูรณ์ ตามกฎหมายคุ้มครองแรงงานฉบับที่ 7
 - กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน
 - นอกเหนือจากค่าตอบแทนทั่วไป บริษัทฯ ยังจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ และ พนักงานจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือน ในอัตราร้อยละ 3-5 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนสีกกรไทย และจะจ่ายเงินให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานคนนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯ
- นโยบายความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อมในการปฏิบัติงานของพนักงาน
- หมวกนิรภัยสำหรับขับขี่จักรยานยนต์
- เนื่องด้วยหน้าที่และความรับผิดชอบของพนักงานระดับปฏิบัติการส่วนมาก จำเป็นต้องใช้จักรยานยนต์เป็นพาหนะในการปฏิบัติหน้าที่ ดังนั้น บริษัทฯ จึงจัดหาหมวกนิรภัยให้กับพนักงาน ตามนโยบายความปลอดภัยของบริษัทฯ และกำหนดให้พนักงานต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่บังคับให้ผู้ขับขี่จักรยานยนต์ต้องสวมใส่หมวกนิรภัยทุกครั้งเพื่อความปลอดภัยของตัวพนักงานเอง ทั้งนี้เพื่อบรรเทาความรุนแรงจากอุบัติเหตุที่อาจเกิดขึ้นอย่างไม่คาดคิดได้

ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับ “อัตราการลาโดยไม่ได้วางแผนของพนักงาน” และ “อัตราการขาดใจจากการทำงาน” ได้ที่รายงานความยั่งยืน ปี 2563 บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

10.6.4 นโยบายการบริหารการสืบทอดตำแหน่ง

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ มีนโยบายการวางแผนสืบทอดตำแหน่งสำคัญของบริษัทฯ ไม่เจาะจงเฉพาะ ตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงเท่านั้น ซึ่งการสรรหาผู้ที่จะสามารถปฏิบัติงานทดแทนในตำแหน่งสำคัญเป็นไปตามขั้นตอน ดังต่อไปนี้

10.6.4.1 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และตำแหน่งในสายงานหลัก โดยพิจารณาจากทักษะ ความรู้ความสามารถ ผลการปฏิบัติงาน และความพร้อมของแต่ละบุคคลเป็นสำคัญ

10.6.4.2 บริษัทฯ จัดให้มีการเตรียมความพร้อมสำหรับบุคคลที่เป็นผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor) ในการพัฒนาความรู้ความสามารถ ความพร้อม รวมถึงการจัดทำแผนพัฒนารายบุคคล (Individual Development Plan) ตามแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อสืบทอดงานในกรณีที่ประธาน กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และตำแหน่งในสายงานหลักไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้

10.6.4.3 ผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor) ที่ได้รับการคัดเลือกให้เป็นบุคลากรที่จะสืบทอดตำแหน่ง นอกจากจะต้องเป็นผู้ที่พร้อมด้วยคุณสมบัติและประสบการณ์การทำงานในสายงานที่เหมาะสมแล้ว ยังต้องได้รับการถ่ายทอดความรู้และประสบการณ์ด้วยการหมุนเวียน ปฏิบัติงานในหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง (Job Rotation) และเข้ารับการอบรมตามหลักสูตรการฝึกอบรมที่จำเป็นเพิ่มเติม เพื่อให้การส่งมอบงานเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง

10.6.4.4 สำหรับผู้สืบทอดตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร ต้องเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริหารเพื่อสร้าง ความเข้าใจ ประสบการณ์ และความพร้อมในการบริหารองค์กรต่อไปในอนาคต

10.7 สรุปผลการดำเนินงานมิติสิ่งแวดล้อม

| สรุปผลการดำเนินงานมิติสิ่งแวดล้อม | | | |
|-----------------------------------|---------|---------------------------------|----------|
| ประเภท | หน่วย | ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกรวม | |
| | | ปี 2563 | ปี 2562 |
| ขอบเขตที่ 1 (Scope 1) | tonCO2e | 7,008.49 | 2,477.75 |
| ขอบเขตที่ 2 (Scope 2) | tonCO2e | 16,039.76 | N/A |
| ขอบเขตที่ 1 และ 2 | tonCO2e | 23,048.25 | 2,477.75 |
| จำนวนพนักงานประจำ | คน | 10,328 | 9,589 |

| สรุปผลการดำเนินงานมิติสิ่งแวดล้อม | | | |
|--|--------------|---------------------------------|---------|
| ประเภท | หน่วย | ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกรวม | |
| | | ปี 2563 | ปี 2562 |
| ความเข้มข้นของปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (FTE) | tonCO2e / คน | 2.23 | 0.26 |
| ขอบเขตที่ 3 (Scope 3) | tonCO2e | 528.84 | 437.70 |

หมายเหตุ : บริษัท ปรับปรุงวิธีการประเมินปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากทรัพยากรที่บริษัทใช้เป็นหลัก ได้แก่ การใช้น้ำมันสำหรับพาหนะที่บริษัท เป็นเจ้าของ การใช้ไฟฟ้า การใช้น้ำประปา การใช้กระดาษ และการปล่อยมีเทนจากระบบ septic tank ของทั้งสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขา ร้อยละ 100 ทำให้ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกโดยรวมของปี 2563 สูงขึ้นกว่า ปี 2562 อย่างมีนัยสำคัญ

10.7.1 นโยบายด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม

ในปี 2563 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลจัดให้บริษัทมีการทบทวน “นโยบายด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม” ให้สอดคล้องกับบริบท และความท้าทายด้านสิ่งแวดล้อมในระดับสากล และสะท้อนการดำเนินงานของบริษัท ในมิติสิ่งแวดล้อมอย่างครอบคลุมทั้งบริษัท บริษัทย่อย รวมถึงพนักงาน คู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ

ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับ “นโยบายด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม” ได้ที่รายงานความยั่งยืน ปี 2563 บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

10.7.2 รายงานผลการดำเนินงานด้านการจัดการคาร์บอนฟุตพริ้นท์

บริษัท ดำเนินการจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร โดยทำการวัดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก โดยในปี 2563 ใน 3 ขอบเขต (Scope) และได้รับการตรวจสอบโดย บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด รายละเอียดเพิ่มเติมสามารถดูได้ที่ “การให้ความเชื่อมั่นจากหน่วยงานรับรองอิสระ” ในรายงานความยั่งยืน 2563 บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ขอบเขตที่ 1 (Scope 1) การปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางตรงขององค์กร (Direct GHG Emissions)

คำนวณจากการเผาไหม้เชื้อเพลิงที่เกิดจากพาหนะขององค์กร (ที่องค์กรเป็นเจ้าของ) และที่บริษัท จ่ายให้กับพนักงานซึ่งใช้รถจักรยานยนต์ส่วนตัวเพื่อใช้ในกิจการของบริษัท โดยคำนวณจากปริมาณการใช้น้ำมันเบนซิน และน้ำมันดีเซลที่ใช้จริงในปี 2563

ตารางปริมาณการใช้ น้ำมัน

| ประเภท | ปริมาณการใช้ (Liter) | tonCO2e |
|----------------------------|-------------------------|----------|
| น้ำมันดีเซล (Diesel) | 1,023,106.42 | 2,803.62 |
| น้ำมันแก๊สโซฮอล์ 91, 95 | 1,478,859.35* | 3,357.45 |
| รวม | 2,501,965.77 | 6,161.07 |
| FTE | 10,328 คน | 0.60 |

*หมายเหตุ: บริษัทฯ รวบรวมข้อมูลการใช้จริงน้ำมันดีเซล และเบนซินจาก Fleet card (เฉพาะรถที่บริษัทฯ เป็นเจ้าของ และรถผู้บริหาร) และประมาณการปริมาณการใช้น้ำมันเบนซินที่บริษัทฯ จ่ายให้กับพนักงานซึ่งใช้รถจักรยานยนต์ส่วนตัวเพื่อใช้ในกิจการของบริษัทฯ วิธีการประมาณการคือ นำรายจ่ายค่าน้ำมันที่พนักงานเบิกในแต่ละเดือนมาหารกับราคาน้ำมัน ณ สิ้นเดือนนั้นๆ ซึ่งจะได้หน่วยเป็นจำนวนลิตร

บริษัทฯ มีมาตรการในการควบคุมการใช้น้ำมันด้วยการปรับเปลี่ยนรูปแบบการประชุมใหญ่จากเดิมที่ต้องเดินทางมาประชุมพร้อมกัน ณ อาคารสำนักงานใหญ่ กรุงเทพฯ เป็นการประชุมผ่านทางไกล (Video Conference) สำหรับการแถลงนโยบายประจำปี 2564 ที่ผ่านมา ช่วยลดคาร์บอนฟุตพริ้นต์ได้ 4.66 tonCO2e หรือเทียบเท่าการดูดซับคาร์บอนไดออกไซด์ต่อปีของต้นไม้ 517 ต้น*

*หมายเหตุ: บริษัทฯ ใช้เครื่องมือการคำนวณของโครงการ Care the bear ซึ่งจัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ขอบเขตที่ 2 (Scope 2) การปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางอ้อม (Indirect GHG Emissions)

คำนวณจากการซื้อพลังงานไฟฟ้ามาใช้ในปี 2563 นอกจากมาตรการการประหยัดไฟฟ้าตามแนวทางการปฏิบัติของบริษัทฯ เดิม ซึ่งรวมถึงโครงการ “ปิดเพื่อเปลี่ยน” ตามที่ได้เปิดเผยในรายงานความยั่งยืนปี 2562 ไปแล้ว ปริมาณการใช้ไฟฟ้าในตารางด้านล่าง เป็นการประมาณการปริมาณการใช้ไฟจากค่าไฟฟ้าที่บริษัทฯ ชำระจริง (ข้อมูลครอบคลุมทั้งสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาทั่วประเทศ คิดเป็นร้อยละ 100) หารด้วยค่าเฉลี่ยราคาไฟฟ้า 4.20 บาทต่อหน่วย*

ตารางปริมาณการใช้ไฟฟ้า ปี 2563

| | รายจ่ายค่าไฟฟ้า ที่ชำระจริง | ปริมาณการใช้ (kWh) | tonCO2e |
|-----------------|--------------------------------|--------------------|-----------|
| การใช้ ไฟฟ้า | 134,701,182.19 | 32,085,942.74 | 16,039.76 |

*หมายเหตุ: ค่าเฉลี่ยราคาไฟฟ้า 4.20 บาทต่อหน่วย คำนวณจากกรณีกีบข้อมูลหน่วยการใช้ไฟฟ้าที่เกิดขึ้นจริง (หน่วย : kWh) ในแต่ละเดือน ระหว่างเดือนตุลาคม - ธันวาคม 2563 ปรากฏว่าค่าเฉลี่ยที่ได้ในแต่ละเดือนคือ 4.09 4.36 และ 4.15 บาทต่อหน่วย ดังนั้นค่าเฉลี่ยของทั้ง 3 เดือนจะอยู่ที่ 4.20 บาทต่อหน่วย จากนั้นจึงนำค่าเฉลี่ยที่ได้ไปประมาณการกับรายจ่ายค่าไฟฟ้าที่บริษัทฯ จ่ายจริงในแต่ละเดือนของปี 2563 จึงจะได้ข้อมูลประมาณการปริมาณการใช้ไฟฟ้า (หน่วย : kWh)

ขอบเขตที่ 3 (Scope 3) การปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากการกิจกรรมต่างๆ (Other Indirect GHG Emission)

คำนวณจากปริมาณการใช้กระดาษที่ใช้จริง และการใช้น้ำประปา ซึ่งประมาณการจากค่าใช้จ่ายค่าน้ำประปา (ข้อมูลครอบคลุมทั้งสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาทั่วประเทศคิดเป็นร้อยละ 100) ซึ่งสามารถแจกแจงมาตรการและผลการดำเนินงานตามขอบเขตที่ 3 ได้ดังนี้

มาตรการการลดการใช้กระดาษ

1) บริษัทฯ ส่งเสริมให้ทุกฝ่ายงานในองค์กรร่วมมือกันลดการใช้กระดาษ โดยรณรงค์ให้เลือกพิมพ์ และใช้กระดาษทั้ง 2 ด้านอย่างคุ้มค่า

2) บริษัทฯ ได้พัฒนาการออกใบเสร็จอิเล็กทรอนิกส์ (e-Receipt) โดยยึดระเบียบตามแนวทางปฏิบัติให้สอดคล้องกับกรมสรรพากร ซึ่งได้เริ่มดำเนินงานนำร่องเมื่อเดือนตุลาคม 2563 ซึ่งช่วยลดใบเสร็จไปได้ 5,300.20 รีม หรือคิดเป็น 11,554.44 กิโลกรัม หรือช่วยลดคาร์บอนฟุตพริ้นต์ได้ 7.71 tonCO₂e ทั้งนี้จะขยายขอบเขตโครงการออกใบเสร็จอิเล็กทรอนิกส์ (e-Receipt) ให้ครอบคลุมทุกสำนักงานสาขาทั่วประเทศภายในเดือนเมษายน ปี 2564

ตารางปริมาณการใช้กระดาษ ปี 2563

| ประเภท | ปริมาณการใช้ (kg) | TonCO ₂ e |
|--------|-------------------|----------------------|
| A4 | 272,303.80 | 181.82 |
| F14 | 99,333.08 | 66.32 |
| รวม | 371,636.88 | 248.14 |

หมายเหตุ: บริษัทฯ มีการบันทึกข้อมูลการใช้กระดาษผ่านโปรแกรม ACC ตั้งแต่ปี 2560

มาตรการการใช้น้ำ

ปริมาณการใช้น้ำทรัพยากรน้ำเป็นการประมาณการปริมาณการใช้น้ำจากค่าน้ำประปาที่บริษัทฯ ชำระจริง (ข้อมูลครอบคลุมทั้งสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาทั่วประเทศ คิดเป็นร้อยละ 100) หากด้วยค่าเฉลี่ยราคา น้ำประปา 0.013* บาทต่อหน่วย

ตารางปริมาณการใช้น้ำ ปี 2563

| | รายจ่ายค่าน้ำประปา ที่ชำระจริง | ปริมาณการใช้ (หน่วย : ลูกบาศก์เมตร m3) | tonCO2e |
|--------------------|-----------------------------------|--|---------|
| การใช้ น้ำประปา | 13,159,999.93 | 987,322.65 | 280.70 |

*หมายเหตุ: ค่าเฉลี่ยค่าน้ำประปา 0.013 บาทต่อหน่วย คำนวณจากการเก็บข้อมูลหน่วยการใช้น้ำประปาที่เกิดขึ้นจริง (หน่วย : m3) ในแต่ละเดือน ระหว่างเดือนตุลาคม-ธันวาคม 2563 ปรากฏว่าค่าเฉลี่ยที่ได้ในแต่ละเดือนคือ 0.013 0.013 และ 0.014 บาทต่อหน่วย ดังนั้นค่าเฉลี่ยของทั้ง 3 เดือนจะอยู่ที่ 0.013 บาทต่อหน่วย จากนั้นจึงนำค่าเฉลี่ยที่ได้ไปประมาณการกับรายจ่ายค่าน้ำประปาที่บริษัทฯ จ่ายจริงในแต่ละเดือนของปี 2563 จึงจะได้ข้อมูลประมาณการปริมาณการใช้น้ำประปา (หน่วย : m3)

การประเมินความเสี่ยงด้านน้ำในพื้นที่ดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ ดำเนินการตรวจประเมินความเสี่ยงด้านน้ำ ครอบคลุมพื้นที่ดำเนินงานทั้งสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาทุกสาขา (คิดเป็นร้อยละ 100) ด้วยเครื่องมือ Aqueduct Water Risk Atlas ของ World Resource Institute ปี 2563 บริษัทฯ เริ่มเก็บข้อมูลการใช้น้ำและประเมินความเสี่ยงด้านน้ำในพื้นที่ดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นปีแรก จึงไม่พบการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลเมื่อเทียบกับปี 2562

สัดส่วนพื้นที่ที่มีความเสี่ยงด้าน Water Stress

| | Mega liter | สัดส่วน (ร้อยละ) |
|-------------------------|------------|------------------|
| Extremely High (>80%) | 173.37 | 18 |
| High (40-80%) | 242.25 | 25 |
| Medium to High (20-40%) | 226.61 | 23 |
| Low to Medium (10-20%) | 112.59 | 11 |
| Low (<10%) | 232.50 | 24 |

*หมายเหตุ: บริษัทฯ คำนวณสัดส่วนการใช้น้ำจากสาขา เป็นตัวแทน Water Stress จากแหล่งน้ำของการประปานครหลวง (MWA) และการประปาส่วนภูมิภาค (PWA)

มาตรการการจัดซื้อผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ สนับสนุนการจัดซื้อผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมในหมวดของอุปกรณ์สำนักงาน ณ สำนักงานใหญ่ ตามเกณฑ์ของกรมควบคุมมลพิษ โดยในปี 2563 บริษัทฯ ได้เริ่มเปลี่ยนการจัดซื้อกระดาษชำระและกระดาษ A4 (เฉพาะสำนักงานใหญ่) เป็นแบบที่ผ่านการรับรองฉลากเขียว

10.8 ผลการดำเนินงานโครงการเพื่อสังคม

บริษัทฯ ได้ดำเนินโครงการรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility) มาตั้งแต่ ปี 2554 โดยมุ่งเน้นการให้และการสร้างโอกาสให้แก่ชุมชนและสังคม ภายใต้แนวคิด “Responsible Lending” หรือการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบต่อ บริษัทฯ ได้ดำเนินการภายใต้โครงการ “เมืองไทยไม่ทิ้งกัน” ยื่นหยัดเคียงข้างชุมชนใน 3 ด้านสำคัญ ได้แก่ ด้านการศึกษา ด้านสาธารณสุข และด้านศาสนา วัฒนธรรม ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญของความเข้มแข็งของชุมชน

ทั้งนี้ บริษัทฯ เชื่อว่าการดำเนินกิจกรรมดังกล่าวเป็นการลงทุนทางสังคมและเป็นการสร้างความสัมพันธ์ที่ดี (Social Investment and Community Engagement) ระหว่างบริษัทฯ พนักงาน และชุมชนที่บริษัทฯ มีสาขาตั้งอยู่ นอกจากจะเป็นการพัฒนาความเป็นอยู่ให้ดีขึ้น (Well-being) ให้กับกลุ่มประชาชนฐานรากแล้ว ยังเป็นการสร้างการรับรู้ (Brand Awareness) ด้วยการบอกต่อให้เกิดผลกระทบแบบก้นหิมะ (Snowball Effect) ดังนั้นการดำเนินโครงการ “เมืองไทยไม่ทิ้งกัน” จึงได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ทั้งพนักงาน และลูกค้าได้มีส่วนร่วมในกิจกรรมต่างๆ ด้วย

ด้านการศึกษา

บริษัทฯ ริเริ่มโครงการสร้างศูนย์พัฒนาเด็กเล็กภายใต้ชื่อโครงการ “เมืองไทยบ้านใหม่ของหนู” ซึ่งได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องนานกว่า 8 ปี ในแต่ละปีบุคลากรที่ประจำอยู่ตามสาขาในตำบลต่างๆ จะทำการศึกษาและสำรวจพื้นที่ร่วมกับองค์การบริหารส่วนตำบล หรือภาคีท้องถิ่นอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องก่อนนำเสนอต่อผู้บริหาร เมื่อได้รับการพิจารณาคัดเลือกพื้นที่แล้ว บริษัทฯ จะติดต่อไปยังองค์การบริหารส่วนตำบลในพื้นที่ที่ได้รับการคัดเลือก เพื่อกำหนดพื้นที่สำหรับก่อสร้างศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก ด้วยงบประมาณการก่อสร้างประมาณ 1 - 1.2 ล้านบาท ต่ออาคารศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก 1 หลัง

สำหรับแบบการก่อสร้างอาคารนั้น บริษัทฯ ได้อ้างอิงแบบจากกรมอนามัย กระทรวงสาธารณสุข ซึ่งกำหนดแบบอาคารมาตรฐานเพื่อความปลอดภัย และลดความแออัดให้แก่เด็กปฐมวัยเป็นสำคัญ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้สร้างศูนย์พัฒนาเด็กเล็กภายใต้โครงการ ทั้งสิ้น 16 ศูนย์ทั่วประเทศ และในปี 2563 นี้ บริษัทฯ ได้จัดสร้างศูนย์พัฒนาเด็กเล็กเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 4 ศูนย์ ภายใต้งบประมาณกว่า 4,600,000 ล้านบาท ในพื้นที่ 4 จังหวัด ได้แก่ จังหวัดนครสวรรค์ จังหวัดนครพนม จังหวัดกาญจนบุรี และจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ โดยมีเด็กปฐมวัยเป็นผู้รับประโยชน์ทางตรงกว่า 133 คน

นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังติดตามการดำเนินงานของศูนย์พัฒนาเด็กเล็กอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้เป็นไปตามความตั้งใจของบริษัทฯ โดยติดตามสอบถามข้อมูลจำนวนของเด็กปฐมวัยที่ได้รับโอกาสในการเข้าถึงพื้นที่ที่ปลอดภัย ซึ่งมีองค์การบริหารส่วนตำบลของแต่ละพื้นที่เป็นผู้รับผิดชอบดูแล

ด้านสาธารณสุข

พนักงานของบริษัทฯ ได้ให้การสนับสนุนโครงการ “เมืองไทยร่วมใจบริจาคโลหิต” ให้แก่สภาภชาชาติไทยเป็นอย่างดีมาโดยตลอด โดยในแต่ละปีพนักงานของบริษัทฯ จะสมัครใจร่วมบริจาค

โลหิต ฌ โรงพยาบาลต่างๆ หรือหน่วยรับบริจาคโลหิตของสภาอากาศไทยที่มีอยู่ทั่วประเทศ ในปี 2563 บริษัทฯ ร่วมกับสภาอากาศไทย จัดกิจกรรมบริจาคโลหิตภายในอาคารสำนักงานใหญ่เป็นครั้งแรก โดยมีพนักงานที่สมัครใจร่วมบริจาคโลหิต จำนวน 7,121 คน (300 ซีซีต่อคน) รวมเป็นจำนวนโลหิต 2,492,350 ซีซี คิดเป็นร้อยละ 71.80 ของจำนวนพนักงานทั้งหมด

ด้านศาสนาและวัฒนธรรม

ในปัจจุบัน ศาสนสถานยังคงถือเป็นศูนย์รวมจิตใจของคนในชุมชน ดังนั้นบริษัทฯ จึงร่วมกับลูกค้าเข้าร่วมเป็นเจ้าภาพในพิธีทอดกฐินประจำปีอย่างสม่ำเสมอ โดยจัดให้มีการหมุนเวียนไปตามชุมชนต่างๆ วัตถุประสงค์เพื่อทำนุบำรุงประเพณีวัฒนธรรม และสร้างความเป็นอันหนึ่งอันเดียวกับชุมชน

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ปี 2563 คณะกรรมการบริษัทจึงมีมติพิจารณาว่าควรงดกิจกรรมดังกล่าวเป็นการชั่วคราว เนื่องจากประชาชนส่วนมากได้รับความเดือดร้อนด้านการเงิน และเพื่อหลีกเลี่ยงการจัดกิจกรรมที่แออัดตามแนวทางของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข

11. การควบคุมภายในและโครงสร้างการจัดการบริหารความเสี่ยง

11.1 การควบคุมภายใน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการมีระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานที่ปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ จึงมีหน้าที่รายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหาร (Dual Reporting Approach) เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอ ทั้งนี้บริษัทฯ กำหนดให้มีระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงตาม กรอบโครงสร้างการควบคุมภายในตามมาตรฐานสากล COSO-ERM แบ่งออกเป็น 5 องค์ประกอบได้ดังนี้

1. สภาพแวดล้อมการควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

บริษัทฯ กำหนดให้โครงสร้างขององค์กรเป็นองค์กรที่มีความโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ ด้วยการกำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบและฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งปฏิบัติงานด้วยความเป็นอิสระ การมีกรรมกรอิสระในสัดส่วนที่เพียงพอและเหมาะสม และการมีกรรมกรอิสระดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริษัทฯ บริษัทฯ ยังกำหนดให้การปฏิบัติงานทุกขั้นตอนของบริษัทฯ ต้องเป็นไปด้วยความโปร่งใส มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ มี ประสิทธิภาพและประสิทธิผล ภายใต้การกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมในการประกอบธุรกิจ กล่าวคือ มีการกำหนดอำนาจดำเนินการที่ชัดเจน มีการถ่วงดุลอำนาจ มีการสอบทานระหว่างกัน และสามารถตรวจสอบได้ บริษัทฯ จัดให้มีผู้ตรวจสอบภายนอกจากองค์กร ชื่อนำระดับโลกที่มีความน่าเชื่อถือ และในปี 2563 บริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้มีการหมุนเวียนผู้ตรวจสอบภายนอกจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2563 ตามแนวปฏิบัติสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์คือให้หมุนเวียนผู้สอบบัญชีที่ลงลายมือชื่อเมื่อปฏิบัติหน้าที่มาแล้ว 7 รอบบัญชี จะต้องมีการเว้นวรรค 5 รอบบัญชี ซึ่งเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เพื่อดำรงความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี

2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและการเตรียมความพร้อมต่อสถานการณ์ภายใต้การเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจจะส่งผลกระทบต่อการทำงาน โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการติดตามและประเมินผลอย่างต่อเนื่อง

บริษัทฯ กำหนดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมาย โดยรายงานต่อผู้บริหารและคณะกรรมการความเสี่ยง และผู้บริหาร (Dual Reporting Approach) ทุกไตรมาส

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและฝ่ายกฎหมายได้จัดให้มีการประเมินปัจจัยความเสี่ยง โอกาส และผลกระทบของเหตุการณ์ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายของบริษัทฯ รวมถึงกำหนดกลยุทธ์และแนวปฏิบัติเพื่อบริหาร ลด จำกัด หรือกำจัดความเสี่ยง ตามที่เปิดเผยในหัวข้อ “การจัดการบริหารความเสี่ยง”

3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

บริษัทฯ กำหนดให้มีกิจกรรมการควบคุมอยู่ในทุกระดับและทุกส่วนงานขององค์กร เช่น นโยบาย ระเบียบปฏิบัติ ขั้นตอนการปฏิบัติ การอนุมัติ การกำหนดอำนาจ การตรวจสอบความถูกต้อง การสอบทานระหว่างกัน

รวมถึงจัดให้ผู้บริหารทุกฝ่ายมีการทบทวน และปรับปรุงกิจกรรมการควบคุมเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการป้องกัน หรือลดความเสียหาย ซึ่งอาจทำให้ไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของ บริษัทฯ ได้ มีการกำหนดแนวทางการดำเนินงานที่สอดคล้องและเป็นไปตามกรอบ นโยบาย แนวปฏิบัติ และ ทิศทางกลยุทธ์ของบริษัทฯ ดังนี้

1. กำหนดนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติงาน ที่เป็นลายลักษณ์อักษร
2. มีการบริหาร ติดตาม และกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ให้เป็นไปตามแผนงาน กฎระเบียบ ข้อบังคับ และ คู่มือ การปฏิบัติงานต่างๆ ตลอดจนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตาม กฎหมายและข้อกำหนดภายนอก
3. มีการแบ่งแยกหน้าที่และกำหนดอำนาจอนุมัติอย่างชัดเจน ที่สามารถตรวจสอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ
4. มีการกำหนดนโยบายการทำรายการเกี่ยวโยงกัน (Related Parties Transaction) ที่คำนึงถึงประโยชน์ สูงสุดของบริษัทฯ เป็นสำคัญ โดยให้พิจารณารายการเสมือนเป็น รายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (At Arms' Length Basis)
5. มีดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (KPI) ที่เชื่อมโยงกับเป้าหมายของบริษัทฯ
6. มีการดูแลป้องกันทรัพย์สินของบริษัทฯ ไม่ให้ถูกนำไปใช้ เพื่อประโยชน์ส่วนตัว
7. มีระบบการควบคุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ
8. มีการให้ความรู้และจัดอบรมเกี่ยวกับการควบคุมภายในแก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง

4. สารสนเทศและการสื่อสาร (Information & Communication)

เพื่อให้เกิดการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ ได้ส่งเสริม สนับสนุน และ ลงทุนในการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และความปลอดภัยสารสนเทศอย่างยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง รวมถึง กำหนดนโยบายสารสนเทศและความปลอดภัยสารสนเทศ เพื่อให้ข้อมูลต่างๆ อันหมายถึงไม่จำกัด เพียงข้อมูล ทางการเงิน มีความถูกต้อง ทันเวลา และเชื่อถือได้ ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีความปลอดภัยของข้อมูล เพียงพอ นับตั้งแต่กระบวนการรวบรวมข้อมูล การประมวลผลข้อมูล การจับ เก็บข้อมูล และการกักข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และฝ่ายปฏิบัติงาน สามารถนำข้อมูลไปใช้ในการ ตัดสินใจ และดำเนินงานได้

บริษัทฯ จัดให้มีผู้ตรวจสอบระบบสารสนเทศและความปลอดภัยสารสนเทศ จากองค์กรชั้นนำระดับโลกที่มีความ น่าเชื่อถือ พร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหารทุกไตรมาส

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญเรื่องความปลอดภัย ของระบบสารสนเทศ โดยได้ดำเนินการควบคุมไปกับ แผนงานโดยมีหน่วยงานภายนอก เข้ามาประเมินความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) และวัดระดับความพร้อมขององค์กร ในการตอบสนองภัยคุกคามใหม่ๆ และได้ปรับปรุงนโยบายด้าน เทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร (Corporate IT Policy) เพื่อเสริมสร้างและตอบสนองต่อความเปลี่ยนแปลงได้ อย่างเพียงพอ รวมทั้งได้มีการปรับ กระบวนการประเมินการได้มาและการพัฒนาให้มีความยืดหยุ่นมากขึ้น เพื่อ นำเทคโนโลยีดิจิทัลที่มีศักยภาพเข้ามาใช้ ให้ทันต่อความต้องการของธุรกิจ โดยได้นำเทคโนโลยี ที่มีความ ยืดหยุ่นสูงมาใช้ในการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ จัดให้มีระบบ Intranet และแพลตฟอร์ม เช่น แพลตฟอร์ม MTC University และแพลตฟอร์ม MTC Forum เพื่อใช้เป็นช่องทางการสื่อสารภายในบริษัทฯ ในการเผยแพร่นโยบาย กฎระเบียบ คำสั่ง และแนวทางการปฏิบัติงาน รวมถึงข่าวสารต่างๆ ได้ อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งถึงและทันกาล มีการควบคุมความปลอดภัยด้วยการกำหนดสิทธิ์ ในการเข้าถึงข้อมูลในระบบต่าง ๆ ตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่และการทำงาน มีช่องทางในการสื่อสารภายในองค์กร ที่มีประสิทธิภาพ เช่น การส่งอีเมล การประชาสัมพันธ์ผ่านการจัดกิจกรรมต่างๆ รวมทั้งมีการประชุมร่วมกันเพื่อให้เกิดการประสานงานและสามารถปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ

ตั้งแต่ปี 2562 บริษัทฯ กำหนดนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย และมีระบบการดูแลข้อมูลที่รัดกุมยิ่งขึ้น

5. การติดตาม (Monitoring Activities)

บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการติดตามประเมินผลเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ และระบบการควบคุมภายในยังเพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสิ่งแวดล้อม ซึ่งกระบวนการติดตามผล ประกอบด้วย

□ การประเมินผลด้วยระบบ KPI เป็นการประเมินผลการดำเนินงานโดยผู้บริหาร หัวหน้าฝ่าย และพนักงาน รวมทั้งมีการประชุม ผู้บริหาร เพื่อติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย ที่กำหนดอย่างสม่ำเสมอ โดยมีสายงานตรวจสอบภายใน และกำกับกับการปฏิบัติงานตามกฎหมาย ประกอบด้วย

1. หน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ทำหน้าที่ตรวจสอบ และประเมินประสิทธิผล ประสิทธิภาพ ความเพียงพอของระบบควบคุมภายในและผลการดำเนินงาน ให้เป็นไปตามกฎระเบียบและมาตรฐานภายในองค์กร โดยมุ่งเน้นความเสี่ยงสำคัญของบริษัทฯ (Risk Based Audit) พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานต่าง ๆ และติดตามผลเพื่อให้มั่นใจว่า ปัญหาต่าง ๆ ได้รับการปรับปรุงแก้ไขอย่างเหมาะสม และทันกาล

2. หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงานตามกฎหมาย (Corporate Compliance) ทำหน้าที่ตรวจสอบผลการดำเนินงานให้สอดคล้องกับกฎหมายและข้อกำหนดภายนอก โดยรายงานผลการตรวจสอบ และการติดตามต่อฝ่ายบริหาร และ คณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

การตรวจสอบภายใน

1. หน่วยงานตรวจสอบภายใน

หน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระ มีผู้รับผิดชอบด้านการตรวจสอบภายในสูงสุด ซึ่งรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหาร (Dual Report) ในปัจจุบัน คือ นายเฉลิม อินทอม ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ และเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และมีประสบการณ์ทำงานด้านการตรวจสอบภายในซึ่งเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ มากกว่า 20 ปี

2. การปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน

2.1 แผนการตรวจสอบภายในประจำปี

หน่วยงานตรวจสอบภายในจัดทำแผนการตรวจสอบภายในประจำปี โดยอิงจากผลการประเมินความเสี่ยงของฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมาย (Risk Based Basis) และนำเสนอต่อคณะกรรมการ ตรวจสอบเพื่อขออนุมัติแผน โดยอาจมีการขอปรับปรุงแผนระหว่างปีหากมีประเด็นความเสี่ยงใหม่ที่สำคัญ

2.2 กระบวนการตรวจสอบ

หน่วยงานตรวจสอบภายในปฏิบัติการตรวจสอบ ภายในตามมาตราฐานการตรวจสอบภายในและ จริยธรรมของผู้ตรวจสอบซึ่งมีขอบเขตการตรวจสอบครอบคลุมถึงการปฏิบัติงานของสำนักงานสาขาของบริษัทฯ ที่กระจายอยู่ทั่วประเทศ และบริษัทย่อยของบริษัทฯ

2.3 การนำเสนอรายงานตรวจสอบและติดตามผล

หน่วยงานตรวจสอบภายในมีหน้าที่รายงานผลการตรวจสอบภายในและการสอบทานระบบควบคุม ภายในแก่ผู้รับผิดชอบหน่วยงานที่ได้รับการตรวจสอบ และติดตามผลการแก้ไขแล้วจึงรายงานต่อผู้บริหารเป็นประจำทุกเดือน และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นรายไตรมาส

3. การพัฒนาบุคลากรของฝ่ายตรวจสอบภายใน

3.1 การฝึกอบรมเพื่อพัฒนาบุคลากรด้านความรู้ มาตราฐานการตรวจสอบภายใน

ในปี 2563 หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในได้กำหนด ให้เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายในจำนวน 15 คน เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับมาตราฐานการตรวจสอบภายในและจรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายใน

3.2 จำนวนพนักงานฝ่ายตรวจสอบภายใน

เนื่องจากบริษัทฯ มีการเติบโตทางธุรกิจ และมีการขยายสาขาในปี 2563 จำนวน 777 สาขา ทำให้ บริษัทฯ มีจำนวนสาขาทั้งหมด ณ สิ้นสุดปี 2563 จำนวน 4,884 สาขากระจายอยู่ทั่วประเทศ ฝ่าย ตรวจสอบภายในจึงต้องมีจำนวนพนักงานที่เพียงพอ ต่อการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในที่มีขอบเขต ครอบคลุมถึงการปฏิบัติงานของสำนักงานสาขา เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ยัง เหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ ดังนั้น ณ สิ้นสุดปี 2563 ฝ่ายตรวจสอบภายในจึงมีพนักงานตรวจสอบภายในรวมทั้งสิ้น 66 คน ซึ่งเป็นจำนวนที่คณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหารมีความเห็นว่าเหมาะสมและเพียงพอแล้ว

4. การควบคุมและปรับปรุงคุณภาพงานตรวจสอบ

ในปี พ.ศ. 2562 คณะกรรมการบริษัทฯ มีมติแต่งตั้งที่ปรึกษาจากภายนอก บริษัท ธรรมนิติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นองค์กรทางวิชาชีพชั้นแนวหน้าด้านกฎหมาย บัญชี ภาษีอากร การตรวจสอบบัญชี และการตรวจสอบภายใน เพื่อการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายใน ของบริษัทฯ ซึ่งควรปฏิบัติทุก 5 ปี ตามแนวทางใน การปฏิบัติตามองค์ประกอบภาคบังคับของกรอบการ ปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายในสากล โดยแผนงานในปีนี้มีวัตถุประสงค์

1) เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจการวางแผนในรายละเอียดการสอบทานการจัดทำผังทางเดินของงาน (Flow Chart) จุดควบคุมและการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญการจัดทำแนวทางการตรวจสอบ (Audit Program) การปฏิบัติงานตรวจสอบการรายงานและปิดการตรวจสอบ และระบบการติดตามข้อเสนอแนะตามมาตรฐานตรวจสอบภายใน

2) เพื่อพัฒนาความรู้ ทักษะและความสามารถแก่พนักงานที่บริษัท พิจารณามอบภารกิจให้ทำหน้าที่ผู้รับผิดชอบการตรวจสอบภายในด้วยวิธีการอบรม เช่น ปฏิบัติการในการวางแผนรายละเอียด การสอบทาน การจัดทำผังทางเดินของงาน (Flow Chart) จุดควบคุม และการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญการจัดทำแนวทาง การตรวจสอบ (Audit Program) การปฏิบัติงาน ตรวจสอบ การรายงานและปิดการตรวจสอบ และระบบการติดตาม ข้อเสนอแนะ

3) เพื่อให้ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามมาตรฐานการตรวจสอบภายในสากล (IPPF) อย่างไรก็ดีตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 บริษัทฯ ยังอยู่ในระยะที่สองของแผนงานการประเมินคุณภาพงาน ตรวจสอบภายในในระยะแรก และจะเริ่มแผนการประเมินระยะที่สองภายในปี พ.ศ. 2563 แล้วจะรายงาน ผลการประเมินในรายงานความยั่งยืน ปี 2564 ต่อไป

5. การเพิ่มคุณค่าต่อบริษัทฯ

ในการปฏิบัติงาน หรือการประเมินผลใดๆที่ต้องการความเป็นอิสระ เที่ยงธรรม และซื่อสัตย์สุจริต หน่วยงานตรวจสอบภายในจะได้รับความไว้วางใจจาก คณะกรรมการ และผู้บริหารให้เป็นตัวกลางในการปฏิบัติงาน เนื่องจากคณะกรรมการและผู้บริหารมีความเชื่อมั่นในจรรยาบรรณของผู้ปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบภายใน ซึ่งการปฏิบัติงานหรือการประเมินผลนั้น อาจมิได้มีความเกี่ยวข้องโดยตรงกับความรับผิดชอบของฝ่ายตรวจสอบภายใน อาทิ การเป็นตัวกลางในการประเมินความพึงพอใจของพนักงาน หรือการสัมภาษณ์พนักงานก่อนลาออก การช่วยสืบสวนเพื่อหาข้อเท็จจริงกรณีพนักงานทุจริต เป็นต้น

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยปลูกจิตสำนึกให้ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ทุกระดับให้ตระหนักถึงผลกระทบของการทุจริตคอร์รัปชัน และสร้างค่านิยมที่ถูกต้องแก่ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

1. นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

นอกเหนือจากการดำเนินทุจริตภายใต้หลักจริยธรรมและคุณธรรมแล้ว เมืองไทย แคปปิตอล ยังยึดมั่น การปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติ ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งปัจจุบัน บริษัทฯ ได้รับการรับรอง การเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ตั้งแต่วันที่ 18 ตุลาคม 2562 ซึ่ง นับเป็นพัฒนาการที่สำคัญยิ่งในการยืนยันถึงความมุ่งมั่นและเจตนารมณ์ของบริษัทฯ ที่จะดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล และให้ความสำคัญกับการป้องกันและการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบเพื่อใช้เป็นแนวทางสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ ได้ถูกเผยแพร่ไว้ใน หน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อสื่อสารให้พนักงาน คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้รับทราบและปฏิบัติตาม หากมีการละเมิดนโยบาย และแนวปฏิบัติแล้ว บริษัทฯ จะลงโทษทางวินัยตามนโยบาย

2. การอบรมเกี่ยวกับการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ จัดให้พนักงานและผู้บริหารได้เข้าร่วมอบรมทำความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบาย และแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งถือเป็นการอบรมภาคบังคับในการอบรมปฐมนิเทศพนักงาน

11.2 การบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการจัดการบริหารความเสี่ยงอย่างยั่งยืน ด้วยการกำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และสร้างวัฒนธรรมการจัดการความเสี่ยง โดยพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ รวมถึงการสร้างการจัดการบริหารความเสี่ยงให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กรด้วย ทั้งนี้เพื่อให้ธุรกิจสามารถเติบโต สร้างผลตอบแทน และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

วัฒนธรรมการจัดการบริหารความเสี่ยง

นโยบายและการกำกับดูแลความเสี่ยง

บริษัทฯ ยึดถือกรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework) ตามมาตรฐานสากลของหลักการบริหารความเสี่ยง COSOERM ซึ่งประกอบด้วยแนวทางปฏิบัติครอบคลุมองค์ประกอบทั้งหมด 8 รายการ ดังต่อไปนี้

1) สภาพแวดล้อมภายในและโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงเพื่อปลูกฝังสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่ดี

บริษัทได้ดำเนินการ ดังนี้

บริษัทฯ ได้จัดการให้มีโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงให้เป็นที่ยอมรับตามหลักสากล ซึ่งมีการกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ตลอดจนหน่วยงานบริหารความเสี่ยงที่ทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพอย่างชัดเจน ปัจจุบันคือฝ่ายบริหารจัดการความเสี่ยงและกฎหมาย ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยมีความเป็นอิสระ และผู้บริหารแบบ Dual Reporting เป็นประจำ อย่างน้อย



ไตรมาสละ 1 ครั้ง นอกจากฝ่ายบริหารจัดการความเสี่ยงและกฎหมายแล้ว บริษัทฯ ยังมีฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระ รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน และผู้บริหารแบบ Dual Report นอกจากนี้ บริษัทฯ กำลังอยู่ในระหว่างการจัดตั้งฝ่ายกำกับและดูแลกิจการ เพื่อให้การจัดการความเสี่ยง เป็นไปอย่างรัดกุมมากยิ่งขึ้น



□ บริษัทฯ จัดให้มีการทบทวน และปรับปรุงนโยบายการบริหารความเสี่ยง คู่มือการบริหารความเสี่ยง นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และ จรรยาบรรณของบริษัท จริยธรรมทางธุรกิจ รวมถึงขั้นตอนการปฏิบัติงาน เพื่อให้เป็นกรอบในการบริหารธุรกิจ และบริหารความเสี่ยงในองค์กรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและทันกาล รวมถึงจะต้องสื่อสารไปยังให้ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องได้รับทราบและสามารถปฏิบัติตามนโยบายได้

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

1. ผู้บริหารและพนักงานทุกท่านมีความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร โดยมีการจัดการอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง มีมาตรฐานเดียวกัน
2. ผู้บริหารและพนักงานทุกท่าน ต้องนำการบริหารความเสี่ยงไปใช้ปฏิบัติเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานตามปกติ ทั้งด้านกระบวนการวางแผนเชิงกลยุทธ์ การตัดสินใจ และงานประจำวัน โดยนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาประยุกต์เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด
3. ผู้บริหารและพนักงานทุกท่าน ต้องรายงานความเสี่ยงที่ประเมินและจัดลำดับความสำคัญ พร้อมทั้งระบุวิธีการจัดการความเสี่ยง และผู้รับผิดชอบ (เจ้าของความเสี่ยง) โดยรายงานนี้ต้องนำเสนอผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น
4. การบ่งชี้และจัดการความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ จะต้องได้รับการจัดการอย่างเป็นระบบ เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่บริษัทฯ ยอมรับได้และเป็นการป้องกันไม่ให้เกิดความสูญเสียที่ไม่ได้คาดหวังต่อธุรกิจ ตลอดจนใช้โอกาสที่มีอยู่ให้เป็นประโยชน์ ทั้งนี้เพื่อให้เกิดการสมดุลของการเติบโตทางธุรกิจ ความเสี่ยง และผลตอบแทนของบริษัทฯ

5. ผู้บริหารและพนักงานจะต้องมีการติดตาม ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง โดยมีการทบทวนและมี ส่วนร่วมในการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง

6. หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงจะต้องรายงานความเสี่ยงแก่คณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร โดยสอดคล้องกับระดับความเสี่ยง เป็นระยะๆ ผ่านทางช่องทางที่ได้กำหนดไว้ในคู่มือบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ กำหนดให้การปฏิบัติงานการตรวจสอบภายในครอบคลุมระบบการปฏิบัติงานทั้งในสำนักงานใหญ่และสาขาทุกสาขาทั่วประเทศ ทุกปีจึงมีการจัดให้มีจำนวนพนักงานซึ่งปฏิบัติหน้าที่ในการดำเนินการ ตรวจสอบภายในมีจำนวนที่เพียงพอ

2) การกำหนดวัตถุประสงค์ให้ชัดเจน

วัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ คือการเป็น “ผู้นำในการให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่มีความรับผิดชอบ” จึงมีการกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านการ ผลิตน้ำตาลของลูกค้านี้ของลูกค้านี้เพื่อลดโอกาสที่จะล้มเหลว ซึ่งผู้บริหารมีการหารือเพื่อทบทวนและปรับปรุงกลยุทธ์ และ เครื่องมือชี้วัดผลสัมฤทธิ์รวมทั้งผลตอบแทนซึ่งเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงดังกล่าว หรือ NPL อย่างสม่ำเสมอ เพื่อรักษา ประสิทธิภาพและทันกาลต่อการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทั้งภายนอก และภายในที่อาจส่งผลกระทบต่อ การ ดำเนินธุรกิจ อาทิ ในปี 2563 ซึ่งบริษัทฯ ได้รับผลกระทบจากการสภาวะเศรษฐกิจผันผวน และสัดส่วนหนี้ คราวเรือนที่เติบโตสูงขึ้น การกำหนดกลยุทธ์ในการติดตามจึงต้องมีการปรับปรุงเพื่อให้บริษัทฯ สามารถรักษา คุณภาพสินทรัพย์ไว้ได้ หรือมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ช่วยพยุงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้านี้ เพื่อผ่านพ้นวิกฤตในช่วงที่มีการล็อกดาวน์ภายในประเทศ ซึ่งส่งผลดีต่อคุณภาพสินทรัพย์พอร์ตสินเชื่อในระยะ ยาว เป็นต้น

ผู้บริหารได้กำหนดและประกาศเป้าหมายและแผนปฏิบัติงาน 3 ปี ระยะที่ 3 สำหรับปี 2564-2566 เพื่อให้บริษัทฯ สามารถรักษาระดับในช่วงเติบโต (Growth Stage) ได้อย่างต่อเนื่อง ในการประชุมภายใน เมื่อ วันที่ 26-27 ตุลาคม 2563 ตามที่เปิดเผยในหัวข้อ “แผนธุรกิจระยะกลาง (2564-2566)

3) การระบุความเสี่ยง

ฝ่ายบริหารจัดการความเสี่ยงและกฎหมายมีหน้าที่รับผิดชอบในการตระหนักรู้ และสามารถระบุความ เสี่ยงในการดำเนินธุรกิจทั้งในระยะสั้น ระยะยาว ความเสี่ยงอุบัติใหม่ และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต ได้ เพื่อที่บริษัทฯ จะได้สามารถกำหนดกลยุทธ์ในการกำจัด บรรเทา หรือปรับตัวเพื่อรองรับความเสี่ยงดังกล่าว อันจะส่งผลให้บริษัทฯ สามารถเติบโตอย่างยั่งยืนได้ในระยะยาว ทั้งนี้บริษัทฯ ใช้เครื่องมือหลากหลายในขั้นตอน การระบุความเสี่ยงนี้ เช่น การระดมสมองในระหว่างการประชุมภายในระหว่างฝ่ายต่างๆ การวิเคราะห์ SWOT การวิเคราะห์สมมติฐาน การประชุมเชิงปฏิบัติการ การเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรม รวมถึงการรับฟังจากผู้มีส่วน ได้เสีย

บริษัทฯ จำแนกความเสี่ยงหลักที่อาจเกิดขึ้นออกเป็น 8 ด้าน ดังที่จำแนกในหัวข้อ “ปัจจัยความเสี่ยง” อย่างไรก็ตาม ใน ปี 2563 ความเสี่ยงที่ถือเป็นความเสี่ยงมีความสำคัญและส่งผลกระทบต่อการทำงาน ของบริษัทฯ (Materiality) คือความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค Covid-19 ดังนี้

1. ความเสี่ยงอุบัติใหม่: ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของโรคไวรัสอุบัติใหม่ Covid-19 และ ความเสี่ยงด้านอาชญากรรมไซเบอร์

2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ: ความเสี่ยงด้านการติดตามเก็บหนี้ และการควบคุมคุณภาพ สินทรัพย์เนื่องจากการลดลงของรายได้ครัวเรือนสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจที่ชะลอตัว

3. ความเสี่ยงด้านการเงิน: ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เกิดจากมาตรการช่วยเหลือลูกค้าราย ย่อย และการชะลอความต้องการกู้ยืมของลูกค้ารายย่อยจากการได้รับมาตรการช่วยเหลือจากทางภาครัฐ

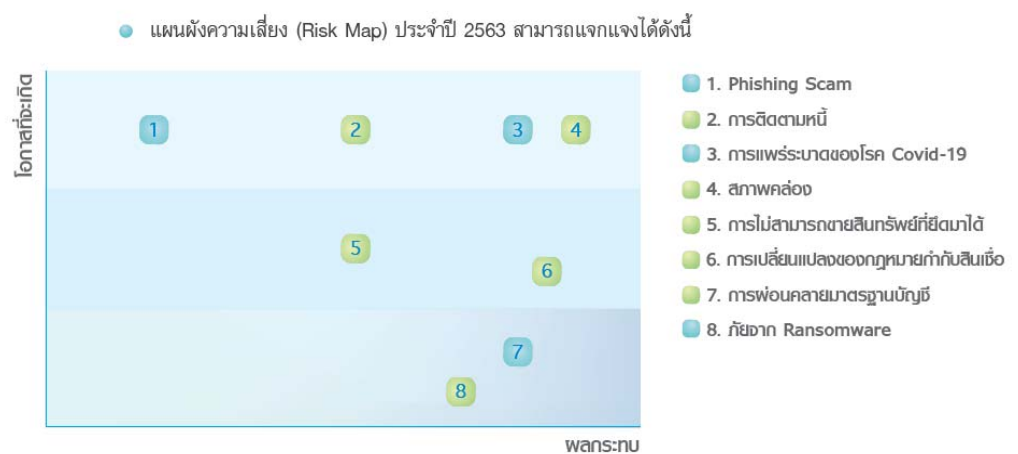
4. ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ: ความเสี่ยงจากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยในมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยระยะที่ 2 สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคล เหลือไม่ เกินร้อยละ 25 สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ เหลือไม่เกินร้อยละ 24 และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ เหลือ ไม่เกินร้อยละ 33 รวมถึงการปรับปรุงการคำนวณดอกเบี้ยปรับ และแนวทางการกำกับค่าธรรมเนียมต่างๆ

4) การประเมินความเสี่ยง

การจัดอันดับความสำคัญของแต่ละความเสี่ยงนั้น บริษัทฯ ได้กำหนดเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงไว้ โดยวัดจากระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) และระดับความรุนแรงของผลกระทบด้านต่างๆ (Impact) ดังต่อไปนี้

1. ผลกระทบด้านนโยบายเชิงปริมาณ และผลการดำเนินงาน
2. ผลกระทบต่อชื่อเสียง ภาพลักษณ์องค์กร และความสามารถในการแข่งขัน
3. ผลกระทบต่อการดำเนินกิจการ
4. ผลกระทบต่อความพึงพอใจ คุณภาพชีวิต และความปลอดภัยของพนักงาน
5. ผลกระทบต่อความพึงพอใจ ความปลอดภัยในข้อมูลส่วนบุคคล
6. ผลกระทบต่อระบบความปลอดภัยสารสนเทศ
7. ผลกระทบต่อสิทธิมนุษยชน/คอร์รัปชั่น

แผนผังความเสี่ยง (Risk Map) ประจำปี 2563 สามารถแจกแจงได้ดังนี้



| ปัจจัยความเสี่ยง | ESG | ประเด็นความเสี่ยง | เกณฑ์ประเมินความเสี่ยง | กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง | ผู้มีส่วนได้เสีย |
|--|-----|--|--|---|-------------------------|
| การแพร่ระบาดของโรค Covid-19 | S | การติดเชื้อโรคระบาดที่ยังไม่มีทางรักษา และสามารถแพร่เชื้อได้ในวงกว้าง | L – สูง I – สูง | <input type="checkbox"/> แผนดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCP) สำหรับการแพร่ระบาดของโรคไวรัส <input type="checkbox"/> ระเบียบปฏิบัติ เรื่อง การทำงานจากบ้าน (work from home) <input type="checkbox"/> ระเบียบปฏิบัติ เรื่อง การปฏิบัติตามนโยบาย Social Distancing ในสำนักงานใหญ่ สาขา และหอพักพนักงาน <input type="checkbox"/> ระเบียบปฏิบัติ เรื่อง การจัดหาติดตั้งอุปกรณ์เสริม และ PPE สำหรับพนักงานทุกระดับ ทุกสาขา และลูกค้า | พนักงาน, ลูกค้า |
| อาชญากรรมไซเบอร์ | S | - Phishing Scam - Ransomware ไวรัสคอมพิวเตอร์เจาะผ่านระบบรักษาความปลอดภัยเพื่อทำลายฐานข้อมูลส่วนบุคคล | L – สูง I – ต่ำ L – ต่ำ I – สูง | <input type="checkbox"/> นโยบายความปลอดภัยสารสนเทศและนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล <input type="checkbox"/> การแจ้งเตือนภัย สื่อสาร ให้ความรู้แก่พนักงาน, ลูกค้า และประชาชนทั่วไปผ่านทางช่องทางออนไลน์ และช่องทางการสื่อสารต่างๆ ให้ระมัดระวัง Phishing Scam <input type="checkbox"/> ปรับปรุงวิธีการเก็บข้อมูลจากช่องทางการเรียน | สังคม, ลูกค้า, นักลงทุน |
| การติดตามหนี้ไม่สามารถยึดหลักประกันได้ | G | การไม่สามารถติดตามลูกค้าให้ชำระหนี้ได้ส่งผลให้ NPL สูงขึ้น | L – สูง I – กลาง | <input type="checkbox"/> นโยบายผ่อนคลายนการจัดชั้นหนี้ และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสอดคล้องกับประกาศจากธนาคารแห่งประเทศไทย และสมาคมวิชาชีพบัญชี | พนักงาน, ลูกค้า |
| การไม่สามารถขายสินทรัพย์ที่ยึดมาได้ | | การไม่สามารถขายสินทรัพย์ที่ยึดมาได้ หรือราคาต่ำกว่าประมาณการ | L – กลาง I – กลาง | <input type="checkbox"/> มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อย 1) เลื่อนการชำระหนี้ เป็นระยะเวลา 3 เดือน | |

| ปัจจัยความเสี่ยง | ESG | ประเด็นความเสี่ยง | เกณฑ์ประเมินความเสี่ยง | กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง | ผู้มีส่วนได้เสีย |
|--------------------------------------|-----|---|------------------------|--|--------------------------------|
| | | | | 2) ปรับโครงสร้างหนี้ 3) ลดอัตราดอกเบี้ย <input type="checkbox"/> ระเบียบปฏิบัติงาน เรื่อง การแก้ไขหนี้ <input type="checkbox"/> ระเบียบปฏิบัติการติดตามสินเชื่อที่มีปัญหา และการบังคับคดี <input type="checkbox"/> ระเบียบปฏิบัติงาน เรื่อง การจัดการประมูล <input type="checkbox"/> ระเบียบปฏิบัติงาน เรื่อง กระบวนการรายงานเหตุการณ์ผิดปกติ | |
| สภาพคล่องทางการเงิน | G | การไม่มีเงินสดเพียงพอต่อการดำเนินงาน อันส่งผลให้การปล่อยสินเชื่อหยุดชะงักหรือลดลง | L – สูง I – สูง | <input type="checkbox"/> จัดทำรายงานประมาณการกระแสเงินสด เพื่อดูความพอเพียงของการใช้เงินสดสำหรับการดำเนินงาน โดยแบ่งรายงานเป็นช่วงของการใช้เงินสดออกเป็นรายวัน รายสัปดาห์ รายเดือน รายสามเดือนและรายปี <input type="checkbox"/> นโยบายการจัดการและขยายช่องทางในการระดมทุนเพื่อกระจายความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการเงิน อาทิ การออกและเสนอขายหุ้นกู้ให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป <input type="checkbox"/> การกู้ยืมเงินซอฟท์โลนจากธนาคารออมสิน เพื่อการให้มาตรการช่วยเหลือแก่ลูกค้ารายย่อย | พนักงาน, ลูกค้า |
| การเปลี่ยนแปลงของกฎหมายกำกับสินเชื่อ | G | การลดเพดานอัตราดอกเบี้ยและ/หรือ ค่าธรรมเนียมอาจส่งผลให้รายได้ของบริษัทฯ ลดลงกระทันหัน หาก | L – กลาง I – สูง | | พนักงาน, ลูกค้า, หน่วยงานกำกับ |

| ปัจจัยความเสี่ยง | ESG | ประเด็นความเสี่ยง | เกณฑ์ประเมินความเสี่ยง | กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง | ผู้มีส่วนได้เสีย |
|------------------|-----|--|------------------------|----------------------------|------------------|
| | | ค่าใช้จ่ายไม่สามารถลดลงได้อย่างทันท่วงที จะทำให้ผลกำไรลดลง การผ่อนคลายมาตรการการบัญชีเนื่องจากสภาวะผันผวนทางเศรษฐกิจอันสืบเนื่องมาจากสถานการณ์โรคระบาด Covid-19 | L – ต่ำ I – สูง | | |

5) การตอบสนองต่อความเสี่ยง

เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระหนี้ ซึ่งเป็นความเสี่ยงหลักที่สำคัญที่สุดของการดำเนินธุรกิจของบริษัท บริษัทฯ ได้กำหนดอัตราความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับ โดยใช้ดัชนีชี้วัดเป็นสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ไม่เกินร้อยละ 2 ดังนั้น การปฏิบัติต่อการตอบสนองความเสี่ยงดังกล่าว สามารถแจ้งได้ดังต่อไปนี้

- การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง
- มุ่งเน้นผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่บริษัทฯ มีความถนัดเท่านั้น
- การลดความเสี่ยง
- นโยบายกำหนดการจ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงาน โดยมีดัชนีวัด KPI เป็นประสิทธิผลจากการติดตามหนี้ ซึ่งเป็นแรงผลักดันและจูงใจสำคัญในการผลักดันกระบวนการติดตามหนี้ให้มีประสิทธิภาพ
- นโยบายกำหนด Single Lending Limit ต่อลูกค้า
- นโยบายกำหนดให้สัดส่วน LTV เฉลี่ยประมาณร้อยละ 50 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่เหมาะสม ไม่สูงเกินไปจนอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงในการละทิ้งทรัพย์สินสูงขึ้นไปมาซึ่ง NPL ที่สูงขึ้น
- นโยบายกำหนดให้พิจารณาประวัติการชำระเพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า สำหรับสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ซึ่งต้องเป็นลูกค้าเดิมที่มีประวัติชำระกับบริษัทฯ เท่านั้น
- การกระจายความเสี่ยง
- มุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อขนาดเล็ก ให้แก่ลูกค้าจำนวนมาก เพื่อกระจายความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของหนี้เสีย
- การมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์หลากหลาย ในสัดส่วนที่เหมาะสม โดยมีได้มุ่งเน้นไปยังสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน แม้จะมีอัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงเช่นกัน
- การยอมรับความเสี่ยง
- บริษัทฯ ไม่มีนโยบายขายประกันรถยนต์ให้แก่ลูกค้าในลักษณะ bundle กับการปล่อยสินเชื่อ เนื่องจากบริษัทฯ เห็นว่าอัตราหนี้เสียของบริษัทฯ อยู่ในระดับต่ำมาก และกรณีไม่สามารถติดตามรถได้ส่วนมากเกิดจากกรณี

การทุจริตของลูกค้า ซึ่งมีโอกาสที่จะเกิดต่ำ และก่อให้เกิดความเสียหายในระดับต่ำ บริษัทฯ จึงตัดสินใจที่จะยอมรับความเสี่ยง หรือการผิดไปจากเป้าหมายจากผลกระทบจากความเสียดังกล่าวเพื่อผลประโยชน์ของลูกค้าส่วนใหญ่ ซึ่งไม่มีเจตนากระทำการทุจริต

6) กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง

- บริษัทฯ ใช้กลยุทธ์ในการเตือนภัยล่วงหน้าสำหรับความเสี่ยงด้านสินเชื่อจากสถานะเศรษฐกิจ และสัญญาณทางเศรษฐกิจบางอย่าง รวมถึงแผนการใช้งบประมาณในการช่วยเหลือประชาชนด้านต่างๆ
- บริษัทฯ มีการทบทวน และปรับนโยบาย และระเบียบปฏิบัติในการอนุมัติสินเชื่อให้สอดคล้องกับปัจจัยเสี่ยงต่างๆ เป็นกิจกรรมการป้องกันความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ และทันกาล
- ฝ่ายตรวจสอบภายในปฏิบัติงานตรวจสอบครอบคลุมการปฏิบัติงานทุกสาขา และการเปิดช่องทางการสื่อสารให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ เป็นกิจกรรมการค้นพบความเสี่ยง เพื่อประโยชน์ในการระบุเหตุการณ์ที่ไม่พึงประสงค์ที่เกิดขึ้นและแจ้งเตือนการจัดการ เกี่ยวกับสิ่งที่เกิดขึ้น ซึ่งจะช่วยให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินการแก้ไขได้ทันเวลาที่

7) การสื่อสารและการปลูกฝังวัฒนธรรมความเสี่ยงในองค์กร

ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศถือเป็นหนึ่งในเครื่องมือสำคัญและทรงพลังที่สุดที่ทำให้การสื่อสารเรื่องความเสี่ยงทั้งต่อภายในและภายนอกองค์กรประสบความสำเร็จอย่างสมบูรณ์ ถูกต้อง ทันเวลาที่ และเพียงพอสำหรับคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้ใช้ในการตัดสินใจ และเพื่อให้พนักงานตระหนักและปฏิบัติตามได้ บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญต่อระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและความปลอดภัยเป็นอย่างยิ่ง โดยได้กำหนดนโยบายการรักษาข้อมูลและความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศแล้ว บริษัทฯ ได้ลงทุนในการติดตั้งระบบ SAP และระบบปฏิบัติการอื่นๆ เพื่อในการจัดการข้อมูลภายในองค์กร นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ผู้ตรวจสอบระบบสารสนเทศระดับโลกเป็นผู้ปฏิบัติการตรวจสอบระบบสารสนเทศและความปลอดภัยของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ อีกด้วย

8) การติดตามความเสี่ยง

การประชุมระหว่างคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมายถูกจัดขึ้นเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมความเสี่ยง มีความเพียงพอ เหมาะสม และดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพตามโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการโดยคำนึงถึงความเสี่ยง

แนวทางการปฏิบัติของบริษัทฯ ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์และบริการใหม่ๆ นั้น มีปัจจัยที่ต้องคำนึงเพื่อจำกัดความเสี่ยงด้านต่างๆ โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ อาทิ

- อัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม กำหนดอัตราดอกเบี้ยของแต่ละผลิตภัณฑ์ให้มีความเหมาะสมต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้า และไม่เกินจากที่กฎหมายกำหนด

- อัตราส่วนการให้สินเชื่อโดยเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (Loan-to-Value : LTV) ที่เหมาะสม

การกำหนด LTV โดยอิงจากราคาตลาดจากศูนย์ประมวลของบริษัท ซึ่งทำให้บริษัท มั่นใจได้ว่า LTV ของบริษัท เหมาะสม และอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับความเสี่ยงด้านเครดิต

วงเงินที่เหมาะสม กำหนดวงเงินไม่เกิน 510,000 บาทต่อบุคคล ซึ่งเป็นการลดความเสี่ยงของการกระจุกตัว (Cluster Risk) ซึ่งขนาดสินเชื่อเฉลี่ยต่อสัญญา ในปี 2563 เท่ากับ 22,000 บาท สูงขึ้นจากขนาดสินเชื่อเฉลี่ยต่อสัญญาปีที่แล้วเพียงร้อยละ 4.7

อัตราค่าวงเงินที่เหมาะสม ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สูง ประกอบกับวงเงินที่เหมาะสม และระยะเวลาของสัญญาที่ยืดหยุ่น ส่งผลให้อัตราค่าวงเงินของลูกค้าเหมาะสมกับความสามารถในการชำระของลูกค้า จึงทำให้ความเสี่ยงด้านเครดิตไม่สูง

ขั้นตอนการคัดเลือก และอนุมัติสินเชื่อที่เหมาะสม กำหนดให้มีขั้นตอน Know-Your-Customer (KYC) และการพิสูจน์หลักประกันและเอกสาร (Authentication Process)

ขั้นตอนการติดตามทวงหนี้ที่เหมาะสม กำหนดให้มีขั้นตอนการติดตามที่เหมาะสม และเป็นไปตามกฎหมายกำหนด

การกำหนดการประเมินผลงานของพนักงานโดยคำนึงถึงความเสี่ยง

การประเมินผลงานของพนักงาน แบ่งออกเป็น 3 หัวข้อหลัก ดังต่อไปนี้

1) ผลงานการเก็บสินเชื่อ (Asset Quality) โดยอิงจาก MTC Model

2) ผลงานการปล่อยสินเชื่อ โดยอิงจากจำนวนลูกค้าใหม่

3) ผลงานการรักษาฐานลูกค้า

ซึ่งหัวข้อที่สำคัญและส่งผลกระทบต่อผลงานของพนักงานมากที่สุดคือหัวข้อแรก ซึ่งเกี่ยวข้องกับคุณภาพสินเชื่อ และความเสี่ยงด้านเครดิตของพอร์ตสินเชื่อ

นอกจากนั้น บริษัท ยังได้ทำการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันโดยพิจารณาตามขั้นตอนการปฏิบัติงานซึ่งมีลักษณะที่อาจก่อให้เกิดการทุจริตได้ อาทิ

การทุจริตในการจัดซื้อ / จัดจ้าง

การทุจริตในการจัดหาผู้รับเหมา / หน่วยงานจากภายนอก

การทุจริตในการอนุมัติสินเชื่อ

การทุจริตในการติดตามสินเชื่อ

การทุจริตในการเก็บรักษาเงินสดในสาขา

การทุจริตในการเบิกจ่ายค่าใช้จ่าย

การทุจริตในการประมวลทรัพย์สิน

การเอื้อประโยชน์ระหว่างบริษัทฯ กับเจ้าหน้าที่ของรัฐ / หน่วยงานรัฐ / หน่วยงานเอกชน

หากพบพนักงานกระทำการทุจริต บริษัท มีนโยบายลงโทษตามระเบียบการลงโทษจนถึงที่สุด

นโยบายการจัดการความเสี่ยงเพื่อการสร้างจริยธรรมธุรกิจ

นโยบายการต่อต้านการทุจริต และรายงานข้อร้องเรียน

เพื่อเป็นการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตตามแนวทางปฏิบัติของโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) บริษัทฯ ได้กำหนดและเปิดเผยนโยบายต่อต้านการทุจริต (Anti-Corruption Policy) และนโยบายการรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblower Policy) ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งนี้ นโยบายการรับเรื่องร้องเรียนดังกล่าว ได้กำหนดแนวทางในการรับเรื่องร้องเรียน รวมถึงแนวปฏิบัติในการปกป้องผู้ร้องเรียนอีกด้วย ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้สื่อสารและเปิดเผยช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ดังนี้

- ลิงค์ : <https://www.muangthaicap.com/th/contact.php>
- ช่องทางในการร้องเรียนและการแจ้งเบาะแส ผู้แจ้งเรื่องร้องเรียนสามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนหรือเบาะแส โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเอกสารลับ ผ่านช่องทาง ดังต่อไปนี้ ติดต่อ : ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
- ที่อยู่ : บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) 332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์

แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700

โทร : 02 483 8888

อีเมล : whistleblower@muangthaicap.com

โดยในปี พ.ศ. 2563 บริษัทฯ พบว่ามีการแจ้งเรื่องร้องเรียนผ่านทางช่องทางในการร้องเรียน และผ่านทางสื่อสังคมออนไลน์ของบริษัทฯ จำนวน 25 กรณี

| รายงานและการแจ้งเบาะแส | จำนวน (กรณี) | ขั้นตอนการดำเนินการ | มูลค่าความเสียหาย (บาท) |
|---|--------------|--|-------------------------|
| ทุจริตข้อโกง/ติดสินบน | 1 | ตรวจสอบแล้ว พบว่ามีใช้กรณีทุจริตจริง | - |
| ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ | - | - | - |
| สิทธิมนุษยชน/ความปลอดภัยในการปฏิบัติงาน | - | - | - |
| การเปิดเผยข้อมูลภายในขององค์กร | - | - | - |
| ความปลอดภัยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ข้อมูลส่วนบุคคล และการหลอกลวงทางอิเล็กทรอนิกส์ (Phishing Scam) | 23 | ตรวจสอบ และดำเนินการแจ้งเตือน Phishing Scam บนหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ และแจ้งปอท. | - |
| รายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง/ระบบการควบคุมภายในที่บกพร่อง/การจัดทำเอกสารทางการเงินที่เป็นเท็จ | - | - | - |

| รายงานและการแจ้งเบาะแส | จำนวน (กรณี) | ขั้นตอนการดำเนินการ | มูลค่าความ เสียหาย (บาท) |
|--|-----------------|---------------------------|-----------------------------|
| การกระทำผิดอื่นๆ อาทิ การฝ่าฝืนกฎระเบียบและ ข้อบังคับของบริษัท การละเมิดการปฏิบัติหน้าที่ | 1 | จัดการตามระเบียบของบริษัท | - |



1.นโยบายการบริจาค และเงินสนับสนุนแก่พรรคการเมือง สมาคมการค้า หรือสมาคมที่ได้รับการยกเว้นภาษีอื่นใด

การสนับสนุนพรรคการเมือง

อ้างอิงจากแนวทางปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในคู่มือแนวทางปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ ข้อ 3 ว่าด้วยการระมัดระวังในการให้ความช่วยเหลือทางการเมือง โดยบริษัทฯ มีนโยบายเป็นกลางทางการเมือง และจะไม่ให้การสนับสนุน ไม่เข้าไปมีส่วนร่วม หรือการกระทำอันเป็นการฝ่าฝืนพรรคการเมือง ทั้งทางตรงและทางอ้อม ซึ่งรวมถึงการนำเงินทุนหรือใช้ทรัพยากรของบริษัทฯ ในกิจกรรมที่เกี่ยวข้องทางการเมือง ดังนั้น บริษัทฯ จึงไม่มีค่าใช้จ่ายในการสนับสนุนแก่พรรคการเมืองใด

การสนับสนุนสมาคมการค้าผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีส่วนร่วมในการพัฒนาการกำกับดูแลการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส ด้วยการร่วมกับสมาคมการค้าผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ ได้ร่วมหารือ รับฟัง และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในประเด็นต่างๆ กับธนาคารแห่งประเทศไทยให้สามารถกำหนดกฎระเบียบ หรือแนวทางปฏิบัติในการกำกับดูแลธุรกิจภายใต้ สถาบันการเงิน และผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน ให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน โดยในปี 2563 มาตรการที่ได้มีการหารือร่วมกัน อาทิ มาตรการการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากความผันผวนทางเศรษฐกิจ และการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) การลดเพดานอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ รวมถึงการปรับปรุงโครงสร้างค่าธรรมเนียมการติดตามภาษี และดอกเบี้ยผิดนัดชำระ เป็นต้น ซึ่งในปี 2563 บริษัทฯ ได้มีค่างบประมาณรายปีชำระแก่สมาคมฯ จำนวน 115,000 บาท

การสนับสนุนสมาคมผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล

บริษัทฯ ได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกสมาคมผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ทั้งนี้ ในปี 2563 บริษัทฯ ได้มีคำบำรุงสมาคมรายปีชำระแก่สมาคมฯ จำนวน 10,700 บาท

2.นโยบายการจัดการด้านภาษี

บริษัทฯ เปิดเผยนโยบายการจัดการด้านภาษีในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อแสดงถึงหลักการและมาตรฐานการจัดการด้านภาษีของบริษัทฯ รวมถึงการเปิดเผยอย่างโปร่งใส และรัดกุมในการจัดการภาษี ทั้งนี้ ในปี 2563 บริษัทฯ ได้รับคัดเลือกเป็นสมาชิกในดัชนี FTSE Thailand USD Net Tax Index จาก FTSE Russell ซึ่งคำนวณจากมูลค่าภาษีที่บริษัทฯ ชำระ

| ประเทศไทยเท่านั้น | 2563 | 2562 | 2561 | 2560 |
|-------------------------------------|--------|--------|--------|--------|
| รวมรายได้ (ล้านบาท) | 14,733 | 12,688 | 10,416 | 7,471 |
| กำไรก่อนหักภาษี (ล้านบาท) | 6,516 | 5,293 | 4,627 | 3,106 |
| ภาษีจ่าย | 1,302 | 1,056 | 913 | 605 |
| อัตราภาษีที่แท้จริง (ร้อยละ) | 19.98% | 19.95% | 19.73% | 19.48% |
| อัตราภาษีที่ชำระเป็นเงินสด (ร้อยละ) | 19.98% | 19.95% | 19.73% | 19.48% |

3.นโยบายการรักษาข้อมูลและความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ

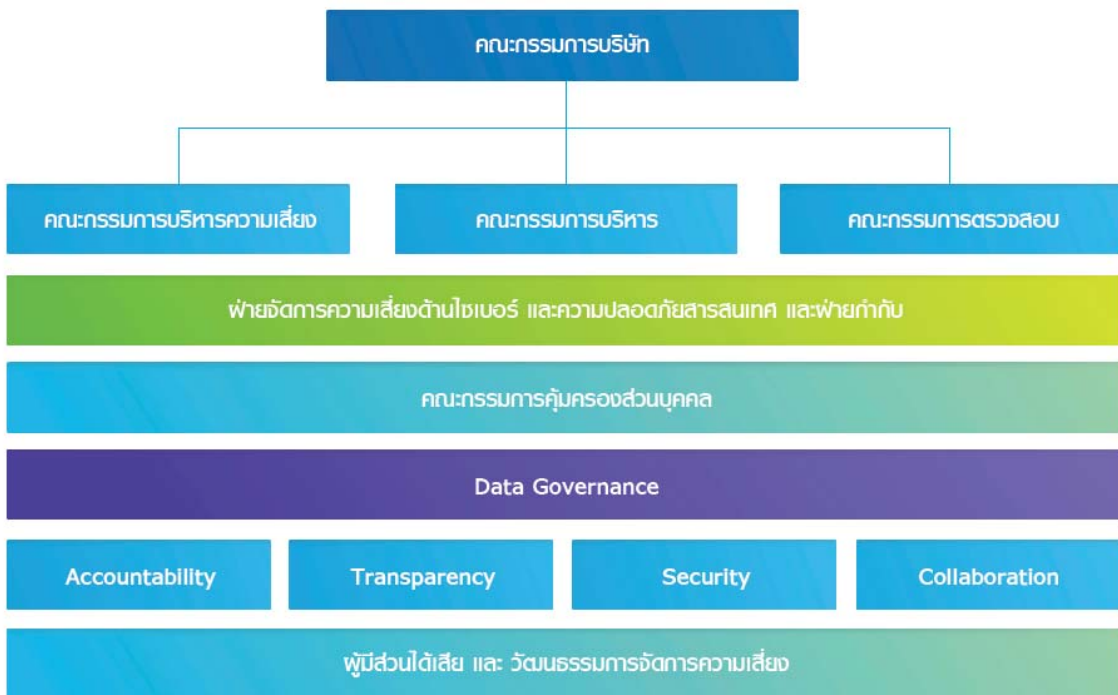
บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงด้านการรักษาข้อมูลและความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการทำงานของบริษัทฯ ในกรณีที่มีการรั่วไหลของข้อมูลส่วนบุคคล หรือความเสียหายในระบบความปลอดภัยสารสนเทศ ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบาย และมาตรการในการดูแล และป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว และเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของ “นักลงทุนสัมพันธ์” หัวข้อ “นโยบายการรักษาข้อมูลและความมั่นคงปลอดภัย” ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัทฯ และเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ขึ้นตอนปฏิบัติเมื่อมีการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลภายในบริษัท ช่องทางการแจ้งเบาะแสร้องเรียนสำหรับผู้มีส่วนได้เสียหากมีเหตุอันน่าสงสัย หรือเกิดความเสียหายผ่านช่องทางการสื่อสารภายในบริษัทฯ และช่องทาง whistleblower ของบริษัทฯ รวมถึงบทกำหนดโทษ (Penal Penalties) กรณีที่มีการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล ทั้งความรับผิดทางแพ่ง (Civil Liabilities) และความรับผิดทางอาญา (Criminal Liabilities) ทั้งนี้ ในปี 2563 บริษัทฯ ได้จัดให้พนักงานในฝ่ายความปลอดภัยสารสนเทศ ได้เข้ารับการอบรมในหัวข้อ “หลักสูตรการกำกับกับการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Compliance)” จัดโดยสมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ และ “พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562: กระบวนการและแนวปฏิบัติ” ซึ่งจัดโดยสมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ร่วมกับสถาบันกฎหมายสื่อดิจิทัล มหาวิทยาลัยเกษมบัณฑิต

คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลได้รายงานผลการปฏิบัติงานด้านการรักษาข้อมูลและความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศให้แก่ผู้บริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทว่าในปี 2563 บริษัทฯ ไม่ได้มีการร้องเรียนเรื่องความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล อย่างไรก็ตามมีการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับ

Phishing Scam จำนวน 23 กรณี ซึ่งมีได้สร้างความเสียหายหรือส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ แต่อย่างใด ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามขั้นตอนการป้องกันความเสี่ยงโดยการแจ้งเตือนผู้มีส่วนได้เสียบนหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ และแจ้งความไปยังกองบังคับการปราบปรามการกระทำความผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยี (ปอท.) แล้ว

นอกจากนั้น บริษัทฯ ได้จัดให้ผู้ตรวจสอบภายนอกได้ปฏิบัติงานตรวจสอบระบบสารสนเทศปีละครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหาร

โครงสร้างการกำกับดูแลข้อมูลส่วนบุคคลแลความปลอดภัยสารสนเทศ



4. นโยบายการจัดซื้อจัดจ้าง

บริษัทฯ ได้เปิดเผยนโยบายการจัดซื้อจัดจ้างในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของ “นักลงทุนสัมพันธ์” หัวข้อ “นโยบายเพื่อการกำกับกิจการที่ดี” ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการจัดซื้อจัดจ้างเพื่อการกำกับให้การจัดซื้อจัดจ้างของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน และคำนึงถึงผลกระทบต่อด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม (ESG)

โดยในปี 2563 บริษัทฯ ได้ปรับปรุงการจัดซื้ออุปกรณ์ เครื่องใช้ภายในสำนักงานตามนโยบายการจัดซื้อจัดจ้างใหม่ ซึ่งสนับสนุนการจัดซื้อผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมที่ได้รับการรับรองอุตสาหกรรมสีเขียว จากกระทรวงอุตสาหกรรมและผ่านเกณฑ์ข้อกำหนดสินค้าและบริการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมของกรมควบคุมมลพิษ กระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม อาทิ กระดาษชำระ เครื่องใช้ไฟฟ้าแบบประหยัดไฟ 5 ดาว ถูผ้าเพื่อการทำความสะอาดที่ยั่งยืน เป็นต้น

12. รายการระหว่างกัน

12.1 รายละเอียดรายการระหว่างกัน

รายละเอียดรายการระหว่างกัน ในปี 2563 และปี 2562 บริษัทฯ มีการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยมีรายละเอียดของรายการ ดังนี้

| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง | ลักษณะความสัมพันธ์ | ลักษณะรายการ | มูลค่ารายการ ณวันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ล้านบาท) | มูลค่ารายการ ณวันที่ 31 ธันวาคม 2562 (ล้านบาท) | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของ รายการ |
|--------------------------|---|-----------------|---|---|--|
| นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ | ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการบริหาร และเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ โดยถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 33.49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 - เป็นคู่สมรสของนางดาวณา เพชรอำไพ (รวมรายการถือหุ้นของคู่สมรส จะถือหุ้นในบริษัทรวม 1,430,056,400 หุ้น คิดเป็น 67.45% ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) | ค่าเช่าสำนักงาน | 2.54 | 2.54 | บริษัทฯ เช่าอาคารพาณิชย์และโกดังรวมจำนวน 8 แห่ง จากนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ เพื่อใช้เป็นสาขาและศูนย์ประมวลผลของบริษัทฯ โดยค่าเช่าดังกล่าวเป็นไปตามค่าเช่ายุติธรรมที่ประเมิน โดยบริษัท อเมริกัน แอ็พเพรซัล (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นผู้ประเมินอิสระที่ได้รับ ความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ |

| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง | ลักษณะความสัมพันธ์ | ลักษณะรายการ | มูลค่ารายการ ณวันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ล้านบาท) | มูลค่ารายการ ณวันที่ 31 ธันวาคม 2562 (ล้านบาท) | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของ รายการ |
|--------------------------|--|----------------------|---|---|---|
| นางดาวนภา เพชรอำไพ | ดำรงตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ และเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ บริษัทฯ โดยถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 33.96 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่าย ได้แล้วทั้งหมด ณ วันที่ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 - เป็นคู่สมรสของนายชชาติ เพ็ชร อำไพ (รวมรายการถือหุ้นของคู่ สมรส จะถือหุ้นในบริษัทฯ รวม 1,430,056,400 หุ้น คิดเป็น 67.45% ของจำนวนหุ้นที่จำหน่าย ได้แล้วทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) | ค่าเช่าสำนักงาน | 4.05 | 4.05 | บริษัทฯ เช่าอาคารพาณิชย์รวมจำนวน 7 แห่ง จาก นางดาวนภา เพชรอำไพ เพื่อใช้เป็น สำนักงานใหญ่ สาขาและสถานที่เก็บทรัพย์สิน โดยอัตราค่าเช่าอาคารที่ใช้เป็นสำนักงานใหญ่ และสาขาเป็นไปตามมูลค่าเช่ายุติธรรมที่ ประเมินโดยบริษัท อเมริกัน แอ็พเพรซัล (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นผู้ประเมินอิสระที่ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน คณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ และสำหรับอัตราค่าเช่า อาคาร ที่ใช้เป็นสถานที่เก็บเอกสารของ บริษัทฯ เป็นอัตราเดียวกับราคาที่บริษัทฯ เช่า อาคาร ใน บริเวณใกล้เคียงกัน จาก บุคคลภายนอก |
| นายวศิน เดชกิจวิกรม | เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ โดยถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 0.21 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว | ค่าคอมมิชชั่นเอเจนต์ | 2.22 | 2.06 | บริษัทฯ จ่ายค่าคอมมิชชั่นเอเจนต์ให้แก่นาย วศิน เดชกิจวิกรม โดยพิจารณาจากจำนวน สัญญาที่ปล่อยสินเชื่อในแต่ละเดือนตามอัตรา |

| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง | ลักษณะความสัมพันธ์ | ลักษณะรายการ | มูลค่ารายการ ณวันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ล้านบาท) | มูลค่ารายการ ณวันที่ 31 ธันวาคม 2562 (ล้านบาท) | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของ รายการ |
|--|---|---|---|---|--|
| | ทั้งหมด ณ วันที่ 19 พฤศจิกายน 2020 และเป็นน้องชายนางดาว นภา เพชรอำไพ ซึ่งดำรง ตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ | | | | ที่บริษัทฯ กำหนด ซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจปกติ ของบริษัทฯ เพื่อเป็นช่องทางในการให้บริการ แก่ลูกค้าของบริษัทฯ สำหรับอัตราค่า คอมมิชชั่นที่จ่ายให้แก่ขายสินเป็นอัตราที่ เหมาะสมเนื่องจากเป็นอัตราเดียวกับที่บริษัทฯ จ่ายให้แก่เอเจนต์รายอื่น ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มี นโยบายในการรับเอเจนต์เพิ่มเติมในอนาคต |
| นางสาววิมลรัตน์ หนูจูล | - ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายบัญชี | ค้าประกันสัญญาเช่าซื้อ วงเงินตามสัญญา ยอดคงเหลือ | - - | 20.57 1.85 | นางสาววิมลรัตน์ หนูจูล ได้เข้าค้าประกัน ส่วนตัวสำหรับสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ ที่บริษัทฯ ทำกับบริษัท ลิส ซิ่ง โดยไม่มีการคิด ค่าตอบแทนการค้าประกันสัญญาเช่าซื้อ ดังกล่าวจากบริษัทฯ |
| ผู้บริหาร - นายบัญญัติ นิลศิริ - นายนิคม รอดน้อย | - นายบัญญัติ นิลศิริ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายกิจการ สาขา เขตสุราษฎร์ธานี - นายนิคม รอดน้อย | ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ยอดยกมาต้นงวด กู้เพิ่มระหว่างงวด | (พันบาท) 18 200 | (พันบาท) 50 200 | เป็นสวัสดิการที่บริษัทฯ ให้แก่พนักงานทุกคน โดยเงื่อนไขต่างๆ ที่ผู้บริหารได้รับเป็นเงื่อนไข เดียวกันกับที่พนักงานทุกคนได้รับ ซึ่งบริษัท ฯ คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8.00 ต่อปี |

| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง | ลักษณะความสัมพันธ์ | ลักษณะรายการ | มูลค่ารายการ ณวันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ล้านบาท) | มูลค่ารายการ ณวันที่ 31 ธันวาคม 2562 (ล้านบาท) | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของ รายการ |
|--------------------------|---|---|---|---|--|
| | ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการ สาขา เขตนครปฐม | ชำระค่านีระหว่างงวด ยอดคงเหลือปลายงวด ดอกเบี้ยรับ | 180 38 3.2 | 232 18 4.6 | |

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

มติคณะกรรมการครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2564 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการ อิสระเข้าร่วมประชุม ได้ให้ความเห็นว่าการทำรายการระหว่างกันเป็นความจำเป็นในการประกอบธุรกิจทั่วไป เงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันเป็นไปตามราคาตลาด ราคาตามสัญญาและราคาที่ตกลงกัน ซึ่งมีความสมเหตุสมผลและเป็นไปตามการประกอบธุรกิจทั่วไป

12.2 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกันจะเสนอให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือกรรมการอิสระเพื่อพิจารณาให้ความเห็นต่อการทำรายการระหว่างกันว่าเป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจโดยทั่วไปและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

12.3 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทและ/หรือบริษัทย่อยอาจมีการทำรายการระหว่างกันในอนาคตอย่างต่อเนื่องซึ่งจะเป็นไปตามลักษณะการทำธุรกิจการค้าทั่วไปและจะมีการกำหนดนโยบายการเข้าทำรายการระหว่างกันอย่างชัดเจน โดยเป็นราคาและเงื่อนไขการค้าตามปกติของธุรกิจเช่นเดียวกับที่กำหนดให้กับบุคคล และ/หรือบริษัทที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

สำหรับรายการระหว่างกันที่มีได้เป็นไปตามธุรกิจปกติที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตของบริษัท จะจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบเข้ามาสอบทานการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และแสดงเหตุผลในการทำรายการดังกล่าวก่อนที่บริษัท จะเข้าทำรายการนั้นๆ โดยจะดำเนินการตามมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันตามที่ระบุข้างต้น อย่างไรก็ตามรายการระหว่างกันที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตคณะกรรมการบริษัทจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และข้อบังคับประกาศคำสั่งหรือข้อกำหนดของคณะกรรมการตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยรวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัท หรือบริษัทย่อยตลอดจนการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย



ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลการเงินที่สำคัญ

งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 , พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561

| งบแสดงฐานะการเงินรวม | ปี 2563 | | ปี 2562 | | ปี 2561 | |
|---|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ |
| สินทรัพย์ | | | | | | |
| สินทรัพย์หมุนเวียน | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 1,378.09 | 1.78 | 783.17 | 1.27 | 880.16 | 1.79 |
| ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 39,345.74 | 50.95 | 34,902.34 | 56.41 | 28,604.95 | 58.20 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 126.43 | 0.16 | 27.00 | 0.04 | - | - |
| เงินให้กู้ยืมระยะสั้น | 85.04 | 0.11 | 74.57 | 0.12 | 57.30 | 0.12 |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | 139.71 | 0.18 | 135.13 | 0.22 | 134.10 | 0.27 |
| รวมสินทรัพย์หมุนเวียน | 41,075.01 | 53.19 | 35,922.21 | 58.06 | 29,676.51 | 60.38 |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | | | | | |
| เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้ | 11.00 | 0.01 | 10.00 | 0.02 | 9.00 | 0.02 |
| ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 29,935.65 | 38.77 | 23,636.44 | 38.20 | 17,943.37 | 36.51 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 232.41 | 0.30 | 56.95 | 0.09 | - | - |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | 1,928.49 | 2.50 | 1,778.31 | 2.87 | 1,268.50 | 2.58 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | 3,564.07 | 4.62 | - | - | - | - |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 24.82 | 0.03 | 25.82 | 0.04 | 25.76 | 0.05 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 296.73 | 0.39 | 300.21 | 0.49 | 97.81 | 0.20 |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น | 153.69 | 0.20 | 141.66 | 0.23 | 125.16 | 0.25 |
| รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | 36,146.86 | 46.82 | 25,949.39 | 41.94 | 19,469.60 | 39.62 |
| รวมสินทรัพย์ | 77,221.87 | 100.00 | 61,871.60 | 100.00 | 49,146.11 | 100.00 |



| งบแสดงฐานะการเงินรวม | ปี 2563 | | ปี 2562 | | ปี 2561 | |
|---|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | | |
| หนี้สินหมุนเวียน | | | | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | 2,396.53 | 3.10 | 1,897.23 | 3.07 | 4,775.28 | 9.72 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 6.47 | 0.01 | 14.41 | 0.02 | 22.88 | 0.05 |
| เจ้าหนี้อื่น | 1,074.55 | 1.39 | 890.73 | 1.44 | 659.32 | 1.34 |
| ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 3,959.33 | 5.13 | 4,038.16 | 6.53 | 2,849.40 | 5.80 |
| ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 12,886.77 | 16.69 | 8,733.88 | 14.12 | 3,397.03 | 6.91 |
| ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 838.09 | 1.09 | 19.24 | 0.03 | 19.99 | 0.04 |
| ภาษีเงินได้ค้างจ่าย | 699.76 | 0.90 | 607.16 | 0.98 | 578.28 | 1.18 |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | 88.56 | 0.12 | 111.12 | 0.18 | 43.03 | 0.09 |
| รวมหนี้สินหมุนเวียน | 21,950.06 | 28.43 | 16,311.93 | 26.37 | 12,345.21 | 25.12 |
| | | | | | | |
| หนี้สินไม่หมุนเวียน | | | | | | |
| เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 6,166.05 | 7.99 | 2,993.50 | 4.84 | 4,845.33 | 9.86 |
| หุ้นกู้ระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 25,566.07 | 33.11 | 26,473.47 | 42.79 | 19,592.51 | 39.87 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 2,724.46 | 3.53 | 27.10 | 0.04 | 25.16 | 0.05 |
| ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | 133.10 | 0.17 | 93.89 | 0.15 | 38.83 | 0.08 |
| รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน | 34,589.68 | 44.80 | 29,587.96 | 47.82 | 24,501.83 | 49.86 |
| รวมหนี้สิน | 56,539.74 | 73.23 | 45,899.89 | 74.19 | 36,847.04 | 74.97 |



| งบแสดงฐานะการเงินรวม | ปี 2563 | | ปี 2562 | | ปี 2561 | |
|------------------------------------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | | | | | | |
| ทุนจดทะเบียน | 2,120.00 | | 2,120.00 | | 2,120.00 | |
| ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว | 2,120.00 | 2.74 | 2,120.00 | 3.43 | 2,120.00 | 4.31 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ | 2,379.84 | 3.08 | 2,379.84 | 3.84 | 2,379.84 | 4.84 |
| กำไรสะสม | | | | | | |
| จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย | 212.00 | 0.27 | 212.00 | 0.34 | 212.00 | 0.43 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | 15,975.47 | 20.69 | 11,271.39 | 18.22 | 7,601.50 | 15.47 |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | (5.18) | (0.01) | (11.52) | (0.02) | (14.28) | (0.03) |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | 20,682.13 | 26.77 | 15,971.71 | 25.81 | 12,299.07 | 25.03 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | 77,221.87 | 100.00 | 61,871.60 | 100.00 | 49,146.11 | 100.00 |

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 , พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561

| งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม | ปี 2563 | | ปี 2562 | | ปี 2561 | |
|---|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ |
| รายได้ | | | | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ | 13,961.51 | 94.77 | 11,879.69 | 93.63 | 9,544.31 | 91.63 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 726.43 | 4.93 | 723.22 | 5.70 | 796.38 | 7.64 |
| รายได้อื่น | 44.65 | 0.30 | 85.02 | 0.67 | 75.77 | 0.73 |
| รวมรายได้ | 14,732.59 | 100.00 | 12,687.93 | 100.00 | 10,416.46 | 100.00 |
| ค่าใช้จ่าย | | | | | | |
| ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร | 6,144.15 | 41.70 | 5,314.19 | 41.88 | 4,100.46 | 39.37 |
| ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย | - | - | - | - | 2.79 | 0.03 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | - | - | 554.21 | 4.37 | 586.21 | 5.63 |
| รวมค่าใช้จ่าย | 6,144.15 | 41.70 | 5,868.40 | 46.25 | 4,689.46 | 45.03 |
| กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 8,588.44 | 58.30 | 6,819.53 | 53.75 | 5,727.00 | 54.97 |
| กำไรจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | 36.14 | 0.25 | - | - | - | - |



| | | | | | | |
|-------------------------------------|----------|-------|----------|-------|----------|-------|
| ค่าใช้จ่ายทางการเงิน | 1,816.96 | 12.33 | 1,526.55 | 12.03 | 1,100.27 | 10.57 |
| ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 291.12 | 1.98 | - | - | - | - |
| กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 6,516.50 | 44.23 | 5,292.98 | 41.72 | 4,626.73 | 44.40 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 1,302.58 | 8.84 | 1,055.51 | 8.32 | 913.34 | 8.76 |
| กำไรสำหรับปี | 5,213.92 | 35.39 | 4,237.47 | 33.40 | 3,713.39 | 35.65 |

| งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม | ปี 2563 | | ปี 2562 | | ปี 2561 | |
|---|----------|--------|----------|--------|----------|--------|
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | | | |
| รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | | | | |
| กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด | 7.93 | 0.05 | 3.45 | 0.03 | 19.54 | 0.19 |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวข้องกับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด | (1.59) | (0.01) | (0.69) | (0.01) | (3.91) | (0.04) |
| รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้ | 6.34 | 0.04 | 2.76 | 0.02 | 15.63 | 0.15 |
| รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | | | | |
| กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | (4.73) | (0.03) | (20.47) | (0.16) | 10.41 | 0.10 |
| ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | 0.95 | 0.01 | 4.09 | 0.03 | (2.08) | (0.02) |
| รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้ | (3.78) | (0.02) | (16.38) | (0.13) | 8.33 | 0.08 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน) | 2.56 | 0.02 | (13.62) | (0.11) | 23.96 | 0.23 |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | 5,216.48 | 35.41 | 4,223.85 | 33.29 | 3,737.35 | 35.87 |



งบกระแสเงินสดรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 , พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561

| งบกระแสเงินสดรวม | ปี 2563 | ปี 2562 | ปี 2561 |
|---|-------------|-------------|-------------|
| | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | | |
| กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 6,516.50 | 5,292.98 | 4,626.73 |
| รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน | | | |
| ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย | 1,169.33 | 275.74 | 217.96 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | - | 554.21 | 586.21 |
| ผลกำไรจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | (36.14) | - | - |
| ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 291.12 | | |
| โอนกลับค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย | 0.30 | (4.00) | (5.90) |
| กำไรจากการขายลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ | - | (33.78) | (19.42) |
| ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์ | 4.32 | 5.60 | 3.35 |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | 34.72 | 34.65 | 7.97 |
| กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ | - | (5.03) | (21.20) |
| ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน | (0.08) | (0.02) | - |
| กำไรจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า | (2.73) | | |
| รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ | (13,961.51) | (11,879.69) | (9,544.31) |
| รายได้ดอกเบี้ยอื่น | (7.14) | (8.07) | (6.19) |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงิน | 1,816.96 | 1,526.55 | 1,100.27 |
| ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | (4,174.35) | (4,240.86) | (3,054.53) |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | | |
| ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ | (10,815.25) | (12,408.81) | (12,586.15) |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | (271.40) | (83.57) | - |
| เงินให้กู้ยืมระยะสั้น | (10.47) | (17.27) | (17.59) |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | (13.56) | 2.97 | (2.20) |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น | (12.03) | (16.49) | (12.57) |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง) | | | |
| เจ้าหนี้อื่น | 226.59 | 144.56 | 105.36 |



| | | | |
|--|-------------|-------------|-------------|
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | (22.56) | 68.09 | 15.37 |
| ผลประโยชน์พนักงาน | (0.25) | (0.06) | (0.20) |
| เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน | (15,093.28) | (16,551.44) | (15,552.51) |
| เงินสดรับดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ | 13,912.77 | 11,785.30 | 9,473.12 |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้ | (1,207.07) | (1,225.63) | (763.41) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน | (2,387.58) | (5,991.77) | (6,842.80) |

| งบกระแสเงินสดรวม | ปี 2563 | ปี 2562 | ปี 2561 |
|--|------------|------------|------------|
| | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุน | | | |
| เงินฝากธนาคารที่ซื้อจำกัดในการเบิกใช้เพิ่มขึ้น | (1.00) | (1.00) | (1.00) |
| เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ | (633.24) | (786.82) | (470.88) |
| เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (5.73) | (6.22) | (5.09) |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์ | 6.09 | 3.40 | 5.06 |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน | (633.88) | (790.64) | (471.91) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินลดลง | 483.22 | (2,920.23) | (1,910.13) |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นลดลง | - | - | (102.11) |
| เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว | 7,258.00 | 2,250.00 | 4,850.00 |
| ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว | (4,166.67) | (2,916.67) | (3,083.33) |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายหุ้นกู้ | 3,262.80 | 12,271.00 | 8,610.00 |
| เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า | (838.25) | | |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อเพิ่มขึ้น (ลดลง) | - | 1.19 | 2.79 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (1,746.71) | (1,448.67) | (944.46) |
| เงินสดจ่ายเงินปันผล | (636.00) | (551.20) | (381.60) |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน | 3,616.39 | 6,685.42 | 7,041.16 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ | 594.93 | (96.99) | (273.55) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี | 783.17 | 880.16 | 1,153.71 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี | 1,378.10 | 783.17 | 880.16 |



13.2 ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของบริษัทฯ สำหรับตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินของบริษัทฯ ในระยะ 3 ปี ที่ผ่านมา มีดังนี้

| งบการเงินประจำปี สิ้นสุดวันที่ | บริษัทผู้ตรวจสอบ | ชื่อผู้สอบบัญชี | เลขประจำตัวผู้สอบ บัญชีรับอนุญาต |
|-----------------------------------|--|------------------------------|-------------------------------------|
| 31 ธันวาคม 2563 | บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด | นางสาว อรวรรณ ชุณหกิจไพศาล | 6105 |
| 31 ธันวาคม 2562 | บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด | นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ | 4951 |
| 31 ธันวาคม 2561 | บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด | นางสาวสมใจ คุณปลื้ม | 4499 |

รายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีในระยะ 3 ปี ที่ผ่านมา (2561-2563) ผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นในรายงานการตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ ถูกต้องแบบไม่มีเงื่อนไข

บริษัทผู้ตรวจสอบ(บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด และบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด) และผู้สอบบัญชี ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระแต่อย่างใด



14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

14.1 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สืบเนื่องจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่ส่งผลกระทบต่อภาวะเศรษฐกิจในปี 2563 แต่เมื่อผ่านเวลามาระยะหนึ่งความรุนแรงก็เริ่มลดระดับลง แม้ว่าจะมีมาตรการที่ผ่อนคลายมากขึ้นเรื่อย ๆ จนสถานการณ์เริ่มคลี่คลาย ยอดปล่อยสินเชื่อของบริษัทฯ เริ่มปรับตัวดีขึ้น ทำให้บริษัทฯ มีอัตราการเติบโตของพอร์ตลูกหนี้เป็น 17.62% (YTD) จาก 60,337.69 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 เป็น 70,967.95 ล้านบาท

จากผลกระทบของการแพร่ระบาดของ COVID-19 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศเพื่อปรับลดอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ให้เรียกเก็บอัตราดอกเบี้ย (รวมเบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ) ไม่เกินร้อยละ 25 สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน และไม่เกินร้อยละ 24 สำหรับสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน และไม่เกินร้อยละ 33 สำหรับสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน นับตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 ทำให้บริษัทต้องเร่งปรับกลยุทธ์ ปรับกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นเพื่อลดต้นทุนการดำเนินงานของบริษัท ทั้งนี้บริษัทสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายต้นทุนทางการเงินได้เป็นอย่างดี และยังคงควบคุมคุณภาพสินเชื่อโดยมีหนี้เสีย (NPL) อยู่ในระดับ 1% ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายของบริษัทฯ

ภาพรวมการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทสำหรับ ปี 2563 มีกำไรสุทธิเท่ากับ 5,213.92 ล้านบาท จากความสามารถในการสร้างรายได้จากธุรกิจหลักของบริษัท ผ่านการให้บริการสินเชื่อที่มีหลักประกันและสินเชื่อส่วนบุคคล โดยมีช่องทางการให้บริการจำนวน 4,884 สาขา โดยยอดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อคงค้างมีการเติบโตเพิ่มขึ้น 17.62% จากสิ้นปี 2562 และการจัดหาเงินกู้ยืมทำให้ต้นทุนของบริษัทยังคงอยู่ในระดับต่ำ ในขณะที่บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจากการเปิดสาขารวมถึงค่าใช้จ่ายพนักงานจากการจัดหาพนักงานเพื่อรองรับการขยายสาขา

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้เข้าลงทุนในบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริการเสริมแก่ลูกค้าที่มาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ และในปี 2563 ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด ที่ประชุมมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด จากทุนจดทะเบียนเดิม 20 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ จำนวน 500 ล้านบาท ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2563 บริษัทฯ ได้จ่ายชำระค่าหุ้นให้แก่ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด จำนวน 480 ล้านบาท



14.2 สรุปผลประกอบการประจำปี 2563 และการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

กลุ่มบริษัท เมืองไทย แคนปีตอล รายงานผลกำไรสุทธิ จำนวน 5,214 ล้านบาท สำหรับปี 2563 ซึ่งเปลี่ยนแปลงจากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุสำคัญ สรุปได้ดังนี้

14.2.1 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม

รายได้

| รายได้ | ปี 2563 | | ปี 2562 | | อัตราการเติบโต 2563-2562 | | ปี 2561 | |
|---|-----------|--------|-----------|--------|-----------------------------|---------|-----------|--------|
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ |
| รายได้ดอกเบี้ยและ ค่าธรรมเนียมในการ ให้บริการสินเชื่อ | 13,961.51 | 94.77 | 11,879.69 | 93.63 | 2,081.82 | 17.52 | 9,544.31 | 91.63 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการ | 677.50 | 4.60 | 678.88 | 5.35 | (1.38) | (0.20) | 758.50 | 7.28 |
| รายได้ค่านายหน้า ประกันภัย* | 48.93 | 0.33 | 44.34 | 0.35 | 4.59 | 10.35 | 37.88 | 0.36 |
| รายได้อื่น | 44.65 | 0.30 | 85.02 | 0.67 | (40.37) | (47.48) | 75.77 | 0.73 |
| รวมรายได้ | 14,732.59 | 100.00 | 12,687.93 | 100.00 | 2,044.66 | 16.12 | 10,416.46 | 100.00 |

หมายเหตุ : *รายได้ค่านายหน้าประกันภัย เป็นรายได้จากการประกอบธุรกิจของ บริษัท เมืองไทยลิซซิง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด (บริษัทย่อย
ของบริษัทฯ)

รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อ

รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อเป็นรายได้หลักของกลุ่มบริษัทฯ คิดเป็นสัดส่วนกว่า 90% ของ
รายได้รวม สามารถแบ่งได้ดังนี้

| รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้บริการ (ล้านบาท) | ปี 2563 | ปี 2562 | อัตราการเติบโต ปี 2563-2562(%) | ปี 2561 |
|---|-----------|-----------|-----------------------------------|----------|
| - สินเชื่อทะเบียนรถและที่ดิน | 11,211.93 | 9,603.50 | 16.75 | 8,096.29 |
| - สินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์ | 2,703.58 | 2,270.96 | 19.05 | 1,448.02 |
| - สินเชื่อเช่าซื้อ | 46.00 | 5.23 | 779.54 | - |
| รวม | 13,961.51 | 11,879.69 | 17.52 | 9,544.31 |
| อัตราดอกเบี้ยรับเฉลี่ย (%) | 21.77 | 22.61 | | 23.57 |

สาเหตุหลักที่ทำให้รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อเติบโตมาโดยตลอดนั้นเกิดจากการที่บริษัทฯ มี
การขยายตัวของสินเชื่อของสาขาเดิมและการเปิดสาขาเพิ่มขึ้นจาก 4,107 สาขา ในปี 2562 เป็น 4,884 สาขา สำหรับปี 2563



และบริษัทฯ เรียกเก็บดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อต่ำกว่าคู่แข่งในอุตสาหกรรมเพื่อต้องการสร้างฐานลูกค้าให้เพิ่มขึ้น ทำให้ยอดการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปีและเป็นการสร้างรายได้ที่ยั่งยืน

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของบริษัทฯ เป็นค่าติดตามทางถามซึ่งบริษัทฯ จะจัดเก็บจากลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อที่ผิดนัดชำระหนี้โดยคิดในอัตราคงที่ต่อจำนวนครั้งที่ทางถาม โดยอัตราที่เรียกเก็บขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อที่ลูกค้าใช้บริการ ซึ่งเพิ่มขึ้นในทิศทางที่สอดคล้องกับการเติบโตของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

รายได้ค่านายหน้าประกันภัย

รายได้ค่านายหน้าประกันภัยเป็นรายได้จากการขายประกันของ MTLI เนื่องจาก MTLI ประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย จึงมีรายได้ค่านายหน้าจากการขายประกัน โดยเป็นการขายประกันแก่ลูกค้าที่มาใช้บริการสินเชื่อกับบริษัทฯ ดำเนินการผ่านสาขาและศูนย์บริการของบริษัทฯ เท่านั้น ดังนั้น การเติบโตของรายได้ค่านายหน้าจากการขายประกันของ MTLI จะเป็นไปในทิศทางเดียวกับกับการเติบโตของยอดการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าของบริษัทฯ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | ปี 2563 | | ปี 2562 | | อัตราการเติบโต 2563-2562 | | ปี 2561 | |
|---|----------|--------|----------|--------|-----------------------------|----------|----------|--------|
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ |
| ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร | 6,144.15 | 79.73 | 5,314.19 | 71.86 | 829.96 | 15.62 | 4,100.46 | 70.82 |
| ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย | - | - | - | - | - | - | 2.79 | 0.05 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | - | - | 554.21 | 7.50 | (554.21) | (100.00) | 586.21 | 10.13 |
| ผลกำไรจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | (36.14) | 0.47 | - | - | (36.14) | 100.00 | - | - |
| ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 291.12 | (3.78) | - | - | 291.12 | 100.00 | - | - |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงิน | 1,816.96 | 23.58 | 1,526.55 | 20.64 | 290.41 | 19.02 | 1,100.26 | 19.00 |
| รวมค่าใช้จ่าย | 8,216.09 | 100.00 | 7,394.95 | 100.00 | 821.14 | 11.10 | 5,789.72 | 100.00 |



กลุ่มบริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวมจำนวน 8,216.09 ล้านบาท ในปี 2563 เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปี 2562 จำนวน 821.14 ล้านบาท คิดเป็น 11.10% โดยค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอกการขาย หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ผลกำไรและกลับรายการขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และถูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และค่าใช้จ่ายทางการเงิน

ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารถือเป็นค่าใช้จ่ายหลักในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายที่สำคัญได้แก่

| ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร(ล้านบาท) | ปี 2563 | ปี 2562 | อัตราการเติบโต ปี 2563-2562(%) | ปี 2561 |
|--|----------|----------|--------------------------------|----------|
| เงินเดือน ค่าแรง และผลประโยชน์อื่นของพนักงาน | 3,675.58 | 3,008.69 | 22.17 | 2,228.01 |
| ค่าเช่าและบริการ* | 12.62 | 749.41 | (98.32) | 611.76 |
| ภาษีธุรกิจเฉพาะ | 494.00 | 441.78 | 11.82 | 345.80 |

- เงินเดือน ค่าแรง และผลประโยชน์อื่นของพนักงาน เพิ่มขึ้นจำนวน 666.89 ล้านบาท มาจากการเพิ่มบุคลากรเพื่อรองรับการขยายสาขา โดยจำนวนพนักงาน สิ้น 31 ธันวาคม 2563 = 10,328 คน , สำหรับ ปี 2562 = 9,576 คน และปี 2561 = 7,647 คน
- ค่าเช่า ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทถือปฏิบัติตาม TFRS 16 เป็นครั้งแรก ส่งผลให้ลักษณะค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าลดลง โดยบริษัทรับรู้ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้และดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่าแทน
- ภาษีธุรกิจเฉพาะ เพิ่มขึ้นจำนวน 52.22 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้บริการสินเชื่อ ที่เพิ่มขึ้น โดยรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้บริการสินเชื่อ สำหรับ ปี 2563 = 13,961.51 ล้านบาท, ปี 2562 = 11,879.69 ล้านบาท และปี 2561 = 9,544.31 ล้านบาท

การด้อยค่าของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

เดิมบริษัทฯ ประเมินการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ของลูกค้าในอนาคต ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทฯ ถือปฏิบัติตาม TFRS9 โดยกำหนดให้ใช้วิจรณ์ญาณในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจนั้นมีผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและพิจารณาความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักโดยผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณ โดยคุณความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD – Probability of default) กับร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (LGD - Loss given default) กับยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ (EAD - Exposure at the time of default)

สมมติฐานเศรษฐกิจมหภาคที่คาดการณ์ไว้ถูกรวมอยู่ใน PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้องและหากมีการระบุถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความเสี่ยงด้านเครดิต สมมติฐานเหล่านี้ถูกกำหนดโดยใช้ข้อมูลที่เหมาะสมและสนับสนุน



ได้ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ที่พัฒนาขึ้นภายในและสมมติฐานที่มีอยู่ภายนอก และสอดคล้องกับที่ใช้ในการวางแผนทางการเงินและการวางแผนเงินทุน

สถานการณ์ที่หลากหลายของสมมติฐานเศรษฐกิจมหภาคถูกรวบรวมไว้เป็นช่วงของผลลัพธ์ที่มีความเป็นไปได้และสมเหตุสมผลสำหรับพอร์ตการลงทุนทั้งหมดที่มีสาระสำคัญ ทั้งในแง่ของการพิจารณา PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้อง และในการพิจารณาภาพรวมของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

โดยบริษัทฯ มีผลการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังนี้

| | ปี 2563 | ปี 2562 | ปี 2561 |
|-------------------------------------|----------|----------|----------|
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 1,325.89 | 1,714.96 | 1,499.15 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | - | 554.21 | 586.21 |
| ผลกำไรจากการตัดรายการสินทรัพย์ | | | |
| ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน | (36.14) | - | - |
| ตัดจำหน่าย | | | |
| ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 291.12 | - | - |
| อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | 1.06% | 1.03% | 1.12% |

ในปี 2563 บริษัทมีการใช้ TFRS 9 ในการพิจารณาคำนวณการด้อยค่าของสินทรัพย์ โดยการคำนวณจะดูความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD – Probability of default) กับร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (LGD – Loss given default) กับยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ (EAD – Exposure at the time of default) รวมถึงการนำสมมติฐานทางเศรษฐกิจมหภาคเข้ามาคำนวณรวมอยู่ใน PD LGD และ EAD

ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

ค่าใช้จ่ายทางการเงิน เป็นดอกเบี้ยจ่ายที่เกิดจากเงินกู้ยืมระยะสั้น เงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคารพาณิชย์และหุ้นกู้ โดยยอดที่เพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากจำนวนเงินกู้ยืมที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการขยายสินเชื่อของบริษัทฯ และอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของเงินกู้ยืมที่เพิ่มขึ้นซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาดที่อยู่ในช่วงอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นตั้งแต่ปี 2561 ถึงกลางปี 2562 ทั้งนี้ในช่วงปลายปี 2562 อัตราดอกเบี้ยได้มีการปรับลงซึ่งเป็นผลมาจากการปรับลดดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยจากสภาวะเศรษฐกิจที่เริ่มชะลอตัว

| | ปี 2563 | ปี 2562 | ปี 2561 |
|-------------------------|----------|----------|----------|
| | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงิน | 1,816.96 | 1,526.55 | 1,100.26 |
| อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (%) | 3.58 | 3.83 | 3.51 |
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย | 18.19 | 18.78 | 20.06 |



กำไรสุทธิ

จากผลการดำเนินงานที่กล่าวข้างต้น กำไรสุทธิของกลุ่มบริษัทฯ สำหรับ ปี 2563 เพิ่มขึ้นเป็น 5,214 ล้านบาท เป็นผลมาจาก การขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อที่ผ่านการเปิดสาขา โดย ณ สิ้น ปี 2563 บริษัท มีจำนวนสาขาทั้งสิ้น 4,884 สาขา และยอดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อคงค้างรวม จำนวน 70,968 ล้านบาท

| กำไรสุทธิ | ปี 2563 | ปี 2562 | ปี 2561 |
|----------------------------|---------|---------|---------|
| | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท |
| กำไรสุทธิ (ล้านบาท) | 5,214 | 4,237 | 3,713 |
| อัตรากำไรสุทธิ (%) | 35.39 | 33.40 | 35.65 |
| อัตรากำไรสุทธิต่อหน่วย (%) | 23.06 | 14.11 | 48.50 |

14.2.2 งบแสดงฐานะการเงินรวม

สินทรัพย์

สำหรับปี 2563 กลุ่มบริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 72,902 ล้านบาท โดยสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทฯ เป็นลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 90 ของสินทรัพย์รวม

| สินทรัพย์ | ปี 2563 | | ปี 2562 | | อัตราการเติบโต 2563-2562 | | ปี 2561 | |
|--------------------------------|-----------|--------|-----------|--------|-----------------------------|--------|---------|--------|
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 1,378.09 | 1.78 | 783.17 | 1.27 | 10.97 | 1.40 | 880 | 1.79 |
| ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ-สุทธิ | 69,281.39 | 89.72 | 58,538.78 | 94.61 | 7,111.99 | 12.15 | 46,548 | 94.71 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ-สุทธิ | 358.84 | 0.46 | 83.95 | 0.14 | 135.22 | 160.07 | - | - |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | 1,928.49 | 2.50 | 1,778.31 | 2.87 | 230.81 | 12.98 | 1,269 | 2.58 |
| สินทรัพย์สิทธิการไว้ | 3,564.07 | 4.62 | - | - | 3,495.75 | 100.00 | - | - |
| สินทรัพย์อื่น | 711.00 | 0.92 | 687.39 | 1.11 | 45.31 | 6.59 | 449 | 0.92 |
| รวม | 77,221.88 | 100.00 | 61,871.60 | 100.00 | 11,030.40 | 17.83 | 49,146 | 100.00 |

**ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ**

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อของบริษัทฯ ประกอบด้วยลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยมีโครงสร้างดังนี้

| ประเภทลูกหนี้ | ปี 2563 | | ปี 2562 | | อัตราการเติบโต 2563-2562 | | ปี 2561 | |
|-----------------|-----------|--------|-----------|--------|--------------------------|--------|-----------|--------|
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ |
| รถจักรยานยนต์ | 24,453.81 | 34.46 | 20,620.31 | 34.17 | 3,833.50 | 18.59 | 16,800.42 | 34.97 |
| รถยนต์ | 23,563.42 | 33.20 | 19,685.60 | 32.62 | 3,877.82 | 19.70 | 15,394.48 | 32.04 |
| รถเพื่อการเกษตร | 2,967.37 | 4.18 | 2,640.54 | 4.38 | 326.83 | 12.38 | 2,080.86 | 4.33 |
| ที่ดิน | 5,277.04 | 7.44 | 5,350.53 | 8.87 | (73.49) | -1.37 | 6,630.58 | 13.80 |
| ส่วนบุคคล | 6,928.13 | 9.76 | 6,104.22 | 10.12 | 823.91 | 13.50 | 4,925.08 | 10.25 |
| นาโนไฟแนนซ์ | 7,417.51 | 10.45 | 5,851.70 | 9.70 | 1,565.81 | 26.76 | 2,216.05 | 4.61 |
| ลูกหนี้เช่าซื้อ | 360.67 | 0.51 | 84.79 | 0.14 | 275.88 | 325.37 | - | - |
| รวม | 70,967.95 | 100.00 | 60,337.69 | 100.00 | 10,630.26 | 17.62 | 48,047.47 | 100.00 |

หมายเหตุ : ลูกหนี้ที่มีหลักประกัน ได้แก่ รถจักรยานยนต์ รถยนต์ รถเพื่อการเกษตร และที่ดิน

ลูกหนี้ที่ไม่มีหลักประกัน ได้แก่ ส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์

คุณภาพลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

| การจัดชั้น | ปี 2563 | | ปี 2562 | | ปี 2561 | |
|---|------------|--------|------------|--------|------------|--------|
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ |
| สินทรัพย์ที่ไม่มี的增加ขึ้น | | | | | | |
| อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) | 65,726.95 | 92.62 | 54,937.60 | 91.05 | 44,203.83 | 92.00 |
| สินทรัพย์ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing) | | | | | | |
| สินทรัพย์ที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต | 747.38 | 1.05 | 621.50 | 1.03 | 539.82 | 1.12 |
| รวม | 70,967.95 | 100.00 | 60,337.69 | 100.00 | 48,047.47 | 100.00 |
| หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (1,327.72) | (1.87) | (1,714.96) | (2.84) | (1,499.15) | (3.12) |
| ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิ | 69,640.23 | 98.13 | 58,622.73 | 97.16 | 46,548.32 | 96.88 |



| | ปี 2563 | | ปี 2562 | | ปี 2561 | |
|----------------------------------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ |
| ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี | 39,472.17 | 56.68 | 34,929.34 | 59.58 | 28,604.95 | 61.45 |
| ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี | 30,168.06 | 43.32 | 23,693.39 | 40.42 | 17,943.37 | 38.55 |
| ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิ | 69,640.23 | 100.00 | 58,622.73 | 100.00 | 46,548.32 | 100.00 |

ที่ดินอาคารและอุปกรณ์

กลุ่มบริษัทฯ มีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิจำนวน จำนวน 1,268.50 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2561 จำนวน 1,778.31 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 และจำนวน 1,928.45 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2563 คิดเป็นสัดส่วนต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 2.77 ร้อยละ 2.58 และร้อยละ 2.49 ตามลำดับ สาเหตุที่กลุ่มบริษัทฯ มีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิในสัดส่วนที่น้อย เนื่องจากสำนักงานสาขาที่ใช้ในการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าในส่วนใหญ่วิธีเช่าเป็นหลัก ทำให้ทรัพย์สินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ประกอบด้วยอุปกรณ์สำนักงาน คอมพิวเตอร์ และยานพาหนะเพื่อใช้ในการปฏิบัติงานเท่านั้น

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

| หนี้สิน | ปี 2563 | | ปี 2562 | | อัตราการเติบโต 2563-2562 | | ปี 2561 | |
|--------------------------------|-----------|--------|---------|--------|-----------------------------|--------|---------|--------|
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ |
| เงินกู้ยืมและหุ้นกู้ | 50,974.75 | 66.01 | 44,136 | 71.34 | 4,324 | 9.80 | 35,460 | 72.15 |
| หนี้สินอื่น | 5,565.00 | 7.21 | 1,764 | 2.85 | 3,364 | 190.70 | 1,387 | 2.82 |
| รวมหนี้สิน | 56,539.75 | 73.22 | 45,900 | 74.19 | 7,688 | 16.75 | 36,847 | 74.97 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | 20,682.13 | 26.78 | 15,972 | 25.81 | 3,341 | 20.92 | 12,299 | 25.03 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | 77,221.88 | 100.00 | 61,872 | 100.00 | 11,029 | 17.83 | 49,146 | 100.00 |

สำหรับ ปี 2563 กลุ่มบริษัทฯ มีหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 77,222 ล้านบาท โดยหนี้สินหลัก มาจากเงินกู้ยืม เนื่องจากกลุ่มบริษัทฯ ทำธุรกิจปล่อยสินเชื่อจึงจัดหาแหล่งเงินทุนผ่านเงินกู้ยืมธนาคารในรูปแบบตั๋วสัญญาใช้เงิน เงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ยืมระยะยาว ทั้งนี้กลุ่มบริษัทฯ ยังเพิ่มช่องทางจัดหาแหล่งเงินทุนโดยการระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้ในรูปแบบของ ตั๋วแลกเงิน (BE) และหุ้นกู้ (BOND)

เงินกู้ยืม

| เงินกู้ยืม | ปี 2563 | | ปี 2562 | | ปี 2561 | |
|---------------------------------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น | 2,396.53 | 4.70 | 1,897.23 | 4.30 | 4,775.28 | 13.47 |
| เงินกู้ยืมระยะยาว-ธนาคารพาณิชย์ | 10,125.38 | 19.86 | 7,031.66 | 15.93 | 7,694.73 | 21.70 |
| เงินกู้ยืมระยะยาว-หุ้นกู้ | 38,452.84 | 75.44 | 35,207.35 | 79.77 | 22,989.54 | 64.83 |
| รวม | 50,974.75 | 100.00 | 44,136.24 | 100.00 | 35,459.55 | 100.00 |

กลุ่มบริษัทฯ มีแหล่งที่มาของเงินกู้ยืมจากการพึ่งพาสถาบันการเงินในรูปแบบของตั๋วสัญญาใช้เงิน วงเงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ยืมระยะยาว สำหรับตลาดตราสารหนี้มาจากการออกตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ เพิ่มขึ้นจากกำไรจากการดำเนินงาน และบริษัทฯ มีการจ่ายปันผลจากกำไรเป็นประจำปีทุกปี

| | ปี 2563 | ปี 2562 | ปี 2561 |
|--|---------|---------|---------|
| กำไรสุทธิ (ล้านบาท) | 5,214 | 4,237 | 3,713 |
| เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท) | 784 | 636 | 551 |
| ปันผลต่อหุ้น (บาท) | 0.37 | 0.30 | 0.26 |
| อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (DE ratio) | 2.73 | 2.87 | 3.00 |

สภาพคล่อง

| หน่วย : ล้านบาท | ปี 2563 | ปี 2562 | ปี 2561 |
|--|---------|---------|------------|
| เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมดำเนินงาน | (2,387) | (5,992) | (6,842.80) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน | (634) | (791) | (471.91) |
| เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมจัดหาเงิน | 3,616 | 6,686 | 7,041.16 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | 595 | (97) | (273.55) |

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดใช้ไปในการดำเนินงาน ซึ่งจัดว่าเป็นปกติของธุรกิจให้บริการปล่อยสินเชื่อ

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน มาจากการลงทุนซื้อยานพาหนะ ทรัพย์สินและอุปกรณ์สำนักงานต่างๆ เพื่อรองรับการขยายสาขา

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน มาจากการกู้ยืมเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการปล่อยสินเชื่อ ใช้จ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม

14.3 อัตราส่วนทางการเงิน

| งบการเงินรวม | ปี 2563 | ปี 2562 | ปี 2561 |
|---|-----------|-----------|-----------|
| | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท |
| สินทรัพย์รวม | 77,221.88 | 61,871.60 | 49,146.11 |
| หนี้สินรวม | 56,539.74 | 45,899.89 | 36,847.04 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | 20,682.13 | 15,971.71 | 12,299.07 |
| รายได้รวม | 14,732.59 | 12,687.93 | 10,416.46 |
| ค่าใช้จ่ายรวม | 6,399.13 | 5,868.40 | 4,689.46 |
| กำไร(ขาดทุน) สุทธิ | 3,843.87 | 4,237.47 | 3,713.39 |
| อัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่ายภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (net debt to EBITDA ratio) (เท่า) | 5.22 | 6.12 | 5.82 |
| อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR) (เท่า) | 5.57 | 4.65 | 5.40 |
| อัตราส่วนความสามารถในการชำระหนี้ (debt service coverage ratio : DSCR) (เท่า) | 0.49 | 0.48 | 0.54 |
| อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (debt to equity : D/E ratio) (เท่า) | 2.73 | 2.87 | 3.00 |
| อัตราส่วนสภาพคล่อง (current ratio) (เท่า) | 1.87 | 2.20 | 2.40 |
| อัตราส่วนตัวเงินจ่ายต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (BE size to interest bearing debt ratio) (เท่า) | 0.02 | 0.02 | 0.08 |
| อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนด ภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด (เท่า) | 0.38 | 0.33 | 0.31 |
| อัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินรวม (เท่า) | 0.20 | 0.17 | 0.26 |
| อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) (ร้อยละ) | 1.06 | 1.03 | 1.12 |
| อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ) | 1.87 | 2.84 | 3.12 |
| อัตราส่วนผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ) | 7.50 | 7.63 | 8.63 |

หมายเหตุ :

อัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่ายภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (net debt to EBITDA ratio) คำนวณจาก (หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ยไม่รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า - เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด) / กำไรก่อนดอกเบี้ยจ่ายภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย



อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย คำนวณจาก กำไรก่อนหักดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย (EBITDA) / ดอกเบี้ยจ่าย

อัตราส่วนความสามารถในการชำระหนี้ คำนวณจาก กำไรก่อนหักดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย (EBITDA) / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + ส่วนของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยระยะยาวที่จะถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี)

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เป็นการคำนวณตามนิยามตามข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกจะต้องดำรงสัดส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity Ratio) ของผู้ออกหุ้นกู้ในอัตราส่วนไม่เกิน 7: 1 (เจ็ดต่อหนึ่ง) ณ วันสิ้นงวดบัญชีของแต่ละปี โดยทำการคำนวณจากงบการเงินรวมที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของผู้ออกหุ้นกู้ (ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต.) ตลอดอายุหุ้นกู้

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) คำนวณจากเงินสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ / สินเชื่อรวม

อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม คำนวณจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ(หรือเรียกว่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) / สินเชื่อรวม

อัตราส่วนผลตอบแทนจากสินทรัพย์ คำนวณจากกำไรสุทธิ / สินทรัพย์รวมเฉลี่ย



การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทจัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งหมดของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2564 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้นางดาวณา เพชรอำไพ หรือ นายสุรนต์ ฉายารเดช เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางดาวณา เพชรอำไพ หรือ นายสุรนต์ ฉายารเดช กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น


| ชื่อ | ตำแหน่ง | ลายมือชื่อ |
|------------------------|-------------------------------|-------------------------|
| 1. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ | กรรมการและประธานกรรมการบริหาร | - นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ - |
| 2. นางดาวณา เพชรอำไพ | กรรมการและกรรมการผู้จัดการ | - นางดาวณา เพชรอำไพ - |

ผู้รับมอบอำนาจ

| ชื่อ | ตำแหน่ง | ลายมือชื่อ |
|-----------------------|-------------------------|------------------------|
| 1. นางดาวณา เพชรอำไพ | กรรมการผู้จัดการ | - นางดาวณา เพชรอำไพ - |
| 2. นายสุรนต์ ฉายารเดช | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ | - นายสุรนต์ ฉายารเดช - |



รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการบริษัท

| ชื่อ – สกุล | พลเรือเอกอภิชาติ เฟื่องศรีทอง |  |
|---|--|---|
| อายุ | 72 ปี | |
| ประเภทกรรมการ | กรรมการอิสระ | |
| วันแต่งตั้งครั้งแรก | 12 กันยายน 2555 | |
| จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ | 8 ปี 3 เดือน | |
| ตำแหน่งปัจจุบัน | ประธานคณะกรรมการ / ประธานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน | |
| ที่อยู่ปัจจุบัน | 294/10 หมู่ 5 ซอยนวมินทร์ 24 (อุเทน 13) ถนนนวมินทร์ แขวงคลองกุ่ม เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร | |
| วุฒิการศึกษา | <ul style="list-style-type: none">- หลักสูตรนักเรียนนายเรือ โรงเรียนนายเรือ (รุ่นที่ 66)- หลักสูตรเสนาธิการทหารเรือ (รุ่นที่ 45) โรงเรียนเสนาธิการทหารเรือ- หลักสูตรวิทยาลัยการทัพเรือ (รุ่นที่ 28) วิทยาลัยการทัพเรือ- หลักสูตรเสนาธิการทหารเรือออสเตรเลีย เครื่องรัฐออสเตรเลีย ปี พ.ศ.2529- หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 4515 | |
| การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | <ul style="list-style-type: none">- หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 82/2010- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 5/2016) | |
| ประวัติการทำงาน | <ul style="list-style-type: none">- ดันหน ร.ล.ทำจิ้น กองเรือปราบเรือดำน้ำ กองเรือยุทธการ- นายทหารอาวุโสได้นำ ร.ล.ทำจิ้น กองเรือปราบเรือดำน้ำ กองเรือยุทธการ- ดันเรือ ร.ล.สารสินธุ์ กองเรือปราบเรือดำน้ำ กองเรือยุทธการ- นายทหารปราบเรือดำน้ำ ร.ล.มณฑุราชกุมาร กองเรือตรวจอ่าว กองเรือยุทธการ- ผู้ช่วยดันปืน ร.ล.มณฑุราชกุมาร กองเรือตรวจอ่าว กองเรือยุทธการ- ดันปืน ร.ล.มณฑุราชกุมาร กองเรือตรวจอ่าว กองเรือยุทธการ- ผู้บังคับการเรือ ร.ล.สุไพรินทร์ กองเรือตรวจอ่าว กองเรือยุทธการ- นายธง ผู้ช่วยผู้บัญชาการทหารเรือ- รองเสนาธิการ สถานีทหารเรือกรุงเทพฯ (ปัจจุบันคือ ฐานทัพเรือกรุงเทพฯ)- ผู้ช่วยทูตฝ่ายทหารเรือ ไทย/จาการ์ตา- ผู้ช่วยเลขานุการกองทัพอากาศ- ผู้ช่วยเจ้ากรมข่าวทหารเรือ- รองเจ้ากรมข่าวทหารเรือ- ผู้บัญชาการกองเรือดำน้ำ กองเรือยุทธการ- เจ้ากรมส่งกำลังบำรุงทหาร กองบัญชาการทหารสูงสุด | |




| | |
|---|--|
| | <ul style="list-style-type: none">- ผู้บัญชาการ โรงเรียนนายเรือ- ที่ปรึกษาพิเศษกองทัพเรือ- รองผู้บัญชาการทหารสูงสุด |
| การถือหุ้นในบริษัทฯ | 500,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.024 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) |
| ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น | <p>2558 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. เจเคเอ็น โกลบอล มีเดีย</p> <p>2557 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บมจ. ที เอ ซี คอนซูเมอร์</p> <p>2553 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. เอส แอนด์ เจ อินเตอร์เนชั่นแนล</p> |
| ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | - ไม่มี - |
| ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท | - ไม่มี - |
| ข้อพิพาททางกฎหมาย | - ไม่มี - |
| การเข้าร่วมประชุมในปี 2563 | <ul style="list-style-type: none">- ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 9/9 ครั้ง- ประชุมกรรมการอิสระ จำนวน 1/1 ครั้ง- ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 2/2 ครั้ง |



| ชื่อ – สกุล | นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ | |
|---|---|---|
| อายุ | 67 ปี |  |
| ประเภทกรรมการ | กรรมการ | |
| วันแต่งตั้งครั้งแรก | 12 กันยายน 2555 | |
| จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ | 8 ปี 3 เดือน | |
| ตำแหน่งปัจจุบัน | กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง | |
| ที่อยู่ปัจจุบัน | 13 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 83/1 แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร | |
| วุฒิการศึกษา | ปริญญาโท มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ,เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ (MBE) , 2543 ปริญญาโท มหาวิทยาลัยนเรศวร ,บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (MBA) , 2541 ปริญญาโท OKLAHOMA CITY UNIVERSITY , USA. , FINANCE, 2533 | |
| การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | <ul style="list-style-type: none">- หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ SET/2012- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 5/2016) | |
| ประวัติการทำงาน | <ul style="list-style-type: none">- บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) | |
| การถือหุ้นในบริษัทฯ | 710,056,400 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 33.49 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) | |
| ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น | - ไม่มี - | |
| ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | 2560- ปัจจุบัน กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท แอดวานซ์ เพาเวอร์ คอนเวอร์ชัน จำกัด | |
| | 2560- ปัจจุบัน กรรมการ / รองประธานกรรมการ บริษัท นายณ์ เอสเตท จำกัด | |
| ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท | - ไม่มี - | |
| ข้อพิพาททางกฎหมาย | - ไม่มี - | |
| การเข้าร่วมประชุมในปี 2563 | <ul style="list-style-type: none">- ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 9/9 ครั้ง- ประชุมกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 2/2 ครั้ง | |




| ชื่อ – สกุล | นางดาวนภา เพชรอำไพ | |
|---|--|---|
| อายุ | 67 ปี |  |
| ประเภทกรรมการ | กรรมการ | |
| วันแต่งตั้งครั้งแรก | 12 กันยายน 2555 | |
| จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ | 8 ปี 3 เดือน | |
| ตำแหน่งปัจจุบัน | กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ | |
| ที่อยู่ปัจจุบัน | 13 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 83/1 แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร | |
| วุฒิการศึกษา | ปริญญาโท OKLAHOMA CITY UNIVERSITY , USA. , FINANCE, 2532 | |
| การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ SET/2012 | |
| ประวัติการทำงาน | <ul style="list-style-type: none">- ผู้ช่วยหัวหน้าส่วนบัตรเครดิต สำนักงานใหญ่ ธนาคารกสิกรไทย- ผู้ช่วยผู้จัดการสาขา ธนาคารกสิกรไทย | |
| การถือหุ้นในบริษัทฯ | 720,000,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 33.96 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) | |
| ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น | - ไม่มี - | |
| ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | - ไม่มี - | |
| ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท | - ไม่มี - | |
| ข้อพิพาททางกฎหมาย | - ไม่มี - | |
| การเข้าร่วมประชุมในปี 2563 | <ul style="list-style-type: none">- ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 8/9 ครั้ง | |



| ชื่อ – สกุล | นางกองแก้ว | เปี่ยมด้วยธรรม | |
|---|------------|--|---|
| อายุ | | 68 ปี | |
| ประเภทกรรมการ | | กรรมการอิสระ | |
| วันแต่งตั้งครั้งแรก | | 12 กันยายน 2555 | |
| จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ | | 8 ปี 3 เดือน | |
| ตำแหน่งปัจจุบัน | | กรรมการ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / กรรมการ บริษัทภิบาล |  |
| ที่อยู่ปัจจุบัน | | 291 ซอยพัฒนาการ 61 ถนนพัฒนาการ แขวงประเวศ เขตประเวศ กรุงเทพมหานคร | |
| วุฒิการศึกษา | | ปริญญาโท การเงิน, Washington State University, USA | |
| การอบรม | | หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 157/2012 หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 13/2013 หลักสูตร Role of Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่นที่ 7/2015 | |
| การถือหุ้นในบริษัทฯ | | 800,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.038 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) | |
| ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น | | <ul style="list-style-type: none">- 2553 – ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ไอรา แคปปิตอล- 2552 – ปัจจุบัน ที่ปรึกษา บมจ. หลักทรัพย์ ไอรา | |
| ตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | - ไม่มี - | |
| ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท | | - ไม่มี - | |
| ข้อพิพาททางกฎหมาย | | - ไม่มี - | |
| การเข้าร่วมประชุมในปี 2563 | | <ul style="list-style-type: none">- ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 9/9 ครั้ง- ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 4/4 ครั้ง- ประชุมคณะกรรมการอิสระ จำนวน 1/1 ครั้ง- ประชุมคณะกรรมการบริษัทภิบาล จำนวน 1/1 ครั้ง | |



| | | |
|---|--|---|
| ชื่อ – สกุล | ดร.โยชิน อนาวิล |  |
| อายุ | 71 ปี | |
| ประเภทกรรมการ | กรรมการอิสระ | |
| วันแต่งตั้งครั้งแรก | 12 กันยายน 2555 | |
| จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ | 8 ปี 3 เดือน | |
| ตำแหน่งปัจจุบัน | กรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริษัททิบาล / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | |
| ที่อยู่ปัจจุบัน | 27/34 ซอยเฟื่องจักร แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร | |
| วุฒิการศึกษา | ปริญญาเอก Electrical Engineering University of Cincinnati, USA ปริญญาโท Electrical Engineering, George Washington University, USA | |
| การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | <ul style="list-style-type: none">- หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 60/2006- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 101/2008- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 24/2008- หลักสูตร Charter Director Class (CDC) รุ่นที่ 3/2008- หลักสูตร Role of The Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 7/2008- หลักสูตร Financial Statements Demystified for Directors (FDD) รุ่นที่ 1/2009 | |
| การถือหุ้นในบริษัทฯ | 200,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.009 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) | |
| ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น | 2548 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. จัสมิน อินเตอร์เนชั่นแนล | |
| ตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | - ไม่มี - | |
| ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท | - ไม่มี - | |
| ข้อพิพาททางกฎหมาย | - ไม่มี - | |
| การเข้าร่วมประชุมในปี 2563 | <ul style="list-style-type: none">- ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 9/9 ครั้ง- ประชุมคณะกรรมการอิสระ จำนวน 1/1 ครั้ง- ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 2/2 ครั้ง- ประชุมคณะกรรมการบริษัททิบาล จำนวน 1/1 ครั้ง | |



| ชื่อ – สกุล | นางนงนุช ดาวาสวรรณ | |
|---|---|--|
| อายุ | 66 ปี | |
| ประเภทกรรมการ | กรรมการอิสระ | |
| วันแต่งตั้งครั้งแรก | 29 มีนาคม 2560 | |
| จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ | 2 ปี 9 เดือน | |
| ตำแหน่งปัจจุบัน | กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความเสี่ยง | |
| ที่อยู่ปัจจุบัน | 244 ซอยอุดมสุข 26 แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพมหานคร | |
| วุฒิการศึกษา | ปริญญาตรี : บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | |
| การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | <ul style="list-style-type: none">- หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 137/2017- หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 26/2017- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leasers (RCL) รุ่นที่ 13/2018 | |
| ประวัติการทำงาน | <ul style="list-style-type: none">- พ.ศ.2557 - 2558 หัวหน้าฝ่ายบริการลูกค้ากร ด้านลูกค้ากรนครพนม กรมลูกค้ากร- พ.ศ.2555 - 2556 หัวหน้าฝ่ายบัญชีและอาคาร สำนักงานตรวจของผู้โดยสารท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ กรมลูกค้ากร- พ.ศ.2553 - 2554 หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบเขตปลอดอากร สำนักสิทธิประโยชน์ทางภาษีอากร กรมลูกค้ากร | |
| การถือหุ้นในบริษัทฯ | - ไม่มี - | |
| ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น | - ไม่มี - | |
| ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | - ไม่มี - | |
| ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท | - ไม่มี - | |
| ข้อพิพาททางกฎหมาย | - ไม่มี - | |
| การเข้าร่วมประชุมในปี 2563 | <ul style="list-style-type: none">- ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 9/9 ครั้ง- ประชุมกรรมการอิสระ จำนวน 1/1 ครั้ง- ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 4/4 ครั้ง- ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 2/2 ครั้ง | |





| ชื่อ – สกุล | นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์ | |
|---|---|--|
| อายุ | 63 ปี | |
| ประเภทกรรมการ | กรรมการอิสระ | |
| วันแต่งตั้งครั้งแรก | 17 สิงหาคม 2563 | |
| จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ | 4 เดือน | |
| ตำแหน่งปัจจุบัน | กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการตรวจสอบ | |
| ที่อยู่ปัจจุบัน | 64/16 ซอยเจริญมิตร แขวงพระโขนงเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร | |
| วุฒิการศึกษา | ปริญญาโท - บริหารธุรกิจ, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาตรี - บัญชีบัณฑิต, มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ | |
| การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | <ul style="list-style-type: none">- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 72/2549- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 14/2549- หลักสูตร Director Diploma Examination รุ่น 20/2549, | |
| การถือหุ้นในบริษัทฯ | - ไม่มี - | |
| ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น | <ul style="list-style-type: none">2551 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการธรรมาภิบาล สรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท โกลบอล คอนเนคชั่นส์ จำกัด (มหาชน)2549 – ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ บริษัท โกลบอล คอนเนคชั่นส์ จำกัด (มหาชน) | |
| ตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | <ul style="list-style-type: none">2561 – ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บริษัท ฟीलล์ จำกัด2560 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบบริษัท แอดวานซ์ เพาเวอร์ คอนเวอร์ชัน จำกัด2554 – ปัจจุบัน ผู้พิพากษาสมทบ ศาลเยาวชน และครอบครัว จ.ปราจีนบุรี2557 - 2559 กรรมการบริหาร บริษัท ไอทีเอ็กซ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด2550 - 2556 ที่ปรึกษาทางการเงิน บริษัท โรงงานน้ำตาลทรายขาว เริ่มอุดม จำกัด | |
| ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท | - ไม่มี - | |
| ข้อพิพาททางกฎหมาย | - ไม่มี - | |
| การเข้าร่วมประชุมในปี 2563 | <ul style="list-style-type: none">- ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 3/9 ครั้ง- ประชุมกรรมการอิสระ จำนวน 1/1 ครั้ง- ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 1/2 ครั้ง- ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 1/4 ครั้ง | |

หมายเหตุ : เข้ารับตำแหน่งกรรมการ ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2563



| ชื่อ – สกุล | ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ | |
|---|--|--|
| อายุ | 39 ปี | |
| ประเภทกรรมการ | กรรมการ | |
| วันแต่งตั้งครั้งแรก | 18 เมษายน 2562 | |
| จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ | 1 ปี 8 เดือน | |
| ตำแหน่งปัจจุบัน | กรรมการ / กรรมการบรรษัทภิบาล / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | |
| ที่อยู่ปัจจุบัน | 13 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 83/1 แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร | |
| วุฒิการศึกษา | <ul style="list-style-type: none">- ปริญญาเอก / ปรัชญาดุษฎีบัณฑิต (การจัดการมรดกทางสถาปัตยกรรมกับการท่องเที่ยว) จาก มหาวิทยาลัยศิลปากร- ปริญญาโท / Master of Business Administration with Concentrations in Strategic Management and International Business , จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย- ปริญญาตรี/Bachelor of Arts in International Management with a Concentration in Finance , Dominican University of California | |
| การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | <ul style="list-style-type: none">- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 277/2019- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 22/2019 | |
| ประวัติการทำงาน | 2555– 2558 อาจารย์พิเศษ วิทยาลัย นานาชาติ, มหาวิทยาลัยศิลปากร 2558 – 2564 อาจารย์วิทยาลัย นานาชาติ, มหาวิทยาลัยศิลปากร | |
| การถือหุ้นในบริษัทฯ | 902,100 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.043 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) | |
| ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น | - ไม่มี - | |
| ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | - ไม่มี - | |
| ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท | - ไม่มี - | |
| ข้อพิพาททางกฎหมาย | - ไม่มี - | |
| การเข้าร่วมประชุมในปี 2563 | <ul style="list-style-type: none">- ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 8/9 ครั้ง- ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 1/2 ครั้ง- ประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาล จำนวน 1/1 ครั้ง | |



| ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษา | สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัทฯ (19/11/63) | ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร | ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีซ้อนหลัง | | | |
|---|--------------|--|--|--|---------------------------------------|------------------------------------|--|-------------------|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อบริษัทฯ | ประเภทธุรกิจ |
| นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ รองกรรมการผู้จัดการ (อาวุโส) | 59 | -ปริญญาโท บริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย เนติบัณฑิต, สำนักอบรมศึกษา กฎหมายแห่งเนติบัณฑิตสภา | 0.045 | น้องชายของ นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ | 2562 – ปัจจุบัน | รองกรรมการผู้จัดการ | บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล | สินเชื่อทะเบียนรถ |
| | | | | | 2556 - 2561 | (อาวุโส) | บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง | สินเชื่อทะเบียนรถ |
| | | | | | 2545 - 2555 | รองกรรมการผู้จัดการ | บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง | สินเชื่อทะเบียนรถ |
| | | | | | 2555 - ปัจจุบัน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กรรมการ | บจ. เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัว- รันส์ โบรกเกอร์ | นายหน้าประกันภัย |
| นายปรีทัศน์ เพชรอำไพ รองกรรมการผู้จัดการ | 38 | -ปริญญาโท Banking and international finance Cass business school, London -ปริญญาตรี Engineering with Business Finance University College London | 0.127 | บุตรชายของ นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ และนางดาว นภาเพชร อำไพ | 2562 – ปัจจุบัน | รองกรรมการผู้จัดการ | บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล | สินเชื่อทะเบียนรถ |
| | | | | | 2561 - 2562 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ | บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล | สินเชื่อทะเบียนรถ |
| | | | | | 2558 - 2561 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ | บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง | สินเชื่อทะเบียนรถ |
| | | | | | 2553 – 2557 | ผู้จัดการฝ่ายการตลาด | บจ. เร็ลเอสเสท ดีเวลลอป मेंท์ | อสังหาริมทรัพย์ |
| | | | | | 2550 – 2552 | นักวิเคราะห์ | ธนาคารกสิกรไทย | ธนาคาร |
| | | | | | 2549 – 2550 | นักวิเคราะห์ | Goldman Sacks, London | สถาบันการเงิน |
| นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ | 51 | -ปริญญาโท การเงิน, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | - | - | 2562 – ปัจจุบัน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ | บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล | สินเชื่อทะเบียนรถ |
| | | | | | 2556 - 2561 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ | บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง | สินเชื่อทะเบียนรถ |



| ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษา | สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (19/11/63) | ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร | ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีซ้อนหลัง | | | |
|---|--------------|--|---|---|---------------------------------------|------------------------------|---|-------------------|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อบริษัทฯ | ประเภทธุรกิจ |
| | | -ปริญญาโท บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | | | 2553 - 2555 | ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน | บจ. ไบโอแอกทีฟ | เคมีภัณฑ์ |
| | | | | | 2548 - 2552 | ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน | บจ. ท้ายบ้าน ฟิชเชอร์รี่ | ห้องเย็น |
| นางสาวดวงแข สมน้อย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ | 53 | -ปริญญาโท Management and Organization, มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต | 0.054 | - | 2562 – ปัจจุบัน | ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน | บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล | สินเชื่อทะเบียนรถ |
| | | | | | 2558 - 2561 | ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน | บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง | สินเชื่อทะเบียนรถ |
| | | | | | 2554 - 2558 | ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ | บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง | สินเชื่อทะเบียนรถ |
| | | | | | 2550 - 2554 | รองผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ | บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง | สินเชื่อทะเบียนรถ |
| นางสาววิมลรัตน์ หนูจูล ผู้จัดการฝ่ายบัญชี | 52 | -ปริญญาโท การบัญชี, มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต | 0.024 | - | 2562 – ปัจจุบัน | ผู้จัดการฝ่ายบัญชี | บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล | สินเชื่อทะเบียนรถ |
| | | | | | 2560 – 2561 | ผู้จัดการฝ่ายบัญชี | บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง | สินเชื่อทะเบียนรถ |
| | | | | | 2555 - 2559 | รองผู้จัดการฝ่ายบัญชี | บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง | สินเชื่อทะเบียนรถ |
| | | | | | 2547 – 2555 | ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายบัญชี | บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง | สินเชื่อทะเบียนรถ |
| | | | | | 2555 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บจ. เมืองไทยลิสซิ่ง อินซัวร์นซ์ โบรกเกอร์ | นายหน้าประกันภัย |
| นายสมเกียรติ รัศมี | 57 | -ปริญญาโท รัฐประศาสน | 0.010 | - | 2562 – ปัจจุบัน | ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา | บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล | สินเชื่อทะเบียนรถ |



| ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษา | สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัทฯ (19/11/63) | ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร | ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีซ้อนหลัง | | | |
|-------------------------|--------------|--|--|---|---------------------------------------|---|------------------------|-------------------|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อบริษัทฯ | ประเภทธุรกิจ |
| ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา | | ศาสตร์, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (พิษณุโลก) | | | 2561 – 2562 | รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา – ผู้จัดการเขตอยุธยา | บมจ. เมืองไทย แคนปิตอล | สินเชื่อทะเบียนรถ |
| | | | | | 2559 – 2561 | รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา – ผู้จัดการเขตอยุธยา | บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง | สินเชื่อทะเบียนรถ |
| | | | | | 2558 – 2559 | ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา – ผู้จัดการเขตอยุธยา | บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง | สินเชื่อทะเบียนรถ |
| | | | | | 2554 - 2557 | ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตพิษณุโลก | บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง | สินเชื่อทะเบียนรถ |
| นายอำนาจ เนียมสี | 56 | -ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ | 0.019 | - | 2562 – ปัจจุบัน | ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน | บมจ. เมืองไทย แคนปิตอล | สินเชื่อทะเบียนรถ |
| ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน | | | | | 2561 – 2562 | รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา | บมจ. เมืองไทย แคนปิตอล | สินเชื่อทะเบียนรถ |



| ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษา | สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัทฯ (19/11/63) | ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร | ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีซ้อนหลัง | | | |
|----------------------------|--------------|---------------------------|--|---|---------------------------------------|---|------------------------|-------------------|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อบริษัทฯ | ประเภทธุรกิจ |
| | | บริหารศาสตร์ (พิษณุโลก) | | | | สาขา – ผู้จัดการเขต นครสวรรค์ | บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง | สินเชื่อทะเบียนรถ |
| | | | | | 2560 – 2561 | รองผู้จัดการฝ่ายกิจการ | | |
| | | | | | 2558 – 2559 | สาขา – ผู้จัดการเขต นครสวรรค์ | บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง | สินเชื่อทะเบียนรถ |
| | | | | | 2554 - 2557 | ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการ | บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง | สินเชื่อทะเบียนรถ |
| | | | | | 2549 - 2553 | สาขา – ผู้จัดการเขตชลบุรี ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการ | บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง | สินเชื่อทะเบียนรถ |
| | | | | | | สาขา - ผู้จัดการเขตอยุธยา ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการ | | |
| | | | | | | สาขา – ผู้จัดการเขต พิษณุโลก | | |
| นายบัญญัติ นิลศิริ | 48 | -ปริญญาโท รัฐประศาสน | 0.007 | - | 2562 – ปัจจุบัน | ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการ | บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล | สินเชื่อทะเบียนรถ |
| ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการ | | ศาสตร์, สถาบันบัณฑิตพัฒนบ | | | | สาขา | | |
| สาขา | | บริหารศาสตร์ (พิษณุโลก) | | | 2554 – 2561 | ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการ | บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง | สินเชื่อทะเบียนรถ |
| | | | | | | สาขา | | |



| ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษา | สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัทฯ (19/11/63) | ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร | ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีซ้อนหลัง | | | |
|---|--------------|--|--|---|---------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|-------------------|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อบริษัทฯ | ประเภทธุรกิจ |
| | | | | | 2550 - 2553 | ผู้จัดการสาขานนบรรม ไทรฯ พิษณุโลก | บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง | สินเชื่อทะเบียนรถ |
| นายนิคม รอดน้อย ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการ สาขา | 50 | -ปริญญาตรี การจัดการทั่วไป, มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบูรณ์ | 0.021 | - | 2562 – ปัจจุบัน | ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการ สาขา | บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล | สินเชื่อทะเบียนรถ |
| | | | | | 2554 – 2561 | ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการ สาขา | บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง | สินเชื่อทะเบียนรถ |
| | | | | | 2549 - 2553 | ผู้จัดการสาขาพิจิตร | บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง | สินเชื่อทะเบียนรถ |
| นายประคิษฐ ทองคำ ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการ สาขา | 55 | -ปริญญาตรี คุรุศาสตร์บัณฑิต, มหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรดิตถ์ | 0.009 | - | 2562 – ปัจจุบัน | ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการ สาขา | บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล | สินเชื่อทะเบียนรถ |
| | | | | | 2557 – 2561 | ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการ สาขา | บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง | สินเชื่อทะเบียนรถ |
| นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการ สาขา | 50 | -ปริญญาตรี คุรุศาสตร์บัณฑิต, มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบูรณ์ | 0.001 | - | 2562 – ปัจจุบัน | ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการ สาขา | บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล | สินเชื่อทะเบียนรถ |
| | | | | | 2557 – 2561 | ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการ สาขา | บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง | สินเชื่อทะเบียนรถ |



ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการจัดทำบัญชีของบริษัทฯ

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี ได้แก่ นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช เพื่อทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบงานด้านบัญชี ติดต่อผู้สอบบัญชีและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้งานบัญชีของบริษัทฯ เป็นไปตามมาตรฐานบัญชีของไทย โดยมีคุณสมบัติดังนี้

- ปริญญาโท การเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA)

การอบรมสำหรับปี 2563 : อบรมหลักสูตร Financial Risk Management & Strategies in Digital World รุ่นที่ 1 และหลักสูตร มาตรฐานการรายงานทางการเงิน IFRS 9 ผลกระทบต่อสถาบันการเงินรุ่นที่ 8

เลขานุการบริษัทฯ

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2557 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติให้แต่งตั้งนางสาวมลลล อ่อนแผน ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 89/15 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 แก้ไขโดยพระราชบัญญัติและตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2551 ทั้งนี้หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทฯ มีดังนี้

1. ดูแลและให้คำแนะนำแก่กรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนด กฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัทฯ และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามถูกต้องสม่ำเสมอ
2. รับผิดชอบในการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้นรวมทั้งดูแลประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของที่ประชุม
3. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบเป็นไปตามระเบียบและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง



4. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้

- 4.1 ทะเบียนกรรมการ
- 4.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการและรายงานการประชุมคณะกรรมการ
- 4.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
- 4.4 รายงานประจำปีของบริษัทฯ
- 4.5 รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการผู้บริหาร

ทั้งนี้ บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เลขานุการบริษัทฯ จึงได้ผ่านการอบรมหลักสูตรที่สำคัญ ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ได้แก่

- หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 50/2013
- หลักสูตร Effective Minute Taking (EMT) รุ่นที่ 26/2013
- หลักสูตร Anti-Corruption: The Practical Guide (ACPG) รุ่นที่ 43/2018



2. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

| รายชื่อ | บริษัท เมืองไทย แคมป์ปิดอล จำกัด (มหาชน) | บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด | บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด |
|---------------------------|---|--|-------------------------------|
| 1. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ | /, // | / | / |
| 2. นางดาวนภา เพชรอำไพ | /, M | / | / |
| 3. นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ | M | / | - |
| 4. นางสาววิมลรัตน์ หนูจูล | M | / | - |
| 5. นายปรีทัศน์ เพชรอำไพ | - | - | / |

หมายเหตุ

/ = กรรมการ

// = ประธานกรรมการบริหาร

M = ผู้บริหาร



3.รายละเอียดประวัติและการดำรงตำแหน่งผู้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

| หัวข้อ | รายละเอียด |
|---|---|
| ชื่อ – นามสกุล | นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช (ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน) |
| อายุ | 51 ปี |
| คุณวุฒิทางการศึกษา | ปริญญาโท การเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย |
| วันที่ได้รับการแต่งตั้ง | 17 มกราคม พ.ศ. 2556 |
| ประวัติการดำรงตำแหน่งในบริษัท | ปี 2562 – ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด(มหาชน) ปี 2556 – 2561 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) |
| สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ) | ไม่มีการถือหุ้น |
| ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | ไม่มี |
| การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นๆ | ไม่มี |
| การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่น | ไม่มี |
| การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง | ปี 2558 - หลักสูตร CFO Current Issues ปี 2559 - โครงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องโดยการศึกษาด้วยตนเอง (Self-Study CPD) ครั้งที่ 1/2559 ปี 2560 - โครงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องโดยการศึกษาด้วยตัวเอง (Self-Study CPD) ครั้งที่ 1/2560 - โครงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องโดยการศึกษาด้วยตัวเอง (Self-Study CPD) ครั้งที่ 2/2560 - การเตรียมตัวผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน “Working Paper for Better Corruption Prevention” Orientation Course – CFO focus on financial reporting รุ่นที่ 2 ปี 2561 - โครงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องโดยการศึกษาด้วยตนเอง (Self-Study CPD) ครั้งที่ 1/2561 ปี 2562 - โครงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องโดยการศึกษาด้วยตนเอง (Self-Study CPD) ครั้งที่ 1/2562 - โครงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องโดยการศึกษาด้วยตนเอง (Self-Study CPD) |



หัวข้อ

รายละเอียด

ครั้งที่ 3/2562

ปี 2563

- หลักสูตร Financial Risk Management & Strategies in Digital World รุ่นที่ 1
- หลักสูตร Retail Credit Scoring Model Development and Application รุ่นที่ 5
- หลักสูตร มาตรฐานการรายงานทางการเงิน IFRS 9 ผลกระทบต่อสถาบันการเงิน รุ่นที่ 8



| หัวข้อ | รายละเอียด |
|---|--|
| ชื่อ – นามสกุล | นางสาว วิมลรัตน์ หนูจุล (ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี) |
| อายุ | 52 ปี |
| คุณวุฒิทางการศึกษา | ปริญญาโท การบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง |
| วันที่ได้รับการแต่งตั้ง | วันที่ 7 มีนาคม พ.ศ. 2546 |
| ประวัติการดำรงตำแหน่งในบริษัท | ปี 2562 – ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายบัญชี บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ปี 2560 – 2561 ผู้จัดการฝ่ายบัญชี บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ปี 2555 – 2559 รองผู้จัดการฝ่ายบัญชี บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) |
| สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ) | จำนวนหุ้น 504,000 / ร้อยละ 0.024 |
| ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | ไม่มี |
| การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นๆ | ไม่มี |
| การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่น | บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด |
| การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง | ปี 2559 <ul style="list-style-type: none">- หลักสูตร ภาษีทั้งระบบจากรายได้-รายจ่ายของกิจการในช่วงสิ้นปี / จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง- หลักสูตร เทคนิคการวางระบบบัญชีอย่างไรให้สอดคล้องกับมาตรฐานรายงานทางการเงิน / จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง ปี 2560 <ul style="list-style-type: none">- หลักสูตร บัญชีได้มาตรฐาน รายการทางภาษีถูกต้อง / จำนวนชั่วโมงอบรม 6.30 ชั่วโมง- หลักสูตร ข้อควรระวังในการยื่นงบการเงินปี 2560 และการเตรียมความพร้อมสำหรับการนำเสนองบการเงินปี 2561 / จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง ปี 2561 <ul style="list-style-type: none">- หลักสูตร การบัญชีเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินและการป้องกันความเสี่ยง / จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง- หลักสูตร เจาะประเด็นเอกสารรับ – จ่าย Update กฎหมายใหม่ล่าสุด / จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง ปี 2562 <ul style="list-style-type: none">- หลักสูตร 5 Steps New TFRS 15 : ผลกระทบทางบัญชี-ภาษี / จำนวนชั่วโมงอบรม 7 ชั่วโมง- หลักสูตร Accounting & Taxation Update ล่าสุดเรื่องที่น่าบัญชีต้องรู้ / จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง |



| หัวข้อ | รายละเอียด |
|--------|---|
| | <p>ปี 2563</p> <ul style="list-style-type: none">- หลักสูตร เจาะลึกการวิเคราะห์งบการเงิน / จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง- หลักสูตร สิทธิประโยชน์ทางภาษีและผลกระทบทางบัญชี / จำนวนชั่วโมงอบรม 6.30 ชั่วโมง |



รายละเอียดประวัติและการดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัทฯ

| หัวข้อ | รายละเอียด |
|---|---|
| ชื่อ – นามสกุล | นางสาว มลลล อ่อนแผน |
| อายุ | 47 ปี |
| คุณวุฒิทางการศึกษา | ปริญญาตรี สาขาบริหารและการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนดุสิต (กรุงเทพฯ) |
| วันที่ได้รับการแต่งตั้ง | 14 พฤษภาคม 2557 |
| ประวัติการดำรงตำแหน่งในบริษัท | ปี 2557 – ปัจจุบัน เลขานุการบริษัทฯ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ปี 2554 – 2556 หัวหน้าส่วนบัญชี บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด ปี 2548 – 2553 หัวหน้าส่วนธุรการ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด |
| สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ) | 297,500 หุ้น / คิดเป็นร้อยละ 0.014 |
| ความสัมพันธ์ทางครอบครัว | ไม่มี |
| ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | |
| การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นๆ | ไม่มี |
| การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่น | ไม่มี |
| การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง | ปี 2556 - หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 50 ** - หลักสูตร Effective Minute Taking (EMT) รุ่นที่ 26 ปี 2561 - หลักสูตร Anti-Corruption : The Practical Guide (ACPG) รุ่นที่ 43 ปี 2562 - หลักสูตร Annual Report and Integrated Reporting Concept รุ่น 1 ปี 2563 - หลักสูตร ASEAN CG Scorecard Coaching 2020 รุ่นที่ 4 ** ปี 2556 : เข้าร่วมการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และความรู้พื้นฐานของเลขานุการบริษัท กับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |



รายละเอียดประวัติและการดำรงตำแหน่งผู้ตรวจสอบภายใน

| หัวข้อ | รายละเอียด |
|-------------------------|--|
| ชื่อ – นามสกุล | นายเฉลิม อินหอม |
| อายุ | 45 ปี |
| คุณวุฒิทางการศึกษา | ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต สาขาการบัญชี วิทยาลัยภาคกลาง นครสวรรค์ |
| ประสบการณ์ทำงาน | ปี 2561 – ปัจจุบัน ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ปี 2558 – 2561 ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด(มหาชน) ปี 2551 – 2558 หัวหน้าส่วนตรวจสอบ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด ปี 2545 – 2551 หัวหน้าหน่วยตรวจสอบ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด ปี 2542 – 2545 พนักงานตรวจสอบ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด |
| การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง | <ul style="list-style-type: none">- หลักสูตรกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล สำหรับตรวจสอบภายใน (PDPA for Internal Audit) จัดโดยสมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์- การทุจริตในองค์กรจากการตรวจสอบภายใน พร้อมแนวทางการควบคุมภายในเพื่อป้องกันการทุจริต จัดโดยบริษัทฝึกอบรมและสัมมนาธรรมนิติ จำกัด- การป้องกันการทุจริตในองค์กร จำนวน 6 วัน จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี- Anti-Corruption: The Practical Guide 26/2016 จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)- การเขียนรายงานตรวจสอบ จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี- บทบาทการกำกับดูแลกิจการหลังการเปิดเสรี AEC จัดโดยสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย- หลักฐานการตรวจสอบกระด้ายทำการ จัดโดยสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย- การประกันคุณภาพของงานตรวจสอบภายในจัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี |
| หน้าที่ความรับผิดชอบ | <ul style="list-style-type: none">- จัดทำแผนการตรวจสอบ เสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่ออนุมัติ- สอบทานและประเมินความเสี่ยงและความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลการดำเนินงาน และความเพียงพอของมาตรการจัดการของบริษัทฯ- ประเมินความถูกต้อง ความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอและความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของระบบงานต่างๆ และระบบสารสนเทศ รวมถึงความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ |



| หัวข้อ | รายละเอียด |
|--------|--|
| | <ul style="list-style-type: none">- ตรวจสอบการดำเนินงานของหน่วยงานภายในบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งข้อกำหนด กฎหมาย หรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อประเมินความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน- รายงานผลการตรวจสอบภายในต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส รวมทั้งเสนอแนวทางในการแก้ไขกระบวนการนั้นๆ ตลอดจนแนวทางการปฏิบัติเพื่อให้บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม |



4. รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี



เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิมีคุณสมบัติตรงตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | | |
|---------------|----------------|-------------------------|
| 1. นางกองแก้ว | เปี่ยมด้วยธรรม | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายสุชาติ | ศุภพย์คัมภ์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางนงนุช | ดาวาสวรรณ | กรรมการตรวจสอบ |

ในรอบปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุม รวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบทุกคนได้เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง ในจำนวนนี้มีวาระการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหาร ร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง เพื่อรับทราบถึงปัญหาที่พบระหว่างการตรวจสอบ และประเด็นที่ผู้สอบบัญชีเห็นว่ามีความสำคัญ อันเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเพิ่มความโปร่งใสของรายงานทางการเงินให้กับบริษัท และได้สรุปรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัททราบทุกไตรมาส ผลการปฏิบัติงานสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี และงบการเงินรวม รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ จัดทำขึ้นถูกต้องตามที่ควร ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน การจัดทำงบการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้องเชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอและทันเวลาต่อผู้ใช้งบการเงิน สอดคล้องกับกฎหมายและประกาศต่างๆที่เกี่ยวข้อง กฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้หารือกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารถึงความพร้อมของบริษัทฯ เรื่องในการจัดทำรายงานทางการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 (IFRS 16) เรื่องสัญญาเช่า ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในปี 2563

2. การสอบทานระบบควบคุมภายในและระบบตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอนุมัติแผนการตรวจประจำปี 2563 ของฝ่ายตรวจสอบภายในและติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำทุกไตรมาส โดยพิจารณาในประเด็นด้านความเสี่ยงที่สำคัญพร้อมให้คำแนะนำ รวมถึงข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการควบคุมภายใน สามารถป้องกันหรือลดความผิดพลาดในการทำงาน รวมถึงพิจารณา ความเหมาะสมและเพียงพอของทรัพยากรบุคคล และความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบ



ภายในและมีการประเมินผลงานการตรวจสอบผู้บริหารของฝ่ายตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของบริษัทมีความเหมาะสมเพียงพอ มีประสิทธิผล และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ โปร่งใส และเที่ยงธรรม

3. การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัท และเห็นว่า บริษัทมีการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายหรือข้อกำหนดอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท รวมถึงนโยบายต่อต้านการทุจริตของบริษัท และการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

4. การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการทำรายการเกี่ยวโยงหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัท โดยยึดหลักความยุติธรรม ความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของทุกฝ่ายและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ซึ่งบริษัทได้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

5. การพิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทน ประจำปี 2563 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยพิจารณาถึงผลการปฏิบัติงานความเป็นอิสระ ความสามารถ ประสิทธิภาพและความเหมาะสมของค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ตามแนวปฏิบัติสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้หมุนเวียนผู้สอบบัญชีที่ลงลายมือชื่อเมื่อปฏิบัติหน้าที่มาแล้ว 7 รอบปีบัญชี จะต้องมีการเว้นวรรค 5 รอบปีบัญชี ซึ่งเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เพื่อดำรงความเป็นอิสระของผู้ตรวจสอบจากภายนอกตามแนวปฏิบัติที่ดีที่สุด (Best Practice) คณะกรรมการตรวจสอบจึงได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และบริษัทย่อย ประจำปี 2563 โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังนี้

- 1) นายชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6827 และ/หรือ
- 2) นายโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 9728 และ/หรือ
- 3) นางสาวสุวีรัตน์ ทองอรุณแสง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4409 และ/หรือ
- 4) นางสาวอรรวรรณ ชุนหกิจไพศาล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6105



6. การพิจารณาบททวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาบททวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่า การดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพและเป็นปัจจุบัน

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ เป็นอิสระ โดยได้รับความร่วมมือด้วยดีจากผู้บริหารของบริษัทฯ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง ประจำปี 2563 เพื่อให้ความมั่นใจว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพและบรรลุวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมาย

(นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม)

ประธานกรรมการตรวจสอบ